تقرير الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي للعام ٢٠١٨

المحتوى
١- بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام ٢٠١٨ و كيفية تطبيقها
٢- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٨
٣- تشكيل مجلس الادارة
٤- مدقق الحسابات الخارجي
٥- لجنة التدقيق
٦- لجنة الترشيحات و المكافآت
٧- لجنة متابعة و اشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين
٨- نظام الرقابة الداخلية
٩- أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الادارة
١٠- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلا (إن وجدت)
١١- بيان بالمساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٨ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة.
١٢- معلومات عامة

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. AL KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E. أبوظبي - ا.ع.م

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

١- بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام ٢٠١٨ و كيفية تطبيقها

تعمل شركة الخزنة للتأمين على توفير اطار فعال لتطبيق مجدي لمبادئ وقوانين الحوكمة تماشيا مع توجه السوق المالي لتطبيق قانون حوكمة الشركات المساهمة العامة وفقاً للقرار رقم ٣٢/ ر لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع واستناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة و ذلك بهدف تأمين المعاملة العادلة لحملة الأسهم، و ازكاء دور أصحاب المصالح، و الحرص على الافصاح 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 شفاف محوره الموضوعية و المساءلة و النزاهة لضمان نجاح تطبيق الشركة لضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي.

٢- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم و أبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٨

*لم يكن هناك تداولات تخص مجلس الادارة و أزواجهم و أبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٨

و للعام فأن 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 الآجال 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

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

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.

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 ش.م.ع. AL KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E أبوظبي - ا.ع.م

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

٣ تشكيل مجلس الادارة

(أ) بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي

..	الاسم	الصفة في المجلس	الفئة (تنفيذي غير تنفيذي- مستقل غير مستقل)	الخبرات والمؤهلات العلمية و العملية	المدة التي قضاها كعضو مجلس ادارة من تاريخ أول انتخاب له	العضوية و المنصب في شركات مساهمة أخرى	منصب في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة
1	خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الادارة	غيرمستقل - غير تنفيذي	رئيس مجلس إدارة شركة الخزنة للتأمين الرئيس التنفيذي و نائب رئيس مجلس ادارة مجموعة الربيع -رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي القابضة- رئيس مجلس أمناء جامعة الحصن - عضو مجلس ادارة في المجلس الإماراتي الألماني المشترك للصناعة والتجارة- حاصل على بكالوريوس حاسبة و ادارة أعمال من جامعة الامارات	منذ 2006	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الجرافات البحرية الوطنية - عضو مجلس إدارة شركة سند للتأمين في السعودية.	لايوجد
3	دحام الفندي راشد المزروعي	نائب رئيس مجلس الادارة	مستقل - غير تنفيذي	عضومجلس الإدارة بشركة الخزنة للتأمين و مدير مشاريع مكتب الأمين العام للمجلس التنفيذي لامارة أبوظبي- عضو في لجنة تطوير و توزيع مناطق الغرب-أحصال خاصة في مجال التجارة و تمثيل الشركات-حاصل على بكالوريوس في ادارة الأعمال من الجامعة الأمريكية الوطنية.	منذ 2006	عضو مجلس إدارة شركة سند للتأمين السعودية.	لا يوجد
2	ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	العضو المنتدب	غيرمستقل - تنفيذي	العضو المنتدب لشركة الخزنة للتأمين و العضو المنتدب لشركة ليكتروميكانيكال ذ.م.م. - عضو مجلس ادارة مجموعة الربيع- حاصل على دبلوم عالي في ادارة الأعمال	منذ 2012	عضو مجلس ادارة في شركة الجرافات البحرية الوطنية	لا يوجد
4	أحمد سعيد الشرعي	عضو مجلس الادارة	مستقل - غيرتنفيذي	رئيس دائرة العلاقات العامة و المواطنين بشركة الخزنة للتأمين- عضو مجلس الإدارة في شركة الخزنة للتأمين وعضو مجلس ادارة شركة أبو ظبي القابضة-تخصص في المعلوماتية التقنية في كلية التقنية العليا، خبرة واسعة في مجال الموارد البشرية و العلاقات العامة.	منذ 2012	لا يوجد	لا يوجد
5	عمير محمد عتيق جمعه المهيري	عضو مجلس الادارة	مستقل - غير تنفيذي	حاصل على ماجستير إدارة من كلية الشرطة	منذ 2017	لا يوجد	لا يوجد
6	عتيق فتر عتيق الرميثي	عضو مجلس الادارة	مستقل - غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة في شركة أبوظبي القابضة، وحاصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الإمارات العربية المتحدة	منذ 2017	لا يوجد	مدير إدارة الخدمات في وكالة الإمارات للفضاء
7	لطيفه العامري	عضو مجلس الادارة	مستقل - غير تنفيذي	حاصلة على ماجستير إدارة أعمال من الجامعة الكندية بدبي، عضو مجلس الإدارة في شركة أبوظبي القابضة	منذ 2017	لا يوجد	موظفة في غرفة تجارة وصناعة أبوظبي
8	ناصر سيف الريامي	عضو مجلس الادارة	مستقل - غير تنفيذي	حاصل على ماجستير بالأمن القومي، كلية الدفاع الوطني، ومدير إدارة الرقابة والتراخيص في دائرة الثقافة والسياحه.	منذ 2017	لا يوجد	دائرة الثقافة والسياحة
9	نوير سعيد ضاعن مبارك المنصوري	عضو مجلس الادارة	مستقل - غير تنفيذي	مدير تطوير الموطنين في مجموعة أغذية، حاصلة على بكالوريوس في نظم المعلومات من جامعة الحصن ، عضو مجلس الإدارة في شركة أبوظبي القابضة	منذ 2017	لا يوجد	لا يوجد
10	حمد محمد ربيع المهيري	عضو مجلس الادارة	غيرمستقل - غير تنفيذي	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة ديلاي، الولايات المتحدة، عضو مجلس إدارة في مجموعة الربيع، عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي القابضة.	منذ 2017	عضو مجلس إدارة في شركة أبوظبي الوطنية للفنادق	لا يوجد
11	محمد سالم ال علي	عضو مجلس الادارة	مستقل - غير تنفيذي	دبلوم عالي إدارة أعمال، من كلية الإمارات بدبي، دبلوم موارد بشرية مركز الخليج العربي بدبي. خبرة أكثر من خمس سنوات في مجال التأمين- مدير المشاريع الخاصة في موارد للتمويل	منذ 2017	لا يوجد	لا يوجد

(ب)- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الادارة للعام ٢٠١٨

تماشيا مع متطلبات حوكمة الشركات و ضوابط الترشح لعضوية مجلس الادارة شكل العنصر النسائي خلال العام ٢٠١٨ نسبة ٢٠% في مجلس ادارة الشركة.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. AL KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E. ابوظبي - ا.ع.م

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

(ث)- بيان بما يلي:

١ - مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المدفوعة عن العام ٢٠١٧

لم تدفع أية مكافآت لاعضاء مجلس الادارة عن العام ٢٠١٧

٢ – مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المقترحة عن العام ٢٠١٨ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

ليس هناك أية مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الادارة عن العام ٢٠١٨

٣ – بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الادارة عن العام ٢٠١٨

لم يكن هناك أية بدلات تقاضاها أعضاء المجلس عن حضور جلسات اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس لعام ٢٠١٨

(ج)عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٨ مع بيان تواريخ إنعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٨/٠٣/٢٧	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عصرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / غدير راشد الظاهري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / عبدالله سيف المهيري
٢٠١٨/٠٤/٠٣	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عصرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / غدير راشد الظاهري

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E. أبوظبي - ا.ع.م

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

			سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / عبدالله سيف المهيري
٢٠١٨/٠٥/٠٢	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عصرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / عمير محمد عتيق جمعه المهيري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / عتيق فتر عتيق الرميثي سعادة / لطيفه العامري سعادة / نوير سعيد ضاعن مبارك المنصوري سعادة / ناصر سيف الريامي سعادة / محمد سالم ال علي
٢٠١٨/١٢/١٨	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عصرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / نوير سعيد ضاعن مبارك المنصوري سعادة / حمد ربيع المهيري سعادة / محمد سالم ال علي

- (لم يكن هناك حضور بالوكالة لأعضاء مجلس الادارة خلال اجتماعاتهم للعام ٢٠١٨)

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

اسم الشخص المخول	صلاحية التفويض	مدة التفويض
أحمد سعيد الخروصي	جميع الشؤون الادارية و بالقيام بالتوقيع نيابة عن الشركة و حق تمثيل الشركة و الشركات التابعة لها لدى جميع الجهات الخاصة و الرسمية.	٣ سنوات من تاريخ ٢٠١٦/٠٨/٠٧
فيكن خوشافيان	توقيع على مستندات تخص ادارة المرور و الترخيص	٣ سنوات من تاريخ ٢٠١٧/٠٧/١١

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. AL KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E أبوظبي - ا.ع.م

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

(خ) بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة - أصحاب المصالح لسنة ٢٠١٨ مع توضيح العلاقة و نوع التعامل.

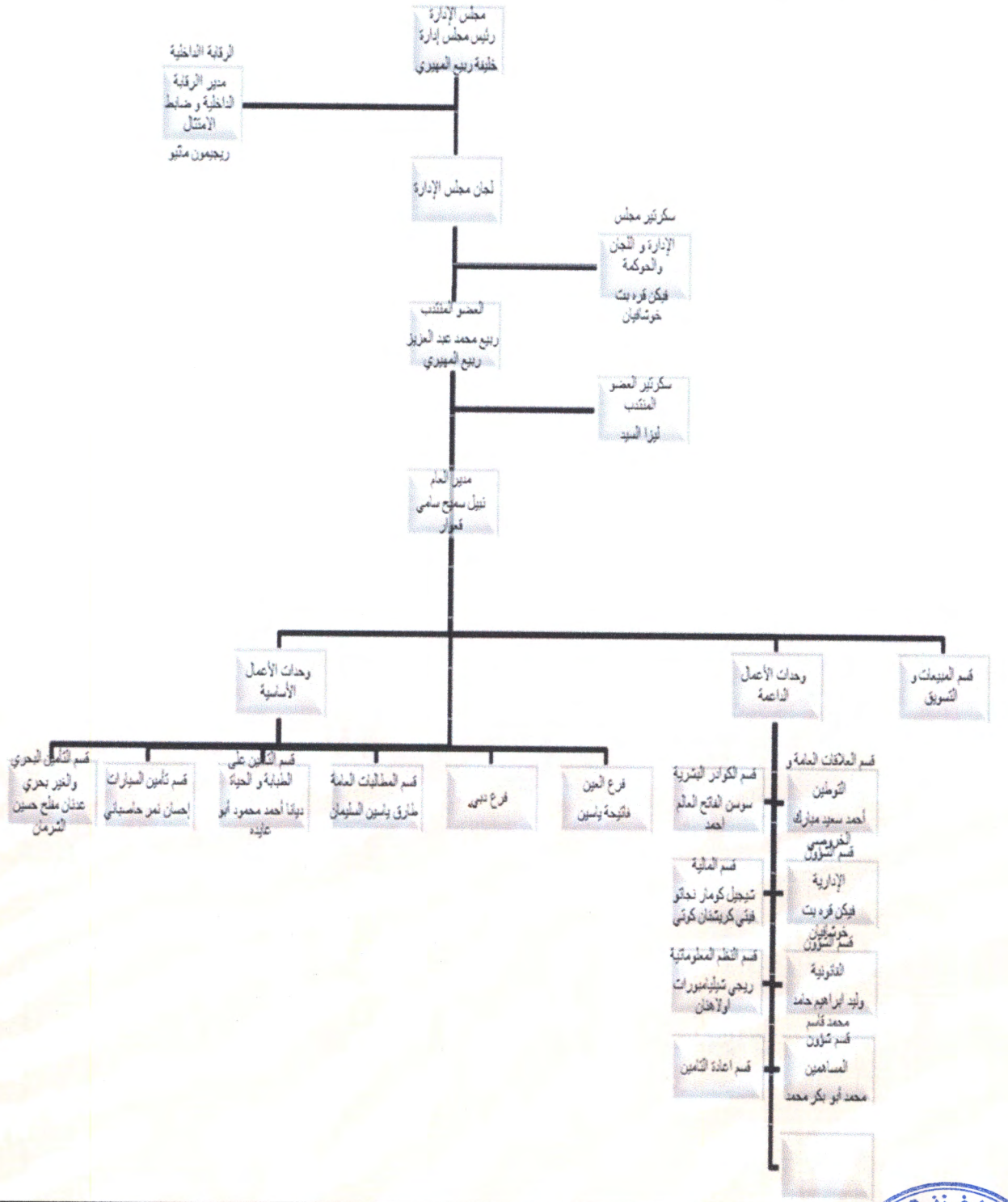
م	إسم الشركة/الشخص	نوع الخدمة	القيمة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١	الأطراف ذات العلاقة	نوع العلاقة
١	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري – عائلة	خدمات تأمين	٥٦،٦٠١	سعادة /خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
٢	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	خدمات تأمين	٢٣٩،٣٩١	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
٣	مجموعة الربيع	خدمات تأمين	٣١٥،٧٢٣	سعادة/ ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	عضو مجلس الإدارة/ العضو المنتدب
٤	سعادة/ ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	خدمات تأمين	٤١،٧٩٢	سعادة/ ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	عضو مجلس الإدارة/ العضو المنتدب
٥	كوبنز هولندنجز	خدمات تأمين	٦٥٤،٨٢٩	سعادة خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
٦	سعادة / دحام الفندي المزروعي	خدمات تأمين	٨،٦٥٠	سعادة / دحام الفندي المزروعي	عضو مجلس الإدارة
٧	ماجيك بينت أوتوموبيل ريبير	خدمات تأمين	٠،١	سعادة/ أحمد سعيد مبارك الخروصي	عضو مجلس الإدارة
٩	مارسونس كابيتال	خدمات تأمين	٢،٦٠٠	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة

*ان التعاملات التي تمت خلال عام ٢٠١٨ مع أصحاب المصالح تمثل أعمال تأمين اعتيادية تمت وفقا للاجراءات و الانظمة المتبعة بالشركة مع كافة عملائها، و من ناحية الشفافية التامة وضحنا أعلاه التعاملات الفردية و الخاصة بشركات أعضاء مجلس ادارة الشركة و قيمها لأعمال تأمينية اعتيادية مع الشركة.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. AL KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E. أبوظبي - ا.ع.م

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

(د) - الهيكل التنظيمي للشركة



شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.
AL KHAZNA INSURANCE CO.
Abu Dhabi - U.A.E.
أبوظبي - ا.ع.م

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

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

	المنصب الإداري	القسم الإداري	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة للعام 2018	مجموع المكافات المدفوعة للعام 2017 "بونس"	اي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2018 أو تستحق مستقبلاً
1	العضو المنتدب	مجلس الإدارة	4/23/2012	AED 1,402,236.00	لا يوجد	لا يوجد
2	المدير العام	مكتب المدير العام	2/25/2018	AED 550,000.00		
3	رئيس قسم و عضو مجلس الإدارة	قسم العلاقات العامة و التوطين/مجلس الادارة	3/4/2007	AED 444,000.00	لا يوجد	لا يوجد
4	رئيس قسم و امين سر مجلس الادارة و الحوكمة	قسم الشؤون الإدارية/مجلس الادارة	5/23/2010	AED 480,000.00	لا يوجد	لا يوجد
5	مدير فرع بالإنابة	فرع العين	1/25/1997	AED 216,000.00	لا يوجد	لا يوجد
6	رئيس قسم	قسم التأمين البحري والغير بحري	3/29/2016	AED 540,000.00	لا يوجد	لا يوجد
7	رئيس قسم	قسم تأمين السيارات	8/24/1997	AED 396,000.00	لا يوجد	لا يوجد
8	مدير	قسم تأمين السيارات	3/10/2013	AED 372,000.00	لا يوجد	لا يوجد
9	مدير	قسم تأمين السيارات	9/6/2000	AED 252,000.00	لا يوجد	لا يوجد
10	رئيس قسم	قسم التأمين على الطبابة والحياة	11/1/2016	AED 540,000.00	لا يوجد	لا يوجد
11	رئيس قسم	قسم المطالبات العامة	6/29/2002	AED 266,400.00	لا يوجد	لا يوجد
12	رئيس قسم	قسم المالية	12/1/1999	AED 378,000.00	لا يوجد	لا يوجد
13	مدير	قسم الكوادر البشرية	1/3/2006	AED 252,000.00	لا يوجد	لا يوجد
14	رئيس قسم	قسم النظم المعلوماتية	3/6/1999	AED 362,400.00	لا يوجد	لا يوجد
15	رئيس قسم	قسم التدقيق الداخلي	5/16/1998	AED 324,000.00	لا يوجد	لا يوجد
16	مدير	قسم الشؤون القانونية	5/13/2007	AED 282,000.00	لا يوجد	لا يوجد
17	مدير	قسم شؤون المساهمين	7/2/2006	AED 194,400.00	لا يوجد	لا يوجد
18	مدير	قسم اعادة التأمين	6/3/2018	AED 108,000.00	لا يوجد	لا يوجد

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. AL KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E. ابوظبي - ا.ع.م

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

٤ مدقق الحسابات الخارجي

(أ) نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين

تأسست **مجموعة طلال أبوغزاله** عام ١٩٧٢وتعمل المجموعة من خلال مكاتبها البالغ عددها أكثر من ١٠٠ مكتبا و ١٥٠ مكتب تمثيل حول العالم . تعد مجموعة طلال أبوغزاله من الشركات الرائدة عالميا في مجال الخدمات المحاسبية و التدقيقية و الاستشارية ، قد حققت المجموعة سجلاً مميزاً من النجاحات بين عملائها، الذين يضمون وكالات هامة ومنظمات تمويلية حكومية ودولية وعربية، وشركات رائدة في مجالات البنوك والصناعة والتأمين والتجارة.

(ب) بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠١٨

أسم مكتب التدقيق	طلال ابوغزاله وشركاه الدولية
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة (العام ٢٠١٨)
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٨ (درهم)	٩٠،٠٠٠ درهم اماراتي
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٨ (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لايوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً	لايوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي أخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال ٢٠١٨ (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً	لايوجد

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. AL KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E. أبوظبي - ا.ع.م

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

ج – بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق الحسابات بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام ٢٠١٨

- كما في نهاية سنة التقرير، بلغت خسائر المجموعة للسنة ١٣,٩١٧,٩٢٩ درهم، وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ما قيمته ٤٠,٩٣٣,٣٩٨ درهم، وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠% من راس المال.

- وافق مجلس الإدارة على خطة الإدارة المعدلة والتدفقات النقدية المتوقعة مع التواريخ المعدلة لتقديم الخطة التصحيحية واستبعاد الأصول، تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة افتراضات تتعلق بعدم تنفيذ بنود اتفاقية القرض فيما يتعلق باسترداد كامل رصيد القرض القائم بما في ذلك مبالغ الاعفاء والفائدة وقد قامت المجموعة ببيع ممتلكات بقيمة ١٧,٦ مليون درهم في الربع الثاني من عام ٢٠١٨. ومن المتوقع قيامها ببيع المزيد خلال عام ٢٠١٩.

- -تكبدت المجموعة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٧,٤١١,٩٧٧ كغرامات من الهيئة الاتحادية للضريبة نتيجة لعدم التزامها بتوريد التزاماتها من الضريبة، فيما بلغ اجمالي الغرامات لتاريخ التقرير مبلغ ١٨ مليون درهم .

- في نهاية السنة انتهت صلاحية شهادات تسجيل الشركة لدى هيئة التأمين. كما بتاريخ إصدار هذه البيانات المالية الموحدة لم يتم بعد تجديدها هذه الشركة من قبل الشركة.

- -لا يزال تعليق العمليات من قبل هيئة التأمين مستمر ولغاية نهاية سنة التقرير، وقد قامت المجموعة بتعيين مستشار خارجي للمساعدة في عملية الخطة التصحيحية.

- -لم يتم تزويدنا بمستندات تتعلق بهذه الافتراضات لدعم مدى ملائمة البيانات المالية الموحدة التي تم اعدادها بناء على أساس الاستمرارية المحاسبي ونتيجة لذلك، لم نتمكن من تأكيد أو دحض فيما إذا كان من المناسب اعداد البيانات المالية الموحدة بناء على أساس الاستمرارية المحاسبي.

- اشتملت البيانات المالية الموحدة لشركة الخزنة للتأمين (المجموعة) للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ على أصول والتزامات ونتائج الأعمال لشركات تابعة لم يتم تدقيق بياناتها من قبل مدقق مستقل ولم نستطع الوصول باجراءات تدقيق بديلة لمعرفة ما اذا كانت نتائج اعمال هذه الشركات قد تؤثر ماديا على نتائج البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

- تتضمن الاستثمارات العقارية للمجموعة قطعتي أرض بقيمة مدرجة تبلغ ٩٠ مليون درهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨٧,٣ مليون درهم) والتي لم يقم المطور الرئيسي بتحويلها إلى اسم المجموعة، في انتظار تسوية الدفعة الأخيرة والمرتبطة باستكمال أعمال التطوير، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. AL KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E. ابوظبي - ا.ع.م

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٠٠ ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٩٨ ٦٤١٧٩ ٢ ٩٧١+

٥ - لجنة التدقيق

(أ)أسماء أعضاء لجنة التدقيق

الإسم	المنصب
سعادة / عتيق فتر عتيق الرميثي	رئيس اللجنة
سعادة / حمد محمد ربيع المهيري	عضو
سعادة / نوير سعيد ضاعن مبارك المنصوري	عضو
سعادة / محمد سالم ال علي	عضو

بيان الاختصاصات و المهام الموكلة الى لجنة التدقيق:

- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجرائها بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- التأكد من استيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين و الأنظمة و القرارات المعمول بها و النظام الأساسي للشركة و متابعة و مراقبة استقلاليته.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة ، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
  - أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
  - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
  - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
  - افتراض استمرارية عمل الشركة.
  - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
  - 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.
- 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.
- الاجتماع بمدقق الحسابات للشركة دون حضور أي من أشخاص الادارة التنفيذية العليا أو من يمثلها، مرة واحدة على الأقل في السنة، و مناقشته حول طبيعة و نطاق عملية التدقيق و مدى فعاليتها وفقا لمعايير التدقيق المعتمدة.
- مراجعة 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.

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإدارة.
- الاطلاع على تقييم المدقق لاجراءات الرقابة الداخلية و التأكد من وجود التنسيق بين مدقق الحسابات الداخلي و مدقق الحسابات الخارجي
- التأكد من توفر المواد اللازمة لادارة الرقابة الداخلية و مراقبة و مراجعة فعالية تلك الدائرة.
- دراسة تقارير الرقابة الداخلية و متابعة تنفيذ الاجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- رفع توصية لمجلس الادارة بشأن اختيار أو استقالة أو عزل مدقق الحسابات و في حالة عدم موافقة مجلس الادارة على توصيات لجنة التدقيق في هذا الشأن فعلى المجلس أن يضمن في تقرير الحوكمة بيانا يشرح توصيات لجنة التدقيق و الأسباب التي دعت مجلس الادارة لعدم الأخذ بها.
- بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات و خطة عمله و مراسلاته و ملاحظاته و مقتراحاته و تحفظاته و أية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الادارة التنفيذية العليا بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة و متابعة مدى استجابة ادارة الشركة لها و توفيرها للتسهيلات اللازمة للقيام بعمله.
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الإستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- مراجعة تعاملات الأطراف ذات العلاقة مع الشركة و التأكد من عدم وجود أي تضارب في المصالح والتوصية بها لمجلس الادارة قبل ابرامها.
- 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.

(ب)عدد الإجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة ٢٠١٨ وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الإجتماعات المنعقدة.

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٨/٠٥/٢١	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الواحدة ظهرا	سعادة / عتيق فتر عتيق الرميثي سعادة / محمد سالم ال علي سعادة / حمد ربيع المهيري
٢٠١٨/٠٩/٠٦	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الواحدة و النصف ظهرا	سعادة / عتيق فتر عتيق الرميثي سعادة / محمد سالم ال علي

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

			سعادة / حمد ربيع المهيري
٢٠١٨/١١/٠٨	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عصرا	سعادة / عتيق فتر عتيق الرميثي سعادة / محمد سالم ال علي سعادة / نوير سعيد ضاعن مبارك المنصوري
٢٠١٨/١٢/١٣	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الواحدة ظهرا	سعادة / عتيق فتر عتيق الرميثي سعادة / محمد سالم ال علي سعادة / نوير سعيد ضاعن مبارك المنصوري

٦ **لجنة الترشيحات و المكافآت**

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

الإسم	المنصب
ناصر سيف الريامي	رئيس اللجنة
لطيفة العامري	عضو
عمير محمد عتيق جمعه المهيري	عضو

بيان الاختصاصات و المهام الموكلة الى لجنة الترشيحات و المكافآت:

- وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الادارة و الادارة التنفيذية تهدف الى مراعاة التنويع بين الجنسين ضمن التشكيل و تشجيع المرأة من خلال مزايا و برامج تحفيزية و تدريبية.
- تنظيم و متابعة الاجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الادارة بما يتوافق مع الأنظمة و القوانين المعمول بها.
- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- اذا تبين للجنة بأن أحد الأعضاء فقد شروط الاستقلالية وجب عليها عرض الأمر على المجلس ليقوم باخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات انتفاء صفة الاستقلالية عنه، و على أن يرد على مجلس الادارة خلال خمسة عشر يوما من تاريخ اخطاره،و يصدر مجلس الادارة قرارا باعتبار العضو مستقلا أو غير مستقل في أول اجتماع يلي رد العضو أو انقضاء المدة اليها في الفقرة السابقة دون رد.
- مع مراعاة نص المادة(١٤٥) من قانون الشركات، اذا كان من شأن قرار مجلس الادارة انتفاء اسباب أو مبررات الاستقلالية عن العضة التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من أعضاءه المستقلين، قام مجلس الادارة بتعيين

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi U.A.E. أبوظبي - ا.ع.م

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

عضو مستقل يحل مكان هذا العضو اذا قدم الأخير استقالته لانتفاء صفة الاستقلالية عنه و في حال رفض العضو تقديم استقالته يتعين على المجلس عرض الأمر على الجمعية العمومية لاتخاذ قرار بالموافقة على تعيين عضو اخر مكانه أو بفتح باب الترشح لانتخاب عضو جديد.

- اعداد السياسة الخاصة بمنح المكافات و المزايا و الحوافز و الرواتب الخاصة بأعضاء مجلس ادارة الشركة والعاملين فيها، و مراجعتها بشكل سنوي، و على اللجنة أن تتحقق من أن المكافات و المزايا الممنوحة للادارة التنفيذية العليا معقولة و تتناسب مع أداء الشركة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الادارة و اعداد وصف للقدرات و المؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الادارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الادارة.
- مراجعة هيكل مجلس الادارة و رفع توصيات في شأن التغييرات التي يمكن اجراؤها.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الادارة التنفيذية العليا و الموظفين و اسس اختيارهم.
- اعداد السيسة الخاصة بالموارد البشرية و التدريب في الشركة و مراقبة تطبيقها، و مراجعتها بشكل سنوي.
- أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الادارة.

(ب)بيان بعدد الإجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية ٢٠١٨ وتواريخ إنعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٨/١١/٠٤	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الواحدة ظهرا	سعادة / ناصر سيف الريامي سعادة / لطيفة العامري

٧ – لجنة متابعة و الاشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين

تم تشكيل لجنة المتابعة و الاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بقرار مجلس ادارة الشركة بحسب ما نصت عليه المادة رقم ١٢ من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة و تتكون اللجنة من:

- السيد/ فيك خوشافيان : أمين سر مجلس الادارة و رئيس دائرة الشؤون الادارية
- السيد/ محمد أبو بكر: مدير دائرة شؤون المساهمين
- السيد/ شيجيل كومار : رئيس الدائرة المالية

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

من مهام اللجنة و التي قامت بها خلال العام ٢٠١٨ ، ادارة ومراقبة سياسة التعاملات من خلال:

- تحديث قائمة الأشخاص المطلعين و تزويدها بشكل دوري الى سوق أبو ظبي للأوراق المالية

- استقبال طلبات تداول الاشخاص المطلعين و مراقبتها من أعضاء مجلس ادارة و موظفين و مطلعين بصورة مؤقتة للتأكد من التزامهم بالقواعد المتبعة في هذا الشأن و اتباع منهج الافصاح و الشفافية و التقليل من المخاطر .(علما بأنه لم يكن هناك أية طلبات تداول من قبل الأشخاص المطلعين خلال العام ٢٠١٨)

٨ **– أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الادارة**

*لم يكن هناك أية لجان أخرى فعالة خلال العام ٢٠١٨

٩ **نظام الرقابة الداخلية**

(أ) **إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليته و بيان آلية عمل ادراة 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) **إسم مدير إدارة الرقابة الداخلية في الشركة ومؤهلاته:**

(ج) **إسم ظابط الامتثال في الشركة ومؤهلاته:**

* تم الجمع بين وظيفة مدير ادارة الرقابة الداخلية و ظابط الامتثال خلال العام ٢٠١٦

الاسم: السيد/ ريجيمون ماثيو

- مدير ادارة الرقابة الداخلية منذ تاريخ: يوليو ٢٠١٠
- ضابط الامتثال منذ تاريخ: ديسيمبر ٢٠١٦

مؤهلاته: خبرة تزيد عن خمسة عشر عاما في مجال محاسبة الشركات و التدقيق الداخلي، أختصاصي تدقيق للضوابط الداخلية (Certified Internal Controls Auditor) CICA –أخر 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 CO. Abu Dhabi - U.A.E. أبوظبي - الإمارات

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

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

إدارة الرقابة الداخلية تقوم بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة واطلاع مجلس الإدارة على النتائج من خلال إرسال تقارير مباشرة إلى مجلس الإدارة المسؤول عن نظام الرقابة الداخلي ومراجعته 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 و منها:

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.

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 ٢٠١٧ تم الابلاغ عنها من قبل نظام الرقابة الداخلية

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. AL KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E. أبوظبي - ا.ع.م

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

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

خلال العام ٢٠١٨ فرضت مخالفة في حق الشركة من قبل هيئة الأوراق المالية و السلع و ذلك لعدم افصاح الشركة عن البيانات المالية للربع الأول لسنة ٢٠١٨ خلال الفترة المقررة للافصاح و المنتهية في ٢٠١٨/٠٥/١٥ و ذلك وفقا لاحكام المادة (ب/٣٦/٧) من قرار مجلس ادارة الهيئة رقم ٣ لسنة ٢٠٠٠ في شأن النظام الخاص بالافصاح و الشفافية ،و كما فرضت غرامة من قبل هيئة الصحة لاصدار بعض البوالص الطبية قبل تجديد قيد الشركة مع هيئة الصحة، مع العلم بأن شركة الخزنة حريصة على الالتزام بجميع الأحيان بقوانين هيئة الأوراق المالية و السلع، و هيئة التأمين و سوق أبو ظبي للأوراق المالية و هيئة الصحة و تتبع سياسة التقيد باللوائح الداخلية للشركة.

١١ **بيان المساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٨ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة**

لم تقم الشركة بأية مساهمات نقدية خلال العام ٢٠١٨ و تقوم الشركة بتطبيق سياسة بيئية من خلال فصل النفايات لتدويرها و التقليل من طباعة الأوراق و ذلك بذكرها في البريد الكتروني الرسمي للشركة .

١٢ **معلومات عامة:**

(أ) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٨.

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	الأعلى	الأدنى	الاغلاق
1/31/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.29	0.27	0.28
2/28/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.3	0.25	0.26
31/03/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.27	0.24	0.26
30/04/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.26	0.23	0.25
31/05/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
30/06/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/07/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/08/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
30/09/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/10/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
30/11/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/12/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. AL KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E أبوظبي

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

(ب) بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر قطاع التأمين في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٨

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	تداولات سهم الخزنة: الكمية	تداولات سهم الخزنة: القيمة	تداولات قطاع التامين: الكمية	تداولات قطاع التامين: القيمة	تداولات السوق: الكمية	تداولات السوق: القيمة	مقارنة تداول سهم الخزنة /مؤشر قطاع	مقارنة تداول سهم الخزنة /مؤشر السوق
1/31/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	5,963,055	1,646,183	46,929,943	55,264,594	1,706,640,970	3,449,438,203	2.978730%	0.047723%
2/28/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	7,692,847	2,086,704	65,897,458	55,531,377	1,198,071,954	2,448,941,444	3.757702%	0.085208%
31/03/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	4,493,438	1,144,476	16,182,277	20,037,920	1,330,199,402	2,848,659,498	5.711549%	0.040176%
30/04/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	3,665,831	880,735	7,744,148	9,374,408	1,538,553,426	2,761,730,035	9.395100%	0.031891%
31/05/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	14,869,858	28,542,225	1,504,723,698	2,998,327,391	0.000000%	0.000000%
30/06/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	4,959,733	5,947,665	1,002,525,857	2,547,473,245	0.000000%	0.000000%
31/07/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	3,357,526	6,404,787	749,578,056	2,181,252,728	0.000000%	0.000000%
31/08/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	4,933,946	6,723,579	797,160,205	2,359,862,629	0.000000%	0.000000%
30/09/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	7,421,901	5,984,277	1,202,294,427	3,519,137,679	0.000000%	0.000000%
31/10/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	5,460,440	7,052,596	1,140,723,414	3,179,912,461	0.000000%	0.000000%
30/11/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	12,526,497	16,455,065	1,180,006,529	4,649,707,922	0.000000%	0.000000%
31/12/2018	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	7,991,824	6,130,355	1,171,308,185	4,553,685,427	0.000000%	0.000000%

(ج)بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٨/١٢/٣١ (أفراد، شركات،حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة			
	أفراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	%٧٣،٤٤٤	%٢١،٥٤٧	%٠,٠٠	%٩٤,٩٩١
خليجي	%٠,٦٢٤	%٠,١٢٦	%٠,٠٠	%٠,٧٥٠
عربي	%٢,١٨٠	%٠,٠١٢	%٠,٠٠	%٢,٣٠
أجنبي	%٠,٥٦٦	%١,٥٠	%٠,٠٠	%٢,٠٦٦
المجموع	%٧٦،٧٠٧	%٢٣،٢٩٣	%٠,٠٠	%١٠٠

(د)بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥ % أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

م	الاسم	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس مال الشركة
1	محمد عبدالعزيز ربيع شاهين المهيري	39,541,249	9.41%
3	مؤسسة الهندسة والمقاولات لاعمال النفط	28,092,257	6.69%
4	هزاع محمد عبدالعزيز ربيع شاهين المهيري	21,001,397	5.00%

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

(ه) - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في ٢٠١٨/١٢/٣١

م	ملكية الاسهم " سهم "	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس المال
1	اقل من 50,000	9,964	27,786,764	6.62%
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	268	40,904,698	9.74%
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	91	124,865,865	29.73%
4	أكثر من 5,000,000	17	226,442,673	53.91%
		10.340	**420,000,000**	**100.00%**

(و) – بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين

قامت شركة الخزنة للتأمين باستيفاء جميع المتطلبات الالزامية المتعلقة بضوابط علاقات المستثمرين تنفيذا لضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي من ناحية تعيين مسؤول مختص بادارة علاقات المستثمرين تتوفر فيه الشروط و الكفاءات المطلوبة و انشاء دائرة مختصة لعلاقة المستثمرين و قسم مختص لعلاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة تتضمن جميع المعلومات و البيانات التي يتم الافصاح عنها و غيرها من البيانات المتعلقة بالشركة و حقوق المساهمين و نبين أدناه تفاصيل التواصل:

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين و بيانات التواصل معه

السيد / أبو بكر شحادة – مدير ادارة علاقات المستثمرين

مكتب ادارة علاقات المستثمرين – برج الغيث – شارع حمدان – ابوظبي- شقة رقم ١١٠٢
تليفون : ٦٥٨٥٥١١/٠٢
فاكس : ٦٥٨٥٥٣٧/٠٢ - ٦٢٧٧٧٥٥/٠٢
البريد الالكتروني: shareholders@alkhazna.ae

- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة

http://www.alkhazna.com/invest

بالاضافة الى ذلك و فيما يتعلق بالأرباح الغير المستلمة من قبل المساهمين عن السنوات السابقة، قامت الشركة بالاعلان في صحيفتين يوميتين تصدر احداهما باللغة العربية و الأخرى باللغة الانجليزية بالاضافة الى نشر اسماء المساهمين المستحقين للأرباح غير المستلمة على الموقع الألكتروني للشركة تحت خانة علاقات المستثمرين.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. AL KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E. أبوظبي - الإمارات

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+

(ز) – بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام ٢٠١٨ و الاجراءات المتخذة بشأنها:

قرارات خاصة خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/٣٠ :

* تطبيق أحكام المادة (٣٠٢) من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية و المتعلقة بتجاوز خسائر الشركة نصف رأس مالها المصدر.

***وافقت الجمعية العمومية بكافة الاصوات الممثلة على استمرار الشركة بمباشرة نشاطها**

(ح) –اسم مقرر اجتماعات مجلس الادارة و تاريخ تعيينه

الاسم : السيد / فيكين خوشافيان

تاريخ التعيين: ٢٣ أبريل ٢٠١٢

(ط)- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٨

واجهت الشركة بعض التحديات المالية و الفنية خلال العام ٢٠١٨ و جاري العمل مع الجهات الرقابية على وضع خطة متكاملة لتصويب أوضاع الشركة.

(ي) –بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٨

نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠١٨ : ١,٧١%

(ك)- بيان بالمشاريع المبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٨

جاري العمل من قبل الكادر الفني الاداري على بعض الافكار لمنتجات تأمين ابتكارية و سوف يتم الاعلان عنها فور جهوزها.

شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. AL KHAZNA INSURANCE CO. Abu Dhabi - U.A.E. أبوظبي - ا.ع.م 2

خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري

رئيس مجلس الادارة

P.O.Box : 73343, Abu Dhabi, United Arab Emirates
Tel: +971 2 6969700, Fax: +971 2 6417998
e-mail: khazna@emirates.net.ae
website: www.alkhazna.com
ص.ب : ٧٣٣٤٣ أبوظبي، الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٩٦٩٧٠٠ ٢ ٩٧١+ فاكس : ٦٤١٧٩٩٨ ٢ ٩٧١+