



# 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

**2024**

أبوظبي (المركز الرئيسي)	فرع دبي	فرع العين	فرع بدع زايد	فرع الشارقة
بنية الشركة - شارع زايد الثاني ص.ب. ٣١٩ - تلفون: ٠٢- ٦٩٤٩٤٤٤، فاكس: ٠٢-٦٧٢٩٨٢٣	ص.ب. ١٤٠٠٦ تلفون: ٠٤-٢١٠٣٧٧٧ الإمارات العربية المتحدة	ص.ب. ١٥١٥٩ تلفون: ٠٣-٧٠٥٣٦٦٦ الإمارات العربية المتحدة	ص.ب. ٥٠٠٩٤ تلفون: ٠٢-٨٨٤٦٠٤٨ الإمارات العربية المتحدة	ص.ب. ٢٨٨٩٢ تلفون: ٠٦-٥٩٩٠٣٣٣ الإمارات العربية المتحدة



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 والتعليمات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع.

يمكس هذا التقرير أنظمة حوكمة الشركة خلال سنة 2024، ويتم 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.

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 الموضوعية 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 وأعضاء مجلس الإدارة 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 القانون الإتحادي 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 حينما 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 الشركة المُدرجة بتزويد السوق المالي بالتقارير المرحلية (ربع السنوية) خلال 45 يوم 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 ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي 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 2024، 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 2024/12/31	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	71,099	118,700	-
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 الرباعي	عضو مجلس إدارة	2,988,505	-	-
6.	السيد / راشد سعيد أحمد غباش	عضو مجلس إدارة	-	-	-
7.	الآنسة / روضة عبدالله الظاهري	عضو مجلس إدارة	-	-	-
8.	السيد / محمد سعيد عمران المزروعي	عضو مجلس إدارة	60,727	-	-
9.	السيد / محمد حسين جاسم النويس	عضو مجلس إدارة	2,681,759	-	-



مجلس الإدارة

تكوين المجلس:

يتألف مجلس إدارة الشركة من 9 أعضاء غير تنفيذيين، منهم 4 أعضاء مستقلين، ولم يطرأ تغيير على تشكيلة أعضاء مجلس الإدارة لعام 2024، فيما يلي جدول يوضح أعضاء مجلس الإدارة ومناصبهم في لجان مجالس الإدارة الأخرى.

م	الاسم	التفاصيل (تنفيذي / غير تنفيذي مستقل)	الخبرات والمؤهلات	المدة التي قضاها كعضو مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أي شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى
1.	معالي الشيخ محمد بن سلطان الظاهري	غير مستقل غير تنفيذي	بكالوريوس في العلوم السياسية والاقتصاد والقانون وماجستير في إدارة الأعمال	1993	رئيس مجلس إدارة مجموعة الظاهري، شركة بن مرور القابضة، شركة أبو ظبي للمطبات المحدودة وشركة الظفرة للتأمين.	-
2.	سعادة / يوسف بن محمد علي النويش	غير مستقل/ غير تنفيذي	بكالوريوس العلوم في إدارة الأعمال	2007	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الظفرة للتأمين الرئيس المشارك بشركة النويش للاستثمار ذ.م.م، فارما تريند ذ.م.م، دانواي للهندسة الكهربائية والميكانيكية، أركيوردون، ناشونال بتروليوم سيرفيسز عضو مجلس إدارة في نادي العين الرياضي وشركة استثمار نادي العين	-
3.	سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري	غير مستقل/ غير تنفيذي	بكالوريوس علوم الهندسة المدنية	2016	نائب رئيس مجلس إدارة شركة أبو ظبي الوطنية للفنادق وشركة أبو ظبي للطيران وشركة ايه دي أن انش للتموين وعضو مجلس إدارة في شركة الظفرة للتأمين، بنك أبو ظبي الأول، شركة اتصالات.	-
4.	السيد / راشد سعيد أحمد غباش	غير مستقل/ غير تنفيذي	بكالوريوس في الدراسات المالية	2019	عضو مجلس إدارة شركة الظفرة للتأمين	-
5.	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري	مستقل/ غير تنفيذي	بكالوريوس في إدارة الأعمال	2016	عضو مجلس إدارة في مجموعة الظاهري، شركة بن مرور القابضة، شركة أبو ظبي للمطبات وشركة الظفرة للتأمين	-
6.	سعادة / سيف بن مبارك الرباي	غير مستقل/ غير تنفيذي	ماجستير في العلوم العسكرية كلية الدفاع الوطني	1984	رئيس مجلس إدارة جمعية العين التعاونية وشركة الخور للمقاولات، مدارس براعم العين ومؤسسة العين الفنية للصناعات المعدنية عضو مجلس إدارة شركة الظفرة للتأمين	-
7.	السيد / محمد سعيد عمران المزروعى	مستقل/ غير تنفيذي	بكالوريوس في إدارة الأعمال ماجستير في العلوم المالية والمصرفية	2013	عضو مجلس إدارة شركة الظفرة للتأمين	-
8.	السيد / محمد حسين جاسم النويش	مستقل/ غير تنفيذي	بكالوريوس مع مرتبة الشرف في الاقتصاد وتمويل الأعمال	2019	عضو مجلس إدارة شركة الظفرة للتأمين، أبوظبي الوطنية للمشاريع الصناعية (ADNIP) وشركة الواحة كابيتال	-
9.	الآنسة / روضة عبدالله الظاهري	مستقل/ غير تنفيذي	بكالوريوس في الهندسة المعمارية	2022	عضو مجلس إدارة في شركة الظفرة للتأمين وأبوظبي الوطنية للفنادق	-



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 للمطبات المحدودة، ورئيس مجلس إدارة شركة الظفرة للتأمين
- سعادة /يوسف بن محمد علي النويس: رجل أعمال، عضو مجلس إدارة منذ عام 2007، حاصل على درجة جامعية من جامعة أريزونا في عام 1979. يقوم بمنصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب 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 ، أركبرودون، 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 والعضو المنتدب لشركة فرتيل التابعة لشركة بترول أبوظبي الوطنية ( أدنوك ).
- سعادة الشيخ/ أحمد محمد سلطان الظاهري: رجل اعمال. يشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة أبوظبي الوطنية للفنادق وهو حالياً عضو مجلس إدارة في بنك أبوظبي الأول، شركة الاتصالات ، مجموعة الظاهري ،شركة أبوظبي للمطبات كما يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة ألفا الخليج لإدارة العقارات المحدودة. كان نائب رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي للطيران، 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 المدير التنفيذي لشركة بيان للاستثمار ، ومحلل رئيسي في مكتب الدين العام ومسؤول عن إدارة علاقات المستثمرين المالية في أبو ظبي. وهو العضو المنتدب لمجموعة غباش.
- 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 بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أبوظبي.
- سعادة / سيف بن مبارك الريامي : رجل أعمال . لواء متقاعد من الخدمة العسكرية ، عضو مجلس إدارة منذ عام 1984 شغل منصب عضو مجلس إدارة في بنك أبوظبي التجاري،الاتحاد التعاونية ،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 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).
- 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 إيميا باور، وهو أيضاً مدير في شركة النويس للاستثمار، وعضو مجلس إدارة في مشاريع أبوظبي الوطنية الصناعية، يشغل منصب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في شركة الواحة كابيتال (ش.م.ع). عمل سابقاً كمساعد مستشار في هيئة أبوظبي للاستثمار ( ADIA ) وعمل مع جي بي مورغان في الولايات المتحدة، وأكمل تدريبات متعددة مع مؤسسات مالية دولية بما في ذلك بنك اتش اس بي سي في أبوظبي وبنك سيتي في لندن، المملكة المتحدة.
- الأتسة / روضة عبدالله الظاهري : حاصلة على درجة البكالوريوس في الهندسة المعمارية من جامعة الإمارات العربية المتحدة، العين وتشغل حالياً منصب مدير في شركة ألفا الخليج لإدارة العقارات و شركة بن سرور الهندسية وعضو مجلس إدارة في شركة أبوظبي الوطنية للفنادق.



العنصر النسائي في مجلس الإدارة: عملية الترشيح لعضوية مجلس الإدارة متاحة لجميع المساهمين والمؤهلين، يختار المساهمون عضواً في مجلس الإدارة المرأة وفقاً لعملية الترشيح، وتجردون إلى انه 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 2023 مبلغ 4,000,000 درهم. أما عن السنة المالية 2024 فسيتم رفع اقتراح إلى الجمعية العمومية بتوزيع مبلغ 4,000,000 درهم مكافأة لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة. ولم تدفع الشركة إلى مجلس إدارتها أي أجور إضافية عن حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان عن السنة المالية 2024.

#### - لجنة التدقيق:

المجموع	عدد الاجتماعات	الإسم
-	4	سعادة / يوسف بن محمد النويس
-		سعادة / سيف بن مبارك الريامي
-		السيد / راشد سعيد أحمد سعيد غباش

#### - لجنة الترشيحات والمكافآت:

المجموع	عدد الاجتماعات	الإسم
-	1	سعادة الشيخ/ أحمد محمد سلطان الظاهري
-		السيد / محمد حسين جاسم النويس
-		الآنسة / روضة عبدالله الظاهري

#### - لجنة الإستثمار:

المجموع	عدد الاجتماعات	الاسم
-	2	السيد / محمد حسين جاسم النويس
-		سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري.
-		السيد / محمد سعيد عمران المزروعي



- لجنة المخاطر :

المجموع	عدد الإجتماعات	الاسم
-	1	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري.
-		السيد / محمد حسين جاسم النوييس
-		الآنسة / روضة عبدالله الظاهري

- اجتماعات مجلس الإدارة:

تم عقد 6 اجتماعات لمجلس الإدارة خلال سنة 2024. يوضح الجدول التالي مواعيد الإجتماعات وحضور الأعضاء:

مواعيد الاجتماعات						الاسم
(2024 06) 2024/11/13 (حضورياً بالمقر الرئيسي للشركة واقتراضياً باستخدام تطبيق ويبكس )	(2024 05) 2024/09/05 بالتمرير	(2024/04) 2024/08/13 (بواسطة الاتصال المرئي ويبكس)	(2024 03) 2024 05 14 (بواسطة الاتصال المرئي ويبكس)	(2024 02) 2024/03/13 بالتمرير	(2024-01) 2024 02 13 (حضورياً بالمقر الرئيسي للشركة واقتراضياً باستخدام تطبيق ويبكس )	
✓	✓	✓	✓	✓	✓	معالي الشيخ/محمد بن سلطان بن الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة / يوسف بن محمد علي النوييس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة /سيف بن مبارك الريامي
أناية	✓	✓	✓	✓	✓	السيد /محمد سعيد عمران المزروعى
✓	✓	✓	✓	✓	أناية	السيد / راشد سعيد أحمد غباش
✓	✓	✓	✓	✓	أناية	السيد / محمد حسين جاسم النوييس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الآنسة / روضة عبدالله الظاهري

"✓" = حضر

"✓ أناية" = أناية.

"\*" = 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 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 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 الموضوعية للحفاظ على سلامة السجلات المحاسبية والبيانات المالية للشركة وفقاً لتوجيهات لجنة التدقيق عند تشكيلها؛
  - التأكد من تقديم معلومات دقيقة وموضوعية وشاملة إلى المساهمين لضمان معرفتهم الكاملة بالتطورات الهامة؛
  - مراجعة تقارير لجنة التدقيق فيما يتعلق بالمخاطر، والرقابة الداخلية، وتقارير التدقيق الداخلي والخارجي.



▪ اتخاذ بعض القرارات، بصورة استثنائية، عن طريق إصدار مسودة للتوقيع عليها في المواقف الطارئة، بشرط أن يتم أخذ ما يلي في الاعتبار:

- لا تزيد حالات إصدار قرارات عن طريق تقديم مسودة القرار للتوقيع عن أربع (4) حالات في السنة؛
- موافقة أغلبية أعضاء مجلس الإدارة على أن الحالة المعنية تمثل حالة طارئة؛
- تقديم القرار بصورة كتابية إلى أعضاء مجلس الإدارة للحصول على موافقتهم، بشرط أن يكون مصحوباً بالأدلة اللازمة لدراسته؛
- يتم الحصول على موافقة كتابية من الأغلبية على أي من قرارات مجلس الإدارة التي تصدر من خلال تقديم مسودة كتابية للتوقيع عليها، وبشرط أن يتم عرضها في الاجتماع اللاحق لمجلس الإدارة حتى يتم إدراجه في محضر الاجتماع.

▪ تشمل مهام الأعضاء غير التنفيذيين، بدون حصر، على ما يلي:

- المشاركة في اجتماعات مجلس الإدارة وتقديم آراء مستقلة حول الأمور الاستراتيجية، والسياسة الموضوعية، والأداء، والمسؤوليات، والموارد، والتعيينات ومعايير النشاط؛
- التأكد من منح الأولوية لمصالح الشركة والمساهمين في حال حدوث تضارب في المصالح؛
- المشاركة في لجان تدقيق الشركة؛
- مراقبة أداء الشركة في تحقيق الأهداف قصيرة الأجل وطويلة الأجل المتفق عليها ومراقبة التقارير الصادرة حول الأداء؛
- وضع قوانين إجرائية فيما يخص حوكمة الشركة والإشراف على تنفيذها ومراقبة عملية التنفيذ بما يتوافق مع الحوكمة؛
- استخدام مهاراتهم وخبرتهم وتخصصاتهم ومؤهلاتهم المختلفة للعودة بالمنفعة على مجلس الإدارة ولجانته 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 والاختصاصات 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 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 المعاملات في السياق الاعتيادي للعمل. وتكون المعاملات مبنية على خدمات التأمين المقدمة للشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة خلال عام 2024. وإذا تجاوز مبلغ التعامل مع طرف تابع عن نسبة 5% من رأسمال حصص شركة الظفرة للتأمين، حينذاك يكون مطلوب موافقة مجلس الإدارة عن تلك المعاملات. إن تفاصيل المعاملات والعلاقة خلال عام 2024 هي كما يلي :

سم الأطراف ذات العلاقة وطبيعة العلاقة	مجموع الأقساط	مجموع المطالبات
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	283,351	460,675
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	40,797	4,522
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	886,435	1,260
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	139,893	-
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	26,049	-
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	118,073	-
مجموعة رئيس مجلس الإدارة	30,492	-
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	84,570	128,676
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	15,855	191,925
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	39,709	-
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	42,525	-
الشركات التابعة لعضو مجلس الإدارة	75,820	-
المجموع	1,783,569	787,058

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

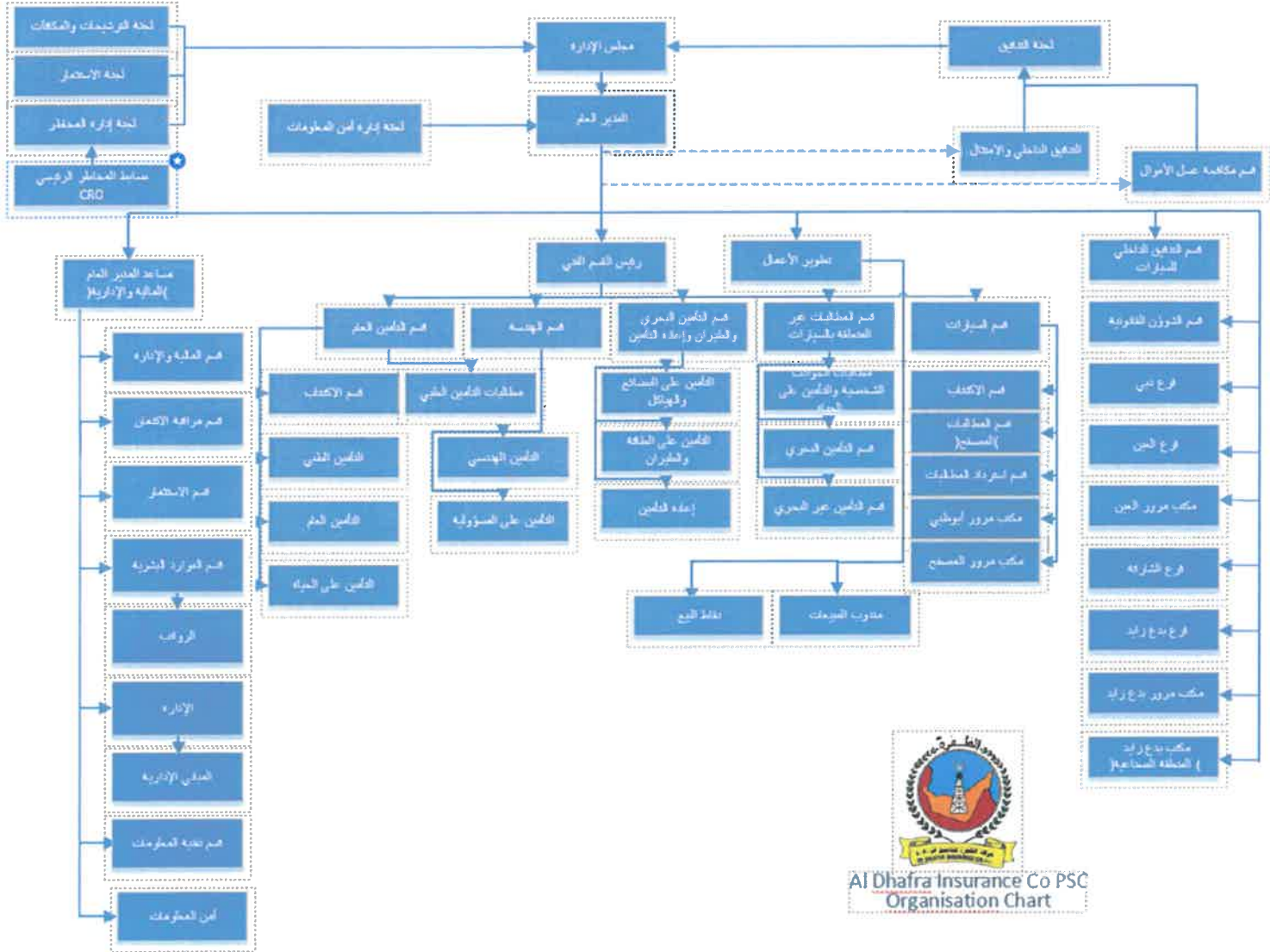
تقييم مجلس الإدارة :

في عام 2024 قامت جهة مستقلة ليس لها أي ارتباط أو علاقة بشركة الظفرة للتأمين أو أعضاء مجلس إدارتها أو الإدارة التنفيذية بإجراء تقييم لمجلس إدارة الشركة وأعضائها ولجانها وقد كشف التقييم مستوى عال من الرضى يرجع إلى أن ممارسات الحوكمة في الشركة فعالة ومتوافقة مع مبادئ إرشادات حوكمة الشركات.



الهيكل التنظيمي للشركة :

ما يلي هو الهيكل التنظيمي للشركة :





الإدارة التنفيذية للشركة:

مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة خلال عام 2024 الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي مدير الاكتتاب التنفيذي كانت كما يلي :-

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2024	مجموع المكافأة المقترحة لعام 2024	اي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2024 أو تستحق مستقبلاً
السيد/ كمال شريف سرطاوي	الرئيس التنفيذي	منذ عام 1984	1,657,603	لم يحدد بعد	لا يوجد
السيد / سريقالا مينون أجيت كومار	المدير المالي التنفيذي	منذ عام 1994	649,460	لم يحدد بعد	لا يوجد
السيد / سوبرماني فيسونانان كريشان	مدير الاكتتاب التنفيذي	منذ عام 2013	557,730	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 ومراجعتها آلية عملها وضمن 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 2025/01/03 وإطلعت على القائمة المحدثة من سجل المطلعين كما اطلعت على مجمل التداولات على سهم الشركة كما في 2024/12/31 ولم تلاحظ أية مخالفات تختص بتعاملات المطلعين خلال تلك الفترة.



المدققين الخارجيين:

المدققون الخارجيون لشركة الظفرة للتأمين هم شركة "كروماك"، وعنوانهم: ص.ب. 109460، أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة. وهي شركة تدقيق خارجية مستقلة عن مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية.

يوصي مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية تعيين المدقق الخارجي وذلك بعد الحصول على موافقة المصرف المركزي لدولة الامارات العربية المتحدة وبناءً 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 2024.

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 2024.

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

كروماك	أسم مكتب التدقيق
أوميش نار ايانابا	إسم المدقق الشريك
منذ عام 2024 ( سنة واحدة )	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
= / 88,000 درهم	أجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام 2024 ( درهم )
= / 117,000 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 لدولة الامارات العربية المتحدة.
لا ينطبق	بيان بالخدمات الأخرى المقدمة من قبل مدقق حسابات خارجي آخر (غير مدقق حسابات الشركة) أثناء عام 2024 (إن وجد). إذا لم يكن هناك أي مدقق حسابات خارجي، حينذاك يتم ذكر هذا الأمر صراحة.



لجنة التدقيق:

سعادة يوسف بن محمد النويس ، رئيس لجنة التدقيق، يعترف بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعتها آلية عملها وضمن 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
1.	سعادة / يوسف بن محمد النويس	رئيس اللجنة
2.	سعادة / سيف بن مبارك الريامي	عضو
3.	السيد/ راشد سعيد أحمد سعيد غباش	عضو

سعادة يوسف بن محمد النويس يملك الخبرة في الشؤون المالية والمحاسبية. جميع أعضاء اللجنة غير تنفيذيين.



يوضح الجدول التالي مواعيد اجتماعات اللجنة وحضور الأعضاء في 2024:

م	الاسم	مواعيد الإجتماعات			
		(2024/04)	(2024/03)	(2024/02)	(2024/01)
		2024/11/13 (حضورياً بالمقر الرئيسي للشركة وافترضياً باستخدام تطبيق ويبكس )	2024/08/13 (بواسطة الاتصال المرئي - ويبكس)	2024/05/14 (بواسطة الاتصال المرئي - ويبكس)	2024/02/13 (حضورياً بالمقر الرئيسي للشركة وافترضياً باستخدام تطبيق ويبكس )
1.	السيد/ محمد سعيد عمران المزروعى	*	*	*	✓
2.	سعادة / يوسف بن محمد النوبس	✓	✓	✓	-
3.	سعادة / سيف بن مبارك الرباي	✓	✓	✓	✓
4.	السيد/ راشد سعيد أحمد سعيد غباش	✓	✓	✓	إنابة

"✓" حضر  
"إنابة" = إنابة  
"x" = اعتذر  
"- " = لم يكن عضواً كما في تاريخه  
"\*" = إنتهاء فترة العضوية.

### تقرير لجنة التدقيق السنوي :

- يجب أن يكون مدقق الحسابات معتمداً من قبل المصرف المركزي لضمان الالتزام بالمعايير الصارمة للاستقلالية والكفاءة والنزاهة.
- تتضمن عملية التعيين أو إعادة التعيين أو الفصل السنوية قيام لجنة التدقيق بتقييم المدققين على أساس مؤهلاتهم وأدائهم وامتثالهم للمعايير التنظيمية ثم يتم رفع التوصية بالمدقق الذي تم اختياره لمجلس الإدارة للموافقة عليه ثم تأكيده من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية.
- تهدف عملية الاختيار والموافقة الصارمة هذه والتي يتم إجرائها سنوياً إلى ضمان تدقيق البيانات المالية من قبل متخصصين مؤهلين يستوفون معايير موافقة المصرف المركزي وبالتالي الحفاظ على دقة وشفافية موثوقية التقارير المالية للشركة.
- تقوم اللجنة بتقييم قدرة المدقق على تقديم تقييمات موضوعية للبيانات المالية للشركة والضوابط الداخلية.
- خلال عملية التعيين، يجب على اللجنة الحفاظ على التركيز في اختيار المدققين الذين يمكنهم الوفاء بمسؤولياتهم بشكل فعال والمساهمة في إعداد التقارير المالية الدقيقة.
- تتحمل اللجنة مسؤولية انشاء ومراقبة عملية طرح مهام التدقيق والتأكد من أنها تشمل متطلبات صارمة للمعرفة والكفاءة الموضوعية والاستقلال والشك المهني ومراقبة الجودة.
- التدقيق او الموافقة على أي خدمات غير التدقيق التي يقدمها المدقق الخارجي لتجنب تضارب المصالح وضمان عدم إضرار هذه الخدمات باستقلاليتهم.
- يتم تبادل تقارير التدقيق الداخلي مع لجنة التدقيق على أساس ربع سنوي للمراجعة والتوصيات. يقوم قسم التدقيق الداخلي بتطوير برنامج تدقيق داخلي للشركة لضمان وجود الرقابة الداخلية وإجراءات الشركة من خلال إجراء مراجعة دورية ومتزامنة للمعاملات التجارية التي تتم في الإدارات والمكاتب المختلفة للشركة. وإعداد تقارير بالنتائج إلى لجنة التدقيق مع تفصيل ملاحظاتها واقتراحاتها (حيثما كان ذلك ضرورياً) لتحسين أنظمة وإجراءات الشركة.





### - لجنة الترشيحات والمكافآت (البنود المرجعية):

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

#### الأدوار والمسؤوليات:

- التحقق من الاستقلالية المستمرة لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين. في حال اكتشفت اللجنة أن أحد الأعضاء لا يلبى 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 الإدارة 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
1	سعادة الشيخ/ أحمد محمد سلطان الظاهري	رئيس اللجنة
2	السيد / محمد حسين جاسم النويش	عضو
3	الآنسة / روضة عبدالله الظاهري	عضو



يوضح الجدول التالي مواعيد الإجتماعات وحضور الأعضاء في 2024:

مواعيد الإجتماعات	الإسم
(2024/01) 2024/02/12 (بواسطة الإتصال المرئي - ويبكس)	
✓	سعادة الشيخ / أحمد محمد سلطان الظاهري
-	السيد / محمد حسين جاسم النويس
✓	سعادة / سيف بن مبارك الرياي
✓	الآنسة / روضة عبدالله الظاهري

"✓" حضر  
"إنابة" = إنابة  
"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
1	السيد / محمد حسين جاسم النويس	رئيس اللجنة
2	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري.	عضو
3	السيد / محمد سعيد عمران المزروي	عضو

يوضح الجدول التالي مواعيد الإجتماعات وحضور الأعضاء في 2024:

مواعيد الإجتماعات		الإسم
(2024/02) 2024/08/07 (بواسطة الإتصال المرئي - ويبكس)	(2024/01) 2024/02/07 (بواسطة الإتصال المرئي - ويبكس)	
✓	إنبابة	السيد / محمد حسين جاسم النويس
✗	✓	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري.
✓	✓	السيد / محمد سعيد عمران المزروي

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

لجنة المخاطر:

الشيخ سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري ، رئيس لجنة المخاطر ، يعترف بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة ومراجعتها آلية عملها وضمن فعاليتها.

الأدوار والمسؤوليات ( البنود المرجعية ) :

- تحديد المخاطر الرئيسية ( المالية، التشغيلية ، الاستراتيجية، الامتثال والبيئية وغيرها ) التي تواجهها المؤسسة.
- تقييم التأثير المحتمل للمخاطر المحددة واحتمالية حدوثها.
- تطور واعتماد مراجعة إطار وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر في المؤسسة بشكل دوري.
- ضمان التوافق بين ممارسات إدارة المخاطر والأهداف الاستراتيجية للمؤسسة.
- مراقبة مستويات تعرض المؤسسة للمخاطر وتحملها.
- مراجعة وتقييم تقارير المخاطر المنتظمة ، بما في ذلك المخاطر الناشئة واتجاهات المخاطر.



- ضمان رفع تقارير دقيقة في الوقت المناسب عن المخاطر الهامة إلى مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة المعنيين.
- التأكد من التزام المؤسسة بالقوانين واللوائح والمعايير المعمول بها والمتعلقة بإدارة المخاطر.
- مراقبة الامتثال للضوابط والسياسات الداخلية.
- مراجعة واعتماد اختبارات الاجهاد والتقارير التنظيمية الأخرى.

تكوين لجنة المخاطر :

م	الاسم	الوظيفة
1	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري.	رئيس اللجنة
2	السيد / محمد حسين جاسم النويش.	عضو
3	الآنسة / روضة عبدالله الظاهري	عضو

يوضح الجدول التالي مواعيد الإجتماعات وحضور الأعضاء في 2024:

مواعيد الإجتماعات	الإسم
(2024/01)	
2024/10/23	
(بالتصوير)	
✓	سعادة الشيخ / سلطان سعيد سلطان سرور الظاهري.
✓	السيد / محمد حسين جاسم النويش.
✓	الآنسة / روضة عبدالله الظاهري.

✓ " حضر

" إنابة " = إنابة

"x" = 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:

- 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 كرئيس لقسم التدقيق الداخلي والإمتثال منذ عام 2016 (محاسب قانوني معتمد - المملكة المتحدة، بكالوريوس العلوم في المحاسبية التطبيقية من جامعة أكسفورد بروكز- المملكة المتحدة، فني حسابات معتمد، المملكة المتحدة، دبلوم متقدم في الأعمال التجارية والمحاسبية- المملكة المتحدة). إنه مهني ذو كفاءة لديه خبرة استمرت لأكثر من إثني عشرة سنة في عمليات التدقيق، إدارة المخاطر والامتثال.
- 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 وكمسؤول إمتثال مستقل للتحقق من إلتزام 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 2024.



- تم وضع مبادئ وقواعد السلوك المهني لموظفي الشركة و مجلس الإدارة لضمان مستوى الخدمة بالشركة المتوقع توفيرها لعملائها ومساهمتها 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 :

شركة الظفرة للتأمين لم تنتهك أي قواعد ولوائح تنظيمية لسنة 2024.

### المسؤولية الإجتماعية للشركة :

#### 1. السلوك الأخلاقي

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

#### 2. حماية البيئة

عام 2024 ، 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 تلبى 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 برنامج إثراء وغيره من برامج التدريب وورش العمل التي تنظمها مصرف الامارات العربية المتحدة المركزي ومعهد الإمارات للدراسات

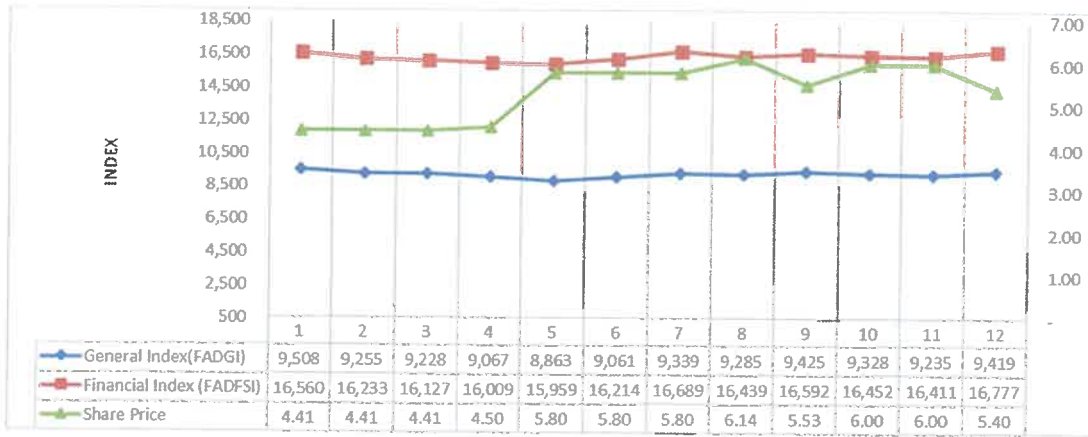


معلومات عامة :

- سعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر / أدنى سعر / سعر الإغلاق) في نهاية كل شهر جرى فيه تداول من السنة المالية 2024 :

الشهر	الأعلى	الإنخفاض	الإغلاق
يناير	4.41 درهم	4.41 درهم	4.41 درهم
فبراير	4.41 درهم	4.41 درهم	4.41 درهم
مارس	4.41 درهم	4.41 درهم	4.41 درهم
ابريل	4.50 درهم	4.50 درهم	4.50 درهم
مايو	5.80 درهم	5.80 درهم	5.80 درهم
يونيو	5.80 درهم	5.80 درهم	5.80 درهم
يوليو	5.80 درهم	5.80 درهم	5.80 درهم
اغسطس	6.14 درهم	6.14 درهم	6.14 درهم
سبتمبر	5.53 درهم	5.53 درهم	5.53 درهم
أكتوبر	6.00 درهم	6.00 درهم	6.00 درهم
نوفمبر	6.00 درهم	6.00 درهم	6.00 درهم
ديسمبر	5.40 درهم	5.40 درهم	5.40 درهم

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



\*(Source ADX Website)



بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2024/12/31 ( أفراد و شركات و حكومات ) مصنفة على النحو التالي :

إن نسبة 39.61 % من الحصص مملوكة من قبل إحدى عشرة شركة مساهمة ونسبة 60,45 % من الحصص مملوكة لمساهمين من الأفراد كما في 31 ديسمبر 2024، 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	60.28	39.55	-
	عربي	0.16	-	-
	أجنبي	0.01	-	-
	المجموع	60.45	39.55	-
	المجموع			99.83

• 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	21.85%
صاحبة السعادة/ عائشة سعيد محمد الظاهري	فرد	13,17 %
السيد / سعيد احمد عمران المزروعي	فرد	7.20%
مشارع عطايا (ش.ذ.م.م)	شركة	6.59 %
شركة مساع ذ.م.م	شركة	5.83%

إن نسبة 39.55 % من حصص الشركة مملوكة من قبل إحدى عشرة شركة مساهمة ونسبة 60.45 % من الحصص مملوكة لمساهمين من الأفراد بتاريخ 31 ديسمبر 2024. 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 )
1,20 %	1,195,818	91	أقل من 50,000
8,23 %	8,234,102	36	من 50,000 إلى أقل من 500,000
37,12 %	37,124,988	22	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000
53,45 %	53,445,092	5	أكثر من 5,000,000
100. %	100,000,000	154	الاجمالي

مسؤول علاقات المستثمرين:

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

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

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

مقرر إجتماعات مجلس الإدارة :

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

الإسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	المؤهلات
إيمان أحمد عبيد اليماني	سكرتيرة مجلس الإدارة واللجان	13 نوفمبر 2024	بكالوريوس 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 2024 :

خلال عام 2024 ، قامت الشركة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر للإشراف على الأمور المتعلقة بالمخاطر في الشركة.

### التوطين :

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

لدى شركة الظفرة للتأمين مجموعة متنوعة من الخيارات الوظيفية وفرص التدريب التي تحدد المواهب المحلية وتغذيها وتكافئها من خلال التدريب والإرشاد والتطوير المهني لضمان الترقية النشطة للمواطنين الإماراتيين مع حزم مكافأة جذابة. ويبين الجدول أدناه عدد الموظفين المواطنين في شركتنا في نهاية عام 2024.

نسبة التوطين في عام 2024	نسبة التوطين في عام 2023	نسبة التوطين في عام 2022
17.2 %	12.6 %	8.5 %

### • بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية :

ستنشر الشركة التقرير المتكامل والحوكمة البيئية والاجتماعية والمؤسسية لعام 2024.

توقيع مدير إدارة الرقابة  
الداخلية

التاريخ : 2025/02/12

رئيس لجنة الترشيحات  
والمكافآت

التاريخ : 2025/02/12

توقيع رئيس لجنة التدقيق

التاريخ : 2025/02/12

توقيع رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : 2025/02/12



ختم الشركة الرسمي