

شركة أورينت للتأمين

(مساهمة عامة)

تقرير الحوكمة

2016

رقم الصفحة	محتويات التقرير
3	1 الأجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2016 وكيفية تطبيقها .
4	2 تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2016
5	3 تشكيل مجلس الإدارة أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي
6	ب- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2016
6	ت- بيان بأسباب عدم ترشح اي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة
6	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 2015
6	2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2016 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 لعام 2016
7	ج - بيان عدد اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2016
8	عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة
8	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 المصلحة)
9	د- الهيكل التنظيمي لكبار الموظفين التنفيذيين
9	ج- بيان تفصيلي باسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة في الصنف الأول والثاني ووظائفهم وتاريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم
10	4 مدقق الحسابات الخارجي
10	أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة لمساهمين
10	ب- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي
11	5 لجنة التدقيق
11	أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها
11	اختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها
12	ب- اجتماعات لجنة التدقيق

13	6	لجنة الترشيحات والمكافآت
..... أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها		
..... اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت والمهام الموكلة لها		
..... بـ. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت		
14	7	لجنة المتابعة والأشراف على تعاملات الأشخاص المطعنين
..... أسماء أعضاء لجنة متابعة والأشراف على تعاملات الأشخاص المطعنين وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها		
..... بـ. ملخص عن تقرير أعمال لجنة خلال العام 2016		
15	8	نظام الرقابة الداخلية
..... أـ. اقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليته		
..... بـ. بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة		
..... جـ. مديري إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته		
..... دـ. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الالتفات عنها في التقارير والحسابات السنوية		
17	9	تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2016
..... مساهمة الشركة خلال العام 2016 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:		
18	10	معلومات عامة
..... أـ. بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2016		
..... بـ. بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تتبعه الشركة		
..... جـ. بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2016		
..... دـ. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال الشركة في 31/12/2016		
..... هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2016		
..... وـ. بيان بالأجراءات التي تم إتخاذها بشأن صوابط علاقات المستثمرين		
..... - اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه		
..... - الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.		
..... زـ. بيان القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2016 والإجراءات المتخذة بشأنها.(توضيح أسباب ذلك)		
..... حـ. بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2016		
21	21	اعتماد التقرير و التوقيع
..... مرفق اقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالشركة		

1- الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2016 وكيفية تطبيقها .

1- أخذت شركة أورينت للتأمين(مساهمة عامة) كافة الخطوات الازمة لتطبيق إجراءات الحوكمة وعملت على الإلتزام بكافة الضوابط الورادة بالقرار رقم 518 لسنة 2009 بخصوص حوكمة الشركات وتعديلاته كما ألتزمت بكافة التعليمات الصادرة بخصوص الأفصاح والمقاصة والتداول ونقل الملكية.

2- والتزاما بالقرار الصادر من مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7 /ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الأنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات ، فقد قامت الشركة خلال العام 2016 بإضافة متطلبات الحوكمة والأنضباط المؤسسي والتي لم تكن موجودة مع التأكيد على الإلتزام بالمتطلبات التي تم تفيذها وذلك على النحو التالي :

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

ب- أجتمعت الجهات التنفيذية للشركة مع أعضاء الرقابة الداخلية ولجنة الاستثمار وتحت متابعة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لمناقشة سياسة إدارة المخاطر التي تعتمدها الشركة ، وتم التتحقق من فاعلية تلك السياسة وذلك لإرتفاع الأرباح الفنية للشركة وازدياد حقوق المساهمين وذلك عن طريق تنفيذ سياسة إكتتابية حذرة وقوية وإدارة حكيمة للمطالبات ومستوى متوازن من المصروفات والتأكد على استمرار الإعتماد على ذات السياسة .

ت- قامت الشركة في العام 2016 بعمل دورات تدريبية داخلية لموظفيها لشرح أحكام وضوابط حوكمة الشركات والقرارات الإدارية المنظمة لها.

ث- تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة عام 2015 ولمدة 3 سنوات وقد قامت الجمعية العمومية للشركة بالتصويت على ترشيحات مجلس الإدارة لمن يتمتعون بصفى غير التنفيذي والمستقل وممن لديهم خبرات ومهارات فنية من أجل ان يعود بالمصلحة على الشركة و لتحقيق التوازن المناسب بين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين والأعضاء المستقلين .

ج- قام مجلس إدارة الشركة وعلى مدار عام 2016 بمتابعة لجنتي الترشيحات والمكافآت و لجنة التدقيق بما يتوافق مع أحكام وضوابط الحوكمة .

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

خ- قامت الشركة بتعيين ضابط لعلاقات المستثمرين وتحديد مهامه وفقاً للقانون.

د- قام مجلس الإدارة بتعيين لجنة متابعة والأطلاع على تعاملات المطاعين و تحديد مهامها وتلقي التقارير الصادرة عنها ، وكذلك وضع القواعد الخاصة بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة والموظفين وبباقي الأشخاص في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة

ذ- حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بالشفافية المطلوبة فيما يتعلق بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الالتزام بكافة أحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع .

ر- الالتزام بإنتهاء من تقرير الحوكمة وكذلك التقرير السنوي وكافة البيانات المالية وعرضها على أعضاء الجمعية العمومية قبل انعقادها بمده كافية لتمكين الجمعية العمومية من الإطلاع عليها وإتخاذ قراراتها.

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

العام 2016 :-

الأسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2016/12/31	اجمالي عمليات البيع	اجمالي عمليات الشراء
عبد الله حمد الفطيم	رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	—	—
عمر عبدالله الفطيم	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	—	—
أحمد زكي هارون	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	—	—
خالد عبدالله الفطيم	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	—	—
بطي عبد الملا	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	—	—

لم تحدث أيه عمليات تداول على أسهم الشركة خلال العام 2016 سواء من أعضاء مجلس الإدارة او أقاربهم او من الغير

3- تشكيل مجلس الإدارة :-

أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي (كما في تاريخ إعداد تقرير الحكومة) وفق الجدول التالي :-

الإسم	الفئة	(1) الخبرات	(3) المؤهلات
عبد الله حمد الفطيم	غير تنفيذي غير مستقل	* رئيس مجموعة الفطيم. * رئيس مجلس إدارة أوريينت للتأمين. * عضو مجلس دبي الاقتصادي.	
عمر عبدالله الفطيم	تنفيذي غيرمستقل	* 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 ميسيسونا بالولايات المتحدة .
أحمد زكي هارون	غير التنفيذي غير مستقل	* عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة . * عضو مجلس إدارة شركة أوريينت للتأمين	ماجستير إدارة الأعمال
خالد عبدالله الفطيم	غير تنفيذي مستقل	* عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة. * عضو مجلس إدارة شركة أوريينت للتأمين.	دبلوم
بطى عبيد الملا	غير تنفيذي 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 الأداء العربي الوطني. * عضو مجلس إدارة مصرف الإمارات للاستثمار. * عضو مجلس إدارة أوريينت للتأمين.	دبلوم إدارة الأعمال من كلية نيوبيري - بوسطن الولايات المتحدة

(6) المناصب في المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة	(5) العضوية في الشركات المساهمة الأخرى	(4) المدة التي قضوها كأعضاء في مجلس إدارة الشركة	
		المدة	تاريخ أول انتخاب
لا يوجد	لا يوجد	35 سنة	عبد الله حمد الفطيم
لا يوجد	1- رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار . 2- عضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري .	16 سنة	عمر عبدالله الفطيم
لا يوجد	عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة .	8 سنوات	أحمد زكي هارون
لا يوجد	عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة.	7 سنوات	خالد عبدالله الفطيم
لا يوجد	1- رئيس مجلس إدارة شركة دبي للتأمين. 2- نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي. 3- عضو مجلس إدارة الأداء العربي الوطني. 4- عضو مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار.	7 سنوات	بطى عبيد الملا

ب - بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

لم يكن هناك نسبة تمثيل للعنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2016 ، و بخلو منصب عضو مجلس الإدارة السيد/بطي الملا بالإستقالة في 2/1/2017 تم تعيين العضو/ميره عمر الفطيم في المنصب الحالي وأصبحت نسبة التمثيل النسائي 20 % من أعضاء المجلس وسوف يعرض التعيين على الجمعية العمومية لأقراره ، وحيث أن تقرير الحكومة صدر بعد تاريخ قرار مجلس الإدارة بتعيين العضو النسائي لذا وجب التوضية.

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

وجهت الشركة بنشر الدعوه للترشح لانتخابات مجلس الإدارة بالصحف إلى جميع الفئات دون تحديد وتمت جميع الأجراءات بصورة كفالت المساواة وتكافؤ الفرص بين جميع المرشحين ، ولم يتم التقدم للترشح من قبل أي عنصر نسائي في انتخابات الشركة الأخيرة للعام 2015 ولدورة المجلس حتى العام 2018 .

كما جاء ذكره فقد تم تعيين عضو نسائي في المنصب الخالي وأصبحت نسبة التمثيل النسائي 20 % من أعضاء المجلس وسوف يعرض التعيين على الجمعية العمومية لأقراره.

ث- بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور

1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2015 :

بخصوص العام المالي 2015 فقد تنازل جميع أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم ولم يتم صرف أية مكافآت.

2) مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2016 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :-

تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم عن العام 2016 وعليه لا يوجد أية مقترفات بخصوص توزيع مكافآت يمكن عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي .

3) بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس

الإدارة عن السنة المالية للعام 2016 :-

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 .

م		بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس	اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	بطى عيد الملا	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد	4
2	خالد عبدالله الفطيم	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد	4
3	أحمد زكي هارون	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد	1
		لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد	1

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

وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة

عقد مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) عدد (8) اجتماعات خلال العام المنصرم 2016 حسب التفصيل التالي

-:

الإجتماع الأول	تاريخ الاجتماع	الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
الإجتماع الثاني	2016/1/31 م	جميع الأعضاء
الإجتماع الثالث	2016/3/31 م	جميع الأعضاء
الإجتماع الرابع	2016/5/12 م	جميع الأعضاء
الإجتماع الخامس	2016/6/16 م	جميع الأعضاء
الإجتماع السادس	2016/7/28 م	جميع الأعضاء
الإجتماع السابع	2016/9/28 م	جميع الأعضاء
الإجتماع الثامن	2016/10/26 م	جميع الأعضاء
	2016/12/22 م	جميع الأعضاء

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة :-

- | | |
|---|-----------------------|
| 1 | - عبدالله حمد الفطيم |
| 2 | - عمر عبدالله الفطيم |
| 3 | - خالد عبدالله الفطيم |
| 4 | - أحمد زكي هارون |
| 5 | - بطى عبيد الملا |
| 8 | مرات. |

لم يسجل حضور اي عضو بوكالة خلال جميع اجتماعات المجلس للسنة المالية 2016.

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

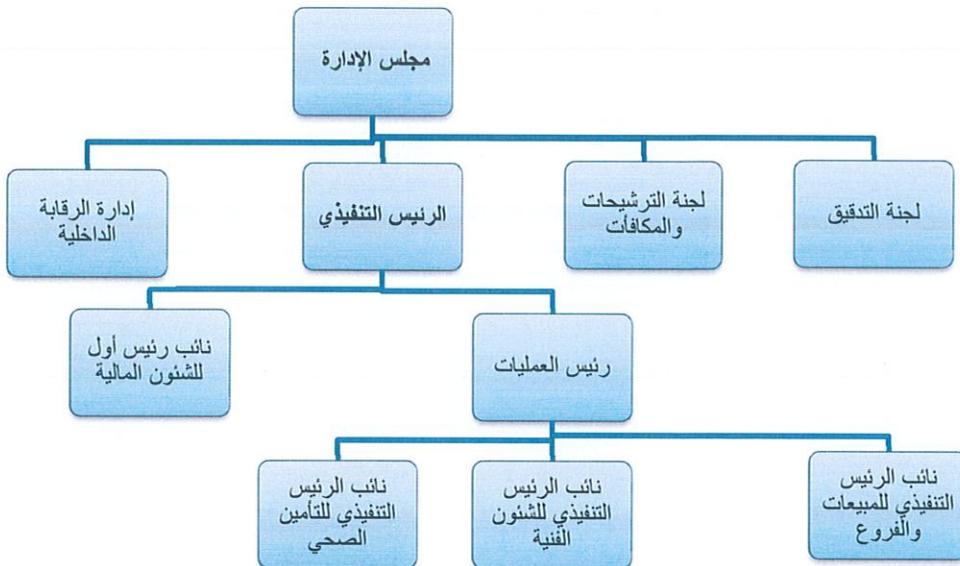
أسندا مجلس الشركة للإدارة التنفيذية للشركة القيام بالمهام والإختصاصات التالية :-

- 1- كافة الصلاحيات الازمة للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العملية والفنية للشركة ومنها على سبيل المثال :-
 - الإدارة 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 والمراجع والدوائر المدنية والشركات والجهات الخاصة ، والتقويم على كافة العقود والمعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتابعة أى من أو جميع الطلبات لدى أى سلطة مختصة.
- 2- متابعة إنشاء وتجهيز وتشغيل الفروع والمقرات الجديدة واتخاذ اجراءات تأسيسها.
- 3- وبشكل مجمل 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 224,003 مليون 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 تعينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم حسب الجدول التالي :-

الاسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والمبدلات المدفوعة لعام 2016 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2016 (Bonuses) (درهم)
عمر حسن الأمين	الرئيس التنفيذي	1982/10/18	1,793,932.39	-----
اريورتاج سيفرينيايان	رئيس العمليات	2011/10/16	893,730.16	-----
روهانا تيلاك الاجياجي	نائب الرئيس التنفيذي - الشؤون الفنية	2012/3/6	881,079.02	-----
سيد محمد عاصم	نائب الرئيس التنفيذي - التسويق	2005/5/12	841,200.46	-----
وسام خليفه	نائب الرئيس التنفيذي - التأمين الطبي	2008/8/19	846,988.50	-----
سوندرجان بانبور	نائب رئيس أول - الشئون المالية والإدارية	2013/10/31	558,179.10	5
المجموع				5,815,109.63

لم يتم صرف مكافآت عن العام 2016 حتى تاريخه والموعد المتوقع لصرف المكافآت 30/4/2017

(4) مدقق الحسابات الخارجي :-

أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة لمساهمين:-

تتولى شركة ارنسنست ويبونج أعمال التدقيق الخارجي للشركة وهى شركة من شركات التدقيق العالمية والتى لديها فروع في معظم الدول وتحظى بثقة العديد من الشركات العالمية الكبرى وهى شركة تدقق معتمدة بالدولة وتتولى التدقيق على حسابات الشركة منذ العام 2000 ووفقاً لمتابعة أعمال التدقيق في الشركة خلال تلك الأعوام تبين فيما يلي مدقق الحسابات الخارجي بأداء أعماله بأمانة وحيادية واستقلالية تامة وقد تم التجديد له بناء على اجتماع الجمعية العمومية للشركة في . 2016/2/23

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

سدلت الشركة خلال العام 2016 مبلغ 443,509 درهم أمارتي كأتعاب للمدقق الخارجي وتقاضى ذلك المبلغ مقابل المراجعة السنوية لحسابات الشركة و المراجعة الختامية السنوية و التحقق من صحة البيانات المالية للشركة والحضور في إجتماع الجمعية العمومية التالي لإنتهاء السنة المالية لإبداء رأيهم في ميزانية الشركة والتتأكد من صحة الأجراءات التي أتبعت في الدعوه للإجتماع وما إذا كان هناك مخالفة لأحكام النظام الأساسي للشركة أو قانون الشركات أو قرارات الجمعية العمومية للشركة قد تكون وقعت خلال السنة المالية .

ارنسنست ويبونج		أسم مكتب التدقيق
	16	عدد السنوات التي قضتها كمدقق حسابات خارجي للشركة
عن تدقيق حسابات الشركة بالدولة + فروع الشركة بسلطنة عمان + فرع البحرين	443,509	إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2016 (درهم)
	319,240	أتعاب وتكليفات الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2016 (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 2016 .

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	السيد/بطي عبيد الملا
مستقل / غير تنفيذي	عضووا	السيد/ خالد عبد الله الفطيم
غير مستقل / غير تنفيذي	عضووا	السيد/أحمد زكي هارون

ملحوظة (ستحل العضو / مديره عمر الفطيم في رئاسة لجنة التدقيق بدلاً من العضو/بطي عبيد الملا)

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) ومراجعةها كجزء من عملها المعتمد 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 النواحي الخاضعة لنقدير 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 إبرادها 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 التنسيق 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 لذاك المخالفات .
- ص- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ض- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكولة 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.

ب- اجتماعات لجنة التدقيق:-

قامت لجنة التدقيق بعد (4) اجتماعات خلال العام 2016 في التواريخ التالية :-

جدول الأعمال	تاريخ الاجتماع	م
مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية - مراجعة التقرير المالي السنوي لعام 2015 - تعيين مدقق الحسابات لعام 2016	2016/1/31 م	الجتماع الأول
مراجعة التقييم المالي للشركة - مراجعة البيانات المالية لربع الأول لعام 2016	2016/5/12 م	الجتماع الثاني
مراجعة التقييم المالي للشركة - مراجعة البيانات المالية لربع الثاني لعام 2016	2016/7/28 م	الجتماع الثالث
مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية - مراجعة البيانات المالية لربع الثالث لعام 2016	2016/10/26 م	الجتماع الرابع

وقد حضر جميع أعضاء لجنة التدقيق كافة الاجتماعات التي تم عقدها خلال العام 2016 .

6- لجنة الترشيحات والمكافآت:-

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

وتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم :-

مستقل / غير تنفيذي	رئيس اللجنة	السيد/ بطى عبد الملا
مستقل / غير تنفيذي	عضووا	السيد / خالد عبد الله الفطيم
غير مستقل / غير تنفيذي	عضووا	السيد / أحمد ركي هارون

ملاحظة (ستحل العضو/میره عمر الفطيم في رئاسة لجنة الترشيحات والمكافآت بدلاً من العضو/بطي عبد الملا)

اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت والمهام الموكلة لها:-

1- التأكد 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 الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وادء 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 ينفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7 لسنة 2016 .

ب- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:-

تم عقد اجتماع واحد لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2016.

2016/3/20 م	تاريخ الاجتماع
-------------	----------------

حضر الاجتماع جميع أعضاء اللجنة وتمت مناقشة جدول الأعمال المنحصر في

- مراجعة المكافآت والأجور المنوحة للعاملين في الشركة مقارنة بالسوق المحلي.
- التحقق من صفة الاستقلالية لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين .
- مراجعة خطط التطوير والتدريب وأقرار الخطط الموضوعة .
- مراجعة وأقرار المكافآت المنوحة للموظفين حسب الأداء عن العام 2015 .

7 - لجنة متابعة والإشراف على تعاملات المطاعن

أ- تم تشكيل لجنة متابعة والإشراف على تعاملات المطاعن وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7 /ر.م لسنة 2016 فقد اعتمد مجلس إدارة الشركة باجتماعه بتاريخ 22/12/2016 اسماء أعضاء اللجنة وت تكون اللجنة من الأعضاء التالي اسمائهم :-

- 1- السيد/ بطى عبيد الملا - عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة التدقيق (سيحل محله العضو /ميره عمر الفطيم)
- 2- السيد/ صلاح مبروك عبدالعظيم - المستشار القانوني للشركة.
- 3- السيد/ راججبال سنتاراتامان - مدير إدارة الرقابة الداخلية - ضابط الأمثال .

- اختصاصات ومهام لجنة الإشراف والمتابعة على تعاملات المطاعن

أولاً:- اختصاصات ومهام لجنة الإشراف والمتابعة على تعاملات المطاعن

- 1- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الأشخاص المطاعن والأشخاص المطاعن، بما في ذلك التغيرات الدورية التي تجري عليها.
- 2- استلام ومراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من قبل الأشخاص المطاعن.
- 3- دراسة وإعطاء موافقة مسبقة للطلبات الخاصة بالتداول في الأسهم والسنديات والأوراق المالية (للتملك/الشراء/ وغير ذلك من الأنشطة الأخرى المسموح بها).

ثانياً : مهام لجنة الإشراف والمتابعة على تعاملات المطاعن

تلزם لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطاعن. بالقيام بمهام التالية :-

- 1- الاجتماع على الأقل مرتين سنويًا لمتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطاعن.
- 2- مراجعة ومراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطاعن بصفة سنوية بما يتفق مع قواعد الأفصاح والشفافية واجراء التغيرات الدورية إن لزم الأمر لتماشي مع التغيرات في القوانين والقرارات الحاكمة

- 3 استلام ومراجعة تقارير التداول المعدة من قبل المطلعين (في نهاية كل فترة ربع سنوية) واجراء المراقبة الدورية لمعاملات الأشخاص المطلعين لدى سوق دبي المالي وذلك ضمن التزام الأشخاص المطلعين بسياسة التداول الخاصة بالشركة والتأكد من صحة الاقرارات المقدمة من قبل الأشخاص المطلعين.
- 4 استلام الطلبات المسбقة الخاصة بالتداول في الأوراق المالية وتقييمها من حيث مدى توافقها مع التشريعات والأجراءات الحاكمة و منح الموافقة وإبلاغ القرار المحدد الذي يسمح بموجبه التداول إلى الأشخاص المطلعين مع اخطار الجهات الرسمية بتلك الطلبات .
- 5 الإبلاغ لسوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع عن حالات الإخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطلعين لإتخاذ القرار اللازم واتخاذ الجزاءات التأديبية بحق المخالفين.
- 6 صياغة الأقرارات الخاصة بالأشخاص المطلعين ، والأشراف على التعاقدات مع الأشخاص المطلعين الخارجيين والموقتين.

بـ- ملخص تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2016 .

لم يحدث ثمة تداول على أسهم الشركة طيلة العام 2016 ولذلك فقد صدر تقرير مختصر للجنة بعدم وجود تداول.

8- نظام الرقابة الداخلية :-

أ- اقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد 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 كما هو مبين بالإقرار المرفق والصادر 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 والتأكد من مدى قيام الأجهزة الإشرافية بالخطط الموضوعة والأهداف المحددة .

5) تأكيد الرقابة الوقائية وذلك لمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة وتصحيح الأعمال غير السليمة والتوجه نحو الممارسات المرغوبة وتشجيع تكرار ادائها .

6) التأكيد على سلامة وكفاءة عناصر الرقابة الداخلية المتمثلة في :

1- الهيئة الرقابية .

2- تقدير المخاطر .

1- أنشطة الرقابة الداخلية .

2- المعلومات والإتصالات

3- الرقابة والتقييم .

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 تتشاء في نظام الرقابة الداخلية وذلك بشكل دوري منتظم وعند الضرورة وفي أي وقت يراه وفقاً لمقتضيات الممارسة الأمثل للرقابة .

بـ- مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته:-

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

المؤهلات الأكاديمية :

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

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

11) بكالوريوس علوم .

الخبرات العملية :

نيو انديا أشورنس 1985-1997. (12)

نوروينج يونيون 2005-2007. (13)

جي آي سي دبي 2005-2006. (14)

الأهلية للتأمين عمان 2006-2010 . (15)

ج- ضابط الأمثال ومؤهلاته

يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية السيد / راججبال ستنتارامان بمهام ضابط الأمثال بتكليف من مجلس الإدارة ليتحقق من مدى إلتزام 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 وهى التبعية المباشرة لمجلس الإدارة وفى حال تواجد ثمة مشكلة كبيرة بالشركة سيتم إحالتها إلى رئيس مجلس الإدارة لإتخاذ الخطوات اللازمة لمنع تفاقم المشكلة ، وبالنسبة للعام 2016 والأعوام السابقة لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة وذلك لتعامل الشركة وفق الأسس والأصول المتعارف عليها ووفق أحكام القانون .

9- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2016 :-

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 2016 .

10- مساهمة الشركة خلال العام 2016 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ 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 الإجتماعية وذلك من خلال الإرتباط بعدد من الجمعيات الحكومية والأهلية لتعزيز عناصر الإتصال الخارجي والتوافق مع الخطط العامة للتنمية بالدولة .

وفيما يتعلق بمساهمة الشركة في تنمية المجتمع المحلي خلال العام 2016 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 متعددة، 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 .

11- معلومات عامة:-

أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2016 :-

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2016 وسعر السهم ثابت من تاريخ 1/1/2016 وحتى تاريخ 31/12/2016 بمبلغ 66.30 درهم.

جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2016 مبينا فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر .

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

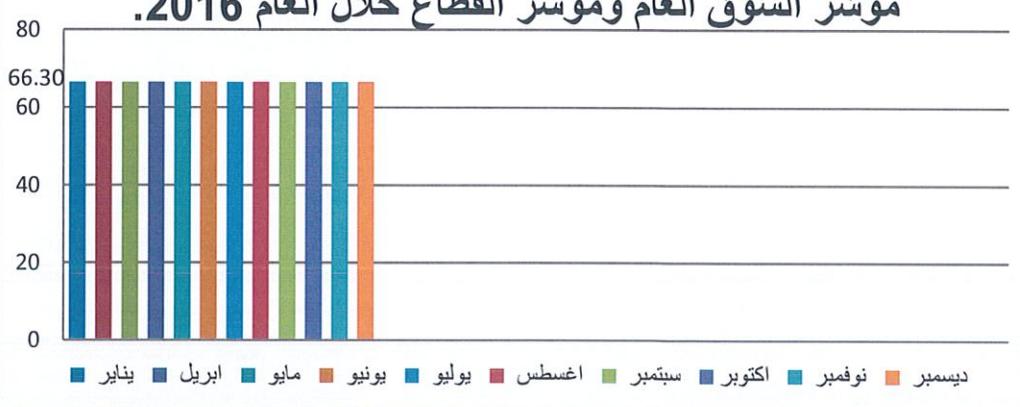
أدنى سعر	أعلى سعر	الشهر
درهم 66.30	درهم 66.30	يناير
درهم 66.30	درهم 66.30	فبراير
درهم 66.30	درهم 66.30	مارس
درهم 66.30	درهم 66.30	ابريل
درهم 66.30	درهم 66.30	مايو
درهم 66.30	درهم 66.30	يونيو

ب-بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتهي إليه

الشركة :

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2016 لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مع مؤشر القطاع.

رسم بياني يوضح ثبات سعر السهم وعدم تفاعله مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع خلال العام 2016.



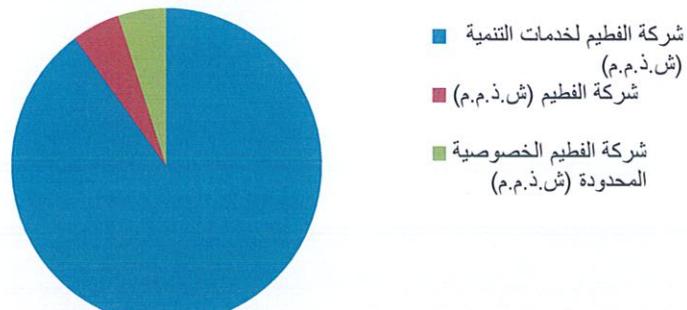
ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2016 م:-

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

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال الشركة في 31/12/2016 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 31/12/2016 حسب الجدول التالي:

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

وـ - بيان بالأجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.

التزاماً من الشركة بالقرارات الصادرة في هذا الشأن تم تعيين مدير الدائرة القانونية (المستشار القانوني للشركة) كضابط علاقات مستثمرين نظراً لتوفّر الشروط المطلوبة فيه من الألماّم باللوائح والقوانين والقدرة على التواصل مع المستثمرين.

ـ - اسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه

السيد / صلاح مبروك عبدالعزيز

هاتف : 04-2531603 موبايل : 056/2261910 فاكس : 04/2531500

بريد الكتروني: salah.mabrouk@alfuttaim.ae

ـ - الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.

<http://www.insuranceuae.com/ABOUTUS/InvestorRelations/tqid/128/Default.aspx>

ـ زـ - بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2016 والأجراءات المتخذة بشأنها.

- أصدرت الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 22/6/2016 قراراً خاصاً بتعديل النظام الأساسي للشركة ليتوافق مع أحكام قانون الشركات رقم 2 لسنة 2015.

بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2016 :-

- 1- حافظت الشركة على تصنيفها الائتمانى من قبل وكالات التصنيف العالمية ستاندر اند بورز وام ايه بست (A).
- 2- حصلت الشركة على جائزة أفضل شركة تأمينات عامة من ملتقى الشرق الأوسط للتأمين (MEIR)
- 3- حصل الرئيس التنفيذي لمجموعة اورينت للتأمين على شخصية العام من ملتقى الشرق الأوسط للتأمين (MEIR)
- 4- قامت الشركة بتأسيس شركة اورينت يو ان بي للتأمين التكافلي (شركة مساهمة عامة) و الجاري العمل على بدء اجراءات التشغيل بعد استكمال كافة التراخيص .



عمر عبدالله الفطيم

نائب رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : 2016/2/5 م

"إقرار مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) بمسؤوليته 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