



شركة الوثبة الوطنية للتأمين
ALWATHBA NATIONAL INSURANCE CO

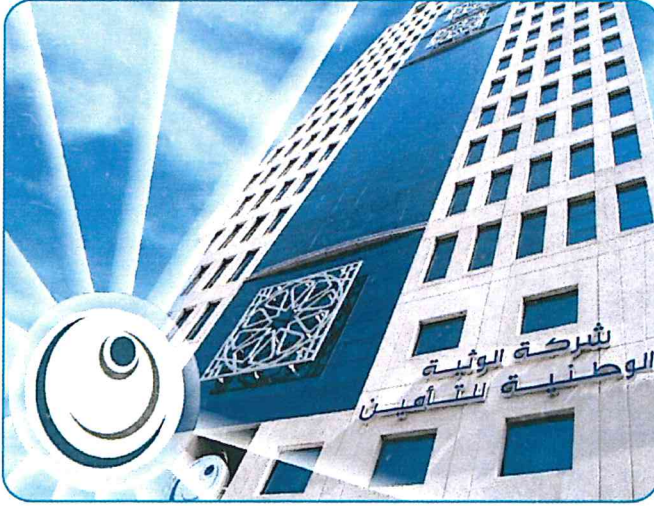
تقرير حوكمة الشركات للعام (2013)





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

المقدمة



تلتزم شركة الوثبة الوطنية للتأمين بتطبيق القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 ومستجداته الامر الذي يؤدي الى تعزيز الشفافية وتقليل المخاطر.

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 (مصداقية وشفافية) تعمل على جذب المستثمرين وتحفيزهم على الاستثمار مما يؤدي بالمحصلة الى توفير الرخاء الاقتصادي في الدولة.

استمرارية تطبيق مبادئ الحوكمة وضوابطها تحفظ حقوق المساهمين، 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:

رأس المال المدفوع والمصرح به (120) مليون درهم شركة خاضعة لإحكام الرقابة (رقم 6 لسنة 2007 في شأن إنشاء هيئة التأمين وتنظيم أعماله

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 إدارة المخاطر

قام 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.

بالإضافة الى تحليل بيانات الشركة وإصدار 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 المحاولة بتغطية جميع انواع المخاطر التي سيتم التأمين عليها من حيث نوع الخطر وقيمتها بالإضافة الى نوع القطاع المؤمن عليه والحدود الجغرافية.

1.2 لجنة التدقيق

- قيام لجنة التدقيق بالاجتماع مع إدارة الرقابة الداخلية لمناقشة بعض اعمال الإدارة وذلك للتأكد من استمرارية فاعلية نظام رقابة الداخلية بشركة.
- 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 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.

1.3 مساهمة الشركة في الحفاظ على البيئة

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

1.4 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 إلى وضع خطوات كفيلة لضمان إجراء تحقيقات مستقلة لتلك المخالفات من خلال تشكيل لجنة مستقلة تقوم بنظر بتلك المخالفات أن وجدت.

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 الإمارات 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 يمكن المساهمين من الاطلاع عليه.

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

الرقم	التاريخ	اسم الاقارب من الدرجة الأولى	نوع التعامل	الكمية
1	من: 2013/05/07	السيد/ علي رشيد ناصر العميرة	بيع	30,677
	الى: 2013/05/16			
2	2013/05/14	السيد/ محمد عمير يوسف احمد المهيري	بيع	1,111

ملاحظة: لا يوجد أي تعاملات لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2013.

3. تشكيل مجلس الإدارة ولجانه

تكمن 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 .

تم إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ 2012/03/14 ولمدة ثلاث سنوات، 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	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 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 المهيري	- 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 القيبيسي	رئيس مجلس إدارة شركة محمد القبيسي من عام 1986 وحتى تاريخه.	درجة الثانوية

CONTINUATION

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.	- دكتوراه في الفلسفة "استراتيجيات الشركات العائلية في ابوظبي 2030 " من جامعة كوفنتري، المملكة المتحدة. - دكتوراه في إدارة الاعمال (البنوك/التمويل).
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	المالك في عمير للاستثمار.	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 بولي نت للدعاية والاعلان (ذ م م) من عام 2002 وحتى 2013. - 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. - عضو مجلس إدارة شركة الواحة كابيتال (ش.م.ع) من عام 2012 وحتى تاريخه.	- دبلوم عالي في إدارة الاعمال التجارية - بكالوريوس في المحاسبة من كلية الإدارة والاقتصاد. - محاسب قانوني (CPA).

CONTINUATION

الاسم	الخبرات	المؤهلات
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 1991_1996. - اعمال حرة من عام 1996 الى عام 2000 . - موظف بسوق أبوظبي للأوراق المالية من عام 2000 الى عام 2006.	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.

مناصب أعضاء مجلس الإدارة في الشركات الاخرى بالاضافة الى الخبرات والمؤهلات:

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 والعريـيـة 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	مدير عام

CONTINUATION

الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو اي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
		- مزرعة المرموم لانتاج الالبان _ ذ.م.م. - يونايتد سيلز بارتترز _ ذ.م.م - الإمارات لسحب البوليسترين _ ذ.م.م - جلوبال فارما _ ذ.م.م	- عضو مجلس إدارة - 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 أي 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 اجتماعات مجلس الإدارة وبدل الحضور

عقد اجتماع مجلس الإدارة ستة مرات خلال العام 2013 والجدول التالي يبين تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو مجلس إدارة.

تاريخ الانعقاد	2013/02/15	2013/03/10	2013/05/28	2013/08/06	2013/10/28	2013/11/05
عدد الاجتماعات أسماء الحضور	الاول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس
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/ شكري سالم المهيري	✓	✗	✓	✗	✓	✓
السيد/ خليفة سيف درويش الكتبي	✗	✓	✓	✓	✓	✓

CONTINUATION

✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ رشيد علي رشيد العميرة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم

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

ملاحظات :

- لا يوجد اي بدلات حضور لجلسات مجلس الإدارة.
- بلغ أجمالي بدلات حضور اجتماعات لجنة التدقيق 48 ألف درهم خلال العام 2013.
- بلغ أجمالي بدلات حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت 24 ألف درهم خلال العام 2013.

3.4 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

قام أعضاء مجلس الإدارة بالاجتماع لمناقشة البيانات المالية الاولى كما في 2013/12/31 بتاريخ 2014/02/05 ومن ضمنها مقترح نسبة توزيع أرباح المساهمين وتحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لعرضها في أجتماع 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	2013	2012
المبلغ	3,000,000	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 غلقها 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.
السيد / بسام أديب جلميران المدير العام	- 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 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 التميز. - وله في ذلك حق توقيع توكيل الغير في كل أو بعض ما جاء أعلاه.

3.6 بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين ومجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة للعام 2013

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدايات	مجموع المكافآت
بسام أديب جلميران	المدير العام	2000/11/25	1,315,000	1,500,000
ابيلاش شيريان	المدير المالي والإداري	2009/03/23	358,150	76,000

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	14,467,500	1,070,000
سعادة راشد درويش الكتبي	6,669,500	1,527,000
السيد/ شكري سالم المهيري	3,000	—
السيد/ محمد سعيد القبيسي	638,000	86,000
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	112,000	—
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	568,000	119,000
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	3,093,000	878,000
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	14,000	1,000

4. مدقق الحسابات الخارجي

4.1 نبذه عن مدقق الحسابات الخارجي:

تتولى شركة ديوليت أند توش مراجعة حسابات الشركة للعام 2013 بحيث تم تعيينها في الجمعية العمومية العادية للعام 2011 المنعقد بتاريخ 14 مارس 2012 بناءً على توصية لجنة التدقيق، ويعد ديوليت من الشركات الاربعة العالمية التي تتميز بالاستقلالية وعدم تضارب المصالح.

أسم مكتب التدقيق:	ديوليت أند توش
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي:	ثلاثة سنوات
اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2013 (درهم):	155,000 درهم
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2013 (درهم):	لم يتم تكليف مدقق حسابات الشركة بأي خدمات أخرى
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى :	لا يوجد

4.2 بيان بالخدمات الأخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة خلال العام 2013:

اسم مكتب التدقيق:	أرنست أند يونغ
نوع الخدمة:	استشاري بخصوص الموارد البشرية
اتعاب وتكاليف الخدمة:	275,000 درهم

5. 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 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 القبيسي	رئيس اللجنة
السيد / احمد علي خلفان الظاهري	عضو اللجنة
السيد / عامر عبد الجليل الفهيم	عضو اللجنة

5.3 اجتماعات لجنة التدقيق وبدل الحضور

وللقيام بالمهام المناطة بها ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي عقدت اللجنة اربعة أجتتماعات خلال العام 2013 والجدول التالي يبين تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة.

تاريخ الانعقاد	2013/02/14	2013/05/09	2013/08/01	2013/10/24	بدلات الحضور (درهم)
	الاول	الثاني	الثالث	الرابع	
السيد / محمد سعيد القبيسي	✓	✗	✓	✗	12,000
السيد / احمد علي خلفان الظاهري	✓	✓	✓	✓	24,000
السيد / عامر عبد الجليل الفهيم	✗	✓	✗	✓	12,000
اجمالي بدلات الحضور	48,000				

✓ = ترمز لحضور عضو اللجنة للاجتماع المنعقد. ✗ = 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 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 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 أخرى 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

5.7 اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وبدل الحضور

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال العام 2013 والجدول التالي يبين تاريخ انعقاده وعدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة.

تاريخ الانعقاد	2013/05/28	2013/02/05	بدلات الحضور
	الثاني	الاول	
عدد الاجتماعات			
اسماء الحضور			
السيد / شكري سالم المهيري	✓	✓	12,000
السيد / رشيد علي رشيد العميرة	x	✓	6,000
السيد / خليفة سيف درويش الكتبي	✓	x	6,000
اجمالي بدل الحضور			24,000

✓ = ترمز لحضور عضو اللجنة للاجتماع المنعقد.

x = 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 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 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.
- 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 (518) بشأن ضوابط الحوكمة وذلك عن طريق:
 - تكوين نظام سليم لاتخاذ القرارات.
 - تحديد الصلاحيات والمسؤوليات.
 - ايجاد سياسات واجراءات واضحة.

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

❖ مسؤل 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 7 سنوات في مجال الامتثال والتدقيق الداخلي في قطاع التأمين.

7. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

لم ترتكب الشركة أي مخالفات خلال السنة المالية 2013.

8. خدمة المجتمع المحلي

تهدف الشركة الى خدمة المجتمع والبيئة المحيطة لها ، حيث قامت الشركة بتعاقد مع شركة لاعادة التدوير والتي بدورها قامت بتدوير ما يعادل 1 طن من المخلفات الورقية المتعلقة بالشركة خلال العام 2013.

9. الاتصال مع المساهمين

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

- العضواالمنتدب، 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.

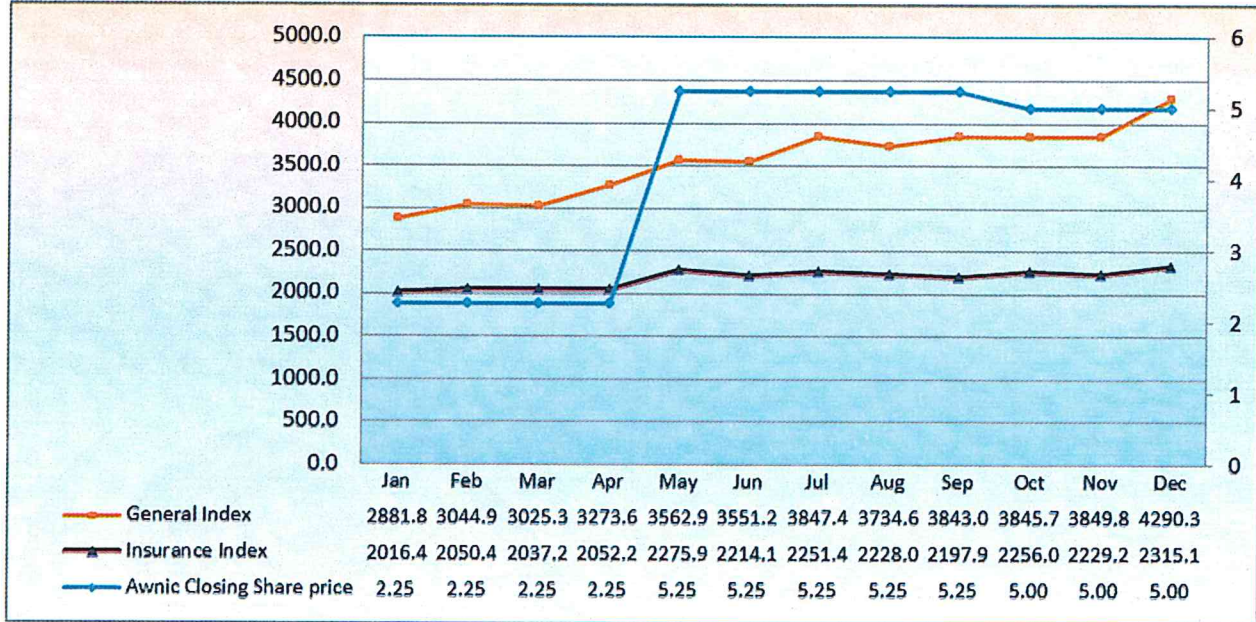
10. معلومات عامة

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 2013.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الاغلاق	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	سعر الاغلاق
يناير	2.25	2.25	2.25	يوليو	5.25	5.25	5.25
فبراير	2.25	2.25	2.25	أغسطس	5.25	5.25	5.25
مارس	2.25	2.25	2.25	سبتمبر	5.25	5.25	5.25
أبريل	2.25	2.25	2.25	اكتوبر	5.00	5.00	5.00
مايو	5.25	2.40	5.25	نوفمبر	5.00	5.00	5.00
يونيو	5.25	5.25	5.25	ديسمبر	5.00	5.00	5.00

CONTINUATION

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		128,593,351.00	71.44	51,406,649.00	28.56	0.00	0.00

10.4 التالي بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2013/12/31.

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	20,778,354.00	11.54 %
4	راشد درويش احمد سيف الكتبي	17,033,717.00	9.46 %



7.08 %	12,750,865.00	الطبي للاستثمار ش.م.خ	5
5.68 %	10,227,054.00	محمد احمد محمد احمد سعيد القاسمي	6
5.25 %	9,458,700.00	علي خلفان راشد المطوع الظاهري	7

10.5 الاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2013

لا يوجد أي احداث جوهرية صادفت الشركة خلال العام 2013.



الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد
رئيس مجلس الإدارة
التاريخ : 2014/03/13