



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

شركة وطنية رأس مالها مائة مليون درهم، مؤسسة بموجب أحكام القانون رقم ٨ لسنة ١٩٧٩
وخاضعة لأحكام القانون الاتحادي للشركات التجارية رقم ٨ لسنة ١٩٨٤ والقانون الاتحادي
لشركات و وكلاء التأمين رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة

2016

فرع الشارقة	فرع بدع زايد	فرع العين	فرع دبي	أبوظبي (المركز الرئيسي)
تلفون : ٠٦ - ٥٥٣٦٠٦٠	تلفون : ٠٢ - ٨٨٤٦٠٤٨	تلفون : ٠٣ - ٧٥١٢٠٠٠	تلفون : ٠٤ - ٢٩٧٤٩٩٩	بنية الشركة - شارع زايد الثاني تلفون : ٠٢ - ٦٧٢١٤٤٤ (٢٠ خط)
فاكس : ٠٦ - ٥٥٣٦٠٩٧	فاكس : ٠٢ - ٨٨٤٧١٢٣	فاكس : ٠٣ - ٧٦٤٤٧١٠٠	فاكس : ٠٤ - ٢٩٧٤١١١	فاكس : ٠٢ - ٦٧٢٩٨٣٣
ص.ب : ٢٨٨٩٢	ص.ب : ٥٠٠٩٤	ص.ب : ١٥١٥٩	ص.ب : ١٤٠٠٦	ص.ب : ٢١٩
الامارات العربية المتحدة	الامارات العربية المتحدة	الامارات العربية المتحدة	الامارات العربية المتحدة	الامارات العربية المتحدة
	Website : http://www.aldhafrainsurance.ae		E-mail: aldhafra@emirates.net.ae	



المحتويات

2	ممارسات الحكومة الخاصة بالشركة:
2	سياسة الشركة للفصاح وتضارب المصالح:
4	الإمتثال لسياسة تضارب المصالح خلال العام الماضي:
4	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والموظفين في أسهم الشركة :
4	مجلس الإدارة :
4	تكوين المجلس :
5	سيرة ذاتية قصيرة لأعضاء المجلس :
6	العنصر النسائي في مجلس الإدارة :
6	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة :
7	اجتماعات مجلس الإدارة :
7	مسؤوليات المجلس :
9	المسؤوليات المفوضة إلى الإدارة التنفيذية :
9	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:
10	الهيكل التنظيمي للشركة :
11	الإدارة التنفيذية للشركة ويشمل :
11	المدققين الخارجيين :
12	لجان مجلس الإدارة :
12	لجنة التدقيق :
12	الأدوار والمسؤوليات (البنود المرجعية) :
12	تكوين لجنة التدقيق :
13	لجنة الترشيحات والمكافآت :
13	الأدوار والمسؤوليات (البنود المرجعية) :
13	تكوين لجنة الترشيحات والمكافآت:
14	لجنة الإشراف على المعاملات الداخلية :
14	الرقابة الداخلية :
15	تفاصيل عدم الامتثال من قبل الشركة/ المخالفات :
15	المسؤولية الاجتماعية للشركة :
15	معلومات عامة :
16	مسؤول علاقات المستثمرين:
17	الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2016 :



ممارسات الحكومة الخاصة بالشركة

بدأت شركة الظفرة للتأمين في عام 2010 بمراجعة هيكل الحكومة وأسس وقواعد تنظيم شاملة في دليل حوكمة الشركة استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7 / ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة.

تلزم الشركة بأعلى مستويات حوكمة الشركات، وقد استنبطت قيمها من نظام يجمع بين الأخلاقيات ونزاهة الشركة والممارسات الرائدة والملتزمة بالحكومة. تمثل الشفافية والعدالة وسياسة الإفصاح والمسؤولية مركز ثقل في عمل الشركة والإدارة ومجلس الإدارة (المشار إليه فيما يلي بـ "المجلس"). وفي الواقع، إن التزام الشركة بأفضل ممارسات حوكمة الشركات يسبق القوانين والتفويضات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع.

يعكس هذا التقرير أنظمة حوكمة الشركة خلال سنة 2016 ، ويتم تقديمها إلى المساهمين مع التقرير السنوي للشركة لسنة 2016 ، كما سيتم نشره على موقع الشركة الإلكتروني، وكذلك الإفصاح عنه لهيئة الأوراق المالية والسلع و سوق أبوظبي للأوراق المالية.

مجلس الإدارة

سياسة الشركة للإفصاح وتضارب المصالح:

- تبنت الشركة سياسة الإفصاح والشفافية التزاماً بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (3) لسنة 2000 و تعديلاته اللاحقة المؤرخة في 31 يوليو سنة 2012 .
- يجب على مجلس الإدارة والموظفين أن يكون لديهم المعرفة التامة والفهم الواضح لجميع القوانين واللوائح المطبقة عند ممارسة واجباتهم حتى يتمكنوا من الالتزام بها في مختلف الظروف. كما يجب لأي من الامتيازات التي قد يتم تقديمها إلى الموظفين وفرص حصولهم على منافع مالية وغير مالية، بالإضافة إلى ترتيبات التعويضات الاعتبادية التي تدفعها الشركة، أن تتوافق مع السياسة الموضوعة حول تضارب المصالح. ولذلك، يجب على الموظفين إنجاز مهامهم الوظيفية في ظل تطبيق مبادئ النزاهة والعدل وبما يتوافق مع المعايير المهنية.
- **المكافآت والهدايا:** لا يسمح للموظفين الحصول على أي مكافآت أو هدايا من أطراف أخرى خلاف ما تمنحه الشركة؛ وهذا من أجل الحيلولة دون وجود أي تأثير على استقلالية وموضوعية الموظفين.
- يلزم على أعضاء مجلس الإدارة إخبار أمين سر الشركة على الفور في حال وجدت أي مصلحة شخصية جوهرية تتعلق بشؤون الشركة. وفي هذا السياق، تشير المصلحة الشخصية الجوهرية إلى معاملة مالية مع طرف ذي علاقة بالشركة تزيد قيمتها عن 5 مليون درهم أو 5% من رأس مال الشركة، أيهما أقل.

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

- لا يحق لأعضاء من مجلس الإدارة الحضور في اجتماع مجلس الإدارة الذي تتم فيه مناقشة أمر ما لهم فيه مصلحة شخصية جوهرية، ما لم يصوت الأعضاء الآخرين على خلاف ذلك.
- إذا كان لأحد الأطراف ذات العلاقة (استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧ / ر.م) بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة) سواء بصورة مباشرة أو غير مباشرة - ، في أي تعامل مع الشركة ، وكانت تلك المصلحة أو المنفعة تتعارض مع مصالح الشركة، تعين على ذلك الطرف ذي العلاقة الإفصاح بموجب كتاب يوجه لمجلس الإدارة عن طبيعة ومدى مصلحته أو منفعته وذلك خلال مدة لا تتجاوز ثلاثة أيام عمل تبدأ من اليوم الذي علم فيه الطرف ذو العلاقة بتعارض المصالح التي تستدعي الإفصاح.
- إذا كان هناك تضارياً في المصالح لدى أحد المساهمين الرئيسيين أو أحد أعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بمسألة ما والتي من الممكن أن تؤثر على سعر أو حجم المتاجرة في الأوراق المالية للشركة، فمن ثم يجب على مجلس الإدارة عقد اجتماع وإصدار قرار حول هذه المسألة في حضور جميع أعضائه؛ باستثناء المساهم/العضو المعنى بمجلس الإدارة. وفي الحالات غير الاعتيادية، يكون من الممكن حل تلك المسائل من خلال لجنة خاصة يتم تشكيلها لذلك الغرض.
- يقوم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة عند بدء فترة عمله بالإفصاح للشركة عن طبيعة الوظائف التي يشغلها في الشركات والمؤسسات العامة بالإضافة إلى الالتزامات الهامة الأخرى، وعليه أن يحدد الوقت المخصص لتلك الوظائف، وأي تغييرات قد تطرأ على ما ذكر أعلاه عند حدوثها.
- بالإضافة إلى ما سبق، يقوم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة بالإفصاح سنوياً عن طبيعة الوظائف التي يشغلها فيما يخص الأوراق المالية للشركة أو الشركة الأم أو الشركة التابعة أو الشركة الزميلة.
- يقوم أعضاء مجلس الإدارة بمراقبة الالتزام بسياسة الإفصاح واتخاذ الإجراءات العلاجية حيثما لزم الأمر.
- لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء والموظفين لدى الشركة إجراء معاملات البيع والشراء في أسهم الشركة على أن يتم التوقف عن تنفيذ هذه المعاملات خمسة عشر يوم قبل انتهاء ربع أو نصف أو السنة المالية وحتى موعد تقديم التقارير المالية إلى السوق المالي. كما يحق لهم استئناف تنفيذ معاملاتهم بعد انقضاء هذه الفترة. وكما يقتضي القانون السائد، يتلزم الأشخاص المشار إليهم بالإفصاح مسبقاً للسوق عن أي تعامل في الأوراق المالية للشركة .
- تتلزم الشركات المدرجة بتزويد السوق المالي بالتقارير المرحلية (ربع السنوية) خلال شهر من انتهاء ربع السنة المالية. ويجب إعداد هذه التقارير حسب المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ومراجعتها بواسطة المدقق الخارجي واعتمادها من قبل الإدارة التنفيذية للشركة.

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

الإمتنال لسياسة تضارب المصالح خلال العام الماضي:

يقر مجلس الإدارة بأن كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة قد التزم بمتطلبات سياسة الإفصاح وفقاً للقوانين واللوائح الصادرة عن وزارة الاقتصاد وهيئة الأوراق المالية والسلع. ولا يوجد أي مؤشر يدل على عدم الالتزام من قبل أي عضو بمجلس الإدارة.

تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والموظفين في أسهم الشركة:

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن مراجعة تعاملات الحصص التي تتم من قبل أعضاء مجلس الإدارة، زوجاتهم، وأبنائهم على نحو سنوي، ويقرر ما إذا كانت أي تعاملات مقترحة في حصص الشركة بأي وقت من قبل عضو بمجلس الإدارة، أو فرد من أفراد أسرته أو موظف، تحتاج إلى موافقة مسبقة من رئيس مجلس الإدارة أو سوق الأوراق المالية.

أثناء عام 2016، لم يتم إجراء أي تعاملات تتعلق بالحصص من قبل مجلس الإدارة، بصفة شخصية أو في تمثيل الشركة، مشتملاً بأقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى.

مجلس الإدارة

تكوين المجلس:

مجلس إدارة الشركة يتتألف من 9 أعضاء غير تنفيذيين ، ومن هؤلاء الأعضاء التسعة تسعة أعضاء مستقلين فيما يلي جدول يوضح أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم في لجان مجالس الإدارة الأخرى.

مدة العضوية منذ	عضويات لجان المجلس	التفاصيل (تنفيذي / مستقل)	الاسم	م
1993	رئيس مجلس الإدارة	مستقل/غير تنفيذي	معالي الشيخ محمد بن سلطان الظاهري	.1
2007	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس- اللجنة التنفيذية	مستقل/غير تنفيذي	سعادة / يوسف بن محمد علي النويس	.2
2016	رئيس - لجنة الترشيحات والكافآت.	مستقل/غير تنفيذي	سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري	.3
2016	رئيس - لجنة التدقيق .	مستقل/غير تنفيذي	السيد / أحمد سعيد أحمد غباش	.4
2016	عضو في اللجنة التنفيذية و لجنة الاستثمار.	مستقل/غير تنفيذي	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري	.5
1984	عضو في لجنة الترشيحات والكافآت و لجنة التدقيق.	مستقل/غير تنفيذي	سعادة / سيف بن مبارك الريامي	.6
2010	عضو في اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت.	مستقل/غير تنفيذي	سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش	.7
2016	رئيس - لجنة الاستثمار.	مستقل/غير تنفيذي	السيد / سالم راشد عبدالله علي النعمي	.8
2013	عضو في لجنة التدقيق ولجنة الاستثمار.	مستقل/غير تنفيذي	السيد / محمد سعيد عمران المزروعي	.9

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة

السيرة الذاتية المختصرة لأعضاء مجلس الإدارة:



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

- معالي الشيخ / محمد بن سلطان الظاهري : رجل أعمال، ترأس مجلس الإدارة منذ عام 1993، وحصل على درجة البكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد والقانون من جامعة بوكينهام- المملكة المتحدة ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة برونيل-المملكة المتحدة، يرأس حالياً مجموعة الظاهري. وقد تقلد مناصب هامة عديدة في الدولة، بما فيها رئيس مجلس إدارة مجموعة الظاهري، شركة بن سرور القابضة، شركة أبوظبي للمرطبات المحدودة، ورئيس مجلس إدارة شركة الظفرة للتأمين.
- سعادة / يوسف بن محمد علي النويس: رجل أعمال، عضو مجلس إدارة منذ عام 2007، حاصل على درجة جامعية. يقوم بمنصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام بشركة التطوير العربي، وأيضاً رئيس مجلس إدارة مشارك بشركة النويس للاستثمار ذ.م.م. وقد تقلد عدة مناصب سابقاً، بما فيها رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي القابضة، المدير العام لشركة فرتيل، وقد عمل في منصب المدير المالي شركة بترو أبوظبي الوطنية (أدنوك).
- سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري: رجل أعمال، يقوم حالياً بمنصب رئيس مجلس إدارة بن سرور للتطوير الهندسي، وهو يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة المجلس الاستشاري الوطني بأبوظبي، بنك أبوظبي الوطني، نائب رئيس مجلس إدارة اتصالات، شركة أبوظبي الوطنية للفنادق، وشركة طيران أبوظبي. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة العين.
- السيد/ أحمد سعيد سعيد غباش: رجل أعمال، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة لدى أعمال عائلته الكريمة، شركة غباش للتجارة والاستثمار. وهو يقوم أيضاً بمنصب رئيس لجنة التدقيق بالشركة. ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة شركة تطوير التعليم العربي والشركة الوطنية للتمويل. وقد بدأ عمله في مجال الاستثمار والتمويل عن طريق الالتحاق بالعمل لدى شركة مبادلة للتنمية حيث بدأ في أعمال الإنداخ والاستحواذ، ثم بعد ذلك انتقل إلى مبادلة كابيتال. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة كارنجي ميلون.
- سعادة الشيخ/ سلطان سعيد سلطان الظاهري: رجل أعمال، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة مجموعة الظاهري، بن سرور القابضة، وشركة أبوظبي للمرطبات المحدودة. وهو حاصل على درجة علمية في إدارة الأعمال العامة والإدارة.
- سعادة / سيف بن مبارك الريامي : رجل أعمال . لواء متყاعد ، عضو مجلس إدارة منذ عام 1984 شغل منصب عضو مجلس إدارة في بنك أبوظبي التجاري ،الاتحاد الوطني ،المجلس البلدي ، رئيس مجلس إدارة في جمعية العين التعاونية، شركة الخور للمقاولات، مدارس براهم العين، مؤسسة العين الفنية للصناعات المعدنية ، شركة الظاهر كولاس حاصل على ماجستير في العلوم العسكرية - كلية الدفاع الوطني (الهند).
- السيد / سيف سعيد بن أحمد غباش : مدير عام هيئة أبوظبي للسياحة والثقافة منذ مارس 2016، عضو مجلس إدارة منذ عام 2010، وحصل على درجة البكالوريوس في علوم الاقتصاد من كلية وارتون (جامعة بنسلفانيا). وقد عمل في منصب الرئيس التنفيذي بالإئحة والرئيس التنفيذي للعمليات بشركة أبوظبي للإعلام. بالإضافة إلى ذلك، فهو عضو مجلس إدارة بقصر الإمارات وأغذية.
- السيد/ سالم راشد عبد الله النعيمي: المدير العام والرئيس التنفيذي في الواحة كابيتال منذ عام 2009. يقوم بمنصب عضو مجلس إدارة بعدد من الشركات، بما في ذلك ايركاب هولدينجز- نيويورك، شركة أبوظبي لبناء السفن، دنيا للتمويل، سراج للتمويل، وانجلو اريبيان للرعاية الصحية. وهو حاصل على درجة علمية في التمويل وإدارة الأعمال الدولية من جامعة نورث ايسترن في بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية.
- سعادة / محمد سعيد عمران المزروعي : شاب محترف بالتمويل. عضو مجلس إدارة منذ عام 2013 يحمل شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال - التمويل والإدارة من الجامعة الأمريكية بإمارة الشارقة ولديه خبرة بالتعامل مع محفظة الاستثمار إلى جانب خبرته في إدارة آل عمران للعقارات وخط التقنية الكهربائية (شركة صيانة).

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

العنصر النسائي في مجلس الإدارة:

إن عملية الترشيح لعضوية مجلس الإدارة مفتوحة ومتاحة لجميع المساهمين المؤهلين. ويختار المساهمين عضو بمجلس الإدارة من النساء وفقاً لعملية الترشيح. ويتعين ملاحظة أنه حتى الوقت الحالي، لم تقدم أية سيدة لعضوية مجلس الإدارة. خلال فتح فترة الترشيح في اجتماع الجمعية العمومية لعام 2016 حيث أنه لا يوجد أي عنصر نسائي في مجلس الإدارة حالياً.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

يتم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة استناداً إلى المادة (118) من قانون الشركات التجارية رقم (8) لعام 1984. أي بما لا يتجاوز 10% من ربح السنة بعد خصم الاستهلاك والاحتياطي، وتوزيع أرباح لا تقل عن 5% من رأس مال الشركة على المساهمين. لم تدفع الشركة مكافأة لمجلس الإدارة عن سنة 2015. أما عن السنة المالية 2016 فسيتم رفع إقتراح إلى الجمعية العمومية بتوزيع 2,000,000 درهم مكافأة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة. ولا تدفع الشركة إلى مجلس إدارتها أي أجور إضافية عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان.

- لجنة التدقيق:

الإسم	عدد الاجتماعات	المجموع
السيد / أحمد سعيد أحمد غباش		-
سعادة / سيف بن مبارك الريامي	5	-
السيد / محمد سعيد عمران المزروعي		-

- لجنة الترشيحات والمكافآت:

الإسم	عدد الاجتماعات	المجموع
سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري		-
سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش	1	-
سعادة سيف بن مبارك الريامي		-

- لجنة الاستثمار:

الإسم	عدد الاجتماعات	المجموع
السيد / سالم راشد عبدالله علي النعيمي		-
سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري	2	-
السيد / محمد سعيد عمران المزروعي		-

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

اجتماعات مجلس الإدارة:

تم عقد 6 اجتماعات لمجلس الإدارة خلال سنة 2016. يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات المجلس وحضور الأعضاء :

مواعيد الاجتماعات						الاسم
2016/12/13	2016/11/14	2016/08/14	2016/05/28	2016/03/23	2016/02/16	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي الشيخ/محمد بن سلطان بن الظاهري
✗	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة / يوسف بن محمد على التويبي
✓	✓	✓	✓	✓	-	سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	-	السيد / أحمد سعيد أحمد غباش
✓	✓	✓	✓	✓	-	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سور الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة / سيف بن مبارك الريامي
✓	✓	✓	✗	✓	✓	سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش
✗	✓	✓	✓	✓	-	السيد / سالم راشد عبدالله علي التعميمي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / محمد سعيد عمران المزروعي

"✓" = حضر

"✗" = اعتذر

"-" = لم يكن عضواً كما في تاريخه

المسؤوليات:

يتمثل دور مجلس الإدارة بتمثيل المساهمين كما يكون مسؤولاً أمامهم عن إنشاء وإبداء القيمة من خلال الحوكمة الفعالة للأعمال.

سوف يقوم مجلس الإدارة سنوياً بنشر تقرير حوكمة سنوي، والذي يمثل بياناً للممارسات والعمليات التي اتبעהها مجلس الإدارة في إنجاز مسؤولياته.

يقوم كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، بمجرد تعيينه، بالإفصاح للشركة عن طبيعة علاقاته مع الشركات الأخرى المدرجة، بما في ذلك الوظائف والاستثمارات والالتزامات الهامة الأخرى، من خلال توقيع نموذج إعلان الاستقلالية.

بالإضافة إلى ذلك، يقوم مجلس الإدارة بأداء الأدوار والمسؤوليات التالية:

- وضع ومراجعة التوجيهات الاستراتيجية والمموافقة على الميزانية التشغيلية السنوية وخطة العمل;
- اتخاذ القرارات الخاصة بهيكل رأس المال الشركة وسياسة توزيع الأرباح;
- مراجعة واعتماد ومراقبة الاستثمارات الرئيسية والالتزامات الاستراتيجية;
- مراجعة واعتماد البيانات المالية السنوية والمرحلية;
- ضمان الالتزام بالقوانين واللوائح المطبقة وجميع المعايير المحاسبية الملائمة;

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

- التأكيد من وضع إطار ملائم لإدارة المخاطر بغرض تحديد وتقدير المخاطر والحد منها.
- التأكيد من وضع السياسات والتقويضات الملائمة لحكم الشركة بصورة فعالة:
- تطبيق هيكل الحكومة الذي يتواافق مع قيم واستراتيجيات الشركة، والذي يضمن ما يلي:
 - تعزيز سمعة الشركة:
 - الاحتفاظ بمعايير سلوكيّة عالية المستوى:
 - التشجيع على اتخاذ القرارات الأخلاقية والمسؤولية:
 - إعلان التوقعات وهيكل التقويض بالصلاحيات بصورة واضحة.
 - الالتزام بقوانين الحكومة المطبقة (وهي القوانين الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع).
- تعيين المدير العام وتقدير أداؤه والمكافآت المستحقة له بصورة مستمرة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت.
- التأكيد من وضع خطة ملائمة للتعاقب الوظيفي في الإدارة العليا:
- الاعتراف بالصالح الشرعي لجميع أصحاب المصلحة، وهم المساهمين، والعاملاء، والموظفين، والمجتمعات التي تعمل بها الشركة:
- وضع قوانين كتابية لاتفاقيات الموظفين فيما يخص الأوراق المالية الصادرة من قبل الشركة أو الشركات الزميلة (حيثما كان ملائماً):
 - ضمان نزاهة التقارير الخارجية بما في ذلك:
 - مراجعة ومراقبة الأنظمة الرقابية والعمليات والإجراءات الموضوعة لحفظ سلامة السجلات المحاسبية والبيانات المالية للشركة وفقاً للتوجيهات لجنة التدقيق عند تشكيلها:
 - التأكيد من تقديم معلومات دقيقة وموضوعية وشاملة إلى المساهمين لضمان معرفتهم الكاملة بالتطورات الهامة:
 - مراجعة تقارير لجنة التدقيق فيما يتعلق بالمخاطر، والرقابة الداخلية، وتقارير التدقيق الداخلي والخارجي.
- اتخاذ بعض القرارات، بصورة استثنائية، عن طريق إصدار مسودة للتوقيع عليها في المواقف الطارئة، بشرط أن يتم أخذ ما يلي في الاعتبار:
 - لا تزيد حالات إصدار قرارات عن طريق تقديم مسودة القرار للتوقيع عن أربع (4) حالات في السنة:
 - موافقة أغلبية أعضاء مجلس الإدارة على أن الحالة المعنية تمثل حالة طارئة:
 - تقديم القرار بصورة كتابية إلى أعضاء مجلس الإدارة للحصول على موافقهم، بشرط أن يكون مصحوباً بالأدلة الازمة دراسته:
- يتم الحصول على موافقة كتابية من الأغلبية على أي من قرارات مجلس الإدارة التي تصدر من خلال تقديم مسودة كتابية للتوقيع عليها، وبشرط أن يتم عرضها في الاجتماع اللاحق لمجلس الإدارة حتى يتم إدراجها في محضر الاجتماع.
- تشتمل مهام الأعضاء غير التنفيذيين، بدون حصر، على ما يلي:
 - المشاركة في المجتمعات مجلس الإدارة وتقديم آراء مستقلة حول الأمور الاستراتيجية، والسياسة الموضوعة، والأداء، والمسؤوليات، والموارد، والتعيينات ومعايير النشاط:
 - التأكيد من من الأولوية لمصالح الشركة والمساهمين في حال حدوث تضارب في المصالح:
 - المشاركة في لجان تدقيق الشركة:
- مراقبة أداء الشركة في تحقيق الأهداف قصيرة الأجل وطويلة الأجل المتفق عليها ومراقبة التقارير الصادرة حول الأداء:
- وضع قوانين إجرائية فيما يخص حوكمة الشركة والإشراف على تنفيذها ومراقبة عملية التنفيذ بما يتواافق مع الحكومة:
- استخدام مهاراتهم وخبرتهم وتوسيعهم ومؤهلاتهم المختلفة للعوده بالمنفعة على مجلس الإدارة ولجانه المختلفة من خلال الحضور المنتظم والمشاركة الفعالة في المجتمعات الجمعية العمومية.

**المسؤوليات المفوضة إلى الإدارة التنفيذية :**

ت تكون الإدارة التنفيذية من المدير العام، وكذلك أيضاً رؤساء الإدارة الذين يكونوا مسؤولين عن تطبيق وتنفيذ إستراتيجية الشركة وإدارة الشؤون اليومية بها وفقاً لمخططات العمل والأنشطة المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، وكذلك حماية مصالح المساهمين وإتباع الممارسات المثلثة الناجحة. إن الإدارة التنفيذية تسند المهام إلى فريق الإدارة العليا طبقاً للسياسات المتبعة لدى مجلس الإدارة والمتطلبات القانونية.

بيان المهام وال اختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية :

أن المدير العام مفوض من مجلس الإدارة ب تمثيل الشركة أمام الجهات الرسمية والغير رسمية وتمثيل الشركة أمام الجهات القضائية من محاكم وغيرها ومنحه صلاحية توكيل المحامين والطعن بالأحكام والتوجيه نيابة عن الشركة في جميع المعاملات الإدارية والفنية والقانونية التجارية وله حق توكيل الغير بالتوجيه على كل أو بعض ما جاء بالتفويض كما له حق تعين وعزل الموظفين وتحديد رواتبهم وبدلاتهم وترقيتهم ونقلهم وقواعد تأديبهم ومزاولة جميع الأعمال التي تقضي بها إدارة الشركة وفقاً لأغراضها.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

يتم تعريف المساهمين الرئيسيين بأنهم أعضاء مجلس الإدارة، مشتملاً المساهمين الرئيسيين بالشركة، والكيانات التي يكون لها القدرة على رقابة أو ممارسة التأثير الفعال في القرارات المالية والتشغيلية، والموظفيين الرئيسيين بالإدارة. ويتم إجراء تلك التعاملات في السياق الاعتيادي للعمل. وتكون التعاملات مبنية على خدمات التأمين المقدمة للشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة خلال عام 2016. وإذا تجاوز مبلغ التعامل مع طرف تابع عن نسبة 5% من رأس المال حصص شركة الطفارة للتأمين، حينذاك يكون مطلوب موافقة مجلس الإدارة عن تلك التعاملات. إن تفاصيل التعاملات والعلاقة خلال عام 2016 تكون وفقاً للتالي:

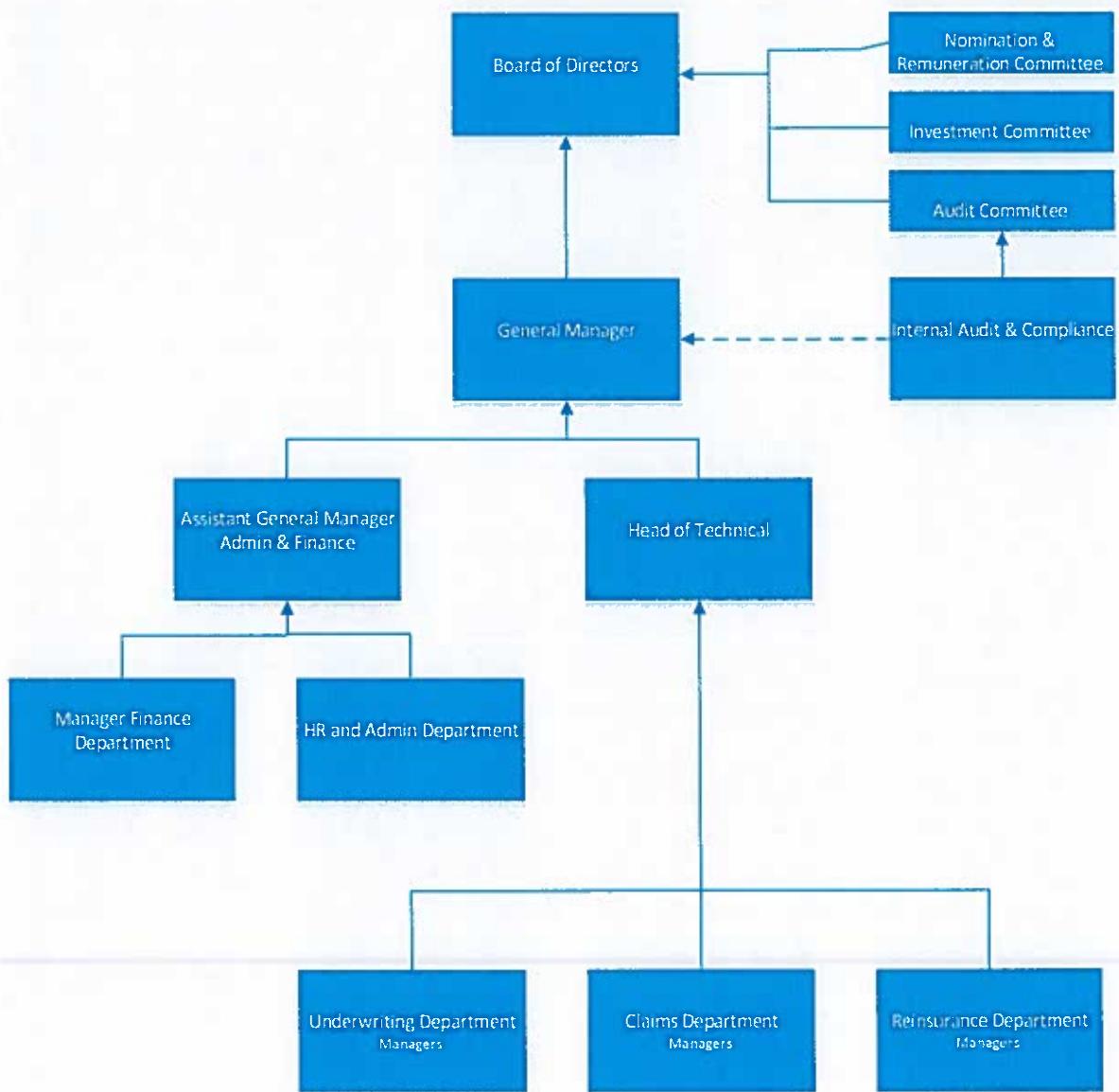
مجموع المطالبات	مجموع الأقساط	اسم الأطراف ذات العلاقة وطبيعة العلاقة
(76,365)	335,011	مجموعة رئيس مجلس الإدارة
(19,496)	126,82	مجموعة رئيس مجلس الإدارة
-	260,817	مجموعة رئيس مجلس الإدارة
(30,500)	96,325	مجموعة رئيس مجلس الإدارة
-	18,710	الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة
-	22,770	الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة
-	48,748	الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة
-	100,599	مجموعة رئيس مجلس الإدارة
(126,361)	1,009,803	المجموع

لا يوجد أي عضو مجلس إدارة تجاوزت تعاملاته 5% من رأس مال الشركة .



الهيكل التنظيمي للشركة :

ما يلي هو الهيكل التنظيمي للشركة :



التقرير السنوي حول حوكمة الشركة

الادارة التنفيذية للشركة:

مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة خلال عام 2016 للمدير العام: الرواتب 1,123,872 درهم والمكافأة المقترحة لعام 2016 187,312 درهم ولمساعد المدير العام :الرواتب 506,643 درهم والمكافأة المقترحة لعام 2016 48,632 درهم و مدير الدوائر الفنية : الرواتب 514,064 درهم والمكافأة المقترحة لعام 2016 36,000 درهم.

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2016	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2016	اي مكافآت أخرى نقدية /عينية للعام 2016 أو تستحق مستقبلا
السيد/ كمال شريف سطاوي	المدير العام	منذ عام 1984	1,123,872	187,312	لا يوجد
السيد / سيفالابا مينون أجيت كومار	مساعد المدير العام	منذ عام 1994	506,643	48,632	لا يوجد
السيد / سوبرمانى فيسوناثان كريشنان فيسوناثان	مدير الدوائر الفنية	منذ عام 2013	514,064	36,000	لا يوجد

المدققين الخارجيين:

المدققون الخارجيون الذين تم تعيينهم من قبل الشركة خلال السنة هم شركة "ديلويت أند توش" حيث تم تكليفهم بهذا الدور منذ سنة 1995. وخلال سنة 2016، بلغت الأتعاب المهنية التي تم احتسابها لخدمات التدقيق الخارجي 145,000 درهم. وبلغت كلفة الخدمات الأخرى والتي يؤديها المدقق الخارجي 105,000 درهم لتعبئة نماذج XBRL لهيئة الأوراق المالية والسلع وتوثيق النماذج الالكترونية.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) هي عضو في "ديلويت توش توهماتسو المحدودة" وهي اول شركة خدمات مهنية اسست في منطقة الشرق الأوسط ويمتد وجودها بشكل مستمر منذ أكثر من 85 سنة في المنطقة. وتعتبر ديلويت من الشركات المهنية الرائدة التي تقوم بخدمات تدقيق الحسابات وضرائب والاستشارات الإدارية والمشورة المالية وتضم أكثر من 2500 شريك ومدير وموظفي يعملون من خلال 26 مكتباً في 15 بلداً. أن الشركة لم تستخدم أي مدقق خارجي أثناء تحضير التقارير والبيانات المالية السنوية.

لم تستخدم الشركة أي نوع من الخدمات من أي مدقق حسابات خارجي/ طرف خارجي آخر أثناء إعداد البيانات المالية السنوية.

اسم مكتب التدقيق	ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
عدد السنوات التي قصاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	منذ عام 1995
أحمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2016 (درهم)	=/ 145,000 درهم
رسوم الخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدقق حسابات خارجي عن تقديم تعاشير الأعمال الموسعة XBRL إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وشهادات (E-FORM).	=/ 105,000 درهم
بيان بالخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدقق حسابات خارجي آخر (غير مدقق حسابات الشركة) أثناء عام 2016 (إن وجد). إذا لم يكن هناك أي مدقق حسابات خارجي، حينذاك يتم ذكر هذا الأمر صراحة.	لم تستخدم الشركة أي نوع من الخدمات من أي مدقق حسابات خارجي/ طرف خارجي آخر أثناء إعداد البيانات المالية السنوية.

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

لجان مجلس الإدارة

لجنة التدقيق:

الأدوار والمسؤوليات (البنود المرجعية):

- الإشراف على إعداد البيانات المالية.
- مراجعة البيانات المالية السنوية والمرحلية.
- مراجعة معاملات الأطراف الداخلية والأطراف التابعة والأطراف ذات العلاقة والتأكيد من الالتزام بمعايير السلوك والاعتمادات الخاصة بتلك المعاملات.
- مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية الخاصة بالشركة فيما يخص مدى الفعالية. وقد يتم التعهد بهذه المهمة عن طريق طلب المساعدة من شركات الاستشارات الخارجية.
- التأكيد من تطوير سياسات إدارة المخاطر والتعهد بإجراء اختبارات منتظمة لحالات عدم الالتزام بالسياسات.

تكوين لجنة التدقيق:

الاسم	الوظيفة	م
السيد / أحمد سعيد أحمد غباش	رئيس اللجنة	1
سعادة / سيف بن مبارك الريامي	عضو	2
السيد / محمد سعيد عمران المزروعي	عضو	3

السيد أحمد سعيد أحمد غباش يملك الخبرة في الشؤون المالية و المحاسبية. جميع أعضاء اللجنة غير تنفيذيين.

يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات اللجنة و حضور الأعضاء في 2016:

مواعيد الاجتماعات					الاسم
2016/11/14	2016/11/10	2016/08/14	2016/05/22	2016/02/16	
✓	✓	✓	✓	✓	السيد / أحمد سعيد أحمد غباش
✓	✓	✓	✓	✗	سعادة / سيف بن مبارك الريامي
✓	✓	✓	✗	✓	السيد / محمد سعيد عمران المزروعي

✓ = حضر

✗ = اعتذر



**لجنة الترشيحات والمكافآت (البنود المرجعية):
الأدوار والمسؤوليات:**

- التحقق من الاستقلالية المستمرة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين. في حال اكتشفت اللجنة أن أحد الأعضاء لا يلبي معايير الاستقلالية، عليها أن تعرّض ذلك الأمر على مجلس إدارة الشركة؛ ويقوم مجلس الإدارة بإخبار العضو عن طريق خطاب يتم إرساله بالبريد المسجل إلى العنوان المقيد للعضو في ملفات الشركة وتناول الأسباب الكامنة وراء القصور في الاستقلالية؛ وعلى العضو أن يقدم توضيحاً إلى المجلس خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ الإخطار.
- يقوم مجلس الإدارة في أول اجتماع له بعد استلام رد العضو أو بعد انتهاء المدة المشار إليها أعلاه بإصدار قرار لتأكيد ما إذا كان العضو يعتبر مستقلاً أم لا.
- وحتى إذا كان فقدان العضو لصفة الاستقلالية لن يؤدي إلى الإخلال بالحد الأدنى للمتطلبات الخاصة بعدد الأعضاء المستقلين داخل مجلس الإدارة، لابد منأخذ ذلك الأمر في الحسبان عند تشكيل لجان المجلس.
- بصرف النظر عن أحكام المادة (102) لقانون الشركات التجارية، في حال كان قرار المجلس بعدم استقلالية العضو يؤثر على الحد الأدنى للمتطلبات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة المستقلين، يقوم مجلس الإدارة بتعيين عضو جديد كبديل وتم مراجعة أمور التعيين في أول اجتماع للجمعية العمومية للشركة من أجل تفعيل قرار المجلس.
- صياغة ومراجعة السياسة الموضوعة بشأن منح المكافآت، وأداء التعويضات، والحوافز، والرواتب إلى أعضاء مجلس الإدارة وكبار المدراء التنفيذيين بالشركة، وسوف تقوم اللجنة بالتحقق من أن المكافآت والتعويضات الممنوحة إلى كبار المدراء التنفيذيين بالشركة معقولة وتتوافق مع الأداء العام للشركة.

تكوين لجنة الترشيحات والمكافآت:

فوض المجلس لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً للبنود المرجعية. دور اللجنة هو المساعدة في الاطلاع على مسؤوليات المجلس المتعلقة بمكافآت موظفي الشركة و الترشيحات لعضوية مجلس الادارة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها. يقوم مجلس الادارة بتحديد عدد الاجتماعات الخاصة بلجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لما يراه مناسباً في هذا الشأن ، والأعضاء المرشحين من قبل المجلس هم :

الرقم	الاسم	الوظيفة	الحضور
1	سعادة الشيخ/ أحمد محمد سلطان الطاهري	رئيس اللجنة	✓
2	سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش	عضو	✓
3	سعادة سيف بن مبارك الريامي	عضو	✓

وعقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً واحداً بتاريخ 6 ديسمبر 2016.



لجنة الإشراف على معاملات الداخلية:

لا يوجد في الوقت الحالي لجنة إشراف خاصة على التعاملات الداخلية. ويتم المراقبة والإشراف على تلك التعاملات عن طريق إدارة التدقيق الداخلي والامتثال، تحت إشراف لجنة التدقيق.

الرقابة الداخلية:

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن فعالية و كفاءة نظام الرقابة الداخلية في الشركة ، ويتم مراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة سنوياً ليشمل النواحي التالية:

- أ. مراجعة آلية عمل الرقابة الداخلية للشركة.
- ب. مراجعة الاجراءات التي اتبعتها الشركة لتحديد و تقييم وإدارة المخاطر.
- ت. تقييم الاجراءات التي تتبعها الشركة في التعامل مع نواحي الرقابة الداخلية الجوهرية لأية مسائل كبيرة تم الإفصاح عنها في التقارير و الحسابات السنوية.

وتوفقاً مع متطلبات إجراءات الرقابة الداخلية ، تقوم الشركة بإتباع عدة إجراءات تتضمن:

- تنظيم العمل المالي للشركة بشكل ملائم عن طريق إجراءاتها في الرقابة الداخلية ، إن دليل العمل المالي للشركة يبيّن تفاصيل القواعد والإجراءات التي يتم إتباعها في كل تعامل مالي عن طريق تحديد وممارسة مستويات متنوعة من الصلاحيات المالية عن طريق الموظفين المفوضين المختصين بالشركة سواء على نحو فردي أو مشترك.
- يوجد بالشركة إدارة الرقابة الداخلية يرأسها متخصص ذو خبرة وكفاءة حسب الأصول، و تقوم إدارة الرقابة الداخلية بعمل برنامج تدقيق داخلي للشركة لضمان أن الرقابة الداخلية وإجراءات الشركة في وضعها الصحيح حيث تقوم بالمراجعة الدورية والمترادفة للتعاملات التي تقوم بتنفيذها في مختلف الأقسام و الفروع بالشركة و تقدم تقريراً عن التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق يذكر فيه تفاصيل ملاحظاته واقتراحاته (إن لزم الأمر) لتحسين أنظمة وإجراءات الشركة.

هيكل دائرة الرقابة الداخلية للشركة لديها الأدوار التالية:

- تم تعيين السيد / حسن سليم في وظيفة مدير إدارة الرقابة الداخلية ، وهو أيضاً ضابط الامتثال ورئيس إدارة التدقيق الداخلي منذ عام 2016 (جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين - المملكة المتحدة، بكالوريوس العلوم في المحاسبة التطبيقية من جامعة أكسفورد بروكز - المملكة المتحدة، فني حسابات معتمد، المملكة المتحدة، دبلوم متقدم في الأعمال التجارية والمحاسبة - المملكة المتحدة). إنه مهني ذو كفاءة لديه خبرة استمرت لأكثر من ستة سنوات في عمليات التدقيق، إدارة المخاطر والامتثال.

ترفع الرقابة الداخلية تقاريرها مباشرةً إلى لجنة التدقيق من خلال المدير العام. لم يكن هناك أية أحداث جوهرية لأية مسائل في الرقابة الداخلية خلال السنة.

- تم وضع مبادئ وقواعد السلوك المهني لموظفي الشركة لضمان مستوى الخدمة بالشركة المتوقع توفيرها لعملائها والمحافظة على وجود مستوى عالي من ثقافة العمل. و تم تعريف جميع أفراد الموظفين عن القواعد الإدارية بالشركة.
- تحدد أدلة العمل سياسات وإجراءات الشركة التي تعمل بموجبها كل الدوائر بما فيها الدوائر الاكتتابية و المطالبات.
- تتم جميع أعمال الشركة باستخدام الحاسوب مع إبداء اهتمام خاص بتحديث نظام الحاسوب و تعديله بما يواكب حاجات الشركة و خدمة عملائها على أكمل وجه.



تفاصيل عدم الامتثال من قبل الشركة / المخالفات :

لم تتركب الشركة أي مخالفات ولم تدفع أي رسوم أو غرامات خلال عام 2016.

المسؤولية الاجتماعية للشركة :

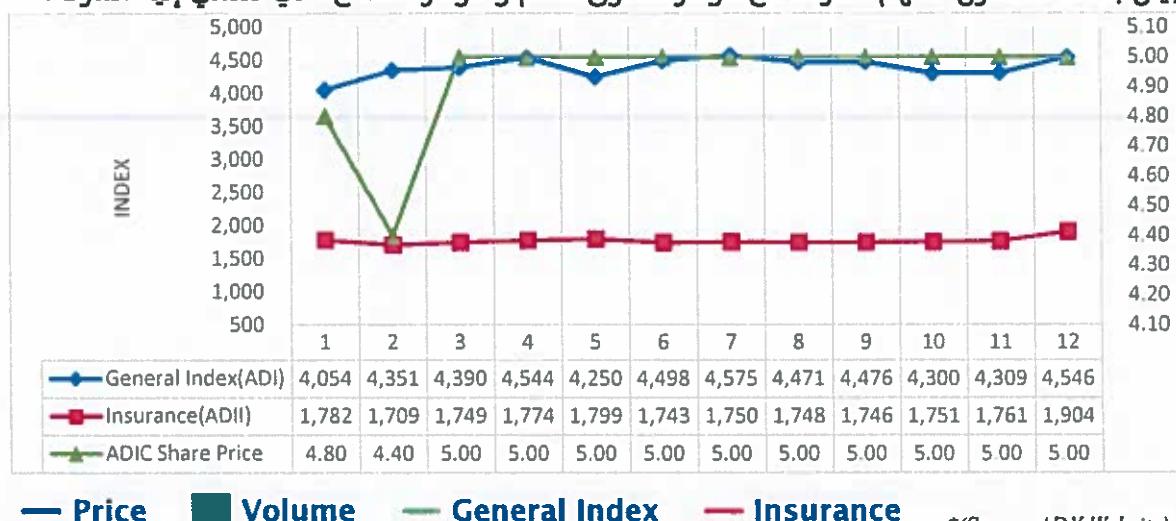
إن شركة الطفرة للتأمين تدرك أنها يجب أن تكون عضواً مسؤولاً في المجتمع الذي تعامل فيه وتعامل معه ، ومن هذا المنطلق قامت الشركة في عام 2016 بالمساهمة بمبلغ 128,142 درهم لجمعية الهلال الأحمر الإماراتي.

معلومات عامة

- سعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر / أدنى سعر / سعر الاغلاق) في نهاية كل شهر جرى فيه تداول من السنة المالية 2016 :

الشهر	الأعلى	الإغلاق	الإنخفاض
يناير	4.80 درهم	4.80 درهم	4.80 درهم
فبراير	4.40 درهم	4.40 درهم	4.40 درهم
مارس	5 درهم	5 درهم	5 درهم
ابريل	5 درهم	5 درهم	5 درهم
مايو	5 درهم	5 درهم	5 درهم
يونيو	5 درهم	5 درهم	5 درهم
يوليو	5 درهم	5 درهم	5 درهم
اغسطس	5 درهم	5 درهم	5 درهم
سبتمبر	5 درهم	5 درهم	5 درهم
اكتوبر	5 درهم	5 درهم	5 درهم
نوفمبر	5 درهم	5 درهم	5 درهم
ديسمبر	5 درهم	5 درهم	5 درهم

- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتهي إليه الشركة:



التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2016 (أفراد و شركات و حكومات) مصنفة على النحو التالي:

إن نسبة 33.12% من الحصص المملوكة لعدد 10 مساهمين من الشركات ونسبة 66.88% من الحصص المملوكة لمساهمين من الأفراد كما في 31 ديسمبر 2016، جميع المساهمين إما من مواطني دولة الإمارات أو الشركات التي تم تأسيسها في دولة الإمارات العربية المتحدة.

نسبة الأسهم المملوكة				تصنيف المساهم	%
المجموع	حكومة	شركات	أفراد		
100	-	33.12	66.88	محلي	
	-	-	-	عربي	
	-	-	-	أجنبي	
100	-	33.12	66.88	المجموع	

- إن حرص شركة الظفرة يملكونها شركات وموطئين إماراتيين. شكل المساهمة (أفراد، شركات، حكومة) والمساهمين الرئيسيين الذين يملكون نسبة أكثر من 5% من رأس المال :

%	شركة / فرد	اسم المستثمر
20.65%	شركة	شركة غباش للتجارة والاستثمار المحدودة (ذ.م.م)
13.17 %	فرد	صاحبة السعادة/ عائشة سعيد محمد الظاهري
6.01%	فرد	السيد / سعيد احمد عمران المزروعي
5.83%	شركة	شركة مساع ذ.م
5.20%	فرد	السيد / نواف غباش أحمد سعيد غباش المري

إن نسبة 33,12% من حرص الشركة المملوكة لعشرة مساهمين من الشركات ونسبة 66,88% من الحصص المملوكة لمساهمين من الأفراد بتاريخ 31 ديسمبر 2016. وإن جميع المساهمين إما مواطنين إماراتيين أو شركات تم تأسيسها بدولة الإمارات. وإن الهيكل البياني للمساهمة بالشركة هو كالتالي:

نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال	عدد الأسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الأسهم (سهم)
0.86%	860,282	81	أقل من 50,000
10.04%	10,035,418	43	من 50,000 إلى أقل من 500,000
38.23%	38,230,931	25	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000
50.87%	50,873,369	5	أكثر من 5,000,000
100.00%	100,000,000	154	الاجمالي



مسؤول علاقات المستثمرين:

قامت الشركة بتعيين موظف ليشغل وظيفة مسؤول علاقات المستثمرين، ويتم تحديث البيانات المتعلقة باسمه ورقم الاتصال به على الموقع الإلكتروني للشركة. وقامت الشركة بفتح صفحة لها باللغة العربية على موقعها الإلكتروني تتناول فيها المسائل التي تهم المستثمرين ويتم تحديث المعلومات بشكل دوري ومنتظم.

الإسم	الوظيفة	البريد الإلكتروني
فيصل أحمد جفال	مسؤل علاقات المستثمرين	investorsrelation@aldhafrainsurance.ae

<http://www.aldhafrainsurance.ae/investors-relation/contact-us/>

- الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2016 :

لا يوجد أية أحداث جوهرية خلال السنة .

رئيس مجلس الادارة

