



شركة الوثبة الوطنية للتأمين
ALWATHBA NATIONAL INSURANCE CO

تقرير حوكمة الشركات للعام (٢٠١٥)





الفهرس

البند	الصفحة
١.	الاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠١٥، وكيفية تطبيقها ٤
٢.	تعاملات أعضاء مجلس الادارة و أزواجهم و أبناؤهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٥ ٧
٣.	تشكيل مجلس الادارة: ٣
٣.١.	تشكيل مجلس الادارة الحالي ٨
٣.٢.	نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس ادارة الشركة ١٣
٣.٣.	أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادارة ١٣
٣.٣.	بيان ما يلي: ١٣
٣.٣.١.	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٤ ١٣
٣.٣.٢.	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٥ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها ١٣
٣.٣.٣.	تفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضها أعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية للعام ٢٠١٥ ١٤
٣.٣.ج.	عدد اجتماعات مجلس الادارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٥ مع بيان تواريخ انعقادها، و عدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة ١٥
٣.٣.ح.	بيان مهام و اختصاصات مجلس الادارة التي قامت بها الادارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس الى الادارة. ١٦
٣.٣.خ.	بيان بتفاصيل المعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (اصحاب المصالح) مع توضيح طبيعة العلاقة و نوع التعامل ١٧
٣.٣.د.	الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة ١٨
٣.٣.ذ.	بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول و الثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة و وظائفهم و تواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم. ١٩
٤.	مدقق الحسابات الخارجي: ٤
٤.١.	نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين. ١٩



الفهرس

البند	الصفحة
٤.ب	الأتعاب و التكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي، و يجب ان يتضمن ذلك تفاصيل و طبيعة الخدمات و الأجور المستحقة، مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة قام بتقديمها خلال العام ٢٠١٥، اضافة الى بيان بعدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة.
٥.	لجنة التدقيق:
١.٥	اسماء أعضاء لجنة التدقيق، و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها
٥.ب	عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة و تواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية و اية أمور أخرى، و بيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.
٦.	لجنة الترشيحات و المكافآت :
١.٦	أسماء أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت، و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها
٦.ب	عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية و تواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.
٧.	نظام الرقابة الداخلية :
١.٧	اقرار المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لألية عمله و التأكد من فعاليته.
٧.ب	أسم مدير الادارة و مؤهلاته.
٧.ج	أسم ضابط الامتثال و مؤهلاته.
٧.د	كيفية تعامل ادارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الافصاح عنها في التقارير و الحسابات السنوية.
٨.	تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية و بيان أسبابها، و كيفية معالجتها و تجنب تكرارها مستقبلاً.
٩.	بيان بالمساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٥ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة.



الفهرس

البند	الصفحة
١٠	الاتصال مع المساهمين
١١	معلومات عامة:
١.١١	سعر سهم الشركة في السوق (سعر الاغلاق ، أعلى سعر، و أدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٥.
١.١١ ب	الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي ينتمي اليه الشركة خلال العام ٢٠١٥.
١.١١ ج	توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي: محلي، خليجي، عربي، و أجنبي.
١.١١ د	المساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
١.١١ هـ	كيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١
١.١١ و	الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٥.



المقدمة

تم الاعلان عن تأسيس شركة الوثبة الوطنية للتأمين بموجب المرسوم الأميري المرقم ٧٨/٣ و المؤرخ في ١٩٧٨/٢/١٠ و قيدها لدى سجل هيئة التأمين برقم (١٠) لتمارس مختلف أنواع التأمينات العامة لتكون بذلك شركة وطنية مركزها الرئيسي و محلها القانوني في امانة أبوظبي و براس مال حالي يبلغ ٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠ مليون درهم.

١. الاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠١٥، وكيفية تطبيقها:

حرصت شركة الوثبة الوطنية للتأمين ش.م.ع. على تطبيق القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ و تعديلاته بشأن ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي الصادرة عن هيئة الأوراق المالية و السلع منذ صدوره.

و وضعت الشركة نصب عينها السعي الدؤوب لتحقيق أفضل المعايير لممارسة مبادئ الحوكمة و الانضباط المؤسسي ايماناً منها باسهام ذلك بمساعدة الشركة لتحقيق أهدافها بما ينسجم مع مصلحة المساهمين و العملاء و العاملين فيها لتعزيز عناصر البيئة الرقابية و ضمان مواكبة معايير الشفافية و الافصاح، حيث هذا ما يقوم به و يحرص على تطبيقه مجلس الادارة و ادارة الشركة التنفيذية على حد سواء.

كما يولي مجلس الادارة و من خلال اللجان المنبثقة منه اهتماماً كبيراً لموضوع الحوكمة و الانضباط المؤسسي من خلال الاشراف على ادارة الشركة و تنفيذها للمسؤوليات و الواجبات المنوطة بها من خلال الصلاحيات الممنوحة لها و الاشراف على تطبيق سياسات و اجراءات الشركة و تطويرها بما يكفل كفاءة و فعالية الضوابط الداخلية للشركة. و قد تم تكريم الشركة من قبل هيئة الأوراق المالية و السلع كواحدة من الشركات المميزة في الالتزام بحوكمة الشركات في تاريخ ٢٨/٠٢/٢٠١١.

كما اتخذت شركة الوثبة الوطنية خطوات عدة لتعزيز حوكمة الشركات من خلال الجهات التالية:

حوكمة الشركات (٤)

١.١ لجنة التدقيق:

- قيام لجنة التدقيق بالاجتماع مع إدارة الرقابة الداخلية لمناقشة أعمال الإدارة وذلك للتأكد من استمرارية فاعلية نظام رقابة الداخلية بشركة.
- تم اجتماع لجنة التدقيق والتوصية لمجلس الإدارة على تعيين المدقق الخارجي إرنست و يونغ للعام ٢٠١٥ وقامت الجمعية العمومية العادية المؤرخة في ٢٠/٠٤/٢٠١٥ بالموافقة على تعيين المدقق الخارجي إرنست و يونغ.
- يتم اجتماع لجنة التدقيق مع المدقق الخارجي للشركة بشكل سنوي.
- 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 تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.

١.٢ 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.

بالإضافة 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 وقيمهته بالإضافة الى نوع القطاع المؤمن عليه والحدود الجغرافية.

١.٣ ضوابط الإبلاغ عن أي مخالفات:

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

١.٤ الامتثال بالقوانين واللوائح:

تلتزم الشركة بالقوانين واللوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع ، سوق ابوظبي 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.

١.٥ 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.

١,٦ تقرير الحوكمة:

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

٢. تعاملات أعضاء مجلس الادارة و أزواجهم و أبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٥

الرقم	اعضاء مجلس الادارة	تعاملات أعضاء مجلس الادارة و أزواجهم و أبنائهم في الاوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٥
١	الشيخ / سيف بن محمد بن بطي ال حامد	لا يوجد
٢	سعادة/ راشد درويش الكتبي	لا يوجد
٣	السيد/ شكري سالم المهيري	لا يوجد
٤	السيد/ محمد سعيد القبيسي	لا يوجد
٥	السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	لا يوجد
٦	السيد/ سعيد عمير بن يوسف	لا يوجد
٧	السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	لا يوجد
٨	السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	لا يوجد
٩	السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	لا يوجد

٣. تشكيل مجلس الإدارة

■ ٣.١ تشكيل مجلس الإدارة الحالي:

تکمن 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 .

يتكون مجلس إدارة الشركة من تسعة اعضاء التالية اسماؤهم :

الاسم	تاريخ أول انتخاب	الجهة التي يمثلها	الفئة	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت
الشيخ / سيف بن محمد بن بطي ال حامد	٢٩/٠٤/٢٠٠٠	نفسه	غير تنفيذي / غير مستقل	Δ		
سعادة/ راشد درويش الكتبي	٢٩/٠٤/٢٠٠٠	نفسه	تنفيذي	○		
السيد/ شكري سالم المهيري	١٥/١٠/١٩٩٧	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□		Δ
السيد/ محمد سعيد القبيسي	٢٩/٠٤/٢٠٠٠	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□	Δ	
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	٢٩/٠٤/٢٠٠٠	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□	□	
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	٢٩/٠٤/٢٠٠٠	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□		
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	٢٥/٠٣/٢٠٠٣	نفسه	غير تنفيذي / غير مستقل	□	□	
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	٢٥/٠٣/٢٠٠٣	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□		□
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	١٠/٠٣/٢٠١٣	نفسه	غير تنفيذي / غير مستقل	□		□

Δ = رئيس مجلس الإدارة أو لجانته
○ = العضو المنتدب / نائب رئيس مجلس الإدارة
□ = عضو مجلس الإدارة أو لجانته

■ 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 ٢٠٠٨/٠٤/٠٢ وحتى تاريخه. - الرئيس التنفيذي ونائب المالك لمجموعة لمجموعة الأثير من تاريخ ٢٠٠٨/٠٤/٠٢ وحتى تاريخه. - المالك والرئيس التنفيذي لمجموعة سيف من عام ١٩٩٩/١١/٠١ وحتى تاريخه.	بكالوريوس في العلوم السياسية / اقتصاد.
سعادة راشد درويش الكتبي	- الرئيس التنفيذي لشركة راشد درويش الكتبي للاستثمار التجاري من عام ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١. - لمدير المالي والإداري لشركة درويش بن أحمد وأولاده من عام ١٩٩٥ إلى ٢٠٠٦. - الوكيل المساعد للشؤون المالية والإدارية لدى وزارة الصحة- الامارات من عام ١٩٩١ إلى ١٩٩٥. - المدير المالي والإداري لشركة سيف بن درويش من عام ١٩٨٥ إلى ١٩٩١.	- بكالوريوس في إدارة الأعمال. - ماجستير في إدارة الأعمال.
السيد/ شكري سالم المهيري	- أعمال حرة - مدير عام لشركة دبي للاستثمار الصناعي من عام ٢٠٠٦ إلى عام ٢٠١٤. - مدير تطوير الأعمال لشركة دبي للاستثمار من عام ٢٠٠١ إلى عام ٢٠٠٦. - مدير تنفيذي لشركة ابوظبي للاستثمار وشركة عُمان الامارات القابضة (فرع الامارات) من عام ١٩٩٥ إلى عام ٢٠٠٦. - المدير المالي في مستشفى توام -وزارة الصحة من عام ١٩٩٢ إلى ١٩٩٥. - مسئول تسويق في شركة أبوظبي الوطنية للبتترول أدنوك من عام ١٩٨٥ إلى ١٩٩٠.	- بكالوريوس في الاقتصاد . - ماجستير في التطوير الإداري.

السيد/ محمد سعيد القبيسي	رئيس مجلس إدارة شركة محمد القبيسي من عام ١٩٨٦ وحتى تاريخه.	درجة الثانوية
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	- عضو مجلس إدارة الرقابة لمجموعة الفهيم - المدير التنفيذي لمجموعة الفهيم من عام ٢٠٠٠ وحتى عام ٢٠٠٥. - عضو مجلس إدارة (قسم الحسابات والتمويل والاستثمار لمجموعة الفهيم من عام ١٩٩٧ وحتى عام ٢٠٠٠. - عضو مجلس إدارة مجموعة الفهيم من عام ١٩٨٧ وحتى عام ١٩٩٧.	- حاصل على درجة الدكتوراه في الفلسفة "استراتيجيات الشركات العائلية في ابوظبي ٢٠٣٠" من جامعة كوفنتري، المملكة المتحدة. - ماجستير في إدارة الأعمال (البنوك/التمويل).
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	المالك في عمير للاستثمار.	بكالوريوس في الاقتصاد
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	- شغل منصب نائب رئيس مجلس الادارة و المدير التنفيذي لمجموعة شركات علي و أولاده منذ عام ١٩٩٨ م، الى أن أصبح حالياً و منذ يوليو ٢٠١٤ رئيس مجلس ادارة المديرين للمجموعة. - عضو مجلس ادارة في غرفة الصناعة و تجارة أبوظبي من عام ٢٠٠٠ الى ٢٠٠٥ - رئيس مجلس إدارة شركة بولي نت للدعاية والاعلان (ذ م م) من عام ٢٠٠٢ وحتى تاريخه - رئيس مجلس إدارة شركة فودكو القابضة من عام ٢٠٠٣ وحتى تاريخه. - عضو مجلس ادارة شركة القدرة القابضة من عام ٢٠٠٥ الى ٢٠٠٦ - رئيس مجلس الإدارة لشركة اومنيك العالمية (المحدودة) من عام ٢٠٠٥ الى عام ٢٠٠٨. - الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس في شركة انجاز مينا للاستثمار من عام ٢٠٠٥ وحتى شهر يناير من عام ٢٠١٠. - رئيس مجلس الإدارة في شركة ريل كابيتل _ البحرين من عام ٢٠٠٦ وحتى تاريخه.	- دبلوم عالي في إدارة الاعمال التجارية - تخصص محاسبة بدرجة امتياز من كليات التقنية العليا في أبوظبي - بكالوريوس في المحاسبة من كلية الإدارة والاقتصاد من جامعة سياتل الأمريكية. - محاسب قانوني (CPA).

CONTINUATION.....

السيد/ رشيد علي رشيد ناصر العميرة	- موظف بسوق أبوظبي للأوراق المالية من عام ٢٠٠٠ الى عام ٢٠٠٦. - اعمال حرة من عام ١٩٩٦ الى عام ٢٠٠٠ . - موظف في بنك راس الخيمة للفترة ما بين ١٩٩٦_١٩٩١. - موظف في البنك العربي المتحد للفترة ما بين عام ١٩٨٨_١٩٩١	جواز العمل.
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	- مدير تنفيذي لمدة ١٦ 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.

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

الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو اي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
١	الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	- بنك الشارقة - الفلاح للتأمين (باكستان).	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
٢	سعادة راشد درويش الكتبي	- فودكو القابضة - بنك الاتحاد الوطني - شركة الخليج للقوالب الخرسانية - شركة شنغهاي والعربية الالكترومكانيكية. - شركة درويش بن أحمد واولاده	- نائب رئيس مجلس الادارة - عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - نائب رئيس مجلس الادارة

الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو أي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
٣	السيد/ شكري سالم المهيري	- شركة دبي للاستثمار العقاري _ ذ.م.م - مجمع دبي للاستثمار . - شركة الامارات للزجاج المسطح - الشركة السعودية الأمريكية للزجاج - جلوبال فارما _ ذ.م.م - جمعية الامارات للتأمين	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
٤	السيد/ محمد سعيد القبيسي	- فودكو القابضة - الرؤية كابيتال للواسطة المالية - مؤسسة محمد القبيسي - جمعية أبوظبي التعاونية	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
٥	السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	- مجموعة الفهيم - الريان للاستثمار - القدرة القابضة	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
٦	السيد/ سعيد عمير بن يوسف	- عمير للاستثمار - البركة القابضة	- المالك - المالك
٧	السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	- شركة طيران أبوظبي (ش.م.ع) - فودكو القابضة (ش.م.ع) - شركة الحواس للأطعمة (ش.م.ع) - شركة الواحة كابيتال (ش.م.ع) - شركة طيران أبوظبي (ش.م.ع)	- عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة

الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو أي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
٨	السيد / رشيد علي رشيد ناصر العميرة	▪ شركة أبوظبي الوطنية لمواد البناء - بلدكو	▪ عضو مجلس إدارة
٩	السيد / خليفة سيف درويش الكتبي	▪ أركان ▪ الرؤيا للتأمين (عمان) ▪ الحسن الهندسية (عمان) ▪ الرؤيا للاستثمار (عمان)	▪ عضو مجلس إدارة ▪ عضو مجلس إدارة ▪ عضو مجلس إدارة ▪ رئيس مجلس الإدارة

٣.ب نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس ادارة الشركة:

تلتزم الشركة بفتح الباب أمام العنصر النسائي للترشيح و التمثيل في مجلس الادارة.

٣.ت أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الادارة:

تلتزم الشركة بفتح الباب أمام العنصر النسائي للترشيح و التمثيل في مجلس الادارة.

٣.ث (٢-١) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٤ و مجموع المكافآت المقترحة للعام ٢٠١٥ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية

قام مجلس الإدارة بالاجتماع لمناقشة واعتماد البيانات المالية الاولى كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ وذلك بتاريخ ٢٠١٦/٠٣/٠٢ 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 ١٠% من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي وتوزيع ربح لا يقل عن ٥% من راس المال على المساهمين .

بيان مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

المكافأة المقترحة	المكافأة المدفوعة	البيان
٢٠١٥	٢٠١٤	العام
٥٤٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	المبلغ (درهم)

٣.٣ بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة ولجانه عن السنة المالية ٢٠١٥

أ. بدلات جلسات مجلس الإدارة

- لا يوجد أي بدلات حضور لأعضاء مجلس الإدارة.

ب. بدلات جلسات لجان مجلس الإدارة

١. لجنة التدقيق

الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد/ محمد سعيد القبسي	٢٤,٠٠٠
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	٢٤,٠٠٠
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	٢٤,٠٠٠

٢. لجنة الترشيحات و المكافآت

الاسم	بدل الحضور (درهم)
السيد/ شكري سالم المهيري	٦,٠٠٠
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	٦,٠٠٠
السيد / خليفة سيف درويش الكتبي	٦,٠٠٠

CONTINUATION.....

ج.٣ عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٥ مع بيان تواريخ انعقادها و عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء المجلس مع بيان الاعضاء الحاضرين بالوكالة

١. عدد مرات اجتماعات مجلس الإدارة

عقد اجتماع مجلس الإدارة ستة مرات خلال العام ٢٠١٥.

٢. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وتواريخ انعقادها

عدد الاجتماع	تاريخ الانعقاد	عدد الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	٢٠١٥/٠٢/١٨	الاجتماع الرابع	٢٠١٥/٠٧/٢٨
الاجتماع الثاني	٢٠١٥/٠٤/٢٠	الاجتماع الخامس	٢٠١٥/١٠/٢٦
الاجتماع الثالث	٢٠١٥/٠٥/١٣	الاجتماع السادس	٢٠١٥/١١/١٢

٣. عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عدد مرات الحضور
الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	٤
سعادة راشد درويش الكتبي	٦
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	٥
السيد/ محمد سعيد القبيسي	٤
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	٢
السيد/ شكري سالم المهيري	٥
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	٤
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	٥
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	٠

٣. مهام و اختصاصات مجلس الادارة التي قامت بها الادارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس الى الادارة

الاسم	التفويضات
سعادة راشد درويش الكتبي العضو المنتدب نائب رئيس مجلس الإدارة	- إدارة استثمارات الشركة واموال 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 أو بنسبة محددة من الشركة وله حق بيع شراء والتنازل عن الحصص والاسهم والرخص التجارية المسجلة باسم الشركة وله حق اضافة أو حذف شركاء بالنيابة عن الشركة وتوقيع العقود المتعلقة بذلك أمام كاتب العدل أو امام أية جهات أخرى. - حق تداول الأسهم والسندات بالبيع والشراء والرهن وفك الرهن. - حق إدارة العقارات والأراضي المملوكة للشركة و بيعها و رهنها و فك الرهن و الشراء و التوقيع على كل ما يتطلبه القيام بذلك - 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 الامارات العربية المتحدة أو خارجها. - حق توكيل الغير من مديري أو موظفي الشركة في كل ما ذكر أو بعضه.

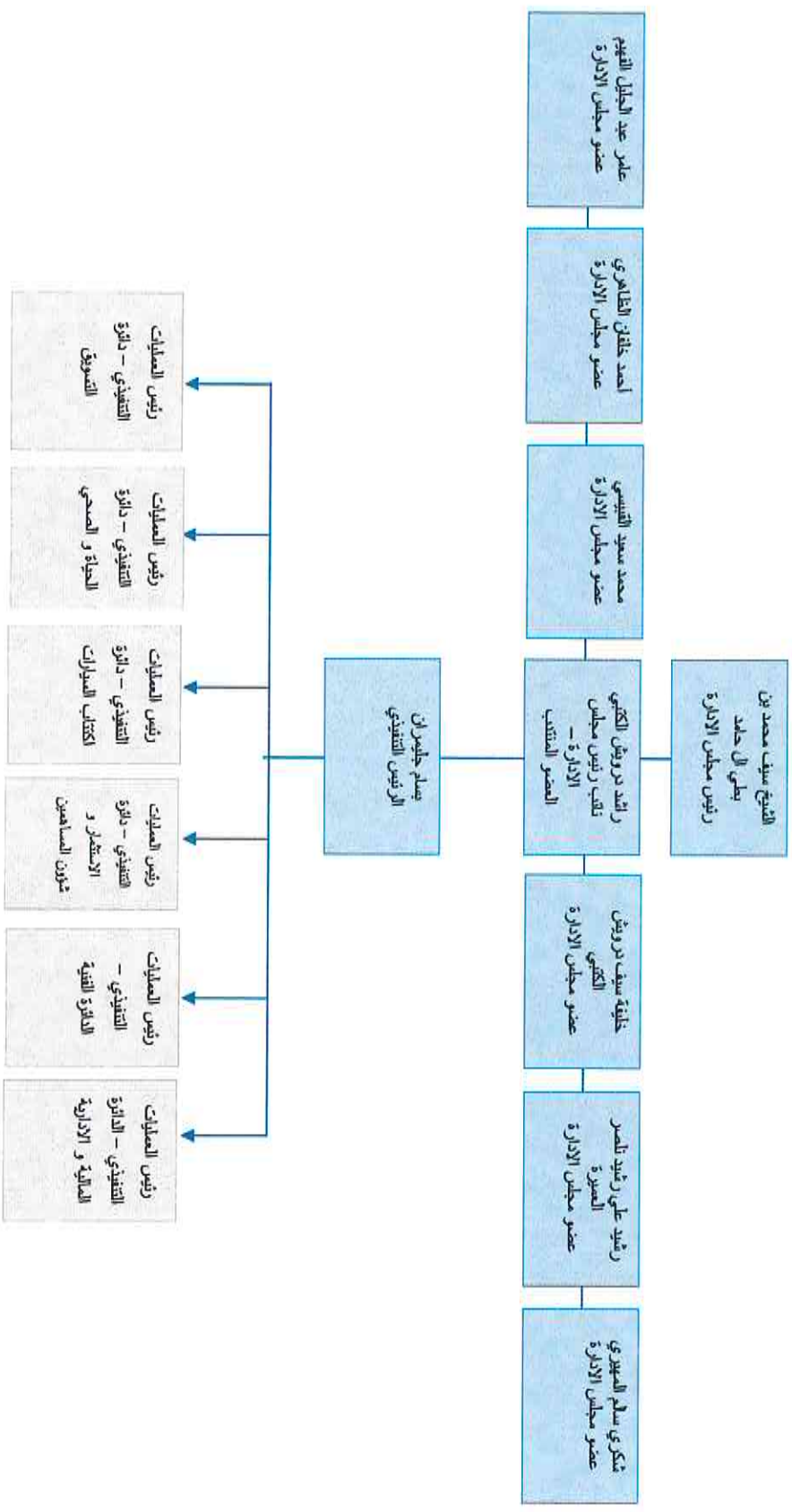
■ التوقيع نيابة عن الشركة بكافة المعاملات والسجلات والمستندات الخاصة بها لدى الوزارات والمحاكم والبلديات والهيئات الاهلية وغرفة التجارة والصناعة ودوائر الإقامة والجوازات والمرور والعمل والعمال والهجرة في المطارات، وكذلك له صلاحية بيع المركبات المملوكة للشركة وتسجيلها وتجديدها وشطبها لدى دوائر المرور والترخيص وكذلك الشراء باسمها. ■ حق عزل أو تعيين وتوكيل المحامين والمحكمين والخبراء للدفاع عن قضايا الشركة لدى جميع محاكم دولة الامارات العربية المتحدة على اختلاف أنواعها ودرجاتها ابتدائياً واستئنافياً والنقض والتميز وفي كافة أدوار المحاكمة ولدى المحاكم الاتحادية بكافة درجاتها والمحاكمة 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 الرئيس التنفيذي
---	--

٣. خ. التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)

■ تعاملات الاطراف ذات العلاقة:

اسم عضو مجلس الإدارة	اقساط تأمين	تعويضات الحوادث
الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	٢٤,٦٢١,٩٧٩,٨٢	٧٥٢,٦١٢,٧١
سعادة راشد درويش الكتبي	٦,٨٢٤,٢٧٢,٥٢	٢,٤٢٩,٠٥٥,٠٠
السيد/ شكري سالم المهيري	_____	_____
السيد/ محمد سعيد القبسي	٧٠٨,٧٨٠,٦١	١٥,٠٦٧,٠٠
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	_____	_____
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	٣٣٩,٣٩٠,٠٠	٣٩,٧٨٩,٠٠
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	٢,٨٨١,٣٣٧,١٠	٥٠٩,٠٧٨,٧١
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	_____	_____
السيد/ خليفة سيف درويش احمد الكتبي	_____	_____

٣.١ الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



٣. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول و الثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة و وظائفهم و تواريخ تعيينهم مع بيان مجموع الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم

المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠١٥ (بالدرهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠١٥ (بالدرهم)
الرئيس التنفيذي	٢٠٠٠/١١/٢٥	١,٦٤٠,٠٤٠	لا يوجد
رئيس العمليات التنفيذي - الدائرة المالية و الادارية	٢٠٠٩/٠٣/٢٣	٤١٠,١٠٠	لا يوجد
رئيس العمليات التنفيذي - الدائرة الفنية	٢٠٠٣/١٢/٠١	٤٥٧,٩٨٠	لا يوجد
رئيس العمليات التنفيذي - دائرة الاستثمار و شؤون المساهمين	١٩٨٥/٠٥/٢٩	٥٤٦,٦٦٠	لا يوجد
رئيس العمليات التنفيذي - دائرة اكتتاب السيارات	٢٠١٣/١٢/٢	٤٠٣,٨٠٠	لا يوجد
رئيس العمليات التنفيذي - دائرة الحياة و الصحي	٢٠٠٥/٠٧/٥	٤٤٠,٠٤٠	لا يوجد
رئيس العمليات التنفيذي - دائرة التسويق	١٩٩٩/١٢/١٨	٤٤٩,١٠٠	لا يوجد

٤. مدقق الحسابات الخارجي

٤.١ نبذه عن مدقق الحسابات الخارجي:

تتولى شركة إرنست ويونغ مراجعة حسابات الشركة للعام ٢٠١٥ بحيث تم تعيينها في الجمعية العمومية العادية للعام ٢٠١٤ المنعقد بتاريخ ٢٠ ابريل ٢٠١٥ بناءً على توصية لجنة التدقيق، ويعد إرنست ويونغ من الشركات الاربعة العالمية التي تتميز بالاستقلالية وعدم تضارب المصالح.

٤. ب. الاعتبار الخاصة بالتدقيق مع بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة قام بتقديمها خلال العام ٢٠١٥، إضافة الى بيان بعدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة. حسب الجدول:

إرنست و يونغ	أسم مكتب التدقيق:
- من عام ٢٠١٤ الى عام ٢٠١٥	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي:
- من عام ٢٠٠٠ الى عام ٢٠١٠	
- من عام ١٩٩٦ الى عام ١٩٩٨	
١٥٠,٠٠٠ درهم	اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٥ (درهم):
٧,٥٠٠ درهم	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٥ (درهم):
حسب الاجراءات التي تم الاتفاق عليها	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى :
لا يوجد	بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة خلال عام ٢٠١٥

لجان مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بالاشراف على اعمال اللجان التالية لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من المجلس ويتم التأكد من قيام اللجان بواجباتهم وذلك عن طريق إرسال جميع محاضر الاجتماعات و ما تتضمنه من توصيات ونتائج و اقتراحات الى مجلس الإدارة وذلك لمناقشتها و اتخاذ القرار النهائي المتعلق بها في أقرب اجتماع مجلس إدارة و لا يمكن تفويض جميع مسؤوليات المجلس الى اللجان.

٥. لجنة التدقيق

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

٥.أ أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها و المهام الموكلة اليها**- تشكيل اللجنة:**

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

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 إيرادها 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 إنشاء 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.

ه.ب عدد اجتماعات لجنة التدقيق وتواريخ انعقادها و عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء
للقيام بالمهام المناطة بها ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي عقدت اللجنة اربع اجتماعات خلال العام ٢٠١٥.

عدد الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	٢٠١٥/٠٢/١٦
الاجتماع الثاني	٢٠١٥/٠٥/١٢
الاجتماع الثالث	٢٠١٥/٠٧/١٢
الاجتماع الرابع	٢٠١٥/١٠/٢١

- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد/ محمد سعيد القبيسي	٤
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	٤
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	٠

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت

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

٦. أ. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت، و بيان اختصاصاتها و المهام الموكلة لها

- تشكيلة اللجنة :

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

- 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 وتتناسب 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 ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي.

٦. ب. عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وتواريخ انعقادها

- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماع واحد خلال العام ٢٠١٥.

الاجتماع	تاريخ الانعقاد
الاجتماع الاول	٢٠١٥/٠٢/١٨

- عدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة

الاسم	عدد مرات الحضور
السيد/ شكري سالم المهيري	١
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	١
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	١

٧. نظام الرقابة الداخلية

١.٧ أقرار المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لألية عمله و التأكد من فعاليته

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 آخره.

❖ 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 وفاعلية 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 (٥١٨) بشأن ضوابط الحوكمة وذلك عن طريق:

- تكوين نظام سليم لاتخاذ القرارات.
- تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
- ايجاد سياسات واجراءات واضحة.
- بالاضافة الى ورد اعلاه تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالاجتماع مع لجنة التدقيق بشكل سنوي وذلك للتنسيق من اجل تحديد خطة الرقابة والتدقيق السنوية.

٧.ب اسم مدير الرقابة الداخلية و مؤهلاته

❖ 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

٧.ج اسم ضابط الامتثال و مؤهلاته

❖ تم تعيين السيد /هاشم سلطان أبوسالم للقيام بمسؤولية ضابط الامتثال.
حاصل على:

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة اليرموك - الأردن.
- خبرة ثلاثة سنوات و ثلاث أشهر في مجال الحسابات و ثمانية أشهر في مجال الامتثال و التدقيق الداخلي.

٧. د. كيفية تعامل ادارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الافصاح عنها في التقارير و الحسابات السنوية:

تأثرت شركة الوثبة للتأمين بعملية استحواذ رئيسية خلال العام ٢٠١٥، حيث تم زيادة الحصة الاستثمارية بشركة الرؤية كابيتال للواسطة المالية من ١٠% الى ٩٩% وذلك بعد مباركة مجلس الادارة و لجنة الاستثمار في الشركة على عملية الاستحواذ. كان من المعتقد بأن عملية الاستحواذ تمت وفقاً للمتطلبات القانونية الواجب الالتزام بها بهذا الشأن، لكنه تم استلام رسالة من الهيئة بضرورة الالتزام بمواد محددة من القانون الاتحادي رقم (٢) لسنة ٢٠١٥ و القرار الوزاري رقم (٥١٨) بشأن ضوابط الحوكمة، مما اضطر الشركة للاستعانة بخدمات مستشار قانوني خارجي لانجاز المتطلبات القانونية اللازمة لاتمام عملية الاستحواذ على أكمل وجه.

قسم الرقابة الداخلية أخطر حسب الأصول لجنة التدقيق برسالة و متطلبات الهيئة و التطورات المرتبطة بعملية الاستحواذ. في الختام أوصت الهيئة على ضرورة عرض عملية الاستحواذ على المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم للمصادقة على صفقة الشراء و بيان الاطراف و العلاقة، و الافصاح على موقع سوق أبوظبي للأوراق المالية عن التفاصيل المتعلقة بالصفقة.

٨. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

لا يوجد

٩. خدمة المجتمع المحلي

- تهدف الشركة الى خدمة المجتمع المحلي، وبناءً على ذلك تم ما يلي :
- مشاركة الشركة لشرطة مدينة العين في اسبوع المرور، حيث قامت بتزويد خمسة وثائق تأمين مجانية تعطى للسائق المثالي بالاضافة الى المساهمة بمبلغ خمسة آلاف درهم لرعاية برنامج (معاً للحد من الحوادث المرورية) خلال اسبوع المرور.
 - المساهمة بمبلغ عشرة الاف درهم في احتفالية اليوم العالمي للدفاع المدني الذي نظّمته ادارة الدفاع المدني لمدينة العين.

- ساهمت الشركة بمبلغ سبعة آلاف درهم في يوم الشهيد تخليداً لذكرى شهداء الوطن.

١٠. الاتصال مع المساهمين

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

- العضو المنتدب، نائب رئيس مجلس الإدارة.
- الرئيس التنفيذي.

بحيث تتواصل الوثبة للتأمين مع المساهمين عن طريق البريد المسجل والصحف المحلية بالإضافة 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 اجتماع الجمعية العمومية.

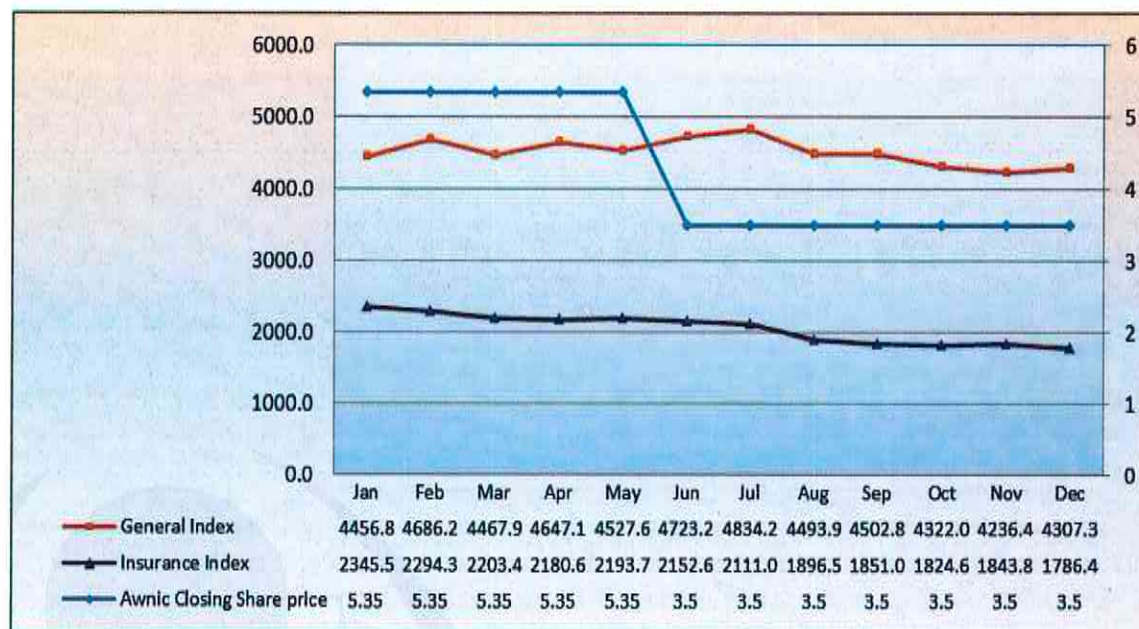
١١. معلومات عامة

١١. أ. بيان بسعر سهم الشركة كما في سوق أبوظبي للأوراق المالية (أعلى سعر، أدنى سعر، سعر الإغلاق) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٥.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الإغلاق
يناير	-	-	٥,٣٥	يوليو	٤,٨١	٤,٣٣	٣,٥٠
فبراير	-	-	٥,٣٥	أغسطس	٤,٨١	٤,٣٣	٣,٥٠
مارس	٥,٣٥	٥,٣٤	٥,٣٥	سبتمبر	٤,٨١	٤,٣٣	٣,٥٠
أبريل	-	-	٥,٣٥	أكتوبر	٤,٨١	٤,٣٣	٣,٥٠
مايو	٥,٣٤	٥	٥,٣٤	نوفمبر	٤,٨١	٤,٣٣	٣,٥٠
يونيو	٤,٨١	٤,٣٣	٣,٥٠	ديسمبر	٤,٨١	٤,٣٣	٣,٥٠

CONTINUATION.....

١١. ب بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام و مؤشر القطاع الذي ينتمي اليه الشركة خلال العام ٢٠١٥.



١١. ج بيان بتوزيع ملكية الاسهم.

المساهمين التصنيف		أفراد		شركات		حكومات	
		الكمية	%	الكمية	%	الكمية	%
محلي		١٤٨,٧٢٣,٢٤٠,٠٠٠	٧٢,٠٠٠	٥٨,٢٧٦,٧٦٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠

١١. د. التالي بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١.

الرقم	إسم المساهم	عدد الاسهم (بالمليون)	النسبة المملوكة في رأس المال
١	سيف درويش أحمد سيف الكتبي	٣٩,٦٥١,٢٦٥,٠٠	١٩,١٥٥ %
٢	مجموعة الصقر المتحدة ذ م م	٢٧,٣٧٥,٠١٨,٠٠	١٣,٢٢٤ %
٣	علي رشيد ناصر العميره	٢٥,٠٦٣,٩٧٦,٠٠	١٢,١٠٨ %
٤	راشد درويش احمد سيف الكتبي	١٩,٥٨٨,٧٧٤,٠٠	٩,٤٦ %
٥	الطبي للاستثمار ش.م.خ	١٤,٢٢٠,١٨٢,٠٠	٦,٨٨ %
٦	محمد احمد محمد احمد سعيد القاسمي	١١,٩٠١,٩٩٨,٠٠	٥,٧٤٩ %
٧	علي خلفان راشد المطوع الظاهري	١٠,٨٧٧,٥٠٥,٠٠	٥,٢٥ %

١١. هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
١	أقل من ٥٠,٠٠٠	١٥٥	١,٤٧١,٤٦٩	٠,٧ %
٢	من ٥٠,٠٠٠ الى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	٦٣	٩,٢٦٢,٠٢٧	٤,٤ %
٣	من ٥٠٠,٠٠٠ الى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	١٤	٢٨,٤٣٩,٣٢٩	١٤ %
٤	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠	١٦٧,٨٢٧,١٧٥	٨١ %



١١. و الاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٥

- الاستحواذ على شركة الرؤية كابيتال للواسطة المالية و زيادة الحصة الاستثمارية من ١٠ % الى نسبة ٩٩ % من اجمالي رأس المال.
- 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 : ٢٠١٦/٠٤/٠٦