



شركة الوثبة الوطنية للتأمين
ALWATHBA NATIONAL INSURANCE CO

تقرير حوكمة الشركات للعام (2012)





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

المقدمة



تؤمن شركة الوثبة الوطنية للتأمين على أهمية استمرارية الالتزام بضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي المنصوص عليها في القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 ومستجداته.

تقوم الشركة بتنفيذ متطلبات الحوكمة وذلك للارتقاء بمتطلبات الإفصاح والشفافية وتحقيق الإدارة الرشيدة من خلال الشفافية والعدالة ومنح

حق مساءلة إدارة الشركة الامر الذي يؤدي الى خلق بيئة استثمارية (مصادقية وشفافية) تعمل على جذب المستثمرين وتحفيزهم على الاستثمار مما يؤدي بالمحصلة الى توفير الرخاء الاقتصادي في الدولة.

العمل على استمرارية تطبيق مبادئ الحوكمة وضوابطها يحقق الهدف المنشود وهو حفظ حقوق المساهمين وخاصة صغار المساهمين منهم، تأمين وحفظ حقوق المؤمن عليهم ضد أي أزمات وأخطار محتملة من خلال توفير الادارة الرشيدة ، الفصل ما بين الملكية والإدارة، العدالة ، الشفافية ، المساواة و التصويت التراكمي.

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

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

1. تطبيق مبادئ الحوكمة

1.1 قواعد السلوك المهني

متابعة الالتزام بقواعد السلوك المهني المتوافقة مع متطلبات الحوكمة وتعامل المطلعين بالإوراق المالية.

1.2 ضوابط الإبلاغ عن أي مخالفات

استمرارية 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.

1.3 إدارة المخاطر

يقوم التدقيق الداخلي بتحديد المخاطر ودرجة خطورتها اثناء قيامه بتدقيق قسم معين ووضع التوصيات لإدارة تلك المخاطر وذلك من خلال تقارير التدقيق الداخلي التي يتم مناقشتها مع لجنة التدقيق والإدارة العليا.

وتقوم الشركة بإدارة المخاطر من خلال استراتيجية الاكتتاب، اعادة التأمين، استراتيجية الحوادث وتهدف استراتيجية الاكتتاب الى المحاولة بتغطية جميع انواع المخاطر التي سيتم التأمين عليها من حيث نوع الخطر وقيمتها بالإضافة الى نوع القطاع المؤمن عليه والحدود الجغرافية.

1.4 لجنة التدقيق

- قامت لجنة التدقيق بالاجتماع والتوصية لمجلس الإدارة على اعادة تعيين المدقق الخارجي ديلويت أند توتش على ان تقوم الجمعية العمومية العادية بالموافقة على تعيين المدقق الخارجي.
- قامت اللجنة بالاجتماع السنوي مع المدقق الخارجي للشركة.
- قامت اللجنة بأرسال محاضر جلساتها الى مجلس الإدارة وذلك للاطلاع عليها ومناقشتها.
- قامت لجنة التدقيق بأداء الواجبات التالية وذلك من خلال قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بأرسال تقاريره بصورة دورية ومنظمة 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.

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 الإفصاح والشفافية

تلتزم الشركة بالإفصاح عن البيانات المالية للشركة وغيرها من الإفصاحات المطلوبة من الشركات المساهمة العامة وذلك حسب القوانين المنصوص عليها في دولة الامارات العربية المتحدة.

1.7 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.

2. بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى بالأوراق المالية للشركة

الرقم	التاريخ	اسم عضو مجلس الإدارة	نوع التعامل	الكمية
1	2012/08/14	السيد/ راشد درويش أحمد سيف الكتبي	شراء	25,000
2	2012/08/14	السيد/ راشد درويش أحمد سيف الكتبي	شراء	97,180
3	2012/08/14	السيد/ راشد درويش أحمد سيف الكتبي	شراء	30,000
4	2012/08/22	السيد/ راشد درويش أحمد سيف الكتبي	شراء	200,000

3. تشكيل مجلس الإدارة ولجانه

مجلس الإدارة هو أعلى سلطة إدارة داخل الهيكل الإداري مما يجعلها أعلى سلطة لاتخاذ القرارات وتكون مسؤوليتهم الرئيسية ضمان عائد عادل للمساهمين مقابل استثماراتهم في الشركة وحماية حقوقهم بالإضافة الى الموافقة على الخطط الاستراتيجية ، الميزانية ، الاستثمارات ، الاشراف وإدارة الوضع المالي للشركة وغيرها من الامور .

تم إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ 2012/03/14 ولمدة ثلاث سنوات، قام السيد / سعيد عيد الغفلي بتقديم استقالته بتاريخ 2012/03/14 وقام مجلس الإدارة بتعيين السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي في المركز الشاغر لمجلس الإدارة وستقوم الجمعية العمومية العادية للعام 2012 بعرض التعيين لإقراره ، ويتكون 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	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	28/03/2003	نفسه	غير تنفيذي/ غير مستقل	□	□	
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	28/03/2003	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	□		□
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	تم تعيينه من قبل المجلس	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:

يملك أعضاء مجلس الإدارة العديد من الخبرات والمهارات اللازمة لإدارة الشركة والقدرة على قراءة وفهم البيانات المالية لما لهم من باع طويل في مجال التأمين والاعمال ككل على مستوى الدولة والصعيد الاقليمي.

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 لمجموعة 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	- المدير المالي والإداري لشركة سيف بن درويش من عام 1985 الى 1991. - الوكيل المساعد للشؤون المالية والإدارية لدى وزارة الصحة- الامارات من عام 1991 الى 1995. - المدير المالي والإداري لشركة درويش بن أحمد وأولاده من عام 1995 الى 2006. - الرئيس التنفيذي لشركة راشد درويش الكتبي للاستثمار التجاري من عام 2007 الى 2011.	- بكالوريوس في إدارة الاعمال. - ماجستير في إدارة الاعمال.
السيد/ شكري سالم المهييري	- مدير عام لشركة دبي للاستثمار الصناعي من عام 2006 وحتى تاريخه. - مدير تطوير الاعمال لشركة دبي للاستثمار من عام 2001 الى عام 2006 - مدير تنفيذي لشركة ابوظبي 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 القببسي	رئيس مجلس إدارة شركة محمد القببسي من عام 1986 وحتى تاريخه.	حاصل على درجة الثانوية

الاسم	الخبرات	المؤهلات
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	- 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.	حاصل على الدكتوراه في إدارة الأعمال (البنوك/التمويل).
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	- المالك في عمير للاستثمار. - المالك في البركة القابضة.	بكالوريوس في الاقتصاد
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	- نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير التنفيذي في شركة علي وأولاده (ذ م م) من عام 1997 وحتى تاريخه. - عضو مجلس إدارة في غرفة تجارة وصناعة أبوظبي من عام 2000 الى عام 2005. - رئيس مجلس إدارة شركة بوبلي نت للدعاية والاعلان (ذ م م) من عام 2002 وحتى تاريخه. - رئيس مجلس إدارة شركة فودكو القابضة من عام 2003 وحتى تاريخه. - عضو مجلس إدارة شركة القدرة القابضة من عام 2005 الى عام 2006 - رئيس مجلس الإدارة لشركة اومنيك العالمية (المحدودة) من عام 2005 الى عام 2008. - الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس في شركة انجاز مينا للاستثمار من عام 2005 وحتى شهر يناير من عام 2010. - رئيس مجلس الإدارة في شركة ريل كابيتل _ البحرين من عام 2006 وحتى تاريخه.	- دبلوم عالي في إدارة الأعمال التجارية - بكالوريوس في المحاسبة من كلية الإدارة والاقتصاد. - محاسب قانوني (CPA).
السيد/ رشيد علي رشيد ناصر العميرة	- موظف في البنك العربي المتحد للفترة ما بين عام 1988_1991 - موظف في بنك راس الخيمة للفترة ما بين عام 1991_1996. - اعمال حرة من عام 1996 الى عام 2000. - موظف بسوق أبوظبي للأوراق المالية من عام 2000 الى عام 2006.	حاصل على جواز العمل.
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	- مدير تنفيذي لمدة 13 عام في مجال التسويق والمبيعات. - خبرة في مجال إدارة الأعمال. - خبرة في الخدمات والاستثمار بشركة خاصة بمجال المعدات الثقيلة وقطع الغيار.	بكالوريوس في إدارة الأعمال.

مناصب أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الأخرى بالإضافة الى الخبرات والمؤهلات:

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

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 والعريـة - 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. - يونايتد سيلز بارتترز _ ذ.م.م - الإمارات لسحب البوليسترين _ ذ.م.م - جلوبال فارما _ ذ.م.م	- مدير عام - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة

CONTINUATION

الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو اي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
4	السيد/ محمد سعيد القببسي	- FOODCO - Vision Capital - مؤسسة محمد القببسي - جمعية أبوظبي التعاونية	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
5	السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	- مجموعة الفهيم - شركة الريان للاستثمار - القدرة القابضة - ARCAPITA بنك (البحرين)	- رئيس تنفيذي - 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	- فودكو القابضة (ش.م.ع) - شركة طيران أبوظبي (ش.م.ع) - شركة الحواس للأطعمة (ش.م.خ) - شركة إنجاز مينا (ش.م.خ)	- رئيس مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - نائب رئيس مجلس إدارة
8	السيد/ رشيد علي رشيد ناصر العميرة		
9	السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	الرؤيا للتأمين.	عضو مجلس إدارة

3.3 اجتماعات مجلس الإدارة وبدل الحضور

عقد اجتماع مجلس الإدارة ستة مرات خلال العام 2012 والجدول التالي يبين تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو مجلس إدارة.

تاريخ الانعقاد	2012/02/15	2012/03/14	2012/04/30	2012/08/14	2012/10/29	2012/12/19
عدد الاجتماعات	الاول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس
أسماء الحضور						
الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	✓	✓	✓	✓	✗	✓
سعادة راشد درويش الكتبي	✓	✗	✓	✓	✓	✓
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	✓	✗	✗	✓	✓	✓
السيد/ محمد سعيد القبيسي	✓	✓	✗	✓	✓	✓
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	✓	✓	✗	✗	✗	✓
السيد/ سعيد عيد الغفلي	✗	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ شكري سالم المهيري	✓	✗	✓	✗	✓	✓
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	تم تعيينه بتاريخ 2012/03/14	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	✓	✗	✓	✓	✓	✓
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	✗	✓	✓	✗	✗	✓

✓ = ترمز لحضور عضو المجلس للاجتماع المنعقد. ✗ = ترمز لاعتذار عضو المجلس عن الحضور.

ملاحظة : لا يوجد اي بدلات حضور لجلسات مجلس الإدارة .

3.4 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

قام أعضاء مجلس الإدارة بالاجتماع لمناقشة الميزانية العمومية (المدققة) وحساب الأرباح والخسائر بتاريخ 2013/02/05 ومن ضمنها مقترح نسبة 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	المكافأة المقترحة	المكافأة المدفوعة
العام	2012	2011
المبلغ	630,000	630,000

3.5 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 وأموال الشركة والتعاقد باسمها وتمثيلها في علاقاتها مع الغير . - حق تداول الأسهم والسندات بالبيع والشراء والرهن وفك الرهن . - حق إدارة العقارات والأراضي وبيعها وشراءها . - فتح الحسابات الجارية وإدارتها أو إغلاقها وإيداع وسحب ودائع الشركة لدى البنوك المحلية والاقتراض باسم الشركة بالضمانات التي يراها وتوقيع العقود بهذا الخصوص وتوثيقها وتسجيل التصرفات 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 وتخويله الصلاحيات اللازمة لتحقيق الغايات المذكورة أعلاه والمصادقة 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 الاقامة والجوازات والمرور والعمل والعمال والهجرة في المطارات، وكذلك له صلاحية بيع المركبات المملوكة للشركة وتسجيلها وتجديدها وشطبها لدى دوائر المرور والترخيص وكذلك الشراء بإسمها. ■ 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 والمحكمة الاتحادية العليا والمحاكم الشرعية على اختلاف درجاتها بما في ذلك النقض وكذلك التمييز. ■ وله في ذلك حق توقيع توكيل الغير في كل أو بعض ما جاء أعلاه.	السيد / بسام أديب جلميران المدير العام

4.4 عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة:

السنة	تاريخ التعيين (الجمعية العمومية)	اسم المدقق الخارجي
2012	2012/03/14	ديلويت أند توش
2011	2011/03/08	ديلويت أند توش

5. لجان مجلس الإدارة

كجزء من جهود الشركة ولزيادة فعالية وعمق إشراف مجلس الإدارة على أعمال الشركة تقوم اللجان التالية لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من المجلس بالقيام بالامور التي فوضت لهم واتخاذ القرارات بشأنها وعلى اللجان إرسال جميع محاضر الاجتماعات وما تتضمنه من توصيات ونتائج واقتراحات الى مجلس الإدارة وذلك لمراجعتها 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 / عامر عبد الجليل الفهيم	عضو اللجنة
السيد / احمد علي خلفان الظاهري	عضو اللجنة

- قرر مجلس الادارة بتاريخ 14 مارس 2012 الموافقة على استقالة السيد/ احمد علي خلفان الظاهري من منصب رئاسة لجنة التدقيق مع استمرارية بقاءه كعضو في لجنة التدقيق وتعيين السيد/ محمد سعيد القبيسي رئيساً للجنة.
- قرر مجلس الادارة بتاريخ 30 أبريل 2012 بتعيين السيد / عامر عبد الجليل الفهيم كعضو في لجنة التدقيق بدلاً من السيد/ سعيد عمير بن يوسف.

5.3 اجتماعات لجنة التدقيق وبدل الحضور

وللقيام بالمهام المناطة بها ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال العام 2012 والجدول التالي يبين تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة.

تاريخ الانعقاد	عدد الاجتماعات	اسماء الحضور	2012/02/14	2012/04/26	2012/08/14	2012/10/31	2012/12/23	بدلات الحضور (درهم)
			الاول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	30,000
السيد/ محمد سعيد القبيسي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	30,000
السيد / سعيد عمير بن يوسف	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	12,000
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	12,000
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	12,000
اجمالي بدلات الحضور	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	84,000

✓ = ترمز لحضور عضو اللجنة للاجتماع المنعقد. x = ترمز لاعتذار عضو اللجنة عن الحضور.

5.4 مهام 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 تقرها 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 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 انظمة الرقابة وردها 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.

5.5 لجنة الترشيحات والمكافآت

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

5.6 تشكيلة اللجنة :

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

- قرر مجلس الإدارة بتاريخ 30 أبريل 2012 تعيين السيد/ شكري سالم المهيري رئيساً للجنة.
- قرر مجلس الإدارة بتاريخ 30 أبريل 2012 تعيين السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي كعضو في اللجنة.

5.7 اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وبدل الحضور

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماع واحد خلال العام 2012 والجدول التالي يبين تاريخ انعقاده وعدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة.

تاريخ الانعقاد	عدد الاجتماعات	اسماء الحضور	2012/40/30	بدلات الحضور
			الاول	
السيد/ شكري سالم المهيري	✓	6,000		
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	✗	0.00		
السيد / خليفة سيف درويش الكتبي	✓	6,000		
اجمالي بدل الحضور		12,000		

✓ = ترمز لحضور عضو اللجنة للاجتماع المنعقد.

✗ = ترمز لاعتذار عضو اللجنة عن الحضور.

5.8 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. 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 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.
- 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 لتنسجم 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.
- قام مجلس الإدارة بتاريخ 29 اكتوبر 2012 بتعيين السيدة / فيبو جوشي كمسؤول إدارة الرقابة بدلاً من السيد/ ايبلش شيريان.

مسؤول 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

7. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

الرقم	المخالفة	اسبابها	كيفية المعالجة
1	دفع غرامة بقيمة 18 الف درهم لهيئة التأمين.	تاخير بتعديل بيانات في السجل.	التأكد من أخطار هيئة التأمين بموجب طلب تأشير.
2	قيام هيئة الأوراق المالية والسلع بمخالفة الشركة.	عدم الالتزام بتعليمات الافصاح الخاصة بموعد اجتماع مجلس الادارة	التأكد من الافصاح وذلك قبل يومي عمل على الاقل.

8. خدمة المجتمع المحلي

تهدف الشركة الى خدمة المجتمع والبيئة المحيطة لها ، حيث قامت الشركة بتعاقد مع شركة لاعادة التدوير من اجل تدوير المخلفات الورقية والبلاستيكية المتعلقة بشركة.

9. 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.

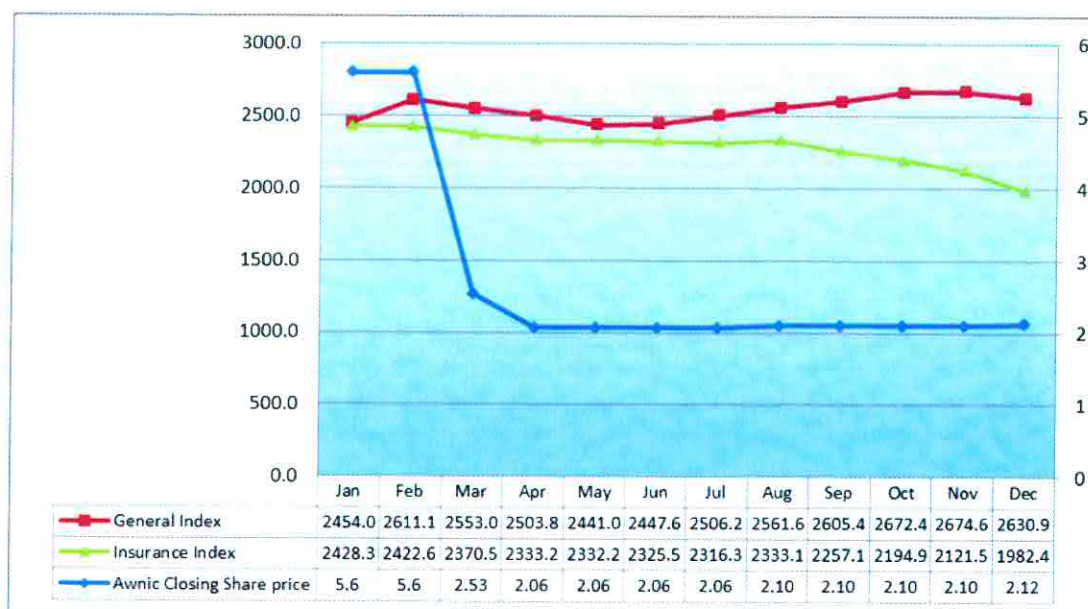
بحيث تتواصل الوثبة للتأمين مع المساهمين عن طريق البريد المسجل والصحف المحلية بالاضافة الى نشر النتائج المالية الربعية (المراجعة) والميزانية العمومية (المدققة) باللغتين العربية والانجليزية على موقع الشركة www.awnic.com وذلك لحصول المساهم على افضل اطلاع على عمليات الشركة ونتائجها. وتتاح الفرصة امام المساهمين لطرح استفساراتهم لاعضاء مجلس الإدارة والمدقق الخارجي في أجمع الجمعية العمومية.

10. معلومات عامة

10.1 بيان بسعر سهم الشركة كما في سوق أبوظبي للأوراق المالية (اعلى سعر، ادنى سعر، سعر الاغلاق) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2012.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الاغلاق	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الاغلاق
يناير	5.60	5.60	5.60	يوليو	2.06	2.06	2.06
فبراير	5.60	5.60	5.60	أغسطس	2.10	2.00	2.10
مارس	3.46	2.53	2.53	سبتمبر	2.10	2.10	2.10
أبريل	2.28	2.06	2.06	اكتوبر	2.10	2.10	2.10
مايو	2.06	2.06	2.06	نوفمبر	2.10	2.10	2.10
يونيو	2.06	2.06	2.06	ديسمبر	2.15	2.10	2.12

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



10.3 بيان بتوزيع ملكية الاسهم.

المساهمين		أفراد		شركات		حكومات	
التصنيف		الكمية		الكمية		الكمية	
		%		%		%	
محلي		71.67		28.33		0.00	
		129,009,314.00		50,990,686.00		0.00	



10.4 التالي بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2012/12/31.

الرقم	إسم المساهم	عدد الاسهم (بالمليون)	النسبة المملوكة في رأس المال
1	سيف درويش أحمد سيف الكتبي	34,479,361.00	19.16 %
2	مجموعة الصقر المتحدة ذ م م	23,804,364.00	13.22 %
3	علي رشيد ناصر العميره	20,809,031.00	11.56 %
4	راشد درويش احمد سيف الكتبي	17,033,717.00	9.46 %
5	الطبي للاستثمار ش.م.خ	12,750,865.00	7.08 %
6	محمد احمد محمد احمد سعيد القاسمي	10,227,054.00	5.68 %
7	علي خلفان راشد المطوع الظاهري	9,458,700.00	5.25 %

10.5 الاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2012

- زيادة رأس مال الشركة من 120 مليون درهم الى 180 مليون درهم كأسهم منحة وذلك بناءً على قرار الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ 14 مارس 2012 وقد اكملت الشركة كافة اجراءات الزيادة.
- استقالة عضو مجلس الإدارة السيد/ سعيد عيد الغفلي وقيام مجلس الإدارة بتعيين السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي عضواً في المركز الشاغر لمجلس الإدارة وستقوم الجمعية العمومية العادية للعام 2012 بإقرار التعيين.



سعادة راشد درويش احمد سيف الكتبي
العضو المنتدب - نائب رئيس مجلس الإدارة
التاريخ : 2013/02/28