

شركة أورينت

للتأمين

(مساهمة عامة)

تقرير الحوكمة

2018



Orient Insurance PJSC Head Office Dubai Festival City
P.O. Box 27900, Dubai, UAE
Tel +971 4 253 1300, Fax +971 4 253 1500
e-mail: orient@orient.ae, www.insuranceuae.com



أورينت للتأمين - شركة مساهمة عامة تكتب في قطاع التأمين في سوق دبي المالي العالمي
منطقة: MENA IR INSURANCE AWARDS 2018 WINNER MENA IR INSURANCE AWARDS 2018 WINNER
العنوان: شارع الشيخ زayed، ٢٣٣٣٣٣٣٣، دبي - ٢٠١٣٣٣٣٣٣٣، دبي - ٢٠١٣٣٣٣٣٣٣
الإيميل: orient@orient.ae, www.insuranceuae.com



رقم الصفحة	محتويات التقرير
3	1. الأجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2018 وكيفية تطبيقها .
4	2. تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018
	تشكيل مجلس الإدارة 3
4	أ. تشكيل مجلس الإدارة الحالي
5	بـ. نسبة تمثيل الجنس النسائي في مجلس الإدارة للعام 2018
5	تـ. بيان بسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة
	ثـ. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور
5	1- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تلقاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2017
5	2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2018 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية
5	3- بيان بتفصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تلقاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2018 :.....
6	ج - بيان عدد اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2018
6	عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة
6	ح - بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة
7	خ - بيان بتفصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصلحة)
7	دـ. الهيكل التنظيمي لكبار الموظفين التنفيذيين
8	جـ. بيان تفصيلي باسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة في الصنف الأول والثاني ووظائفهم وتاريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم
	4. مدقق الحسابات الخارجي
8	أـ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمماليك
8	بـ. بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي
9	جـ. بيان يوضح التحليلات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2018
	لجنة التدقيق
9	أـ. أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها
9	اختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها
10	بـ. اجتماعات لجنة التدقيق



10	أ. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها	6 لجنة الترشيحات والمكافآت
11	الختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت والمهام الموكلة لها	
11	بـ. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت.....	
7 لجنة المتابعة والاتساق على تعاملات الأشخاص المطعون		
11	أـ. أسماء أعضاء لجنة متابعة والاتساق على تعاملات الأشخاص المطعون وبيان اختصاصتها والمهام الموكلة له	
12	بـ. ملخص عن تقرير أعمال لجنة خلال العام 2018	
8 نظام الرقابة الداخلية		
12	أـ. القرارات مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليته	
12	بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة	
13	بـ - مدير إدارة الرقابة الداخلية وموهلاته	
13	جـ- ضابط الأمثل	
14	د - كثافة تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع لجنة مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الأفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية	
9 تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2018		
14	10 مساهمة الشركة خلال العام 2018 في تنمية المجتمع المحلي والحظظ على البيئة:	
11 معلومات عامة		
14	أـ. بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2018	
15	بـ. بيان الأداء المعلن لنظام الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتهي إليه الشركة	
15	جـ. بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2018	
15	دـ. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال الشركة في 31/12/2018	
16	هـ - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/1/2018	
16	وـ. بيان بالأجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين	
16	ـ. اسم مسئول علاقات المستثمرين وببيان التواصل معه	
16	ـ. الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة	
16	زـ. بيان القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال العام 2018 والإجراءات المتخذة بشأنها	
17	حـ. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعينه	
17	طـ. بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2018	
17	يـ. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهائية عام 2018	
17	كـ. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قدمت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2018	
اعتماد التقرير والتوفيق		
18	مرفق القرارات مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالشركة	



نقرير الحوكمة - شركة اورينت للتأمين 2018

1- الاجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2018 وكيفية تطبيقها.

- 1- أخذت شركة اوريت للتأمين (مساهمة عامة) كافة الخطوات اللازمة لتطبيق اجراءات الحوكمة وعملت على الالتزام بكافة الضوابط الواردة بالقرار الصادر عن مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات ، وذلك على النحو التالي :
- أ- استمرار الالتزام 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- أجمعت 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 لارتفاع الأرباح الفنية للشركة وازيداد حقوق المساهمين وذلك عن طريق تنفيذ سياسة إكتتابية حذرة وقوية وإدارة حكيم للمطالبات ومستوى متوازن من المصاروفات والتأكد على استمرار الاعتماد على ذات السياسة .
 - ت- قامت الشركة في العام 2018 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 2018 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 للقرار الصادر من مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات
 - خ- قامت الشركة بمتابعة أداء ضابط لعلاقات المستثمرين لمهامه وفقاً للقانون.
 - د- قام مجلس الإدارة بمتابعة لجنة متابعة والإطلاع على تعاملات المطلعين في أداء مهامها وتلقي التقارير الصادرة عنها ، وفقاً للقواعد الخاصة بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة والموظفين وبقى 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 بالانتهاء من تقرير الحوكمة وكذلك التقرير السنوي وكافة البيانات المالية وعرضها على أعضاء الجمعية العمومية قبل انعقادها بمدة كافية لتمكين الجمعية العمومية من الإطلاع عليها وإتخاذ قراراتها.



2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وابناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018 :-

م	الاسم	المنصب/صلة القرابة	الأسم الملاوكة كما في 31/12/2018	اجمالي عمليات البيع	اجمالي عمليات الشراء
1	عبد الله حمد الفطيم	رئيس مجلس الإدارة	لَا توجد	-	-
2	عمر عبدالله الفطيم	عضو مجلس الإدارة	لَا توجد	-	-
3	أحمد زكي هرون	عضو مجلس الإدارة	لَا توجد	-	-
4	خالد عبدالله الفطيم	عضو مجلس الإدارة	لَا توجد	-	-
5	ميره عمر الفطيم	عضو مجلس الإدارة	لَا توجد	-	-

لم تحدث ايه عمليات تداول على أسهم الشركة خلال العام 2018 سواء من أعضاء مجلس الإدارة او أقاربهم او من الغير.

3- تشكيل مجلس الإدارة :-

أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي وفق الجدول التالي :-

الإسم	(1)الفنية	(2)المؤهلات والخبرات	(3)المدة التي قضوها كأعضاء في مجلس ادارة الشركة	المدة	تاريخ أول انتخاب
عبد الله حمد الفطيم	غير تنفيذي غير مستقل	رئيس ومؤسس مجموعة الفطيم.	1982	37 عاما	
عمر عبدالله الفطيم	غير تنفيذي غير مستقل	الشنون المالية -- الاستثمار - البنوك - التأمين - الاستثمار العقاري - الفنادق والضيافة - العقارات وكالات السيارات وغيرها من الأنشطة الاقتصادية	2001	18 سنة	بكالوريوس الاقتصاد والدراسات المالية - جامعة ميسيسواتا بالولايات المتحدة
أحمد زكي هرون	غير تنفيذي مستقل	الشنون المالية - وادارة الأعمال - التأمين	2009	10 سنوات	ماجستير إدارة الأعمال
خالد عبدالله الفطيم	غير تنفيذي مستقل	الشنون المالية - وادارة الأعمال - التأمين	2010	9 سنوات	دبلوم
ميره عمر الفطيم	غير تنفيذي مستقل	الشنون المالية - وادارة الأعمال	2017	ستين (2)	دبلوم



(5) المنالض في الواقع الرقبي أو الحكومية أو التجارية الهامة	(4) العضوية في الشركات المساهمة الأخرى	
رئيس مجموعة القطيم	لا توجد	عبد الله محمد القطيم
نائب الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة القطيم عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دبي . عضو مجلس دبي الاقتصادي.	رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار	عمر عبدالله القطيم
لا توجد	لا توجد	أحمد زكي هارون
لا توجد	عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة.	خالد عبدالله القطيم
لا توجد	لا توجد	ميره عمر القطيم

ب - بيان بنسية تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

تبلغ نسبة التمثيل النسائي في مجلس الإدارة 20% من إجمالي أعضاء مجلس الإدارة والبالغ 5 أعضاء؟
ت- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة.

تمثل العضو/ميره عمر القطيم 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 2017 :-

بخصوص العام المالي 2017 فقد تنازل جميع أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم ولم يتم صرف أي مكافآت.

2) مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2018 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :-

تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم عن العام 2018 وعليه لا يوجد أي مقترفات بخصوص توزيع مكافآت يمكن عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي .

3) بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية لعام 2018 :-

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 أي بدلات لهم .

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



ج- عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت عن السنة المالية المنتهية مع بيان تواريخ إنعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بوكالة

عقد مجلس إدارة شركة اورينت للتأمين (ش.م.ع) عدد (5) اجتماعات خلال العام المنصرم 2018 حسب التفصيل التالي :-

الحضور من أعضاء مجلس الإدارة	تاريخ الاجتماع	
جميع الأعضاء	2018/2/11 م	الاجتماع الأول
جميع الأعضاء	2018/3/29 م	الاجتماع الثاني
جميع الأعضاء	2018/5/6 م	الاجتماع الثالث
جميع الأعضاء	2018/7/30 م	الاجتماع الرابع
جميع الأعضاء	2018/10/31 م	الاجتماع الخامس

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة :-

- عبدالله حمد الفطيم 5 مرات.
- عمر عبدالله الفطيم 5 مرات.
- خالد عبدالله الفطيم 5 مرات.
- أحمد زكي هارون 5 مرات.
- ميره عمر الفطيم 5 مرات.

لم يسجل حضور اي عضو بوكالة خلال جميع اجتماعات المجلس للسنة المالية 2018.

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

أسندا مجلس الشركة للإدارة التنفيذية للشركة القيام بالمهام والإختصاصات حسب الجدول التالي :

اسم الشخص	صلاحية التفويض	مدة التفويض
عمر حسن الأمين "الرئيس التنفيذي"	<ul style="list-style-type: none"> - الصالحيات الازمة للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العملية والفنية للشركة ومنها على سبيل المثال :- - الإدارية اليومية للشركة. - الترتيب للميزانية السنوية - وضع التأمينات الازمة للشركة. - تعين وعزل الموظفين والمستشارين و المقاولين و تحديد مهامهم ومكافأتهم داخل وخارج الدولة. - تمثيل الشركة لدى كافة الجهات الطبيعية والاعتبارية والوزارات والهيئات واللجان وال المجالس والمراجعة والدوائر المدنية والشركات والجهات الخاصة ، والتوفيق على كافة العقود والمعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتتابعة أي من أو جميع الطلبات لدى أي سلطة مختصة. - متتابعة إنشاء وتجهيز وتشغيل الفروع والمقار الجديدة واتخاذ اجراءات تلبيسها. - تمثيل الشركة في جميع الأعمال التي يقتضيها ممارسة أعمالها ونشاطتها أو التي تتصل بها وتعلق بمارستها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة والدول الأخرى ، مع تفويض اي من الموظفين التنفيذيين ببعض او كل تلك الصالحيات 	<p>تبادر الإدارة التنفيذية للشركة المهام والاختصاصات الموكلة لها بموجب تفويض مصدق من مجلس الإدارة ، يخضع للمراجعة المستمرة من قبل المجلس ، وتظل هذه الصالحيات قائمة ما لم يتم الغائها او تفويضها من قبل مجلس الإدارة .</p>



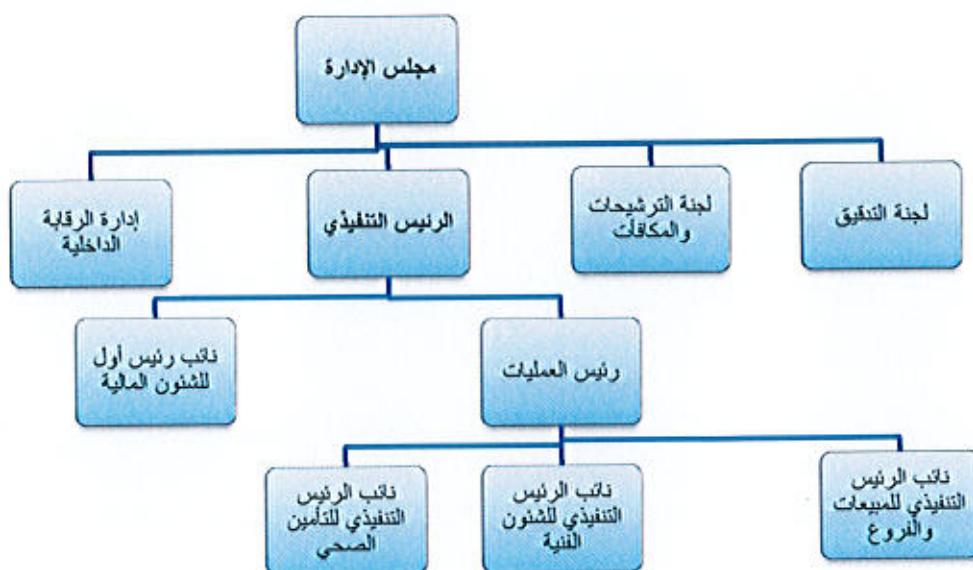
خ - بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) :-

يمثل الأطراف ذات العلاقة الشركات الشقيقة وكبار المساهمون 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 2018 كما هي مبين بقوائم الدخل المجمعة الواردة بتقرير التدقيق المالي على النحو التالي :-

اجمالي الأقساط المكتتبة	224,405
المصروفات الإدارية	36,382
تكلفة إصلاح مركبات خاصة بالطلبات	50,467
دخل كفواند	3,828
توزيعات أرباح	43,357
استثمار في منادن	31,975
إيداعات لدى البنوك	273,145
مبالغ مستحقة لدى الأطراف ذات العلاقة	77,899
مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة	16,155

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 :-

الاسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والمبدلات المدفوعة لعام 2018 (نرهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2018 (نرهم)
عمر حسن الأمين	رئيس التنفيذي	1982/10/18	1,841,450.00	2,800,000.00
البيروتاج سيفرينايان	رئيس العمليات	2011/10/16	1,019,872.01	477,540.00
روهانا نيلاك الاجيادي	نائب الرئيس التنفيذي - المسؤولية الفنية	2012/3/6	930,180.32	380,930.00
وسام خليفه	نائب الرئيس التنفيذي - التأمين الطبي	2008/8/19	921,017.50	519,079.00
محمود احمد	نائب الرئيس التنفيذي - التسويق	2014/3/16	753,031.25	221,875.00
موندرجان باتيور	نائب رئيس أول - الشؤون المالية والإدارية	2013/10/31	576,180.00	121,921.00
المجموع				4,521,345.00

4) مدقق الحسابات الخارجي :-

- أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:-

تتولى شركة كي بي ام جي KPMG أعمال التدقيق الخارجي للشركة وهي شركة من شركات التدقيق العالمية والتي لديها فروع في معظم دول العالم وتحظى بتقة العديد من الشركات العالمية الكبرى وهي شركة تدقيق معتمدة بالدولة وتتولى التدقيق على حسابات الشركة اعتباراً من تاريخ تكليفهم بمهام التدقيق خلال الجمعية العمومية السنوية في 4/3/2018 ووفقاً لمتابعة أعمال التدقيق في الشركة خلال السنة بين قيام مدقق الحسابات الخارجي بأداء أعماله بأمانة وحيادية واستقلالية تامة .

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

سدلت الشركة خلال العام 2018 مبلغ 744,000 درهم إماراتي كأتعاب للمدقق الخارجي وتقاضى ذلك المبلغ مقابل المراجعة الربع سنوية لحسابات الشركة و المراجعة الخاتمية السنوية وتحقق من صحة البيانات المالية للشركة والحضور في إجتماع الجمعية العمومية السنوية لإبداء رأيهما في ميزانية الشركة وتأكد من صحة الأجراءات التي أتبعت في الدعوه للإجتماع وما إذا كان هناك مخالفة لأحكام النظام الأساسي للشركة أو قانون الشركات أو قرارات هيئة الأوراق المالية والسلع وقرارات الجمعية العمومية للشركة قد تكون وقعت خلال السنة.

أسم مكتب التدقيق	كبه بي ام جي (KPMG)	عدد السنوات التي قضتها كمدقق حسابات خارجي للشركة
	1	
عن تدقيق حسابات الشركة بالدولة + فروع الشركة بدول الخليج	700,000	[إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (درهم)]
	43,930	أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (درهم)
التدقيق الداخلي لفرع الشركة بسلطنة عمان		تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى



تقرير الحوكمة - شركة اورينت للتأمين 2018

	لا يوجد	بيان بالخدمات الخاصة الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2018 .
--	---------	---

ح- بيان بالتحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2018.

وفقاً لتقارير تدقيق الحسابات المرحلية خلال العام 2018 وكذلك تقرير المراجعة السنوي لم يتبيّن وجود أي ملاحظات من قبل مدقق حسابات الشركة

5- لجنة التدقيق:-

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

وتتكون لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة التاليه أسمائهم :

مستقل /غير تنفيذي	رئيس اللجنة	الأستاذ/ميره عمر الفطيم
مستقل /غير تنفيذي	عضووا	السيد/ خالد عبد الله الفطيم
غير مستقل /غير تنفيذي	عضووا	السيد/احمد زكي هارون

اختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها :-

أ- وضع وتطبيق سياسة التعهد 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.

ث- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقاريرها (السنوية والنصف سنوية والربع سنوية) ومراجعةها كجزء من عملها المعتمد خلال السنة وبعد إيقاف الحسابات في أي ربع سنوي ، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:-

1) أيه تغييرات في السياسات والمارسات المحاسبية.

2) إبراز التواحي 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 والإصلاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة باعداد 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 أيه 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 والتتأكد من ادانتها 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- التتأكد من وجود التنسيق فيما بين مدققي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتتأكد 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- التتأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- ث- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أي 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 الموكولة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- ط- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- ظ- النظر في أي مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

بـ- اجتماعات لجنة التدقيق:-

قامت لجنة التدقيق بعقد (4) اجتماعات خلال العام 2018 في التواريخ التالية :-

م	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
الاجتماع الأول	2018/2/11 م	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية - مراجعة التقرير المالي السنوي للعام 2017 - تعيين مدقق الحسابات للعام 2018
الاجتماع الثاني	2018/5/6 م	مراجعة التقييم المالي للشركة - مراجعة البيانات المالية للربع الأول للعام 2018
الاجتماع الثالث	2018/7/30 م	مراجعة التقييم المالي للشركة - مراجعة البيانات المالية للربع الثاني للعام 2018
الاجتماع الرابع	2018/10/31 م	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية - مراجعة البيانات المالية للربع الثالث للعام 2018

وقد حضر جميع أعضاء لجنة التدقيق كافة الاجتماعات التي تم عقدها خلال العام 2018 .

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 / 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- التأكيد من استقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر ، فإذا ثبّت للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الاستقلالية 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 ل.ر.م لسنة 2016

بـ- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:

تم عقد اجتماع واحد للجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2018.

نارخ الاجتماع	29/3/2018 م
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 وقرارات الخطط الموضوعة .
- مراجعة وأقرارات المكافآت الممنوحة للموظفين حسب الأداء عن العام 2017 .

7 - لجنة متابعة والاشراف على تعاملات المطاعن

أـ. تم تشكيل لجنة متابعة والاشراف على تعاملات المطاعن وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7 ل.ر.م لسنة 2016 فـقد اعتمد مجلس إدارة الشركة باجتماعه بتاريخ 22/12/2017 اسماء أعضاء اللجنة ويتكون اللجنة من الأعضاء التالي أسماءهم :-

- 1- الأستاذة /ميره عمر الفطيم . عضو مجلس الإدارة
- 2- السيد /صلاح مبروك عبدالعظيم - المستشار القانوني للشركة .
- 3- السيد /مونو جورج ماثيو - مدير إدارة الرقابة الداخلية /ضابط الأمثل .



- 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 تجرى عليها.
- 2- استلام ومراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من قبل الأشخاص المطلعين.
- 3- دراسة واعطاء موافقة مسبقة للطلبات الخاصة بالتداول في الأسهم والسندات والأوراق المالية (التملك/الشراء/ و غير ذلك من الأنشطة الأخرى المسموح بها).

ثانياً : مهام لجنة الأشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

تنزيم لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين. بالقيام بالمهام التالية :-

- 1- الاجتماع على الأقل مرتين سنويًا لمتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين .
- 2- مراجعة ومراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين بصفة سنوية بما يتفق مع قواعد الأقصاح والشفافية واجراء التغيرات الدورية إن لزم الأمر لتنماشى 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 والتاكد من صحة الاقرارات المقدمة من قبل الأشخاص المطلعين.
- 4- استلام الطلبات المسبقة الخاصة بالتداول في الأوراق المالية وتقديمها 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 بذلك الطلبات .
- 5- الإبلاغ لسوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع عن حالات الإخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطلعين لاتخاذ القرار اللازم واتخاذ الجزاءات التأديبية بحق المخالفين.
- 6- صياغة الاقرارات الخاصة بالأشخاص المطلعين ، والإشراف على التعاملات مع الأشخاص المطلعين الخارجيين والمؤقتين.

بـ. ملخص تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2018 .

لم يحدث ثمة تداول على أسهم الشركة طيلة العام 2018 ولذلك فقد صدر تقرير مختصر للجنة بعدم وجود تداول.

8- نظام الرقابة الداخلية :-

أـ اقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتاكد من فعاليته:-

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها وفق أحكام المادة (8) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٧/ر.م لسنة 2016 بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لإداء مهامها وتتبع مجلس الادارة مباشرة وهو المسئول عن نظام الرقابة الداخلية ومتابعته ومراجعةه وفعاليته كما هو مبين بالإقرار المرفق والمصدر 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 حمائية 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 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- تغير 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 التدقير 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 وإياده المقترنات لسد أي ثغرة يمكن أن تنشأ 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 / مونو جورج ماثيو مهام إدارة الرقابة الداخلية للشركة ومهام ضبط الأمثل .

المؤهلات الأكademية :

عضو زميل في معهد المحاسبين القانونيين بالهند (FCA)
دبلوم في تدقيق نظم المعلومات
بكالوريوس محاسبة

الخبرات العملية :

راجاسيخران وماتيو" محاسبون قانونيون" الهند - 1999-2006
كي بي أم جي للتدقيق " قطر - 2006-2009
الجسر تكافل، قطر - 2009-2010
شركة اورينت للتأمين ، من 2010 الى الان

تاريخ التعين

تم تعيين مدير إدارة الرقابة الداخلية الحالي اعتباراً من 15/7/2018 م ليشغل منصب مدير الرقابة الداخلية كذلك ل القيام بمهام ضبط الأمثل.

جـ- ضبط الأمثل ومؤهلاته



يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية بمهام ضبط الأمثل

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 وفي حال تواجد ثمة مشكلة كبيرة بالشركة سيتم احالتها إلى رئيس مجلس الإدارة لاتخاذ الخطوات الازمة لمنع تفاقم المشكلة ، وبالنسبة للعام 2018 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 2018 :-

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 2018 .

10- مساهمة الشركة خلال العام 2018 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة:-

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

إضافة إلى ما تقدم فإن شركة اورينت للتأمين (ش.م.ع) تمارس وبفاعلية أدواراها الاجتماعية وذلك من خلال الارتباط 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 2018 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، ومن 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 2018 :-

لم تتم أية تعاملات على أسمهم الشركة خلال العام 2018 وسعر السهم ثابت من تاريخ 1/1/2018 وحتى تاريخ 31/12/2018 بمبلغ 66.30 درهم .

جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2018 مبينا فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر .

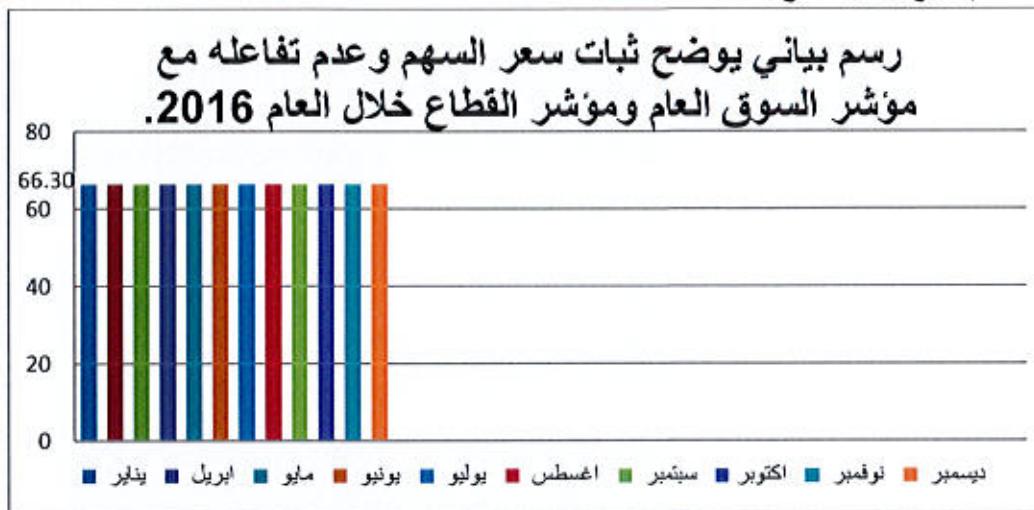
أدنى سعر	أعلى سعر	الشهر
درهم 66.30	درهم 66.30	يوليو
درهم 66.30	درهم 66.30	اغسطس
درهم 66.30	درهم 66.30	سبتمبر
درهم 66.30	درهم 66.30	اكتوبر
درهم 66.30	درهم 66.30	نوفمبر
درهم 66.30	درهم 66.30	ديسمبر

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	ابril
درهم 66.30	درهم 66.30	مايو
درهم 66.30	درهم 66.30	يونيو



بـ. بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تتنتمي اليه الشركة

لم يتم أي تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2018 لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مع مؤشر القطاع.

**جـ. بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2018/12/31 م:-**

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

دـ. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال الشركة في 2018/12/31 م :-

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

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



هـ - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2018 حسب الجدول التالي:

نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال	عدد 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
-----	-----	-----	أقل من 5.000.000 4

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 لتوافر الشروط المطلوبة فيه من الالتزام باللوائح والقوانين والقدرة على التواصل مع المستثمرين.

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين وببيانات التواصل معه

السيد / صلاح مبروك عبد العظيم
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/tabid/128/Default.aspx>

زـ - بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2018 والأجراءات المتخذة بشأنها.

- لا توجد قرارات خاصة تم عرضها على الجمعية العمومية خلال العام 2018



- ح- اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعينه
- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة السيد/ صلاح مبروك عبدالعظيم ، وتم تعينه كمقرر اجتماعات مجلس الإدارة بتاريخ 22/12/2017 .

ط- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2018 :-

- 1- ارتفع تصنيف الشركة الألتانى من قبل وكالات التصنيف العالمية ستاندر اند بورز (A-Strong) وام ايه بست (A-Excellent).
- 2- حصلت الشركة على جائزة أفضل شركة تأمين صحي من ملتقى الشرق الأوسط للتأمين (MEIR)
- 3- حصلت الشركة على جائزة أفضل شركة تأمين على الحياة من ملتقى الشرق الأوسط للتأمين (MEIR)

ي- بيان بنسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018

بلغت نسبة التوطين بنهاية العام 2018 نسبة 12 % وتعمل الشركة على زيادة تلك النسبة .

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

- فازت الشركة بالجائزة الثانية عن المنتج التأميني المبتكر ضمن فاعليات شهر الابتكار للعام 2018 من قبل هيئة التأمين

عمر عبدالله الفطيم

نائب رئيس مجلس الإدارة

