



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

TRN:100014650400003

شركة الظفرة للتأمين ش.م.ع.

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة

2019

فرع الشارقة

تلفون : ٠٦-٥٥٣٦٠٦٠
فاكس : ٠٦-٥٥٣٦٠٩٧
ص.ب.: ٢٨٨٩٢
الامارات العربية المتحدة

فرع بدع زايد

تلفون : ٠٢-٨٨٤٦٠٤٨
فاكس : ٠٢-٨٨٤٧١٢٣
ص.ب.: ٥٠٠٩٤
الامارات العربية المتحدة

فرع العين

تلفون : ٠٣-٧٥١٢٠٠٠
فاكس : ٠٣-٧٦٤٤٧١٠
ص.ب.: ١٥١٥٩
الامارات العربية المتحدة

فرع دبي

تلفون : ٠٤-٢٩٧٤٩٩٩
فاكس : ٠٤-٢٩٧٤١١١
ص.ب.: ١٤٠٠٦
الامارات العربية المتحدة

أبوظبي (المركز الرئيسي)

بناية الشركة - شارع زايد الثاني
تلفون : ٠٢-٦٩٤٩٤٤٤
فاكس : ٠٢-٦٧٢٩٨٣٣
ص.ب.: ٣١٩
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 :	
5.....	❖ مجلس الإدارة :	
5.....	❖ تكوين المجلس :	
6.....	❖ سيرة ذاتية قصيرة لأعضاء المجلس :	
7.....	❖ العنصر النسائي في مجلس الإدارة :	
7.....	❖ مكافأة أعضاء مجلس الإدارة :	
9.....	❖ اجتماعات مجلس الإدارة :	
9.....	❖ مسؤوليات المجلس :	
11.....	❖ المسؤوليات المفوضة إلى الإدارة التنفيذية :	
12.....	❖ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:	
13.....	❖ الهيكل التنظيمي للشركة :	
14.....	❖ الإدارة التنفيذية للشركة ويشمل :	
14.....	❖ لجنة الإشراف على المعاملات الداخلية :	
15.....	❖ المدققين الخارجيين :	
16.....	❖ لجان مجلس الإدارة :	
16.....	❖ لجنة التدقيق :	
16.....	❖ الأدوار والمسؤوليات (البنود المرجعية) :	
16.....	❖ تكوين لجنة التدقيق :	
17.....	❖ لجنة الترشيحات والمكافآت :	
17.....	❖ الأدوار والمسؤوليات (البنود المرجعية) :	
18.....	❖ تكوين لجنة الترشيحات والمكافآت:	
19.....	❖ لجنة الإستثمار :	
19.....	❖ تكوين لجنة الاستثمار :	
19.....	❖ الأدوار والمسؤوليات (البنود المرجعية) :	
20.....	❖ الرقابة الداخلية :	
21.....	❖ تفاصيل عدم الامتثال من قبل الشركة/ المخالفات :	
22.....	❖ المسؤولية الإجتماعية للشركة :	
23.....	❖ معلومات عامة :	
25.....	❖ مسؤول علاقات المستثمرين:	
25.....	❖ مقرر إجتماعات مجلس الإدارة	
25.....	❖ الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2018 :	
26.....	❖ بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018 :	
26.....	❖ القرارات الخاصة المعروضة على الجمعية 2018 :	
26.....	❖ 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 2019 ، و يتم تقديمه إلى المساهمين مع التقرير السنوي للشركة ، 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 التزاما 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 / 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 غُلم 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 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 2019، لم يتم إجراء أي تعاملات تتعلق بالأسهم من قبل أعضاء مجلس الإدارة، أو أقاربهم من الدرجة الأولى.

م	الاسم	صلة القرابة	الاسهم المملوكة كم في 2019/12/31	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 الربامي	عضو مجلس إدارة	2,988,505	-	-
6.	سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش	عضو مجلس إدارة	26,666	-	-
7.	السيد / محمد سعيد عمران المزروعى	عضو مجلس إدارة	10,000	-	-
8.	السيد / راشد سعيد أحمد غباش	عضو مجلس إدارة	-	-	-
9.	السيد / محمد حسين جاسم النويس	عضو مجلس إدارة	2,681,759	-	-

مجلس الإدارةتكوين المجلس:

يتألف مجلس إدارة الشركة من 9 أعضاء غير تنفيذيين ، كلهم مستقلون وقد طرأ تغيير على تشكيلة أعضاء مجلس الإدارة لعام 2019 ، 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	2007
3.	سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري	مستقل/غير تنفيذي	رئيس - لجنة الترشيحات والمكافآت.	2016
4.	السيد / راشد سعيد أحمد غباش	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 الزيامي	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
9.	السيد / محمد سعيد عمران المزروعى	مستقل/غير تنفيذي	رئيس لجنة التدقيق و عضو في لجنة الاستثمار.	2013
10.	السيد / محمد حسين جاسم النويس	مستقل/غير تنفيذي	رئيس لجنة الإستثمار	2019

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 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. كما يشغل أيضاً منصب رئيس مجلس إدارة أو نائب الرئيس أو عضو مجلس إدارة في العديد من المؤسسات الخاصة بما في ذلك أرتشيرودون، الكربون القابضة ، شركة روتانا لإدارة الفنادق، الشركة الدولية الميكانة والكهربائية (ايميكو)، الصناعات المعدنية الفنية وعضو شرف نادي العين الرياضي وقد شغل سابقاً عدة مناصب في مجموعة أدنوك بما في ذلك المدير المالي والمدير العام لشركة فريتيل 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 الوطني ،المجلس البلدي ، 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).
- سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش : وكيل دائرة السياحة والثقافة منذ عام 2016، وعضو مجلس إدارة منذ عام 2010 حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الإقتصاد من كلة وارتن في جامعة بنسلفانيا، ودرجة الماجستير في الإدارة التنفيذية للأعمال من كلية إدارة الأعمال بالمعهد الدولي للتطوير الإداري (IMD). فهو يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة أبوظبي الوطنية للمعارض (أدنيك) و نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة العامة لحديقة الحيوان والأحياء المائية بالعين وعضو مجلس إدارة في أبوظبي للإعلام و أمناء جامعة باريس السربون أبوظبي والمجلس الاستشاري التنفيذي في كلية وارتن بمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا وإدارة شركة إكسل لندن. وشغل العديد من المناصب التنفيذية من بينها عضو في مجلس إدارة شركة أبوظبي للخدمات الصحة، ومجلس إدارة مجموعة قصر الإمارات إلى جانب عضويته في اللجنة العليا لإستضافة الأولمبياد الخاص في إمارة أبوظبي 2019. تولى سابقاً منصب مدير إدارة مكتب الشؤون الإستراتيجية بديوان ولي العهد، منصب الرئيس التنفيذي بالإنباء والرئيس التنفيذي للعمليات في "أبوظبي للإعلام"



- 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 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 في الاقتصاد وتمويل الأعمال من جامعة برونيل في لندن ، المملكة المتحدة. يشغل حاليًا منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة التاما للاستثمار والتنمية. وهو أيضًا المدير التنفيذي لشركة النويس للاستثمار. عمل سابقًا مع جي بي مورغان في الولايات المتحدة الأمريكية وأكمل عدة تدريبات داخلية مع المؤسسات المالية الدولية بما في ذلك أتش أس بي سي في أبوظبي وسيتي بنك في لندن ، المملكة المتحدة.

العنصر النسائي في مجلس الإدارة:

إن عملية الترشيح لعضوية مجلس الإدارة مفتوحة ومتاحة لكل من تنطبق عليه شروط الترشيح من الجنسين. تجدد الإشارة إلى أنه لا يوجد أي عنصر نسائي في مجلس الإدارة نظراً لعدم ترشح أي سيدة لعضوية المجلس.

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 2018 مبلغ 3,000,000 درهم . أما عن السنة المالية 2019 فسيتم رفع إقتراح إلى الجمعية العمومية بتوزيع مبلغ 4,500,000 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 / محمد سعيد عمران المزروعى	3	-
سعادة / سيف بن مبارك الريامي		-
السيد / راشد سعيد أحمد سعيد غباش		-

- لجنة الترشيحات والمكافآت :

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

- لجنة الإستثمار :

م	الاسم	عدد الإجتماعات	المجموع
1	السيد / محمد حسين جاسم اللويس	5	-
2	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري.		-
3	السيد / محمد سعيد عمران المزروعى		-

اجتماعات مجلس الإدارة:

تم عقد 7 اجتماعات لمجلس الإدارة خلال سنة 2019. يوضح الجدول التالي مواعيد الاجتماعات و حضور الأعضاء :

مواعيد الاجتماعات							الاسم
(2019 07) 2019 11 10	(2019 06) 2019 09 23 بالتعمير	(2019 05) 2019 08 06	(2019 04) 2019 07 21 بالتعمير	(2019 03) 2019 05 13	(2019 02) 23/03/2019	(2019 01) 2019 02 12	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي الشيخ/محمد بن سلطان بن الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓ إنابه	سعادة / يوسف بن محمد علي النويس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري
-	-	-	-	-	-	✓	السيد / أحمد سعيد أحمد غباش
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري
✓ إنابه	✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة / سيف بن مبارك الريامي
✓ إنابه	✓	✓	✓	✓	✓	✓ إنابه	سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش
-	-	-	-	-	-	✓	سعادة / سالم راشد عبدالله علي النعيمي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / محمد سعيد عمران المزروعى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	السيد / راشد سعيد أحمد غباش
✓ إنابه	✓	✓	✓	✓	✓	-	السيد / محمد حسين جاسم النويس

"✓" = حضر

"✓ **إنابه**" = إنابه

"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 للقرار 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 إدراجها في محضر الاجتماع.

- تشمل مهام الأعضاء غير التنفيذيين، بدون حصص، 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. صلاحية التفويض ثلاث سنوات إعتباراً من 2019/06/25.

م	الاسم	صلاحية التفويض	مدة التفويض
1.	كمال سرطاوي	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 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 المعاملات والعلاقة خلال عام 2019 هي كما يلي :

سم الأطراف ذات العلاقة وطبيعة العلاقة	مجموع الأقساط	مجموع المطالبات
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	340,567	993,172
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	41,573	16,089
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	575,585	399,745
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	241,929	19,745
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	-	-
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	106,489	13,693
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	96,731	4,110
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	52,772	-
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	8,726	-
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	-	-
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	53,400	15,255
المجموع	1,490,772	1,461,809

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

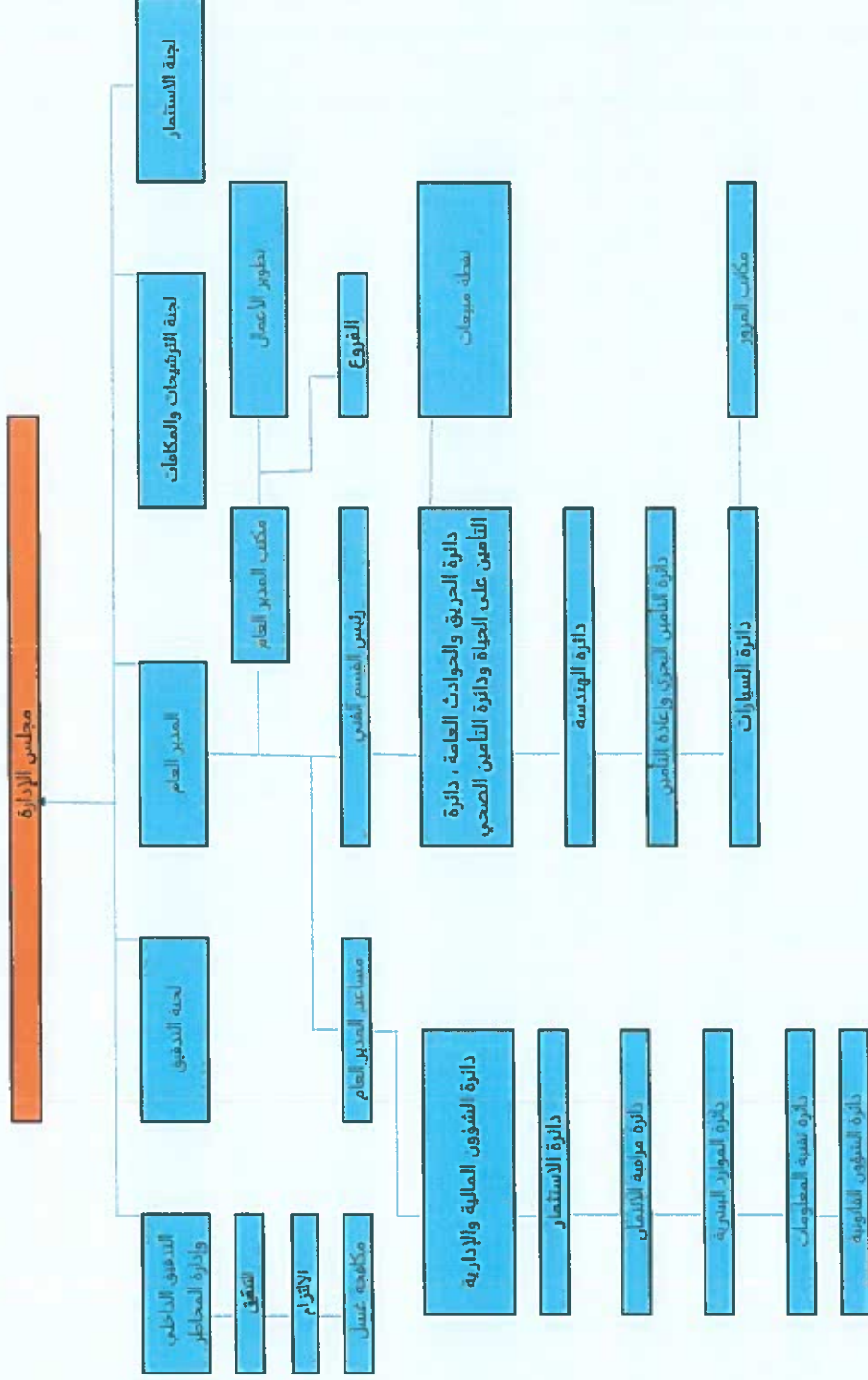


شركة الطفرة للتأمين ش.م.ع.

التقرير السنوي حول حوكمة الشركة

الهيكل التنظيمي للشركة:

ما يلي هو الهيكل التنظيمي للشركة:



التقرير السنوي حول حوكمة الشركة 2019

الادارة التنفيذية للشركة:

مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة خلال عام 2019 للمدير العام ومساعد المدير العام ومدير الدائرة الفنية كانت كما يلي :-

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2019	مجموع المكافآت المقترحة لعام 2019	اي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2017 أو تستحق مستقبلاً
السيد/ كمال شريف سرتاوي	المدير العام	منذ عام 1984	1,593,736	1,094,580	لا يوجد
السيد / سريقالا مينون أجيت كومار	مساعد المدير العام	منذ عام 1994	682,667	165,000	لا يوجد
السيد / سوبرماني فيسوناثان كريشنان فيسوناثان	مدير الدوائر الفنية	منذ عام 2013	575,619	133,650	لا يوجد

لجنة الإشراف على تعاملات المطلعين :

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

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

م	الاسم	الوظيفة
1	السيد / أجيت كومار	رئيس اللجنة
2	السيد / محمد النجومي	عضو
3	السيدة / سلمى الهمامي	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 2020/01/05 وإطلعت على القائمة المحدثة من سجل المطلعين كما اطلعت على مجمل التداولات على سهم الشركة كما في 2019/12/31 ولم تلاحظ أية مخالفات تختص بتعاملات المطلعين خلال تلك الفترة.

المدققين الخارجيين:

المدققون الخارجيون لشركة الطفرة للتأمين هم شركة " آرنست و يونغ " ، رقم التسجيل (1385) وعنوانهم : ص.ب. 136 ، أبوظبي ، الإمارات العربية المتحدة. وهي شركة تدقيق خارجية مستقلة عن مجلس إدارة الشركة و إدارتها التنفيذية.

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

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 2019.

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

يقوم المدقق الخارجي بتدقيق حسابات الشركة منذ عام 2019.

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

أسم مكتب التدقيق	آرنست و يونغ
إسم المدقق الشريك	رائد أحمد
عدد السنوات التي قضاها كمحقق حسابات خارجي للشركة	منذ عام 2019 (سنة واحدة)
أجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام 2019 (درهم)	= / 215,000 درهم
رسوم الخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدقق حسابات خارجي عن تقديم تقارير الأعمال الموسعة XBRL إلى هيئة الأوراق المالية والسلع وشهادات (E-FORM).	= / 235,000 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.	KPMG لخدمات التدقيق الداخلي.



لجان مجلس الإدارة

- لجنة التدقيق:

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

الأدوار والمسؤوليات (البند 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 المزروعى	رئيس اللجنة	✓
2.	سعادة / سيف بن مبارك الريامي	عضو	✓
3.	السيد/ راشد سعيد أحمد سعيد غباش	عضو	✓



السيد محمد سعيد عمران المزروعى يملك الخبرة في الشؤون المالية و المحاسبية. جميع أعضاء اللجنة غير تنفيذيين.

يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات اللجنة و حضور الأعضاء في 2019:

م	الاسم	مواعيد الإجتماعات		
		(2019/03) 2019/11/05	(2019/02) 2019/05/13	(2019/01) 2019/02/10
1.	السيد/ أحمد سعيد أحمد سعيد غباش	-	-	✓
2.	السيد/ محمد سعيد عمران المزروعى	✓	✓	✓
3.	سعادة / سيف بن مبارك الريامي	✓	✓	x
4.	السيد/ راشد سعيد أحمد سعيد غباش	✓	✓	-

"=" حضر
 "✓" إنبابة
 "x" اعتذر
 "-=" لم يكن عضواً كما في تاريخه

لجنة الترشيحات والمكافآت (البنود المرجعية):

الشيخ أحمد محمد سلطان الظاهري ، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت ، يعترف بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعتها آلية عملها وضمان 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 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 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	سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش	عضو	✓

يوضح الجدول التالي مواعيد الاجتماعات و حضور الأعضاء في 2019:

الإسم	مواعيد الاجتماعات 2019/02/12
سعادة الشيخ/ أحمد محمد سلطان الظاهري	✓
سعادة / سيف بن مبارك الريامي	✓
سعادة / سيف سعيد بن أحمد غباش	x

"=" حضر

✓ " إجابة " = إجابة

"x" = اعتذر

"-" = لم يكن عضواً كما في تاريخه



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 الاستثمار 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 الاستثمار.
- مراجعة وإقرار إطار وسياسة اختبار التحمل لجميع استثمارات.
- 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 المزروعى	عضو	✓

"=" حضر

" ✓ " إنابة " = إنابة

"x" = اعتذر

"-" = لم يكن عضواً كما في تاريخه



يوضح الجدول التالي مواعيد الإجتماعات و حضور الأعضاء في 2019:

الإسم	مواعيد الإجتماعات				
	(2019/05) 2019/10/20	(2019/04) 2019/07/14	(2019/03) 2019/05/02	(2019/02) 2019/02/12	(2019/01) 2019/01/08
السيد / سالم راشد عبدالله النعيمي	✓	✓	✓	✓	-
السيد / محمد حسين جاسم النويس	-	✓	✓	-	✓
سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري.	✓	x	✓	✓	✓
السيد / محمد سعيد عمران المزروعى	x	✓	✓	✓	✓

"=" حضر

"✓" إنبابة

"x" اعتذر

"-=" لم يكن عضواً كما في تاريخه.

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 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 في وظيفة مسؤول إدارة الرقابة الداخلية ، ضابط الامتثال منذ عام 2016 (زميل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين- المملكة المتحدة، بكالوريوس العلوم في المحاسبية 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 ثمانية سنوات في عمليات التدقيق، إدارة المخاطر والامتثال.
- بتاريخ 2016/11/03 وفقاً للمادة (51) من قرار رئيس هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7 / رم) لعام 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة، عينت الشركة السيد / حسن سليم رئيس قسم الرقابة الداخلية وكمسؤول إمتثال مستقل للتحقق من إتزام 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 ثلاثة تقارير من دائرة التدقيق الداخلي إلى لجنة التدقيق وتم تقديم العرض ذات الصلة لأعضاء مجلس الإدارة. لم تواجه الشركة أي مشكلة كبيرة خلال عام 2019.
- 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 :

بلغ مجموع العقوبات المتعددة التي فرضتها هيئة الصحة 26,000 درهم ، بخلاف ذلك الظفرة للتأمين لم تنتهك أي قواعد ولوائح تنظيمية لسنة 2019.



المسؤولية الاجتماعية للشركة :

1. السلوك الأخلاقي

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

2. حماية البيئة

عام 2019 ، 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 هيئة التأمين ومعهد الإمارات للدراسات

5. 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 2019 بالمساهمة بمبلغ 71,178 درهم لجمعية الهلال الأحمر الإماراتي.

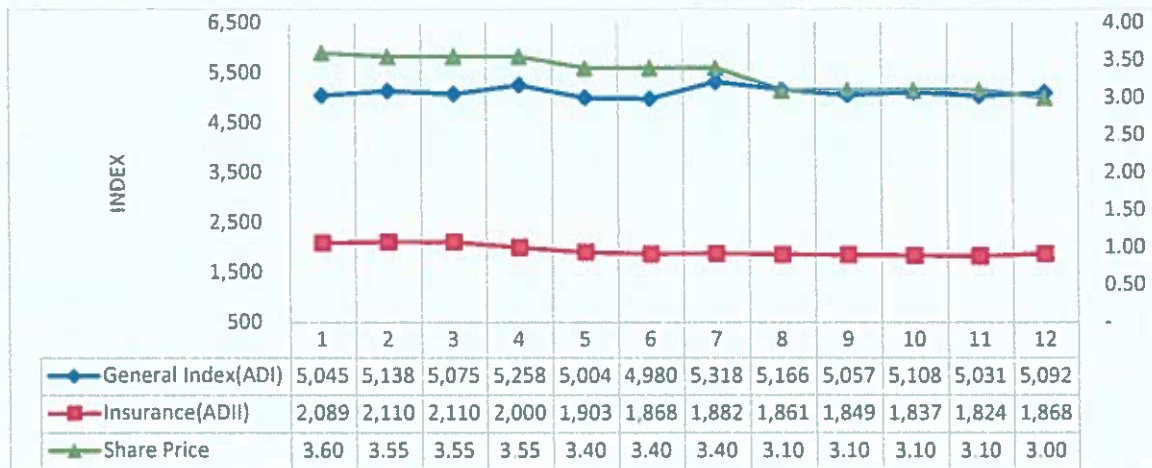


معلومات عامة

- سعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر / أدنى سعر / سعر الاغلاق) في نهاية كل شهر جرى فيه تداول من السنة المالية 2019 :

الشهر	الأعلى	الإنخفاض	الإغلاق
يناير	3.60 درهم	3.55 درهم	3.60 درهم
فبراير	3.55 درهم	3.55 درهم	3.55 درهم
مارس	3.55 درهم	3.55 درهم	3.55 درهم
أبريل	3.55 درهم	3.55 درهم	3.55 درهم
مايو	3.40 درهم	3.40 درهم	3.40 درهم
يونيو	3.40 درهم	3.40 درهم	3.40 درهم
يوليو	3.40 درهم	3.40 درهم	3.40 درهم
أغسطس	3.10 درهم	3.10 درهم	3.10 درهم
سبتمبر	3.10 درهم	3.10 درهم	3.10 درهم
أكتوبر	3.10 درهم	3.10 درهم	3.10 درهم
نوفمبر	3.10 درهم	3.10 درهم	3.10 درهم
ديسمبر	3.02 درهم	3.00 درهم	3.00 درهم

- مقارنة أداء حجم الأسهم مع مؤشر السوق و مؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة:



بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2019/12/31 (أفراد و شركات و حكومات) 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 2019، 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	65,69	34,31	-
	عربي	-	-	-
	أجنبي	-	-	-
	المجموع	65,69	34,31	-
				المجموع 100

- إن حصص شركة الظفرة يملكها شركات ومواطنين 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 الظاهري	فرد	13,17 %
السيد / سعيد احمد عمران المزروعى	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 2019. 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	77	856,151	% 0,86
من 50,000 إلى أقل من 500,000	38	8,801,429	% 8,80
من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	24	39,440,761	%39,46
أكثر من 5,000,000	5	50,881,659	% 50.88
الاجمالي	144	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	رقم المحمول	البريد الإلكتروني	رقم الهاتف	رقم الفاكس
محمد أحمد النجومي	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/>

مقرر اجتماعات مجلس الإدارة :

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

الإسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	المؤهلات
سلمى الهمامي	سكرتيرة مجلس الإدارة واللجان	26 ديسمبر 2011	ماجستير في القانون

المهام الرئيسية لمقرر مجلس الإدارة :

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

• الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال عام 2019 :

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 تاجح 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 2019.

نسبة التوطين في عام 2019	نسبة التوطين في عام 2018	نسبة التوطين في عام 2017
% 6	% 7	% 7

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

لم تعرض أي قرارات خاصة على الجمعية العمومية التي انعقدت بتاريخ 2019/03/19.

- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية :

لم تقم الشركة بأي مشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال عام 2019 .

توقيع مدير إدارة الرقابة
الداخلية

التاريخ : 2020/02/11

رئيس لجنة الترشيحات
والمكافآت

التاريخ : 2020/02/11

توقيع رئيس لجنة التدقيق

التاريخ : 2020/02/11

توقيع رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : 2020/02/11

ختم الشركة الرسمي

