



شركة الوثبة الوطنية للتأمين
ALWATHBA NATIONAL INSURANCE CO

تقرير حوكمة الشركات للعام (2014)





شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع.
ALWATHBA NATIONAL INSURANCE CO. P.J.S.C.

المقدمة



تلتزم شركة الوثبة الوطنية للتأمين بتطبيق افضل الممارسات الخاصة بمبادئ الشفافية والافصاح كما تقوم الشركة بتطبيق مبادئ وممارسات الحوكمة وذلك لخلق بيئة عمل آمنة تعمل على تنمية مصالح المساهمين وحماية حملة وثائق التأمين.

تقوم الشركة بالالتزام بتطبيق ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي الواردة في القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 وذلك من خلال ما يلي:

1. إجراءات تطبيق مبادئ الحوكمة

1.1 لجنة التدقيق

- قيام لجنة التدقيق بالاجتماع مع إدارة الرقابة الداخلية لمناقشة بعض أعمال الإدارة وذلك للتأكد من استمرارية فاعلية نظام رقابة الداخلية بشركة.
- تم اجتماع لجنة التدقيق والتوصية لمجلس الإدارة على تعيين المدقق الخارجي إرنست ويونغ للعام 2014 وقامت الجمعية العمومية العادية المؤرخة في 17 مارس 2014 بالموافقة على تعيين المدقق الخارجي إرنست ويونغ.
- يتم اجتماع لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للشركة بشكل سنوي.

حوكمة الشركات (1)

رأس المال المدفوع والمصرح به (١٨٠) مليون درهم شركة خاضعة لأحكام القانون الاتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله ومقيدة بسجل شركات التأمين الرقم (١٠)

المكتب الرئيسي: ص.ب. ٤٥١٥٤، أبوظبي، ا.ع.م. هاتف: ٤١٨٥٣٠٠ (٢) ٩٧١+، فاكس: ٦٧٧٦٦٢٨ (٢) ٩٧١+

Head Office: P.O.Box: 45154, Abu Dhabi, U.A.E. Tel: +971 (2) 4185300, Fax: +971 (2) 6776628

E-mail: alwathba@awnic.com

Web: www.awnic.com

- قامت اللجنة بأرسال محاضر جلساتها الى مجلس الإدارة وذلك للاطلاع عليها ومناقشتها في اجتماعات مجلس الإدارة.
- قامت لجنة التدقيق بأداء الواجبات التالية وذلك من خلال قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بأرسال تقاريره بصورة دورية ومنتظمة الى اللجنة:
- a. مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (الربع سنوية والسنوية) ومراجعتها .
- b. مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- c. التأكد من تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.

1.2 إدارة المخاطر

يقوم التدقيق الداخلي بتحديد المخاطر ودرجة خطورتها اثناء قيامه بتدقيق الاقسام والافرع الداخلية للشركة بناءً على الخطة السنوية الموضوعية ، ويتم وضع التوصيات لإدارة تلك المخاطر وذلك من خلال تقارير التدقيق الداخلي التي يتم مناقشتها مع لجنة التدقيق والإدارة العليا.

بالاضافة الى تحليل بيانات الشركة واصدار تقارير استثنائية تحدد المخاطر والامور التي يجب تجنبها وتحديد سبل معالجتها.

وتقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، اعادة التأمين، استراتيجية الحوادث وتهدف استراتيجية الاكتتاب الى محاولة تغطية جميع انواع المخاطر التي سيتم التأمين عليها من حيث نوع الخطر وقيمه بالاضافة الى نوع القطاع المؤمن عليه والحدود الجغرافية.

1.3 ضوابط الابلاغ عن أي مخالفات

الالتزام بالنظام الذي يمكن الموظفين من الابلاغ عن أي مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل يمكنهم من الابلاغ مع ضمان عدم المساس بحقوقهم بالاضافة الى وضع خطوات كفيلة لضمان اجراء تحقيقات مستقلة لتلك المخالفات من خلال تشكيل لجنة مستقلة تقوم بنظر بتلك المخالفات أن وجدت.

1.4 الامتثال بالقوانين واللوائح

تلتزم الشركة بالقوانين واللوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع ، سوق أبوظبي للأوراق المالية ، هيئة التأمين ، هيئة الصحة وقانون العمل والعمال وغيرها من القوانين واللوائح المنصوص عليها في دولة الامارات العربية المتحدة وذلك كون الشركة شركة مساهمة عامة مدرجة بسوق أبوظبي للأوراق المالية وتمارس أعمال التأمين ومن ضمن منتجاتها التأمين الصحي.

1.5 مجلس الإدارة

- قيام مجلس الإدارة بمناقشة تقارير إدارة الرقابة الداخلية.
- قام مجلس الإدارة بمتابعة لجنتي التدقيق والترشيحات والمكافآت بما يتوافق وضوابط الحوكمة.
- ضمان حقوق المساهمين من خلال تعظيم ربحية الشركة.

1.6 تقرير الحوكمة

تلتزم الشركة بالعمل على إتاحة تقرير حوكمة الشركات لكافة المساهمين ونشره بوسائل النشر المعتادة وذلك قبل عقد الجمعية العمومية بوقت كاف، بما يمكن المساهمين من الاطلاع عليه.

1.7 مساهمة الشركة في الحفاظ على البيئة

قيام الشركة باعادة تدوير الملفات المراد اتلافها وذلك عن طريق التعاقد مع شركة خاصة للقيام بذلك.

2. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2014

الرقم	التاريخ	اسم الاقارب من الدرجة الاولى	عدد المعاملات	نوع التعامل	الكمية
1	من: 2014/02/09	السيد/ علي رشيد ناصر العميرة	11	شراء	1,035,460
	الى: 2014/04/10				

ملاحظة: لا يوجد أي تعاملات لأعضاء مجلس الادارة خلال العام 2014.

3. تشكيل مجلس الإدارة

تكن مسؤولية مجلس الإدارة بضمان عائد عادل للمساهمين مقابل استثماراتهم في الشركة وحماية حقوقهم بالإضافة الى الموافقة على الخطط الاستراتيجية ، الميزانية ، الاستثمارات ، الاشراف وإدارة الوضع المالي للشركة واتخاذ القرارات وغيرها من الامور .

- سيتم انتخاب مجلس الإدارة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية للعام 2014 ولمدة ثلاث سنوات.

يتكون مجلس إدارة الشركة من تسعة اعضاء التالية اسماؤهم :

الاسم	تاريخ أول إنتخاب	الجهة التي يمثلها	الفئة	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت
الشيخ / سيف بن محمد بن بطي ال حامد	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / غير مستقل	△		
سعادة/ راشد درويش الكتبي	29/04/2000	نفسه	تنفيذي	○		
السيد/ شكري سالم المهيري	15/10/1997	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□		△
السيد/ محمد سعيد القبيسي	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□	△	
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□	□	
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□		
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	25/03/2003	نفسه	غير تنفيذي / غير مستقل	□	□	
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	25/03/2003	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□		□
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	10/03/2013	نفسه	غير تنفيذي / غير مستقل	□		□

○ = العضو المنتدب / نائب رئيس مجلس الإدارة

△ = رئيس مجلس الإدارة أو لجانته

□ = عضو مجلس الإدارة أو لجانته

3.1 نموذج يبين خبرات ومؤهلات السادة / أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الخبرات	المؤهلات
الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	- الرئيس التنفيذي ونائب المالك لمجموعة الصقر المتحدة من تاريخ 2008/04/02 وحتى تاريخه. - الرئيس التنفيذي ونائب المالك لمجموعة مجموعة الأثير من تاريخ 2008/04/02 وحتى تاريخه. - المالك والرئيس التنفيذي لمجموعة سيف من عام 1999/11/01 وحتى تاريخه.	بكالوريوس في العلوم السياسية / اقتصاد.
سعادة راشد درويش الكتبي	- الرئيس التنفيذي لشركة راشد درويش الكتبي للاستثمار التجاري من عام 2007 الى 2011. - لمدير المالي والإداري لشركة درويش بن أحمد وأولاده من عام 1995 الى 2006. - الوكيل المساعد للشؤون المالية والإدارية لدى وزارة الصحة- الامارات من عام 1991 الى 1995. - المدير المالي والإداري لشركة سيف بن درويش من عام 1985 الى 1991.	- بكالوريوس في إدارة الاعمال. - ماجستير في إدارة الاعمال.
السيد/ شكري سالم المهيري	- مدير عام لشركة دبي للاستثمار الصناعي من عام 2006 الى عام 2014. - مدير تطوير الاعمال لشركة دبي للاستثمار من عام 2001 الى عام 2006 - مدير تنفيذي لشركة أبوظبي للاستثمار وشركة عُمان الامارات القابضة (فرع الامارات) من عام 1995 الى عام 2006. - المدير المالي في مستشفى توام -وزارة الصحة من عام 1992 الى 1995. - مسئول تسويق في شركة أبوظبي الوطنية للبترول أدنوك من عام 1985 الى 1990.	- بكالوريوس في الاقتصاد . - ماجستير في التطوير الإداري.
السيد/ محمد سعيد القبيسي	رئيس مجلس إدارة شركة محمد القبيسي من عام 1986 وحتى تاريخه.	درجة الثانوية

CONTINUATION

المؤهلات	الخبرات	الاسم
- دكتوراه في الفلسفة "استراتيجيات الشركات العائلية في ابوظبي 2030 " من جامعة كوفنتري، المملكة المتحدة. - دكتوراه في إدارة الاعمال (البنوك/التمويل).	- عضو مجلس الإدارة التنفيذي لمجموعة الفهيم من عام 2005 وحتى تاريخه. - المدير التنفيذي لمجموعة الفهيم من عام 2000 وحتى عام 2005. - عضو مجلس إدارة (قسم الحسابات والتمويل والاستثمار لمجموعة الفهيم من عام 1997 وحتى عام 2000. - عضو مجلس إدارة مجموعة الفهيم من عام 1987 وحتى عام 1997.	السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم
بكالوريوس في الاقتصاد	المالك في عمير للاستثمار .	السيد/ سعيد عمير بن يوسف
- دبلوم عالي في إدارة الاعمال التجارية - بكالوريوس في المحاسبة من كلية الإدارة والاقتصاد. - محاسب قانوني (CPA).	- نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي في شركة علي وأولاده (ذ م م) من عام 1997 وحتى تاريخه . - رئيس مجلس إدارة شركة فودكو القابضة من عام 2003 وحتى تاريخه. - رئيس مجلس الإدارة في شركة ريل كابيتل _ البحرين من عام 2006 وحتى تاريخه. - عضو مجلس إدارة شركة الواحة كابيتال (ش.م.ع) من عام 2012 وحتى تاريخه. - رئيس مجلس إدارة شركة بولي نت للدعاية والاعلان (ذ م م) من عام 2002 وحتى 2013. - الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس في شركة انجاز مينا للاستثمار من عام 2005 وحتى شهر يناير من عام 2010. - رئيس مجلس الإدارة لشركة اومنيك العالمية (المحدودة) من عام 2005 الى عام 2008. - عضو مجلس إدارة شركة القدرة القابضة من عام 2005 الى عام 2006 . - عضو مجلس إدارة في غرفة تجارة وصناعة أبوظبي من عام 2000 الى عام 2005 .	السيد/ احمد علي خلفان الظاهري

الاسم	الخبرات	المؤهلات
السيد/ رشيد علي رشيد ناصر العميرة	- موظف بسوق أبوظبي للأوراق المالية من عام 2000 الى عام 2006. - اعمال حرة من عام 1996 الى عام 2000 . - موظف في بنك راس الخيمة للفترة ما بين 1996_1991. - موظف في البنك العربي المتحد للفترة ما بين عام1988_1991	جواز العمل.
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	- مدير تنفيذي لمدة 16 عام في مجال التسويق والمبيعات. - خبرة في مجال إدارة الاعمال. - خبرة في الخدمات والاستثمار بشركة خاصة بمجال المعدات الثقيلة وقطع الغيار .	بكالوريوس في إدارة الاعمال.

3.2 والتالي نموذج يبين مناصب السادة / أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الاخرى:

الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو اي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
1	الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	- بنك الشارقة - الفلاح للتأمين (باكستان).	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
2	سعادة راشد درويش الكتبي	- الرؤية كابيتل للوساطة المالية - بنك الاتحاد الوطني - شركة الخليج للقوالب الخرسانية - شركة شـنـغـهـاي والعربية الالكترومكانيكية. - شركة درويش بن أحمد واولاده	- نائب رئيس مجلس الإدارة ، رئيس تنفيذي. - عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - نائب رئيس مجلس الادارة
3	السيد/ شكري سالم المهيري	- شركة دبي للاستثمار الصناعي _ذ.م.م - مزرعة المرموم لانتاج الالبان _ ذ.م.م.	- مدير عام - عضو مجلس إدارة

الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو أي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
		- يونايتد سيلز بارتنرز _ ذ.م.م - الإمارات لسحب اليوليسترين _ ذ.م.م - جلوبال فارما _ ذ.م.م	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
4	السيد/ محمد سعيد القبيسي	- FOODCO - Vision Capital - مؤسسة محمد القبيسي - جمعية أبوظبي التعاونية	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
5	السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	- مجموعة الفهيم - الريان للاستثمار - القدرة القابضة - ARCAPITA بنك (البحرين)	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
6	السيد/ سعيد عمير بن يوسف	- عمير للاستثمار - البركة القابضة	- المالك - المالك
7	السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	- ريال كابيتال العقارية (البحرين) - فودكو القابضة (ش.م.ع) - علي واولاده (ذ.م.م) - سيريتيل (سوريا) - شركة طيران أبوظبي (ش.م.ع)	- رئيس مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة

CONTINUATION

الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو اي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
8	السيد/ رشيد علي رشيد ناصر العميرة	_____	_____
9	السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	- الرؤيا للاستثمارات - الرؤيا للتأمين - درويش بن أحمد وأولاده	- عضو مجلس إدارة (سلطنة عمان) - عضو مجلس إدارة (سلطنة عمان) - مدير تنفيذي

3.3 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بالاجتماع لمناقشة واعتماد البيانات المالية الاولى كما في 2014/12/31 وذلك بتاريخ 2015/02/18 ومن ضمنها مقترح توزيع أرباح المساهمين وتحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لعرضها في اجتماع الجمعية العمومية والمصادقة عليها من قبل المساهمين، وفي جميع الاحوال لا تزيد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة على 10% من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من راس المال على المساهمين .

بيان مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

البيان العام	المكافأة المدفوعة 2013	المكافأة المقترحة 2014
المبلغ (درهم)	3,000,000	4,500,000

3.4 بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانه عن السنة المالية 2014

أ. بدلات جلسات مجلس الإدارة

- لا يوجد أي بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة.

ب. بدلات جلسات لجان مجلس الإدارة

1. لجنة التدقيق

الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد/ محمد سعيد القبيسي	6,000
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	24,000
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	18,000

2. لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد/ شكري سالم المهيري	6,000
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	12,000
السيد / خليفة سيف درويش الكتبي	12,000

3.5 اجتماعات مجلس الإدارة

أ. عدد مرات اجتماعات مجلس الإدارة

عقد اجتماع مجلس الإدارة ستة مرات خلال العام 2014.

ب. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وتواريخ انعقادها

عدد الاجتماع	تاريخ الانعقاد	عدد الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	2014/02/05	الاجتماع الرابع	2014/07/23
الاجتماع الثاني	2014/03/17	الاجتماع الخامس	2014/10/21
الاجتماع الثالث	2014/05/14	الاجتماع السادس	2014/11/04

ت. عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عدد مرات الحضور
الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	6
سعادة راشد درويش الكتبي	6
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	3
السيد/ محمد سعيد القبسي	3
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	3
السيد/ شكري سالم المهيري	4
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	5
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	6
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	5

3.6 مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة.

الاسم	التفويضات
سعادة راشد درويش الكتبي العضو المنتدب نائب رئيس مجلس الإدارة	- إدارة استثمارات الشركة و اموال الشركة والتعاقد باسمها وتمثيلها في علاقاتها مع الغير . - الحق بتوقيع على عقود تأسيس الشركات بمختلف انواعها نيابة عن الشركة سواء مع نفسه أو مع الغير وكذلك انشاءها بحيث تكون مملوكة بالكامل او بنسبة محددة من الشركة وله حق بيع شراء والتنازل عن الحصص والاسهم والرخص التجارية المسجلة بأسم الشركة وله حق اضافة أو حذف شركاء بالنيابة عن الشركة وتوقيع العقود المتعلقة

بذلك أمام كاتب العدل أو أمام أية جهات أخرى. ▪ حق تداول الأسهم والسندات بالبيع والشراء والرهن وفك الرهن. ▪ حق إدارة العقارات والأراضي وبيعها وشراءها. ▪ فتح الحسابات الجارية وإدارتها أو غلقها وإيداع وسحب ودائع الشركة لدى البنوك المحلية والاقتراض باسم الشركة بالضمانات التي يراها وتوقيع العقود بهذا الخصوص وتوثيقها وتسجيل التصرفات لدى الجهات الرسمية ذات العلاقة وله في ذلك أن يمثل الشركة أمام السلطات والدوائر الرسمية المختصة. ▪ التوقيع نيابة عن الشركة على أية أوراق أو مستندات متعلقة بالأعمال المذكورة ونصادق على ما يجريه من أعمال في هذا الخصوص سواء داخل الإمارات العربية المتحدة أو خارجها. ▪ حق توكيل الغير من مديري أو موظفي الشركة في كل ما ذكر أو بعضه.	
▪ التوقيع نيابة عن الشركة بكافة المعاملات والسجلات والمستندات الخاصة بها لدى الوزارات والمحاكم والبلديات والهيئات الأهلية وغرفة التجارة والصناعة ودوائر الإقامة والجوازات والمرور والعمل والعمال والهجرة في المطارات، وكذلك له صلاحية بيع المركبات المملوكة للشركة وتسجيلها وتجديدها وشطبها لدى دوائر المرور والترخيص وكذلك الشراء باسمها. ▪ حق عزل أو تعيين وتوكيل المحامين والمحكمين والخبراء للدفاع عن قضايا الشركة لدى جميع محاكم دولة الإمارات العربية المتحدة على اختلاف أنواعها ودرجاتها ابتدائياً واستئنافياً والنقض والتميز وفي كافة أدوار المحاكمة ولدى المحاكم الاتحادية بكافة درجاتها والمحكمة الاتحادية العليا والمحاكم الشرعية على اختلاف درجاتها بما في ذلك النقض وكذلك التميز. ▪ وله في ذلك حق توقيع توكيل الغير في كل أو بعض ما جاء أعلاه.	السيد / بسام أديب جلميران المدير العام

3.7 التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)

اسم عضو مجلس الإدارة	اقساط تأمين	تعويضات الحوادث
الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	18,700,412.58	1,023,565.60
سعادة راشد درويش الكتبي	6,450,637.70	2,957,962.61
السيد/ شكري سالم المهيري	1,330	—
السيد/ محمد سعيد القبيسي	667,104.00	197,455.00
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	68,326.20	6,052.05
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	390,190.00	111,012.88
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	3,243,678.36	325,423.71
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	51,800.00	—

3.8 بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين ومجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة للعام 2014

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات	مجموع المكافآت
بسام أديب جلميران	المدير العام	2000/11/25	1,490,004	لم يتم صرف أية مبالغ حتى تاريخه
ابيلاش شيريان	المدير المالي والإداري	2009/03/23	362,772	—

- التاريخ المتوقع لتحديث التقرير بالافصاح عن مجموع المكافآت المدفوعة لكبار الموظفين التنفيذيين للعام 2014 هو 03 مايو 2015.

4. مدقق الحسابات الخارجي

4.1 نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي:

تتولى شركة إرنست ويونغ مراجعة حسابات الشركة للعام 2014 بحيث تم تعيينها في الجمعية العمومية العادية للعام 2013 المنعقد بتاريخ 17 مارس 2014 بناءً على توصية لجنة التدقيق، ويعد إرنست ويونغ من الشركات الاربعة العالمية التي تتميز بالاستقلالية وعدم تضارب المصالح.

إرنست ويونغ	أسم مكتب التدقيق:
- عام 2014	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي:
- من عام 2000 الى عام 2010	
- من عام 1996 الى عام 1998	
150,000 درهم	اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2014 (درهم):
لم يتم تكليف مدقق حسابات الشركة بأي خدمات اخرى	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الاخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2014 (درهم):
لا يوجد	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الاخرى :

4.2 بيان بالخدمات الاخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة خلال العام 2014:

ديلويت أند توش	اسم مكتب التدقيق:
أتعاب تحميل البيانات المالية السنوية للعام 2013 عن طريق برنامج XBRL	نوع الخدمة:
15,000 درهم	اتعاب وتكاليف الخدمة:

5. لجان مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على أعمال اللجان التالية لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من المجلس ويتم التأكد من قيام اللجان بواجباتهم وذلك عن طريق إرسال جميع محاضر الاجتماعات وما تتضمنه من توصيات ونتائج واقتراحات الى مجلس الإدارة وذلك لمناقشتها واتخاذ القرار النهائي المتعلق بها في أقرب اجتماع مجلس إدارة ولا يمكن تفويض جميع مسؤوليات المجلس الى اللجان.

5.1 لجنة التدقيق

هي اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالاعمال الموكلة اليها من فترة لآخره.

5.2 تشكيلة اللجنة

الاسم	الصفة
السيد / محمد سعيد القبسي	رئيس اللجنة
السيد / احمد علي خلفان الظاهري	عضو اللجنة
السيد / عامر عبد الجليل الفهيم	عضو اللجنة

5.3 مهام واختصاصات لجنة التدقيق

- التأكد من كفاية الموارد لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة فعاليته واعتماد خطة العمل والموازنة لذلك الجهاز.
- التأكد من استقلالية المدقق الخارجي ومراجعة رسالة المدقق وخطة عمله ومدى موضوعيته.
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين ، أو فصل أو استقالة مدقق الحسابات الخارجي.

- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (الربع سنوية والسنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - a. أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 - b. إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - c. التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - d. افتراض استمرارية عمل الشركة.
 - e. التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
 - f. التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها.
- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب ايرادها في تلك التقارير والحسابات، وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدقق الحسابات الخارجي.
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في انشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- مراجعة السياسات المالية والمحاسبية في الشركة.
- اجتماع لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي مرة على الأقل في السنة.
- التأكد من وجود التنسيق ما بين المدقق الداخلي والخارجي وذلك من خلال الاجتماع مع جهاز التدقيق الداخلي.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردّها وموافقتها عليها.

- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
- مراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي.
- قيام لجنة التدقيق بأرسال جميع محاضر اجتماعات اللجنة الى مجلس الإدارة وذلك لمناقشتها ومراجعتها في اجتماع مجلس الإدارة القادم.
- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- تقديم تقرير الى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- النظر في أية موضوعات اخرى يحددها مجلس الإدارة.

5.4 عدد اجتماعات لجنة التدقيق وتواريخ انعقادها

للقيام بالمهام المناطة بها ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي عقدت اللجنة اربع أتماعات خلال العام 2014.

عدد الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	2014/02/04
الاجتماع الثاني	2014/05/06
الاجتماع الثالث	2014/07/20
الاجتماع الرابع	2014/11/03

5.5 عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد/ محمد سعيد القبيسي	1
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	4
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	3

6. لجنة الترشيحات والمكافآت

هي اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالاعمال الموكلة اليها من فترة لآخره.

6.1 تشكيلة اللجنة :

الاسم	الصفة
السيد/ شكري سالم المهيري	رئيس اللجنة
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	عضو اللجنة
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	عضو اللجنة

6.2 مهام لجنة الترشيحات والمكافآت كما يلي:

- التأكد من استمرارية استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها، ومراجعتها بشكل سنوي، والتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة.
- لقيام بمراجعة السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- تنظيم ومتابعة الاجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والانظمة المعمول بها بالقرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي.

6.3 عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وتواريخ انعقادها

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال العام 2014.

عدد الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	2014/02/05
الاجتماع الثاني	2014/11/04

6.4 عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد/ شكري سالم المهيري	1
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	2
السيد/ خليفة سيف درويش الكنتبي	2

7. نظام الرقابة الداخلية

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة وإطلاع مجلس الإدارة بنتائج والتوصيات المتعلقة بنظام وذلك من خلال إرسال تقاريره مباشرة الى مجلس إدارة الشركة الذي بدوره يكون مسؤولاً عن نظام الرقابة الداخلي و مراجعته والتأكد من فعاليته من فترة الى أخرى. وتقوم إدارة الرقابة الداخلية بمهامه على النحو التالي:

- استمرارية تطوير بنية حوكمة الشركات والعمل على بناء ثقافة الحوكمة .
- تأسيس نظام مراقبة فعال والتأكد من التزام العاملين بشركة اتجاه السياسات والاجراءات الداخلية التي تنظم عملها.
- القيام بأي مهام أخرى يتم تكليفها من قبل مجلس الإدارة.
- العمل على تقييم كفاية نظام الرقابة الداخلية وفعالية الإدارة.

- التحقيق في حالة وجود تضارب في المصالح.
- العمل على تقديم التوصيات الى الإدارة والتي تتعلق بإدارة المخاطر وذلك لتأمين الفاعلية لنظام الرقابة.
- تحديث الاجراءات الداخلية للشركة لجعلها تتناسب مع تطورات العمل ولضمان توفير بيئة رقابية فعالة.
- العمل على تعزيز وتفعيل نظام الرقابة الداخلية لتتسجم مع متطلبات هيئة الأوراق المالية والسلع ،هيئة التأمين، والقرار الوزاري رقم (518) بشأن ضوابط الحوكمة وذلك عن طريق:

- تكوين نظام سليم لاتخاذ القرارات.
- تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
- ايجاد سياسات واجراءات واضحة.

- بالإضافة الى ورد اعلاه تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالاجتماع مع لجنة التدقيق بشكل سنوي وذلك للتنسيق من اجل تحديد خطة الرقابة والتدقيق السنوية.

❖ لم تصادف الشركة أي مشاكل كبيرة تستوجب تدخل إدارة الرقابة الداخلية للتعامل معها أو الافصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية.

❖ مسؤلة إدارة الرقابة الداخلية هي السيدة / فيبو جوشي.
حاصلة على :

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من الهند
- شهادة Chartered Accountant من الهند
- شهادة Company Secretary من الهند

❖ ضابط الامتثال هو السيد / محمد سلطان أبوسالم
حاصل على:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة.
- خبرة 8 سنوات في مجال الامتثال والتدقيق الداخلي في قطاع التأمين.

8. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

لم ترتكب الشركة أي مخالفات خلال السنة المالية 2014.

9. خدمة المجتمع المحلي

تهدف الشركة الى خدمة المجتمع والبيئة المحيطة لها وبناءً على ذلك تم ما يلي :

- ساهمت الشركة في يوم العلم " البيت متوحد " بمبلغ 25 ألف درهم.
- التعاقد مع شركة لاعادة التدوير والتي بدورها قامت بتدوير ما يعادل 6.5 طن من المخلفات الورقية المتعلقة بالشركة خلال العام 2014.

10. الاتصال مع المساهمين

تحرص شركة الوثبة للتأمين على التواصل مع المساهمين عبر قنوات الاتصال والمتحدث الرسمي للشركة :

▪ العضو المنتدب، نائب رئيس مجلس الإدارة.

▪ المدير العام.

بحيث تتواصل الوثبة للتأمين مع المساهمين عن طريق البريد المسجل والصحف المحلية بالاضافة الى نشر

النتائج المالية الربعية ، السنوية وتقرير حوكمة الشركات على موقع الشركة www.awnic.com وذلك

لحصول المساهم على افضل اطلاع على عمليات الشركة ونتائجها.

وتتاح الفرصة امام المساهمين لطرح استفساراتهم لاعضاء مجلس الإدارة والمدقق الخارجي في أجمع

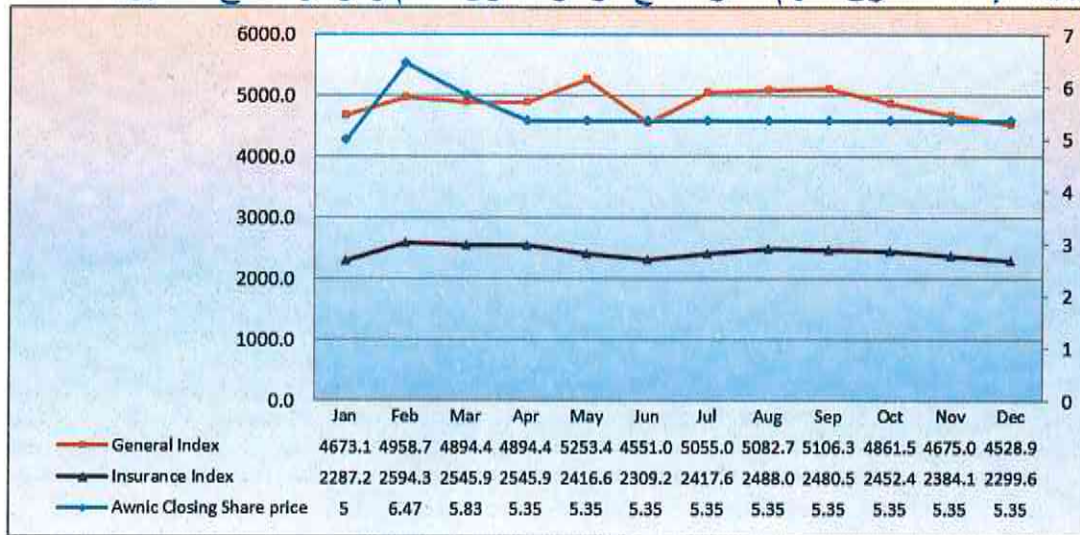
الجمعية العمومية.

11. معلومات عامة

10.1 بيان بسعر سهم الشركة كما في سوق أبوظبي للأوراق المالية (أعلى سعر، أدنى سعر، سعر الاغلاق) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2014.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الاغلاق	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الاغلاق
يناير	-	-	5.00	يوليو	-	-	5.35
فبراير	6.47	4.90	6.47	أغسطس	-	-	5.35
مارس	5.07	5.07	5.83	سبتمبر	-	-	5.35
أبريل	5.50	4.50	5.35	أكتوبر	5.35	5.35	5.35
مايو	-	-	5.35	نوفمبر	-	-	5.35
يونيو	-	-	5.35	ديسمبر	-	-	5.35

10.2 الإداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر قطاع التأمين.



10.3 بيان بتوزيع ملكية الاسهم.

المساهمين التصنيف	أفراد		شركات		حكومات	
	الكمية	%	الكمية	%	الكمية	%
محلي	148,784,240.00	71.88	58,215,760.00	28.12	0.00	0.00



10.4 التالي بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2014/12/31.

الرقم	إسم المساهم	عدد الاسهم (بالمليون)	النسبة المملوكة في رأس المال
1	سيف درويش أحمد سيف الكتبي	39,651,265.00	19.16 %
2	مجموعة الصقر المتحدة ذ م م	27,375,018.00	13.22 %
3	علي رشيد ناصر العميره	25,063,976.00	12.11 %
4	راشد درويش احمد سيف الكتبي	19,588,774.00	9.46 %
5	الظبي للاستثمار ش.م.خ	14,218,182.00	6.87 %
6	محمد احمد محمد احمد سعيد القاسمي	11,899,998.00	5.75 %
7	علي خلفان راشد المطوع الظاهري	10,877,505.00	5.25 %

10.5 الاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2014

- زيادة رأسمال الشركة من 180 مليون درهم مدفوع بالكامل الى 207 مليون درهم مدفوع بالكامل بزيادة قدرها 27 مليون درهم كأسهم منحة.
- الاستحواذ بنسبة 22.66% من اجمالي رأسمال شركة فودكو القابضة.
- الحصول على التصنيف المالي والائتماني بدرجة (BBB+) من وكالة ستاندرز آند بور الدولية.



الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد
رئيس مجلس الإدارة
التاريخ: 2015/04/06