



شركة الوثبة الوطنية للتأمين
ALWATHBA NATIONAL INSURANCE CO

تقرير حوكمة الشركات للعام (2010)





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

تقرير حوكمة الشركات



تؤكد شركة الوثبة الوطنية للتأمين على استمرارية وأهمية الالتزام بضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي المنصوص عليها في القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 ومستجداته الأمر الذي يعكسه حصول الشركة على الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع وتأكيد مطابقتها لمتطلبات الحوكمة وذلك عن الفترة التي شملتها المستندات.

تقوم الشركة بتنفيذ متطلبات الحوكمة وذلك للارتقاء بمتطلبات الإفصاح والشفافية وتحقيق الإدارة الرشيدة من خلال الشفافية والعدالة ومنح حق مساءلة إدارة الشركة الأمر الذي يؤدي الى خلق بيئة استثمارية (مصداقية وشفافية) تعمل على جذب المستثمرين وتحفيزهم على الاستثمار مما يؤدي بالمحصلة الى توفير الرخاء الاقتصادي في الدولة.

العمل على تطبيق مبادئ الحوكمة وضوابطها يحقق الهدف المنشود وهو حفظ حقوق المساهمين (صغار وكبار 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.

حوكمة الشركات (1)

رأس المال المدفوع والمصرح به (١٢٠) مليون درهم خاضعة لأحكام القانون الاتحادي رقم ٩ لسنة ١٩٨٤ ومقيدة بسجل شركات التأمين رقم (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 الشركة باخذ عدد من الاجراءات الرئيسية اتجاه تعزيز نظام وممارسات حوكمة الشركات والتي تتضمن الاتي:

أ) قواعد السلوك المهني

قامت الشركة بتعديل قواعد السلوك المهني لتلائم ومتطلبات الحوكمة وتعامل المطلعين بالإوراق المالية.

ب) الخطوط الارشادية لاجتماعات مجلس الإدارة ولجان المجلس

تم تحديد الخطوط الارشادية لاجتماعات مجلس الإدارة واللجان الصادرة عنه بحيث تهدف هذه الخطوط الارشادية الى تنظيم عملية اتخاذ القرارات عند الاجتماع لجعلها تبدو بصورة منظمة وفعالة.

ج) ضوابط الإبلاغ عن أي مخالفات

قامت الشركة بتأسيس نظام 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.

د) دليل المساهمين

أعداد دليل المساهمين والذي يتضمن حقوق المساهمين بشكل عام والامور التي تتعلق باجتماعات الجمعية العمومية، التصويت، تنفيذ القرارات، الشفافية والافصاح، العدالة المساواة ما بين المساهمين وغيرها من الامور والاجراءات الذي تتخذها الشركة لضمان تلك الحقوق.

مجلس الإدارة

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 .

يمتلك 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 .

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). - البنك الإماراتي اللبناني	- عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة
2	سعادة راشد درويش الكتبي	- الرؤية كابيتل للوساطة المالية - بنك الاتحاد الوطني - شركة الخليج للقوالب الخرسانية - شركة شنغهاي والعريضة الالكترومكانيكية. - شركة درويش بن أحمد واولاده	- نائب رئيس مجلس الإدارة ، رئيس تنفيذي. - عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - نائب رئيس مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو أي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
3	السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	- مجلس أبوظبي للتطوير الاقتصادي - ريال كابيتل العقارية (البحرين) - فونكو القابضة (ش.م.ع) - علي واولاده (ذ.م.م) - سيريتيل (سوريا) - شركة طيران أبوظبي - شركة بوبلي نت للدعاية والاعلان (ذ.م.م).	- عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة - نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - رئيس 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/ سعيد عمير بن يوسف	عمير للاستثمار	المالك
6	السيد/ سعيد عيد الغفلي	صروح العقارية	رئيس مجلس إدارة
7	السيد/ شكري سالم المهيري	- شركة دبي للاستثمار الصناعي_ ذ.م.م - مزرعة المرموم لإنتاج الالبان_ ذ.م.م - يونايتد سيلز بارتنرز_ ذ.م.م - الإمارات لسحب البوليسترين_ ذ.م.م - جلوبال فارما_ ذ.م.م - شركة الزيوت الطبيعية_ ذ.م.م	- مدير عام - العضو المنتدب - العضو المنتدب - العضو المنتدب - العضو المنتدب - العضو المنتدب

CONTINUATION

الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو أي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
		- شركة الإمارات لانظمة المباني الحديدية _ ذ.م.م - شركة تك سورس _ ذ.م.م - دبي للرافعات والخدمات الفنية _ ذ.م.م - شركة الإمارات لالواح الزجاج المسطح _ ذ.م.م - الشركة السعودية الأمريكية للزجاج _ ذ.م.م - جمعية الإمارات للتأمين	- العضو المنتدب - رئيس مجلس الإدارة - رئيس مجلس الإدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - أمين سر مجلس الإدارة
8	السيد/ رشيد علي رشيد ناصر العميرة	الرؤية كابيتل للوساطة المالية	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو التنفيذي.
9	السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	- مجموعة الفهيم - المجلس الوطني الاتحادي - الفترة القايسة - بنك الاستثمار الدولي (البحرين)	- رئيس تنفيذي - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة - عضو مجلس إدارة

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 إلى 1991. - الوكيل المساعد للشؤون المالية والإدارية لدى وزارة الصحة - الإمارات من عام 1991 إلى 1995. - المدير المالي والإداري لشركة درويش بن أحمد وأولاده من عام 1995 إلى 2006. - الرئيس التنفيذي لشركة راشد درويش الكتبي للاستثمار التجاري من عام 2007 إلى 2011.	- بكالوريوس في إدارة الأعمال. - ماجستير في إدارة الأعمال.
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 إلى 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 إلى عام 2006 - رئيس مجلس الإدارة لشركة اوميتك العالمية (المحدودة) من عام 2005 إلى عام 2008. - الرئيس التنفيذي ونائب الرئيس في شركة انجاز ميذا للاستثمار من عام 2005 وحتى شهر يناير من عام 2011. - 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).

المؤهلات	الخبرات	الاسم
حاصل على درجة الثانوية	رئيس مجلس إدارة شركة محمد القبيسي من عام 1986 وحتى تاريخه.	السيد/ محمد سعيد القبيسي
بكالوريوس في الاقتصاد	المالك في عمير للاستثمار.	السيد/ سعيد عمير بن يوسف
بكالوريوس في الشريعة والقانون.	رئيس مجلس إدارة شركة صروح العقارية.	السيد/ سعيد عيد الغفلي
- بكالوريوس في اقتصاد . - ماجستير في التطوير الإداري.	- مدير عام لشركة دبي للاستثمار الصناعي من عام 2006 وحتى تاريخه. - مدير تطوير الأعمال لشركة دبي للاستثمار من عام 2001 الى عام 2006 - مدير تنفيذي لشركة أبوظبي للاستثمار وشركة عمان 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.	السيد/ شكري بدالم المهيري
حاصل على جواز العمل.	- 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.	السيد/ رشيد علي رشيد ناصر العميرة
حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (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 الاستثمار لمجموعة الفهيم من عام 1997 وحتى عام 2000. - عضو مجلس إدارة مجموعة الفهيم من عام 1987 وحتى عام 1997.	السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم

مجلس الإدارة و لجانته و الإجتماعات المنعقدة

تم إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ 24/03/2009 ولمدة ثلاث سنوات ويتكون مجلس إدارة الشركة من تسعة أعضاء التالية
اسماؤهم :

الاسم	تاريخ أول انتخاب	الجهة التي يمثلها	الفئة	مجلس الإدارة	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت
الشيخ سيف بن محمد بن بطي آل حامد	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / غير مستقل	■		
سعادة راشد درويش الكتبي	29/04/2000	نفسه	تنفيذي	■		
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	28/03/2003	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	■	■	
السيد/ محمد سعيد القبيسي	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	■	■	
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	■	■	
السيد/ سعيد عبد الغفلي	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	■		■
السيد/ شكري سالم المهيري	15/10/1997	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	■		■
السيد/ رشيد علي رشيد ناصر العميرة.	28/03/2003	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	■		■
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	■		

اعضاء مجلس إدارة
غير مستقلين ، 2



اعضاء مجلس إدارة
مستقلين ، 7

■ = رئيس مجلس الإدارة أو لجانته

■ = العضو المنتدب / نائب رئيس مجلس الإدارة

■ = عضو مجلس الإدارة أو لجانته

اجتماعات مجلس الإدارة

تم عقد ستة اجتماعات خلال العام 2010 كما يلي:

عدد الاجتماعات	تاريخ انعقاد
الاجتماع الاول	18/02/2010
الاجتماع الثاني	24/03/2010
الاجتماع الثالث	25/05/2010
الاجتماع الرابع	24/08/2010
الاجتماع الخامس	27/10/2010
الاجتماع السادس	22/12/2010

لجان مجلس الإدارة

كجزء من جهود الشركة ولزيادة فعالية وعمق إشراف اعضاء مجلس الإدارة على اعمال الشركة تقوم اللجان التالية لجنة التدقيق و لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة من مجلس إدارة بالقيام بالامور التي فوضت لهم واتخاذ القرارات بشأنها وعلى اللجان إرسال جميع محاضر الاجتماعات وما تتضمنه من توصيات ونتائج واقتراحات الى اعضاء مجلس الإدارة وذلك لمراجعتها واتخاذ القرار النهائي المتعلق بها في أقرب اجتماع مجلس إدارة ولا يمكن تفويض جميع مسؤوليات مجلس الإدارة الى اللجان.

❖ لجنة التدقيق

هي اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالاعمال الموكلة اليها من فترة لآخره وللقيام بالاعمال المناطة بها ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام 2010.

مهام لجنة التدقيق كما يلي:

- التأكد من كفاية الموارد لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة واعتماد خطة العمل والموازنة لذلك الجهاز.
- التأكد من استقلالية المدقق الخارجي ومراجعة رسالة المدقق وخطة عمله.
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين ، أو فصل أو استقالة مدقق الحسابات الخارجي.
- 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 ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي.
- قيام لجنة التدقيق بأرسال جميع محاضر اجتماعات اللجنة الى مجلس الإدارة وذلك لمناقشتها ومراجعتها في اجتماع مجلس الإدارة القادم.

قامت لجنة التدقيق بأداء الواجبات التالية وذلك من خلال قسم التدقيق الداخلي الذي يقوم بأرسال تقاريره بصورة دورية ومنتظمة الى اللجنة.

- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (الربع سنوية والسنوية) ومراجعتها .
- مراجعة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- مراجعة السياسات والاجراءات المالية والمحاسبية في الشركة بحيث تم مراجعة المبدأ المحاسبي (تصنيف الاستثمارات على أساس القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل) ومن ثم اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.

❖ لجنة الترشيحات والمكافآت

هي اللجنة المنبثقة من مجلس الإدارة ويقوم المجلس بتقييمها والتأكد من التزامها بالاعمال الموكلة اليها من فترة لآخره وللقيام بالاعمال المناطة بها عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام 2010.

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.
- القيام 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.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

قام أعضاء مجلس الإدارة بالاجتماع لمناقشة الميزانية العمومية (المدققة) وحساب الأرباح والخسائر بتاريخ 2011/02/08 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 رأس المال على المساهمين .

بيان مكافأة واتعاب أعضاء مجلس الإدارة

إجمالي مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (درهم)		البيان
2009	2010	
900,000.00	630,000.00	يتوقف صرفها بعد اعتمادها في الجمعية العمومية العادية
إجمالي أتعاب لجان مجلس الإدارة (درهم)		لجنة التدقيق
0.00	36,000.00	
0.00	18,000.00	
		لجنة الترشيحات والمكافآت

المهام والاختصاصات التي فوضها مجلس الإدارة الى الادارة التنفيذية :

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 . ▪ 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 الإمارات 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 . ▪ 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 . ▪ النقص والتميز وفي كافة أدوار المحاكم الاتحادية بكافة درجاتها والمحكمة الاتحادية العليا والمحاكم الشرعية على اختلاف درجاتها بما في ذلك النقص وكذلك التميز . ▪ له في ذلك حق توقيع توكيل الغير في كل أو بعض ما جاء أعلاه .

الإفصاح وتعامل المطلعين بالأوراق المالية

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..

الإفصاح عن البيانات المالية :

الفترة المالية	تاريخ الإفصاح	الفرق بين تاريخ الفترة المالية وتاريخ الإفصاح (أيام)	المدة المتاحة للإفصاح (أيام)
31/03/2010 النتائج المالية للربع الأول 2010	10/05/2012	42	45
30/06/2010 النتائج المالية للربع الثاني 2010	12/08/2010	43	45
30/09/2010 النتائج المالية للربع الثالث 2010	11/11/2010	42	45
31/12/2010 النتائج المالية الأولية لسنة 2010	30/01/2011	30	45

تمتلك الوثبة دليلاً لتعامل المطلعين بالأوراق المالية بحيث ينص الدليل على أنه لا يجوز لكل من رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة ومديرها العام وأي من موظفيها المطلعين على البيانات الأساسية المؤثرة على سعر وحركة سهم الشركة التصرف بنفسه أو بواسطة غيره بالتعامل بالأوراق المالية للشركة وذلك خلال فترات حظر التعامل بالأوراق المالية المنصوص عليها في الدليل بالإضافة إلى ما تنص عليه قواعد السلوك المهني من تحديد لفترة الحظر والعقوبات والتي تنطبق على المطلعين بالشركة.

لم يرق أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2010 بالتعامل بالأوراق المالية ضمن فترات الحظر المنصوص عليها في قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية .

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 إلى مجلس إدارة الشركة الذي بدوره يكون مسؤولاً عن نظام الرقابة الداخلي و مراجعته والتأكد من فعاليتها من فترة إلى 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.
- العمل على تقييم كفاية نظام الرقابة الداخلية وفاعلية الإدارة.
- التحقيق في حالة وجود تضارب في المصالح.
- العمل على تقديم التوصيات إلى 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.
 - إيجاد سياسات واجراءات واضحة.

إدارة المخاطر

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بتعريف وتحديد المخاطر التي يمكن أن تعيق الشركة من تحقيق أهدافها وذلك بتعاون مع الأقسام الأخرى ووضع الإجراءات والوسائل التي تعمل على الحد منها بالإضافة إلى تقييمها من فترة إلى أخرى. ويقوم التدقيق الداخلي بتحديد المخاطر ودرجة خطورتها أثناء قيامه بتدقيق قسم معين ووضع التوصيات لإدارة تلك المخاطر وذلك من خلال تقارير التدقيق الداخلي التي يتم مناقشتها مع لجنة التدقيق والإدارة العليا.

التدقيق الخارجي

قامت لجنة التدقيق بتقييم المدقق الخارجي والتأكد من استقلاليته ورفع توصياتها لمجلس الإدارة لإعادة انتخاب المدقق الخارجي أرنست ويونغ للعام 2010 وذلك في اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2010 /03/24 .

والتالي يمثل تفاصيل أتعاب المدقق الخارجي عن العام 2010 :

أتعاب المدقق الخارجي (أرنست ويونغ)	
■ أتعاب تدقيق البيانات المالية السنوية	■ مراجعة الحسابات الربعية
75,000.00	75,000.00
150,000.00	المبلغ الاجمالي

خدمة المجتمع المحلي

تهدف الشركة الى خدمة المجتمع والبيئة المحيطة لها ، بحيث تنتهج الوثبة هذا المنهج منذ عام 2007 وتأكيداً من الشركة على الاستمرار بذلك قامت الوثبة بتجديد بوالص التأمين للعام 2010 بدون مقابل لدعم جهود الهلال الاحمر الخيرية .

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 بالإضافة 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.

قامت الوثبة بتحديث موقع الشركة ليشمل علاقة المستثمرين وذلك حرصاً منها على توضيح جميع استفسارات المساهمين بالإضافة الى توفير النظام الاساسي للشركة. وتتاح الفرصة امام المساهمين لطرح استفساراتهم لاعضاء مجلس الإدارة والمدقق الخارجي في اجتماع الجمعية العمومية.

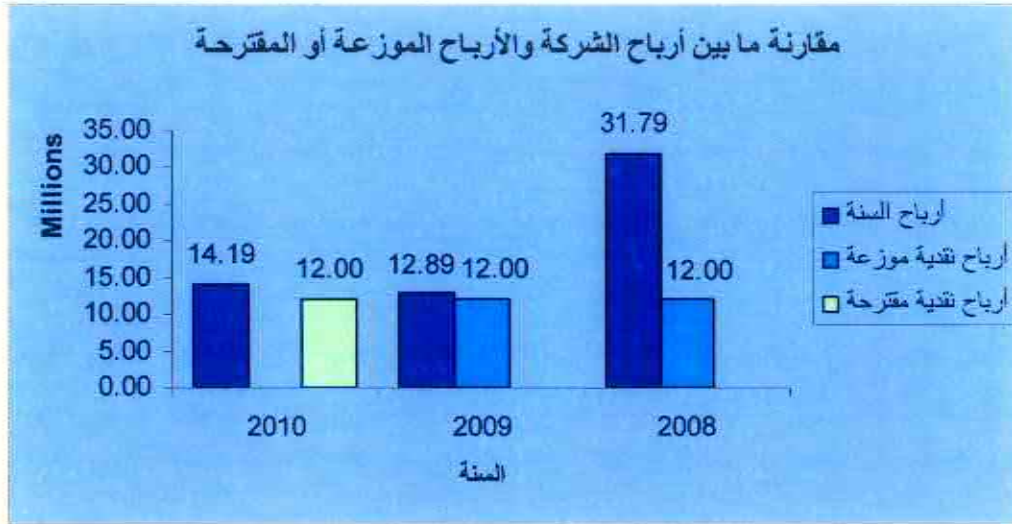
سياسة أرباح الأسهم

لتحديد توزيعات أرباح الاسهم في سنة من السنين يقوم مجلس الإدارة بدراسة عدد من العوامل المختلفة مثل مقدار النمو الحاصل في ارباح الشركة ومقارنته مع ارباح السنة الفائتة ، المصاريف الراسمالية والتشغيلية ، وضعية الديون ، عمليات التوسع ، متطلبات السيولة وتهدف الشركة الى تعظيم أرباح المساهمين بعد الأخذ بعين الاعتبار الامور السابقة الذكر ومراعاة القوانين المعمول بها في دولة الامارات العربية المتحدة والنظام الأساسي للشركة حيث ينص النظام الأساسي في المادة 59 على ما يلي:

توزع الأرباح السنوية للشركة بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلي:

- اقتطاع 10% تخصص لحساب الاحتياطي القانوني ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدر يوازي (50 % على الأقل) من رأس مال الشركة المدفوع وإذا نقص تعين العودة الى الاقتطاع .
- اقتطاع 10% لحساب الاحتياطي النظامي ويقف هذا الاقتطاع بقرار من الجمعية العمومية العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أو إذا بلغ 25% من رأس مال الشركة المدفوع .
- يقتطع مبلغ يعادل 5% من المدفوع من قيمة الاسهم لتوزيعها على المساهمين.
- يجوز بعد ما تقدم توزيع 10% كحد أقصى من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة.
- يوزع الباقي من صافي الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحد بناء على اقتراح مجلس الإدارة الى السنة المقبلة أو يخصص لإنشاء مال احتياطي غير عادي وفقاً لما يقرره مجلس الإدارة.

وبشكل عام يتم توزيع أرباح الاسهم سنوياً، أماقداً أو على هيئة أسهم منحة بعد موافقة المساهمين على توصية مجلس الإدارة بهذا الخصوص في اجتماع الجمعية العمومية ويتم توزيع الارباح بعد أنقضاء فترة قصيرة من اجتماع الجمعية العمومية.



المساهمون العشر الأوائل

التالي نموذج يبين المساهمون العشر الأوائل في رأس المال المصدر كما في 2010/12/31.

الرقم	الاسم	عدد الاسهم (بالمليون)	% النسبة المئوية في رأس المال (المصدر)
1	سيف درويش أحمد سيف الكتبي	22,986,241.00	19.1552%
2	مجموعة الصقر المتحدة ذ م م	15,869,576.00	13.224 %
3	علي رشيد ناصر العميره	13,939,354.00	11.6161 %
4	راشد درويش احمد سيف الكتبي	11,121,025.00	9.2675 %
5	الطبي للاستثمار ش.م.خ	.008,653,910	7.2116 %
6	محمد احمد محمد احمد سعيد القاسمي	6,818,036.00	5.6817 %
7	احمد علي خلفان راشد المطوع الظاهري	6,305,800.00	5.2548 %
8	ابوظبي الوطنية لمواد البناء - بلدكو	4,473,736.00	3.7281 %
9	محمد راشد درويش احمد الكتبي	3,348,485.00	2.7904 %
10	راشد عبدالله علي النعيمي	2,172,072.00	1.8101 %



حوص أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة كما في 2010/12/31

الرقم	الاسم	عدد الاسهم	% النسبة المئوية في رأس المال (المصدر)
1	الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	0.00	0.00
2	راشد درويش احمد سيف الكتبي	11,121,025.00	9.2675 %
3	احمد علي خلفان راشد المطوع الظاهري	6,305,800.00	5.2548 %
4	محمد سعيد عبدالله مسلم القيسي	500,000.00	0.4167%
5	رشيد علي رشيد ناصر العميرة	20,000.00	0.0167%
6	السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	0.00	0.00
7	السيد/ سعيد عمير بن يوسف	0.00	0.00
8	السيد/ سعيد عبد الغفلي	0.00	0.00
9	السيد/ شكري سالم المهيري	0.00	0.00

حوص المساهمين في أسهم الشركة كما في 2010/12/31



معلومات عامة:

لم تتركب الوثبة أي مخالفات خلال العام 2010.



الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 2011/02/08