



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 وأقربهم 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 ش.م.ع. Al Khazna Insurance Company P.S.C.

### ١ - بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام ٢٠١٥ وكيفية تطبيقها

تعمل شركة الخزنة للتأمين على توفير اطار فعال لتطبيق مجدي لمبادئ وقوانين الحوكمة تماشياً 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، وازكاء دور أصحاب المصالح، وحرص على الإفصاح والشفافية وتأكيد مسؤولية مجلس الادارة و دوره في حماية الشركة والمساهمين وأصحاب المصالح. وفي هذا السياق قامت شركة الخزنة بتفعيل دور مجلس الادارة للقيام بمهامه الرئيسية ووضع الأهداف والسياسات والاستراتيجيات العامة للشركة، وتحفيز الشركة بكل مكوناتها من موظفين وأقسام و ادارات، وخلق ثقافة صحية تشمل ضمانات للسياسات والعمليات مع فرض الأساليب الرقابية ضمن اطار محوره الموضوعية والمساءلة والنزاهة لضمان نجاح تطبيق الشركة لضوابط الحوكمة ومعايير 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 ش.م.ع.

## 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	منصب في أي مواقع رقابية	مدة العضوية
		تفليدي - غير مستقل			أخرى	مدة العضوية
خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة	غير تفليدي - مستقل	الرئيس التنفيذي و نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الربع - رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي القابضة رئيس مجلس أمناء جامعة الحصن - عضو مجلس الإدارة شركة الصفاة للخدمات المالية الإسلامية - عضو مجلس إدارة في المجلس الإماراتي الألماني المشترك للصناعة والتجارة - حاصل على بكالوريوس بحسبية و إدارة أعمال من جامعة الإمارات	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الجرافات البحرية الوطنية - عضو مجلس إدارة شركة مند للتأمين في السعودية	عضو مجلس إدارة صندوق الزواج من تاريخ 2014- عضو مجلس إدارة مجلس الأعمال الإماراتي المصري	مدة 2006
لحم الفندي راشد المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تفليدي - مستقل	مدير مشاريع مكتب الأمين العام للمجلس التنفيذي لإمارة أبو ظبي- عضو في لجنة تطوير و توزيع منطلق 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	مدة 2006
ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	العضو المنتدب	تفليدي - غير مستقل	عضو المنتدب لشركة اليكتروميكانيكال ذ.م.م - عضو مجلس إدارة مجموعة الربع- حاصل على دبلوم علي في إدارة الأعمال	عضو مجلس إدارة في شركة الجرافات البحرية الوطنية	لا يوجد	مدة 2012
أحمد درويش الخوري	عضو مجلس إدارة	غير تفليدي - مستقل	محلل مالي أول في شركة الخبز الوطنية- حاصل على بكالوريوس في المحاسبة، إدارة العمارات و قانون الشركات من جامعة كاليفورنيا سانتا توفيرستي في الولايات المتحدة الأمريكية.	لا يوجد	لا يوجد	مدة 2012
أحمد سعيد الخروصي	عضو مجلس إدارة	تفليدي - 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	مدة 2012
عبدالله محمد سيف المهيري	عضو مجلس إدارة	غير تفليدي - مستقل	مدير 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 توفيرستي في الولايات المتحدة الأمريكية	لا يوجد	لا يوجد	مدة 2012
شبيب حمد سلطان الدرمكي	عضو مجلس إدارة	غير تفليدي - مستقل	محلل مالي أول في جهاز أبوظبي للاستثمار، حاصل على ماجستير في العلوم المالية من جامعة غزلن غايت في كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية	عضوية في مجلس إدارة شركات مختلفة في دول عربية من قبل جهاز أبو ظبي للاستثمار لتمثيل حصص الحكومة	مدير المساهمات في صندوق أبوظبي للتنمية من 2007 وحتى تاريخه	مدة 2015
مهند عباس عبد القادر عبد الجليل	عضو مجلس إدارة	غير تفليدي - مستقل	الرئيس التنفيذي لشركة الإتحاد 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	مدة 2015
سعيد خلفان خميس سيف العمري	عضو مجلس إدارة	غير تفليدي - 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 علي في إدارة الأعمال	لا يوجد	لا يوجد	مدة 2015
غير الظاهري	عضو مجلس إدارة	غير تفليدي - مستقل	طيار في القوات الجوية لدولة الإمارات- مهارات قيادية وإدارية، تولي مناصب قيادية كقائد مركز الحرب الجوي في القوات الجوية- نائب الحلف العسكري بلندن وعضو كلية الدفاع الوطني الملكية بلندن ويشغل منصب رئيس أمن محطة مطار أبوظبي الدولي، حاصل على ماجستير إدارة علوم الطيران من كلية طيران الإمارات	لا يوجد	لا يوجد	مدة 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 ادارتها 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 ش.م.ع.  
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

ادارة 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 الادارة.

(ث)- بيان بما يلي:

١- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المدفوعة عن العام ٢٠١٤

لم تدفع أية مكافآت لأعضاء مجلس الادارة عن العام ٢٠١٤

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

ليس هناك أية مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الادارة عن العام ٢٠١٥

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

م	الإسم	المنصب	عدد الإجتماعات	قيمة بدل حضور الإجتماع	المجموع
1	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة	6	15,000	90,000
2	سعادة/ دحام الفندي راشد المزروعي	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 الدرمكي	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 جمعه الظاهري	عضو مجلس الإدارة	5	15,000	75,000







شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.  
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 / نحام الفندي راشد المزروعي
٢٠١٥/٠٤/٣٠	افندق الأنتارا القرم الشرقي أبو ظبي	الساعة الحادية عشر صباحا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / نحام 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 / نحام 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 / نحام 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 / نحام 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 / نحام 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 بأمور الشركة وتمثيلها في كافة الدوائر الحكومية و الجهات الرسمية
- تم تفويض الإدارة 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	اسم 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 الجرافت البحرية	خدمات تأمين	20,268.12	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
5	أبو ظبي 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	مارسون كلابيتال	خدمات تأمين	2,600.00	سعادة / ربيع محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	عضو مجلس الإدارة / العضو المنتدب
9	سعادة / دحام الفندي المزروعى	خدمات تأمين	21,005.00	سعادة / دحام الفندي المزروعى	عضو مجلس إدارة
10	ماجيك بيت 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 ش.م.ع. Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(ن) بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني وحسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيانهم مع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم :

مجموع المكافآت المدفوعة للعام 2015 "بونس"	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة للعام 2015	الرتب فشهري لعام 2015	تاريخ التعيين	القسم الإداري	المنصب الإداري	الاسم
لا يوجد	AED 1,402,236.00	AED 116,853.00	4/23/2012	الإدارة العليا / مجلس الإدارة	العضو المنتدب	ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري
لا يوجد	AED 900,000.00	AED 75,000.00	3/12/2014	الإدارة العليا	المدير التنفيذي للمبيعات	محمد ريس ادراكات
لا يوجد	AED 444,000.00	AED 37,000.00	8/14/2011	قسم المالية	المدير المالي التنفيذي	إيلي حنا خليفة
لا يوجد	AED 444,000.00	AED 37,000.00	3/4/2007	قسم العلاقات العامة و التوظيف	رئيس قسم و عضو مجلس الإدارة	أحمد سعيد مبارك الفروصي
لا يوجد	AED 480,000.00	AED 40,000.00	5/23/2010	قسم الشؤون الإدارية/ مجلس الإدارة	رئيس قسم و أمين سر مجلس الإدارة و لحقه	فيكن فراهبت خوشالجان
لا يوجد	AED 378,000.00	AED 31,500.00	12/1/1999	قسم المالية	رئيس قسم	ثويدل كورمار نجفوتي كريشانان كوتي
لا يوجد	AED 300,000.00	AED 25,000.00	8/24/1997	قسم تأمين السيارات	رئيس قسم	إحسان نمر حاصبلي
لا يوجد	AED 360,000.00	AED 30,000.00	6/6/2011	قسم التأمين على الطلبة والحجة	رئيس قسم	جاجاراجان حلفوتي رامسوامي
لا يوجد	AED 252,000.00	AED 21,000.00	6/29/2002	قسم المطالبات العامة	رئيس قسم	طارق ياسين السليمان
لا يوجد	AED 348,000.00	AED 29,000.00	3/6/1999	قسم نظم المعلومات	رئيس قسم	بريجي نيليامورات اولاهان
لا يوجد	AED 300,000.00	AED 25,000.00	5/16/1998	قسم التدقيق الداخلي/الرقابة الداخلية	رئيس قسم	ريجيومون ماثيو ماثيو
لا يوجد	AED 372,000.00	AED 31,000.00	3/10/2013	قسم تأمين السيارات - المطالبات	مدير	عزام صديقي محمود غزل
لا يوجد	AED 300,000.00	AED 25,000.00	12/16/2012	قسم تأمين البحري والعمر بحري	مدير	زاهد أحمد محمد إسحاق
لا يوجد	AED 240,000.00	AED 20,000.00	6/15/2014	قسم التأمين على الطلبة والحجة - المطالبات	مدير	راجيش ميون موتيدات
لا يوجد	AED 252,000.00	AED 21,000.00	9/6/2000	قسم تأمين السيارات- فرع دبي	مدير	حسام محمد سعيد صالح عد فرح
لا يوجد	AED 252,000.00	AED 21,000.00	1/3/2006	قسم الكوادر البشرية	مدير	سوسن الفتح العالم احمد
لا يوجد	AED 258,000.00	AED 21,500.00	5/13/2007	قسم الشؤون القانونية	مدير	وليد فراهيم حامد محمد قاسم
لا يوجد	AED 216,000.00	AED 18,000.00	1/25/1997	فرع العين	مدير فرع بالإنابة	فاقيحة ياسين
لا يوجد	AED 194,400.00	AED 16,200.00	7/2/2006	قسم شؤون علاقات المساهمين	مدير	محمد فوي بكر محمد شحقة السيد

#### 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 والضرائب والاستشارات 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

اسم المدقق الخارجي	ديلويت أند توش
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي لشركة الخزنة للتأمين	ثلاثة سنوات - ٢٠١٣/٢٠١٤/٢٠١٥
اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام ٢٠١٥	دريم 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

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

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.
- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ، ومناقشته حول طبيعة ونطاق 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 أداؤها 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 ورضا 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	الزمن	الحضور
٢٠١٥/٠٣/٢٩	المقر الرئيسي للشركة	الساعة العاشرة صباحا	سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / عبدالله سيف المهيري
٢٠١٥/٠٤/١٦	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الحادية عشر صباحا	سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / عبدالله سيف المهيري
٢٠١٥/٠٥/١٢	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر ظهرا	سعادة / مهند عبد الجليل سعادة / غدير الظاهري
٢٠١٥/٠٩/٠٦	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر ظهرا	سعادة / أحمد درويش خوري سعادة / مهند عبد الجليل سعادة / غدير الظاهري
٢٠١٥/١١/١٠	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر ظهرا	سعادة / عبدالله سيف المهيري سعادة / مهند عبد الجليل سعادة / أحمد درويش الخوري

٦ لجنة الترشيحات و المكافآت

(أ) أسماء أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت، وبيان إختصاصها و المهام الموكلة لها.

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







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 ومحافظتهم 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 وتتناسب 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 الإجتماعات التي عقدها اللجنة خلال السنة المالية ٢٠١٥ وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

التاريخ	المكان	الزمن	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 (Certified Internal Controls Auditor) CICA - آخر دورة تدريبية حضرها: ورشة عمل مختصة بالتدقيق الداخلي تحت تنظيم شركة VMAC Business Group في يونيو ٢٠١٢ .



(ج) اسم ظابط 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 واطلاع 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 وكفائتها 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:

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





شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.  
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	الإغلاق
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	0.40	0.31	0.31
30/11/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.34	0.25	0.32
31/12/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.35	0.29	0.29

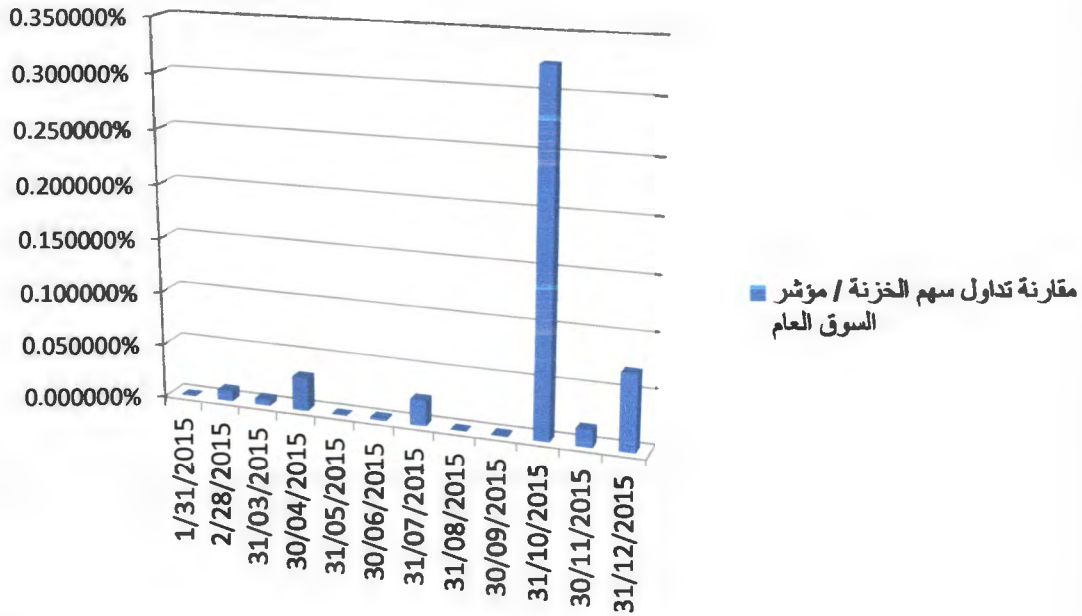
(ب) بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر قطاع التأمين في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٥

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	تداولات سهم الخزنة		تداولات قطاع التأمين		تداولات السوق		مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر السوق العام	مقارنة تداول سهم التأمين / مؤشر قطاع التأمين
			القيمة	الكمية	القيمة	الكمية	القيمة	الكمية		
1/31/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	96.80	242	44,444,768	34,177,928	1,848,014,887	4,233,938,163	0.000002%	0.000218%
2/28/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	410,024.48	880,600	20,727,656	18,533,255	1,873,467,630	4,265,044,895	0.009614%	1.978152%
31/03/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	277,088.98	615,020	16,315,388	21,208,345	1,609,417,481	4,929,483,454	0.005621%	1.306509%
30/04/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	2,363,152.92	5,555,233	102,456,916	112,414,402	4,510,310,778	7,634,835,910	0.030952%	2.102180%
30/05/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	4,341.60	9,608	18,607,244	21,827,744	2,038,002,230	4,864,389,000	0.000089%	0.019890%
30/06/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	81,680.19	189,614	22,491,907	21,451,527	2,008,577,737	4,107,895,662	0.001988%	0.380766%
31/07/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	924,146.85	2,060,287	156,442,330	161,910,434	2,382,271,759	3,912,021,672	0.023623%	0.570777%
31/08/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	10,235.98	27,626	266,114,507	306,294,222	2,564,240,406	5,066,360,870	0.000202%	0.003342%
30/09/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	38,335.72	96,924	308,060,843	316,433,827	2,132,088,766	4,457,323,765	0.000860%	0.012115%
31/10/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	11,763,112.00	30,695,428	104,639,045	80,302,999	1,186,755,603	3,621,414,353	0.324821%	14.648409%
30/11/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	1,061,183.41	3,626,643	66,581,489	50,190,769	1,708,125,809	6,609,878,984	0.016055%	2.114300%
31/12/2015	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	3,609,248.37	11,477,077	96,648,043	77,732,781	1,795,308,883	5,119,311,196	0.070503%	4.643148%

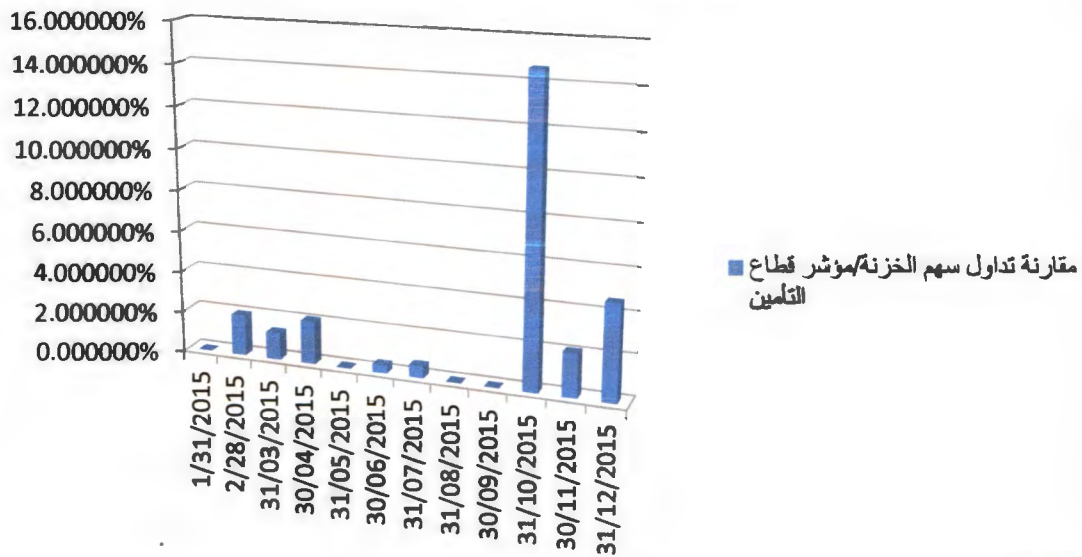




مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر السوق العام



مقارنة تداول سهم الخزنة بمؤشر قطاع التأمين







شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.  
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.

النسبة/الجنسية	أفراد (العدد)	أفراد (النسبة)	حكومة (العدد)	حكومة (النسبة)	شركات (العدد)	شركات (النسبة)	المجموع (العدد)	المجموع (النسبة)
امراتيين	296,856,000	70.68%	-	0%	113,694,000	27.07%	410,550,000	97.75%
خليجين	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%
أجنبي	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	أقل من 50,000	9,990	28,626,130	6.82%
2	من 50,000 الى أقل من 500,000	197	29,128,471	6.94%
3	من 500,000 الى أقل 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 جمعيتها العمومية عن العام ٢٠١٤ بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٥ حيث تم انتخاب أعضاء مجلس ادارة الشركة لدورة الثلاث سنوات المقبلة.

خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري

رئيس مجلس الادارة



التاريخ: ٢٠١٦/٠٣/٢٨