

# شركة أورينت للتأمين

## (مساهمة عامة)

## تقرير الحوكمة

# 2015

رقم  
الصفحة

محتويات التقرير

3	1	الأجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2015 وكيفية تطبيقها.
4	2	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2015
	3	<b>تشكيل مجلس الإدارة</b>
5	أ.	تشكيل مجلس الإدارة الحالي .....
6	ب.	نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2015 .....
6	ت.	بيان بأسباب عدم ترشح اي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة .....
	ث.	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور.....
6	1-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2014 .....
6	2-	مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2015 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية .....
7	3-	بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2015 .....
7	ج -	بيان عدد اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2015 .....
8		عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة .....
	ح -	بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة .....
8	خ -	بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة ( أصحاب المصالح) .....
9	د -	الهيكل التنظيمي لكبار الموظفين التنفيذيين .....
9	ج -	بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة في الصف الأول والثاني ووظائفهم وتاريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم .....
	4	<b>مدقق الحسابات الخارجي</b>
10	أ -	نبذه عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.....
10	ب -	بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي .....

لجنة التدقيق 5

- 11 ..... أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصها والمهام الموكولة لها

11 ..... اختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكولة لها

12 ..... بـ- اجتماعات لجنة التدقيق.

6 لجنة الترشيحات والمكافآت

- ..... أ. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها .....  
..... 13  
..... 13 ..... اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت والمهام الموكلة لها .....  
..... 13  
..... 13 ..... بـ. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت .....

نظام الرقابة الداخلية 7

- |    |       |   |
|----|-------|---|
| 14 | ..... | أ- اقرار مجلس الادارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليته                                     |
| 15 | ..... | ب- بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة   |
| 15 | ..... | ج- مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته   |
| 16 | ..... | د- كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الأفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية. |

#### **٨ تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2015**

<sup>16</sup> مساهمة الشركة خلال العام 2015 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:

معلمات عامة 10



اعتماد التقرير و التوقيع 11

<sup>20</sup> مرفق اقرار مجلس الادارة بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالشركة

## 1- الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2015 وكيفية تطبيقها .

ألتزمت شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة) ومنذ صدور القرار رقم 518 لسنة 2009 بخصوص حوكمة الشركات وتعديلاته بتعليمات هيئة الأوراق المالية والسلع بخصوص الأفصاح والحكمة وذلك باتخاذ جميع الاجراءات اللازمة نحو تفعيل تلك الضوابط والمحافظة على استمرارية الالتزام بها ، وقد قامت الشركة في عام 2015 باتخاذ الاجراءات التالية :

أ- استمرار الالتزام بتفعيل أنظمة الرقابة الداخلية وذلك عن طريق مطابقة البيانات الصادرة عنها مع بيانات التدقير الخارجي وإتاحة الفرصة لأعضاء لجنة الرقابة بمتابعة دورهم الرقابي بسهولة وفاعلية.

ب-اجتمعت الجهات التنفيذية للشركة مع أعضاء الرقابة الداخلية وتحت متابعة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لمناقشة سياسة إدارة المخاطر التي تعتمد其ا الشركة ، وتم التحقق من فاعلية تلك السياسة وذلك لإرتفاع الأرباح الفنية للشركة وازيداد حقوق المساهمين وذلك عن طريق تنفيذ سياسة إكتتابية حذرة وقوية وإدارة حكيمه للمطالبات ومستوى متوازن من المصروفات والتأكيد على استمرار الإعتماد على ذات السياسة .

ت-قامت الشركة في العام 2015 بعمل دورات تدريبية داخلية لموظفيها لشرح أحكام وضوابط حوكمة الشركات والقرارات الإدارية المنظمة لها.

ث-تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة عام 2015 ولمدة 3 سنوات وقد قامت الجمعية العمومية للشركة بالتصويت على ترشيحات مجلس الإدارة لمن يتمتعون بصفات غير التنفيذي والمستقل ومهما لديهم خبرات ومهارات فنية لما تعود بالمصلحة على الشركة ولتحقيق التوازن المناسب بين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين والأعضاء المستقلين .

ج-قام مجلس إدارة الشركة وعلى مدار عام 2015 بمتابعة لجنتى الترشيحات والمكافآت و لجنة التدقير بما يتتوافق مع أحكام وضوابط الحوكمة .

ح-قام مجلس الإدارة ممثلا في رئيس مجلس الإدارة بتلقي تقارير إدارة الرقابة الداخلية على مدار العام تماشيا مع المتطلبات والأهداف والضوابط التي تحكم عمل إدارة الرقابة الداخلية وفقا لقرار الهيئة رقم 519 لسنة 2009 .

خ- حرصت الشركة على ممارسة أعمال الشركة بالشفافية المطلوبة فيما يتعلق بمواعيد وطرق الإفصاح

عن البيانات المالية مع الالتزام بكافة أحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع .

د- الالتزام بالانتهاء من تقرير الحكومة وكذلك التقرير السنوي وكافة البيانات المالية وعرضها على

أعضاء الجمعية العمومية قبل انعقادها بمدة كافية لتمكن الجمعية العمومية من الإطلاع عليها

وإتخاذ قراراتها .

## 2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال

العام 2015

إجمالي عمليات البيع والشراء لجميع الأقارب من الدرجة الأولى	إجمالي عمليات البيع والشراء للبناء				إجمالي عمليات البيع والشراء للزوجة	إجمالي عمليات البيع والشراء	الصفة	اسم العضو	م
	الرابع	الثالث	الثاني	الأول					
—	—	—	—	—	—	—	رئيس المجلس	عبد الله حمد الفطيم	1
—	—	—	—	—	—	—	عضووا	عمر عبدالله الفطيم	2
—	—	—	—	—	—	—	عضووا	أحمد زكي هارون	3
—	—	—	—	—	—	—	عضووا	خالد عبدالله الفطيم	4
—	—	—	—	—	—	—	عضووا	بطي عبيد الملا	5

### 3- تشكيل مجلس الإدارة :-

#### أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي وفق الجدول التالي :-

الإسم	الفئة	الخبرات	المؤهلات الخاصة
عبد الله حمد الفطيم	غير التنفيذي غير مستقل	* رئيس مجموعة الفطيم. * رئيس مجلس إدارة أورينت للتأمين. * عضو مجلس دبي الاقتصادي.	
عمر عبدالله الفطيم	التنفيذي غير مستقل	* نائب الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة الفطيم. * نائب رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار . * رئيس مجلس إدارة بنك دبي التجاري . * عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دبي . * عضو مجلس دبي الاقتصادي .	بكالوريوس الاقتصاد والدراسات المالية - جامعة مينيسوتا بالولايات المتحدة .
احمد زكي هارون	غير التنفيذي غير مستقل	* عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة . * عضو مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين	ماجستير إدارة الأعمال
خالد عبدالله الفطيم	غير التنفيذي مستقل	* عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة. * عضو مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين.	دبلوم
بطى عبيد الملا	غير التنفيذي مستقل	* مدير عام شركة محمد عبيد الملا ذ.م.م * رئيس مجلس إدارة شركة دبي للتأمين. * نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي. * عضو مجلس إدارة الأمارات دبي الوطني. * عضو مجلس إدارة مصرف الإمارات للاستثمار. * عضو مجلس إدارة أورينت للتأمين.	دبلوم إدارة الأعمال من كلية نيوبوري - بوسطن الولايات المتحدة
المناصب في الواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة		العضوية في الشركات المساهمة الأخرى	المدة التي قضوها كأعضاء في مجلس إدارة الشركة
			المدة
		تاريخ أول انتخاب	
لا يوجد	لا يوجد	1982	33 سنة
لا يوجد	1- رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار . 2- عضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري .	2001	14 سنة
لا يوجد	عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة .	2009	6 سنوات
لا يوجد	عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة .	2010	5 سنوات
لا يوجد	1- رئيس مجلس إدارة شركة دبي للتأمين. 2- نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي. 3- عضو مجلس إدارة الأمارات دبي الوطني. 4- عضو مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار .	2010	5 سنوات

### ب - بيان نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

لا يوجد أي نسبة تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة الحالي للعام 2015 .

#### ت- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة .

ووجهت الشركة بنشر الدعوه للترشح لانتخابات مجلس الإدارة بالصحف إلى جميع الفئات دون تحديد وتمت جميع الاجراءات بصورة كفالت المساواه وتكافؤ الفرص بين جميع المرشحين ، ولم يتم التقدم للترشح من قبل أي عنصر نسائي في انتخابات الشركة الأخيرة .

ولكن بالنظر إلى حجم الدعم والتحفيز الذي تقدمه دولة الأمارات العربية المتحدة للمرأة ومنحها الفرصة للصعود إلى المناصب القيادية سوف يشهد المستقبل القريب زيادة في نسبة تمثيل المرأة في مجالس إدارة الشركات وسوف تعمل الشركة على أن يكون ضمن أعضاء مجلس الإدارة عنصرا نسائيا بعد إنتهاء مدة المجلس الحالي.

### ث- بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور

#### 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2014 :

بخصوص العام المالي 2014 فقد تنازل جميع أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم ولم يتم صرف أية مكافآت

#### 2) مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2015 والتي سيتم عرضها في اجتماع

#### الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :-

تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم عن العام 2015 وعليه لا يوجد أية مقترفات بخصوص توزيع مكافآت يمكن عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي .

3) بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها

أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2015 :-

تنازل أعضاء مجلس الإدارة جميعهم بما فيهم أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس عن جميع بدلات الحضور لجلسات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه ولم يتم صرف أية بدلات لهم .

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة	
غير عضو	لا يوجد	عبدالله حمد الفطيم
غير عضو	لا يوجد	عمر عبدالله الفطيم
لا يوجد	لا يوجد	أحمد زكي هارون
لا يوجد	لا يوجد	خالد عبدالله الفطيم
لا يوجد	لا يوجد	بطى عبيد الملا

ج- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت عن السنة المالية المنتهية مع بيان تواريخ انعقادها

وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الاعضاء الحاضرين بالوكالة

عقد مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) عدد (8 ) اجتماعات خلال العام المنصرم 2015 حسب التفصيل التالي

-:

الحضور من أعضاء مجلس الإدارة	تاريخ الاجتماع	
جميع الأعضاء	2015/1/28 م	الاجتماع الأول
جميع الأعضاء	2015/4/5 م	الاجتماع الثاني
جميع الأعضاء	2015/4/20 م	الاجتماع الثالث
جميع الأعضاء	2015/6/18 م	الاجتماع الرابع
جميع الأعضاء	2015/7/26 م	الاجتماع الخامس
جميع الأعضاء	2015/9/16 م	الاجتماع السادس
جميع الأعضاء	2015/10/28 م	الاجتماع السابع
جميع الأعضاء	2015/12/27 م	الاجتماع الثامن

### عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة :-

8 مرات.	1- عبدالله حمد الفطيم
8 مرات.	2- عمرعبدالله الفطيم
8 مرات.	3- خالدعبدالله الفطيم
8 مرات.	4- أحمد زكي هارون
8 مرات.	5- بطى عبيد الملا

لم يسجل حضور اي عضو بوكالة خلال جميع اجتماعات المجلس للسنة المالية 2015.

### ح - بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة :-

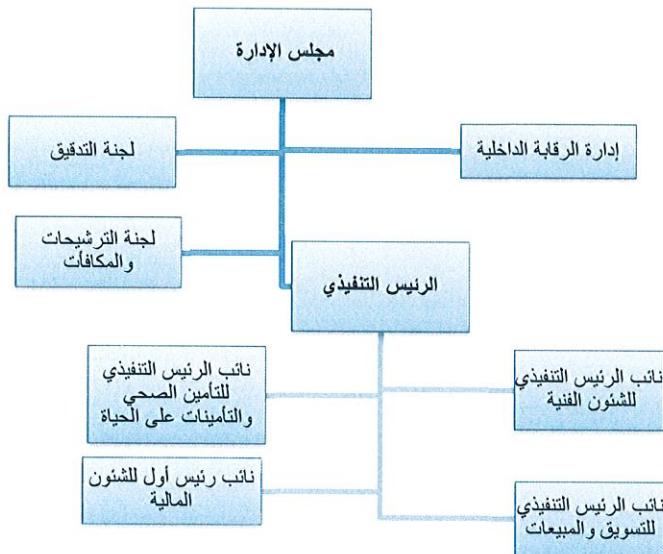
أُسند مجلس الشركة للإدارة التنفيذية للشركة القيام بالمهام والإختصاصات التالية :-

- 1- كافة الصالحيات الازمة ل القيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العملية والفنية للشركة ومنها على سبيل المثال :-
  - الإداره اليومية للشركة.
  - الترتيب للميزانية السنوي
  - وضع التأمينات الازمة للشركة.
  - تعين وعزل الموظفين والمستشارين و المقاولين وتحديد مهامهم ومكافآتهم داخل وخارج الدولة.
  - تمثيل الشركة لدى كافة الجهات الطبيعية والاعتبارية والوزارات والهيئات واللجان وال المجالس والمرجع
  - والدوائر المدنية والشركات والجهات الخاصة ، والتواقيع على كافة العقود والمعاملات والمراسلات
  - والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتابعة أى من أو جميع الطلبات لدى أى سلطة مختصة.
- 2- متابعة انشاء وتجهيز وتشغيل الفروع والمقرات الجديدة واتخاذ اجراءات تأسيسها
- 3- وبشكل محمل تمثيل الشركة في جميع الأعمال التي يقتضيها ممارسة أعمالها ونشاطاتها أو التي تتصل بها وتعلق بمارساتها داخل دولة الامارات العربية المتحدة والدول الأخرى.

### خ - بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة ( أصحاب المصالح ) :-

أصدرت الشركة عددا من وثائق التأمين للشركات التابعة لمجموعة الفطيم بلغ مجموع أقساط التأمين عن هذه الوثائق 223.719.000 درهم

#### د- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



**ح- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتاريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم حسب الجدول التالي :-**

الإسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والمبدلات المدفوعة لعام 2015 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2015 (درهم)
عمر حسن الأمين	الرئيس التنفيذي	1982/10/18	1,745,625.71	لم يتم صرف أية مبالغ حتى تاريخه.
روهانا تيلاك الاجياجي	نائب الرئيس التنفيذي - الشئون الفنية	2012/3/6	875,008.50	
سيد محمد عاصم	نائب الرئيس التنفيذي - التسويق	2005/5/12 م	832,418.52	
اريورتاج سيفرينيان	نائب الرئيس التنفيذي - التأمين الطبي والتأمين على الحياة	2011/10/16	766,696.90	
سوندراجان بانبور	نائب رئيس أول - الشئون المالية والإدارية	2013/10/31	550,574.02	
المجموع				4,770,323.65

التاريخ المتوقع لتحديث التقرير بالأفصاح عن المكافآت المدفوعة لكبار الموظفين التنفيذيين للعام 2015 هو 2016/4/30 م

## 4) مدقق الحسابات الخارجي :-

### أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:-

تتولى شركة ارنست و يونج أعمال التدقيق الخارجي للشركة وهي شركة من شركات التدقيق العالمية والتى لديها فروع في معظم الدول وتحظى بتقة العديد من الشركات العالمية الكبيرة وهي شركة تدقيق معتمدة بالدولة وتتولى التدقيق على حسابات الشركة منذ العام 2000 ووفقاً لمتابعة أعمال التدقيق في الشركة خلال تلك الأعوام تبين قيام مدقق الحسابات الخارجية بأداء أعمالهم بأمانة وحيادية واستقلالية تامة وقد تم التجديد لها بناء على اجتماع الجمعية العمومية للشركة في

### ب- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي :-

سدلت الشركة خلال العام 2015 مبلغ درهم أمارتي كأتعاب للمدقق الخارجي وتقاضى ذلك المبلغ مقابل المراجعة الربع سنوية لحسابات الشركة و المراجعة الختامية السنوية و التحقق من صحة البيانات المالية للشركة والحضور في اجتماع الجمعية العمومية التالي لانتهاء السنة المالية لإبداء رأيهما في ميزانية الشركة والتتأكد من صحة الأجراءات التي اتبعت في الدعوى للإجتماع وما إذا كان هناك مخالفة لأحكام العقد الأساسي للشركة أو قانون الشركات أو قرار الجمعية العمومية للشركة قد تكون وقعت خلال السنة المالية .

اسم مكتب التدقيق	ارنست و يونج	
عدد السنوات التي قضتها كمدقق حسابات خارجي للشركة	15	
عن تدقيق حسابات الشركة بالدولة + فرع الشركة بسلطنة عمان	372.547	اجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2015 (درهم)
	لا توجد	اتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2015 (درهم )
استشارات مالية		تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى
	لا توجد	بيان بالخدمات الخاصة الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2015 .

## 5- لجنة التدقيق:-

### أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها:-

وتكون لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة التاليه أسمائهم :

مستقل / غير تنفيذي	رئيس اللجنة	سعادة / بطى عبيد الملا
مستقل / غير تنفيذي	عضووا	سعادة / خالد عبد الله الفطيم
غير مستقل / غير تنفيذى	عضووا	سعادة / أحمد زكي هارون

### اختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها :-

- أ- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- ب- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- ت- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية و النصف سنوية والربع سنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي خلال السنة وبعد إغفال الحسابات في أي ربع سنوي، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
  - (1) أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
  - (2) إبراز التوافقي الخاضعة لتقدير الإدارة.
  - (3) التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
  - (4) افتراض استمرارية عمل الشركة.
  - (5) التقيد بمعايير المحاسبة التي تقررها الهيئة.
- (6) التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- ث- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة
- ج- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال أو مدققي الحسابات.
- ح- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.

- خ- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من ادائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- د- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلف بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة.
- ذ- التأكيد من وجود التسويق فيما بين مدققي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- ر- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة .
- ز- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقتها عليها.
- س- التأكيد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- ش- 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 .
- ص- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ض- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- ط- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- ظ- النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

## بـ- اجتماعات لجنة التدقيق:-

قامت لجنة التدقيق بعد (4) اجتماعات خلال العام 2015 في التواريخ التالية :-

م	الإجتماع الأول	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الثاني	2015/4/20	2015/1/28	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية - مراجعة التقرير المالي السنوي للعام 2014 - تعيين مدقق الحسابات للعام 2015
الإجتماع الثالث	2015/7/26	2015/4/20	مراجعة التقييم المالي للشركة - مراجعة البيانات المالية للربع الأول للعام 2015
الإجتماع الرابع	2015/10/28	2015/7/26	مراجعة التقييم المالي للشركة - مراجعة البيانات المالية للربع الثاني للعام 2015
			مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية - مراجعة البيانات المالية للربع الثالث للعام 2015

وقد حضر جميع أعضاء لجنة التدقيق كافة الاجتماعات التي تم عقدها خلال العام 2015 .

## 6- لجنة الترشيحات والمكافآت:-

### أ- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها :-

وت تكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة التاليه أسمائهم :-

مستقل / غير تنفيذي	رئيس اللجنة	سعادة/ بطى عبيد الملا
مستقل / غير تنفيذي	عضووا	سعادة/ خالد عبد الله الفطيم
غير مستقل / غير تنفيذى	عضووا	سعادة/ أحمد زكي هارون

### اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت والمهام الموكلة لها:-

1- التأكيد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر ، فإذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة .

2- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها ومراجعتها بشكل سنوي وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا المنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة .

3- تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.

4- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.

5- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 .

## ب- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:-

تم عقد اجتماع واحد لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2015.

2015/4/26 م	تاريخ الاجتماع
-------------	----------------

حضر الاجتماع جميع أعضاء اللجنة وتمت مناقشة جدول الأعمال المنحصر في

- مراجعة المكافآت والأجور الممنوحة للعاملين في الشركة مقارنة بالسوق المحلي.
- التحقق من صفة الاستقلالية لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين .
- مراجعة خطط التطوير والتدريب وأقرار الخطط الموضوعة .
- مراجعة وأقرار المكافآت الممنوحة للموظفين حسب الأداء عن العام 2014 .

## 7- نظام الرقابة الداخلية :-

### أ- إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتتأكد من فعاليته:-

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها وفق أحكام المادة (8) من القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لإداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة وهو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية ومتابعته ومراجعته وفعاليته كما هو مبين بالإقرار المرفق الصادر عن رئيس مجلس إدارة الشركة .

### - آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة

تبنت الشركة تطبيق المعايير الدولية لتحقيق الرقابة الداخلية في سبيل تحقيق الأغراض المطلوبة منها بأقصى كفاءة وأقل كلفة اقتصادية وتمثلت آلية عمل الرقابة الداخلية لدى الشركة على النحو التالي :-

- 1) معقولية وتوافق المعلومات والبيانات .
- 2) مدى التماشي مع السياسات والخطط والإجراءات مع اللوائح والقوانين والتعليمات .
- 3) مدى حماية أصول الشركة .
- 4) مدى تماشي الأنشطة والعمليات والبرامج الموضوعة مع الأغراض والأهداف المحددة والاستراتيجية والتتأكد من مدى قيام الأجهزة الإشرافية بالخطط الموضوعة والأهداف المحددة .
- 5) تأكيد الرقابة الوقائية وذلك لمنع وقوع الأحداث غير المرغوبه وتصحيح الأعمال غير السليمة والتوجه نحو الممارسات المرغوبه وتشجيع تكرار ادائها .
- 6) التأكيد على سلامة وكفاءة عناصر الرقابة الداخلية المتمثلة في :
  - 1- الهيئة الرقابية .
  - 2- تقدير المخاطر .
  - 3- أنشطة الرقابة الداخلية .

## 2- المعلومات والإتصالات

### 3- الرقابة والتقييس.

(7) تقوم إدارة الرقابة الداخلية ممثلة في مدير إدارة الرقابة الداخلية بـ:

- إعداد خطط الرقابة السنوية وذلك بالتنسيق مع لجنة التدقيق ومدراء الإدارات المعنية ورؤساء الأقسام الأخرى التابعة للشركة .

- تنفيذ خطة الرقابة الداخلية الموضوعة والموافق عليها بالإضافة إلى تنفيذ أية مهام أو مشاريع أخرى يطلبها مجلس الإدارة .

(8) يتولى مدير إدارة الرقابة الداخلية رفع تقارير مفصلة لمجلس الإدارة عن تقييم نظام الرقابة الداخلية وإظهار الملاحظات وإبداء المقترنات لسد أي ثغرة يمكن أن تتشاءم في نظام الرقابة الداخلية وذلك بشكل دوري منتظم وعند الضرورة وفي أي وقت يراه وفقاً لمقتضيات الممارسة الأمثل للرقابة .

## ب- مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته:-

يتولى السيد / سنتاتارامان راججو وبال مهمة إدارة الرقابة الداخلية للشركة.

### المؤهلات الأكademية :

(9) عضو منتب في معهد التأمين بالهند (AIII).

(10) عضو منتب في معهد المحاسبين القانونيين بالهند ( ACA).

(11) بكالوريوس علوم.

### الخبرات العملية :

(12) نيو انديا أشورنس 1978-1985.

(13) نورويجن يونيون 1997-2005.

(14) جي آي سي دبي 2005-2006.

(15) الأهلية للتأمين عمان 2006-2010 .

## ج- ضابط الأمثل ومؤهلاته

يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية السيد/ سنتاتارامان راججو بالمهام ضابط الأمثل بتوكيل من مجلس الإدارة ليتحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة واللوائح الصادرة .

## د - كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الأفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية .

تعمل إدارة الرقابة الداخلية لالية محددة وهي التبعية المباشرة لمجلس الإدارة وفى حال تواجد ثمة مشكلة كبيرة بالشركة سيتم إحالتها إلى رئيس مجلس الإدارة لتخاذ الخطوات اللازمة لمنع تفاقم المشكلة ، وبالنسبة للعام 2015 والأعوام السابقة لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة وذلك لتعامل الشركة وفق الأسس والأصول المتعارف عليها ووفق أحكام القانون .

## 8- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2015 :-

من خلال البيانات المقدمة والمتابعة المستمرة للجان مجلس الإدارة وكذلك إدارة الرقابة الداخلية ومدقق الحسابات الخارجي تبين عدم وجود أية مخالفات مالية أو ادارية عن العام 2015 .

## 9- مساهمة الشركة خلال العام 2015 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على

### البيئة:-

تبعد شركة أورينت للتأمين ( ش.م.ع ) سياسة بيئية واجتماعية تتبع من اهتمامها بالمحافظة على سلامة البيئة المحلية بتقليل الإستخدام للأدوات التي تبعث على التلوث والتقليل من كمية المخلفات بالتدوير وإعادة الإستعمال وكذلك الإستخدام الأمثل للموارد .

إضافة إلى ما تقدم فإن شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) تمارس وبفاعلية أدوارها الاجتماعية وذلك من خلال الإرتباط بعدد من الجمعيات الحكومية والأهلية لتعزيز عناصر الإتصال الخارجي والتوفيق مع الخطط العامة للتنمية بالدولة.

وفيما يتعلق بمساهمة الشركة في تنمية المجتمع المحلي خلال العام 2015 فإن الشركة تتبع مجموعة الفطيم والتي استطاعت أن تكون جزءاً من المشهد الاقتصادي في المنطقة، بسبب قوتها وحجمها وتأثيرها في المجتمع، من خلال خلق فرص عمل متنوعة، وتقديم برامج تنمية للمجتمع المحلي، و من خلال برامج المسؤولية الاجتماعية ، و بسبب عدد الشركات الكبير ، جعلت جميع المساهمات مشهورة باسم مجموعة الفطيم ، حيث تقوم المجموعة بهذا الواجب نيابة عن الشركات الفردية .

## - 10 - معلومات عامة:

### أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2015 :

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2015 وسعر السهم ثابت من تاريخ 2015/1/1 وحتى تاريخ

2015/12/31 بمبلغ 66.30 درهم.

جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2015 مبينا فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر .

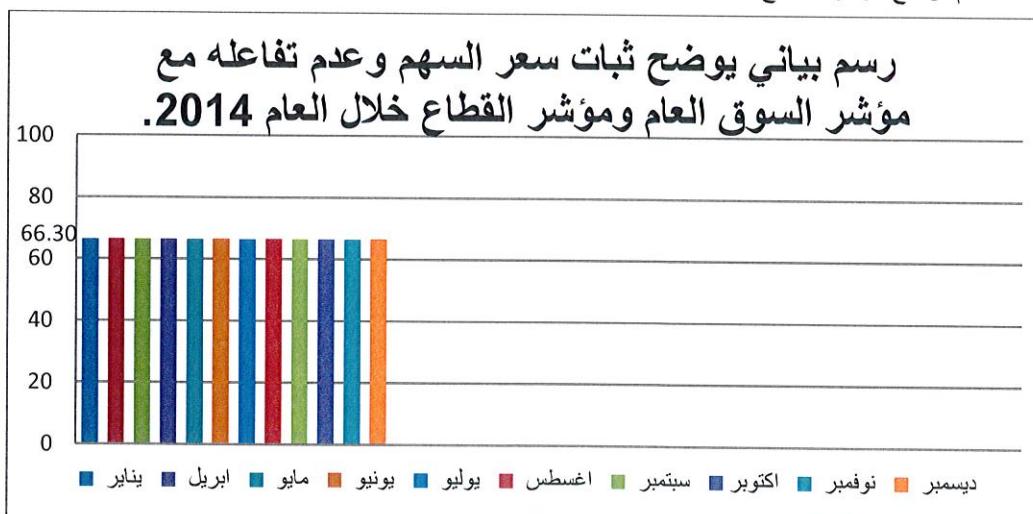
الشهر	أدنى سعر	أعلى سعر
يونيو	66.30 درهم	66.30 درهم
أغسطس	66.30 درهم	66.30 درهم
سبتمبر	66.30 درهم	66.30 درهم
اكتوبر	66.30 درهم	66.30 درهم
نوفمبر	66.30 درهم	66.30 درهم
ديسمبر	66.30 درهم	66.30 درهم

الشهر	أدنى سعر	أعلى سعر
يناير	66.30 درهم	66.30 درهم
فبراير	66.30 درهم	66.30 درهم
مارس	66.30 درهم	66.30 درهم
ابريل	66.30 درهم	66.30 درهم
مايو	66.30 درهم	66.30 درهم
يونيو	66.30 درهم	66.30 درهم

### ب-بيان الأداء المقارن لأسهم الشركة مع مؤشر السوق العام وممؤشر القطاع الذي تنتهي إليه

#### الشركة :

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2015 لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مع مؤشر القطاع



### ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2015/12/31 م:-

أجنبي	عربي	خليجي	محلي	الجنسية نوع القطاع
				أفراد
				%100 شركات
				حكومات

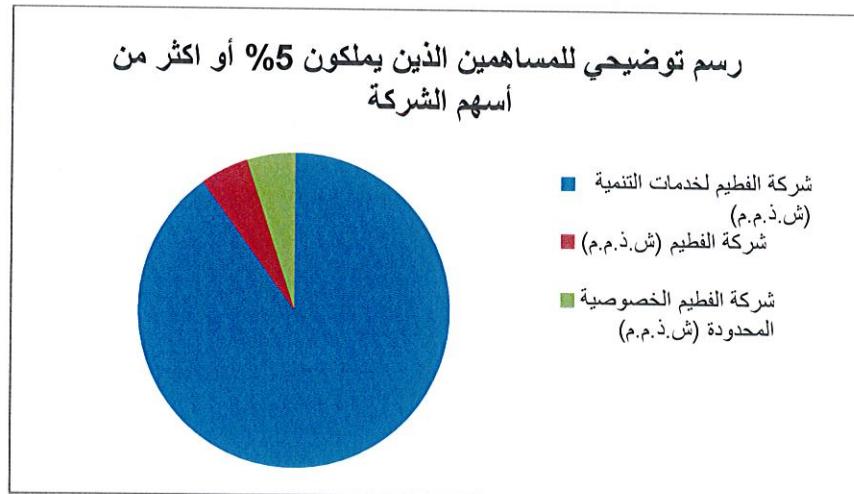
### د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال الشركة في 2015/12/31 م :-

1- شركة الفطيم لخدمات التنمية (ش.ذ.م.م) %90

2- شركة الفطيم (ش.ذ.م.م) %05

3- شركة الفطيم الخصوصية (ش.ذ.م.م) %05

#### رسم توضيحي للمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من أسهم الشركة



### هـ - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2015 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم )	عد المساهمين	عدد المملوكة	نسبة الاسهم	نسبة المملوكة في رأس المال
1	أقل من 50.000	-----	-----	-----	-----
2	من 50.000 إلى أقل من 500.000	2	500.000	500.000	%10
3	من 500.000 إلى أقل من 5.000.000	1	5.000.000	4.500.000	%90
4	أكثر من 5.000.000	-----	-----	-----	-----

### وـ - بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2015

1- حصلت الشركة على شركة تأمين العام 2015 بدولة الإمارات العربية المتحدة للسنة التالية على التوالي من مينا انشورنس.

2- حافظت الشركة على تصنيفها الأئتمانى من قبل وكالات التصنيف العالمية ستاندر اند بورز ( A ) وام ايه بست

3- تم الحصول على ترخيص بفتح فرع للشركة بمملكة البحرين وتم البدء فعلياً في ممارسة الأعمال .



عمر عبدالله الفطيم

نائب رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : 2016/1/31 م

**"إقرار مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) بمسؤولية عن نظام الرقابة الداخلية بالشركة"**

يقر مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية للشركة وعن فاعلية نظام الرقابة كما يؤكد المجلس على مراجعته لأعمال لجنة الرقابة الداخلية للشركة والمهام المنطة بها طبقاً لقرارات مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع ذات الصلة والمحددة لمهام وواجبات إدارة الرقابة الداخلية ، وهذا الإقرار من المجلس بذلك .



عمر عبدالله الفطيم

نائب رئيس مجلس الإدارة