



تقرير الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي للعام 2020

المحتوى
1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام 2020 وكيفية تطبيقها
2- بيان بملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2020
3- تشكيل مجلس الإدارة
4- مدقق الحسابات الخارجي
5- لجنة التدقيق
6- لجنة الترشيحات والمكافآت
7- لجنة متابعة و اشراف على تعاملات الأشخاص المتعلقين
8- نظام الرقابة الداخلية
9- أي لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الإدارة
10- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً (إن وجدت)
11- بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2020 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة.
12- معلومات عامة



N



شركة الخزنة للتأمين

Al Khazna Insurance Company P.S.C.

1- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال العام 2020 وكيفية تطبيقها

تعمل شركة الخزنة للتأمين على توفير إطار فعال لتطبيق مبادئ وقوانين الحكومة تماشياً مع توجه السوق المالي لتطبيق قانون حوكمة الشركات المساهمة العامة وفقاً للقرار رقم 32/ر لسنة 2007 الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع واستناداً إلى قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة وقرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة ذلك بهدف تأمين المعاملة العادلة لحملة الأسهم، و إزكاء 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 بتعزيز 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 إطار شفاف محوره الموضوعية و المساءلة و النزاهة لضمان نجاح تطبيق الشركة لضوابط الحوكمة و معايير الإنضباط المؤسسي.

2- بيان بملكية و تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم و أبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2020

الاسم	المنصب / الصلة	الأسهم المملوكة كما في 31/12/2020	اجمالي عملية البيع	اجمالي عملية الشراء
خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الادارة	5,824,810	لا يوجد	لا يوجد
أحمد سعيد الخروصي	عضو مجلس الادارة	0	لا يوجد	لا يوجد
لطيفه العامي	عضو مجلس الادارة	0	لا يوجد	لا يوجد
نوير سعيد ضاعن مبارك المنصورى	عضو مجلس الادارة	0	لا يوجد	لا يوجد
حمد محمد ربيع المهيري	عضو مجلس الادارة	14,860,274	لا يوجد	لا يوجد
محمد سالم آل علي	عضو مجلس الادارة	0	لا يوجد	لا يوجد
كوير راي	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 2020





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

و للعام فأن شركة الخزنة للتأمين تلتزم وأعضاء مجلس إدارتها ومدراءها بقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (2) لسنة 2001 في شأن النظام الخاص بالتداول والمقاصة والتسويات ونقل الملكية وحفظ الأوراق المالية كما تلتزم الشركة بقرار الهيئة رقم (3) لسنة 2000 في شأن النظام الخاص بالإفصاح والشفافية كما هو مبين أدناه:

- 1- يحظر على رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الشركة التداول في أسهم الشركة أو الشركة التابعة أو الشقيقة لها في الأجل القصير 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 وبقع باطلًا كل تعامل يتم بناء على ذلك.
- 2- 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 (10) 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 (15) خمسة عشر يوماً السابقة لتاريخ إعلان البيانات المالية السنوية والمرحلية للشركة وحتى تاريخ إعلان ونشر النتائج.
 - قبل (15) خمسة عشر يوم من نهاية الفترة المالية الرباعية أو النصف السنوية أو السنوية ولحين الإفصاح عن البيانات المالية.
 - عملاً بأحكام المادة (36) من النظام الخاص بالإفصاح والشفافية يتلزم 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 (15) خمسة عشر يوماً من توقيعهم العضوية ، كذلك في نهاية كل سنة وعن جميع عمليات التداول التي يقوم بها أعضاء مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية.



W



شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع

Al Khazna Insurance Company P.S.C.

٣ تشكيل مجلس الادارة
(أ) بيان تشكيل مجلس الادارة الحالي

الاسم	الصلة في المجلس	الفئة (متخلف غير تنفيذي- مستقل غير مستقل)	الخبرات ومؤهلات العلمية والعملية	المدة التي فضاها عضو مجلس ادارة من تاريخ أول الكتاب له	العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى	منصب في او موقع رفيعه او حكومية او تجارية	
خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهربي	رئيس مجلس الادارة	غير مستقل - غير تنفيذي	رئيس مجلس ادارة شركة الخزنة للتأمين، رئيس مجلس ادارة لويجي الفيصل، مجلس ادارة مجموعة الربيع، رئيس مجلس ادارة شركة لويجي الفيصل، رئيس مجلس امانة جامعة الحسن، عضو مجلس ادارة في الفيصل، الاشتراك للصناعات والتجارة، حصل على بكالوريوس بمحظوظ و إدارة أعمال من جامعة الامارات.	منذ 2006	نائب رئيس مجلس ادارة مجموعة الربيع، نائب رئيس مجلس ادارة مجموعة الحسن - عضو مجلس ادارة في الفيصل، رئيس مجلس امانة جامعة الحسن - عضو مجلس ادارة شركة لويجي الفيصل	لا يوجد	
احمد سعد الخروصي	نائب رئيس مجلس الادارة	غير مستقل - تنفيذي	رئيس دائرة العلاقات العامة و التوطين بشركة الخزنة للتأمين، عضو مجلس ادارة في شركة الخزنة للتأمين و عضو مجلس ادارة شركة ابو ظبي للقطناء، عضو مجلس ادارة في المعرفة التقنية في كلية تقنية العلوم، حبة و سعة في مجال قيادة البشرية و العلاقات العامة.	منذ 2012	لا يوجد	احمد سعد الخروصي	لا يوجد
لطيفه العماري	عضو مجلس الادارة	مستقل - غير تنفيذي	دكتوراه على ماصفري شركة ابو ظبي للقطناء	منذ 2017	موظفة في غرفة تجارة وصناعة	لا يوجد	
توفيق سعاد عبارك	عضو مجلس الادارة	مستقل - غير تنفيذي	مدير تطوير التوطين في مجموعة آجيلا، حصل على بكالوريوس فينظم المعلومات من جامعة الحسن ، عضو مجلس ادارة في شركة ابو ظبي للقطناء	منذ 2017	لا يوجد	لا يوجد	
حمد محمد ربيع المهربي	عضو مجلس الادارة	مستقل - غير تنفيذي	بكالوريوس ادارة اعمال من كلية امبابي، طالبات المحطة، عضو مجلس ادارة في مجموعة الربيع، عضو مجلس ادارة شركة لويجي الفيصل	منذ 2017	لا يوجد	لا يوجد	
محمد سالم ال عتي	عضو مجلس الادارة	مستقل - غير تنفيذي	شهادة على إدارة اعمال من كلية الامارات دبي، تلقي موارد شركة مركز التعليم العربي دبي، حجز اكبر من حسن مرات في مجال التأمين، مدير الصناعية الخاصة في موارد التمويل	منذ 2017	لا يوجد	لا يوجد	
كوبر راي	عضو مجلس الادارة	مستقل - غير تنفيذي	خبير مالي و مصرفى متعدد، خبرة تزيد عن 24 عاما في منصب اداري مع صرف و مؤسسات مالية عالمية، حصل على ما يميزه في إدارة الأعمال و شهادة الزراقة و التعمير من جامعة هارفارد لإدارة الأعمال	منذ 2020	لا يوجد	لا يوجد	

استقالات و تعيينات أعضاء مجلس الادارة خلال العام 2020

الاسم	تاريخ قبول الاستقالة
ربيع محمد ربيع المهربي	2020/12/14
عتيق فتر الرميحي	2020/12/14

الاسم	تاريخ التعيين
كوبر راي	2020/12/14

(ب)- بيان نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الادارة للعام 2020

تماشياً مع متطلبات حوكمة الشركات و ضوابط الترشح لعضوية مجلس الادارة شكل العنصر النسائي خلال العام 2020 نسبة تفوق 20% في مجلس ادارة الشركة.

(ث)- بيان بما يلى:

١- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الادارة المدفوعة عن العام 2019

لم تدفع أية مكافآت لاعضاء مجلس الادارة عن العام 2019





شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

Al Khazna Insurance Company P.S.C.

2 - مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020 و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

ليس هناك أية مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2020

3 - بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2020

لم يكن هناك أية بدلات تقاضاها أعضاء المجلس عن حضور جلسات اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس لعام 2020

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

الاسم *	المنصب الإداري	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة للعام 2020
1 أحمد سعيد مبارك الخروصي	نائب رئيس مجلس الإدارة و رئيس قسم الكوادر البشرية والعلاقات العامة	444000

(ج) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الغائبين مع ذكر قبله المجلس و من دونه و بالوكالة

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور	اعذر عن حضور الاجتماع بغير قبله المجلس	نفي عن حضور الاجتماع
23/03/2020	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهربي أمين عام الشركة أحمد سعيد الخروصي نور سعيد ضاعن مبارك المنصورى محمد سالم ال علي	عذراً فخر عتيق الرميحي أحمد ربيع المهربي ربيع محمد المهربي	لطفية العماري حمد ربيع المهربي ربيع محمد المهربي
20/09/2020	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهربي أمين عام الشركة أحمد سعيد الخروصي نور سعيد ضاعن مبارك المنصورى محمد سالم ال علي	عذراً فخر عتيق الرميحي أحمد ربيع المهربي ربيع محمد المهربي	لطفية العماري حمد ربيع المهربي ربيع محمد المهربي
26/11/2020	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهربي أمين عام الشركة أحمد سعيد الخروصي نور سعيد ضاعن مبارك المنصورى محمد سالم ال علي	عذراً فخر عتيق الرميحي أحمد ربيع المهربي ربيع محمد المهربي	لطفية العماري حمد ربيع المهربي ربيع محمد المهربي
27/12/2020	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثالثة عشر ظهراً	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهربي أحمد سعيد الخروصي حمد ربيع المهربي محمد سالم ال علي كوير رانى	نور سعيد ضاعن مبارك المنصورى لطفية العماري	





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

- (لم يكن هناك حضور بالوكالة لأعضاء مجلس الإدارة خلال اجتماعاتهم لعام 2020)

- عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها

لم يكن هناك أية قرارات مجلس الإدارة صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2020

(ح)بيان مهام و اختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال 2020 بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة.

اسم الشخص المخول	صلاحية التفويض	مدة التفويض
أحمد سعيد الخروصي	جميع الشؤون الإدارية و بالقيام بالتوقيع نيابة عن الشركة و حق تمثيل الشركة و الشركات التابعة لها لدى جميع الجهات الخاصة و الرسمية.	3 سنوات من تاريخ 2019/09/02

(خ) بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة - أصحاب المصالح لسنة 2020 مع توضيح العلاقة و

نوع التعامل.

نوع العلاقة	الأطراف ذات العلاقة	القيمة بتاريخ 2020/12/31	نوع الخدمة	اسم الطرف / الشركة	م
رئيس مجلس الإدارة	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	500,000.00	خدمات تأمين	سعادة/ خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	1
عضو مجلس الإدارة	ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	67,739.73	خدمات تأمين	مجموعة الربيع	2
عضو مجلس الإدارة	أحمد سعيد مبارك الخروصي	30,724.98	خدمات تأمين	ماجيك بىنت أوتوموبيل ريبير	3
رئيس مجلس الإدارة	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	2,399.63	خدمات تأمين	بروموتيرز للاستشارات	4
رئيس مجلس الإدارة	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري	2,600.00	خدمات تأمين	مارسونس كابيتال	5





شركة الخزنة للتأمين

Al Khazna Insurance Company P.S.C.

*ان التعاملات التي تمت خلال عام 2020 مع أصحاب المصالح تمثل أعمال تأمين اعتبادية تمت وفقا للإجراءات و الانظمة المتبعة بالشركة مع كافة عملائها، و من ناحية الشفافية التامة وضحت اعلاه التعاملات الفردية و الخاصة بشركات اعضاء مجلس ادارة الشركة و قيمها لأعمال تأمينية اعتبادية مع الشركة.

(د) - الهيكل التنظيمي للشركة





شركة الخزنة للتأمين
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(ذ) بيان تفصيلي لكتاب الموظفين التنفيذيين في الصنف الأول والثاني وحسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة وظائفهم وتاريخ تعينهم مع بيانهم الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم :

المنصب الإداري	القسم الإداري	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة للعام 2020	مجموع المكافآت المدفوعة للعلم 2020 "Bonus"	اي مكافآت أخرى تقديرية/عینية للعلم 2020 أو تستحق مستقبلاً
المدير العام	مكتب المدير العام	2/25/2018	AED 550,000.00	AED 550,000.00	لا يوجد
رئيس قسم و عضو مجلس الإدارة	قسم الموارد البشرية والعلاقات العامة/مجلس الادارة	3/4/2007	AED 444,000.00	AED 444,000.00	لا يوجد
رئيس قسم و امين سر مجلس الادارة والحكومة	قسم الشؤون الإدارية/مجلس الادارة	5/23/2010	AED 480,000.00	AED 480,000.00	لا يوجد
مدير فرع بالإنابة	فرع العين	1/25/1997	AED 216,000.00	AED 216,000.00	لا يوجد
رئيس قسم	قسم التأمين البحري والغير بحري	3/29/2016	AED 540,000.00	AED 540,000.00	لا يوجد
رئيس قسم	قسم تأمين السيارات	8/24/1997	AED 396,000.00	AED 396,000.00	لا يوجد
مدير	قسم تأمين السيارات اكتتاب	3/10/2013	AED 372,000.00	AED 372,000.00	لا يوجد
مدير	قسم تأمين السيارات مطالبات	9/6/2000	AED 252,000.00	AED 252,000.00	لا يوجد
رئيس قسم	قسم المطالبات العامة	6/29/2002	AED 266,400.00	AED 266,400.00	لا يوجد
رئيس قسم	قسم المالية	12/1/1999	AED 378,000.00	AED 378,000.00	لا يوجد
مدير	قسم الكوادر البشرية	1/3/2006	AED 252,000.00	AED 252,000.00	لا يوجد
رئيس قسم	قسم النظم المعلوماتية	3/6/1999	AED 362,400.00	AED 362,400.00	لا يوجد
رئيس قسم	قسم الرقابة الداخلية	5/16/1998	AED 324,000.00	AED 324,000.00	لا يوجد
مدير	قسم الشؤون القانونية	5/13/2007	AED 282,000.00	AED 282,000.00	لا يوجد
مدير	قسم شؤون المساهمين	7/2/2006	AED 194,400.00	AED 194,400.00	لا يوجد
مدير	قسم إعادة التأمين	6/3/2018	AED 108,000.00	AED 108,000.00	لا يوجد

4 مدقق الحسابات الخارجي

(أ) نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين

تأسست مجموعة طلال أبوغزاله عام 1972 وتعمل المجموعة من خلال مكاتبها البالغ عددها أكثر من 100 مكتبًا و 150 مكتب تمثيل حول العالم . تعد مجموعة طلال أبوغزاله من الشركات الرائدة عالمياً في مجال الخدمات المحاسبية والتدقيقية والاستشارية ، قد حققت المجموعة سجلاً مميزاً من النجاحات بين عملائها، الذين يضمون وكالات هامة ومنظمات تمويلية حكومية ودولية وعربية، وشركات رائدة في مجالات البنوك والصناعة والتأمين والتجارة.





(ب) بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي خلال عام 2020

طلال ابوغزاله وشركاه الدولية/ السيد فراس كيلاني	أسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشرك
ثلاث سنوات	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
اجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2020 (درهم) 140,000.00 درهم اماراتي + الضريبة	
لا يوجد	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2020 (درهم) إن وجدت وفي حال عدم وجود أية أتعاب أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
لا يوجد	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى (إن وجدت) وفي حال عدم وجود خدمات أخرى يتم ذكر ذلك صراحةً
لا يوجد	بيان بالخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمهها خلال 2020 (إن وجد) وفي حال عدم وجود مدقق خارجي آخر يتم ذكر ذلك صراحةً

ج - بيان يوضح التحفظات التي قام مدقق الحسابات بتضمينها في القوائم المالية المرحلية و السنوية لعام 2020

أساس الامتناع عن إبداء الرأي

- كما هو مبين في إيضاح (3) حول البيانات المالية الموحدة، كما في نهاية سنة التقرير، بلغت خسائر المجموعة لسنة 63.780.618 درهم، وبلغت التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية ما قيمته 11.506.238 درهم، وتجاوزت الخسائر المتراكمة 50% من رأس المال.

- في 1 أكتوبر 2019، لاحظنا أن هيئة التأمين سمحت للمجموعة بإعادة إصدار وثائق التأمين ولكن في 6 أغسطس 2020 وجهت الهيئة كتاب منع المجموعة من إعادة إصدار أي بواص لحين تطبق الخطة التصحيحية والإمتثال للمادة 41 وفقاً للقانون الاتحادي رقم 6 لعام 2007 الخاص بشركات التأمين والوكالء.

كما في تاريخ هذا التقرير، وافق مجلس الإدارة على خطة الإدارة المعبدلة والتدفقات النقدية المتوقعة مع التواريخ المعبدلة لتقديم الخطة التصحيحية واستبعاد الأصول، تتضمن التدفقات النقدية المتوقعة افتراءات تتصل بعدم تنفيذ بنود اتفاقية القرض فيما يتعلق باسترداد كامل رصيد القرض القائم بما في ذلك مبالغ الاعفاء والفائدة، خلال ديسمبر 2020 قام البنك بتسييل أسهم بقيمة 60.4 مليون درهم مقابل سداد جزء من القرض.

- لم يتم تزويدنا بمستندات تتعلق بهذه الافتراطات لدعم مدى ملائمة البيانات المالية الموحدة التي تم اعدادها بناء على أساس الاستثمارية المحاسبية وتنتيجة لذلك، لم نتمكن من تأكيد أو تحض فيما إذا كان من المناسب اعداد البيانات المالية الموحدة بناء على أساس الاستثمارية المحاسبية.

- تكبدت المجموعة خلال السنة مبلغ 2.6 مليون درهم كغرامات من الهيئة الاتحادية للضربي نتيجة لعدم التزامها بتوريد التزاماتها من الضريبة ، فيما بلغ اجمالي الغرامات لتاريخ التقرير مبلغ 17.528.540 درهم.



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

-كما تم الإفصاح عنه في ايضاح رقم (1) حول البيانات المالية الموحدة

اشتملت البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 على أصول والتزامات ونتائج الأعمال لشركات تابعة لم يتم تدقيق بياناتها من قبل مدقق مستقل ولم تستطع الوصول بإجراءات تدقيق بديلة لمعرفة ما إذا كانت نتائج أعمال هذه الشركات قد تؤثر مادياً على نتائج البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

- تتضمن ممتلكات استثمارية للمجموعة قطعية أرض بقيمة مدرجة تبلغ 83.4 مليون درهم كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 88.04 مليون درهم) والتي لم يقم المطور الرئيسي بتحويلها إلى اسم المجموعة، في انتظار تسوية مبالغ تحويل الملكية، لم تتمكن من تحديد فيما إذا كان هناك أي تعديلات ضرورية تتعلق بهذه المبالغ.

- كما هو مبين في ايضاح (7) (()) حول البيانات المالية الموحدة، حيث تفاصيل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و أسهم مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة بقيمة 5.102.520 درهم على التوالي مجمدة بقرار من محكمة أبوظبي للأمور المستعجلة

- لم تستلم مصادقة على ملكية أسهم الفردوس والبالغة 42.000 درهم و أسهم شركة الإمارات المغرب والبالغة 5.671.500 درهم ايضاح 7 ()

- لاحقاً لتاريخ البيانات المالية الموحدة، تم تسليم الوديعة القانونية للمجموعة بمبلغ 6.400.000 درهم (2019: 10,102,133 درهم) و تحويله إلى خزينة المحكمة مقابل تسوية قضايا مطالبات. ان انخفاض قيمة الوديعة القانونية يؤدي الى عدم التزام المجموعة باحكام القانون الاتحادي رقم (6) لعام 2007 الخاص بشركات التأمين والوكالء.

- في عام 2019، تخلفت المجموعة عن سداد احد اقساط القرض مما أدى الى قيام البنك برفع قضية ضد المجموعة مطالباً بكمال مبلغ القرض بالإضافة لمبلغ الاعفاء السابق و البالغ 39.4 مليون وقيمة الفواند وفقاً لأحد التعهدات المنصوص عليها في اتفاقية القرض. وفي وقت لاحق، صدر قرار من دائرة القضاء بتاريخ 2 مارس 2021 تجميد الاستثمار 60.4 مليون درهم لسداد المبلغ المستحق. وفقاً لحكم دائرة القضاء بتاريخ 2 مارس 2021 المبلغ الإجمالي المستحق 163 مليون درهم لم يستلم أدلة تدقيق كافية عن كيفية قيام المجموعة بالوفاء بالتزاماتها المستقبلية

مسائل تدقيق رئيسية

هي تلك الأمور التي تعتبر وفقاً لتقديرنا المهني الأكثر أهمية بالنسبة لاتمام التدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة الحالية. تم الاشارة بهذه الأمور كل في محتوى تطبيق البيانات المالية الموحدة وأثناء قيامنا بابداء رأينا علماً بأننا لا نندي رأياً مستقلاً عليها.

- الالتزامات الناشئة عن عقود التأمين مثل مخصص أقساط تأمين غير مكتسبة ومخصص مطالبات تحت التسوية ومتکبدة ولم يتم الإبلاغ عنها ومخصص مصاريف تسوية المطالبات غير موزعة ومخصص أخطار غير منتهية، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة كما هو مبين ببيان (10 و 15) والتي تتضوي على درجة كبيرة من التقدير. تستند هذه الالتزامات على نمط توزيع المخاطر على مدة التغطية. تم استخدام الحسابات الاكتواريالية لتحديد هذه المخصصات. تخضع هذه الحسابات الى عدد من الافتراضات الصريرية والضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأسلوب تسوية المطالبات. بما ان تحديد هذا المخصص يتطلب بالاستعانة بخبرة مقيم خارجي وحيث أنها تشمل على افتراضات هامة واحكام وتقديرات، فإن تقييم هذه الالتزامات يمثل أهمية كبيرة لتقديرنا.



5 - لجنة التدقيق

(أ) "يقر السيد / كوبر راي رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها"

(ب) أسماء أعضاء لجنة التدقيق

المنصب	الاسم
رئيس اللجنة	كوبر راي
عضو	حمد محمد ربيع المهيري
عضو	نوير سعيد ضاعن مبارك المنصوري
عضو	محمد سالم ال علي

بيان الاختصاصات و المهام الموكلة الى لجنة التدقيق:

- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجرائها بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- التأكد من استيفاء مدقق الحسابات للشروط الواردة في القوانين و الأنظمة و القرارات المعمول بها و النظام الأساسي للشركة و متابعة و مراقبة استقلاليته.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة ، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - أية تغيرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 - ابراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - افتراض استمرارية عمل الشركة.
 - التقييد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
 - التقييد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة باعداد 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 ايرادها في تلك التقارير ، وعليها ايلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضوابط الإمتحان أو مدقق الحسابات الخارجي.



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

- الاجتماع بمدقق الحسابات للشركة دون حضور أي من أشخاص الادارة التنفيذية العليا أو من يمثلها، مرة واحدة على الأقل في السنة، و مناقشته حول طبيعة و نطاق عملية التدقيق و مدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإداره، والتتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها بها مجلس الإداره أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة مجلس الإداره.
- الاطلاع على تقييم المدقق لإجراءات 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 الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- رفع توصية لمجلس الإداره بشأن اختيار أو استقالة أو عزل مدقق الحسابات و في حالة عدم موافقة مجلس الإداره على توصيات لجنة التدقيق في هذا الشأن فعلى المجلس أن يضمن في تقرير الحوكمة بياناً يشرح توصيات لجنة التدقيق و الأسباب التي دعت مجلس الإداره لعدم الأخذ بها.
- بحث كل ما يتعلق بعمل مدقق الحسابات و خطة عمله و مراسلاته و ملاحظاته و مقتراحته و تحفظاته و أية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإداره التنفيذية العليا بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة و متابعة مدى استجابة اداره الشركة لها و توفيرها للتسهيلات الازمة القيام بعمله.
- التأكد من رد مجلس الإداره في الوقت المطلوب على الإستيضاحات و المسائل 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 الإداره 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 و عادلة لتلك المخالفات.
- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكولة إليها من قبل مجلس الإداره.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإداره عن المسائل الواردة في هذا البند.
- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإداره.





شركة الخزنة للتأمين

Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(ج) عدد الاجتماعات التي عقدها لجنة التنفيذ خلال السنة 2020 وتواريخها لمناقشتها المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وبيان عدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء في الاجتماعات المنعقدة

الحضور	الزمان	المكان	التاريخ
سعادة / عتيق فتر عتيق الرميحي	الساعة الثانية عصرا	المقر الرئيسي للشركة	2020/03/17
سعادة / محمد سالم ال علي			
سعادة / نوير سعيد ضاعن مبارك المنصورى			
سعادة / حمد ربيع المهيري	الساعة الثانية عصرا	المقر الرئيسي للشركة	2020/11/25
سعادة / محمد سالم ال علي			
سعادة / نوير سعيد ضاعن مبارك المنصورى			
سعادة / كوبر راي	الساعة الثانية عصرا	المقر الرئيسي للشركة	2020/12/28
سعادة / محمد سالم ال علي			
سعادة / نوير سعيد ضاعن مبارك المنصورى			

6 لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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

المنصب	الاسم
رئيس اللجنة	محمد سالم ال علي
عضو	لطيفة العامری
عضو	حمد محمد المهيري

بيان الاختصاصات و المهام الموكلة الى لجنة الترشيحات و المكافآت:

- وضع سياسة خاصة بالترشح لعضوية مجلس الادارة و الادارة التنفيذية تهدف الى مراعاة التنويع بين الجنسين ضمن التشكيل و تشجيع المرأة من خلال مزايا و برامج تحفيزية و تدريبية.
- تنظيم و متابعة الاجراءات الخاصة بالترشح لعضوية مجلس الادارة بما يتوافق مع الأنظمة و القوانين المعمول بها.
- التأكيد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر.
- اذا تبين للجنة بأن أحد الأعضاء فقد شروط الاستقلالية وجب عليها عرض الأمر على المجلس ليقوم باخطار العضو بكتاب مسجل على عنوانه الثابت بالشركة بمبررات انتفاء صفة الاستقلالية عنه، و على أن يرد على مجلس الادارة



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

خلال خمسة عشر يوماً من تاريخ اخطاره، ويصدر مجلس الادارة قراراً باعتبار العضو مستقلاً أو غير مستقل في أول اجتماع يلي رد العضو أو انقضاء المدة إليها في الفقرة السابقة دون رد.

- مع مراعاة نص المادة(145) من قانون الشركات، إذا كان من شأن قرار مجلس الادارة انتقاء اسباب أو مبررات الاستقلالية عن العضة التأثير على الحد الأدنى للنسبة الواجب توافرها من أعضاء المستقلين، قام مجلس الادارة بتعيين عضو مستقل يحل مكان هذا العضو اذا قدم الأخير استقالته لانتقاء صفة الاستقلالية عنه و في حال رفض العضو تقديم استقالته يتعين على المجلس عرض الأمر على الجمعية العمومية لاتخاذ قرار بالموافقة على تعيين عضو آخر مكانه أو بفتح باب الترشح لانتخاب عضو جديد.
- اعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز و الرواتب الخاصة باعضاء مجلس ادارة الشركة والعاملين فيها، و مراجعتها بشكل سنوي، و على اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للأدارة التنفيذية العليا معقولة و تتناسب مع أداء الشركة.
- المراجعة السنوية لاحتياجات 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 بعد الاجتماعات التي عقدها اللجنة خلال السنة المالية 2020 وتاريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصى لجميع أعضاء اللجنة.

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
2020/12/24	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عصرا	سعادة / محمد سالم ال علي سعادة / حمد ربيع المهيري

7 - لجنة متابعة و الاشراف على تعاملات الاشخاص المتعلقين

يقر السيد / شيجيل كومار بمسؤوليته عن نظام لجنة متابعة و الاشراف على تعاملات الاشخاص المتعلقين في الشركة و عن مراجعته لآلية عملها و التأكيد من فعاليتها"

تم تشكيل لجنة المتابعة و الاشراف على تعاملات الاشخاص المتعلقين بقرار مجلس ادارة الشركة بحسب ما نصت عليه المادة رقم 12 من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة و تتكون اللجنة من:

- السيد/ شيجيل كومار : رئيس الدائرة المالية (رئيس اللجنة)



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

- 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 2020 ، ادارة ومراقبة سياسة التعاملات من خلال:

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

- استقبال طلبات تداول الاشخاص المطلعين و مراقبتها من اعضاء مجلس ادارة و موظفين و مطلعين بصورة مؤقتة للتأكد من التزامهم بالقواعد المتبعة في هذا الشأن و اتباع منهج الاصحاح و الشفافية و التقليل من المخاطر.(علمًا بأنه لم يكن هناك أية طلبات تداول من قبل الأشخاص المطلعين خلال العام 2020)

8 - أى لجنة أو لجان أخرى يقرها مجلس الادارة

*لم يكن هناك أية لجان أخرى فعالة خلال العام 2020

9 نظام الرقابة الداخلية

(أ) اقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليته وبيان آلية عمل ادارة الرقابة الداخلية و كيفية التعامل مع أية مشاكل كبيرة ان وجدت

أقر مجلس الادارة تأسيس إدارة الرقابة الداخلية بما يتواافق مع متطلبات الحوكمة وفقاً لاحكام المادة (8) من القرار رقم 518 لسنة 2009 حيث تتمتع هذه الإدارة بالإستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الإداره مباشرة و كما يقر المجلس عن مسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة و عن مراجعته لهذا النظام و ضمان فاعليته.

(ب) اسم مدير ادارة الرقابة الداخلية في الشركة ومؤهلاته:

(ج) اسم ظابط الامتثال في الشركة ومؤهلاته:

* تم الجمع بين وظيفة مدير ادارة الرقابة الداخلية و ظابط الامتثال خلال العام 2016

الاسم: السيد/ ريجيمون ماثيو

- مدير ادارة الرقابة الداخلية منذ تاريخ: يوليو 2010

- ظابط الامتثال منذ تاريخ: ديسمبر 2016



شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

Al Khazna Insurance Company P.S.C.

مؤهلاته: خبرة تزيد عن خمسة عشر عاماً في مجال محاسبة الشركات و التدقيق الداخلي، اختصاصي تدقيق للضوابط الداخلية - آخر دورة تدريبية حضرها: ورشة عمل مختصة بالتدقيق الداخلي CICA (Certified Internal Controls Auditor) تحت تنظيم شركة VMAC Business Group في يونيو 2011 .

(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 ومراجعةه والتأكد من فعاليته.

ويهدف هذا النظام إلى تقييم لوسائل وإجراءات المخاطر في الشركة وتطبيق قواعد governance على نحو سليم والتحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها والتي تنظم عملها والسياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة البيانات المالية التي تعرض على الإدارة العليا بالشركة والتي تستخدم في إعداد القوائم المالية وفحص ومراجعة كافة المستندات والسجلات المستعملة في الشركة للتحقق من صحتها وكفايتها لتحقيق الأهداف المنشودة ولغرض تحقيق هذه الأهداف ينبغي أن توفر الصلاحية الكاملة للمراقب الداخلي وموظفيه للوصول دون قيد إلى جميع فعاليات ومستندات وسجلات ومتلكات 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:

- 1) التحقق من التزام الشركة والعاملين فيها بأحكام القوانين والأنظمة والقرارات المعمول بها لتنظيم عمل الشركة.
- 2) الإشراف على تطبيق قواعد governance.
- 3) التقدم بمقترنات وتوصيات للإدارة فيما يتعلق بإدارة المخاطر.
- 4) وضع تقييم لوسائل وإجراءات إدارة المخاطر.
- 5) الرقابة الإدارية لضمان الدقة وتحسين ورفع مستوى الأداء.
- 6) الرقابة المحاسبية وتعني كافة الإجراءات التي تهدف إلى التأكيد 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 ، ولم تقع في الشركة أية مشاكل كبيرة في العام 2019 تم الإبلاغ عنها من قبل نظام الرقابة الداخلية



شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

Al Khazna Insurance Company P.S.C.

٥- عدد التقارير الصادرة من الرقابة الداخلية لعام 2020

صدر من ادارة الرقابة الداخلية 3 تقارير عن العام 2020 وشملت الدائرة الطبية و الحياة، و تقرير شامل متعلق بجميع نقاط التدقيق الغير محلولة لمجمل دوائر الشركة و تقرير توصية دائرة الرقابة الداخلية .

10 تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال العام 2020 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً (ان وجدت)

كيفية معالجتها	الأسباب	الجهة المخالفة	قيمة المخالفة بالدرهم	تاريخ المخالفة
تم تجديد الرخصة	غرامة تأخير تجديد الرخصة	سوق أبوظبي للأوراق المالية	10,500.00	2020/06/28
تم سداد المطالبات	غرامة تأخير في تسوية المطالبات	هيئة الصحة	10,020.00	2020/07/26
تم تجديد الرخصة	غرامة تأخير تجديد الرخصة	هيئة الأوراق المالية والسلع	3,000.00	2020/09/15
سيتم العمل على تقديم البيانات المالية في موعدها مستقبلاً	غرامة تأخير تسليم البيانات المالية للربع الأول لسنة 2020	هيئة الصحة	5,000.00	2020/09/27
سيتم العمل على عقد اجتماع الجمعية العمومية ضمن المهلة المحددة مستقبلاً	غرامة على رئيس مجلس الإدارة بسبب عدم اعقاد اجتماع الجمعية العمومية للشركة ضمن المهلة القانونية المسموح بها.	هيئة الأوراق المالية والسلع	100,000.00	2020/12/17

11 بيان المساهمات النقدية و العينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2020 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة

لم تقم الشركة بأية مساهمات نقية خلال العام 2020 و تقوم الشركة بتطبيق سياسة بيئية من خلال فصل النفايات لتدويرها والتقليل من طباعة الأوراق و ذلك يذكرها في البريد الكتروني الرسمي للشركة .



شركة الخزنة للتأمين
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

12 معلومات عامة:

(أ) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2020

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	الأعلى	الأدنى	الغلق
1/31/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
2/28/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/03/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
30/04/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/05/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
30/06/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/07/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/08/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
30/09/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/10/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
30/11/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25
31/12/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.25	0.25	0.25



W



شركة الخزنة للتأمين
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 2020

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	تداولات سهم الخزنة	تداولات قطاع التأمين	تداولات السوق	مقدار تداول سهم الخزنة / مؤشر قطاع السوق	مقدار تداول سهم الخزنة / مؤشر السوق
1/31/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	10,040,916	31,867,802	832,450,557	2,779,351,284
2/28/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	9,600,196	27,767,204	1,013,105,105,572	2,150,869,381
31/03/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	24,183,653	25,442,826	1,858,173,944	4,814,348,654
30/04/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	4,652,415	2,686,916	1,307,426,193	3,225,210,827
31/05/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	5,902,467	26,440,871	891,280,873	2,460,349,976
30/06/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	4,507,670	8,956,072	1,185,328,563	3,916,309,871
31/07/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	3,361,614	4,165,600	1,501,167,804	2,653,180,853
31/08/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	14,335,943	10,444,015	2,355,975,593	6,381,183,887
30/09/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	65,862,877	49,173,240	3,527,165,607	11,903,696,036
31/10/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	105,194,060	65,620,457	2,388,772,552	9,807,133,369
30/11/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	71,206,190	95,450,002	2,887,991,860	11,103,892,104
31/12/2020	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0	11,969,605	13,717,897	2,291,959,026	8,585,443,034

(ج) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2020 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة
محلي	%94.991
خليجي	%0.750
عربي	%2.30
أجنبي	%2.066
المجموع	%100
	%0.00
	%0.126
	%0.012
	%1.50
	%23.293
أفراد	%73,444
	%0.624
	%0.180
	%0.566
	%76.707

(د) بيان بالمساهمين الذين يملكون 5 % أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 31/12/2020

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





شركة الخزنة للتأمين
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

(د) - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2020

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

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

قامت شركة الخزنة للتأمين باستيفاء جميع المتطلبات الالزامية المتعلقة بضوابط علاقات المستثمرين تنفيذاً لضوابط الحكومة ومعايير الانضباط المؤسسي من ناحية تعيين مسؤول مختص بادارة علاقات المستثمرين وتتوفر 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 1102

تليفون : 6585511/02

فاكس : 6277755/02 - 6585537/02

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 2020 و الاجراءات المتخذة بشأنها:

القرارات الخاصة التي تم عرضها و الموافقة عليها خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 14/12/2020 :

قرار خاص رقم 1

النظر في استمرار الشركة في مزاولة نشاطها تطبيقاً لأحكام المادة 302 من القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 في شأن الشركات التجارية

*تمت الموافقة على القرار بنسبة تصويت بلغت 99.7%

قرار خاص رقم 2

النظر في تخفيض رأس المال الشركة من 420,000,000 الى 100,000,000 مليون درهم بقيمة تخفيض قدرها 320 مليون درهم لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة و التي بلغت 411,358,911 في السنة المالية المنتهية في 31/12/2019 ، وكذلك النظر في استخدام الاحتياطي القانوني ورصيد علاوة الإصدار بالكامل لإطفاء جزء آخر من الخسائر المتراكمة مع التقيد بأحكام المواد 202 - 203 - 204 من القانون الاتحادي رقم 2 لسنة 2015 بشأن الشركات التجارية وتفويض مجلس الإدارة في اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة.

(قبل التصويت على القرار المتعلقة بتخفيض الرأسمال قام ممثل المدقق الخارجي بقراءة التقرير الخاص و المتعلق بأسباب و مبررات تخفيض الرأسمال و كما قام رئيس مجلس الإدارة بقراءة تقرير مجلس الادارة الخاص و المتعلق بأسباب و مبررات تخفيض الرأسمال)

*تمت الموافقة على القرار بنسبة تصويت بلغت 99.8%

قرار خاص رقم 3

تماشياً مع متطلبات قرار هيئة التأمين رقم 25 لسنة 2014 بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين بيع الأراضي الاستثمارية و محفظة الأسهم المملوكة للشركة بشكل جزئي أو كلي و تفويض مجلس الادارة بذلك.

*تمت الموافقة على القرار بنسبة تصويت بلغت 99.8%

قرار خاص رقم 4

تخفيض عدد أعضاء مجلس الادارة من 11 الى 7 أعضاء و تعديل النظام الأساسي بما يتناسب مع ذلك (أبلغ الرئيس الجماعية العمومية عن تقدم السادة / رباعي محمد المهيري و عتيق فتر الرميthy و باستقالتها من عضوية مجلس الادارة لأسباب شخصية و أعلن عن تعيين السيد / كويرر راي "خبير و محلل مالي و اداري" و طلب موافقة الجمعية العمومية على التعيين لتكون بذلك تشكيلة المجلس مكونة من 7 أعضاء بحسب التعديل المقترن)

*تمت الموافقة على القرار بنسبة تصويت بلغت 99.8%

قرار خاص رقم 5

تعديل النظام الأساسي بالسماح بانعقاد اجتماعات مجلس الادارة و لجاته بوسائل التقنية الحديثة مع مراعاة الضوابط المفروضة من قبل هيئة الأوراق المالية و السلع

*تمت الموافقة على القرار بنسبة تصويت بلغت 100%

قرار خاص رقم 6

تعديل النظام الأساسي بالسماح بتوجيه دعوة الجمعية العمومية باخطار المساهمين بكتاب مسجلة أو من خلال رسائل نصية هاتفية و البريد الالكتروني "ان وجد" مع مراعاة الضوابط المفروضة من قبل هيئة الأوراق المالية و السلع

*تمت الموافقة على القرار بنسبة تصويت بلغت 99.8%



شركة الخزنة للتأمين ش.م.ع.

Al Khazna Insurance Company P.S.C.

قرار خاص رقم 7

السماح بتملك الأجانب بنسبة 49% في أسهم الشركة وتعديل النظام الأساسي بما يتناسب مع ذلك
* تمت الموافقة على القرار بنسبة تصويت بلغت 99.8%

لقد باشرت الشركة باتخاذ الخطوات المتعلقة بتخفيض الرأسمل مثل اعلن الدائنين و جاري العمل على الخطوات التالية و سوف يتم بعد ذلك تعديل النظام الأساسي للشركة ليعكس كل القرارات و التعديلات التي تم اعتمادها خلال اجتماع الجمعية العمومية.

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

الاسم : السيد / فيكين خوشابيان

تاريخ التعيين: 23 أبريل 2012

(ط)- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2020

قامت الشركة خلال العام 2020 بتقديم خطة تصويبية متكاملة الى الجهات الرقابية لمعالجة الخسائر المتراكمة متضمنة تخفيض رأسمل الشركة لاطفاء جزء من الخسائر المتراكمة ، و بعد موافقة الجهات الرقابية على مضمون الخطة التصويبية تمت الموافقة على الخطة و التخفيض من قبل الجمعية العمومية للشركة خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ 14/12/2020 .

لقد تم فرض حظر على اصدار عقود تأمين جديدة من قبل السادة هيئة التأمين خلال الرابع الثالث من العام 2020 و تأمل الشركة أن يتم ازالة الحظر قريبا حيث أن الشركة ماضية بتنفيذ الخطة التصويبية التركيز على التواهي الفنية و الإدارية بحسب متطلبات السادة هيئة التأمين .

(ي) - بيان بالصفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام 2020 و التي تساوى 5% أو أكثر من راس مالها

لم يكن هناك أية صفقات التي قامت بها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام 2020 تساوي 5% أو أكثر من راس مالها

(ك) - بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2018 2019 2020

نهاية عام	عدد مواطني دولة الإمارات	عدد الموظفين الإجمالي	نسبة التوطين
2018	3	152	1.97%
2019	2	133	1.50%
2020	2	117	1.70%



شركة الخزنة للتأمين
Al Khazna Insurance Company P.L.C.

(ل) بيان بالمشاريع المعدرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020
لم تتمكن الشركة و بسبب التحبيات التي مكنت نشر بها من القيام بآلية مشاريع أو معدرات ابتكارية خلال العام 2020 ، وقد يهدى
الكتاب الفي في الشركة من العمل على هذه المعدرات سوف يعلن عنها من من صواب تطبيقها

مدير إدارة الرقابة الداخلية

التاريخ ٢٠٢١/٠٤/٥٥

رئيس لجنة الترشيحات والمقاعد

التاريخ ٢٠٢١/٠٤/٥٧

رئيس لجنة التكنولوجيا

التاريخ ٢٠٢١/٠٤/٥٦

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ ٢٠٢١/٠٤/٥٦

