



تقرير الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي للعام ٢٠١٥

الصفحة	المحتوى
٢	١- بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام ٢٠١٥ و كيفية تطبيقها
٣-٢	٢- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٥
١٠-٣	٣- تشكيل مجلس الادارة
١١	٤- مدقق الحسابات الخارجي
١٣-١١	٥- لجنة التدقيق
١٤-١٣	٦- لجنة الترشيحات و المكافآت
١٥-١٤	٧- نظام الرقابة الداخلية
١٦	٨- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلا (إن وجدت)
١٦	٩- بيان بالمساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٥ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة.
٢٠-١٧	١٠- معلومات عامة



شركة الخزنة للتأمين Al Khazna Insurance Company P.S.C.

١ - بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام ٢٠١٥ و كيفية تطبيقها

تعمل شركة الخزنة للتأمين على توفير اطار فعال لتطبيق مجدي لمبادئ وقوانين الحوكمة تماثيا مع توجه السوق المالي لتطبيق قانون حوكمة الشركات المساهمة العامة وفقاً للقرار رقم ٣٢/ ر لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع والملحق بالقرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ وذلك بهدف تأمين المعاملة العادلة لحملة الأسهم، و ازكاء دور أصحاب المصالح، و الحرص على الإفصاح و الشفافية و تأكيد مسؤولية مجلس الادارة و دوره في حماية الشركة و المساهمين و أصحاب المصالح.

و في هذا السياق قامت شركة الخزنة بتفعيل دور مجلس الادارة للقيام بمهامه الرئيسية و وضع الأهداف و السياسات و الاستراتيجيات العامة للشركة، و تحفيز الشركة بكل مكوناتها من موظفين و أقسام و ادارات، و خلق ثقافة صحية تشمل ضمانات للسياسات و العمليات مع فرض الأساليب الرقابية ضمن اطار محوره الموضوعية و المساءلة و النزاهة لضمان نجاح تطبيق الشركة لضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي.

١ - بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٥

*لم يكن هناك تداولات تخص مجلس الادارة و أزواجهم و أبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٥

و للعام فإن شركة الخزنة للتأمين تلتزم وأعضاء مجلس إدارتها ومدراءها بقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٢) لسنة ٢٠٠١ في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية كما تلتزم الشركة بقرار الهيئة رقم (٣) لسنة ٢٠٠٠ في شأن النظام الخاص بالإفصاح والشفافية كما هو مبين أدناه:

١ - يحظر على رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وموظفين الشركة التداول في أسهم الشركة أو الشركة التابعة أو الشقيقة لها في الأجل القصيرة بقصد المضاربة سواء بشكل يومي أو بشكل أسبوعي ، كما يحظر عليهم تداول هذه الأسهم بقصد إيهام المستثمرين والتأثير على أسعار الشركة بشكل مباشر أو غير مباشر، كما يحظر عليهم التداول في أسهم الشركة عندما يصل إلى علمهم معلومات عن أي أحداث أو قرارات مهمة من شأنها التأثير على أسعار أسهم الشركة أو أن يتم استغلال المعلومات الداخلية عن الشركة في شراء أسهم أو بيعها في السوق ويقع باطلاً كل تعامل يتم بناءً على ذلك.



شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

٢- لا يجوز لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدير العام أو أي شخص من موظفي الشركة المطلعين على البيانات الأساسية للشركة التصرف بواسطة نفسه أو بواسطة غيره بالتعامل في الأوراق المالية للشركة خلال الفترات التالية:

- قبل (١٠) عشرة أيام عمل من الإعلان عن أي معلومات جوهرية من شأنها أن تؤثر على سعر السهم صعوداً أو هبوطاً إلا إذا كانت المعلومات ناتجة عن أحداث طارئة ومفاجئة.
- قبل (١٥) خمسة عشر يوماً السابقة لتاريخ إعلان البيانات المالية السنوية والمرحلية للشركة وحتى تاريخ إعلان ونشر النتائج.
- قبل (١٥) خمسة عشر يوم من نهاية الفترة المالية الربعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.
- عملاً بأحكام المادة (٣٦) من النظام الخاص بالإفصاح والشفافية يلتزم أعضاء مجلس إدارة الشركة بإبلاغ الشركة عن عدد الأسهم التي يمتلكوها وأية عمليات شراء أو بيع يقومون بها حتى تتمكن الشركة من إبلاغ الهيئة بعدد الأسهم التي يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة خلال (١٥) خمسة عشر يوماً من توليهم العضوية ، كذلك في نهاية كل سنة وعن جميع عمليات التداول التي يقوم بها أعضاء مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية.





شركة الخزنة للتأمين

Al Khazna Insurance Company P.S.C.

٣ تشكيل مجلس الإدارة (أ) بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي

الاسم	الصفة في المجلس	وصفة العضوية	الخبرات والمؤهلات العلمية و العملية	العضوية في شركات مساهمة أخرى	مناصب في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة	مدة العضوية
خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل	الرئيس التنفيذي و نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الربيع - رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي القابضة رئيس مجلس أمناء جامعة الحصن - عضو مجلس الإدارة شركة الصنوة للخدمات المالية الإسلامية - عضو مجلس إدارة في المجلس الإماراتي الألماني المشترك للصناعة والتجارة - حاصل على بكالوريوس حسابة و إدارة أعمال من جامعة الإمارات	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الجرافات البحرية الوطنية - عضو مجلس إدارة شركة سند للتأمين في السعودية.	عضو مجلس إدارة صندوق الزواج من تاريخ 2014- عضو مجلس إدارة مجلس الأعمال الإماراتي المصري	منذ 2006
دحام القندي راشد المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي - مستقل	مدبر مشاريع مكتب الأمين العام للمجلس التنفيذي لإمارة أبو ظبي- عضو في لجنة تطوير و توزيع مناطق الغرب- أعمال خاصة في مجال التجارة و تمثيل الشركات- حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية الوطنية.	عضو مجلس إدارة شركة سند للتأمين السعودية.	لا يوجد	منذ 2006
ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	العضو المنتدب	تنفيذي - غير مستقل	عضو المنتدب لشركة الكترول ميكانيكال ذ.م.م. - عضو مجلس إدارة مجموعة الربيع- حاصل على دبلوم عالي في إدارة الأعمال	عضو مجلس إدارة في شركة الجرافات البحرية الوطنية	لا يوجد	منذ 2012
أحمد درويش الخوري	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي - مستقل	محل مالي أول في شركة الحفر الوطنية- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة، إدارة العقارات و قانون الشركات من جامعة كاليفورنيا سانتا تونيفرستي في الولايات المتحدة الأمريكية.	لا يوجد	لا يوجد	منذ 2012
أحمد سعيد الخروصي	عضو مجلس إدارة	تنفيذي - غير مستقل	رئيس دائرة العلاقات العامة و التوظيف بشركة الخزنة للتأمين- عضو مجلس إدارة شركة أبو ظبي القابضة- تخصص في المعلوماتية التقنية في كلية التقنية العليا، خبرة واسعة في مجال الموارد البشرية و العلاقات العامة.	لا يوجد	لا يوجد	منذ 2012
عبدالله محمد سيف المهيري	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي - مستقل	مدبر دائرة العلاقات العامة في هيئة أبو ظبي للثقافة و التراث - خبرة واسعة في المجال الإداري و العلاقات العامة- حاصل على بكالوريوس في إدارة أعمال من جامعة كاليفورنيا سانتا تونيفرستي في الولايات المتحدة الأمريكية.	لا يوجد	لا يوجد	منذ 2012
شبيب حمد سلطان الدرمكي	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي - مستقل	محل مالي أول في جهاز أبوظبي للإستثمار، حاصل على ماجستير في العلوم المالية من جامعة غولدن غايت في كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية.	عضويات في مجالس إدارة شركات مختلفة في دول عربية من قبل جهاز أبو ظبي للإستثمار لتمثيل حصص الحكومة	مدبر المساهمات في صندوق أبوظبي للتنمية من 2007 و حتى تاريخه	منذ 2015
مهند عباس عبد القادر عبد الجليل	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي - مستقل	الرئيس التنفيذي لشركة الاتحاد التجاري للتأمين وإعادة التأمين لمدة 21 عام، بكالوريوس إدارة أعمال تخصص تأمين من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية	رئيس مجلس إدارة شركة سند للتأمين السعودية.	لا يوجد	منذ 2015
سعيد خلفان خميس سيف العيمى	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي - مستقل	الرئيس التنفيذي لشركة أبوظبي القابضة لمدة خمس سنوات، شريك في مركز الخليج التخصصي لمدة 3 سنوات، عضو مجلس إدارة حالي في شركة أبوظبي القابضة - حاصل على دبلوم عالي في إدارة الأعمال	لا يوجد	لا يوجد	منذ 2015
غير الظاهري	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي - مستقل	طيار في القوات الجوية لدولة الإمارات- مهارات قيادية وفارعة، تولى مناصب قيادية ككائد مركز الحرب الجوي في القوات الجوية- نائب الحلف العسكري بلندن و عضو كلية الدفاع الوطني الملكية بلندن و يشغل منصب رئيس أمن محطة مطار أبوظبي الدولي، حاصل على ماجستير إدارة علوم الطيران من كلية طيران الإمارات	لا يوجد	لا يوجد	منذ 2015

(ب)- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٥

لم يكن هناك تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٥

(ت) - بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة

فتحت شركة الخزنة باب الترشيح لمجلس إدارتها قبيل اجتماع الجمعية العمومية الذي تمت الموافقة من قبل السادة هيئة الأوراق المالية و السلع على عقدها بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٥ و التي تضمنت على جدول أعمالها انتخاب أعضاء مجلس



شركة الخزنة للتأمين
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

إدارة بما يتوافق مع نص المادة (١٢) البند (٥) من القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ بشأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي و لكن لم يترشح أي عنصر نسائي لانتخابات مجلس الإدارة.

(ث) - بيان بما يلي:

١ - مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٤

لم تدفع أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٤

٢ - مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٥ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

ليس هناك أية مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٥

٣ - بيان بتفاصيل بدلات حضور مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٥

م	الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات	قيمة بدل حضور الاجتماع	المجموع
1	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة	6	15,000	90,000
2	سعادة/ دحام الفندي راشد المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	6	15,000	90,000
3	سعادة/ ربيع محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	العضو المنتدب	5	15,000	75,000
4	سعادة/ أحمد سعيد مبارك الخروصي	عضو مجلس الإدارة	6	15,000	90,000
5	سعادة/ أحمد درويش محمد حسين الخوري	عضو مجلس الإدارة	6	15,000	90,000
6	سعادة/ عبد الله محمد سيف المهيري	عضو مجلس الإدارة	5	15,000	75,000
7	سعادة/ شبيب حمد سلطان الدرهمي	عضو مجلس الإدارة	3	15,000	45,000
8	سعادة/ مهني عباس عبد القادر عبد الجليل	عضو مجلس الإدارة	5	15,000	75,000
9	سعادة/ سعيد خلفان خميس سيف العميمي	عضو مجلس الإدارة	3	15,000	45,000
10	سعادة/ غدير راشد جمعة الظاهري	عضو مجلس الإدارة	5	15,000	75,000



شركة الخزنة للتأمين
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

*و لم يكن هناك أية بدلات تقاضاها أعضاء المجلس عن حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس لعام ٢٠١٥ .

(ج) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٥ مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٥/٠٣/٢٩	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الحادية عشر صباحا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / عبدالله سيف المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي
٢٠١٥/٠٤/٣٠	افندق الأنانتارا القرم الشرقي أبو ظبي	الساعة الحادية عشر صباحا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / حمد سعيد الخروصي سعادة / عبدالله سيف المهيري سعادة / غدير الظاهري سعادة / سعيد خلفان خميس سيف العميمي سعادة / مهند عباس عبد القادر عبد الجليل
٢٠١٥/٠٥/٢٨	فرع الشركة في دبي	الساعة الخامسة عصرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / حمد سعيد الخروصي سعادة / غدير الظاهري سعادة / سعيد خلفان خميس سيف العميمي سعادة / مهند عباس عبد القادر عبد الجليل
٢٠١٥/١٢/١٣	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية ظهرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي سعادة / أحمد درويش الخوري



شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / غدير راشد الظاهري سعادة / سعيد خلفان خميس سيف العميمي سعادة / مهند عباس عبد القادر عبد الجليل سعادة / شبيب حمد سلطان الدرمني سعادة / عبدالله سيف المهيري			
سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / غدير راشد الظاهري سعادة / مهند عباس عبد القادر عبد الجليل سعادة / شبيب حمد سلطان الدرمني سعادة / عبدالله سيف المهيري	الساعة الواحدة ظهرا	المقر الرئيسي للشركة	٢٠١٥/١٢/٢٧
سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / غدير راشد الظاهري سعادة / مهند عباس عبد القادر عبد الجليل سعادة / شبيب حمد سلطان الدرمني سعادة / عبدالله سيف المهيري	الساعة الثالثة عصرا	المقر الرئيسي للشركة	٢٠١٥/١٢/٢٧

- (لم يكن هناك حضور بالوكالة لأعضاء مجلس الإدارة خلال اجتماعاتهم للعام ٢٠١٥)





شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(ح) بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة.

من مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناءً على تفويض من المجلس إلى الإدارة.

- إدارة الشؤون المتعلقة بأمر الشركة وتمثيلها في كافة الدوائر الحكومية و الجهات الرسمية
- تم تفويض الادارة التنفيذية في بعض المهام وفقاً للصلاحيات المحددة من قبل مجلس الإدارة في إدارة وتسيير أعمال الشركة وتمثيلها وبالتوقيع نيابة عن الشركة في كافة الأمور والمعاملات الإدارية والفنية .

(خ) بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة - أصحاب المصالح لسنة ٢٠١٥ مع توضيح العلاقة و

نوع التعامل.

م	إسم الشركة	نوع الخدمة	القيمة بتاريخ 31/12/2015	الأطراف ذات العلاقة	نوع العلاقة
1	كوبنز هولدنجز	خدمات تأمين	643,451.64	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
2	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	خدمات تأمين	238,741.12	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
3	المطورون للاستشارات	خدمات تأمين	2,399.63	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
4	شركة الجرافات البحرية	خدمات تأمين	20,268.12	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
5	أبوظبي القابضة	خدمات تأمين	1,861,114.85	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
6	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري - عائلة	خدمات تأمين	56,601.50	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
7	مجموعة الربيع	خدمات تأمين	149,000.14	سعادة / ربيع محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	عضو مجلس الإدارة / العضو المنتدب
8	مارسونس كابيتال	خدمات تأمين	2,600.00	سعادة / ربيع محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	عضو مجلس الإدارة / العضو المنتدب
9	سعادة / دحام القندي المزروعى	خدمات تأمين	21,005.00	سعادة / دحام القندي المزروعى	عضو مجلس إدارة
10	ماجيك بينت أوتوموبيل ريبير	خدمات تأمين	(40,700.00)	سعادة / أحمد سعيد مبارك الخروصي	عضو مجلس إدارة

*ان التعاملات التي تمت خلال عام ٢٠١٥ مع أصحاب المصالح تمثل أعمال تأمين اعتيادية تمت وفقاً للإجراءات و الانظمة المتبعة بالشركة مع كافة عملائها، و من ناحية الشفافية التامة وضحا أعلاه التعاملات الفردية و الخاصة بشركات أعضاء مجلس ادارة الشركة و قيمها لأعمال تأمينية اعتيادية مع الشركة.





شركة الخزنة للتأمين Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(ذ) بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني و حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة و وظائفهم و تواريخ تعيينهم مع بيانهم الرواتب و المكافآت المدفوعة لهم :

الاسم	المناصب الإداري	القسم الإداري	تاريخ التعيين	الراتب الشهري لعام 2015	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة للعام 2015	مجموع المكافآت المدفوعة للعام 2015 "بونس"
1 ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	العضو المنتدب	الإدارة العليا / مجلس الإدارة	4/23/2012	AED 116,853.00	AED 1,402,236.00	لا يوجد
2 محمد رئيس ادراكات	المدير التنفيذي للعمليات	الإدارة العليا	3/12/2014	AED 75,000.00	AED 900,000.00	لا يوجد
3 يلي حنا خليفة	المدير المالي التنفيذي	قسم المالية	8/14/2011	AED 37,000.00	AED 444,000.00	لا يوجد
4 أحمد سعيد مبارك الخروصي	رئيس قسم و عضو مجلس الإدارة	قسم العلاقات العامة و التطوير	3/4/2007	AED 37,000.00	AED 444,000.00	لا يوجد
5 فيكن فره بت خوسفيان	رئيس قسم و أمين سر مجلس الإدارة و لجه	قسم الشؤون الإدارية/مجلس الإدارة	5/23/2010	AED 40,000.00	AED 480,000.00	لا يوجد
6 شجبل كرم نجفو فيتي كريشان كوتي	رئيس قسم	قسم المالية	12/1/1999	AED 31,500.00	AED 378,000.00	لا يوجد
7 إحسان نمر حاصبي	رئيس قسم	قسم تأمين السيارات	8/24/1997	AED 25,000.00	AED 300,000.00	لا يوجد
8 جاجار اجان جلقلي رامساوي	رئيس قسم	قسم التأمين على الطلبة و الحجة	6/6/2011	AED 30,000.00	AED 360,000.00	لا يوجد
9 طارق ياسين السليمان	رئيس قسم	قسم المطالبات العامة	6/29/2002	AED 21,000.00	AED 252,000.00	لا يوجد
10 ريجي ثيلياميرات اولافان	رئيس قسم	قسم نظم المعلومات	3/6/1999	AED 29,000.00	AED 348,000.00	لا يوجد
11 ريجيمون ماثيو ماثيو	رئيس قسم	قسم التدقيق الداخلي/الرقابة الداخلية	5/16/1998	AED 25,000.00	AED 300,000.00	لا يوجد
12 عزام صديقي محمود غزال	مدير	قسم تأمين السيارات - المطالبات	3/10/2013	AED 31,000.00	AED 372,000.00	لا يوجد
13 زاهد أحمد محمد اسحاق	مدير	قسم التأمين البحري و الغير بحري	12/16/2012	AED 25,000.00	AED 300,000.00	لا يوجد
14 راجيش ميون موتيدات	مدير	قسم التأمين على الطلبة و الحجة- المطالبات	6/15/2014	AED 20,000.00	AED 240,000.00	لا يوجد
15 حسام محمد سعيد صالح عد فرح	مدير	قسم تأمين السيارات- فرع دبي	9/6/2000	AED 21,000.00	AED 252,000.00	لا يوجد
16 سوسن الفتح العالم أحمد	مدير	قسم الكوادر البشرية	1/3/2006	AED 21,000.00	AED 252,000.00	لا يوجد
17 وليد ابراهيم حامد محمد قاسم	مدير	قسم الشؤون القانونية	5/13/2007	AED 21,500.00	AED 258,000.00	لا يوجد
18 فقيحة ياسين	مدير فرع بالإنابة	فرع العين	1/25/1997	AED 18,000.00	AED 216,000.00	لا يوجد
19 محمد أبو بكر محمد شحكة السيد	مدير	قسم شؤون علاقات المساهمين	7/2/2006	AED 16,200.00	AED 194,400.00	لا يوجد

٤ مدقق الحسابات الخارجي

(أ) نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين

ديلويت إند توش (الشرق الأوسط) هي عضو في "ديلويت توش توهاماتسو المحدودة" وهي أول شركة خدمات مهنية أسست في منطقة الشرق الأوسط ويمتد وجودها بشكل مستمر منذ أكثر من ٨٥ سنة في المنطقة. ديلويت من الشركات المهنية الرائدة التي تقوم بخدمات تدقيق الحسابات و الضرائب و الاستشارات الإدارية والمشورة المالية بواسطة أكثر من ٢٤٠٠ شريك ومدير وموظف يعملون من خلال ٢٦ مكتباً في ١٥ بلداً.





شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(ب) بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠١٥

إسم المدقق الخارجي	دبلويت أند توش
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي لشركة الخزنة للتأمين	ثلاثة سنوات - ٢٠١٥/٢٠١٤/٢٠١٣
اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام ٢٠١٥	درهم أماراتي 263,000
أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية للعام ٢٠١٥	لا يوجد
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمه خلال العام ٢٠١٥	لا يوجد

٥ - لجنة التدقيق

(أ) أسماء أعضاء لجنة التدقيق

الإسم	المنصب
مهند عباس عبد القادر عبد الجليل	رئيس اللجنة
غدير راشد جمعه الظاهري	عضو
أحمد درويش محمد الخوري	عضو
عبدالله محمد سيف المهيري	عضو

بيان الاختصاصات و المهام الموكلة الى لجنة التدقيق:

- وضع و تطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراءات بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- متابعة و مراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ، ومناقشته حول طبيعة و نطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.





شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. Al Khazna Insurance Company P.S.C.

- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة ، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - أ- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 - ب- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - ت- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - ث- افتراض استمرارية عمل الشركة.
 - ج- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
 - ح- التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الإجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة على الأقل في السنة.
- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير ، وعليها إيلاء الإهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الإمتثال أو مدقق الحسابات الخارجي.
- مراعاة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة، والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي، والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- 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 الإستيضاحات 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.
- مراقبة مدى تقيد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.





شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(ب) عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة ٢٠١٥ وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٥/٠٣/٢٩	المقر الرئيسي للشركة	الساعة العاشرة صباحاً	سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / عبدالله سيف المهيري
٢٠١٥/٠٤/١٦	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الحادية عشر صباحاً	سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / عبدالله سيف المهيري
٢٠١٥/٠٥/١٢	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر ظهراً	سعادة / مهند عبد الجليل سعادة / غدير الظاهري سعادة / أحمد درويش خوري
٢٠١٥/٠٩/٠٦	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر ظهراً	سعادة / مهند عبد الجليل سعادة / غدير الظاهري سعادة / عبدالله سيف المهيري
٢٠١٥/١١/١٠	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر ظهراً	سعادة / مهند عبد الجليل سعادة / عبدالله سيف المهيري سعادة / أحمد درويش الخوري

٦ لجنة الترشيحات و المكافآت

(أ) أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان إختصاصها والمهام الموكلة لها.

الاسم	المنصب
سعيد خلفان خميس سيف العميمي	رئيس اللجنة
دحام الفندي راشد المزروعي	عضو
غدير راشد جمعة الظاهري	عضو
عبدالله محمد سيف المهيري	عضو





شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. Al Khazna Insurance Company P.S.C.

بيان الاختصاصات و المهام الموكلة الى لجنة الترشيحات و المكافآت:

- إعداد السياسات الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها.
- التأكد من إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة ومحاظتهم على إستقلاليتهم.
- إعداد سياسات المكافآت والرواتب التي تمنح للإدارة التنفيذية ومراجعتها بشكل سنوي وعليها أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة.

(ب) بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية ٢٠١٥ وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٥/٠٦/١٦	المقر الرئيسي للشركة	الحادية عشر صباحا	سعادة / سعيد خلفان العميمي سعادة / عبدالله سيف المهيري

٧ - نظام الرقابة الداخلية

إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليتها و بيان آلية عمل ادارة الرقابة الداخلية و كيفية التعامل مع أية مشاكل كبيرة ان وجدت

أقر مجلس الإدارة تأسيس إدارة الرقابة الداخلية بما يتوافق مع متطلبات الحوكمة وفقاً لأحكام المادة (٨) من القرار رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ حيث تتمتع هذه الإدارة بالإستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة و كما يقر المجلس عن مسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لهذا النظام و ضمان فعاليته.

(ب) اسم مدير إدارة الرقابة الداخلية في الشركة ومؤهلاته:

الاسم: السيد/ ريجيمون ماثيو

مؤهلاته: خبرة تزيد عن خمسة عشر عاما في مجال محاسبة الشركات و التدقيق الداخلي، أختصاصي تدقيق للضوابط الداخلية CICA (Certified Internal Controls Auditor) - آخر دورة تدريبية حضرها: ورشة عمل مختصة بالتدقيق الداخلي تحت تنظيم شركة VMAC Business Group في يونيو ٢٠١١ .



شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(ج) اسم ضابط الامتثال في الشركة ومؤهلاته:

الاسم: السيد/ محمد يوسف عياش

مؤهلاته: خبرة تزيد عن عشر سنوات في مجال ادارة المخاطر و حوكمة الشركات ، حائز على دبلوم عالي في ادارة الأعمال .

(د) كيفية تعامل ادارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير و الحسابات السنوية.

إدارة الرقابة الداخلية تقوم بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة وإطلاع مجلس الإدارة على النتائج من خلال إرسال تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة المسؤول عن نظام الرقابة الداخلي ومراجعتة والتأكد من فعاليته.

ويهدف هذا النظام إلى تقييم لوسائل وإجراءات المخاطر في الشركة وتطبيق قواعد الحوكمة على نحو سليم والتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية وفحص ومراجعة كافة المستندات والسجلات المستعملة في الشركة للتحقق من صحتها وكفايتها لتحقيق الأهداف المنشودة ولغرض تحقيق هذه الأهداف ينبغي أن تتوفر الصلاحية الكاملة للمراقب الداخلي وموظفيه للوصول دون قيد إلى جميع فعاليات ومستندات وسجلات وممتلكات الشركة وبيانات و تعاملات موظفي الشركة.

ويتم رفع التقارير إلى مجلس الإدارة ويكون مسؤولاً تجاه المجلس بصورة مباشرة وله علاقة مباشرة مع جميع مدراء إدارات وفروع الشركة فيما يختص بجميع أمور الرقابة الداخلية ومنها:

(١) التحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها لتنظيم عمل الشركة.

(٢) الإشراف على تطبيق قواعد الحوكمة.

(٣) التقدم بمقترحات وتوصيات للإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.

(٤) وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر.

(٥) الرقابة الإدارية لضمان الدقة وتحسين ورفع مستوى الأداء

(٦) الرقابة المحاسبية وتعني كافة الإجراءات التي تهدف إلى التأكد من دقة البيانات والحسابات والوقوف على سلامة المعالجة المحاسبية قبل عرض البيانات على الإدارة في الشركة.





شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. Al Khazna Insurance Company P.S.C.

هذا ويتم مراجعة نظام الرقابة الداخلية من قبل مجلس الإدارة بصفة سنوية وهذه المراجعة قد تمت في العام المنصرم ونتائجها إيجابية ، و لم تقع في الشركة أية مشاكل كبيرة في العام ٢٠١٥ تم الإبلاغ عنها من قبل نظام الرقابة الداخلية .

٨ تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلا (إن وجدت)

لم يكن هناك أية مخالفات مرتكبة من قبل شركة الخزنة خلال السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مما يدل على التزام الشركة بقوانين هيئة الأوراق المالية و السلع، و هيئة التأمين و سوق أبو ظبي للأوراق المالية و هيئة الصحة و اتباع سياسة التقيد باللوائح الداخلية للشركة.

٩ بيان المساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٥ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة

تقوم الشركة بتطبيق سياسة بيئية من خلال التقليل من طباعة الأوراق و ذلك بذكرها في البريد الالكتروني للشركة و كما قامت الشركة ببعض المبادرات الاجتماعية و الخيرية تجاه المجتمع المحلي و الموضحة في البيان أدناه:

الجهة	نوع المساهمة	التاريخ	المبلغ بالدرهم
مركز تنمية القدرات لنوي الاحتياجات الخاصة	مساهمة خيرية	16/05/2015	5,000
مركز راشد للمعاقين	مساهمة خيرية	28/09/2015	8,000
مهرجان اليوم الوطني ٤٤	رعاية	12/10/2015	20,000
كتدرائية القديس جورج الارثوذكسية	رعاية	13/11/2015	7,000
مركز تنمية القدرات لنوي الاحتياجات الخاصة	مساهمة خيرية	30/12/2015	5,000





شركة الخزنة للتأمين Al Khazna Insurance Company P.S.C.

١٠ معلومات عامة:

(أ) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٥.

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	الأعلى	الأدنى	الاطلاق
1/31/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.40	0.40	0.40
2/28/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.55	0.36	0.45
31/03/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.47	0.42	0.45
30/04/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.50	0.39	0.45
31/05/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.46	0.41	0.46
30/06/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.47	0.42	0.43
31/07/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.45	0.36	0.36
31/08/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.38	0.37	0.37
30/09/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.40	0.39	0.40
31/10/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.34	0.31	0.31
30/11/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.35	0.25	0.32
31/12/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.35	0.29	0.29

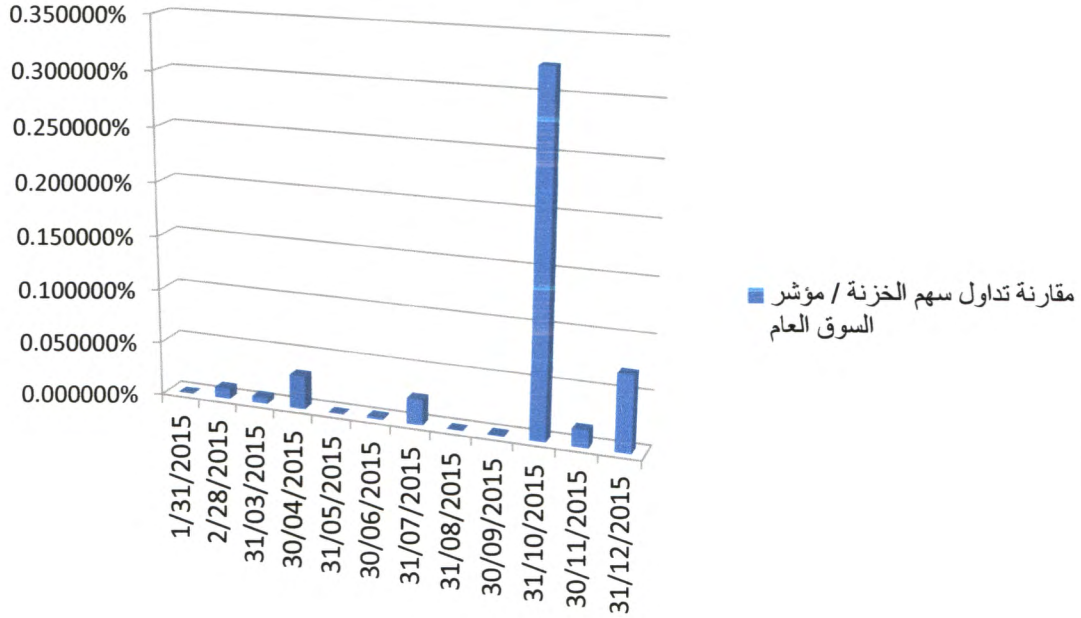
(ب) بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر قطاع التأمين في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٥

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	الكمية	القيمة	تكاملات قطاع التأمين	الكمية	القيمة	تكاملات السوق	مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر قطاع التأمين	مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر السوق العام
1/31/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	242	96.80	34,177,928	44,444,768	1,848,014,887	4,233,938,163	0.000218%	0.00002%
2/28/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	880,600	410,024.48	18,533,255	20,727,656	1,873,467,630	4,265,044,895	1.978152%	0.009614%
31/03/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	615,020	277,088.98	16,315,388	21,208,345	1,609,417,481	4,929,483,454	1.306509%	0.005621%
30/04/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	5,555,233	2,363,152.92	102,456,916	112,414,402	4,510,310,778	7,634,835,910	2.102180%	0.030952%
31/05/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	9,608	4,341.60	18,607,244	21,827,744	2,038,002,230	4,864,389,000	0.019890%	0.000089%
30/06/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	189,614	81,680.19	22,491,907	21,451,527	2,008,577,737	4,107,895,662	0.380766%	0.001988%
31/07/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	2,060,287	924,146.85	156,442,330	161,910,434	2,382,271,759	3,912,021,672	0.570777%	0.023623%
31/08/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	27,626	10,235.98	266,114,507	306,294,222	2,564,240,406	5,066,360,870	0.003342%	0.000202%
30/09/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	96,924	38,335.72	308,060,843	316,433,827	2,132,088,766	4,457,323,765	0.012115%	0.000860%
31/10/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	30,695,428	11,763,112.00	104,639,045	80,302,999	1,186,755,603	3,621,414,353	14.648409%	0.324821%
30/11/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	3,626,643	1,061,183.41	66,581,489	50,190,769	1,708,125,809	6,609,878,984	2.114300%	0.016055%
31/12/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	11,477,077	3,609,248.37	96,648,043	77,732,781	1,795,308,883	5,119,311,196	4.643148%	0.070503%

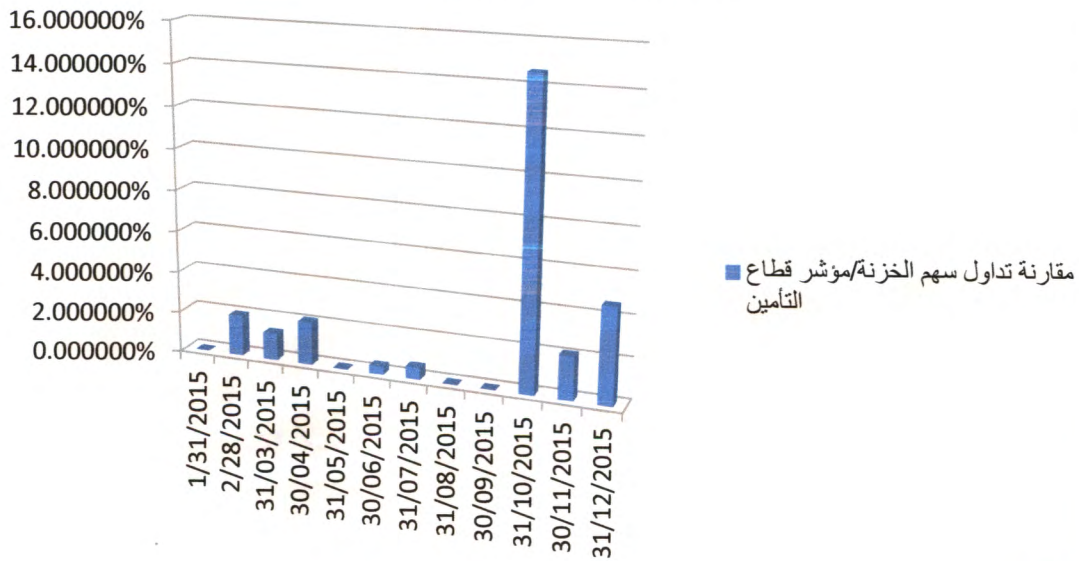


شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر السوق العام



مقارنة تداول سهم الخزنة/مؤشر قطاع التأمين





شركة الخزنة للتأمين
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(ج) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٥/١٢/٣١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

الفئة/النسبة	أفراد (العدد)	أفراد (النسبة)	حكومة (العدد)	حكومة (النسبة)	شركات (العدد)	شركات (النسبة)	المجموع (العدد)	المجموع (النسبة)
اماراتيين	296,856,000	70.68%	-	0%	113,694,000	27.07%	410,550,000	97.75%
خليجيين	126,000	0.03%	-	0%	126,000	0.03%	252,000	0.06%
عرب	1,764,000	0.42%	-	0%	-	0.00%	1,764,000	0.42%
أجانب	1,134,000	0.27%	-	0%	6,300,000	1.50%	7,434,000	1.77%
المجموع	299,880,000	71.40%	-	0%	120,120,000	28.60%	420,000,000	100.00%

(د) بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥ % أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

م	الاسم	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	محمد عبدالعزيز ربيع شاهين المهيري	39,541,249	9.41%
2	بنك ابوظبي الوطني	30,542,578	7.27%
3	مؤسسة الهندسة والمقاولات لآعمال النفط	28,092,257	6.69%
4	هزاع محمد عبدالعزيز ربيع شاهين المهيري	21,001,397	5.00%

(هـ) - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في ٢٠١٥/١٢/٣١

م	ملكية الاسهم " سهم "	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس المال
1	اقل من 50,000	9,990	28,626,130	6.82%
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	197	29,128,471	6.94%
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	71	98,428,299	23.44%
4	أكثر من 5,000,000	19	263,817,100	62.81%
	المجموع	10,277	420,000,000	100.00%



شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(و) - بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٥

عقدت شركة الخزنة جمعيته العمومية عن العام ٢٠١٤ بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٥ حيث تم انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة لدورة الثلاث سنوات المقبلة.

خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري
رئيس مجلس الإدارة



التاريخ: ٢٠١٦/٠٣/٢٨