



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

تقرير الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي للعام ٢٠١٧

الصفحة	المحتوى
٢	١- بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام ٢٠١٧ و كيفية تطبيقها
٣-٢	٢- بيان بعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٧
١٠-٣	٣- تشكيل مجلس الادارة
١٠	٤- مدقق الحسابات الخارجي
١٢-١١	٥- لجنة التدقيق
١٤-١٣	٦- لجنة الترشيحات و المخالفات
١٤	٧- لجنة متابعة و اشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين
١٥-١٤	٨- نظام الرقابة الداخلية
١٦	٩- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلا (إن وجدت)
١٦	١٠- بيان بالمساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٧ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة.
٢١-١٧	١١- 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 ٢٠١٧ 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 واستناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وذلك بهدف تأمين المعاملة العادلة لحملة الأسهم، وازكاء دور أصحاب المصالح، وحرص على الإفصاح والشفافية وتأكيد مسؤولية مجلس الإدارة و دوره في حماية الشركة والمساهمين وأصحاب المصالح.

وفي هذا السياق قامت شركة الخزنة بتنفيذ دور مجلس الإدارة للقيام بمهامه الرئيسية ووضع الأهداف والسياسات والاستراتيجيات العامة للشركة، وتحفيز الشركة بكل مكوناتها من موظفين وأقسام وإدارات، وخلق ثقافة صحية تشمل ضمانات للسياسات والعمليات مع فرض الأساليب الرقابية ضمن اطار شفاف محوره الموضوعية والمساءلة والنزاهة لضمان نجاح تطبيق الشركة لضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي.

٢ - بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٧

*لم يكن هناك تداولات تخص مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٧

و للعام فإن شركة الخزنة للتأمين تلتزم وأعضاء مجلس إدارتها ومندوبيها 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 يمتلكونها 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	الفئة	الخبرات والمؤهلات العلمية والعملية	العضوية في شركات مساهمة أخرى	مناصب في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة	مدة العضوية في الشركة
خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي - غير مستقل	الرئيس التنفيذي ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الربيع - رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي القابضة رئيس مجلس أمناء جامعة الحصن - عضو مجلس الإدارة شركة الصفة للخدمات المالية الإسلامية - عضو مجلس إدارة في المجلس الإماراتي الألماني المشترك للمناعة والتجارة - حاصل على بكالوريوس إحصائية وإدارة أعمال من جامعة الإمارات.	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الجرافات البحرية الوطنية - عضو مجلس إدارة شركة سند للتأمين في السعودية.	عضو مجلس إدارة صندوق الزواج من تاريخ 2014 - عضو مجلس إدارة مجلس الأعمال الإماراتي المصري	منذ 2006
نحام الفندي راشد المزروعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي - مستقل	مدير مشاريع مكتب الأمين العام للمجلس التنفيذي لإمارة أبو ظبي - عضو في لجنة تطوير وتوزيع مناطق الغرب - أعمال خلسة في مجال التجارة وتمثيل الشركات - حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية الوطنية.	عضو مجلس إدارة شركة سند للتأمين السعودية.	لا يوجد	منذ 2006
ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	العضو المنتدب	تنفيذي - غير مستقل	عضو المكتب لشركة الكترول ميكانيكال ذ.م.م. - عضو مجلس إدارة مجموعة الربيع - حاصل على دبلوم عالي في إدارة الأعمال	عضو مجلس إدارة في شركة الجرافات البحرية الوطنية	لا يوجد	منذ 2012
أحمد درويش الخوري	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي - مستقل	محاسب مالي أول في شركة الحفز الوطنية - حاصل على بكالوريوس في المحاسبة، إدارة المخرات و قانون الشركات من جامعة كاليفورنيا سانتا تونيفرستي في الولايات المتحدة الأمريكية.	لا يوجد	لا يوجد	منذ 2012
أحمد سعيد الخروصي	عضو مجلس إدارة	تنفيذي - غير مستقل	رئيس دائرة العلاقات العامة والتوظيف بشركة الخزنة للتأمين - عضو مجلس إدارة شركة أبو ظبي القابضة - تخصص في المعلوماتية التقنية في كلية التقنية العليا - خبرة واسعة في مجال الموارد البشرية والعلاقات العامة.	لا يوجد	لا يوجد	منذ 2012
عبدالله محمد سيف المهيري	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي - مستقل	مدير العلاقات العامة في هيئة أبو ظبي للثقافة والتراث - خبرة واسعة في المجال الإداري والعلاقات العامة - حاصل على بكالوريوس في إدارة أعمال من جامعة كاليفورنيا سانتا تونيفرستي في الولايات المتحدة الأمريكية.	لا يوجد	لا يوجد	منذ 2012
شبيب حمد سلطان الدرمكي	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي - مستقل	محاسب مالي أول في جهاز أبوظبي للاستثمار - حاصل على ماجستير في العلوم المالية من جامعة حمدان بن راشد في كاليفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية.	عضويات في مجالس 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	منذ 2015
مهند عباس عبد القادر عبد الجليل	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي - مستقل	الرئيس التنفيذي لشركة الاتحاد التجاري للتأمين وإعادة التأمين لمدة 21 عام، بكالوريوس إدارة أعمال تخصص تأمين من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية	رئيس مجلس إدارة شركة سند للتأمين السعودية.	لا يوجد	منذ 2015
سعيد خلفان خميس سيف العميري	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي - مستقل	الرئيس التنفيذي لشركة أبوظبي القابضة لمدة خمس سنوات، شريك في مركز الخليج التخصصي لمدة 3 سنوات، عضو مجلس إدارة حالي في شركة أبوظبي القابضة - حاصل على دبلوم عالي في إدارة الأعمال	لا يوجد	لا يوجد	منذ 2015
غدير الظاهري	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي - مستقل	طيار في القوات الجوية لدولة الإمارات - مهارات قيادية بإدارة، تولي مناصب قيادة 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	منذ 2015

(ب) بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧

لم يكن هناك تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٧





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

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

فتحت شركة الخزنة باب الترشيح لمجلس إدارتها قبيل اجتماع الجمعية العمومية الذي تمت الموافقة من قبل السادة هيئة الأوراق المالية و السلع على عقدها بتاريخ ٢٣ أبريل ٢٠١٥ و التي تضمنت على جدول أعمالها انتخاب أعضاء مجلس إدارة بما يتوافق مع قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة و لكن لم يترشح أي عنصر نسائي لانتخابات مجلس الإدارة.

(ث) - بيان بما يلي:

١- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٦

لم تدفع أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٦

٢ - مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٧ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

ليس هناك أية مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٧

٣ - بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٧

* لم يكن هناك أية بدلات تقاضاها أعضاء المجلس عن حضور جلسات اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس لعام ٢٠١٧ .

(ج) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٧ مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٧/٠٢/٢٧	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثالثة عصرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعى سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / غدير راشد الظاهري سعادة / شبيب حمد سلطان الدرمني سعادة / أحمد سعيد الخروصي





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

٢٠١٧/١٢/٢١	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الواحدة عصرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروع سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / حمد سعيد الخروصي سعادة / غدير راشد الظاهري
٢٠١٧/١٢/٢٤	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الواحدة عصرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروع سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / غدير راشد الظاهري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / عبدالله سيف المهيري
٢٠١٧/١٢/٢٤	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثالثة عصرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروع سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / غدير راشد الظاهري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / عبدالله سيف المهيري

- (لم يكن هناك حضور بالوكالة لأعضاء مجلس الإدارة خلال اجتماعاتهم للعام ٢٠١٧)

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

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

- إدارة الشؤون المتعلقة بأمر الشركة وتمثيلها في كافة الدوائر الحكومية و الجهات الرسمية (مدة التفويض ثلاث سنوات من تاريخ ٢٠١٦/٠٨/٠٧)



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

- تم تفويض افراد من 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 . (مدة التفويض ثلاث سنوات من تاريخ ٢٠١٦/٠٨/٠٧)

(خ) بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة - أصحاب المصالح لسنة ٢٠١٧ مع توضيح العلاقة و

نوع التعامل.

م	إسم الشركة/الشخص	نوع الخدمة	القيمة بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١	الأطراف ذات العلاقة	نوع العلاقة
١	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري - عائلة	خدمات تأمين	٥٦,٦٠١,٥	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
٢	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	خدمات تأمين	٢٣٩,٣٩١,١٢	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
٣	مجموعة الربيع	خدمات تأمين	٥٢٧,٢٥٧,١٤	سعادة/ ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	عضو مجلس الإدارة/ العضو المنتدب
٤	سعادة/ ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	خدمات تأمين	٩,٩٩٧,٥٣	سعادة/ ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	عضو مجلس الإدارة/ العضو المنتدب
٥	كوبنز هولدنجز	خدمات تأمين	٦٤٥,٩٠٤,٦٤	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
٦	سعادة / دحام الفندي المزروعي	خدمات تأمين	٢٣,٦٥٠,٠٠	سعادة / دحام الفندي المزروعي	عضو مجلس الإدارة
٧	ماجيك بينت أوتوموبيل ريبير	خدمات تأمين	٦٥,٦٧٥,٠٠	سعادة/ أحمد سعيد مبارك الخروصي	عضو مجلس الإدارة
٩	مارسونس كابيتال	خدمات تأمين	٢,٦٠٠,٠٠	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة

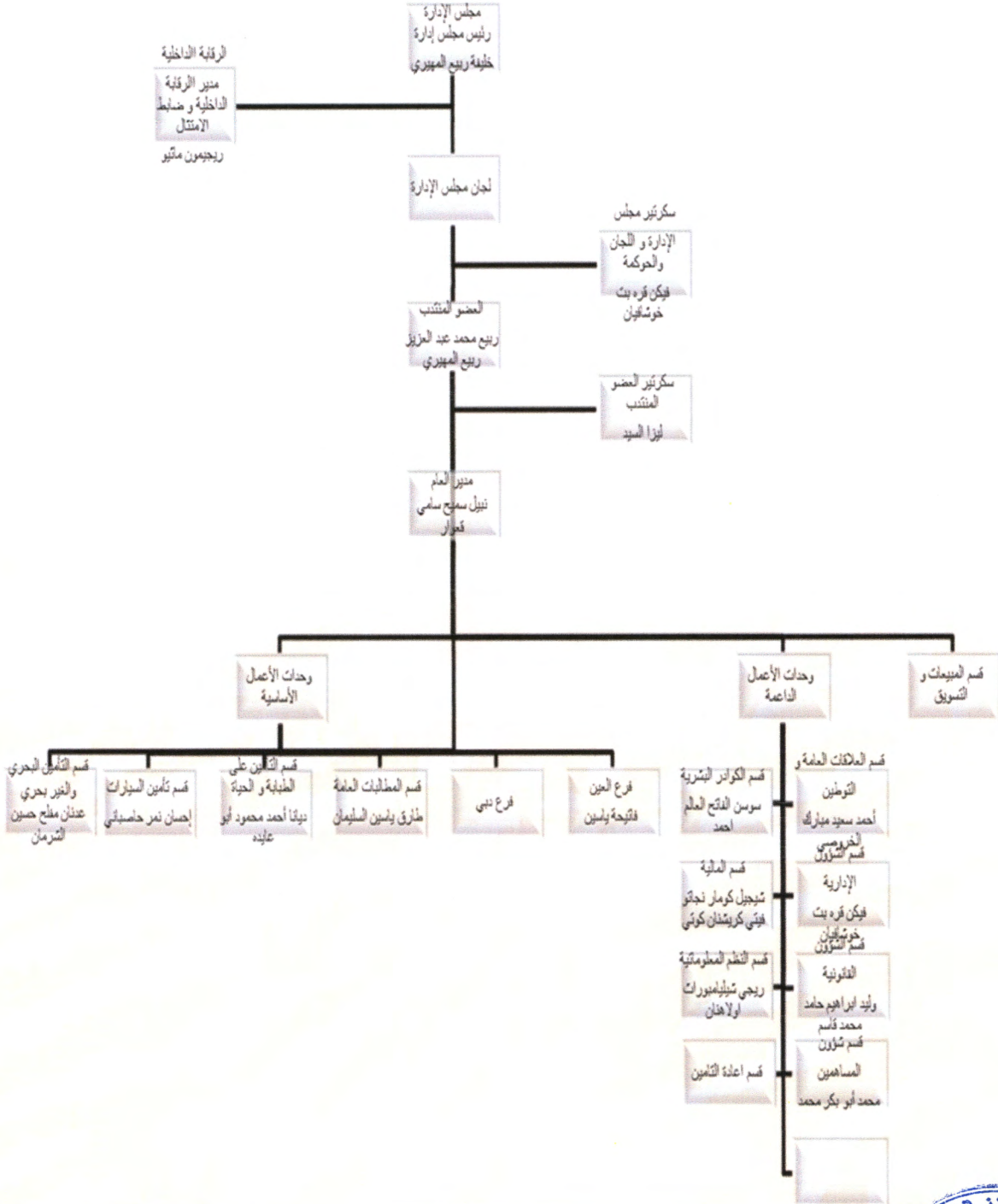
*ان التعاملات التي تمت خلال عام ٢٠١٧ مع أصحاب المصالح تمثل أعمال تأمين اعتيادية تمت وفقاً للإجراءات و الانظمة المتبعة بالشركة مع كافة عملائها، و من ناحية الشفافية التامة وضحا أعلاه التعاملات الفردية و الخاصة بشركات أعضاء مجلس ادارة الشركة و قيمها لأعمال تأمينية اعتيادية مع الشركة.





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

(د) - الهيكل التنظيمي للشركة





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

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

الاسم	المنصب الإداري	القسم الإداري	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة للعام 2017	مجموع المكافآت المدفوعة للعام 2017	اي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2017 أو تستحق
1 ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	العضو المنتدب	مجلس الإدارة	4/23/2012	AED 1,402,236.00	لا يوجد	لا يوجد
2 أحمد سعيد مبارك الخروصي	رئيس قسم و عضو مجلس الإدارة	قسم العلاقات العامة و التوطين/مجلس الإدارة	3/4/2007	AED 444,000.00	لا يوجد	لا يوجد
3 فيكن قره بت خوشاقيان	رئيس قسم و أمين سر مجلس الإدارة و الحوكمة	قسم الشؤون الإدارية/مجلس الإدارة	5/23/2010	AED 480,000.00	لا يوجد	لا يوجد
4 فاتيحة ياسين	مدير فرع بالإنابة	فرع العين	1/25/1997	AED 216,000.00	لا يوجد	لا يوجد
5 عدنان مفلح حسين الشرحان	رئيس قسم	قسم التأمين البحري و الغير بحري	3/29/2016	AED 540,000.00	لا يوجد	لا يوجد
6 زاهد أحمد محمد إسحاق	مدير	قسم التأمين البحري و الغير بحري	12/16/2012	AED 300,000.00	لا يوجد	لا يوجد
7 إحسان نمر حاصباني	رئيس قسم	قسم تأمين السيارات	8/24/1997	AED 396,000.00	لا يوجد	لا يوجد
8 عزام صدقي محمود غزال	مدير	قسم تأمين السيارات	3/10/2013	AED 372,000.00	لا يوجد	لا يوجد
9 حسان محمد سعيد صالح عبد فرح	مدير	قسم تأمين السيارات	9/6/2000	AED 252,000.00	لا يوجد	لا يوجد
10 ديانا أحمد محمود أبو عايد	رئيس قسم	قسم التأمين على الطيارة و الحياة	11/1/2016	AED 540,000.00	لا يوجد	لا يوجد
11 طارق ياسين السليمان	رئيس قسم	قسم المطالبات العامة	6/29/2002	AED 266,400.00	لا يوجد	لا يوجد
12 شيجيل كومار نجاتو فيتني كريشنان كوتي	رئيس قسم	قسم المالية	12/1/1999	AED 378,000.00	لا يوجد	لا يوجد
13 سوسن الفاتح العالم احمد	مدير	قسم الكوادر البشرية	1/3/2006	AED 252,000.00	لا يوجد	لا يوجد
14 ريجي شيليامبوراث اولاهنان	رئيس قسم	قسم النظم المعلوماتية	3/6/1999	AED 362,400.00	لا يوجد	لا يوجد
15 ريجيمون ماثيو ماثيو	رئيس قسم	قسم التدقيق الداخلي	5/16/1998	AED 324,000.00	لا يوجد	لا يوجد
16 وليد ابراهيم حامد محمد قاسم	مدير	قسم الشؤون القانونية	5/13/2007	AED 282,000.00	لا يوجد	لا يوجد
17 محمد أبو بكر محمد شحاته السيد	مدير	قسم شؤون المساهمين	7/2/2006	AED 194,400.00	لا يوجد	لا يوجد





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

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.

(ب) بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠١٧

اسم مكتب التدقيق	ديلويت أند توش
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	خمسة سنوات
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٧ (درهم)	٢٠١٧/٢٠١٦/٢٠١٥/٢٠١٤/٢٠١٣ ٤٦٥,٠٠٠ درهم اماراتي
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٧ (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحة	لا يوجد
بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال ٢٠١٧ (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحة	(غرانت ثورنتون) تقييم اسهم الشركات غير المدرجة

٥ - لجنة التدقيق

(أ) أسماء أعضاء لجنة التدقيق

الاسم	المنصب
سعادة / مهند عباس عبد القادر عبد الجليل	رئيس اللجنة
سعادة / غدير راشد جمعه الظاهري	عضو
سعادة / أحمد درويش محمد الخوري	عضو
سعادة / عبدالله محمد سيف المهيري	عضو
سعادة / شبيب حمد سلطان الدرهمي	عضو



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

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 إجراءات بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- التأكد من استيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين والأنظمة و القرارات المعمول بها و النظام الأساسي للشركة و متابعة و مراقبة استقلاليتها.
- 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:
 - 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 الإدارة 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.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة و موافقة 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 لإدارة الرقابة الداخلية و مراقبة و مراجعة فعالية تلك الدائرة.
- دراسة تقارير الرقابة الداخلية و متابعة تنفيذ الاجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- رفع توصية لمجلس الإدارة بشأن اختيار أو استقالة أو عزل مدقق الحسابات و في حالة عدم موافقة مجلس الإدارة على توصيات لجنة التدقيق في هذا الشأن فعلى المجلس أن يضمن في تقرير الحوكمة بيانا يشرح توصيات لجنة التدقيق و الأسباب التي دعت مجلس الإدارة لعدم الأخذ بها.



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

- بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات و خطة عمله و مراسلاته و ملاحظاته و مقترحاته 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 الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة ٢٠١٧ وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٧/٠٣/١٥	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثالثة ظهرا	سعادة / شبيب حمد سلطان الدرمني سعادة / غدير راشد الظاهري سعادة / عبدالله سيف المهيري
٢٠١٧/٠٣/٢٦	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثالثة ظهرا	سعادة / شبيب حمد سلطان الدرمني سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / عبدالله سيف المهيري
٢٠١٧/٠٥/٢٢	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثالثة ظهرا	سعادة / شبيب حمد سلطان الدرمني سعادة / أحمد درويش خوري سعادة / عبدالله سيف المهيري
٢٠١٧/١٢/٢٧	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثالثة ظهرا	سعادة / غدير راشد الظاهري سعادة / أحمد درويش خوري سعادة / عبدالله سيف المهيري



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

٦ لجنة الترشيحات و المكافآت

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

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

بيان الاختصاصات و المهام الموكلة الى لجنة الترشيحات و المكافآت:

- وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الادارة و الادارة التنفيذية تهدف الى مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن التشكيل و تشجيع المرأة من خلال مزايا و برامج تحفيزية و تدريبية.
- تنظيم و متابعة الاجراءات الخاصة بالترشح 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 و يجب 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 العضو التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من أعضاء المستقلين، قام مجلس الادارة بتعيين 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 المكافآت و المزايا و الحوافز و الرواتب الخاصة بأعضاء مجلس ادارة الشركة و العاملين فيها، و مراجعتها بشكل سنوي، و على اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت 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.



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

- 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 الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية ٢٠١٧ وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٧/١١/٠٢	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الواحدة ظهرا	سعادة / دحام الفندي المزروعي سعادة / غدير راشد الظاهري سعادة / عبدالله سيف المهيري

٧ - لجنة متابعة و الاشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين

تم تشكيل لجنة المتابعة و الاشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين بقرار مجلس ادارة الشركة بحسب ما نصت عليه المادة رقم ١٢ من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٧/ر.م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط 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
-

من مهام اللجنة ادارة و مراقبة سياسة التعاملات من خلال:

- تحديث قائمة الأشخاص المتطلعين و تزويدها بشكل دوري الى سوق أبو ظبي للأوراق المالية
- استقبال طلبات تداول الاشخاص المتطلعين 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.





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

٨ - نظام الرقابة الداخلية

(أ) إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليتها و بيان آلية عمل إدارة 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:

(ت) (ج) إسم ضابط الامتثال في الشركة ومؤهلاته:

* تم الجمع بين وظيفة مدير إدارة الرقابة الداخلية و ضابط الامتثال خلال العام ٢٠١٦

الاسم: السيد/ ريجيمون ماثيو

- مدير إدارة الرقابة الداخلية منذ تاريخ: يوليو ٢٠١٠

- ضابط الامتثال منذ تاريخ: ديسمبر ٢٠١٦

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

(د) كيفية تعامل إدارة 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 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:



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

- (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 الإبلاغ عنها من قبل نظام الرقابة الداخلية

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

خلال العام ٢٠١٧ كان هناك ثلاث مخالفات في حق الشركة والمتعلقة بعدم إفصاح الشركة عن البيانات المالية للربع الأول لسنة ٢٠١٧ خلال الفترة المقررة للإفصاح و المنتهية في ٢٠١٧/٠٥/١٥ و الربع الثاني لسنة ٢٠١٧ و المنتهية بتاريخ ٢٠١٧/٠٨/١٥ و الربع الثالث لسنة ٢٠١٧ و المنتهية بتاريخ ٢٠١٧/١١/١٥ و ذلك وفقا لاحكام المادة (ب/٣٦/٧) من قرار مجلس ادارة الهيئة رقم ٣ لسنة ٢٠٠٠ في شأن النظام الخاص بالإفصاح و الشفافية ، و ذلك بالإضافة الى غرامة فرضت من قبل هيئة الصحة أبو ظبي لعدم تجديد الترخيص خلال فترة شهر من تاريخ الانتهاء و كان ذلك لاسباب فنية خارجة عن ارادة الشركة، مع العلم بأن شركة الخزنة تلتزم في جميع 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.



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

١٠ بيان المساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٧ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة

لم تقم الشركة بأية مساهمات نقدية خلال العام ٢٠١٧ و تقوم الشركة بتطبيق سياسة بيئية من خلال فصل النفايات لتدويرها و التقليل من طباعة الأوراق و ذلك بذكرها في البريد الالكتروني الرسمي للشركة .

١١ معلومات عامة:

(أ) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٧.

الاعلاق	الأدنى	الأعلى	الرمز	اسم الشركة	التاريخ
0.39	0.37	0.55	AKIC	شركة الخزنة للتأمين	1/31/2017
0.45	0.37	0.48	AKIC	شركة الخزنة للتأمين	2/28/2017
0.42	0.38	0.45	AKIC	شركة الخزنة للتأمين	31/03/2017
0.40	0.37	0.42	AKIC	شركة الخزنة للتأمين	30/04/2017
0.40	0.36	0.4	AKIC	شركة الخزنة للتأمين	31/05/2017
0.45	0.36	0.45	AKIC	شركة الخزنة للتأمين	30/06/2017
0.36	0.34	0.41	AKIC	شركة الخزنة للتأمين	31/07/2017
0.32	0.32	0.35	AKIC	شركة الخزنة للتأمين	31/08/2017
0.28	0.26	0.3	AKIC	شركة الخزنة للتأمين	30/09/2017
0.31	0.25	0.33	AKIC	شركة الخزنة للتأمين	31/10/2017
0.30	0.28	0.31	AKIC	شركة الخزنة للتأمين	30/11/2017
0.30	0.30	0.30	AKIC	شركة الخزنة للتأمين	31/12/2017

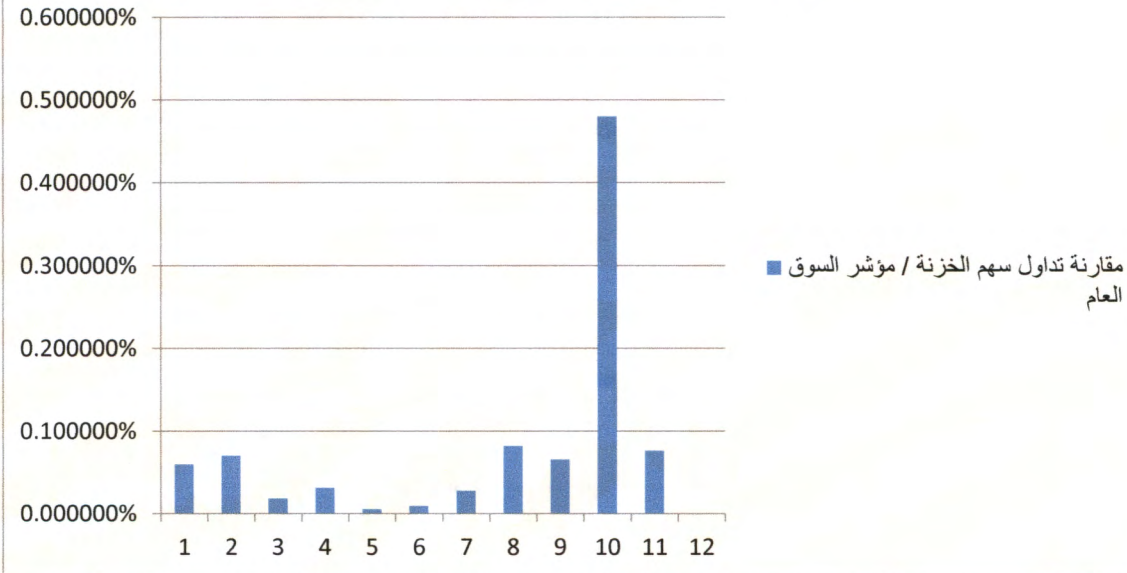


شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع. Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(ب) بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر قطاع التأمين في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٧

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	تداولات سهم الخزنة		تداولات قطاع التأمين		تداولات السوق		مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر قطاع التأمين	مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر السوق العام
			الكمية	القيمة	الكمية	القيمة	الكمية	القيمة		
1/31/2017	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	10,162,184	4,623,416	358,340,553	362,319,930	5,823,975,589	7,741,848,655	1.276059%	0.059720%
2/28/2017	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	8,017,609	3,628,212	62,043,530	57,589,747	3,046,916,916	5,147,822,040	6.300101%	0.070481%
31/03/2017	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	1,983,555	815,638	21,684,761	18,496,672	1,838,522,716	4,479,668,577	4.409646%	0.018208%
30/04/2017	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	2,543,593	1,042,200	43,817,338	38,990,147	1,618,410,830	3,322,791,242	2.672982%	0.031365%
31/05/2017	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	538,074	211,828	30,006,923	25,935,216	1,719,219,654	3,745,152,036	0.816756%	0.005656%
30/06/2017	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	960,710	371,015	53,033,443	45,527,857	3,120,664,542	3,809,424,563	0.814920%	0.009739%
31/07/2017	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	2,581,637	913,735	24,445,857	20,964,826	1,795,049,773	3,275,061,768	4.358419%	0.027900%
31/08/2017	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	6,279,898	2,074,894	62,001,783	58,965,071	1,707,516,564	2,533,048,238	3.518852%	0.081913%
30/09/2017	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	9,630,718	2,714,919	30,046,473	21,880,034	2,409,051,365	4,124,939,690	12.408203%	0.065817%
31/10/2017	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	74,899,855	22,131,134	112,556,862	56,125,189	2,316,269,560	4,608,643,555	39.431731%	0.480209%
30/11/2017	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	6,860,059	2,028,630	30,831,116	41,847,159	1,323,710,359	2,657,143,167	4.847713%	0.076346%
31/12/2017	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	18,599,392	18,514,899	1,426,199,564	2,412,244,928	0.000000%	0.000000%

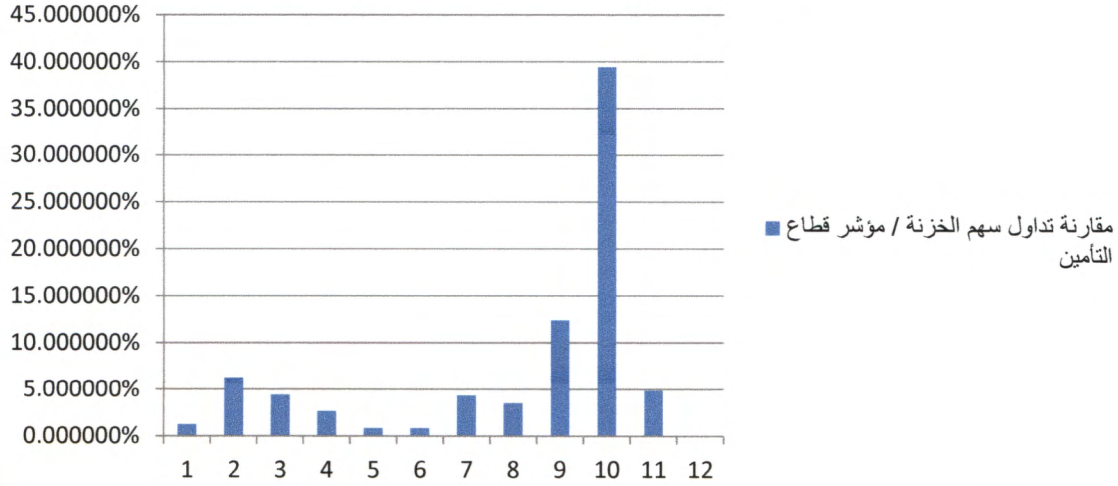
مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر السوق العام





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

مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر قطاع التأمين



(ج) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٧/١٢/٣١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة			
	أفراد	شركات	حكومة	المجموع
محلي	%٧٦,٥٧٥٤	%١٨,٠٨٢٧	%٠,٠٠	%٩٤,٦٥٨٢
خليجي	%٠,٤٩٤٦	%٠,١٢٣٥	%٠,٠٠	%٠,٦١٨١
عربي	%٢,١٩٥٠	%٠,٠٦٥٥	%٠,٠٠	%٢,٢٦٠٥
أجنبي	%٠,٩٦٣٠	%١,٥٠٢	%٠,٠٠	%٢,٤٦
المجموع	%٨٠,٢٢٨	%١٩,٧٧٢٠	%٠,٠٠	%١٠٠

(د) بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥ % أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

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



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

(هـ) - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في ٢٠١٧/١٢/٣١

م	ملكية الاسهم " سهم "	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من رأس 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

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين و بيانات التواصل معه

- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة

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:

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: <http://www.alkhazna.com/invest>





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

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

(ز) – بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام ٢٠١٧ و الاجراءات المتخذة بشأنها:

قرارات خاصة خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٠١٧/٠٤/٣٠ :

أولاً: 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

ثانياً: تعديل النظام الاساسي للشركة بما يتوافق مع القانون الاتحادي رقم (٢) بشأن الشركات التجارية مع تعديل المادة ٢٠ (ادارة الشركة) الخاصة بعدد أعضاء مجلس ليصبح ١١ عضواً.
*وافقت الجمعية بكافة الأصوات الممثلة على البند المذكور.

(ح)- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٧

لم تصادف الشركة أية أحداث جوهرية خلال العام ٢٠١٧ .

(ط) –بيان نسبة التوظيف في الشركة بنهاية عام ٢٠١٧

نسبة التوظيف في الشركة بنهاية عام ٢٠١٧ : ١,٧١ %

(ي)- بيان بالمشاريع المبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٧

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

خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري

رئيس مجلس الادارة



التاريخ:/...../.....