



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

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

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة

2017

أبوظبي (المركز الرئيسي)	فرع دبي	فرع العين	فرع بدع زايد	فرع الشارقة
بناية الشركة - شارع زايد الثاني				
تلفون : ٦٩٤٩٤٤٤ - ٠٢	تلفون : ٢٩٧٤٩٩٩ - ٠٤	تلفون : ٧٥١٢٠٠٠ - ٠٣	تلفون : ٨٨٤٦٠٤٨ - ٠٢	تلفون : ٥٥٣٦٠٦٠ - ٠٦
فاكس : ٦٧٢٩٨٣٣ - ٠٢	فاكس : ٢٩٧٤١١١ - ٠٤	فاكس : ٧٦٤٤٧١٠ - ٠٣	فاكس : ٨٨٤٧١٢٣ - ٠٢	فاكس : ٥٥٣٦٠٩٧ - ٠٦
ص.ب : ٣١٩	ص.ب : ١٤٠٠٦	ص.ب : ١٥١٥٩	ص.ب : ٥٠٠٩٤	ص.ب : ٢٨٨٩٢
الامارات العربية المتحدة	الامارات العربية المتحدة	الامارات العربية المتحدة	الامارات العربية المتحدة	الامارات العربية المتحدة



المحتويات

2	 ممارسات الحوكمة الخاصة بالشركة:	
2	 سياسة الشركة للإفصاح 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 :	❖
16	 معلومات عامة :	❖
18	 مسؤول علاقات المستثمرين:	❖
18	 الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2017 :	❖
19	 بيان نسبة التوظيف في الشركة بنهاية عام 2017 :	❖
19	 القرارات الخاصة المعروضة على الجمعية 2017 :	❖
19	 بيان المشاريع والمبادرات الابتكارية :	❖



ممارسات الحوكمة الخاصة بالشركة

بدأت شركة الظفرة للتأمين في عام 2010 بمراجعة هيكل الحوكمة و أسس 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.

تلتزم الشركة بأعلى مستويات حوكمة الشركات، وقد استنبطت قيمها من نظام يجمع بين الأخلاقيات ونزاهة الشركة والممارسات الرائدة والملتزمة بالحوكمة. 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 2017 ، و يتم تقديمه إلى المساهمين مع التقرير السنوي للشركة لسنة 2017 ، 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 الاعتيادية 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 إخطار 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.



- 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 الآخرون على خلاف ذلك.
- إذا كان لأحد الأطراف ذات العلاقة (استناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7 / رم) بشأن معايير الانضباط 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 عُلم فيه الطرف ذو العلاقة بتعارض المصالح التي تستدعي الإفصاح.
- إذا كان هناك تضارباً 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 المعني 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 استثناء تنفيذ معاملاتهم بعد انقضاء هذه الفترة. وكما يقتضي القانون السائد، يلتزم الأشخاص المشار إليهم بالإفصاح مسبقاً للسوق عن أي تعامل في الأوراق المالية للشركة .
- تلتزم 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.

الإمتثال 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 اسهم الشركة:

يكون مجلس الإدارة مسئول 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 2017، لم يتم إجراء أي تعاملات تتعلق بالحصص من قبل مجلس الإدارة، بصفة شخصية أو في تمثيل الشركة، مشتملاً أقارب أعضاء مجلس الإدارة من الدرجة الأولى.

مجلس الإدارةتكوين المجلس:

مجلس إدارة الشركة يتألف من 9 أعضاء غير تنفيذيين ، ومن هؤلاء الأعضاء التسعة تسعة أعضاء مستقلين ولم يطرأ أي تغيير على تشكيلة أعضاء مجلس الإدارة لعام 2017 ، فيما يلي جدول يوضح أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم في لجان مجالس الإدارة الأخرى.

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



السيرة الذاتية المختصرة لأعضاء مجلس الإدارة :

- **معالي الشيخ / محمد بن سلطان الظاهري :** رجل أعمال، ترأس مجلس الإدارة منذ عام 1993، وحاصل على درجة البكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد والقانون من جامعة بوكينهام - المملكة المتحدة ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة برونييل - 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 للمطبات 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 من جامعة أريزونا في عام 1979. يقوم بمنصب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام بشركة التطوير العربي، وأيضاً رئيس مجلس إدارة مشارك بشركة النويس للاستثمار ذ.م.م. وإميركوم ، فارماتريد ، ودانواي الهندسة الكهربائية والميكانيكية و آرثشيرودون وقد تقلد عدة مناصب سابقاً، بما فيها رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي القابضة، المدير العام لشركة فرتيل، وقد عمل في منصب المدير المالي لشركة بترول 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 الأول، 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 أحمد 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 الاندماج والاستحواذ، ثم بعد ذلك انتقل إلى مبادلة كابيتال. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة كارنيجي ميلون.
- **سعادة الشيخ/ سلطان سعيد سلطان الظاهري:** رجل أعمال، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة مجموعة الظاهري، بن سرور القابضة، وشركة أبوظبي للمطبات المحدودة. وهو حاصل على درجة علمية في إدارة الأعمال العامة والإدارة.
- **سعادة / سيف بن مبارك الريامي :** رجل أعمال . لواء متقاعد ، 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 براعم 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، وحاصل على درجة البكالوريوس في علوم الاقتصاد من كلية وارتون (جامعة بنسلفانيا) وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة آستون (برمنجهام بالمملكة المتحدة) وقد عمل في منصب الرئيس التنفيذي بالإنبابة والرئيس التنفيذي للعمليات بشركة أبوظبي للإعلام. بالإضافة إلى ذلك، فهو نائب رئيس مجلس الإدارة في أغذية و عضو مجلس إدارة شركة قصر الإمارات ، اللجنة الاقتصادية في المجلس التنفيذي ، الألعاب الأولمبية ، شركة أبوظبي الوطنية للمعارض، شركة أبوظبي لإدارة رياضة السيارات.
- **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 إيركاب 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 إيسترن في بوستن، الولايات المتحدة الأمريكية.
- **سعادة / محمد سعيد عمران المزروعى :** 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).

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 تتقدم أية سيدة لعضوية مجلس الإدارة. خلال 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. دفعت الشركة مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لسنة 2016 مبلغ 2,000,000 درهم. أما عن السنة المالية 2017 فسيتم رفع إقتراح إلى الجمعية العمومية بتوزيع 3,000,000 درهم مكافأة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة. ولا تدفع الشركة إلى مجلس إدارتها أي أجور إضافية عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان.

- لجنة التدقيق:

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

- لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

- لجنة الإستثمار:

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



اجتماعات مجلس الإدارة:

تم عقد 6 اجتماعات لمجلس الإدارة خلال سنة 2017. يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات المجلس و حضور الأعضاء :

مواعيد الاجتماعات						الاسم
2017/10/31	2017/09/19	2017/08/08	2017/05/08	2017/03/27	2017/02/14	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي الشيخ/محمد بن سلطان بن الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	✓ أنابه	سعادة / يوسف بن محمد علي النوبس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / أحمد سعيد أحمد غباش
✓ أنابه	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة / سيف بن مبارك الريامي
✓ أنابه	✓	✓	✓	✓	✓ أنابه	سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش
✓	✓	✓	✓	✓	-	السيد / سالم راشد عبدالله علي النعيمي
✓ أنابه	✓	✓	✓ أنابه	✓	✓ أنابه	السيد /محمد سعيد عمران المزروعى

"✓" = حضر

"x" = 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 اتبعتها 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 والموافقة على الميزانية التشغيلية السنوية وخطة العمل؛
- اتخاذ القرارات الخاصة بهيكل رأسمال 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؛
- التأكد من وضع إطار ملائم لإدارة المخاطر بغرض تحديد وتقييم المخاطر والحد منها.



- التأكد من وضع السياسات والتفويضات الملائمة لحكم الشركة بصورة فعالة؛
- تطبيق هيكل الحوكمة الذي يتوافق مع قيم واستراتيجيات الشركة، والذي يضمن ما يلي:
 - تعزيز سمعة الشركة؛
 - الاحتفاظ بمعايير سلوكية عالية المستوى؛
 - التشجيع على اتخاذ القرارات الأخلاقية والمسؤولة؛
 - إعلان التوقعات وهيكل التفويض بالصلاحيات بصورة واضحة.
 - الالتزام بقوانين الحوكمة المطبقة (وهي القوانين الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع).
- تعيين المدير العام وتقييم أدائه والمكافآت المستحقة له بصورة مستمرة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت.
- التأكد من وضع خطة ملائمة للتعاقب الوظيفي في الإدارة العليا؛
- الاعتراف بالمصالح الشرعية لجميع أصحاب المصلحة، وهم المساهمين، والعملاء، 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 للحفاظ على سلامة السجلات المحاسبية والبيانات المالية للشركة وفقاً لتوجيهات لجنة التدقيق عند تشكيلها؛
 - التأكد 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 موافقتهم، بشرط أن يكون مصحوباً بالأدلة اللازمة لدراسته؛
 - 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 إدراجه في محضر الاجتماع.
- تشمل مهام الأعضاء غير التنفيذيين، بدون حصر، على ما يلي:
 - المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة وتقديم آراء مستقلة حول الأمور الاستراتيجية، والسياسة الموضوعية، والأداء، والمسؤوليات، والموارد، والتعيينات ومعايير النشاط؛
 - التأكد من منح 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 يتوافق مع الحوكمة؛
 - استخدام مهاراتهم وخبرتهم وتخصصاتهم ومؤهلاتهم المختلفة للعودة بالمنفعة على مجلس الإدارة ولجانه المختلفة من خلال الحضور المنتظم والمشاركة الفعالة في اجتماعات الجمعية العمومية.

**المسؤوليات المفوضة إلى الإدارة التنفيذية :**

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

بيان المهام والإختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية :

أن المدير العام مفوض من مجلس الإدارة ب تمثيل الشركة أمام الجهات الرسمية والغير رسمية وتمثيل الشركة أما الجهات القضائية من محاكم وغيرها ومنحه صلاحية توكيل المحامين والطعن بالأحكام والتوقيع نيابة عن الشركة في جميع المعاملات الإدارية والفنية والقانونية والتجارية وله حق توكيل الغير بالتوقيع على كل أو بعض ما جاء بالتفويض كما له حق تعيين وعزل الموظفين وتحديد رواتبهم وبدلاتهم وترقيتهم ونقلهم وقواعد تأديبهم ومزاولة جميع الأعمال التي تقتضيها إدارة الشركة وفقاً لأغراضها. صلاحية التفويض ثلاث سنوات إعتباراً من 2016/06/12.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

يتم تعريف المساهمين الرئيسيين بأنهم أعضاء مجلس الإدارة، مشتملا المساهمين الرئيسيين بالشركة، والكيانات التي يكون لها القدرة على رقابة أو ممارسة التأثير الفعال في القرارات المالية والتشغيلية، والموظفين الرئيسيين بالإدارة. ويتم إجراء تلك التعاملات في السياق الاعتيادي للعمل. وتكون التعاملات مبنية على خدمات التأمين المقدمة للشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة خلال عام 2017. وإذا تجاوز مبلغ التعامل مع طرف تابع عن نسبة 5% من رأسمال حصص شركة الظفرة للتأمين، حينذاك يكون مطلوب موافقة مجلس الإدارة عن تلك التعاملات. إن تفاصيل التعاملات والعلاقة خلال عام 2017 تكون وفقاً للتالي:

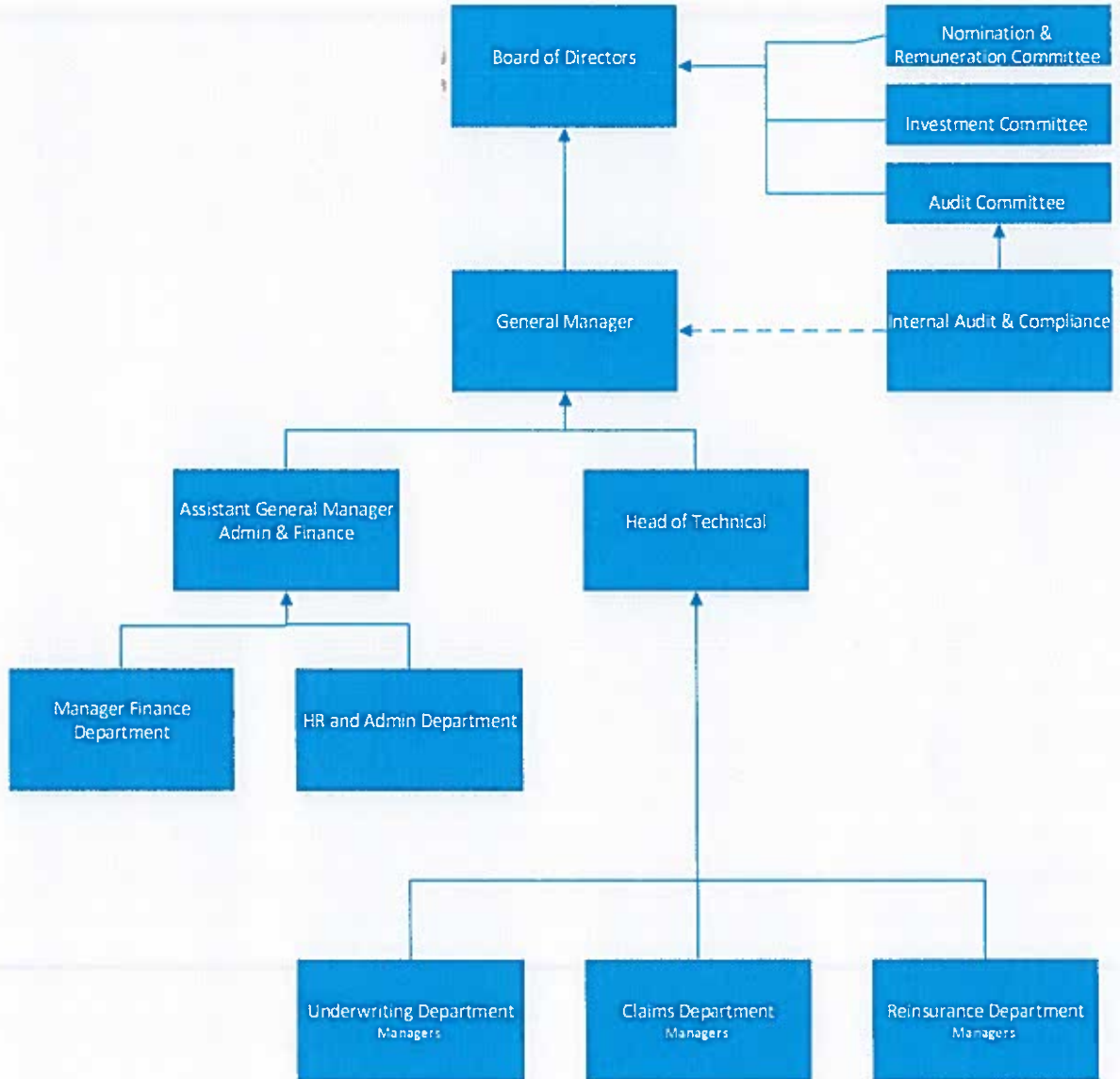
سم الأطراف ذات العلاقة وطبيعة العلاقة	مجموع الأقساط	مجموع المطالبات
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	453,808	(103,251)
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	249,070	-
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	414,527	(35,207)
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	120,900	2,000
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	141,840	-
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	44,550	-
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	77,260	-
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	85,465	-
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	107,121	(55,500)
المجموع	1,694,541	(191,958)

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



الهيكل التنظيمي للشركة :

ما يلي هو الهيكل التنظيمي للشركة :



**الادارة التنفيذية للشركة:**

مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة خلال عام 2017 للمدير العام: الرواتب 1,123,872 درهم و المكافأة المقترحة لعام 2017 لم تحدد ولمساعد المدير العام: الرواتب 506,643 درهم و المكافأة المقترحة لعام 2017 لم تحدد و مدير الدوائر الفنية : الرواتب 514,064 درهم و المكافأة المقترحة لعام 2017 لم تحدد.

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2017	مجموع المكافآت المقترحة لعام 2017	اي مكافآت أخرى نقدية /عينية أو للعام 2017 أو تستحق مستقبلاً
السيد/ كمال شريف سراطوي	المدير العام	منذ عام 1984	1,123,872	لم تحدد	لا يوجد
السيد / سريقالا مينيون أجيت كومار	مساعد المدير العام	منذ عام 1994	506,643	لم تحدد	لا يوجد
السيد / سوبرماني فيسونانان كريشان فيسونانان	مدير الدوائر الفنية	منذ عام 2013	514,064	لم تحدد	لا يوجد

المدققين الخارجيين:

المدققون الخارجيون الذين تم تعيينهم من قبل الشركة خلال السنة هم شركة "ديلويت أند توتش" حيث تم تكليفهم بهذا الدور منذ سنة 1995. وخلال سنة 2017، بلغت الأتعاب المهنية التي تم احتسابها لخدمات التدقيق الخارجي 230,000 درهم. وبلغت كلفة الخدمات الأخرى والتي يؤديها المدقق الخارجي 100,000 درهم لتعبئة نماذج XBRL لهيئة الأوراق المالية والسلع وتوثيق النماذج الالكترونية.

ديلويت أند توتش (الشرق الأوسط) هي عضو في "ديلويت توش توهوماتسو 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 و الضرائب و الإستشارات الإدارية والمشورة المالية وتضم أكثر من 2500 شريك ومدير وموظف 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.

أسم مكتب التدقيق	ديلويت أند توتش (الشرق الأوسط)
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	منذ عام 1995
أجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام 2016 (درهم)	=/ 230,000 درهم
رسوم الخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدقق حسابات خارجي عن تقديم تقارير الأعمال الموسعة XBRL إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وشهادات (E-FORM).	=/ 100,000 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 أثناء إعداد البيانات المالية السنوية.



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 والتأكد 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.
- التأكد من تطوير سياسات إدارة المخاطر والتعهد بإجراء اختبارات منتظمة لحالات عدم الالتزام بالسياسات.

تكوين لجنة التدقيق:

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

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 2017:

الاسم	مواعيد الاجتماعات			
	2017/10/31	2017/08/01	2017/05/08	2017/02/14
السيد / أحمد سعيد أحمد غباش	✓	✓	✓	✓
سعادة / سيف بن مبارك الريامي	✓	✓	✓	✓
السيد/ محمد سعيد عمران المزروعى	✓	✓	✓	✓

"✓" = حضر

"x" = 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 تعرض ذلك الأمر على مجلس إدارة الشركة؛ ويقوم مجلس الإدارة بإخطار العضو عن طريق خطاب يتم إرساله بالبريد المسجل إلى العنوان المقيّد للعضو في ملفات الشركة ويتناول 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، لا بد من أخذ 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 وتتم مراجعة أمور التعيين في أول اجتماع للجمعية العمومية للشركة من أجل تفعيل قرار المجلس.
- صياغة ومراجعة السياسة الموضوعية 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 الاضطلاع على مسؤوليات المجلس المتعلقة بمكافآت موظفي الشركة و الترشيحات لعضوية مجلس الادارة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها. يقوم مجلس الإدارة بتحديد عدد الاجتماعات الخاصة بلجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لما يراه مناسباً في هذا الشأن ، والأعضاء المرشحين من قبل المجلس هم :

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



يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات اللجنة و حضور الأعضاء في 2017:

مواعيد الإجتماعات		الإسم
2017/10/15	2017/03/12	
✓	✓	سعادة الشيخ/ أحمد محمد سلطان الظاهري
✓	✓	سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش
x	✓	سعادة سيف بن مبارك الريامي

"✓" = حضر
"x" = اعتذر

لجنة الإشراف على تعاملات المطلعين :

1. تم تشكيل لجنة للمتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين بتاريخ 09 مارس 2017 وتشكلت اللجنة من كل من :

م	الاسم	الوظيفة
1	السيد / أجيت كومار	رئيس اللجنة
2	السيد / فيصل الجفال	مسؤول علاقات المستثمرين
3	السيدة / سلمى الهمامي	مسؤول الشؤون القانونية

2. تختص اللجنة بإدارة سياسة التعامل مع أسهم الشركة ومراقبة تداول أعضاء مجلس الإدارة والموظفين بأسهم الشركة بانتظام .
3. تم إعادة تشكيل اللجنة بتاريخ 2017/11/20 وذلك بإحلال السيد / محمد النجومي مكان السيد فيصل الجفال بسبب استقالة الأخير من العمل في الشركة.
4. عقدت اللجنة اجتماعها الأول بتاريخ 2018/01/18 وإطلعت على القائمة المحدثة من سجل المطلعين كما اطلعت على مجمل التداولات على سهم الشركة كما في 2017/12/31 ولم تلاحظ أية مخالفات تختص بتعاملات المطلعين خلال تلك الفترة.

الرقابة الداخلية:

- يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن فعالية و كفاءة نظام الرقابة الداخلية في الشركة ، و يتم مراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة سنويا 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.



وتوافقا 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 يبين 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 ادارة الرقابة الداخلية بعمل برنامج تدقيق داخلي للشركة لضمان أن الرقابة الداخلية وإجراءات الشركة في وضعها الصحيح حيث تقوم بالمراجعة الدورية والمتزامنة للتعاملات التي تقوم بتنفيذها في مختلف الأقسام و الفروع بالشركة و تقدم تقريرا 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 بروكروز- 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 مباشرة إلى لجنة التدقيق من خلال المدير العام. لم يكن هناك أية أحداث جوهرية لأي 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 الإمتثال من قبل الشركة/ المخالفات :

لم تتركب الشركة أي مخالفات ولم تدفع أي رسوم أو غرامات خلال عام 2017.



المسؤولية الاجتماعية للشركة :

1. السلوك الأخلاقي

نحن نسعى جاهدين للقيام بالأعمال التجارية مع الصدق والنزاهة والاحترام لجميع عملائنا.

2. رعاية الموظف

نحن نسعى للحفاظ على بيئة عمل صحية من خلال ضمان سلامة ورفاهية موظفينا وتوفير مهنة مرضية ومجزية للجميع. كما نؤيد بقوة التوطين من خلال التخطيط المنهجي والتدريب والتطوير الوظيفي. وفي السنوات الأخيرة، واصلنا تحسين وضع الموظفين وتنفيذ المبادرات التي تليي احتياجات العمل بأكثر الطرق كفاءة وفعالية. ويشمل ذلك مجموعة جديدة من الدورات التدريبية المعتمدة عالمياً ومجموعة رائعة من استحقاقات الموظفين.

3. تدريب مواطني دولة الإمارات العربية المتحدة

• التدريب أثناء العمل

تؤمن شركة الظفرة للتأمين بأن "التدريب أثناء العمل" للمواطنين سوف يجعلهم أكثر كفاءة من التدريب في الغرف الدراسية. في التدريب أثناء العمل سوف يكون الموظفون الإماراتيون تحت إشراف مباشر من قبل رؤساء الأقسام ذوي الخبرة المكثفة والمعرفة في عملهم. و عليه سوف يحصل المتدرب على المزيد من الثقة في عمله وكذلك سيتمكن المدرب من توجيههم نحو النتائج مع ردود الفعل السليم. كما نشجع موظفينا الإماراتيين على حضور برامج التدريب وورش العمل التي تنظمها هيئة التأمين ومعهد الإمارات للدراسات

4. الهلال الأحمر الإماراتي :

إن شركة الظفرة للتأمين تدرك أنها يجب أن تكون عضواً مسؤولاً في المجتمع الذي تعمل فيه وتتعامل معه، ومن هذا المنطلق قامت الشركة في عام 2017 بالمساهمة بمبلغ 109,689 درهم لجمعية الهلال الأحمر الإماراتي.

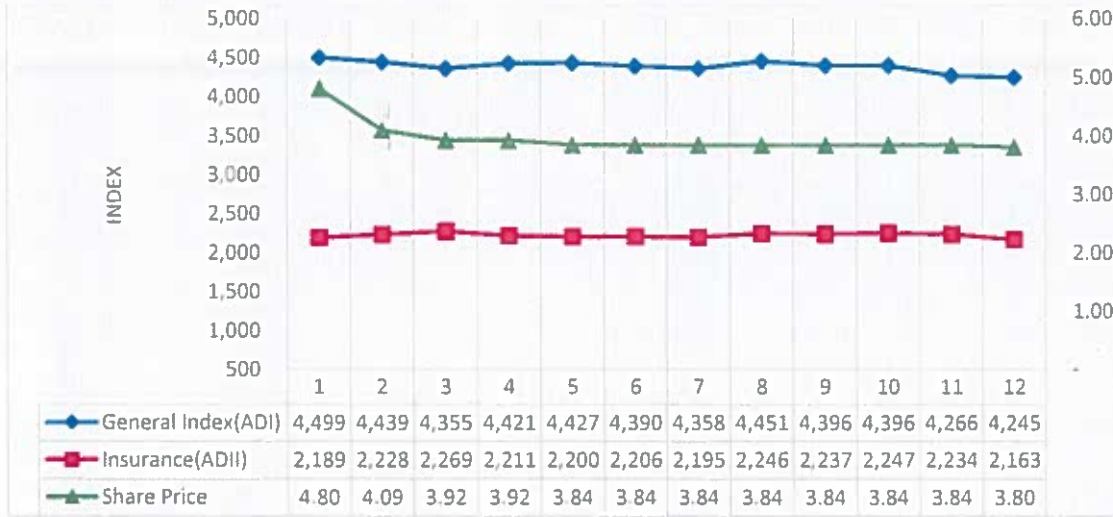
معلومات عامة

- سعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر / أدنى سعر / سعر الاغلاق) في نهاية كل شهر جرى فيه تداول من السنة المالية 2017 :

الشهر	الأعلى	الإنخفاض	الإغلاق
يناير	5 درهم	4.80 درهم	4.80 درهم
فبراير	4.09 درهم	4.02 درهم	4.09 درهم
مارس	3.92 درهم	3.92 درهم	3.92 درهم
أبريل	3.92 درهم	3.92 درهم	3.92 درهم
مايو	3.84 درهم	3.84 درهم	3.84 درهم
يونيو	3.84 درهم	3.84 درهم	3.84 درهم
يوليو	3.84 درهم	3.84 درهم	3.84 درهم
أغسطس	3.84 درهم	3.84 درهم	3.84 درهم
سبتمبر	3.84 درهم	3.84 درهم	3.84 درهم
أكتوبر	3.84 درهم	3.84 درهم	3.84 درهم
نوفمبر	3.84 درهم	3.84 درهم	3.84 درهم
ديسمبر	3.80 درهم	3.80 درهم	3.80 درهم



- بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة:



— Price ■ Volume — General Index — Insurance

*(Source ADX Website)

بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2017/12/31 (أفراد و شركات و حكومات) مصنفة على النحو التالي :

إن نسبة 34,31% من الحصص مملوكة لعدد 10 مساهمين من الشركات ونسبة 65,69% من الحصص مملوكة لمساهمين من الأفراد كما في 31 ديسمبر 2017، جميع المساهمين إما من مواطني دولة الإمارات أو الشركات التي تم تأسيسها في دولة الإمارات العربية المتحدة كما في الجدول رقم (1) أدناه :-

جدول رقم (1) :

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
	محلي	56,69	34,31	-
	عربي	-	-	-
	أجنبي	-	-	-
	المجموع	56,69	34,31	-

✓



- إن حصص شركة الظفرة يملكها شركات ومواطنون إماراتيين. شكل المساهمة (أفراد، شركات، حكومة) والمساهمين الرئيسيين الذين يملكون نسبة أكثر من 5% من رأس المال كما في الجدول رقم (2) :

جدول رقم (2):

اسم المستثمر	شركة / فرد	%
شركة غياش للتجارة والاستثمار المحدودة (ذ.م.م)	شركة	20.65%
صاحبة السعادة/ عائشة سعيد محمد الظاهري	فرد	13,17 %
السيد / سعيد احمد عمران المزروعى	فرد	6.01%
شركة مساع ذ.م.م	شركة	5.83%
السيد / نواف غياش أحمد سعيد غياش المري	فرد	5.20%

إن نسبة 34,31% من حصص الشركة مملوكة لعشرة مساهمين من الشركات ونسبة 65,69% من الحصص مملوكة لمساهمين من الأفراد بتاريخ 31 ديسمبر 2017. وإن جميع المساهمين إما مواطنين إماراتيين أو شركات تم تأسيسها بدولة الإمارات. وإن الهيكل البياني للمساهمة بالشركة كما في الجدول رقم (3) :

جدول رقم (3):

ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
أقل من 50,000	88	1,077,376	1,08 %
من 50,000 إلى أقل من 500,000	38	8,938,923	8,94 %
من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	24	39,110,332	39,11 %
أكثر من 5,000,000	5	50,873,369	50.87 %
الاجمالي	155	100,000,000	100.00%

مسؤول علاقات المستثمرين:

قامت الشركة بتعيين موظف ليشغل وظيفة مسئول 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
محمد أحمد النجومي	مسؤول علاقات المستثمرين	investorsrelation@aldhafrainsurance.ae

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



• الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2017 :

لا يوجد أية أحداث جوهرية خلال السنة .

التوطين:

إن شركة الظفرة للتأمين ملتزمة التزاما كبيرا بمحرك التوطين، وقد تم توظيف المواطنين الإماراتيين من أعلى المستويات ودعمهم بخطة مسار مهني ناجح على مر السنين.

لدى شركة الظفرة للتأمين مجموعة متنوعة من الخيارات الوظيفية وفرص التدريب التي تحدد المواهب المحلية وتغذيها وتكافئها من خلال التدريب والإرشاد والتطوير المهني لضمان الترقية النشطة للمواطنين الإماراتيين مع حزم مكافأة جذابة. ويبين الجدول أدناه عدد الموظفين المحليين في شركتنا في نهاية عام 2017.

العدد الإجمالي للموظفين	غير مواطنين	مواطنين دولة الامارات العربية المتحدة	%
178	165	13	% 8

• القرارات الخاصة المعروضة على الجمعية العمومية المنعقدة خلال 2017 : -
لم يعرض أي قرارات خاصة على الجمعية العمومية التي انعقدت بتاريخ 2017/03/21.

• بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية :
لم تقم الشركة بأي مشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال عام 2017 .



رئيس مجلس الإدارة