



تقرير الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي للعام ٢٠١٩

المحتوى
١- بيان بالاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام ٢٠١٩ و كيفية تطبيقها
٢- بيان بملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٩
٣- تشكيل مجلس الادارة
٤- مدقق الحسابات الخارجي
٥- لجنة التدقيق
٦- لجنة الترشيحات و المكافآت
٧- لجنة متابعة و اشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين
٨- نظام الرقابة الداخلية
٩- أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الادارة
١٠- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلا (إن وجدت)
١١- بيان بالمساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٩ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة.
١٢- 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 ٢٠١٩ و كيفية 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 و ذلك بهدف تأمين المعاملة العادلة لحملة الأسهم، و ازكاء دور أصحاب المصالح، و الحرص على الافصاح و الشفافية و تأكيد مسؤولية مجلس الادارة و دوره في حماية الشركة و المساهمين و أصحاب المصالح.

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

٢ - بيان بملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و أبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٩

الاسم	المنصب / الصلة	الاسهم المملوكة كما في 31/12/2019	اجمالي عملية البيع	اجمالي عملية الشراء
خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الادارة	5,824,810	لا يوجد	لا يوجد
عتيق فتر عتيق الرميثي	عضو مجلس الادارة	0	لا يوجد	لا يوجد
أحمد سعيد الخروصي	عضو مجلس الادارة	0	لا يوجد	لا يوجد
ربيع محمد المهيري	عضو مجلس الادارة	13,682,321	لا يوجد	لا يوجد
لطيفة العامري	عضو مجلس الادارة	0	لا يوجد	لا يوجد
نوير سعيد ضامن مبارك المنصوري	عضو مجلس الادارة	0	لا يوجد	لا يوجد
حمد محمد ربيع المهيري	عضو مجلس الادارة	14,860,274	لا يوجد	لا يوجد
محمد سالم ال علي	عضو مجلس الادارة	0	لا يوجد	لا يوجد

*لم يكن هناك أية تعاملات على الأوراق المالية للشركة بحيث كان التداول معلقاً على أسهم الشركة على مدار العام ٢٠١٩



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

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.
- 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 يوماً 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 (تنفيذي غير تنفيذي - مستقل غير مستقل)	الخبرات والمؤهلات العلمية والعملية	المدّة التي قضاها كعضو مجلس إدارة من تاريخ أول انتخاب له	العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى	منصب في أي مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة
خليفة محمد عبدالغفر بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	رئيس مجلس إدارة شركة الخزنة للتأمين التنفيذي ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة الربيع - رئيس مجلس إدارة شركة أبوظبي القابضة - رئيس مجلس أمناء جامعة الحصن - عضو مجلس الإدارة في المجلس الإماراتي الألماني المشترك للصناعة والتجارة - حاصل على بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال من جامعة الإمارات	منذ 2006	نائب رئيس مجلس إدارة شركة الجرافات البحرية الوطنية - عضو مجلس إدارة شركة سند للتأمين في المعونة	لا يوجد
عقيل فخر عقيل الرميشي	عضو مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة في شركة أبوظبي القابضة، وحاصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الإمارات العربية المتحدة	منذ 2017	لا يوجد	مدير إدارة الخدمات في وكالة الإمارات للقضاء
أحمد سعيد الخروصي	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل - تنفيذي	رئيس دائرة العلاقات العامة والتوظيف بشركة الخزنة للتأمين - عضو مجلس الإدارة في شركة الخزنة للتأمين وعضو مجلس إدارة شركة أبو ظبي القابضة - متخصص في المعطوماتية التقنية في كلية التقنية العليا، خيرة واسعة في مجال الموارد البشرية والعلاقات العامة.	منذ 2012	لا يوجد	لا يوجد
ربيعة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل - غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة مجموعة الربيع - العضو المنتدب لشركة الإلكترونيكس د.م.م - حاصل على دبلوم عالي في إدارة الأعمال	منذ 2012	عضو مجلس إدارة في شركة الجرافات البحرية الوطنية	لا يوجد
لطيفة العامري	عضو مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	حاصلة على ماجستير إدارة أعمال من الجامعة الكندية بنيني، عضو مجلس الإدارة في شركة أبوظبي القابضة	منذ 2017	لا يوجد	موظفة في غرفة تجارة وصناعة أبوظبي
نوير سعيد ضامن مبارك المنصوري	عضو مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	مدير تطوير التوظيف في مجموعة أغنياء، حاصلة على بكالوريوس في نظم المعلومات من جامعة الحصن، عضو مجلس الإدارة في شركة أبوظبي القابضة	منذ 2017	لا يوجد	لا يوجد
حمد محمد ربيع المهيري	عضو مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة بيلمي، الولايات المتحدة، عضو مجلس إدارة في مجموعة الربيع، عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي القابضة.	منذ 2017	عضو مجلس إدارة في شركة أبوظبي الوطنية للتأمين	لا يوجد
محمد سالم آل علي	عضو مجلس الإدارة	مستقل - غير تنفيذي	دبلوم عالي إدارة أعمال من كلية الإمارات بنيني، دبلوم موارد بشرية مركز الخليج العربي بنيني، خيرة أكثر من خمس سنوات في مجال التأمين - مدير المشاريع الخاصة في موارد للتأمين	منذ 2017	لا يوجد	لا يوجد

استقالات أعضاء مجلس الإدارة التي تم قبولها والتي أعلن عنها خلال العام ٢٠١٩

الاسم	تاريخ الاستقالة
دحام المزروعي	٢٠١٨/٠٩/١٩
عمير المهيري	٢٠١٨/١١/٠٦
ناصر الريامي	٢٠١٩/٠٥/٠٢





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

(ب) - بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠١٩

تماشيا مع متطلبات حوكمة الشركات و ضوابط الترشيح لعضوية مجلس الإدارة شكل العنصر النسائي خلال العام ٢٠١٩ نسبة تفوق ٢٠% في مجلس إدارة الشركة.

(ث) - بيان بما يلي:

١ - مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٨

لم تدفع أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٨

٢ - مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٩ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

ليس هناك أية مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٩

٣ - بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٩

لم يكن هناك أية بدلات تقاضاها أعضاء المجلس عن حضور جلسات اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس لعام ٢٠١٩

٣ - تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها.

ملاحظات	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة للعام 2019	المنصب الإداري	الاسم	٤
حتى تاريخ تخليه عن مهامه كعضو منتدب للشركة في 26/06/2019	696000	العضو المنتدب	ربيع محمد المهيري	1
لا يوجد	444000	رئيس قسم الكوادر البشرية و العلاقات العامة	أحمد سعيد مبارك الخروصي	2



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

(ج) عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية ٢٠١٩ مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الغائبين مع عذر قبله المجلس و من دونه وبالوكالة

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور	اعتذر عن حضور الاجتماع بعذر قبله المجلس	تغيب عن حضور الاجتماع
27/03/2019	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عصرا	سعادة /خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة /ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / عتيق فخر عتيق الرميثي سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / نوير سعيد ضامن مبارك المنصوري سعادة / لطيفه العامري سعادة / حمد ربيع المهيري سعادة / محمد سالم آل علي		تحام القندي المروعي عمير عتيق المهيري ناصر الريامي
26/06/2019	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عصرا	سعادة /خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة /ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / عتيق فخر عتيق الرميثي سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / نوير سعيد ضامن مبارك المنصوري سعادة / محمد سالم آل علي	سعادة / لطيفه العامري سعادة / حمد ربيع المهيري	تحام القندي المروعي عمير عتيق المهيري ناصر الريامي
11/12/2019	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عصرا	سعادة /خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة /ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / عتيق فخر عتيق الرميثي سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / نوير سعيد ضامن مبارك المنصوري سعادة / محمد سالم آل علي	سعادة / لطيفه العامري سعادة / حمد ربيع المهيري	ناصر الريامي
23/12/2019	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عصرا	سعادة /خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة /ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / عتيق فخر عتيق الرميثي سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / نوير سعيد ضامن مبارك المنصوري سعادة / محمد سالم آل علي	سعادة / لطيفه العامري سعادة / حمد ربيع المهيري	

- (لم يكن هناك حضور بالوكالة لأعضاء مجلس الإدارة خلال اجتماعاتهم للعام ٢٠١٩)

-عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية ٢٠١٩ مع بيان تواريخ انعقادها

كان هناك قرار مجلس ادارة واحد فقط بالتمرير للعام ٢٠١٩ بتاريخ ١٢ مارس ٢٠١٩ و قد تم ادراجه على جدول الأعمال و اعتماده خلال اجتماع مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ٢٧/٠٣/٢٠١٩

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

اسم الشخص المخول	صلاحية التفويض	مدة التفويض
أحمد سعيد الخروصي	جميع الشؤون الادارية و بالقيام بالتوقيع نيابة عن الشركة و حق تمثيل الشركة و الشركات التابعة لها لدى جميع	٣ سنوات من تاريخ ٢٠١٦/٠٨/٠٧



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

فيكن خوشافيان	الجهات الخاصة و الرسمية توقيع على مستندات تخص ادارة المرور و الترخيص	٣ سنوات من تاريخ ٢٠١٧/٠٧/١١
---------------	--	--------------------------------

(خ) بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة - أصحاب المصالح لسنة ٢٠١٩ مع توضيح العلاقة و

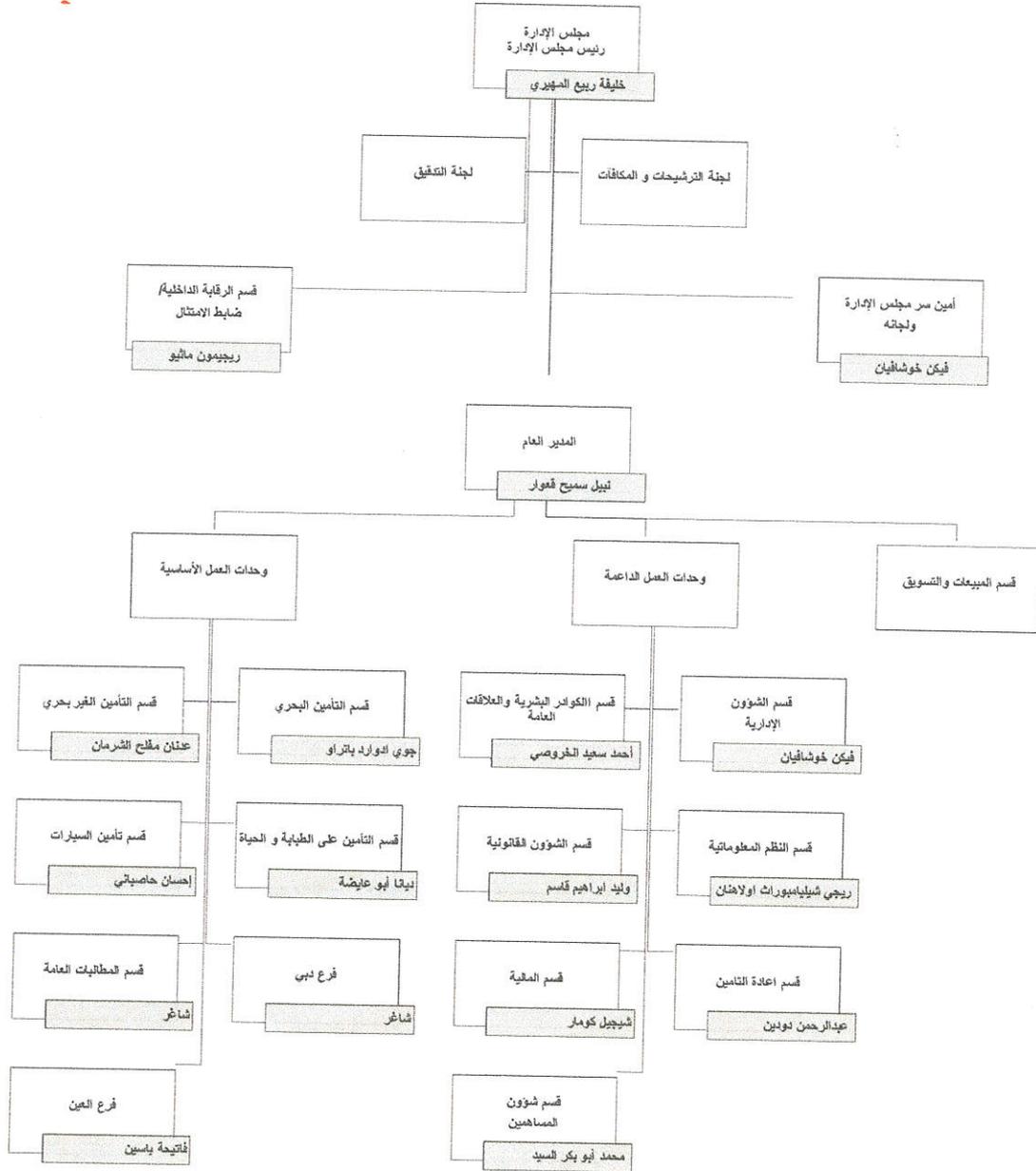
نوع التعامل.

م	نوع الخدمة	إسم الشركة	نوع العلاقة	الأطراف ذات العلاقة	القيمة بتاريخ 31/12/2019
1	خدمات تأمين	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري - عائله	رئيس مجلس الإدارة	سعادة خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	0.00
2	خدمات تأمين	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	0.00
3	خدمات تأمين	مجموعة الربيع	عضو مجلس الإدارة/ العضو المنتدب	سعادة/ ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	65,723.73
4	خدمات تأمين	سعادة/ ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	عضو مجلس الإدارة/ العضو المنتدب	سعادة/ ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	41,792.53
5	خدمات تأمين	كوبنز هولدنجز	رئيس مجلس الإدارة	سعادة خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	0.00
6	خدمات تأمين	سعادة / دحام الفندي المزروعي	عضو مجلس الإدارة	سعادة / دحام الفندي المزروعي	8,650.00
7	خدمات تأمين	ماجيك بينت أوتوموبيل ريبير	عضو مجلس الإدارة	سعادة/ أحمد سعيد مبارك الخروصي	49,024.98-
8	خدمات تأمين	بروموتيرز للاستشارات	رئيس مجلس الإدارة	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	2,399.63
9	خدمات تأمين	مارسونس كابيتال	رئيس مجلس الإدارة	سعادة خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	2,600.00

*ان التعاملات التي تمت خلال عام ٢٠١٩ مع أصحاب المصالح تمثل أعمال تأمين اعتيادية تمت وفقا للاجراءات و الانظمة المتبعة بالشركة مع كافة عملائها، و من ناحية الشفافية التامة وضحنا اعلاه التعاملات الفردية و الخاصة بشركات أعضاء مجلس ادارة الشركة و قيمها لأعمال تأمينية اعتيادية مع الشركة.



(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 :

المنصب الإداري	القسم الإداري	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة للعام 2019	مجموع المكافآت المدفوعة للعام 2019 "Bonus"	اي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2019 أو تستحق مستقبلاً
2	المدير العام	مكتب المدير العام	AED 550,000.00	2/25/2018	لا يوجد
3	رئيس قسم و عضو مجلس الإدارة	قسم الموارد البشرية و العلاقات العامة/مجلس الادارة	AED 444,000.00	3/4/2007	لا يوجد
4	رئيس قسم و أمين سر مجلس الإدارة و الحوكمة	قسم الشؤون الإدارية/مجلس الادارة	AED 480,000.00	5/23/2010	لا يوجد
5	مدير فرع بالإنابة	فرع العين	AED 216,000.00	1/25/1997	لا يوجد
6	رئيس قسم	قسم التأمين البحري و الغير بحري	AED 540,000.00	3/29/2016	لا يوجد
7	رئيس قسم	قسم تأمين السيارات	AED 396,000.00	8/24/1997	لا يوجد
8	مدير	قسم تأمين السيارات	AED 372,000.00	3/10/2013	لا يوجد
9	مدير	قسم تأمين السيارات	AED 252,000.00	9/6/2000	لا يوجد
10	رئيس قسم	قسم التأمين على الطباخة و الحياة	AED 540,000.00	11/1/2016	لا يوجد
11	رئيس قسم	قسم المطالبات العامة	AED 266,400.00	6/29/2002	لا يوجد
12	رئيس قسم	قسم المالية	AED 378,000.00	12/1/1999	لا يوجد
13	مدير	قسم الكوادر البشرية	AED 252,000.00	1/3/2006	لا يوجد
14	رئيس قسم	قسم النظم المعلوماتية	AED 362,400.00	3/6/1999	لا يوجد
15	رئيس قسم	قسم التدقيق الداخلي	AED 324,000.00	5/16/1998	لا يوجد
16	مدير	قسم الشؤون القانونية	AED 282,000.00	5/13/2007	لا يوجد
17	مدير	قسم شؤون المساهمين	AED 194,400.00	7/2/2006	لا يوجد
18	مدير	قسم اعادة التأمين	AED 108,000.00	6/3/2018	لا يوجد



٤ مدقق الحسابات الخارجي

(أ) نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين

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

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

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	طلال ابوغزاله وشركاه الدولية/ السيد فراس كيلاني
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنتين (العام ٢٠١٨)
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٩ (درهم)	١٤٧,٠٠٠,٠٠٠ درهم اماراتي
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠١٩ (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 ٢٠١٩ (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحة	لا يوجد



ج - بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق الحسابات بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية للعام ٢٠١٩

- قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يؤديها المدقق المستقل للمجموعة ، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل في نطاقها من التدقيق الذي يتم أدائه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق ، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق .
- كما في نهاية سنة التقرير ، بلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ما قيمته ٦٣,٠٦٣,٦٩٢ درهم ، وتجاوزت الخسائر المتراكمة ٥٠ % من رأس المال .
- كما في تاريخ هذا التقرير، وافق مجلس الإدارة المعدلة والتدفقات النقدية المتوقعة مع التواريخ المعدلة لتقديم الخطة التصحيحية واستبعاد الأصول ، تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة افتراضات تتعلق بعدم تنفيذ بمود اتفاقية القرض فيما يتعلق باسترداد كامل رصيد القرض القائم بما في ذلك مبالغ الإعفاء والفائدة وقد قامت المجموعة ببيع ممتلكات بقيمة ١٧,٦ مليون درهم في الربع الثاني من عام ٢٠١٨
- لم يتم تزويدنا بمستندات تتعلق بهذه الافتراضات لدعم مدى ملائمة البيانات المالية الموحدة التي تم اعدادها بناء على أساس الاستمرارية المحاسبي ونتيجة لذلك ، لم نتمكن من تأكيد أو دحض فيما إذا كان المناسب اعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على أساس الاستمرارية المحاسبي .
- تكبدت المجموعة خلال الفترة المنتهية بمبلغ ٦,١٠٦,٦٣٥ كغرامات من الهيئة الاتحادية للضريبة نتيجة لعدم التزامها بتوريد التزاماتها من الضريبة ، فيما بلغ اجمالي الغرامات لتاريخ التقرير مبلغ ١٥,٥٠٧,٢٢٤ درهم .
- اشتملت البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة على أصول و التزامات ونتائج الأعمال لشركات تابعة لم يتم تدقيق بياناتها من قبل مدقق مستقل ولم نسطع الوصول بإجراءات تدقيق بديلة لمعرفة ما اذا كانت نتائج اعمال هذه الشركات قد تؤثر ماديا على نتائج البيانات المالية المرحلية الموحدة للمجموعة .
- البيانات المالية المرحلية الموحدة تتضمن الممتلكات الاستثمارية للمجموعة قطعتي ارض بقيمة مدرجة تبلغ ٨٩,٥ مليون درهم كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨, ٩٠,٤٠٠ مليون درهم والتي لم يتم المطور الرئيسي بتحويلها باسم المجموعة ، في انتظار تسوية رسوم تحويل الملكية ، لم نتمكن من تحديد فيما إذا كان هنالك اي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ .



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

• - لجنة التدقيق

(أ) - "يقر السيد / عتيق فتر الرميثي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لالية عملها و التأكد من فعاليتها"

(ب) أسماء أعضاء لجنة التدقيق

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

بيان الاختصاصات و المهام الموكلة الى لجنة التدقيق:

- وضع و تطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، و رفع 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 و الأنظمة و القرارات المعمول بها و النظام الأساسي للشركة و متابعة و مراقبة استقلاليتها.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة و تقاريرها (السنوية و نصف السنوية و ربع السنوية) و مراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة ، و عليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - أية تغييرات في السياسات و الممارسات المحاسبية.
 - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - افتراض استمرارية عمل الشركة.
 - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
- التقيد بقواعد الإدراج و الإفصاح و غيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- التنسيق مع مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية و المدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها.
- النظر في أية بنود هامة و غير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير ، و عليها 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 و وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.



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

- مراجعة 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.
- الاطلاع على تقييم المدقق لاجراءات الرقابة الداخلية و التأكد من وجود التنسيق بين مدقق الحسابات الداخلي و مدقق الحسابات الخارجي
- التأكد من توفر المواد اللازمة لادارة الرقابة الداخلية و مراقبة و مراجعة فعالية تلك الدائرة.
- دراسة تقارير الرقابة الداخلية و متابعة تنفيذ الاجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- رفع توصية لمجلس الادارة بشأن اختيار أو استقالة أو عزل مدقق الحسابات و في حالة عدم موافقة مجلس الادارة على توصيات لجنة التدقيق في هذا الشأن فعلى المجلس أن يضمن في تقرير الحوكمة بيانا يشرح توصيات لجنة التدقيق و الأسباب التي دعت مجلس الادارة لعدم الأخذ بها.
- بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات و خطة عمله و مراسلاته و ملاحظاته و 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 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.



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

(ج) عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال السنة ٢٠١٩ وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة.

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٩/٠٣/٢١	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثالثة عصرا	سعادة / عتيق فتر عتيق الرميثي سعادة / محمد سالم ال علي سعادة / نوير سعيد ضاعن مبارك المنصوري
٢٠١٩/١٠/١٣	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عصرا	سعادة / عتيق فتر عتيق الرميثي سعادة / محمد سالم ال علي سعادة / نوير سعيد ضاعن مبارك المنصوري
٢٠١٩/١٠/٣٠	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عصرا	سعادة / عتيق فتر عتيق الرميثي سعادة / محمد سالم ال علي سعادة / نوير سعيد ضاعن مبارك المنصوري
٢٠١٩/١٢/٢٣	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الواحدة ظهرا	سعادة / عتيق فتر عتيق الرميثي سعادة / محمد سالم ال علي سعادة / نوير سعيد ضاعن مبارك المنصوري

٦ لجنة الترشيحات و المكافآت

(أ) - "يقر السيد / محمد سالم ال علي رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لالية عملها و التأكد من فعاليتها"

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

الإسم	المنصب
محمد سالم ال علي	رئيس اللجنة
لطيفة العامري	عضو
حمد محمد المهيري	عضو



بيان الاختصاصات و المهام الموكلة الى لجنة الترشيحات و المكافآت:

- وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الادارة و الادارة التنفيذية تهدف الى مراعاة التنوع بين الجنسين ضمن التشكيل و تشجيع المرأة من خلال مزايا و برامج تحفيزية و تدريبية.
 - تنظيم و متابعة الاجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الادارة بما يتوافق مع الأنظمة و القوانين المعمول بها.
 - التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
 - اذا تبين للجنة بأن أحد الأعضاء فقد شروط الاستقلالية 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 أعضاءه 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.
 - تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الادارة التنفيذية العليا و الموظفين و اسس اختيارهم.
 - اعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية و التدريب في الشركة و مراقبة تطبيقها، و مراجعتها بشكل سنوي.
 - أي موضوعات أخرى يحددها مجلس الادارة.
- (ب) بيان بعدد الإجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال السنة المالية ٢٠١٩ و تواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٩/١٢/٢٦	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثالثة عصرا	سعادة / محمد سالم ال علي سعادة / لطيفة العامري



٧ - لجنة متابعة و الاشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين

يقر السيد / شيجيل كومار بمسؤوليته عن نظام لجنة متابعة و الاشراف على تعاملات الأشخاص المتطلعين في الشركة و عن مراجعته لالية عملها و التأكد من فعاليتها"
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/م) لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة و تتكون اللجنة من:

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

من مهام اللجنة و التي قامت بها خلال العام ٢٠١٩ ، 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. (علما بأنه لم يكن هناك أية طلبات تداول من قبل الأشخاص المتطلعين خلال العام ٢٠١٩)

٨ - أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الادارة

*لم يكن هناك أية لجان أخرى فعالة خلال العام ٢٠١٩

٩ نظام الرقابة الداخلية

(أ) إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن 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 و تتبع مجلس الإدارة مباشرة و كما يقر المجلس عن مسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لهذا النظام و ضمان فعاليته.



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

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

(ج) إسم ضابط الامتثال في الشركة ومؤهلاته:

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

الإسم: السيد/ ريجيمون ماثيو

- مدير إدارة الرقابة الداخلية منذ تاريخ: يوليو ٢٠١٠

- ضابط الامتثال منذ تاريخ: ديسمبر ٢٠١٦

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

(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 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.



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

- 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 ، ولم تقع في الشركة أية مشاكل كبيرة في العام ٢٠١٩ تم الإبلاغ عنها من قبل نظام الرقابة الداخلية

٥- عدد التقارير الصادرة من الرقابة الداخلية للعام ٢٠١٩

صدر من ادارة الرقابة الداخلية ٣ تقارير عن العام ٢٠١٩ و شملت دائرة اعادة التأمين، و الدائرة المالية و الدائرة القانونية.

١٠ تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال العام ٢٠١٩ وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلا (إن وجدت)

خلال العام ٢٠١٩ لم يكن هناك مخالفات سوى غرامة بقيمة ١٠,٠٠٠ درهم فقط من قبل هيئة الصحة أبو ظبي لمخالفة الفقرة ٥٦ من قانون الهيئة ، مع العلم بأن شركة الخزنة حريصة على الالتزام بجميع القوانين بقوانين هيئة الأوراق المالية والسلع، و هيئة التأمين و سوق أبو ظبي للأوراق المالية و هيئة الصحة و تتبع سياسة التقيد باللوائح الداخلية للشركة.

١١ بيان المساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٩ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة

لم تقم الشركة بأية مساهمات نقدية خلال العام ٢٠١٩ و تقوم الشركة بتطبيق سياسة بيئية من خلال فصل النفايات لتدويرها و التقليل من طباعة الأوراق و ذلك بذكرها في البريد الالكتروني الرسمي للشركة .



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

١٢ معلومات عامة:

(١) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٩

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	الأعلى	الأدنى	الاطلاق
31/01/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
28/02/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/03/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
30/04/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/05/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
30/06/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/07/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/08/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
30/09/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/10/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
30/11/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/12/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25



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 ٢٠١٩

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	تداولات سهم الخزنة		تداولات قطاع التأمين		تداولات السوق		مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر قطاع	مقارنة تداول سهم الخزنة / مؤشر السوق
			الكمية	القيمة	الكمية	القيمة	الكمية	القيمة		
1/31/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	2,712,525	2,999,066	627,246,419	3,106,632,314	0.000000%	0.000000%
2/28/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	4,778,370	8,802,566	975,946,105	4,231,729,605	0.000000%	0.000000%
31/03/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	3,692,340	11,010,124	1,148,322,008	4,577,130,291	0.000000%	0.000000%
30/04/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	6,970,216	40,063,255	1,449,808,949	5,122,761,725	0.000000%	0.000000%
31/05/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	7,460,372	5,955,918	914,773,263	6,810,775,214	0.000000%	0.000000%
30/06/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	5,866,018	12,358,527	645,678,297	3,502,500,396	0.000000%	0.000000%
31/07/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	9,470,436	18,317,559	1,377,894,051	4,146,654,763	0.000000%	0.000000%
31/08/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	6,145,714	8,343,918	910,165,272	3,454,877,195	0.000000%	0.000000%
30/09/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	20,008,218	28,970,826	940,308,139	3,789,306,194	0.000000%	0.000000%
31/10/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	18,567,816	17,037,326	770,163,889	2,790,982,433	0.000000%	0.000000%
30/11/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	21,964,373	20,361,306	783,026,122	4,086,710,843	0.000000%	0.000000%
31/12/2019	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	0	13,992,908	27,939,675	939,261,668	11,197,726,080	0.000000%	0.000000%

(ج) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

نسبة الأسهم المملوكة				تصنيف المساهم
المجموع	حكومة	شركات	أفراد	
%٩٤,٩٩١	%٠,٠٠٠	%٢١,٥٤٧	%٧٣,٤٤٤	محلي
%٠,٧٥٠	%٠,٠٠٠	%٠,١٢٦	%٠,٦٢٤	خليجي
%٢,٣٠	%٠,٠٠٠	%٠,٠١٢	%٢,١٨٠	عربي
%٢,٠٦٦	%٠,٠٠٠	%١,٥٠	%٠,٥٦٦	أجنبي
%١٠٠	%٠,٠٠٠	%٢٣,٢٩٣	%٧٦,٧٠٧	المجموع

(د) بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥ % أو أكثر من رأس مال الشركة كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

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 ٢٠١٩/١٢/٣١

م	ملكية الاسهم " سهم "	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الاسهم المملوكة من راس المال
1	اقل من 50,000	9,964	27,786,764	6.62%
2	من 50,000 الى اقل من 500,000	268	40,904,698	9.74%
3	من 500,000 الى اقل من 5,000,000	91	124,865,865	29.73%
4	اكثر من 5,000,000	17	226,442,673	53.91%
		10,340	420,000,000	100.00%

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

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

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين و بيانات التواصل معه

السيد / أبو بكر شحادة - مدير ادارة علاقات المستثمرين

مكتب ادارة علاقات المستثمرين - برج الغيث - شارع حمدان - ابوظبي - شقة رقم ١١٠٢

تليفون : ٦٥٨٥٥١١/٠٢

فاكس : ٦٥٨٥٥٣٧/٠٢ - ٦٢٧٧٧٥٥/٠٢

البريد الالكتروني: shareholders@alkhazna.ae

- الرابط الالكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الالكتروني للشركة

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





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

(ز) - بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام ٢٠١٩ و الاجراءات المتخذة بشأنها:

قرارات خاصة خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٣٠ :

قرار خاص رقم ١

النظر في استمرار الشركة في مواولة نشاطها تطبيقاً لأحكام المادة ٣٠٢ من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ في شأن الشركات التجارية
*تمت الموافقة بكافة الاصوات الممثلة على القرار

قرار خاص رقم ٢

النظر في تخفيض رأسمال الشركة من ٤٢٠,٠٠٠,٠٠٠ الى ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون درهم بقيمة تخفيض قدرها ٢٧٠ مليون درهم لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة، وكذلك النظر في استخدام الاحتياطي القانوني ورسيد علاوة الإصدار بالكامل لإطفاء جزء آخر من الخسائر المتراكمة مع التقيد بأحكام المواد ٢٠٢ - ٢٠٣ - ٢٠٤ من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية وتفويض مجلس الإدارة في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة.
*تمت الموافقة بكافة الاصوات الممثلة على القرار

قرار خاص رقم ٣

النظر في زيادة رأسمال الشركة بقيمة زيادة قدرها ٥٠ مليون درهم من ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ الى ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مليون درهم مع التقيد بأحكام المواد ١٩٤ / ١٩٩ من القانون الاتحادي رقم ٢ لسنة ٢٠١٥ بشأن الشركات التجارية وتفويض مجلس الإدارة في تحديد وقت تنفيذ الزيادة واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة.
طلب سعادة الرئيس من الجمعية تفويض المجلس باتخاذ القرار المناسب و المتعلق بزيادة الرأسمال بقيمة قدرها ٥٠ مليون درهم أما عن طريق دعوة مساهمي الشركة للاكتتاب بأسهم جديدة أو عن طريق ادخال مستثمرين جدد لضخ مبلغ الزيادة المطلوب .
*تمت الموافقة بكافة الاصوات الممثلة على القرار و على طلب الرئيس بالتفويض

فيما يتعلق بالقرارات الخاصة رقم ٢ و رقم ٣ و التي تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية، لم تتمكن شركة الخزنة من تنفيذها خلال العام ٢٠١٩ و ذلك لأسباب تتعلق بالتزامات مادية تجاه كبار دائنيها حيث لم تتمكن الشركة من الوصول الى تسوية مع الأطراف المعنية قبل البدء باجراءات تخفيض الرأسمال تفادياً لدعاوى قضائية قد ترفع في حق الشركة .
و لكن شركة الخزنة ملتزمة بتنفيذ قرارات الجمعية العمومية و تتعهد بالبدء بالاجراءات المتعلقة بها فور الوصول الى تسوية مع كبار دائنيها.

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

الاسم : السيد / فيكين خوشايفان

تاريخ التعيين: ٢٣ أبريل ٢٠١٢





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

مؤهلاته وخبراته: بكالوريوس ادارة أعمال و ماجستير في الادارة الاستراتيجية و القيادة (CMI –UK) –حاصل على درجة "مدير معتمد" - "Chartered Manager" من معهد (Chartered Management Institute – United Kingdom) - خبرة تزيد عن ١٥ سنة في مجال الادارة و مجالس ادارة الشركات و الحوكمة.

بيان بمهام عمله خلال العام:

- تحضير وتوزيع جدول أعمال و مرفقات اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات لجان المجلس و اجتماعات الجمعية العمومية بحسب النظم المتبعة.
- التسجيل الدقيق والحفظ الأمن لجميع محاضر اجتماعات مجلس الإدارة و لجانته و اجتماعات الجمعية العمومية.
- اطلاع أعضاء مجلس الإدارة على آخر التغييرات المتعلقة بقوانين الشركات وأنظمة الحوكمة و اللوائح التنظيمية للجهات الرقابية ذات الصلة.
- الاحتفاظ بدليل محدث لسياسات الحوكمة وإسداء المشورة لمجلس الإدارة ولجانته بشأن المسائل ذات الصلة
- إدارة المراسلات الخارجية مع الهيئات الرقابية ذات الصلة والعلاقات الداخلية بين المجلس والإدارة التنفيذية للشركة فيما يتعلق بقرارات المجلس وتعليماته.
- المسؤول عن الإفصاحات الرسمية للشركة مع سوق أبوظبي للأوراق المالية و هيئة الأوراق المالية والسلع

(ط) - بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠١٩

واجهت الشركة تحديات كبيرة خلال العام ٢٠١٩ بحيث كانت شركة الخزنة تحت حظر اصدار عقود تأمين جديدة مفروض عليها من قبل السادة هيئة التأمين، و لم تتمكن الشركة من اصدار اية عقود تأمين لفترة تقارب ٢٠ شهرا بدءا من فرض الحظر بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٢٩ و حتى تاريخ رفع الحظر بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٠١ . و في فترة الحظر المفروض عليها من قبل هيئة التأمين قد خسرت محفظتها التأمينية بالكامل و خسرت الكثير من عملائها الأوفياء التي كانت تتعامل معهم خلال السنوات الماضية.

و في طبيعة الحال فإن الحظر من اصدار عقود تأمين نتج عنه مشاكل متعلقة بالتدفق النقدي و شح كبير في السيولة ، مما أدى الى تخلف الشركة من الوفاء بالتزاماتها المادية تجاه قسم كبير من دائنيها ، و لم تتمكن حتى من البدء بالاجراءات التصويبية مثل تخفيض راسمال الشركة لمعالجة مسألة الخسائر المتراكمة بحسب قرارات الجمعية العمومية المنصومة.

تمكنت الشركة بنجاح و بعد جهد كبير من تجديد اتفقيات اعادة التأمين مع أفضل الشركات العالمية و في نية الشركة المضي قدما في خطة معالجة الخسائر المتراكمة خلال العام ٢٠٢٠ و التركيز على النواحي الفنية و الادارية و تصويبها تحت رقابة السادة هيئة التأمين.





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

(ي) بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩

نهاية عام	عدد مواطني دولة الإمارات	عدد الموظفين الإجمالي	نسبة التوطين
2017	3	175	1.71%
2018	3	152	1.97%
2019	2	133	1.50%

(ك) - بيان بالمشاريع المبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠١٩

لم تتمكن الشركة و بسبب التحديات التي كانت تمر بها من القيام بأية مشاريع أو مبادرات ابتكارية خلال العام ٢٠١٩ ، و قد بدء الكادر الفني في الشركة من العمل على عدة أفكار سوف يعلن عنها ضمن صياغ تنفيذها

مدير ادارة الرقابة الداخلية

التاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٣١

رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت

التاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٣١

رئيس لجنة التدقيق

التاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٣١

رئيس مجلس الادارة

التاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٣١