



تقرير الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي لسنة ٢٠١٤

الصفحة	المحتوى
٢	١ - بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام ٢٠١٤ و كيفية تطبيقها
٣-٢	٢ - بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٤
٨-٣	٣ - تشكيل مجلس الادارة
٩	٤ - مدقق الحسابات الخارجي
١١-٩	٥ - لجنة التدقيق
١٢	٦ - لجنة الترشيحات و المكافآت
١٣	٧ - نظام الرقابة الداخلية
١٤	٨ - تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلا (إن وجدت)
١٥-١٤	٩ - مساهمة الشركة خلال العام ٢٠١٤ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.
١٨-١٥	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 ٢٠١٤ وكيفية 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، وازكاء دور أصحاب المصالح، وحرص على الإفصاح والشفافية وتأكيد مسؤولية مجلس الادارة ودوره 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 وادارات، 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 وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٤

*لم يكن هناك تداولات تخص مجلس الادارة و أقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٤

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





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

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.





٣ تشكيل مجلس الإدارة

(أ) بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي

الاسم	الصفة في المجلس	وصفة العضوية	الخبرات والمؤهلات	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	تنفيذي - غير مستقل	الرئيس التنفيذي و نائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الربيع - رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي للتأمين - رئيس مجلس أمناء جامعة الحسن - عضو مجلس الإدارة بشركة الصفاة للخدمات المالية الإسلامية - عضو مجلس إدارة سابق في غرفة تجارة و صناعة أبو ظبي - حاصل على بكالوريوس محاسبة و إدارة أعمال من جامعة الإمارات	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الجرافيت البحرية الوطنية - عضو مجلس إدارة شركة سند للتأمين في السعودية	لا يوجد	2006
محمد جاسم درويش	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	السكرتير الخاص لصاحب السمو الشيخ / سيف بي زايد آل نهيان - مدير المكتب الخاص لصاحب السمو الشيخ / حامد بن زايد آل نهيان - عضو مجلس إدارة شركة نفلو غاز الشرق الأوسط - عضو مجلس إدارة جمعية المقلين في أبو ظبي - المدير العام لشركة الجزيرة لتنمية المشاريع برئيس مجلس إدارة المجموعة العالمية للتطوير و الجيرة للمعدات و الخدمات الفنية و الترويش للمقولات - حاصل على بكالوريوس تجارة و اقتصاد من جامعة العين	لا يوجد	لا يوجد	2006
ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	العضو المنتدب	غير مستقل - تنفيذي	عضو المنتدب لشركة اليكتروميكا كمال ذ.م.ج - عضو مجلس إدارة مجموعة الربيع - حاصل على دبلوم علي في إدارة الأعمال	عضو مجلس إدارة في شركة الجرافيت البحرية الوطنية	لا يوجد	ابريل 2012
للشيخة ضياء بنت ابراهيم ال خليفة	عضو مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	رئيس مجلس إدارة مجموعة شركات الريف (مملكة البحرين) - من مؤسسي البنك السعودي للاستثمار - أكملت تعليمها العالي في جامعة لندن للاقتصاد و العلوم السياسية في لندن المملكة البريطانية	لا يوجد	لا يوجد	2006
دحام القندي راشد المزروعى	عضو مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	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	2006
ناصر راشد علي الزعبي	عضو مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	أعمال خاصة في مجال المقاولات و إدارة المقاولات - شغل منصب مدير فرع إمارة أبو ظبي و نائب الرئيس التنفيذي للهندسة بالإنابة و نائب الرئيس التنفيذي للمشاريع في مؤسسة الإمارات للاتصالات - حاصل على بكالوريوس علوم الهندسة الإلكترونية من الولايات المتحدة الأمريكية	لا يوجد	لا يوجد	ابريل 2012
سعد محمد علي البهيوني	عضو مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	مدير شركة أبو ظبي للخدمات المالية - مدير علم شركة الإمارات لتجارة الطائرات - مستشار لادكوم للتصنيع - حاصل على ماجستير في إدارة الأعمال و دبلوم في الانتماجات و الانحيازات و الاستثمارات البنكية	لا يوجد	لا يوجد	ابريل 2012
أحمد درويش الخوري	عضو مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	موظف مالي أول في شركة العفر الوطنية - حاصل على بكالوريوس في المحاسبة، إدارة المقاولات و قانون الشركات من جامعة كاليفورنيا سانتا تونيفرستي في الولايات المتحدة الأمريكية	لا يوجد	لا يوجد	ابريل 2012
أحمد سعد الخروصي	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل - تنفيذي	رئيس دائرة العلاقات العامة و التوظيف لشركة العفنة للتأمين - عضو مجلس إدارة شركة أبو ظبي للتأمين المتخصصة في المعلوماتية التقنية في كلية التقنية العليا، خيرة واسعة في مجال اموارد البشرية و العلاقات العامة	لا يوجد	لا يوجد	ابريل 2012
عبدالله محمد سيف المهيري	عضو مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	مدير العلاقات العامة في هيئة أبو ظبي للثقافة و التراث - خيرة 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	ابريل 2012





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

(ب) - بيان بما يلي:

١ - مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٣

لم تدفع أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٣

٢ - مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٤ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

ليس هناك أية مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٤

٣ - بيان بتفاصيل بدلات حضور مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٤

م	الإسم	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/ حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة	0	15,000	0
3	سعادة/ الشیخة ضیاء إبراهيم آل خليفة	عضو مجلس الإدارة	0	15,000	0
4	سعادة/ ربيع محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	عضو مجلس الإدارة / العضو المنتدب	6	15,000	90,000
5	سعادة/ دحام الفندي راشد المزروعي	عضو مجلس الإدارة	4	15,000	60,000
6	سعادة/ أحمد سعيد مبارك الخروصي	عضو مجلس الإدارة	6	15,000	90,000
7	سعادة/ سعيد محمد علي البيهوني الظاهري	عضو مجلس الإدارة	0	15,000	0
8	سعادة/ أحمد درويش محمد حسين الخوري	عضو مجلس الإدارة	6	15,000	90,000
9	سعادة/ ناصر راشد علي إبراهيم الزعابي	عضو مجلس الإدارة	0	15,000	0
10	سعادة/ عبد الله محمد سيف المهيري	عضو مجلس الإدارة	6	15,000	90,000
		المجموع			510,000

و تم يكن هناك أية بدلات تقاضاها أعضاء المجلس عن حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس لعام ٢٠١٤ .



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

(ت) عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء.

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٤/٠٣/٢٦	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الخامسة عصرا	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 سعادة / حمد جاسم درويش * سعادة / الشیخة ضیاء بنت ابراهيم ال خليفة*
٢٠١٤/٠٤/٢٢	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر ظهرا	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 سعادة / الشیخة ضیاء بنت ابراهيم ال خليفة*
٢٠١٤/٠٨/١٣	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الخامسة عصرا	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 * سعادة / الشیخة ضیاء بنت ابراهيم ال خليفة*
٢٠١٤/١١/١١	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الخامسة عصرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / أحمد سعيد الخروصي





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

سعادة / عبدالله سيف المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي سعادة / حمد جاسم درويش* سعادة / الشیخة ضیاء بنت ابراهيم ال خليفة*			
سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / عبدالله سيف المهيري سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي* سعادة / حمد جاسم درويش* سعادة / الشیخة ضیاء بنت ابراهيم ال خليفة*	الساعة الخامسة عصرا	المقر الرئيسي للشركة	٢٠١٤/١١/٢٥
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* سعادة / حمد جاسم درويش*	الساعة الرابعة عصرا	المقر الرئيسي للشركة	٢٠١٤/١٢/١٧

- (* حضر بالوكالة)

(ث) 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





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

- 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 .

(ج) بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة - أصحاب المصالح لسنة ٢٠١٤

م	إسم الشركة	نوع الخدمة	القيمة بتاريخ 31/12/2014	الأطراف ذات العلاقة	نوع العلاقة
1	كوبنز هولدنجز	خدمات تأمين	95,899.14	سمعة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
2	سمعة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	خدمات تأمين	15,850.00	سمعة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
3	المطورون للاستشارات ذ.م.م	خدمات تأمين	2,900.00	سمعة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
4	شركة الجرافت البحرية	خدمات تأمين	17,809,291.43	سمعة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	نائب رئيس مجلس الإدارة
5	مجموعة الربيع	خدمات تأمين	-	سمعة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	نائب رئيس مجلس الإدارة
6	أيوطني القايضة	خدمات تأمين	1,602,893.39	سمعة / خليفة محمد عبد العزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
7	شركة المطورين	خدمات تأمين	-	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
8	برونيل للطاقة	خدمات تأمين	-	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
9	دلما مول	خدمات تأمين	441,600.00	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
10	شركة هندسة الرويش	خدمات تأمين	55,511.00	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
11	مؤسسة درويش التجارية	خدمات تأمين	42,786.66	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
12	المركز العالمي لصعود رجال الأعمال	خدمات تأمين	-	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
13	المجموعة العالمية للتنمية ابوظبي	خدمات تأمين	21,023.00	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
14	الشركة العالمية لأعمال البترول والتجارة	خدمات تأمين	1,400.00	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
15	الهيل القايضة	خدمات تأمين	-	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
16	حمد جاسم درويش فخرو	خدمات تأمين	(29,929.00)	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
17	الجزيرة للمعدات والخدمات الفنية	خدمات تأمين	6,387.26	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
18	نقط وغاز الشرق الأوسط	خدمات تأمين	-	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
19	الطويسه للاستثمار - فرع	خدمات تأمين	57,535.50	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
20	حلوليت جبرارد	خدمات تأمين	-	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
21	شركة النسر للخدمات الإدارية	خدمات تأمين	-	سمعة / حمد بن جاسم الرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
22	سمعة / دحام القندي المزروعي	خدمات تأمين	8,025.00	سمعة / دحام القندي المزروعي	عضو مجلس إدارة
23	ماجيك بينت أوتوموبيل ريبير	خدمات تأمين	(668,285.00)	سمعة / أحمد سعيد مبارك الخروصي	عضو مجلس إدارة
	المجموع		19,462,888.38		

*ان التعاملات التي تمت خلال عام ٢٠١٤ مع أصحاب المصالح تمثل أعمال تأمين اعتيادية تمت وفقاً للإجراءات و الانظمة المتبعة بالشركة مع كافة عملائها، و من ناحية الشفافية التامة نوضح أدناه 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.

(ح) بيان بأسماء، و تفاصيل التعيين و الوظائف، و مجموع رواتب و مكافآت كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة

اسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2014 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2014
ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	العضو المنتدب	17.04.2012	1,020,000	0
محمد ريس	المدير التنفيذي للعمليات	12.03.2014	675,000	0
ابلي خليفة	المدير المالي التنفيذي	14.08.2011	444,000	0

٤ مدقق الحسابات الخارجي

(أ) نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين

ديلويت إند توش (الشرق الأوسط) هي عضو في "ديلويت توش توهاماتسو المحدودة" وهي اول شركة خدمات مهنية اسست 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 الإستشارات الإدارية و المشورة المالية بواسطة أكثر من ٢٤٠٠ شريك ومدير وموظف يعملون من خلال ٢٦ مكتباً في ١٥ بلداً.

(ب) بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠١٤

اسم المدقق الخارجي	ديلويت أند توش
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي لشركة الخزنة للتأمين	سنتين (٢٠١٣-٢٠١٤)
اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام ٢٠١٤	درهم 294,000
أتعاب و تكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية للعام ٢٠١٤	لا يوجد
تفاصيل و طبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا يوجد

*و لا يوجد أي مدقق خارجي آخر قام بتقديم أية خدمات خلال العام ٢٠١٤



٥ - لجنة التدقيق

(أ) أسماء أعضاء لجنة التدقيق

الصفة	الإسم	
رئيس اللجنة (محلل مالي)	سعادة/ أحمد درويش الخوري	١
عضو اللجنة (خبير في الشؤون المحاسبية)	سعادة/ حمد جاسم درويش	٢
عضو اللجنة	سعادة / عبدالله سيف المهيري	٣

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.
- 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.



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

- 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 وردّها 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 تقييد 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 الاجتماعات التي عقدها لجنة التدقيق خلال السنة وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٤/٠٣/٢٤	المقر الرئيسي للشركة	الساعة العاشرة صباحاً	سعادة / حمد جاسم درويش سعادة / أحمد درويش الخوري
٢٠١٤/١١/١٧	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر ظهراً	سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / عبد الله سيف المهيري
٢٠١٤/١١/٢٣	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر ظهراً	سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / عبد الله سيف المهيري
٢٠١٤/١٢/١٠	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الرابعة عصراً	سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / عبد الله سيف المهيري





٦ لجنة الترشيحات و المكافآت

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

الصفة	الإسم	
رئيس اللجنة	سعادة / عبدالله سيف المهيري	١
عضو اللجنة	سعادة/ أحمد درويش خوري	٢
عضو اللجنة	سعادة/ دحام الفندي راشد المزروعى	٣

بيان الاختصاصات و المهام الموكلة الى لجنة الترشيحات و المكافآت:

- إعداد السياسات الخاصة بالموارد البشرية و التدريب في الشركة و مراقبة تطبيقها.
- التأكد من إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة و محافظتهم على إستقلاليتهم.
- إعداد سياسات المكافآت و الرواتب التي تمنح للإدارة التنفيذية و مراجعتها بشكل سنوي و عليها أن تتحقق من أن المكافآت و المزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة و تتناسب و أداء الشركة.
- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا و الموظفين و أسس اختيارهم.
- تنظيم و متابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة.
-

(ب) بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية و تواريخ إنعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٤/٠٥/١٣	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الحادية عشر صباحا	سعادة / دحام الفندي المزروعى 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 بالاستقلال 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:

الإسم: 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 ٢٠١١ .

(ج) إسم ظابط الامتثال في الشركة ومؤهلاته:

الإسم: 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 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 الميكنات والمجلات المستعملة في الشركة للتحقق من صحتها وكفايتها لتحقيق الأهداف المنشودة ولغرض تحقيق هذه الأهداف





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

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 ايجابية ، و لم تقع في الشركة أية مشاكل كبيرة في العام ٢٠١٤ تم الإبلاغ عنها من قبل نظام الرقابة الداخلية .

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

لم يكن هناك أية مخالفات مرتكبة من قبل شركة الخزنة خلال السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مما يدل على التزام الشركة بقوانين هيئة الأوراق المالية و السلع، و هيئة التأمين و سوق أبوظبي للأوراق المالية و هيئة الصحة و اتباع سياسة التقيد باللوائح الداخلية للشركة.





٩ مساهمة الشركة خلال العام ٢٠١٤ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ 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 ككونها احد الرعاة الذهبيين لاحتفالات يوم العلم "البيت متوحد" المنظمة من قبل وزارة الداخلية بتاريخ ١١/٠٣ / ٢٠١٤ بالاضافة الى كون الشركة راعيا في كتاب مسيرة الوطن التابعة لدائرة أعمال رئيس الدولة في العام ٢٠١٤

١٠ معلومات عامة:

(أ) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٤.

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	الأعلى	الأدنى	الاطلاق
1/30/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.90	0.76	0.78
2/27/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	1.00	0.73	0.99
31/03/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.97	0.94	0.96
30/04/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.87	0.87	0.87
29/05/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.80	0.60	0.60
30/06/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.85	0.58	0.71
31/07/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.74	0.60	0.74
31/08/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.85	0.67	0.70
30/09/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.71	0.63	0.66
30/10/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.66	0.65	0.65
30/11/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	0.65
31/12/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.64	0.44	0.44



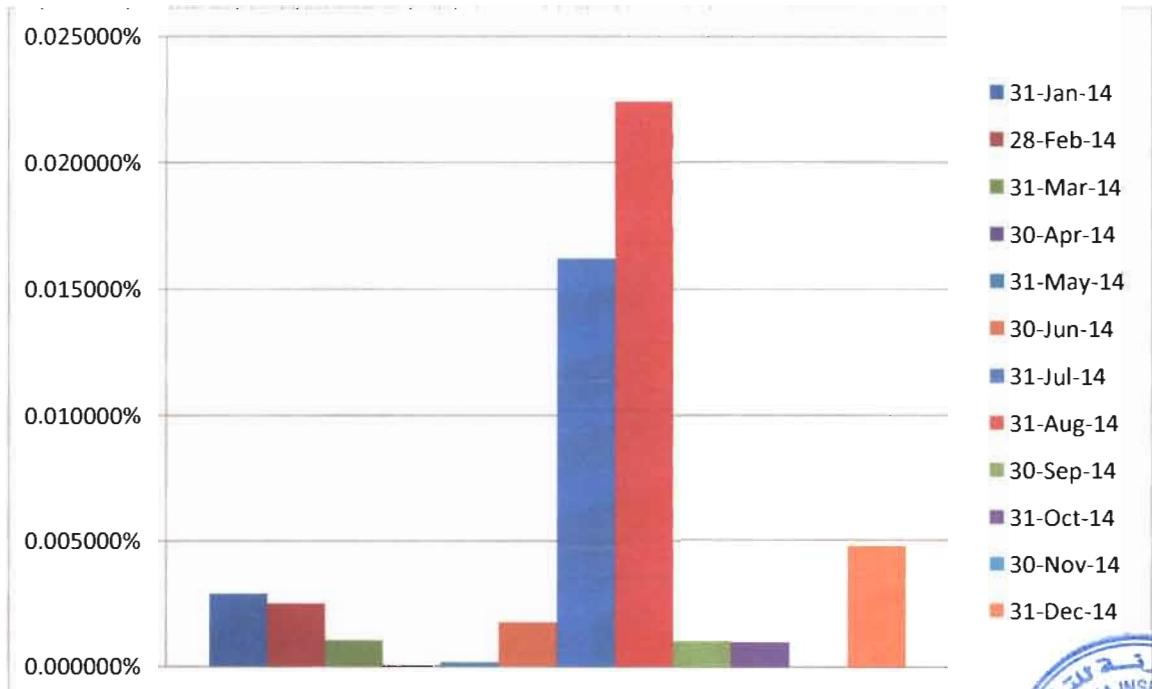


شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(ب) بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر قطاع التأمين في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٤

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	تداولات سهم الخزنة		تداولات قطاع التأمين		تداولات السوق		مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر السوق العام	مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر قطاع التأمين
			القيمة	الكمية	القيمة	الكمية	القيمة	الكمية		
1/31/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	663,891.11	797,711	657,250,138	313,837,004	22,923,182,028	10,697,223,601	0.002896%	0.101010%
2/28/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	425,082.74	484,888	156,534,109	81,313,968	16,968,643,544	6,309,706,733	0.002505%	0.271559%
31/03/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	129,117.34	137,051	117,934,419	70,236,213	12,266,405,747	4,747,470,511	0.001053%	0.109482%
30/04/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	12,213.93	14,039	99,590,957	55,436,254	22,721,940,248	8,591,440,021	0.000054%	0.012264%
31/05/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	34,769.73	51,383	38,672,682	24,393,724	17,731,890,378	5,399,817,413	0.000196%	0.089908%
30/06/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	224,221.71	308,682	21,497,753	38,363,325	12,678,362,006	4,929,820,406	0.001769%	0.584469%
31/07/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	1,270,546.8	1,975,707	54,292,343	49,197,706	7,838,056,653	3,509,437,746	0.016210%	2.340195%
31/08/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	969,212.85	1,341,368	85,931,558	62,570,406	4,326,827,466	1,509,601,200	0.022400%	1.127889%
30/09/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	70,290.60	104,424	69,884,689	33,832,897	6,890,773,941	2,158,083,809	0.001020%	0.100581%
31/10/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	51,883.75	78,718	18,396,096	14,106,264	5,273,930,709	1,815,816,077	0.000984%	0.282037%
30/11/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	44,411,473	35,896,225	6,884,655,751	2,751,268,291	0.000000%	0.000000%
31/12/2014	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	414,881.54	687,387	44,199,060	46,026,722	6,690,514,155	5,188,030,636	0.004774%	0.938666%

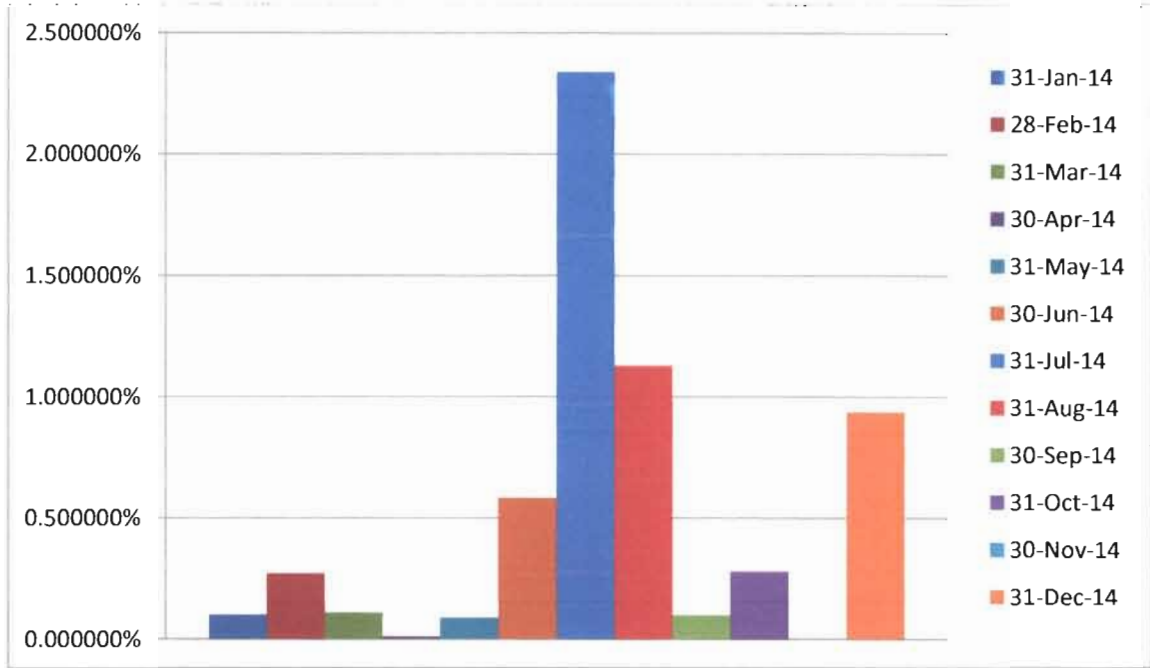
مقارنة تداول سهم الخزنة مع مؤشر السوق العام





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

مقارنة تداول سهم الخزنة مع مؤشر قطاع التأمين



(ج) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٤/١٢/٣١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

النوع/النسبة	أفراد (العدد)	أفراد (النسبة)	حكومة (العدد)	حكومة (النسبة)	شركات (العدد)	شركات (النسبة)	المجموع (العدد)	المجموع (النسبة)
اماراتيين	336,540,599	80.13%	-	0%	74,379,489	17.71%	410,920,088	97.84%
خليجيين	33,621	0.01%	-	0%	126,027	0.03%	159,648	0.04%
عرب	1,484,112	0.35%	-	0%	-	0.00%	1,484,112	0.35%
أجانب	1,136,153	0.27%	-	0%	6,299,999	1.50%	7,436,152	1.77%
المجموع	339,194,485	80.76%	-	0%	80,805,515	19.24%	420,000,000	100.00%



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

(د) بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥ % أو أكثر من رأس مال الشركة.

م	إسم المساهم	النسبة المملوكة
1	محمد عبد العزيز ربيع المهيري	9.41%
2	سليمان أحمد سعيد الحوقاني	7.27%
3	مؤسسة الهندسة والمقاولات لاعمال النفط	6.69%
4	هزاع محمد عبدالعزيز ربيع شاهين المهيري	5.00%

(٥) - بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال ٢٠١٤.

لم يكن هناك أية أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٤



خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري

رئيس مجلس الادارة

التاريخ: أبريل ٢٠١٤

