

شركة أورينت للتأمين

(مساهمة عامة)

تقرير الحكومة

2017



Orient Insurance PJSC (Head Office) Dubai Festival City
P.O. Box 27966, Dubai, UAE.
tel +971 4 253 1300 , fax +971 4 253 1500
e-mail orient@alltairm.ae www.insuranceuae.com



وربنت للتأمين - شركة معاشرة عامة (المكتب الرئيسي) دبي فيست
ر، برج ٢٧٣٦٦٦، دبي، إمارة
الإمارات، ٤٨٢٤٠٠٠، م葵ن ١٢٣٤٥٦٧٤٣٥،
e-mail orient@allfutair.ae www.insuranceuae.com



رقم	محتويات التقرير	
الصفحة		
3	1 الأجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2017 وكيفية تطبيقها .	
4	2 تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2017	
		3 تشكيل مجلس الإدارة
5 أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي	
5 ب- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2017	
6 ت- بيان بأسباب عدم ترشح أي 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 2016	
6 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2017 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية	
6 3- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2017	
7 ج- بيان عدد اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2017	
7 7 عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة	
7 ح- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قام 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 باسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة في الصنف الأول والثاني ووظائفهم وتاريخ تعيينهم مع بيان مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم	
		4 مدقق الحسابات الخارجي
10 أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين	
10 ب- بيان الاعتبار والتکالیف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي	

لجنة التدقيق

11 أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها
11 اختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها
12 ب- اجتماعات لجنة التدقيق



6 لجنة الترشيحات والمكافآت

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

7 لجنة المتابعة والأشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

14	أـ. أسماء أعضاء لجنة متابعة والأشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان اختصاصتها والمهام الموكلة لها
15	بـ. ملخص عن تقرير أعمال لجنة خلال العام 2017

8 نظام الرقابة الداخلية

15	أـ. اقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليته
15	بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة
16	بـ. مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته
17	جـ. ضابط الأمثل
17	دـ. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الأفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية

9 تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2017

17	مساهمة الشركة خلال العام 2017 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:
11	معلومات عامة

18	أـ. بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2017
18	بـ. بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتهي إليه الشركة
19	جـ. بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2017/12/31
19	دـ. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال الشركة في 2017/12/31
20	هـ. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2017/1/31
20	وـ. بيان بالأجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين
20	- اسم مسئول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه
20	- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة
20	زـ. بيان القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال العام 2017 والإجراءات المتخذة بشأنها
20	حـ. بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2017
21	طـ. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2017
21	يـ. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2017

21 اعتماد التقرير و التوقيع

22 مرفق اقرار مجلس الإدارة بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالشركة



1- الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2017**وكيفية تطبيقها .**

أ- أخذت شركة أوريت للتأمين (مساهمة عامة) كافة الخطوات الازمة لتطبيق إجراءات الحوكمة وعملت على الإلتزام بكافة الضوابط الواردة بالقرار الصادر عن مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م

لسنة 2016 بشأن معايير الأنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات ، 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 تحت متابعة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لمناقشة سياسة إدارة المخاطر التي تعتمد其ا الشركة ، وتم التحقق من فاعلية تلك السياسة وذلك لإرتفاع الأرباح الغ فيه للشركة وازيداد حقوق المساهمين وذلك عن طريق تنفيذ سياسة إكتتابية حذرة وقوية وإدارة حكيم للمطالبات ومستوى متوازن من المصروفات والتأكيد على استمرار الإعتماد على ذات السياسة .

ت- قامت الشركة في العام 2017 بعمل دورات تدريبية داخلية لموظفيها لشرح أحكام وضوابط حوكمة الشركات والقرارات الإدارية المنظمة لها.

ث- تم تعيين عضو نسائي في مجلس الإدارة لتفعيل مساهمة العنصر النسائي المجتمعية وتماشيا مع توجهات الدولة .

ج- قام مجلس إدارة الشركة وعلى مدار عام 2017 بمتابعة لجنتى الترشيحات والمكافآت و لجنة التدقيق بما يتوافق مع أحكام وضوابط حوكمة .

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 للقرار الصادر من مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2017 بشأن معايير الأنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات

خ- قامت الشركة بمتابعة أداء ضابط لعلاقات المستثمرين لمهامه وفقا للقانون.

د- قام مجلس الإدارة بمتابعة لجنة متابعة والأطلع على تعاملات المطلعين في أداء مهامها وتلقي التقارير الصادرة عنها ، وفقا للقواعد الخاصة بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة والموظفين وباقى الأشخاص فى الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة او الشقيقة



- ذـ- حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بالشفافية المطلوبة فيما يتعلق بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الإلتزام بكافة أحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع .
- رـ- الالتزام بالإنتهاء 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 وابناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال

العام 2017

م	الأسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 31/12/2017	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
1	عبد الله حمد الفطيم	رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	—	—
2	عمر عبدالله الفطيم	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	—	—
3	أحمد زكي هارون	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	—	—
4	خالد عبدالله الفطيم	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	—	—
5	بطي عبيد الملا	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	—	—

لم تحدث أيه عمليات تداول على أسهم الشركة خلال العام 2017 سواء من أعضاء مجلس الإدارة او أقاربهم

او من الغير.



3- تشكيل مجلس الإدارة :-**أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي وفق الجدول التالي :-**

(3) المؤهلات	(2) الخبرات	(1) الفئة	الإسم	
	* رئيس مجموعة الفطيم. * رئيس مجلس إدارة أورينت للتأمين. * عضو مجلس دبي الاقتصادي.	غير تنفيذي غير مستقل	عبد الله حمد الفطيم	1
بكالوريوس الاقتصاد والدراسات المالية - جامعة مينيسوتا بالولايات المتحدة .	* نائب الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة الفطيم. * نائب رئيس مجلس إدارة أورينت للتأمين . * رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار . * عضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري . * عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دبي . * عضو مجلس دبي الاقتصادي .	تنفيذي غير مستقل	عمر عبدالله الفطيم	2
ماجستير إدارة الأعمال	* عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة . * عضو مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين	غير تنفيذي غير مستقل	أحمد زكي هارون	3
دبلوم	* عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة. * عضو مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين.	غير تنفيذي مستقل	خالد عبدالله الفطيم	4
دبلوم	* عضو مجلس إدارة أورينت للتأمين.	غير تنفيذي مستقل	ميره عمر الفطيم	5

(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		
		تاريخ أول انتخاب	المدة	
لا يوجد	لا يوجد	1982	36 سنة	عبد الله حمد الفطيم
لا يوجد	- رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار . - عضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري .	2001	17 سنة	عمر عبدالله الفطيم
لا يوجد	لا يوجد	2009	9 سنوات	أحمد زكي هارون
لا يوجد	عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة.	2010	8 سنوات	خالد عبدالله الفطيم
لا يوجد	لا يوجد	2017	1 سنوات	ميره عمر الفطيم

ب- بيان نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

تبلغ نسبة التمثيل النسائي في مجلس الإدارة 20% من إجمالي أعضاء مجلس الإدارة والبالغ 5 أعضاء؟



تقرير الحكومة - شركة أورينت للتأمين 2017

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

تمثل العضو/ميره عمر الفطيم العنصر النسائي في مجلس الإدارة بنسبة 20 % من أعضاء المجلس

ث- بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور**1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2016 :-**

بخصوص العام المالي 2016 فقد تنازل جميع أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم ولم يتم صرف أية مكافآت.

(2) مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2017 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :-

تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم عن العام 2017 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 2017 :-

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

بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس			م
عدد الاجتماعات	قيمة البدل	أسم اللجنة	
4	لا يوجد	لجنة التدقير	ميره عمر الفطيم
1	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت	
4	لا يوجد	لجنة التدقير	خالد عبدالله الفطيم
1	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت	
4	لا يوجد	لجنة التدقير	أحمد زكي هارون
1	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت	



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 بـالوكلة

عقد مجلس إدارة شركة أوريت للتأمين (ش.م.ع) عدد (4) اجتماعات خلال العام المنصرم 2017 حسب التفصيل التالي

-:

الحضور من أعضاء مجلس الإدارة	تاريخ الاجتماع	
جميع الأعضاء	2017/2/5 م	الاجتماع الأول
جميع الأعضاء	2017/5/3 م	الاجتماع الثاني
جميع الأعضاء	2017/8/3 م	الاجتماع الثالث
جميع الأعضاء	2017/10/31 م	الاجتماع الرابع

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة :-

- 1- عبدالله حمد الفطيم 4 مرات.
- 2- عمر عبدالله الفطيم 4 مرات.
- 3- خالد عبدالله الفطيم 4 مرات.
- 4- أحمد زكي هارون 4 مرات.
- 5- ميره عمر الفطيم 4 مرات.

لم يسجل حضور اي عضو بوكالة خلال جميع اجتماعات المجلس للسنة المالية 2017.

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

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

- 1- كافة الصلاحيات الالزامية للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العملية والفنية للشركة ومنها على سبيل المثال :
- الإدارة اليومية للشركة.
- الترتيب للميزانية السنوي
- وضع التأمينات الالزامية 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 ، والتوفيق على كافة العقود والمعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتابعة أي من أو جميع الطلبات لدى أي سلطة مختصة.
- متابعة إنشاء وتجهيز تشغيل الفروع والمقررات الجديدة واتخاذ اجراءات تأسيسها.
- وبشكل محمل تمثيل الشركة في جميع الأعمال التي يقتضيها ممارسة أعمالها ونشاطاتها أو التي تتصل بها وتعلق بممارستها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة والدول الأخرى.
- تظل هذه الصلاحيات قائمة ما لم يتم الغائتها أو تقويضها من قبل مجلس الإدارة .

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

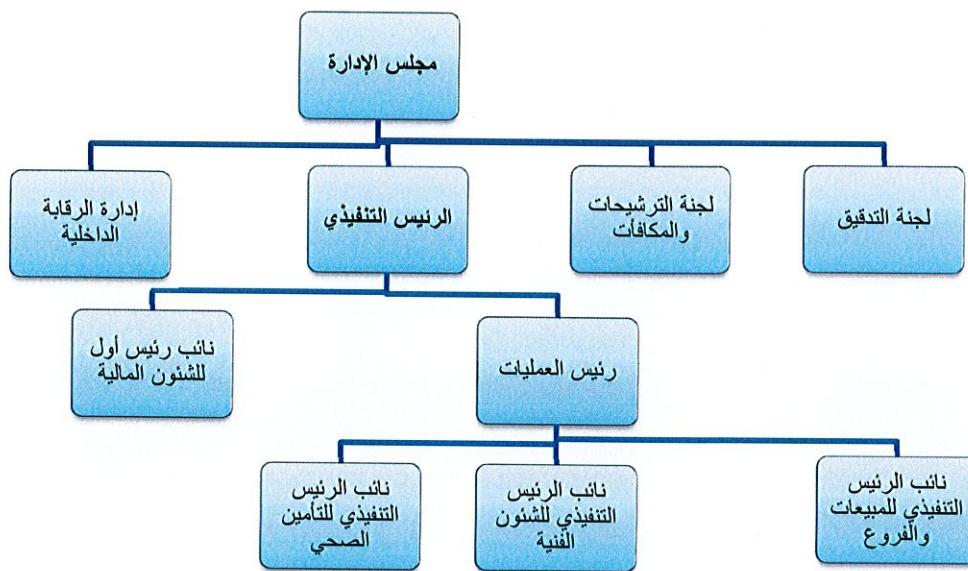
يمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين في المجموعة والكيانات المسيطر عليها أو مشترك في السيطرة عليها أو المتوقع تأثيرها بهؤلا الأطراف.

وكانت التعاملات التي تمت مع الأطراف أصحاب العلاقة خلال العام 2017 كما هي مبين بقوائم الدخل المجمعة الواردة بتقرير التدقيق المالي على النحو التالي :-

اجمالي الأقساط المكتتبة	218,857
المصروفات الإدارية	23,488
تكلفة إصلاح مركبات خاصة بالمطالبات	62,639
دخل كفوايد	4,631
دخل إيجاري	988
توزيعيات أرباح	49,551
استثمار في سندات	19,688
إيداعات لدى البنوك	21,138
مبالغ مستحقة لدى الأطراف ذات العلاقة	75,887
مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة	3,798



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 والبدلات المدفوعة عام 2017 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2017 (درهم)
عمر حسن الأمين	الرئيس التنفيذي	1982/10/18	1,841,450.00	
اربورتاج سيفرينيايان	رئيس العمليات	2011/10/16	960,266.00	
روهانا تيلاك الاجياجي	نائب الرئيس التنفيذي - الشؤون الفنية	2012/3/6	893,270.00	
سيد محمد عاصم	نائب الرئيس التنفيذي - التسويق	2005/5/12	206,022.50	حتى تاريخ 2017/4/3
وسام خليفه	نائب الرئيس التنفيذي - التأمين الطبي	2008/8/19	875,153.50	
محمد احمد	نائب الرئيس التنفيذي - التسويق	2014/3/16	689,103.28	
سوندراجان بانبور	نائب رئيس اول - الشؤون المالية والإدارية	2013/10/31	572,577.68	
المجموع				6,037,842.96

لم يتم صرف اي مكافآت عن العام 2017 والموعود المتوقع لصرف المكافآت في 2018/4/30



تقدير الحكومة - شركة اورينت للتأمين 2017

(4) مدقق الحسابات الخارجي :-**أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة لمساهمين:-**

تتولى شركة ارنست ويونج أعمال التدقيق الخارجي للشركة وهي شركة من شركات التدقيق العالمية والتي لديها فروع في معظم الدول وتحظى بثقة العديد من الشركات العالمية الكبرى 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 الخارجي بأداء أعماله بأمانة وحيادية واستقلالية تامة وقد تم التجديد له بناءً على اجتماع الجمعية العمومية للشركة في 28/2/2017.

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

سدلت الشركة خلال العام 2017 مبلغ درهم أمارتي كأتعاب للمدقق الخارجي ونفاذى ذلك المبلغ مقابل المراجعة الربع سنوية لحسابات الشركة و المراجعة الختامية السنوية و التحقق من صحة البيانات المالية للشركة والحضور في إجتماع الجمعية العمومية التالي لإنتهاء السنة المالية لإبداء رأيهما في ميزانية الشركة والتأكد 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 .

أسم مكتب التدقيق	ارنست ويونج	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
	17	
عن تدقيق حسابات الشركة بالدولة + فروع الشركة بسلطنة عمان + فرع البحرين شاملة	544,543	إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم)
	105,000	أتعاب وتكليف الخدمة الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم)
		استكمال المتطلبات الرقابية
		تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى

(33,425)	مورى ستيفنس تدقيق داخلي لفروع عمان	بيان بالخدمات الخاصة الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2017 .
-----------	---------------------------------------	--



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

وت تكون لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة التاليه أسمائهم :

مستقل / غير تنفيذي	رئيس اللجنة	الأنسه/ ميره عمر الفطيم
مستقل / غير تنفيذي	عضووا	السيد/ خالد عبد الله الفطيم
غير مستقل / غير تنفيذي	عضووا	السيد/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) 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) التقييد بمعايير المحاسبة التي تقررها الهيئة.

(6) التقييد 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 معنادة 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- التأكد من وجود التسويق فيما بين مدققي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومرافقة 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 بعقد (4) اجتماعات خلال العام 2017 في التواريخ التالية :-

جدول الأعمال	تاريخ الاجتماع	م
مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية - مراجعة التقرير المالي السنوي للعام 2016 - تعيين مدقق الحسابات للعام 2017	2017/1/8 م	الاجتماع الأول
مراجعة التقييم المالي للشركة - مراجعة البيانات المالية للربع الأول لعام 2017	2017/5/3 م	الجتماع الثاني
مراجعة التقييم المالي للشركة - مراجعة البيانات المالية للربع الثاني لعام 2017	2017/8/3 م	الجتماع الثالث
مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية - مراجعة البيانات المالية للربع الثالث للعام 2017	2017/10/31 م	الجتماع الرابع

وقد حضر جميع أعضاء لجنة التدقيق كافة الاجتماعات التي تم عقدها خلال العام 2017 .



تقرير الحكومة - شركة اورينت للتأمين 2017

6- لجنة الترشيحات والمكافآت:-

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

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

مستقل / غير تنفيذي	رئيس اللجنة	السيد / ميره عمر الفطيم
مستقل / غير تنفيذي	عضو	السيد / خالد عبد الله الفطيم
غير مستقل / غير تنفيذي	عضو	السيد / أحمد زكي هارون

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 وأداء الشركة .
- 3- تحديد احتياجات 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 قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016

ب- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:-

تم عقد اجتماع واحد لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2017.

2017/3/22 م	تاريخ الاجتماع
-------------	----------------

حضر الاجتماع جميع أعضاء اللجنة وتمت مناقشة جدول الأعمال المنحصر في



تقرير الحكومة - شركة اوينت للتأمين 2017

- 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 2016 .

7 - لجنة متابعة والashraf على تعاملات المطلعين

ا- تم تشكيل لجنة متابعة والashraf على تعاملات المطلعين وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/بر.م لسنة 2017 فقد اعتمد مجلس إدارة الشركة باجتماعه بتاريخ 22/12/2016 اسماء أعضاء اللجنة

وتكون اللجنة من الأعضاء التالي اسماعهم :

- 1- الأنسة /ميره عمر الفطيم - عضو مجلس الإدارة
- 2- السيد /صلاح مبروك عبدالعزيز - المستشار القانوني للشركة.
- 3- السيد /راجحوبال سنتاترامان - مدير إدارة الرقابة الداخلية - ضابط الأمثال .

- اختصاصات ومهام لجنة الأشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

أولاً:- اختصاصات ومهام لجنة الأشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

- 1- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الأشخاص المطلعين والأشخاص المطلعين، بما في ذلك التغيرات الدورية التي تجري عليها.
- 2- استلام ومراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من قبل الأشخاص المطلعين.
- 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 الأشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

تلزم لجنة متابعة والashraf على تعاملات الأشخاص المطلعين. بالقيام بمهام التالية :-

- 1- الاجتماع على الأقل مرتين سنويًا لمتابعة والashraf على تعاملات الأشخاص المطلعين .
- 2- مراجعة ومراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين 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 ضمان التزام الأشخاص المطلعين بسياسة التداول الخاصة بالشركة والتتأكد من صحة الاقرارات المقدمة من قبل الأشخاص المطلعين.



- استلام الطلبات المسبقة الخاصة بالتداول في الأوراق المالية وتقييمها من حيث مدى توافقها مع التشريعات والأجراءات الحاكمة ومنح الموافقة وإبلاغ القرار المحدد الذي يسمح بموجبه التداول إلى الأشخاص المطلعين مع اخطار الجهات الرسمية بتلك الطلبات .
- الإبلاغ لسوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع عن حالات الإخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطلعين لإتخاذ القرار اللازم واتخاذ الجزاءات التأديبية بحق المخالفين.
- صياغة الأقرارات الخاصة بالأشخاص المطلعين ، والأشراف على التعاقدات مع الأشخاص المطلعين الخارجيين والموقتين .

بـ- ملخص تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2017

لم يحدث ثمة تداول على أسهم الشركة طيلة العام 2017 ولذلك فقد صدر تقرير مختصر للجنة بعدم وجود تداول .

8- نظام الرقابة الداخلية :-

أ- اقرار مجلس الادارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته آلية عمله والتتأكد من فعاليته:-

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها وفق أحكام المادة (8) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لإداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة وهو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية ومتابعته ومراجعته وفعاليته 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 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 المرغوبة وتشجيع تكرار ادائها .



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

- 1- الهيئة الرقابية .
- 2- تقييم المخاطر .
- 1- أنشطة الرقابة الداخلية .
- 2- المعلومات والاتصالات
- 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 والموقعة 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 راججوبال مهمة إدارة الرقابة الداخلية للشركة.

المؤهلات الأكاديمية :

- (9) عضو مناسب في معهد التأمين بالهند (AIII).
- (10) عضو مناسب في معهد المحاسبين القانونيين بالهند (ACA).
- (11) بكالوريوس علوم.

الخبرات العملية :

- (12) نيو انديا أشورنس 1985-1997.
- (13) نورويجن يونيون 1997-2005.
- (14) جي آي سي دبي 2005-2006.
- (15) الأهلية للتأمين عمان 2006-2010.

ج- ضابط الأمثل ومؤهلاته



تقرير الحوكمة - شركة اوريت للتأمين 2017

يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية السيد / راج جوبال سنتاتارامان بمهام ضابط الأمثل 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 لآلية محددة وهي 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 2017 والأعوام السابقة لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة وذلك لتعامل الشركة وفق الأسس والأصول المتعارف عليها ووفقاً لأحكام القانون .

9- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2017 :-

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 2017 .

10- مساهمة الشركة خلال العام 2017 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 والتواافق مع الخطط العامة للتنمية بالدولة.

وفيما يتعلق بمساهمة الشركة في تنمية المجتمع المحلي خلال العام 2017 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 .



11- معلومات عامة:-**أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2017 :-**

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2017 وسعر السهم ثابت من تاريخ 2017/1/1 وحتى تاريخ 2017/12/31 بمبلغ 66.30 درهم.

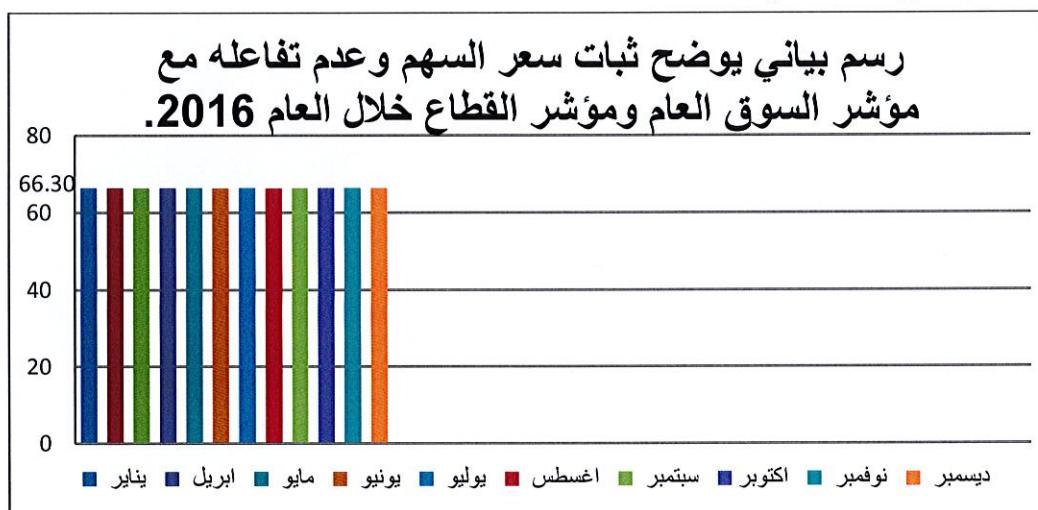
جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2017 مبينا فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر .

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 2017 لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مع مؤشر القطاع.

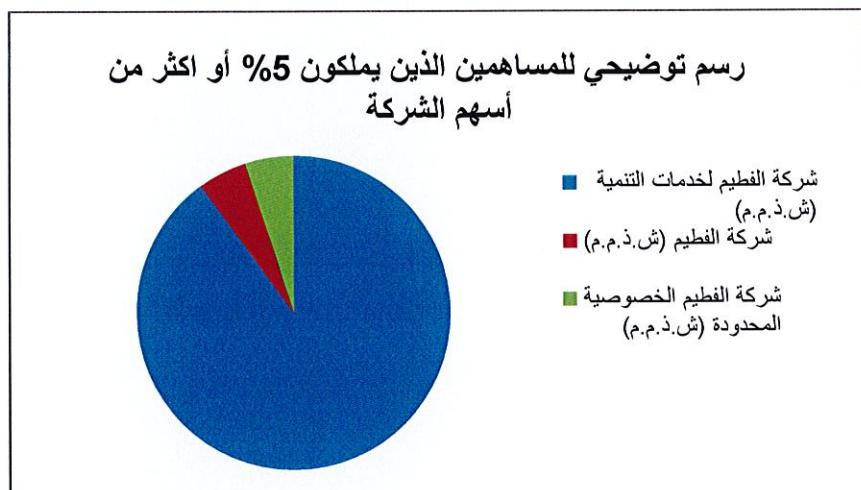


ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2017 م:-

تصنيف المساهم	م	نسبة الأسهم المملوكة	المجموع
أفراد		حكومة	المجموع
محلي		%100	%100
عربي			
أجنبي			
المجموع		%100	

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال الشركة في 31/12/2017 م :-

الأسم	م	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال
شركة الفطيم لخدمات التنمية (ش.ذ.م.م)	1	4,500,000	%90
شركة الفطيم (ش.ذ.م.م)	2	250,000	%05
شركة الفطيم الخصوصية (ش.ذ.م.م)	3	250,000	%05



تقرير الحوكمة - شركة اورينت للتأمين 2017

هـ - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2017 حسب الجدول التالي:

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

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

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

- أسم 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

- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.

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

زـ - بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2017 والأجراءات المتخذة بشأنها.

- لا توجد قرارات خاصة تم عرضها على الجمعية العمومية خلال العام 2017

حـ - بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2017 :-

- حافظت الشركة على تصنيفها الائتمانى من قبل وكالات التصنيف العالمية ستاندر اند بورز وام ايه بست (A).
- حصلت الشركة على جائزة أفضل شركة تأمينات عامة من منتدى الشرق الأوسط للتأمين (MEIR)
- قامت الشركة بتأسيس شركة اوريت يو ان بي للتأمين التكافلي (شركة مساهمة عامة) وتم بدء العمل على



ط- بيان بنسنة التوطين في الشركة بنهاية عام 2017

بلغت نسبة التوطين بنهاية العام 2017 نسبة 12 % وتعمل الشركة على زيادة تلك النسبة .

ي- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2014

تقدمت الشركة بنموذجي ابتكار في مؤتمر الابتكار الأول الذي عقده هيئة التأمين في الفترة من 8-9 اكتوبر 2017

وهما :-

- انشاء تطبيق الكتروني باسم الشركة (Orient Mobile APP) .
- إنشاء برنامج خاص بتقديم المطالبات الكترونيا (Corporate claim intimation portal:)



عمر عبدالله الفطيم

نائب رئيس مجلس الإدارة



تقرير الحوكمة - شركة اورينت للتأمين 2017

التاريخ : 2017/2/11 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



تقرير الحوكمة – شركة اوريتنت للتأمين 2017