



تقرير الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي لسنة ٢٠١٢

الصفحة	المحتوى
٢	١- بيان تطبيق مبادئ ضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي
٣-٢	٢- بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٢
٨-٤	٣- تشكيل مجلس الادارة
٩	٤- مدقق الحسابات الخارجي
١٢-٩	٥- لجنة التدقيق
١٢	٦- لجنة الترشيحات و المكافآت
١٣	٧- نظام الرقابة الداخلية
١٤	٨- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلا (إن وجدت)
١٥-١٤	٩- مساهمة الشركة خلال العام ٢٠١٢ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.
١٧-١٥	١٠- معلومات عامة



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

١ - بيان كيفية تطبيق الشركة للمبادئ الواردة في القرار الوزاري رقم (٥١٨) لسنة ٢٠٠٩ في شأن ضوابط الحوكمة ومعايير الانضباط المؤسسي:

تعمل شركة الخزنة للتأمين على توفير اطار فعال لتطبيق مجدي لمبادئ وقوانين الحوكمة تماشياً مع توجه السوق المالي لتطبيق قانون حوكمة الشركات المساهمة العامة وفقاً للقرار رقم ٣٢/ ر لسنة ٢٠٠٧ الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع والملحق بالقرار الوزاري رقم ٥١٨ لسنة ٢٠٠٩ وذلك بهدف تأمين المعاملة العادلة لحملة الأسهم، وازكاء دور أصحاب المصالح، وحرص على الإفصاح والشفافية و تأكيد مسؤولية مجلس الإدارة و دوره في حماية الشركة و المساهمين و أصحاب المصالح. و في هذا السياق قامت شركة الخزنة بتفعيل دور مجلس الإدارة 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 محوره الموضوعية و المساءلة و النزاهة لضمان نجاح تطبيق الشركة لضوابط الحوكمة و معايير الانضباط المؤسسي.

٢ - بيان بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠١٢

اجمالي عمليات البيع و الشراء			اسم عضو مجلس الإدارة
الأبناء	الزوجة	الشخصية	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري
لا يوجد	لا يوجد	*شراء ٣,٥٦١,١٥٩ سهم بتاريخ ٢٠١٢/٠٥/١٤	حمد جاسم درويش
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الشيخة ضياء بنت ابراهيم ال خليفة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	دحام الفندي راشد المزروعى
لا يوجد	لا يوجد	*شراء: ١١٢,٢٧٨ سهم بتاريخ ٢٠١٢/٠٦/١١ *بيع: ٣١,٩٠١ سهم بتاريخ ٢٠١٢/٠٦/١٤ *بيع: ٢,١٠٦ سهم بتاريخ ٢٠١٢/٠٦/١٤	ناصر راشد علي الزعابي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	سعيد محمد علي اليبهوني
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أحمد درويش الخوري
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	أحمد سعيد الخروصي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عبدالله محمد سيف المهيري



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 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
Al Khazna Insurance Company P.S.C.

تشكيل مجلس الإدارة ٣

(أ) بيان تشكيل مجلس الإدارة الحالي حسب فئات أعضائه (تنفيذي وغير تنفيذي ومستقل)، والبيانات الخاصة بهم والخبرات والمؤهلات التي يتمتعون بها، وبيان المدة التي قضاها كأعضاء في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب لهم.

(ب) بيان عن عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة أخرى ومناصبهم في تلك الشركات ومناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى.

الصفة في المجلس	الاسم	العضوية	الخبرات والمؤهلات	مناصب في أو مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة	مدة العضوية
مستقل - غير تنفيذي	عبد جليل محمد عبد العزيز بن صالح الشهوي	رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي و نائب رئيس مجلس ادارة مجموعة البربع - رئيس مجلس ادارة شركة اوهبي الاضطراريس مجلس ادارة جماعة المصن - عضو مجلس الادارة لشركة الموفرة للخدمات المالية الاقليمية - عضو مجلس ادارة مناق في غزة كجزء و مساهمة او ظني - حاصل على بكالوريوس محاسبة و ادارة أعمال من جامعة الاردن	لا يوجد	2006
مستقل - غير تنفيذي	عبد جليل محمد	نائب رئيس مجلس الإدارة	المكاتب الخاص بالساحب المبرع / سبوت بي وايل نايجل - عضو المكتب الخاص لسحب السمب التابع / نظام بن زايد آل نهيان - عضو مجلس ادارة شركة قطر عو الشرق الاوسط - عضو مجلس ادارة جماعة المتولين في أبو ظبي - مدير قسم ادارة الشركة المتوليع رئيس مجلس ادارة الجماعة العالمية للتطوير و الصيانة للخدمات الفنية و الأرويش المتولات - حاصل على بكالوريوس تجارة و هندسة من جامعة لبنان	لا يوجد	2006
مستقل - غير تنفيذي	ربيع محمد عبد العزيز بن صالح الشهوي	المصن المنتقب	عضو مجلس ادارة مجموعة البربع - حاصل على البكالوريوس في ادارة الأعمال	عضو مجلس ادارة شركة الخرافات البحرية الوطنية	ارولك 2012
مستقل - غير تنفيذي	عليه حياهم بيتا الواسم آل خليفة	عضو مجلس الإدارة	رئيس مجلس ادارة مجموعة شركات اريكة (مشكلة المبردا) - من مؤسسي البنية السوي الاثمن - أكملت تخصصه الطبي في جامعة لندن للعصود و العلوم البيئية في لندن المملكة البريطانية	لا يوجد	2006
مستقل - غير تنفيذي	محمد القسي راشد المزروعهي	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس ادارة شركة الامين للمباني التنقيط لادارة أبو ظبي - عضو في لجنة تطوير و توزيع منتجات الفريج - اعمل كخبير في مجال التجزئة و تنفيذ الشركات محاسب على بكالوريوس في ادارة الأعمال من الجامعة الامريكى الوطنية	عضو مجلس ادارة شركة ساند الفائق المبردة	2006
مستقل - غير تنفيذي	نصر راشد علي الرطني	عضو مجلس الإدارة	مهندس بالبنية و بالبنية و نائب الرئيس التنفيذي المشرف في مؤسسة الامارات للأسمالات - حاصل على بكالوريوس علوم البهامة الاقتصادية من الولايات المتحدة الأمريكية	لا يوجد	ارولك 2012
مستقل - غير تنفيذي	سيف محمد علي الشهوي	عضو مجلس الإدارة	عضو شركة أبو ظبي للخدمات الفنية - مدير عام شركة الامارات البحرية للطورات - ممثل لاوكي للصينغ - حاصل على ماجستير في ادارة الأعمال و تدوم في الامتيازات و الاصوليات و الاضطرابات الفنية	لا يوجد	ارولك 2012
مستقل - غير تنفيذي	أحمد براهيم الخردوي	عضو مجلس الإدارة	محل على اولك في شركة البحر الوطنية - حاصل على بكالوريوس في المحاسبة ادارة العورات و فون الشركات من جامعة كوفورينا سبتت توبير هي في الولايات المتحدة الأمريكية	لا يوجد	ارولك 2012
مستقل - غير تنفيذي	أحمد سعدي القرطاسي	عضو مجلس الإدارة	رئيس دائرة الخدمات الفنية و التأمين شركة البحرية القاسم - عضو مجلس ادارة شركة أبو ظبي القابضة - تخصص في المحاسبة الفنية في كلية تقنية المثل، خبرة واسعة في مجال الموارد البشرية و العلاقات العامة	لا يوجد	ارولك 2012
مستقل - غير تنفيذي	عبدالله محمد سيف الشهوي	عضو مجلس الإدارة	رئيسة في المجال الاداري و المبيعات العامة - حاصل على بكالوريوس في ادارة الأعمال من جامعة كوفورينا سبتت أبو ظبي سبقي في الولايات المتحدة الأمريكية	لا يوجد	ارولك 2012





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

(ج) بيان عن مكافآت و بدلات حضور أعضاء مجلس الإدارة

١ - مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١١

لم تدفع أية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١١

٢ - مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠١٢ و التي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها.

ليس هناك أية مكافآت مقترحة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٢

٣ - بيان بتفاصيل بدلات حضور مجلس الإدارة التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠١٢

المجموع	قيمة بدل حضور الاجتماع	عدد الحضور الشخصي	المنصب	الإسم
75,000.00	15,000.00	5	رئيس مجلس الإدارة	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري
60,000.00	15,000.00	4	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش
60,000.00	15,000.00	4	عضو مجلس إدارة / العضو المنتدب	سعادة / ربيع محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري
15,000.00	15,000.00	1	عضو مجلس إدارة	سعادة / دحام الفندي راشد المزروعى
60,000.00	15,000.00	4	عضو مجلس إدارة	سعادة / أحمد سعيد مبارك الخروصي
60,000.00	15,000.00	4	عضو مجلس إدارة	سعادة / سعيد محمد علي البيهوني الظاهري
60,000.00	15,000.00	4	عضو مجلس إدارة	سعادة / أحمد درويش محمد حسين الخوري
45,000.00	15,000.00	3	عضو مجلس إدارة	سعادة / ناصر راشد علي إبراهيم الزعابي
60,000.00	15,000.00	4	عضو مجلس إدارة	سعادة / عبد الله محمد سيف المهيري
15,000.00	15,000.00	1	عضو مجلس إدارة السابق	سعادة / عبدالغفر عبدالخالق
15,000.00	15,000.00	1	نائب رئيس مجلس الإدارة السابق	سعادة / المهندس صلاح سالم بن عمير الشماسي

الإجمالي 525,000.00

*و لم يكن هناك أية بدلات تقاضاها أعضاء المجلس عن حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس لعام ٢٠١٢ .





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

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

التاريخ	المكان	الزمن	الحضور
٢٠١٢/٠٣/٢٢	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الرابعة عصرا	سعادة / خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / المهندس صلاح سالم عمير الشامسي سعادة / حمد جاسم درويش سعادة / عبد الغفار عبد الخالق الخوري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي سعادة / الشبخة ضياء ال خليفة* سعادة/ فاطمة عبيد الجابر* سعادة / أحمد محمد خميس الرميثي*
٢٠١٢/٠٤/٢٣	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثالثة عصرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / ناصر راشد علي الزعابي سعادة / سعيد محمد علي اليبهوني سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / عبدالله سيف المهيري سعادة / الشبخة ضياء ال خليفة* سعادة / حمد جاسم درويش*
٢٠١٢/٠٥/١٣	فرع الشركة في اماره دبي	الساعة الثانية ظهرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / حمد جاسم درويش سعادة/ ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / ناصر راشد علي الزعابي سعادة / سعيد محمد علي اليبهوني سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / عبدالله سيف المهيري سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي*
٢٠١٢/٠٦/٠٣	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الواحدة ظهرا	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري





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

سعادة / حمد جاسم درويش سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / ناصر راشد علي الزعابي سعادة / سعيد محمد علي البيهوني سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / عبدالله سيف المهيري سعادة / الشیخة ضیاء بنت ابراهیم ال خليفة*			
سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري سعادة / ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري سعادة / سعيد محمد علي البيهوني سعادة / أحمد درويش الخوري سعادة / أحمد سعيد الخروصي سعادة / عبدالله سيف المهيري سعادة / حمد جاسم درويش* سعادة / دحام الفندي راشد المزروعي*	الساعة السابعة مساءً	المقر الرئيسي للشركة	٢٠١٢/١٠/٠٧

- (* حضر بالوكالة)

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

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

- إدارة الشؤون المتعلقة بأمور الشركة وتمثيلها في كافة الدوائر الحكومية و الجهات الرسمية
- تم تفويض الرئيس التنفيذي وفقاً للصلاحيات المحددة من قبل مجلس الإدارة في إدارة وتسيير أعمال الشركة وتمثيلها وبالتوقيع نيابة عن الشركة في كافة الأمور والمعاملات الإدارية والفنية .
- الترتيب للحصول على التصنيف من إحدى الشركات العالمية المتخصصة.
- تطوير فرع دبي و الانتقال إلى مقر جديد و تعيين مدير للفرع.





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

(و) بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة - أصحاب المصالح لسنة ٢٠١٢

م	اسم الشركة المتعاملة	نوع الخدمة	القيمة بتاريخ 31/12/2012	الأطراف ذات العلاقة	متمنيه في شركة الخزنة
1	شركة المطورين	خدمات تأمين	272.97	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
2	برونال للطاقة	خدمات تأمين	-	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	دلما مول	خدمات تأمين	3,341.11	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
4	شركة هندسة الدرويش الإمارات	خدمات تأمين	50,621.51	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
5	مؤسسة درويش للمقاولات	خدمات تأمين	1,293.67	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
6	المركز العالمي لصعود رجل الأعمال	خدمات تأمين	-	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
7	مجموعة العالمية للتنمية - أبوظبي	خدمات تأمين	(7,790.27)	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
8	الشركة العالمية لأعمال البترول والتجارة	خدمات تأمين	32,100.05	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
9	الهيل القابضة	خدمات تأمين	0.22	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
10	حمد جاسم الدرويش فاخرو	خدمات تأمين	4,849.00	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
11	الجزيرة للمعدات والخدمات الفنية	خدمات تأمين	41,546.44	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
12	نفظو غاز الشرق الأوسط	خدمات تأمين	(475.82)	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
13	الطويسة للاستثمار - فرع	خدمات تأمين	42,882.55	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
14	حطويات جيرارد	خدمات تأمين	(648.66)	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
15	شركة النسر للخدمات الإدارية	خدمات تأمين	(1.96)	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
16	مجموعة العالمية للتنمية - الشارقة	خدمات تأمين	-	سعادة / حمد بن جاسم الدرويش	نائب رئيس مجلس الإدارة
17	ربيع عبدالعزيز المهيري	خدمات تأمين	-	سعادة / ربيع محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري	عضو مجلس إدارة / العضو المنتدب
18	كوفيز هولدنجز	خدمات تأمين	429,364.34	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
19	خليفة محمد ربيع المهيري	خدمات تأمين	202,254.38	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
20	المروجين للاستشارات	خدمات تأمين	11,278.63	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
21	مجموعة الربيع	خدمات تأمين	333,342.93	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
22	شركة الجرافات البحرية الوطنية	خدمات تأمين	(2,564,921.75)	سعادة / خليفة محمد عبدالعزيز بن ربيع المهيري	رئيس مجلس الإدارة
23	ماجيك بينت أوتوموبيل ريبز	خدمات تأمين	(4,200.00)	سعادة / أحمد سعيد مبارك الخروصي	عضو مجلس إدارة
24	نحام الأكفندي راشد المزروعى	خدمات تأمين	48,450.00	سعادة / نحام الفندي راشد المزروعى	عضو مجلس إدارة

ان التعاملات التي تمت خلال عام ٢٠١٢ مع أصحاب المصالح تمثل أعمال تأمين اعتيادية تمت وفقاً للإجراءات و الانظمة المتبعة بالشركة مع كافة عملائها، و من ناحية الشفافية التامة نوضح أدناه التعاملات الفردية و الخاصة بشركات أعضاء مجلس ادارة الشركة و قيمها لأعمال تأمينية اعتيادية مع الشركة.

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

الاسم	التعيين	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب و البدلات المدفوعة لعام 2012 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2012 عن 2011
ربيع محمد عبد العزيز ربيع المهيري	العضو المنتدب	17.04.2012	AED 702,667	AED 0.00
معيبر ابراهيم حمد الوزان	الرئيس التنفيذي	06.06.2010	AED 1,402,236	AED 166,666
ابلي خليفة	رئيس دائرة المالية	14.08.2011	AED 444,000	AED 20,042



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

٤ مدقق الحسابات الخارجي

(أ) نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين و عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة

براييس وتر هاووس كوبرز - PWC تعتبر واحدة من أكبر أربع شركات خدمات التدقيق في العالم. تم تأسيسها في سنة ١٩٩٨ إثر اندماج براييس وتر هاووس مع كوبرز وليبراند ، وتوظف ما يقارب ١٦٤ ألف موظف في ١٥٠ دولة.

وقامت شركة براييس وتر هاووس كوبرز بأعمال التدقيق الخارجي لشركة الخزنة للتأمين من عام ٢٠٠٩ وحتى عام ٢٠١٢

(ب) بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي خلال عام ٢٠١٢

٧٥,٠٠٠	مراجعة البيانات المالية المجمعة للربع سنوي الأول والربع الثاني والربع الثالث للمجموعة
١٦٢,٠٠٠	تدقيق البيانات المالية المجمعة السنوية للمجموعة
٨,٠٠٠	خدمة تدقيق البيانات الإحصائية السنوية لقطاع التأمين
٢٥,٠٠٠	تدقيق البيانات المالية السنوية لشركة المستأجر الأفضل / (شركة تابعة)
٣٠,٠٠٠	تدقيق البيانات المالية السنوية لشركة بيرل كابيتال إنفستمننت / (شركة تابعة)
٣٠٠,٠٠٠ درهم	الأجمالي

و لم يكن هناك أية خدمات أخرى غير السالف ذكرها و المقدمة من السادة "براييس و اترهاوز كوبرز" قام بتقديمها أي مدقق حسابات خارجي عن العام ٢٠١٢

٥ - لجنة التدقيق

(أ) أسماء أعضاء لجنة التدقيق

الصفة	الإسم	
رئيس اللجنة (خبير في الشؤون المحاسبية و الاستثمارات)	سعادة/ سعيد محمد اليبهوني الظاهري	١
عضو اللجنة (خبير في الشؤون المحاسبية)	سعادة/ حمد جاسم درويش	٢
عضو اللجنة (محلل مالي)	سعادة/ أحمد درويش الخوري	٣



بيان الاختصاصات و المهام الموكلة الى لجنة التدقيق:

- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجرائها بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية ونصف السنوية وربيع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة ، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - أ- أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 - ب- إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - ت- التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - ث- افتراض استمرارية عمل الشركة.
 - ج- التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
 - ح- التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- التنسيق مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الإجتماع مع مدقق الحسابات الخارجي للشركة مرة على الأقل في السنة.
- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير ، وعليها إيلاء الإهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الإمتثال أو مدقق الحسابات الخارجي.
- 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 وموافقة مجلس الإدارة.
- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدقق الحسابات الداخلي ومدقق الحسابات الخارجي، والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها.
- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الإستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.



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

- مراقبة مدى تقيّد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- النظر في أية موضوعات أخرى يحددها مجلس الإدارة.

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

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٢/٠٣/٢٢	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثالثة عصرا	سعادة / حمد جاسم درويش سعادة / عبد الغفار عبد الخالق خوري
٢٠١٢/٠٥/١٢	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الحادية عشر صباحا	سعادة / سعيد محمد البيهوني الظاهري سعادة / حمد جاسم درويش سعادة / أحمد درويش الخوري
٢٠١٢/٠٥/١٦	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الخامسة عصرا	سعادة / سعيد محمد البيهوني الظاهري سعادة / أحمد درويش الخوري
٢٠١٢/٠٨/٠٦	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الواحدة ظهرا	سعادة / سعيد محمد البيهوني الظاهري سعادة / حمد جاسم درويش سعادة / أحمد درويش الخوري
٢٠١٢/١١/١١	المقر الرئيسي للشركة	الساعة العاشرة صباحا	سعادة / حمد جاسم درويش سعادة / أحمد درويش الخوري
٢٠١٢/١١/٢٧	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الثانية عشر ظهرا	سعادة / حمد جاسم درويش سعادة / أحمد درويش الخوري



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 إختصاصها و المهام الموكلة لها.

الصفة	الإسم	
رئيس اللجنة	سعادة / ناصر راشد الزعابي	١
عضو اللجنة	سعادة / عبدالله سيف المهيري	٢
عضو اللجنة	سعادة/ دحام الفندي راشد المزروعي	٣

بيان الاختصاصات و المهام الموكلة الى لجنة الترشيحات و المكافآت:

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

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

التاريخ	المكان	الزمان	الحضور
٢٠١٢/٠٦/١٨	المقر الرئيسي للشركة	الساعة العاشرة صباحا	سعادة / ناصر راشد الزعابي سعادة / عبدالله سيف المهيري
٢٠١٢/٠٩/١٧	المقر الرئيسي للشركة	الساعة الواحدة ظهرا	سعادة / ناصر راشد الزعابي سعادة / عبدالله سيف المهيري



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

٧ - نظام الرقابة الداخلية

إقرار من المجلس بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليتها و بيان آلية عمل ادارة الرقابة الداخلية وكيفية 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.

ونشير إلى أن 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:

- (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.

إسم مدير إدارة الرقابة الداخلية في الشركة ومؤهلاته:

الإسم: السيد/ ريجيمون ماثيو





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

مؤهلاته: خبرة تزيد عن خمسة عشر عاما 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 .

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

لم يكن هناك أية مخالفات مرتكبة من قبل شركة الخزنة خلال السنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مما يدل على التزام الشركة بقوانين هيئة الأوراق المالية و السلع، و هيئة التأمين و سوق أبوظبي للأوراق المالية و هيئة الصحة و اتباع سياسة التقيد باللوائح الداخلية للشركة.

٩ مساهمة الشركة خلال العام ٢٠١٢ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.

قامت شركة الخزنة للتأمين بالمشاركة في فعاليات اليوم البيئي العالمي لدولة الإمارات العربية المتحدة بصفتها كأحد الرعاة الأساسيين و هذا بالإضافة الى مشاركات بيئية و اجتماعية مختلفة .

١٠ معلومات عامة:

(أ) بيان بسعر سهم الشركة في السوق (أعلى سعر وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام ٢٠١٢.

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	الأعلى	الأدنى	الاعلاق
31/01/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.47	0.47	0.47
29/02/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.47	0.43	0.43
31/03/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.61	0.46	0.60
30/04/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.77	0.66	0.77
31/05/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.77	0.66	0.77
30/06/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.85	0.77	0.83
31/07/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.85	0.85	0.85
31/08/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.85	0.80	0.80
30/09/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.82	0.72	0.79
31/10/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.75	0.75	0.75
30/11/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.75	0.75	0.75
31/12/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	0.73	0.68	0.68



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 ٢٠١٢

التاريخ	اسم الشركة	الرمز	تداولات سهم الخزنة		تداولات قطاع التأمين		تداولات السوق	
			القيمة	الكمية	القيمة	الكمية	القيمة	الكمية
31/01/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	21,035.79	44,757	79,851,269.31	81,779,686	1,464,340,916.27	1,316,028,112
28/02/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	10,803.13	24,283	273,737,777.96	236,042,535	2,900,990,045.05	2,563,668,139
31/03/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	3,632,231.47	6,059,078	166,482,014.56	143,252,660	2,891,153,693.26	2,190,568,180
30/04/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	168,247.45	249,423	56,119,838.37	64,485,901	1,670,842,689.22	1,228,315,757
31/05/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	2,640,545.94	3,805,444	83,292,295.84	56,169,666	2,028,773,417.95	1,218,383,519
30/06/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	462,479.71	566,065	20,801,219.11	21,928,284	1,241,675,478.81	799,461,673
31/07/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	15,094.30	17,758	34,398,207.94	33,541,314	1,065,190,794.40	694,748,030
31/08/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	82,500.00	100,000	43,752,779.77	43,049,944	1,778,375,277.82	1,239,395,581
30/09/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	342,526.47	444,546	100,112,665.82	68,504,110	1,670,074,422.18	1,107,554,772
31/10/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	75,000.00	100,000	81,583,212.15	88,040,375	1,809,736,566.43	1,216,928,678
30/11/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	76,134.00	101,512	107,704,978.59	141,954,360	1,678,469,217.30	1,455,079,900
31/12/2012	شركة الخزنة للتأمين	AKIC	339,318.80	477,844	32,406,363.64	33,548,673	1,830,718,939.43	1,298,035,651

(ج) بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠١١/١٢/٣١ (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة على النحو التالي : محلي، خليجي، عربي، وأجنبي.

النسبة المئوية	أفراد (العدد)	أفراد (النسبة)	حكومة (العدد)	حكومة (النسبة)	شركات (العدد)	شركات (النسبة)	المجموع (العدد)	المجموع (النسبة)
أماراتيين	328,592,067	80.14%	-	0%	71,875,334	17.53%	400,467,401	97.67%
خليجيين	42,332	0.01%	-	0%	446,980	0.11%	489,312	0.12%
عرب	1,578,912	0.39%	-	0%	-	0.00%	1,578,912	0.39%
أجانب	1,314,375	0.32%	-	0%	6,150,000	1.50%	7,464,375	1.82%
المجموع	331,527,686	80.86%	-	0%	78,472,314	19.14%	410,000,000	100.00%

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

م	إسم المساهم	النسبة المملوكة
1	محمد عبد العزيز ربيع المهيري	9.41%
2	سليمان أحمد سعيد الحوقاني	6.97%
3	مؤسسة الهندسة والمقاولات لآعمال النفط	6.69%
4	هزاع محمد عبد العزيز ربيع شاهين المهيري	5.00%





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

(٥) - بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال ٢٠١٢.

عقدت شركة الخزنة للتأمين جمعيتها العمومية العادية لسنة ٢٠١١ بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٢ حيث تضمنت انتخاب لأعضاء مجلس الإدارة و انضم الى مجلس ادارة الشركة ستة أعضاء جدد بالإضافة الى تجديد عضوية أربعة من الأعضاء السابقين .

و كان عام ٢٠١٢ بداية لنشاط الشركة بعد ان قامت في عام ٢٠١٠ و ٢٠١١ بالعديد من الجهود الطيبة لتصحيح كافة الأمور الفنية والإدارية وتحويل النتائج الى الربحية والعمل على العديد من المشاريع لتطوير أداء الشركة مثل القيام بتحديث دليل العمليات لكافة أقسام الشركة ، كذلك التقدم للحصول على التصنيف الأتماني العالمي من احدى بيوت الخبرة المتخصصة مما سوف يساهم في المنافسة لتقديم العطاءات لكبرى الشركات العاملة في البلاد التي تتطلب مثل هذا التصنيف عند طرح مناقصاتها التأمينية السنوية .

بعد إعادة هيكلة الشركة وترتيب امورها الداخلية عملت الشركة خلال عام ٢٠١٢ على اعداد واستكمال دليل ومنهجية العمل في كافة اقسام الشركة ووضع خطة العمل الخماسية ، كما قامت بدعم فرعها في دبي بكفاءات تتمتع بخبرة واسعة في مجال التأمين ايماناً بأهميه فرع دبي الاستراتيجي لخدمة الزبائن في إمارة دبي بشكل خاص والإمارات الشمالية بشكل عام .

كما انتهت كذلك من اتمام عملية التقدم للحصول على تصنيف انتماني عالمي من احدى كبرى الشركات العالمية المتخصصة والشركة في انتظار النتيجة والتي سوف تساهم في اعطاء الثقة للتعامل مع كبرى الشركات الوطنية العاملة في قطاع النفط والطاقة والطيران والمشاريع العملاقة الأخرى وهذا بلا شك سوف يفتح مجالات مهمة وكبيرة لشركة الخزنة وتضعها في مصاف كبرى الشركات العاملة والمصنفة

خليفة محمد عبد العزيز ربيع المهيري
رئيس مجلس الإدارة



التاريخ: ٢٠١٣/٠٣/٢٧