



شركة الوثبة الوطنية للتأمين
ALWATHBA NATIONAL INSURANCE CO

تقرير حوكمة الشركات للعام (2011)





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

المقدمة



تؤكد شركة الوثبة الوطنية للتأمين على استمرارية وأهمية الالتزام بضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي المنصوص عليها في القرار الوزاري رقم (518) لسنة 2009 ومستجداته الامر الذي يعكسه تكريم الشركة من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع لمبادرتها بتطبيق ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي.

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 (مصدقية 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

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

متابعة 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.

1.3 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.

1.4 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.

1.5 لجنة التدقيق

- قامت لجنة التدقيق بالاجتماع والتوصية لمجلس الإدارة بتعيين المدقق الخارجي ديلويت أند توتش وقامت الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 2011/03/08 بتعيين المدقق الخارجي ديلويت أند توتش.

- 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.

1.6 مجلس الإدارة

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

1.7 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.

1.8 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. تعامل المطلعين بالاوراق المالية وأقاربهم من الدرجة الأولى

لم يتم اعضاء مجلس الادارة وأقاربهم من الدرجة الأولى بالتعامل بالاوراق المالية خلال السنة المالية 2011.

3. تشكيل مجلس الإدارة ولجانه

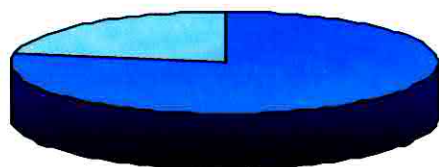
مجلس الإدارة هو أعلى سلطة إدارة داخل الهيكل الإداري مما يجعلها أعلى سلطة لاتخاذ القرارات وتكون مسؤوليتهم الرئيسية ضمان عائد عادل للمساهمين مقابل استثماراتهم في الشركة وحماية حقوقهم بالإضافة الى الموافقة على الخطط الاستراتيجية ، الميزانية ، الاستثمارات ، الاشراف وإدارة الوضع المالي للشركة وغيرها من الامور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

تم إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ 2009 /03/24 ولمدة ثلاث سنوات، وستقوم الجمعية العمومية العادية للعام 2011 بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة، 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 ال 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 عيد الغفلي	29/04/2000	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	■		■
السيد/ شكري سالم المهيري	15/10/1997	نفسه	غير تنفيذي / مستقل	■		■
السيد/ رشيد علي رشيد 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

3.1 نموذج يبين خبرات ومؤهلات السادة / أعضاء مجلس الإدارة:

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.

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/ 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	- دبلوم عالي في إدارة الاعمال التجارية - بكالوريوس في المحاسبة من كلية الإدارة والاقتصاد. - محاسب قانوني (CPA).

المؤهلات	الخبرات	الاسم
	2005 وحتى شهر يناير من عام 2010. رئيس مجلس الإدارة في شركة ريل كابيتل _ البحرين من عام 2006 وحتى تاريخه.	
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. المالك في البركة القابضة.	السيد/ سعيد عمير بن يوسف
بكالوريوس حقوق.	رئيس مجلس إدارة شركة الطبي للاستثمار. عضو مجلس إدارة جمعية أبوظبي التعاونية.	السيد/ سعيد عيد الغفلي
بكالوريوس في الاقتصاد . ماجستير في التطوير الإداري.	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.	السيد/ شكري سالم 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 الماجستير في إدارة الاعمال (البنوك/التمويل).	عضو مجلس الإدارة التنفيذي لمجموعة الفهيم من عام 2005 وحتى تاريخه. المدير التنفيذي لمجموعة الفهيم من عام 2000 وحتى عام 2005. عضو مجلس إدارة (قسم الحسابات والتمويل 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

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 والعريـنة - 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
3	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
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 - البركة القابضة	- المالك - المالك

CONTINUATION

الرقم	الاسم	اسم الشركة مساهمة عامة أو أي مواقع (رقابية ، حكومية ، تجارية)	المنصب
6	السيد/ سعيد عيد الغفلي	- جمعية أبوظبي التعاونية. - الطبي للاستثمار	- عضو مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة
7	السيد/ شكري سالم المهيري	- شركة دبي للاستثمار الصناعي_ ذ.م.م - مزرعة المرموم لانتاج الالبان_ ذ.م.م - يونايتد سيلز بارتررز_ 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
8	السيد/ رشيد علي رشيد ناصر العميرة	الرؤية كابيتل للوساطة المالية	نائب رئيس مجلس الادارة والعضو التنفيذي.
9	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

3.3 اجتماعات مجلس الإدارة وبدل الحضور

عقد اجتماع مجلس الإدارة ستة مرات خلال العام 2011 والجدول التالي يبين تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو مجلس إدارة.

2011/11/23	2011/10/30	2011/08/23	2011/06/01	2011/03/08	2011/02/08	تاريخ انعقاد
السادس	الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الاول	عدد الاجتماعات أسماء الحضور
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد
✓	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة راشد درويش الكتني
✗	✓	✓	✗	✓	✓	السيد/ احمد علي خلفان الظاهري
✓	✓	✓	✓	✓	✗	السيد/ محمد سعيد القبيسي
✗	✓	✓	✗	✓	✓	السيد/ سعيد عمير بن يوسف
✓	✓	✓	✗	✓	✓	السيد/ سعيد عبد الغفلي
✓	✓	✓	✓	✓	✗	السيد/ شكري سالم المهيري
✗	✓	✓	✗	✓	✗	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 2012/02/15 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

إجمالي مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (درهم)	البيان	
2010	2011	
630,000	630,000	يتوقف صرفها بعد اعتمادها في الجمعية العمومية العادية

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 واموال 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. ■ التوقيع على كافة المعاملات والعقود وطلبات التأشيرات المقدمة لوزارة العمل فيما يختص بالعمال العاملين على المنشأة أو الذين سيتم أو تعيينهم للعمل بها.	
■ 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، كذلك له الحق في ندب وتوكيل المحامين والمحكمين للدفاع عن قضايا الشركة، وله في ذلك حق توكيل الغير في كل أو بعض ما جاء أعلاه. ■ 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 . ■ النقض والتميز وفي كافة أدوار المحاكم الاتحادية بكافة درجاتها والمحكمة الاتحادية العليا والمحاكم الشرعية على اختلاف درجاتها بما في ذلك النقض وكذلك التميز، وله في ذلك حق توقيع توكيل الغير في كل أو بعض ما جاء أعلاه.	السيد / بسام أديب جلميران المدير العام

3.6 بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين ومجموع الرواتب والبدلات المدفوعة للعام 2011

الاسم	المسمى الوظيفي	تاريخ التعيين	اجمالي الرواتب والبدلات
بسام أديب جلميران	المدير العام	2000/11/25	1,213,434

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

التالي يمثل تعاملات أصحاب المصالح من اعضاء مجلس إدارة الشركة.

الاسم	اقساط تأمين	تعويضات الحوادث
الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد	8,036,904.71	638,313.79
سعادة راشد درويش الكتبي	12,167,943.47	1,126,764.10
السيد/ احمد علي خلفان الظاهري	7,723,832.59	1,752,219.23
السيد/ محمد سعيد القبيسي	475,254.00	95,855.25
السيد/ سعيد عمير بن يوسف	441,499.40	81,230.00
السيد/ سعيد عيد الغفلي	250,050.02	45,128.31
السيد/ شكري سالم المهيري	73,868.00	10,922
السيد/ رشيد علي رشيد العميرة	94,220.00	0.00
السيد/ عامر عبد الجليل الفهيم	82,631.00	2,468.47

4. مدقق الحسابات الخارجي

4.1 نبذة عن مدقق الحسابات الخارجي:

تتولى شركة ديوليت أند توش مراجعة حسابات الشركة للعام 2011 حيث تم تعيينها في الجمعية العمومية العادية للعام 2010 بناءً على توصية لجنة التدقيق، ويعد ديوليت من الشركات الاربعة العالمية التي تتميز بالاستقلالية وعدم تضارب المصالح.

4.2 أتعاب المدقق الخارجي عن العام 2011 :

بلغت اجمالي اتعاب المدقق الخارجي ديوليت أند توش 145,000.00 درهم.

4.3 الخدمات الأخرى التي قدمها مدقق حسابات خارجي من غير مدقي الشركة

لم يتم تكليف أي شركة بتقديم أي خدمات أخرى.

5. لجان مجلس الإدارة

كجزء من جهود الشركة ولزيادة فعالية وعمق إشراف مجلس الإدارة على اعمال 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 / احمد علي خلفان الظاهري	رئيس اللجنة
السيد / محمد سعيد القبيسي	عضو اللجنة
السيد / سعيد عمير بن يوسف	عضو اللجنة

5.3 اجتماعات لجنة التدقيق وبدل الحضور

وللقيام بالمهام المناطة بها ومناقشة تقارير التدقيق الداخلي عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام 2011 والجدول التالي يبين تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة.

تاريخ الانعقاد	2011/02/08	2011/04/27	2011/08/21	2011/12/25	بدلات الحضور (درهم)
عدد الاجتماعات	الاول	الثاني	الثالث	الرابع	
اسماء الحضور					
السيد / احمد علي خلفان الظاهري	✓	✓	✓	✓	24,000
السيد / محمد سعيد القبيسي	✓	✓	✓	✓	24,000
السيد / سعيد عمير بن يوسف	✓	✓	✓	✓	24,000
اجمالي بدلات الحضور	ملاحظة : بدل الحضور للجلسة بواقع 6000 درهم للعضو.				72,000

✓ = ترمز لحضور عضو اللجنة للاجتماع المنعقد.

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 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 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/ سعيد عيد الغفلي	رئيس اللجنة
السيد/ شكري سالم المهيري	عضو اللجنة
السيد / رشيد علي رشيد العميرة	عضو اللجنة

5.7 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.

5.8 اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وبدل الحضور

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماع واحد خلال العام 2011 والجدول التالي يبين تاريخ انعقاده وعدد مرات الحضور الشخصي لكل عضو في اللجنة.

تاريخ الاجتماع	2011/06/01	بدلات الحضور
	الاول	
السيد/ سعيد عيد الغفلي	✓	6,000
السيد/ شكري سالم المهيري	✓	6,000
السيد / رشيد علي رشيد العميرة	✓	6,000
اجمالي بدل الحضور		18,000

✓ = ترمز لحضور عضو اللجنة للاجتماع المنعقد.

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 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 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.

مدير إدارة الرقابة الداخلية هو السيد / إيبلاش شيريان والذي عمل 14 عام في مجال التدقيق الداخلي، إدارة المخاطر، وامتثال الشركات منهم 7 اعوام في قطاع التأمين بمنطقة الخليج.

حاصل على :

- درجة البكالوريوس في المحاسبة من الهند
- شهادة Chartered Accountant من الهند
- عضو في جمعية Chartered Accountant في الهند
- عضو في جمعية المدققين الداخليين
- عضو في معهد التأمين بالهند

7. المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية

لم ترتكب الوثبة أي مخالفات خلال العام 2011.

8. خدمة المجتمع المحلي

تهدف الشركة الى خدمة المجتمع والبيئة المحيطة لها ، واوصى مجلس الإدارة بتبرع للمؤسسات والجهات الخيرية المحلية بحيث سيتم صرف التبرعات بعد اعتمادها في الجمعية العمومية.

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 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.

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

10. معلومات عامة

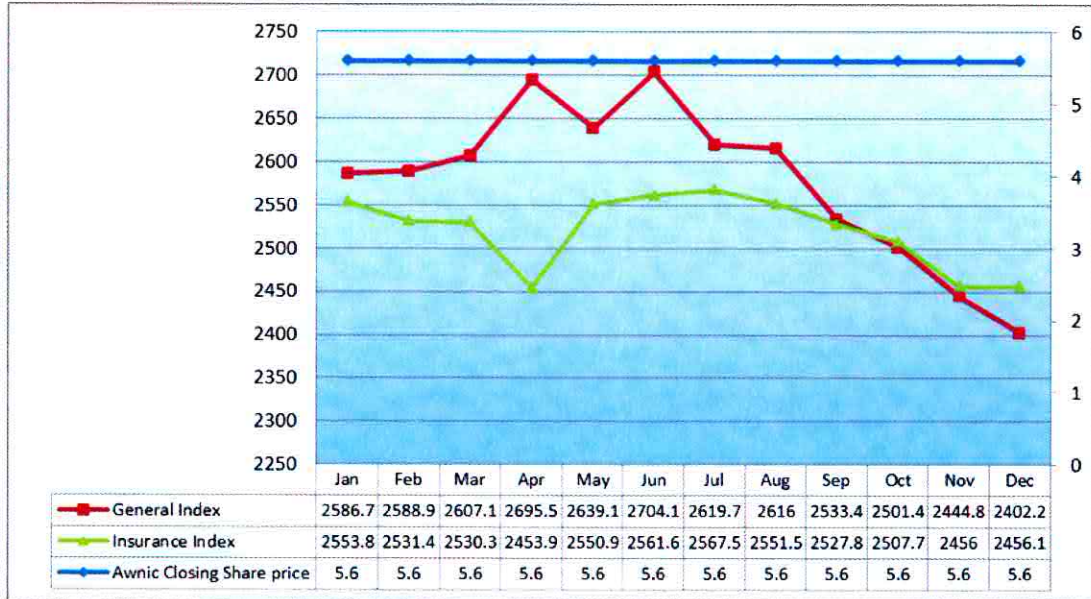
10.1 بيان بسعر سهم الشركة كما في سوق أبوظبي للأوراق المالية (اعلى سعر وادنى سعر)

سعر سهم الشركة ثابت لم يتغير خلال العام 2011 بسعر 5.60 للسهم.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر	الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	5.60	5.60	يوليو	5.60	5.60
فبراير	5.60	5.60	أغسطس	5.60	5.60
مارس	5.60	5.60	سبتمبر	5.60	5.60
أبريل	5.60	5.60	أكتوبر	5.60	5.60
مايو	5.60	5.60	نوفمبر	5.60	5.60
يونيو	5.60	5.60	ديسمبر	5.60	5.60

CONTINUATION

10.2 الأداء 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		86,261,189.00		33,738,811.00		0.00	
		71.9		28.1		0.00	



10.4 التالي بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2011/12/31.

الرقم	إسم المساهم	عدد الاسهم (بالمليون)	النسبة المملوكة في رأس المال
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	الظبي للاستثمار ش.م.خ	8,653,910.00	7.2116 %
6	محمد احمد محمد احمد سعيد القاسمي	6,818,036.00	5.6817 %
7	علي خلفان راشد المطوع الظاهري	6,305,800.00	5.2548 %

10.5 الاحداث الجوهرية التي صادفت الشركة

لا يوجد أي أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال العام 2011.



الشيخ سيف بن محمد بن بطي ال حامد
رئيس مجلس الإدارة
التاريخ : 2012/03/05