



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 ووكلاء التأمين رقم ٦ لسنة ٢٠٠٧
رقم التسجيل الضريبي: 100014650400003



AL DHAFRA INSURANCE COMPANY P.S.C.

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة

2023

أبوظبي (المركز الرئيسي)

بناية الشركة - شارع زايد الثاني

ص.ب. ٣١٩ -

تلفون: ٠٢-٦٩٤٩٤٤٤، فاكس: ٠٢-٦٧٢٩٨٣٣

الإمارات العربية المتحدة

فرع دبي

ص.ب. ١٤٠٠٦

تلفون: ٠٤-٢١٠٣٧٧٧

الإمارات العربية المتحدة

فرع العين

ص.ب. ١٥١٥٩

تلفون: ٠٣-٧٠٥٣٦٦٦

الإمارات العربية المتحدة

فرع بدع زايد

ص.ب. ٥٠٠٩٤

تلفون: ٠٢-٨٨٤٦٠٤٨

الإمارات العربية المتحدة

فرع الشارقة

ص.ب. ٢٨٨٩٢

تلفون: ٠٦-٥٩٩٠٣٣٣

الإمارات العربية المتحدة

Website: <https://www.aldhafrainsurance.ae> E-mail: info@aldhafrainsurance.ae



ممارسات الحوكمة الخاصة بالشركة :

بدأت شركة الظفرة للتأمين في عام 2010 بمراجعة استباقية لإطار حوكمة الشركات لديها واعتمدت مبادئ توجيهية واسعة النطاق لحوكمة الشركات بما يتماشى مع لائحة حوكمة الشركات الجديدة ومعايير شركات التأمين التي وضعها مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب التعميم رقم (CBUAE/BS/2022/463) وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة 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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

يعكس هذا التقرير أنظمة حوكمة الشركة خلال سنة 2023، ويتم تقديمه إلى المساهمين مع التقرير السنوي للشركة، كما سيتم نشره على موقع الشركة الالكتروني، وكذلك الإفصاح عنه لهيئة الأوراق المالية والسلع و سوق أبوظبي للأوراق المالية.

سياسة الشركة للإفصاح وتضارب المصالح:

- تبنت الشركة سياسة الإفصاح والشفافية التزاما 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 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 الحيولة 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 القانون الاتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية وقرار مجلس إدارة الشركة رقم (3/ر.م.) لسنة 2020 . 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 غلم 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 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 المدقق الخارجي واعتمادها من قبل الإدارة التنفيذية للشركة.

الامتثال 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 مسؤول 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 2023، تم إجراء تعاملات تتعلق بالأسهم إما بصفته الشخصية أو بتمثيل الشركة من قبل أعضاء مجلس الإدارة، أو أقاربهم من الدرجة الأولى.

م	الاسم	صلة القرابة	الاسهم المملوكة كم في 2023/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1.	معالي الشيخ محمد بن سلطان الظاهري	رئيس مجلس الإدارة	4,587,098	-	-
2.	سعادة / يوسف بن محمد علي النويس	نائب رئيس مجلس الإدارة	189,799	-	-
3.	سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري	عضو مجلس إدارة	3,219,869	-	-
4.	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري	عضو مجلس إدارة	1,451,939	-	-
5.	سعادة / سيف بن مبارك الريامي	عضو مجلس إدارة	2,988,505	-	-
6.	السيد / راشد سعيد أحمد غباش	عضو مجلس إدارة	-	-	-
7.	الأكسة / روضة عبدالله الظاهري	عضو مجلس إدارة	-	-	-
8.	السيد / محمد سعيد عمران المزروعى	عضو مجلس إدارة	60,727	-	-
9.	السيد / محمد حسين جاسم النويس	عضو مجلس إدارة	2,681,759	-	-

مجلس الإدارةتكوين المجلس:

يتألف مجلس إدارة الشركة من 9 أعضاء غير تنفيذيين، منهم 3 أعضاء مستقلين، ولم يطرأ تغيير على تشكيلة أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023، 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	غير مستقل / غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	1993
2.	سعادة / يوسف بن محمد علي النويس	غير مستقل / غير تنفيذي	نائب رئيس مجلس الإدارة	2007
3.	سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري	غير مستقل / غير تنفيذي	رئيس - لجنة الترشيحات والمكافآت.	2016
4.	السيد / راشد سعيد أحمد غباش	غير مستقل / غير تنفيذي	عضو في لجنة التدقيق	2019
5.	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري	مستقل / غير تنفيذي	عضو في لجنة الاستثمار.	2016
6.	سعادة / سيف بن مبارك الراي	غير مستقل / غير تنفيذي	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت و لجنة التدقيق.	1984
7.	السيد / محمد سعيد عمران المزروعي	مستقل / غير تنفيذي	رئيس لجنة التدقيق و عضو في لجنة الاستثمار.	2013
8.	السيد / محمد حسين جاسم النويس	غير مستقل / غير تنفيذي	رئيس لجنة الإستثمار	2019
9.	الأكسة / روضة عبدالله الظاهري	مستقل / غير تنفيذي	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت.	2022

السيرة الذاتية المختصرة لأعضاء مجلس الإدارة :

- معالي الشيخ / محمد بن سلطان الظاهري : 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، وأيضا رئيس مجلس إدارة مشارك بشركة النويس للاستثمار ذ.م.م. كما يشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة أو نائب الرئيس أو عضو مجلس إدارة في العديد من المؤسسات الخاصة بما في أميركوم، فارما تريد (ذ.م.م.) دانواي للهندسة الكهربائية و الميكانيكية ، أركيودون، ناشونال بيتروليوم سيرفيسز ،نادي العين الرياضي ، شركة الظفرة للتأمين (ش.م.ع.). وقد شغل سابقاً عدة مناصب في مجموعة أدنوك بما في ذلك المدير المالي والمدير العام لشركة فرتيل التابعة لشركة بترول أبوظبي الوطنية (أدنوك).
- **سعادة الشيخ/ أحمد محمد سلطان الظاهري:** رجل اعمال. يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة بن سرور للتطوير الهندسي ، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي الوطنية للفنادق ، وأبو ظبي للطيران. يشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة المجلس الاستشاري الوطني في أبو ظبي ، وبنك أبوظبي الأول ، واتصالات ، ومجموعة الظاهري ، وشركة أبوظبي للمطبات. حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة العين.
- **السيد / راشد سعيد أحمد سعيد غباش :** حاصل على درجة البكالوريوس في الدراسات المالية من الجامعة الأمريكية في الشارقة. يشغل حالياً منصب مدير شركة بيان للاستثمار على مدار السنوات الثلاث الماضية ، وكبير المحللين في مكتب الدين العام ومسؤول عن إدارة علاقات المستثمرين المالية في أبو ظبي. سابقا ، كان يعمل محلل مالي ، قسم المالية ، أبو ظبي.
- **سعادة الشيخ/ سلطان سعيد سلطان الظاهري:** رجل أعمال، ويشغل حالياً منصب عضو مجلس إدارة مجموعة الظاهري، شركة 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 التعاوني ،المجلس البلدي (العين)، رئيس مجلس إدارة في جمعية العين التعاونية، شركة الخور للمقاولات، مدارس براعم العين،مؤسسة العين الفنية للصناعات المعدنية ، شركة الظاهر كولاس (سلطنة عمان) حاصل على ماجستير في العلوم العسكرية – كلية الدفاع الوطني (الهند).
- **السيد / 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 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).
- **السيد / محمد حسين جاسم النويس :** حاصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في الاقتصاد وتمويل الأعمال من جامعة برونيل في لندن ، المملكة المتحدة. يشغل حالياً منصب العضو المنتدب لشركة إميا باور، وهو أيضاً المدير التنفيذي لشركة النويس للاستثمار، وهو عضو مجلس إدارة في الواحة كابيتال، أبوظبي الوطنية للمشاريع الصناعية ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة التاما للاستثمار والتنمية. عمل سابقاً مع جي بي مورغان في الولايات المتحدة الأمريكية وأكمل عدة تدريبات داخلية مع المؤسسات المالية الدولية بما في ذلك أنش أس بي سي في أبوظبي وسي تي بنك في لندن ، المملكة المتحدة.
- **الآنسة / روضة عبدالله الظاهري :** حاصلة على درجة البكالوريوس في الهندسة المعمارية من جامعة الإمارات، العين وتشغل حالياً منصب مدير في شركة ألفا الخليج لإدارة العقارات وعضو مجلس إدارة في فنادق أبوظبي ومديرة في شركة بن سرور الهندسية.



العنصر النسائي في مجلس الإدارة: عملية الترشيح لعضوية مجلس الإدارة متاحة لجميع المساهمين والمؤهلين، يختار المساهمون عضواً في مجلس الإدارة المرأة وفقاً لعملية الترشيح، وتجدر الإشارة إلى أنه حتى الآن، هناك سيدة واحدة عضو في مجلس الإدارة منذ عام 2022.

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 راس مال الشركة على المساهمين. دفعت الشركة مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة لسنة 2022 مبلغ 3,375,000 درهم. أما عن السنة المالية 2023 فسيتم رفع اقتراح إلى الجمعية العمومية بتوزيع مبلغ (لم يحدد بعد) درهم مكافأة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة. ولم تدفع الشركة إلى مجلس إدارتها أي أجور إضافية عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان عن السنة المالية 2023.

- لجنة التدقيق:

الإسم	عدد الاجتماعات	المجموع
السيد / محمد سعيد عمران المزروعى	5	-
سعادة / سيف بن مبارك الريابي		-
السيد / راشد سعيد أحمد سعيد غباش		-

- لجنة الترشيحات والمكافآت:

الإسم	عدد الاجتماعات	المجموع
سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري	2	-
سعادة / سيف بن مبارك الريابي		-
الآنسة / روضة عبدالله الظاهري		-

- لجنة الإستثمار:

الاسم	عدد الاجتماعات	المجموع
السيد / محمد حسين جاسم التويس	4	-
سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري.		-
السيد / محمد سعيد عمران المزروعى		-



شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة

اجتماعات مجلس الإدارة:

تم عقد 7 اجتماعات لمجلس الإدارة خلال سنة 2023. يوضح الجدول التالي مواعيد الاجتماعات وحضور الأعضاء:

الاسم	مواعيد الاجتماعات						
	(2023/01) 2023/02/09 بواسطة الاتصال المؤني - وينكس)	(2023/02) 2023/03/24 بالتصوير	(2023/03) 2023/05/11 بالتصوير	(2023/04) 2023/08/10 بواسطة الاتصال المؤني وينكس)	(2023/05) 2023/09/20 بالتصوير	(2023/06) 2023/11/09 بواسطة الاتصال المؤني وينكس)	(2023/07) 2023/12/25 بالتصوير
معالي الشيخ/محمد بن سلطان بن الظاهري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سعادة / يوسف بن محمد علي اللويس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سعادة / سيف بن مبارك الربامي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / محمد سعيد عمران المزروعى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / راشد سعيد أحمد غباش	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / محمد حسين جاسم اللويس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الآنسة / روضة عبد الله الظاهري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓="حضر

✓ "إجابة" = إجابة.

✗="اعتذر

"=" لم يكن عضواً كما في تاريخه.

"*=" إنتهاء فترة العضوية.



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 تتبعها 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 مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع).
- تعيين المدير العام وتقييم أداؤه والمكافآت المستحقة له بصورة مستمرة من خلال لجنة الترشيحات والمكافآت.
- التأكد من وضع خطة ملائمة للتعاقد 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، والتمينيات 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 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 المثلى الناجحة. إن الإدارة التنفيذية تسند المهام إلى فريق الإدارة العليا طبقاً للسياسات المتبعة لدى مجلس الإدارة والمتطلبات القانونية.

بيان المهام والإختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة إلى الإدارة التنفيذية :

أن المدير العام مفوض من مجلس الإدارة بتمثيل الشركة أمام الجهات الرسمية والغير رسمية وتمثيل الشركة أمام 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. صلاحية التفويض ثلاث سنوات اعتباراً من 2022/06/13.

م	الاسم	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1.	كمال سرتاوي	إدارة جميع شؤون الشركة	ثلاثة سنوات

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 2023. 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 المعاملات والعلاقة خلال عام 2023 هي كما يلي :

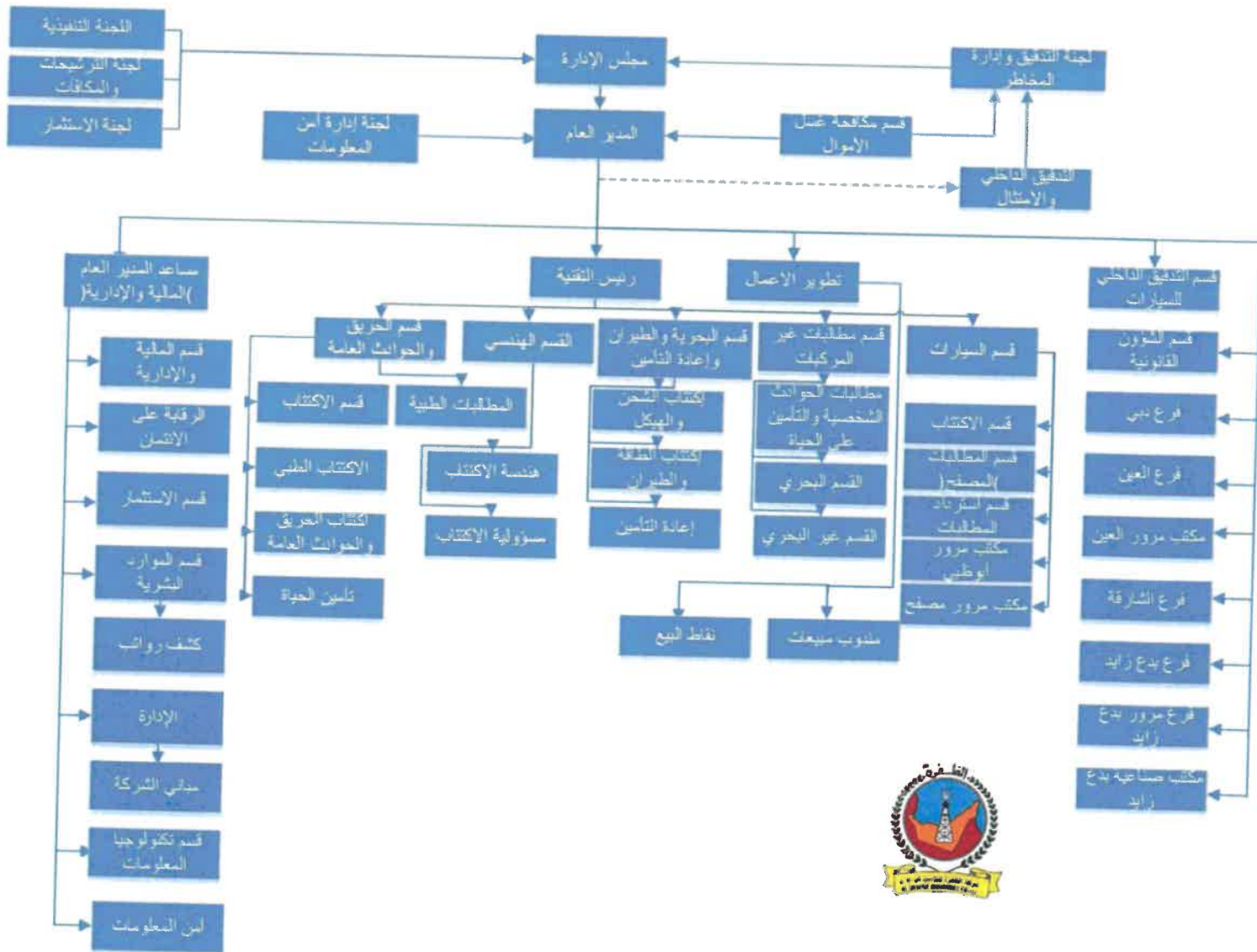
سم الأطراف ذات العلاقة وطبيعة العلاقة	مجموع الأقساط	مجموع المطالبات
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	284,733	287,909
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	34,582	816
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	828,497	271,908
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	144,309	24,286
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	118,073	-
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	13,024	-
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	49,730	109,537
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	127,982	11,445
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	40,742	-
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	1,050	-
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	87,733	-
المجموع	1,730,400	705,900

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



الهيكل التنظيمي للشركة :

ما يلي هو الهيكل التنظيمي للشركة :



الإدارة التنفيذية للشركة:

مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة خلال عام 2023 للمدير العام ومساعد المدير العام ومدير الدائرة الفنية كانت كما يلي :-

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2023	مجموع المكافآت المقترحة لعام 2023	اي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2023 أو تستحق مستقبلاً
السيد / كمال شريف سرطاوي	المدير العام	منذ عام 1984	1,681,758	لم يحدد بعد	لا يوجد
السيد / سريقالا مينون أجيت كومار	مساعد المدير العام	منذ عام 1994	648,000	لم يحدد بعد	لا يوجد
السيد / سوبرماني فيسوناثان كريشنان فيسوناثان	مدير الدوائر الفنية	منذ عام 2013	557,452	لم يحدد بعد	لا يوجد

لجنة الإشراف على تعاملات المطلعين :

السيد أجيت كومار، رئيس لجنة الإشراف، يعترف بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف لمعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة ومراجعتهم آلية عملها وضمان فعاليتها.

1. تم تشكيل لجنة للمتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين بتاريخ 24 نوفمبر 2020 وتشكلت اللجنة من كل من :

م	الاسم	الوظيفة
1	السيد / أجيت كومار	رئيس اللجنة
2	السيد / محمد النجوي	عضو
3	السيد / محمود عزت	عضو

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

3. عقدت اللجنة اجتماعها الأول بتاريخ 2024/01/03 وإطلعت على القائمة المحدثة من سجل المطلعين كما اطلعت على مجمل التداولات على سهم الشركة كما في 2022/12/31 ولم تلاحظ أية مخالفات تختص بتعاملات المطلعين خلال تلك الفترة.



المدققين الخارجيين:

المدققون الخارجيون لشركة الظفرة للتأمين هم شركة "جرانت ثورنتون"، وعنوانهم: ص.ب. 41255، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. وهي شركة تدقيق خارجية مستقلة عن مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية.

يوصي مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية تعيين المدقق الخارجي بناءً على توصية من لجنة التدقيق تأخذ بعين الاعتبار الكفاءة، السمعة والخبرة.

يتم تحديد رسوم مدقق الحسابات من قبل الجمعية العمومية للشركة. يحضر المدقق الخارجي إجتماع الجمعية العمومية للشركة ويقدم تقريره إلى المساهمين ويكون هذا التقرير محايداً ومستقلاً وأيضاً يقوم بالرد على كافة الاستفسارات المتعلقة بتقريرهم.

لا توجد أية تحفظات لمدقق حسابات الشركة على القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2023.

تقوم لجنة التدقيق بمراجعة جودة وكفاءة عمليات التدقيق التي يقوم بها المدقق الخارجي وترفع توصياتها الضرورية إلى مجلس الإدارة بشأن إعادة تعيين أو استبدال المدقق الخارجي.

يقوم المدقق الخارجي بتدقيق حسابات الشركة منذ عام 2020.

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

جرانت ثورنتون	أسم مكتب التدقيق
سمير حجازي	إسم المدقق الشريك
منذ عام 2020 (أربعة سنوات)	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
=/ 124,000 درهم	أجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام 2023 (درهم)
=/ 261,000 درهم	رسوم الخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدقق حسابات خارجي عن تقديم تقارير الأعمال الموسعة XBRL إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وشهادات (E-FORM)، وتقرير مكافحة غسيل الأموال للمصرف المركزي.
AJMS لخدمات التدقيق الداخلي.	بيان بالخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدقق حسابات خارجي آخر (غير مدقق حسابات الشركة) أثناء عام 2023 (إن وجد). إذا لم يكن هناك أي مدقق حسابات خارجي، حينذاك يتم ذكر هذا الأمر صراحة.



لجنة التدقيق:

السيد محمد سعيد عمران المزروعي، رئيس لجنة التدقيق، يعترف بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعتها آلية عملها وضمان فعاليتها.

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	الحضور
1.	السيد/ محمد سعيد عمران المزروعي	رئيس اللجنة	✓
2.	سعادة / سيف بن مبارك الرباعي	عضو	✓
3.	السيد/ راشد سعيد أحمد سعيد غباش	عضو	✓

السيد محمد سعيد عمران المزروعي يملك الخبرة في الشؤون المالية والمحاسبية. جميع أعضاء اللجنة غير تنفيذيين.



يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات اللجنة وحضور الأعضاء في 2023:

م	الاسم	مواعيد الاجتماعات				
		(2023/05) 2023/11/09 (بواسطة الاتصال المرئي - ويبكس)	(2023/04) 2023/08/10 (بواسطة الاتصال المرئي - ويبكس)	(2023/03) 2023/05/11 (بواسطة الاتصال المرئي - ويبكس)	(2023/02) 2023/02/08 (بواسطة الاتصال المرئي - ويبكس)	(2023/01) 2023/01/03 (بواسطة الاتصال المرئي - ويبكس)
1.	السيد / محمد سعيد عمران المزروعي	✓	✓	✓	✓	✓
2.	سعادة / سيف بن مبارك الريامي	✓	✓	✓	✓	×
3.	السيد / راشد سعيد أحمد سعيد غباش	✓	✓	✓	✓	✓

"=" حضر
 "✓" إنبابة " = إنبابة
 "×" = اعتذر
 "-=" لم يكن عضواً كما في تاريخه
 "×" = إنتهاء فترة العضوية.

- لجنة الترشيحات والمكافآت (البند المرجعية):

الشيخ أحمد محمد سلطان الظاهري ، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت ، يعترف بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعتها آلية عملها وضمها فعاليتها.

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، لابد 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 بن مبارك الريامي	عضو	✓
3	الأكسة / روضة عبدالله الظاهري	عضو	✓

يوضح الجدول التالي مواعيد الاجتماعات وحضور الأعضاء في 2023:

مواعيد الاجتماعات		الاسم
(2023/02) 2023/10/05 (بواسطة الإتصال المرئي - ويبكس)	(2023/01) 2023/02/09 (بواسطة الإتصال المرئي - ويبكس)	
✓	✓	سعادة الشيخ/ أحمد محمد سلطان الظاهري
✓	✓	سعادة / سيف بن مبارك الريامي
✓	✓	الأكسة / روضة عبدالله الظاهري

"=" حضر

"✓" إجابة " = إجابة

"x" = اعتذر

"-" = لم يكن عضواً كما في تاريخه

"*" = إنتهاء فترة العضوية.



- لجنة الإستثمار :

السيد محمد حسين جاسم النويس ، رئيس لجنة الإستثمار، يعترف بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعتها آلية عملها وضمان فعاليتها.

الأدوار والمسؤوليات (البنود المرجعية) :

- وضع إرشادات الإستثمار.
- مراجعة / مراقبة الإستثمار.
- مراجعة إمتثال محفظة الإستثمار مع القوانين المعمول بها.
- مراجعة ورصد أداء الإستثمار الذي يتم من خلال الإستعانة بمصادر خارجية.
- الإشتراك مع لجنة التدقيق في تحديد نطاق إجراءات التدقيق الصارمة التي تشمل التغطية الكاملة لأنشطة الإستثمار 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 الإستثمار المطبقة في الإدارة اليومية لأعماله من خلال تقرير التدقيق الذي يقدم إلى لجنة التدقيق.
- مراجعة وإعتماد أساليب التقييم المستخدمة لتقييم الإستثمار.
- مراجعة وإقرار إطار وسياسة اختبار التحمل لجميع إستثماراتها.
- مراجعة نتيجة اختبار التحمل التي يتم إجراؤه سنوياً على الأقل.

تكوين لجنة الإستثمار :

م	الاسم	الوظيفة	الحضور
1	السيد / محمد حسين جاسم النويس	رئيس اللجنة	✓
2	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري.	عضو	✓
3	السيد / محمد سعيد عمران المزروعي	عضو	✓

"=" حضر

"✓" "إنابة" = إنابة

"x" = اعتذر

"-" = لم يكن عضواً كما في تاريخه

"*" = إنتهاء فترة العضوية.



يوضح الجدول التالي مواعيد الإجتماعات وحضور الأعضاء في 2023:

مواعيد الإجتماعات				الإسم
(2023/04) 2023/11/09 (بواسطة الإتصال المرئي - ويبكس)	(2023/03) 2023/10/11 (بواسطة الإتصال المرئي - ويبكس)	(2023/02) 2023/06/07 (بواسطة الإتصال المرئي - ويبكس)	(2023/01) 2023/02/08 (بواسطة الإتصال المرئي - ويبكس)	
✓	✓	✓	✓	السيد / محمد حسين جاسم النوييس
✓	✗	✓	✓	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري.
✓	✓	✗	✓	السيد / محمد سعيد عمران المزروعى

"=" حضر

✓ "إنابة" = إنابة

✗ "اعتذر"

"-" = لم يكن عضواً كما في تاريخه.

"✗" = إنتهاء فترة العضوية.

- الرقابة الداخلية:

يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية في الشركة ، و يتم مراجعة نظام الرقابة الداخلية للشركة سنويا ليشمل النواحي التالية:

- مراجعة آلية عمل الرقابة الداخلية للشركة.
- مراجعة الاجراءات التي اتبعتها الشركة لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر.
- تقييم الاجراءات التي تتبعها الشركة في التعامل مع نواحي الرقابة الداخلية الجوهرية لأية مسائل كبيرة تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات 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 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 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 كرئيس لقسم التدقيق الداخلي والإمتثال منذ عام 2016 (محاسب قانوني معتمد - 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 إحدى عشرة سنة في عمليات التدقيق، إدارة المخاطر والإمتثال.
- بتاريخ 2016/11/03 وفقاً للمادة (51) من قرار رئيس هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7 / ر.م) لعام 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة، عينت الشركة السيد / حسن سليم رئيس قسم الرقابة الداخلية ومسؤول إمتثال مستقل للتحقق من التزام الشركة وموظفيها بالقوانين واللوائح المعمول بها في البلاد، لديه المؤهلات والخبرات المذكورة في البند أعلاه.
- في حالة الطوارئ أو مشكلة كبيرة في التقارير والحسابات السنوية، يتعين على دائرة الرقابة الداخلية تحديد هذه المشكلة وتقييم تأثيرها على الشركة وإعلام لجنة التدقيق من أجل إجتماع عاجل لمناقشة هذه المشكلة ومعرفة أسبابها وطرق علاجها وكيفية تخفيف آثارها والتدابير لمنع تفاقم وتكرار المشكلة في المستقبل، وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة لإتخاذ القرار المناسب.
- وفي هذا الصدد، تم إصدار ستة تقارير من دائرة التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق وتم تقديم العرض ذات الصلة لأعضاء مجلس الإدارة. لم تواجه الشركة أي مشكلة كبيرة خلال عام 2023.
- تم وضع مبادئ وقواعد السلوك المهني لموظفي الشركة لضمان مستوى الخدمة بالشركة المتوقع توفيرها لعملائها والمحافظة على وجود مستوى عالي من ثقافة العمل. وتم تعريف جميع أفراد الموظفين عن القواعد الإدارية بالشركة.
- تحدد أدلة العمل سياسات وإجراءات الشركة التي تعمل بموجبها كل الدوائر بما فيها الدوائر الاكتتابية والمطالبات.
- تتم جميع أعمال الشركة باستخدام الحاسوب مع إبداء اهتمام خاص بتحديث نظام الحاسوب وتعديله بما يواكب حاجات الشركة وخدمة عملائها على أكمل وجه.

تفاصيل عدم الإمتثال من قبل الشركة/ المخالفات :

شركة الظفرة للتأمين لم تنتهك أي قواعد ولوائح تنظيمية لسنة 2023.

المسؤولية الاجتماعية للشركة :

1. السلوك الأخلاقي

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

2. حماية البيئة

عام 2023 ، تلتزم الشركة بشكل مستمر بحماية البيئة من خلال الترويج لأعمال التوعية "الخضراء" مثل تشجيع الموظفين على تقييد الطباعة إذا كان يمكن وضعها على الشاشة "Think GREEN قبل طباعة هذا البريد الإلكتروني" 

3. 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 تلبي احتياجات العمل بأكثر الطرق كفاءة وفعالية. ويشمل ذلك مجموعة جديدة من الدورات التدريبية المعتمدة عالمياً ومجموعة رائعة من استحقاقات الموظفين.

4. 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 مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي ومعهد الإمارات للدراسات

معلومات عامة :

- سعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر / أدنى سعر / سعر الإغلاق) في نهاية كل شهر جرى فيه تداول من السنة المالية 2023 :

الشهر	الأعلى	الإنخفاض	الإغلاق
يناير	5.40 درهم	5.40 درهم	5.40 درهم
فبراير	5.40 درهم	5.40 درهم	5.40 درهم
مارس	5.40 درهم	5.40 درهم	5.40 درهم
أبريل	5.40 درهم	5.40 درهم	5.40 درهم
مايو	5.40 درهم	5.40 درهم	5.40 درهم
يونيو	5.40 درهم	5.40 درهم	5.40 درهم
يوليو	4.90 درهم	4.90 درهم	4.90 درهم
أغسطس	4.90 درهم	4.90 درهم	4.90 درهم
سبتمبر	4.90 درهم	4.90 درهم	4.90 درهم
أكتوبر	4.41 درهم	4.41 درهم	4.41 درهم
نوفمبر	4.41 درهم	4.41 درهم	4.41 درهم
ديسمبر	4.41 درهم	4.41 درهم	4.41 درهم

بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2023/12/31 (أفراد و شركات و حكومات) مصنفة على النحو التالي :

إن نسبة 39.61 % من الحصص مملوكة من قبل إحدى عشرة شركة مساهمة ونسبة 60.39 % من الحصص مملوكة لمساهمين من الأفراد كما في 31 ديسمبر 2023، 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	60.39	39.61	-
	عربي	-	-	-
	أجنبي	-	-	-
	المجموع	60.39	39.61	-
				المجموع
				100



- 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 غباش للتجارة والاستثمار المحدودة (ذ.م.م)	شركة	21.85%
صاحبة السعادة/ عائشة سعيد محمد الظاهري	فرد	13,17 %
مشاريع عطايا (ش.ذ.م.م)	شركة	6.59 %
السيد / سعيد احمد عمران المزروعى	فرد	6.00%
شركة مساع ذ.م.م	شركة	5.83%

إن نسبة 39.61 % من حصص الشركة مملوكة من قبل إحدى عشرة شركة مساهمة ونسبة 60.39 % من الحصص مملوكة لمساهمين من الأفراد بتاريخ 31 ديسمبر 2023. 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	91	1,238,766	1,24 %
من 50,000 إلى أقل من 500,000	39	8,593,263	8,59 %
من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	22	36,722,879	36,72 %
أكثر من 5,000,000	5	53,445,092	53,45 %
الاجمالي	157	100,000,000	100. %

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 ومنظم.

الاسم	الوظيفة	رقم المحمول	البريد الإلكتروني	رقم الهاتف	رقم الفاكس
محمد أحمد لنجوي	مسؤول علاقات المستثمرين	055 561 61 69	investorsrelation@aldhafrainsurance.ae	02 694 94 09	02 672 98 33

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



1. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة :

هي مسؤولة عن المهام الإدارية ذات الصلة بالإضافة إلى حضور وتسجيل اجتماعات مجلس الإدارة

المؤهلات	تاريخ التعيين	الوظيفة	الإسم
بكالوريوس في القانون	18 يناير 2024	سكرتيرة مجلس الإدارة واللجان	داليا ناصر زيد

المهام الرئيسية لمقرر مجلس الإدارة :

2. التحضير لإجتماعات مجلس الإدارة.
3. إعداد محاضر إجتماعات المجلس.
4. التحضير لإجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
5. إعداد محاضر الإجتماعات الخاصة باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.
6. متابعة توقيع الأعضاء على محاضر الإجتماعات وتزويدهم بنسخة موقعة.
7. متابعة تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة.

*الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2023 :

لا يوجد أية أحداث جوهرية خلال السنة .

التوظيف :

إن شركة الظفرة للتأمين ملتزمة التزاما كبيرا بمحرك التوظيف، 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 المواطنين في شركتنا في نهاية عام 2023.

نسبة التوظيف في عام 2023	نسبة التوظيف في عام 2022	نسبة التوظيف في عام 2021
12.6 %	8.5 %	7 %

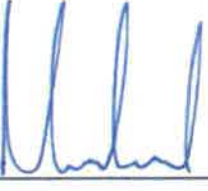


شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة

• بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية :

ستنشر الشركة التقرير المتكامل والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لعام 2023.

			
توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	توقيع رئيس لجنة التدقيق	توقيع رئيس مجلس الإدارة
التاريخ : 2024/02/13	التاريخ : 2024/02/13	التاريخ : 2024/02/13	التاريخ : 2024/02/13



ختم الشركة الرسمي