



# 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

2018

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

Website : <http://www.aldhafrainsurance.ae> E-mail: [info@aldhafrainsurance.ae](mailto:info@aldhafrainsurance.ae)



## ممارسات الحوكمة الخاصة بالشركة

بدأت شركة الظفرة للتأمين في عام 2010 بمراجعة هيكل الحوكمة 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 والملزمة 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 والتقويضات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع

يعكس هذا التقرير أنظمة حوكمة الشركة خلال سنة 2018 ، ويتم تقديمها إلى المساهمين مع التقرير السنوي للشركة لسنة 2018 ، 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 وتعديلاته 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 يتتوافق 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 موضوعية 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.



- 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 الرئисيين 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 الهمامة 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، 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 المدققين الخارجيين واعتمادها من قبل الإدارة التنفيذية للشركة.

**الامتنال 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 مقتربة في حصة 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 2018، لم يتم إجراء أي تعاملات تتعلق بالحصص من قبل أعضاء مجلس الإدارة، أو أقاربهم من الدرجة الأولى.

**مجلس الإدارة:****تكوين المجلس:**

مجلس إدارة الشركة يتتألف من 9 أعضاء غير تنفيذيين ، ومن هؤلاء الأعضاء التسعة تسعة أعضاء مستقلين ولم يطرأ أي تغيير على تشكيلة أعضاء مجلس الإدارة لعام 2018 ، فيما يلي جدول يوضح أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم في لجان مجالس الإدارة الأخرى.

م	الاسم	التفاصيل ( التنفيذي / 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	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 سور الظاهري	مستقل/غير تنفيذي	عضو في 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 لجنة الترشيحات والمكافآت.	2010
8	سعادة / سالم راشد عبدالله علي النعيمي	مستقل/غير تنفيذي	رئيس - لجنة الاستثمار.	2016
9	السيد / محمد سعيد عمران المزروعي	مستقل/غير تنفيذي	عضو في لجنة التدقيق ولجنة الاستثمار.	2013

## 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، وحاصل 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 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 ، وداناوي الهندسة الكهربائية والميكانيكية و أرتشيرودون ، الكريون القابضة ، شركة روتانا لإدارة الفنادق ، الشركة الدولية الميكانيكية والكهربائية (إيميكو ) ، الصناعات المعدنية الفنية وعضو شرف نادي العين الرياضي 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 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 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 الإنداجم 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 : وكيل دائرة السياحة 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 بالإذاعة والرئيس التنفيذي للعمليات بشركة أبوظبي للإعلام، بالإضافة إلى ذلك، فهو نائب رئيس مجلس الإدارة في أغذية و عضو مجلس إدارة دائرة الصحة، لجنة أبوظبي للطاقة ، 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: رئيس شركة الواحة كابيتال في مارس 2018 وشغل منصب المدير العام والرئيس التنفيذي في الواحة كابيتال لمدة تسع سنوات وهو أيضاً رئيس مجلس إدارة "صحة" شركة أبوظبي للخدمات الطبية . يقوم بمنصب عضو مجلس إدارة بعده من الشركات، بما في ذلك ايركاب هولدينجز- نيويورك، شركة أبوظبي لبناء السفن، دنيا للتمويل، سراج للتمويل، وانجلو اريبيان للرعاية الصحية. و شغل العديد من المناصب الإدارية سابقاً في بنك دبي الإسلامي ، والبنك المركزي وصندوق أبوظبي للتنمية وشركة كرافت فودز 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 ويحمل درجة ماجستير في العلوم المالية والمصرفية من جامعة باريس السوربون في أبوظبي 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. وبتعين ملاحظة أنه حتى الوقت الحالي، لم تقدم 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 المال الشركة على المساهمين. دفعت الشركة مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لسنة 2017 مبلغ 3,000,000 درهم . أما عن السنة المالية 2018 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:

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	3	-
سعادة سيف بن مبارك الريامي		-

- لجنة الاستثمار:

الإسم	عدد الاجتماعات	المجموع
السيد / سالم راشد عبدالله علي النعيمي	-	-
سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سور الظاهري	4	-
السيد / محمد سعيد عمران المزروعي	-	-

اجتماعات مجلس الإدارة:

تم عقد 7 اجتماعات لمجلس الإدارة خلال سنة 2018. يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات المجلس وحضور الأعضاء :

مواعيد الاجتماعات								الاسم
2018/11/13	2018/09/23	2018/08/12	2018/06/14	2018/05/13	2018/03/20	2018/02/12		
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي الشيخ/محمد بن سلطان بن الظاهري
✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	سعادة / يوسف بن محمد على التويس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري
أنا به ✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / أحمد سعيد أحمد غباش
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سور الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة / سيف بن مبارك الريامي
✓	✓	✓	✓	أنا به ✓	✓	✓	✓	سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش
✗	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	سعادة / سالم راشد عبدالله علي النعيمي
أنا به ✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / محمد سعيد عمران المزروعي

"✓" = حضر

"✓ إنا به" = إنا به

"✗" = 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.

## التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

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 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;
- التأكد من وضع إطار ملائم لإدارة المخاطر بغرض تحديد وتقييم المخاطر والحد منها.
- التأكد من وضع السياسات والتقويضات الملائمة لحكم الشركة بصورة فعالة;
- تطبيق هيكل الحوكمة الذي يتواافق 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 أداؤه 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 (حينما 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 تشكيلاها;
- 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.
- تشتمل 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 يتواافق مع الحوكمة؛
  - استخدام مهاراتهم وخبرتهم وتصنيفهم ومؤهلاتهم المختلفة للعوده بالمنفعة على مجلس الإدارة ولجانه المختلفة من خلال الحضور المنتظم والمشاركة الفعالة في اجتماعات الجمعية العمومية.

**المسؤوليات المفوضة إلى الإدارة التنفيذية :**

ت تكون الإدارة التنفيذية من المدير العام، وكذلك أيضا 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 المثلى 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 أما الجهات القضائية من محاكم وغيرها ومنحه صلاحية توكييل المحامين والطعن بالأحكام والتوجيه نيابة عن الشركة في جميع المعاملات الإدارية والفنية والقانونية التجارية وله حق توكييل الغير بالتوقيع على كل أو بعض ما جاء بالتفويض كما له حق تعيين وعزل الموظفين تحديد رواتبهم وبدلاتهم وترقيتهم ونقلهم وقواعد تأديبهم ومزاولة جميع الأعمال التي تقتضيها إدارة الشركة وفقاً لأغراضها. صلاحية التفويض ثلاث سنوات اعتباراً من 2016/06/12.

**المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :**

يتم تعريف المساهمين الرئيسين بأنهم أعضاء مجلس الإدارة، مشتملاً المساهمين الرئيسين بالشركة، والكيانات التي يكون لها القدرة على رقابة أو ممارسة التأثير الفعال في القرارات المالية والتشغيلية، والموظفيين الرئيسين 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 رأس المال حصل شركة الظفرة للتأمين، حينذاك يكون مطلوب موافقة مجلس الإدارة عن تلك التعاملات. إن تفاصيل التعاملات والعلاقة خلال عام 2017 تكون وفقاً للتالي:

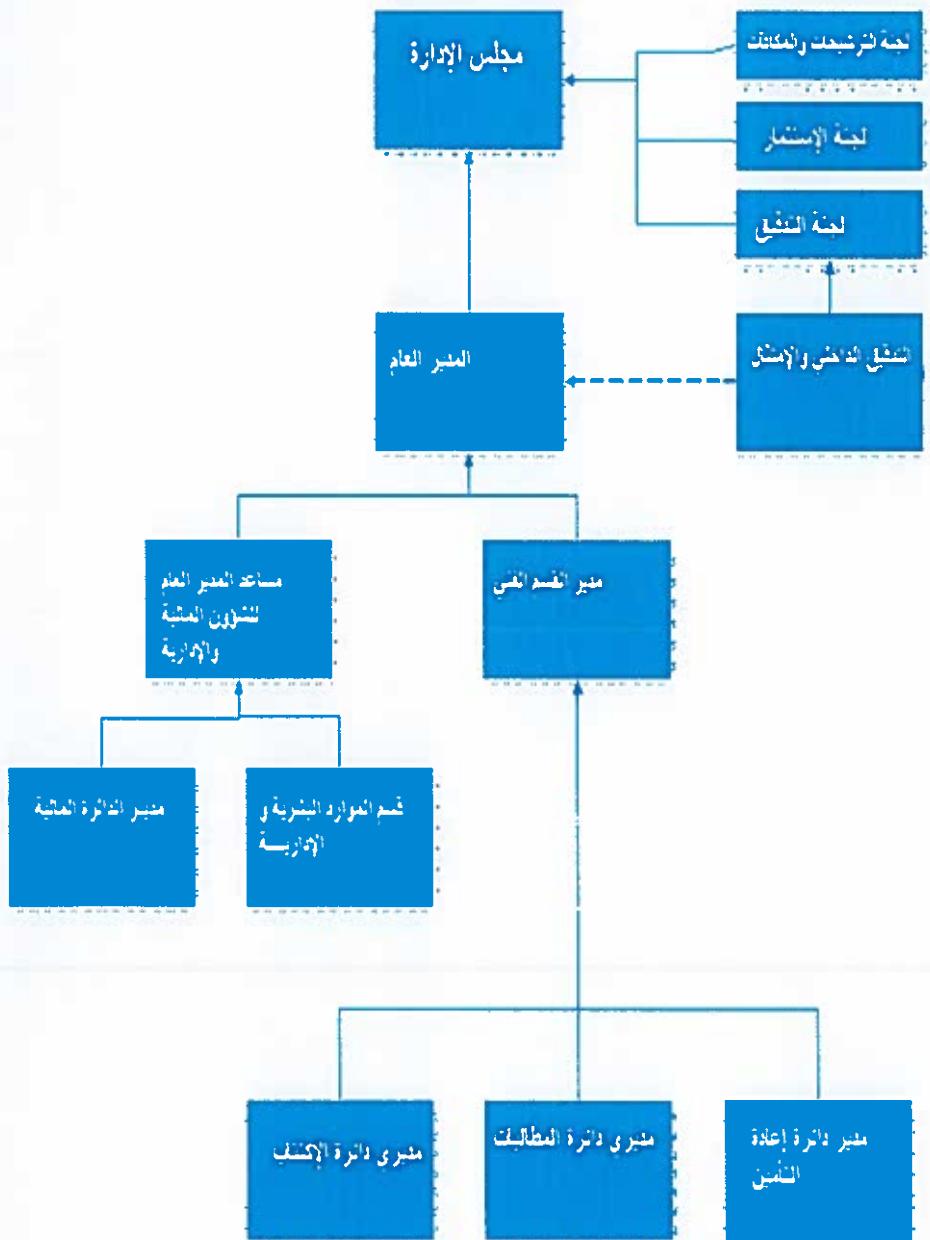
مجموع المطالبات	مجموع الأقساط	اسم الأطراف ذات العلاقة وطبيعة العلاقة
( 13,577 )	450,790	مجموعة رئيس مجلس الإدارة
-	33,032	مجموعة رئيس مجلس الإدارة
-	546,120	مجموعة رئيس مجلس الإدارة
1,000	178,273	مجموعة رئيس مجلس الإدارة
-	-	مجموعة رئيس مجلس الإدارة
-	121,802	مجموعة رئيس مجلس الإدارة
-	128,170	الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة
-	46,778	الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة
-	-	الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة
-	-	الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة
	81,281	الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة
( 12,577 )	1,586,245	المجموع

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 2018 للمدير العام ومساعد المدير العام ومدير الدائرة الفنية كانت كما يلي :

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	والبدلات المدفوعة لعام 2017 أو المقتربة لعام 2018	مجموع المكافآت نقدية /عينية	مجموع الرواتب	اي مكافآت أخرى
السيد / كمال شريف سرطاوي	المدير العام	منذ عام 1984	1,608,217	995,000	لا يوجد	تستحق مستقبلا
السيد / سيفالابا ميلون أجيت كومار	مساعد المدير العام	منذ عام 1994	691,862	121,580	لا يوجد	
السيد / سوبرمانى فيسوناثان كريشنان فيسوناثان	مدير الدوائر الفنية	منذ عام 2013	574,074	121,500	لا يوجد	

### المدققون الخارجيون:

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 2018 ، بلغت الأتعاب المهنية التي تم احتسابها لخدمات التدقيق الخارجي 115,000 درهم . وبلغت كلفة الخدمات الأخرى والتي يؤديها المدقق الخارجي 305,000 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 والضرائب والإستشارات الإدارية والمشورة المالية وتضم أكثر من 2500 شريك ومدير وموظفي يعملون من خلال 26 مكتباً في 15 بلدًا .

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 .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)	أسم مكتب التدقيق
منذ عام 1995	عدد السنوات التي قضتها كمدقق حسابات خارجي للشركة
= 115,000 درهم	أجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام 2018 ( درهم )
= 305,000 درهم	رسوم الخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدقق حسابات خارجي عن تقديم تقارير الأعمال الموسعة XBRL إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وشهادات (E-FORM) .
لم تستخدم الشركة أي نوع من الخدمات من أي مدقق حسابات خارجي / طرف خارجي آخر أثناء إعداد البيانات المالية السنوية .	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 .

# 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 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:

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

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

يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات اللجنة وحضور الأعضاء في 2018:

مواعيد الاجتماعات					الاسم
2018/11/08	2018/08/12	2018/05/13	2018/03/11	2018/02/13	
✓	✓	✓	✓	✓	السيد / أحمد سعيد أحمد غباش
✓	✓	✓	x	✓	سعادة / سيف بن مبارك الريامي
✓	✓	✓	✓	✓	السيد / محمد سعيد عمران المزروعي

✓ = حضر  
x = اعتذر



لجنة الترشيحات والمكافآت (البنود المرجعية)

**الأدوار والمسؤوليات:**

- التحقق من الاستقلالية المستمرة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين. في حال اكتشافت 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 المقيد 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 للمطالبات 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 للمطالبات 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 مجلس لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً للبنود المرجعية. دور اللجنة هو المساعدة في الاطلاع على مسؤوليات المجلس المتعلقة بمكافآت موظفي الشركة و الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للقوانين واللوائح المعمول بها. يقوم مجلس الإدارة بتحديد عدد الاجتماعات الخاصة للجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لما يراه مناسباً في هذا الشأن ، والأعضاء المرشحين من قبل المجلس هم :

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

## التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات اللجنة وحضور الأعضاء في 2018:

مواعيد الاجتماعات			الإسم
2018/12/30	2018/02/13	2018/02/04	
✓	✓	✓	سعادة الشيخ/ أحمد محمد سلطان الطاھری
✓	✓	✓	سعادة / سيف بن مبارك الريامي
إنابة ✓	إنابة ✓	✓	سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش

✓ = حضر  
 ✓ إنابة = إنابة  
 ✗ = اعتذر

### لجنة الاستثمار :

الأدوار والمسؤوليات ( البنود المرجعية ) :

- وضع إرشادات الاستثمار.
- مراجعة / مراقبة الاستثمار.
- مراجعة إمثالي محفظة الاستثمار مع القوانين المعمول بها.
- مراجعة ورصد أداء الاستثمار الذي يتم من خلال الاستعانة بمصادر خارجية.
- الإشتراك مع لجنة التدقيق في تحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارمة التي تشمل التغطية الكاملة لأنشطة الاستثمار لضمان التعرف في الوقت المناسب على نقاط الضعف في الرقابة الداخلية وأوجه قصور نظام التشغيل.
- مساعدة مجلس الإدارة في تقييمه لمدى كفاية وكفاءة سياسات وإجراءات وممارسات ضوابط الاستثمار المطبقة في الإدارة اليومية لأعماله من خلال تقرير التدقيق الذي يقدم إلى لجنة التدقيق.
- مراجعة وإعتماد أساليب التقييم المستخدمة لتقدير الاستثمار.
- مراجعة وإقرار إطار وسياسة اختبار التحمل لجميع استثماراتها.
- مراجعة نتيجة اختبار التحمل التي يتم إجراؤه سنوياً على الأقل.

### تكوين لجنة الاستثمار :

الحضور	الوظيفة	الاسم	م
✓	رئيس اللجنة	سعادة الشيخ/ راشد سالم عبدالله النعيمي	1
✓	عضو	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الطاھری.	2
✓	عضو	سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش	3

## التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات اللجنة وحضور الأعضاء في 2018:

مواعيد الاجتماعات				الإسم
2018/10/28	2018/10/09	2018/06/04	2018/01/08	
✓	✓	✓	✓	سعادة الشيخ / راشد سالم عبدالله النعميمي
✓	✓	✗	إنابة ✓	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الطاهري.
✓	✓	✓	✓	سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش

"✓" = حضر

"إنابة" ✓ = إنابة

"✗" = اعتذر

### لجنة الإشراف على تعاملات المطلعين:

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

الاسم	م
السيد / أجيت كومار	1
السيد / محمد التجموني	2
السيدة / سلمى الهمامي	3

2. تختص اللجنة بإدارة سياسة التعامل مع أسهم الشركة ومراقبة تداول أعضاء مجلس الإدارة والموظفين بأسمهم الشركة بانتظام .

3. عقدت اللجنة اجتماعها الأول بتاريخ 03/01/2019 وإطاعت على القائمة المحدثة من سجل المطلعين كما اطلعت على مجلـم التـداولـاتـ على سـهمـ الشـرـكـةـ كـماـ فـيـ 31/12/2018ـ وـلـمـ تـلـاحـظـ أـيـ مـخـالـفـاتـ تـخـصـ بـتـعـامـلـاتـ المـطـلـعـينـ خـلـالـ تـلـكـ الفـترةـ.

### الرقابة الداخلية:

يقـرـ مجلسـ الـادـارـةـ بـمـسـؤـولـيـتـهـ عـنـ فـعـالـيـةـ وـكـفـاءـةـ نـظـامـ الرـقـابـةـ الدـاخـلـيـةـ فـيـ الشـرـكـةـ ،ـ وـ يـتمـ مـراجـعـةـ نـظـامـ الرـقـابـةـ الدـاخـلـيـةـ لـلـشـرـكـةـ سـنـوـيـاـ لـيـشـمـلـ النـواـحـيـ التـالـيـةـ:

- أ. مراجـعـةـ آـلـيـةـ عـلـىـ عـلـمـ الرـقـابـةـ الدـاخـلـيـةـ لـلـشـرـكـةـ.
- ب. مراجـعـةـ الـاـجـرـاءـاتـ التـيـ اـتـبـعـتـهـ الشـرـكـةـ لـتـحـدـيدـ وـتـقيـيمـ وـإـداـرـةـ الـمـخـاطـرـ.

## التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

ت. تقييم الاجراءات التي تتبعها الشركة في التعامل مع نواحي الرقابة الداخلية الجوهرية لأية مسائل كبيرة تم الإفصاح عنها في التقارير و الحسابات السنوية.

وتوافقاً 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 المختصين بالشركة سواء على نحو فردي أو مشترك.
- يوجد بالشركة ادارة 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 والمترامية 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 مسؤول إدارة الرقابة الداخلية ، ضابط الامتثال منذ عام 2016 (زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين- المملكة المتحدة، بكالوريوس العلوم في المحاسبة التطبيقية من جامعة أكسفورد بروكراز- المملكة المتحدة، فني حسابات معتمد، المملكة المتحدة، دبلوم متقدم في الأعمال التجارية والمحاسبة- المملكة المتحدة). إنه مهني ذو كفاءة لديه خبرة استمرت لأكثر من سبعة 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 والمطالبات.
- تم 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 2018.

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 ومجذبة للجميع. كما نؤيد بقوة التوطين من خلال التخطيط المنهجي والتدريب والتطوير الوظيفي. وفي السنوات الأخيرة، وصلنا بتحسين وضع الموظفين وتنفيذ المبادرات التي تلبي 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 الغرفة الدراسية. في التدريب أثناء العمل سوف يكون الموظفون الإماراتيون تحت إشراف مباشر من قبل رؤساء الأقسام ذوي الخبرة المكتففة والمعرفة في عملهم. وعليه سوف يحصل المتدرب على المزيد من الثقة في عمله وكذلك سيتمكن المدرب من توجيههم نحو النتائج مع ردود الفعل السليم. كما تشجع 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 وتعامل معه، ومن هذا المنطلق قامت الشركة في عام 2018 بالمساهمة بمبلغ 92,835 درهم لجمعية الـهـلـالـ الأـحـمـرـ الإـمـارـاتـيـ.

## التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



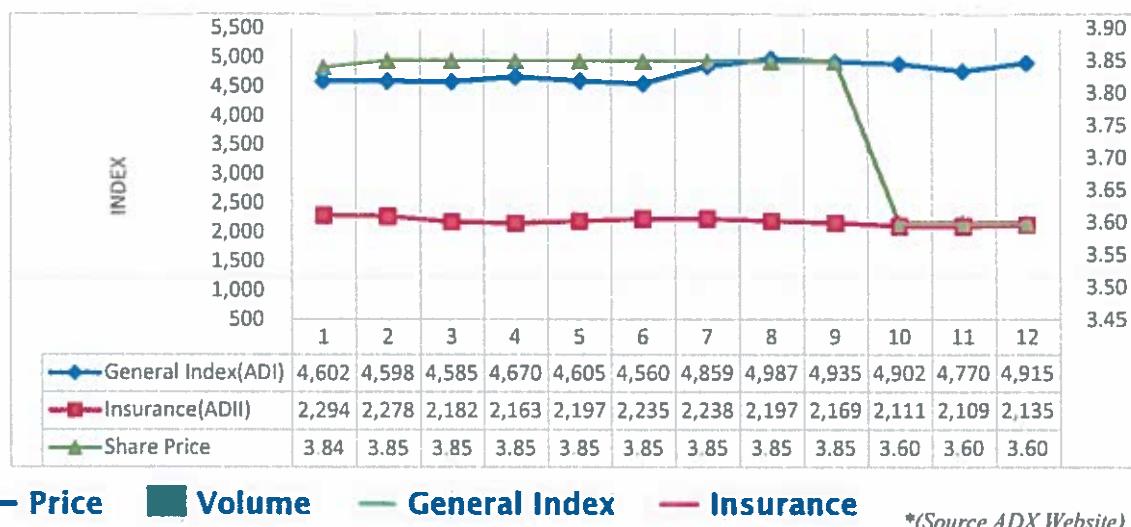
شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

### معلومات عامة

- سعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر / أدنى سعر / سعر الإغلاق) في نهاية كل شهر جرى فيه تداول من السنة المالية : 2018

الشهر	الأعلى	الإنخفاض	الإغلاق
يناير	3.84 درهم	3.51 درهم	3.84 درهم
فبراير	3.85 درهم	3.81 درهم	3.85 درهم
مارس	3.85 درهم	3.85 درهم	3.85 درهم
ابريل	3.85 درهم	3.85 درهم	3.85 درهم
مايو	3.85 درهم	3.85 درهم	3.85 درهم
يونيو	3.85 درهم	3.85 درهم	3.85 درهم
يوليو	3.85 درهم	3.85 درهم	3.85 درهم
اغسطس	3.85 درهم	3.85 درهم	3.85 درهم
سبتمبر	3.85 درهم	3.85 درهم	3.85 درهم
اكتوبر	3.60 درهم	3.55 درهم	3.60 درهم
نوفمبر	3.60 درهم	3.55 درهم	3.60 درهم
ديسمبر	3.60 درهم	3.55 درهم	3.60 درهم

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



**بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2018 (أفراد وشركات وحكومات) مصنفة على النحو التالي:**

إن نسبة 34,31% من الحصص مملوكة لأحد عشر مساهماً من الشركات ونسبة 65,69% من الحصص مملوكة لمساهمين من الأفراد كما في 31 ديسمبر 2018، 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):**

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة	أفراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	56,69	34,31	-	-	100
عربي	-	-	-	-	-
أجنبي	-	-	-	-	-
المجموع	56,69	34,31	-	-	100

- إن حصص شركة الظفرة يملكونها شركات وموطنين 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 غباش للتجارة والاستثمار المحدودة (ذ.م.م)	شركة	20.65%
صاحبة السعادة / عائشة سعيد محمد الطاهري	فرد	13,17 %
السيد / سعيد احمد عمران المزروعي	فرد	6.01%
شركة مساع ذ.م.م	شركة	5.83%
السيد / نواف غباش أحمد سعيد غباش المري	فرد	5.20%

إن نسبة 34,31% من حصص الشركة مملوكة لأحد عشر مساهماً 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) :

نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال	عدد الاسهم المملوكة	عدد المساهمين	ملكية الأسهم (سهم)
% 0.93	926,282	81	أقل من 50,000
% 8,75	8,750,648	37	من 50,000 إلى أقل من 500,000
%39,45	39,449,665	24	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	147	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.

الاسم	الوظيفة	رقم الهاتف	البريد الإلكتروني
محمد أحمد النجومي	مسؤول علاقات المستثمرين	055 561 61 69	<a href="mailto:investorsrelation@aldhafrainsurance.ae">investorsrelation@aldhafrainsurance.ae</a>

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

مقرر اجتماعات مجلس الإدارة:

الإسم	الوظيفة	تاريخ التعيين
سلمي الهمامي	سكرتيرة مجلس الإدارة واللجان	26 ديسمبر 2011

## • الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2018 :

لا يوجد أية أحداث جوهرية خلال السنة .

## التقرير السنوي حول حوكمة الشركة



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

### التوطين:

إن شركة الظفرة للتأمين ملتزمة التزاماً كبيراً 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 2018.

%	غير مواطنين	مواطنين دولة الإمارات العربية المتحدة	العدد الإجمالي للموظفين
% 7	12	171	183

### • القرارات الخاصة المعروضة على الجمعية العمومية المنعقدة خلال 2018 :-

لم يعرض أي قرارات خاصة على الجمعية العمومية التي انعقدت بتاريخ 21/03/2018.

### • بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية :

لم تقم الشركة بأي مشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال عام 2018 .

رئيس مجلس الادارة

