

# شركة أورينت للتأمين

(مساهمة عامة)

تقرير الحوكمة

**2019**



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@alfutaim.ae www.insuranceuae.com



أوريينت للتأمين - شركة مساهمة عامة (الكتاب الرئيسي) هي فائز في مسابقة  
 من سنه ٢٠١٣م، في فئة "جودة خدمة العملاء".  
 مكتب: +٩٧١ ٤ ٢٥٣ ١٣٠٠ - الفاكس: +٩٧١ ٤ ٢٥٣ ١٥٠٠ -  
 البريد الإلكتروني: orient@alfutaim.ae - الموقع الإلكتروني: www.insuranceuae.com



أحد فروع مجموعة الفطيم

## محتويات التقرير

2	الأجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2019 وكيفية تطبيقها	1
3	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبناؤهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2019	2
4	تشكيل مجلس الإدارة	3
10	مدقق الحسابات الخارجي	4
11	لجنة التدقيق	5
13	لجنة الترشيحات والمكافآت	6
15	لجنة المتابعة والأشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	7
16	لجنة الاستثمار	8
17	نظام الرقابة الداخلية	9
20	تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2019	10
20	مساهمة الشركة خلال العام 2019 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة	11
21	معلومات عامة	12
25	اعتماد وتوقيع التقرير	13
27	المرفقات	14



## 1- الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2019 وكيفية تطبيقها .

1- أخذت شركة اورينت للتأمين (مساهمة عامة) كافة الخطوات الازمة لتطبيق إجراءات الحوكمة وعملت على الالتزام 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 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 تعتمدتها الشركة ، وتم التحقق 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 الاعتماد على ذات السياسة .

ج- قامت الشركة في العام 2019 بعمل دورات تدريبية داخلية لموظفيها لشرح أحكام وضوابط حوكمة الشركات والقرارات الإدارية المنظمة لها.

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

هـ- قام مجلس إدارة الشركة وعلى مدار عام 2019 بمتابعة لجنتى الترشيحات والمكافآت و لجنة التدقيق بما يتوافق مع أحكام وضوابط الحوكمة .

و- 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 2016 بشأن معايير الأنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات

ز- قامت الشركة بمتابعة أداء ضابط علاقات المستثمرين لمهامها وفقا للقانون .

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



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

ي- الالتزام بالإنتهاء من تقرير الحكومة وكذلك التقرير السنوي وكافة البيانات المالية وعرضها على أعضاء الجمعية العمومية قبل انعقادها بمدة كافية لتمكن الجمعية العمومية من الإطلاع عليها وإتخاذ قراراتها .

ك- قامت الشركة بتشكيل لجنة الأمثال ، لتطوير ومراقبة اداء ضابط الأمثال وضابط امثال غسل الأموال ، مكونة من الرئيس التنفيذي ومدير العمليات والمستشار القانوني ومدير إدارة الرقابة الداخلية والمدير المالي ومدير إدارة غسل الأموال والأمثال وضابط الأمثال .

## 2- ملكية تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وابناؤهم في الأوراق المالية للشركة

- خلال العام 2019

الأسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2019/12/31	إجمالي عمليات البيع	إجمالي 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	—	—
ميره عمر الفطيم	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	—	—

لم تحدث أيه عمليات تداول على أسهم الشركة خلال العام 2019 سواء من أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم او من الغير.



### 3- تشكيل مجلس الإدارة :-

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

(3) المدة التي قضوها كأعضاء في مجلس إدارة الشركة		(2) الخبرات والمؤهلات	(1)الفئة	الاسم	
تاريخ أول انتخاب	المدة				
1982	38 عاما	رئيس ومؤسس مجموعة الفطيم.	غير تنفيذي غير مستقل	عبد الله حمد الفطيم	1
2001	19 سنة	بكالوريوس الاقتصاد والدراسات المالية - جامعة مينيسوتا الولايات المتحدة الشئون المالية -- الأستثمار - البنوك - التأمين - الأستثمار العقاري - الفنادق والضيافة - المقاولات وكالات السيارات وغيرها من الأنشطة الاقتصادية	تنفيذي غير مستقل	عمر عبدالله الفطيم	2
2009	11 سنوات	ماجستير إدارة الأعمال	غير التنفيذي مستقل	أحمد ركي هارون	3
2010	10 سنوات	دبلوم	غير تنفيذي مستقل	خالد عبدالله الفطيم	4
2017	3 سنوات	دبلوم	غير تنفيذي مستقل	ميره عمر الفطيم	5

(5) المناصب في الواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة	(4) العضوية في الشركات المساهمة الأخرى	
رئيس مجموعة الفطيم	لا توجد	عبد الله حمد الفطيم
نائب الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة الفطيم عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دبي . عضو مجلس دبي الاقتصادي.	رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار	عمر عبدالله الفطيم
لا توجد	لا توجد	أحمد ركي هارون



تقرير الحوكمة - شركة اوريت للتأمين 2019

لا توجد	عضو مجلس إدارة العربية للصناعات الثقيلة.	خالد عبدالله الفطيم
لا توجد	لاتوجد	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؟

### **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 2018 :-**

بخصوص العام المالي 2018 فقد تنازل جميع أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم ولم يتم صرف أية مكافآت.

#### **(2) مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2019 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :-**

تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم عن العام 2019 وعليه لا يوجد أية 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 للعام 2019 :-**

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 التدقيق	ميره عمر الفطيم 1
1	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت	
4	لا يوجد	لجنة التدقيق	خالد عبدالله الفطيم 2
1	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت	



تقرير الحوكمة - شركة اوينت للتأمين 2019

4	لا يوجد	<b>لجنة التدقيق</b>	أحمد زكي هارون	3
1	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت		

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

عقد مجلس إدارة شركة أوريينت للتأمين (ش.م.ع) عدد (5) اجتماعات خلال العام المنصرم 2019 حسب التفصيل التالي

-:

الحضور من أعضاء مجلس الإدارة	تاريخ الاجتماع	
جميع الأعضاء	2019/2/3 م	الاجتماع الأول
جميع الأعضاء	2019/3/27 م	الاجتماع الثاني
جميع الأعضاء	2019/5/8 م	الاجتماع الثالث
جميع الأعضاء	2019/7/31 م	الاجتماع الرابع
جميع الأعضاء	2019/09/29 م	الاجتماع الخامس
جميع الأعضاء	2019/11/3 م	الاجتماع السادس

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

- |         |                         |
|---------|-------------------------|
| 6 مرات. | 1 - عبدالله حمد الفطيم  |
| 6 مرات. | 2 - عمر عبدالله الفطيم  |
| 6 مرات. | 3 - خالد عبدالله الفطيم |
| 6 مرات. | 4 - أحمد زكي هارون      |
| 6 مرات. | 5 - ميره عمر الفطيم     |

لم يسجل حضور اي عضو بوكالة خلال جميع اجتماعات المجلس للسنة المالية 2019.

**ح- عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2019**

لم تصدر اي قرارات قرارات بالتمرير خلال العام 2019



تقرير الحكومة - شركة أوريينت للتأمين 2019

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

أسند 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"> <li>- الصلاحيات الازمة للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العملية والفنية للشركة ومنها على سبيل المثال :-</li> <li>- الإدارة اليومية للشركة.</li> <li>- الترتيب للميزانية السنوية</li> <li>- وضع التأمينات الازمة للشركة.</li> <li>- تعين وعزل الموظفين والمستشارين و المقاولين و تحديد مهامهم ومكافآتهم داخل وخارج الدولة.</li> <li>- تمثيل الشركة لدى كافة الجهات الطبيعية والاعتبارية والوزارات والهيئات واللجان وال المجالس والمراجع والدوائر المدنية والشركات والجهات الخاصة ، والتوقع على كافة العقود والمعاملات والمراسلات والمستدات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتابعة أى من أو جميع الطلبات لدى أى سلطة مختصة.</li> <li>- متابعة إنشاء وتجهيز وتشغيل الفروع والمقرات الجديدة واتخاذ إجراءات تأسيسها.</li> <li>- تمثيل الشركة في جميع الأعمال التي يقتضيها ممارسة أعمالها ونشاطاتها أو التي تتصل بها وتعلق بمارستها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة والدول الأخرى ، مع تفويض اي من الموظفين التنفيذيين ببعض او كل تلك الصلاحيات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>تبادر الإدارة التنفيذية للشركة المهام والاختصاصات الموكلة لها بموجب تفويض مصدق من مجلس الإدارة ، يخضع للمراجعة المستمرة من قبل المجلس ، وتظل هذه الصلاحيات قائمة ما لم يتم الغائها او تقويضها من قبل مجلس الإدارة .</li> </ul>

**د - 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.

وكان التعاملات التي تمت مع الأطراف أصحاب العلاقة خلال العام 2019 كما هي مبين بقوائم الدخل المجمعة الواردة



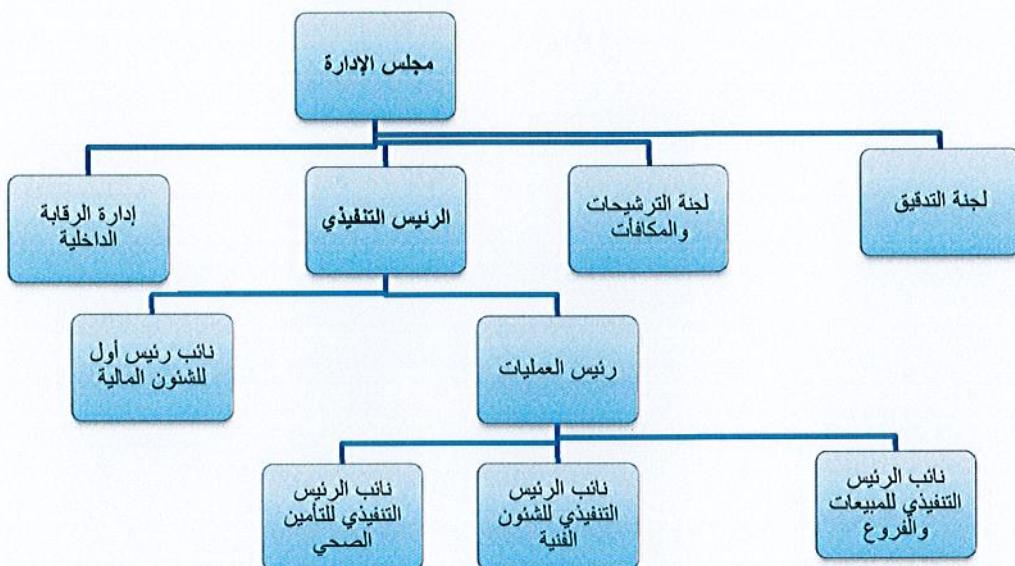
تقرير الحوكمة - شركة اورينت للتأمين 2019

195,549	إجمالي الأقساط المكتتبة
47,108	المصروفات الإدارية
40,800	تكلفة إصلاح مركبات خاصة بالمطالبات
8,695	دخل كفائد
51,285	توزيعات أرباح
34,519	استثمار في سندات
324,661	أيداعات لدى البنك
92,121	مبالغ مستحقة لدى الأطراف ذات العلاقة
3,550	مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة

#	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
1	شركة الفطيم للسيارات	شركة شقيقة	وثائق تامين متعددة للمركبات والممتلكات	عن اجمالي قيمة أقساط التأمين 195,549
2	شركة الفطيم للسيارات	شركة شقيقة	اصلاحات مركبات مؤمنة لدى الشركة ومتضررة من حوادث	إجمالي المبالغ المدفوعة كنفقات تصليح المركبات 40,800
3	مجموعة الفطيم	الشركة الأم	مصروفات ادارية	47,108
4	بنك الاستثمار	شركة شقيقة	ودائع بنكية	الفوائد المستحقة عن الودائع 8,685 مليون درهم 324,661
5	بنك دبي التجاري	شركة حلية	اسهم مملوكة للشركة	الأرباح المستلمة عن الأسهems 51,285 مليون درهم متغير
6	AMW Capital Leasing & Finance PLC - Interest	شركة شقيقة	سندات	استثمار في سندات 34,519



تقرير الحوكمة - شركة اوريت للتأمين 2019

**ذ-الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة**


ر- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الصنف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتاريخ تعينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم حسب

**الجدول التالي :-**

الإسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2019 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2019 (Bonuses) (درهم)
عمر حسن الأمين	الرئيس التنفيذي	1982/10/18	1,841,450.00	لم يتم الصرف
اريورتاج سيفرينيايان	رئيس العمليات	2011/10/16	1,088,591.53	لم يتم الصرف
روهانا تيلاك الإيجابي	نائب الرئيس التنفيذي - الشؤون الفنية	2012/3/6	992,921.03	لم يتم الصرف
وسام خليفه	نائب الرئيس التنفيذي - التأمين الطبي	2008/8/19	990,387.67	لم يتم الصرف
محمود احمد	نائب الرئيس التنفيذي - التسويق	2014/3/16	813,164.75	لم يتم الصرف


**تقرير الحوكمة - شركة أوريينت للتأمين 2019**

لم يتم الصرف	514,357.66	2015/10/12	مدير إدارة الرقابة الداخلية	مونو جورج ماثيو	6
لم يتم الصرف	616,693.84	2013/10/31	نائب رئيس أول - الشؤون المالية والإدارية	سوندرجان باتبور	7
المجموع					6,857,566.48

لم يتم صرف أية مكافآت عن العام 2019 والموعود المتوقع لصرف المكافآت في 30/4/2020

#### ٤) مدقق الحسابات الخارجي :-

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

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 بثقة 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 3/4/2019 ، وفقاً لمتابعة أعمال التدقيق في الشركة خلال السنة تبين 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 2019 مبلغ 738,000 درهم أماراتي كأتعاب للمدقق الخارجي وتقاضى ذلك المبلغ مقابل المراجعة الربع سنوية لحسابات الشركة و المراجعة الختامية السنوية و التحقق من صحة البيانات المالية للشركة والحضور في إجتماع الجمعية العمومية السنوية 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 هيئة الأوراق المالية والسلع وقرارات الجمعية العمومية للشركة قد تكون وقعت خلال السنة ، كما سددت الشركة مبلغ 344,000 درهم عن مراجعة الفواتير الضريبية والأمور المرتبطة بالجهات التنظيمية .

اسم الشرك	أسم مكتب التدقيق	
كيه بي ام جي (KPMG) ایمیلیو بیرا ( رقم تسجيل 1146 )		
عن تدقيق حسابات الشركة بالدولة + فروع الشركة بدول الخليج	2	عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة
	738,000	إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2019(درهم)



تقرير الحوكمة - شركة أورينت للتأمين 2019

	344,000	اتعب وتكليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية للعام 2019 (درهم)
	مراجعة الفواتير الضريبية والأمور المرتبطة بالجهات التنظيمية	تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى

	لا يوجد	بيان بالخدمات الخاصة الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2019 .
--	---------	---

**أ- بيان بالتحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية لعام 2019.**

وفقاً لتقارير تدقيق الحسابات المرحلية خلال العام 2019 وكذلك تقرير المراجعة

السنوي لم يتبين وجود أية ملاحظات من قبل مدقق حسابات الشركة

#### **5- لجنة التدقيق:-**

**أ- تقر (ميره عمر الفطيم) رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن  
مراجعةه لأآلية عملها والتأنك من فعاليتها.**

**ب- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها:-**

وتكون 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 :-**



تقرير الحكومة - شركة اورينت للتأمين 2019

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

#### بـ- اجتماعات لجنة التدقيق:-

قامت لجنة التدقيق بعد (4) اجتماعات خلال العام 2019 في التواريخ التالية :-

م	الإجتماع الأول	تاريخ الأجتماع	جدول الأعمال
	2019/2/3 م	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية - مراجعة التقرير المالي السنوي للعام 2018 - تعيين مدقق الحسابات للعام 2019	
	2019/5/8 م	مراجعة التقييم المالي للشركة - مراجعة البيانات المالية للربع الأول للعام 2019	الإجتماع الثاني
	2019/7/31 م	مراجعة التقييم المالي للشركة - مراجعة البيانات المالية للربع الثاني للعام 2019	الإجتماع الثالث
	2019/11/3 م	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية - مراجعة البيانات المالية للربع الثالث للعام 2019	الإجتماع الرابع

وقد حضر جميع أعضاء لجنة التدقيق كافة الاجتماعات التي تم عقدها خلال العام 2019 .

#### ـ6ـ لجنة الترشيحات والمكافآت:-

أـ تقر (ميره عمر الفطيم) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكيد من فعاليتها.

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

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

السيد/ ميره عمر الفطيم	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
------------------------	-------------	--------------------



تقرير الحوكمة - شركة اوينت للتأمين 2019

مستقل / غير تنفيذي	عضووا	السيد / خالد عبد الله الغطيم
غير مستقل / غير تنفيذي	عضووا	السيد / أحمد زكي هارون

### الختصات 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 المنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتناسب وأداء الشركة .
- 3- تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- 4- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- 5- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016

### جـ- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:-

تم عقد اجتماع واحد للجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2019.

2019/3/27 م	تاریخ الإجتماع
-------------	----------------

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 2018 .



تقرير الحوكمة – شركة اورينت للتأمين 2019

## **7 - لجنة متابعة والashraf على تعاملات المطاعمين**

- أ- تقر (ميره عمر الفطيم) رئيس اللجنة بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعتها لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب- تم تشكيل لجنة متابعة والأشراف على تعاملات المطلعين وفقاً لقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 فقد اعتمد مجلس إدارة الشركة بإعتماده بتاريخ 22/12/2018 أسماء أعضاء اللجنة وتكون اللجنة من الأعضاء التالي أسماءهم :-

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

جـ- اختصاصات ومهام لجنة الأشراف والمتابعة علم، تعاملات المطاعن:

**أولاً:-** أختصاصات ومهام لجنة الأشراف والمتابعة على تعاملات المطاعن:

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

#### **ثانياً : مهام لجنة الأشراف والمتابعة على تعاملات المطاعن**

تلزيم لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعون، بالقيام بالмерام التالية:-

- 1 الأجتماع على الأقل مرتين سنويًا لمتابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطبعين .
  - 2 مراجعة ومراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطبعين بصفة سنوية بما يتفق مع قواعد الأفصاح والشفافية واجراء التغيرات الدورية إن لزم الأمر لتنماشى مع التغيرات في القوانين والقرارات الحكومية
  - 3 استلام ومراجعة تقارير التداول المعدة من قبل المطبعين (في نهاية كل فترة ربع سنوية) واجراء المراقبة الدورية لمعاملات الأشخاص المطبعين لدى سوق دبي المالي وذلك ضمان التزام الأشخاص المطبعين بسياسة التداول الخاصة بالشركة والتأكيد من صحة الاقرارات المقدمة من قبل الأشخاص المطبعين.
  - 4 استلام الطلبات المسبيقة الخاصة بالتداول في الأوراق المالية وتقييمها من حيث مدى توافقها مع التشريعات والأجراءات الحكومية و منح الموافقة وإبلاغ القرار المحدد الذي يسمح بموجبه التداول إلى الأشخاص المطبعين مع اخطار الجهات الرسمية بذلك الطلبات .
  - 5 الإبلاغ لسوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع عن حالات الإخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطبعين لإتخاذ القرار اللازم واتخاذ الجزاءات التأديبية بحق المخالفين .
  - 6 صياغة الاقرارات الخاصة بالأشخاص المطبعين ، والاشراف على التعاقدات مع الأشخاص المطبعين الخارجيين والمؤقتين .



### **أ- ملخص تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2019 .**

لم يحدث ثمة تداول على أسهم الشركة طيلة العام 2019 ولذلك فقد صدر تقرير مختصر للجنة بعدم وجود تداول.

### **8- لجنة الاستثمار**

**أ. يقر عمر عبدالله الفطيم رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته آلية عملها والتتأكد من فاعليتها.**

**ب. اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها**

1- وضع سياسة خاصة بالاستثمار وإدارة المخاطر تتوافق مع مستوى تقبل المخاطر الذي يحدده مجلس إدارة الشركة، ومراجعتها بشكل سنوي بما في ذلك آلية الرقابة عليها.

2- التتأكد من وجود فصل كاف للواجبات بين التنفيذ والتسجيل والتقويض والتسوية وأنشطة التدقيق المتعلقة بالاستثمار.

3- التتأكد من أن الموجودات متعددة وموزعة على نحو كاف وتسمح للشركة بالإستجابة بكفاءة للظروف الاقتصادية المتغيرة بما فيها المستجدات في الأسواق المالية ، و تقييم تأثير ظروف السوق غير الاعتيادية على موجوداتها والتتأكد من توسيع الموجودات بطريقة تهدف إلى تخفيف أية اثار للتركيز

4- التتحقق من كفاءة أنظمة إدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة الاستثمار والتي قد تؤثر على تغطية التزامات التأمين وكفاية رأس المال.

5- مراقبة تطبيق الإجراءات المناسبة لمراقبة والتتأكد من الالتزام بحدود الموجودات وحدود الأطراف المقابلة

6- مراجعة تقييم الملاءة الإنتمانية للأطراف ذات العلاقة التي تكون الشركة عرضة لمعاملات كبيرة معها.

7- وضع سياسة و إطار عمل لاختبارات فحص الجهد لجميع استثمارات الشركة بما فيها فحص الجهد المنتظم لمجموعة من سيناريوهات السوق والتغيرات الإجتماعية والتشغيلية والإجتماعية والإقتصادية والتنظيمية من أجل تقييم مدى ملاءمة حدود تخصيص الموجودات لمواجهة السيناريوهات المختلفة.

8- مراجعة خطط تمويل مواجهة حالات الطوارئ لديها من أجل معالجة كيفية الوفاء بالتزامات التأمين الحالية والمستقبلية في حال عدم وجود أصول أو سيولة كافية من الموجودات.

**ج- أسماء أعضاء لجنة الاستثمار.**

تتكون لجنة الاستثمار من

1- عمر عبدالله الفطيم - نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيساً للجنة

2- ميره عمر الفطيم - عضو مجلس الإدارة - عضو اللجنة

3- عمر حسن الأمين - الرئيس التنفيذي - عضو اللجنة

د- بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2019 وتاريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور

الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.



تقرير الحكومة - شركة أورينت للتأمين 2019

قامت لجنة الاستثمار بعد (4) اجتماعات خلال العام 2019 في التواريخ التالية :-

م	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
الجتماع الأول	2019/2/3	<ul style="list-style-type: none"> <li>مراجعة سياسة الاستثمار</li> <li>مراجعة جداول الاستثمار</li> <li>مراجعة الودائع عن الربع الأخير من العام 2018</li> <li>•</li> </ul>
الاجتماع الثاني	2019/5/8 2019/03/31	<ul style="list-style-type: none"> <li>مراجعة جداول الاستثمار عن الفترة من يناير وحتى 2019/03/31</li> </ul>
الاجتماع الثالث	2019/7/31 2019/6/30	<ul style="list-style-type: none"> <li>مراجعة جداول الاستثمار عن الفترة من ابريل وحتى 2019/6/30</li> <li>مراجعة الودائع عن الربع الثاني من العام 2019</li> <li>•</li> </ul>
الاجتماع الرابع	2019/11/3 2019/9/30	<ul style="list-style-type: none"> <li>مراجعة جداول الاستثمار عن الفترة من يوليو وحتى 2019/9/30</li> </ul>

## 9- نظام الرقابة الداخلية :-

### أ- اقرار مجلس الادارة 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 قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لإداء مهامها وتتبع مجلس الادارة مباشرة وهو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية ومتابعته ومراجعته وفعاليته كما هو مبين بالإقرار المرفق وال الصادر عن رئيس مجلس إدارة الشركة .

### - آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة

تبنت الشركة تطبيق المعايير الدولية لتحقيق الرقابة الداخلية في سبيل تحقيق الأغراض المطلوبة منها بأقصى كفاءة وأقل كلفة اقتصادية وتمثل 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 .



تقرير الحوكمة - شركة اوريت للتأمين 2019

- 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 المرغوبه وتصحيح الأعمال غير السليمة والتوجه نحو الممارسات المرغوبه وتشجيع تكرار ادائها .
- 6) التأكيد على سلامة وكفاءة عناصر الرقابة الداخلية المتمثلة في :
  - 1- الهيئة الرقابية .
  - 2- تقدير المخاطر .
  - 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 والمتوافق 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 تتشاءء 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 مايثيو مهمة إدارة الرقابة الداخلية للشركة وعضو لجنة الأمثال .

#### المؤهلات الأكاديمية :

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

#### الخبرات العملية :

راجاسيخران ومايثيو" محاسبون قانونيون" الهند - 1999-2006  
 كي بي أم جي للتدقيق " قطر - 2006-2009  
 الجسر تكافل، قطر - 2009-2010



تقرير الحوكمة - شركة اورينت للتأمين 2019

شركة اورينت للتأمين ، من 2010 الى الان

### تاريخ التعيين

تم تعيين مدير إدارة الرقابة الداخلية الحالي اعتباراً من 15/7/2018 م ليشغل منصب مدير الرقابة الداخلية

### جـ- لجنة الأمثل

قامت الشركة بتشكيل لجنة لمراقبة اعمال ضابط الأمثل ومراجعة وتطوير السياسات المتعلقة بالأمثل في الشركة تتكون من

- 1- الرئيس التنفيذي
- 2- مدير العمليات
- 3- مدير إدارة التدقيق والرقابة
- 4- المدير المالي
- 5- مدير الدائرة القانونية
- 6- مدير إدارة مواجهة غسل الأموال والأمثال
- 7- ضابط الأمثل

### دـ- ضابط الأمثل ومؤهلاته

سوني ساجي ابراهام

#### المؤهلات الأكاديمية :

- بكالريوس في المحاسبة
- دبلوم معهد المحاسبين الخارجيين بالهند
- ماجستير إدارة الأعمال

#### الخبرات العملية :

- اية جي ام اس للاستشارات 2017 - 2019
- دويتشه بنك 2013- 2016
- رویال بنک اوپ اسکوتلند 2012-2013



تقرير الحوكمة – شركة اورينت للتأمين 2019

تاريخ التعيين

2019/10/13

**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 التبعة المباشرة لمجلس الإدارة وفي حال تواجد ثمة مشكلة كبيرة بالشركة سيتم إحالتها إلى رئيس مجلس الإدارة لاتخاذ الخطوات اللازمة لمنع تفاقم المشكلة ، وبالنسبة للعام 2019 والأعوام السابقة لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة وذلك لتعامل الشركة وفق الأسس والأصول المتعارف عليها ووفق أحكام القانون .

**ه - عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة.**  
أصدرت الرقابة الداخلية عدد 6 تقارير خلال العام 2019 ، مرفق نسخة عن التقارير وكذلك ملخص التقارير .

**10- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2019 :-**

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 2019 .

**11- مساهمة الشركة خلال العام 2019 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 بقليل الاستخدام للأدوات التي تبعث على التلوث والتقليل من كمية المخلفات بالتدوير وإعادة الإستعمال وكذلك الإستخدام الأمثل للموارد .

إضافة إلى ما تقدم فإن شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) تمارس وبفاعلية أدوارها الاجتماعية وذلك من خلال الإرتباط بعدد من الجمعيات الحكومية والأهلية لتعزيز عناصر الإتصال الخارجي والتوفيق مع الخطط العامة للتنمية بالدولة .  
وفيما يتعلق بمساهمة الشركة في تنمية المجتمع المحلي خلال العام 2019 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



تقرير الحكومة - شركة أورينت للتأمين 2019

متنوعة، وتقديم برامج تنموية للمجتمع المحلي، و من خلال برامج المسؤولية الاجتماعية ، و بسبب عدد الشركات الكبير ، جعلت جميع المساهمات مشهرة باسم مجموعة الفطيم ، حيث تقوم المجموعة بهذا الواجب نيابة عن الشركات الفردية .

## 12- معلومات عامة:-

### أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2019 :-

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2019 وسعر السهم ثابت من تاريخ 2019/1/1 وحتى تاريخ 2019/12/31 بمبلغ 66.30 درهم.

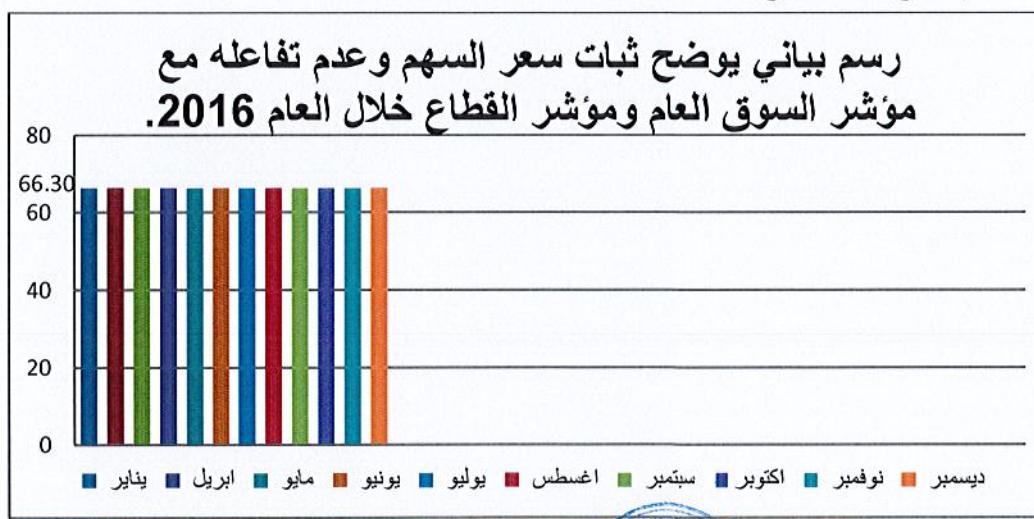
جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2019 مبينا فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر .

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

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

### 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 2019 لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مع مؤشر القطاع.



تقرير الحوكمة - شركة اوينت للتأمين 2019

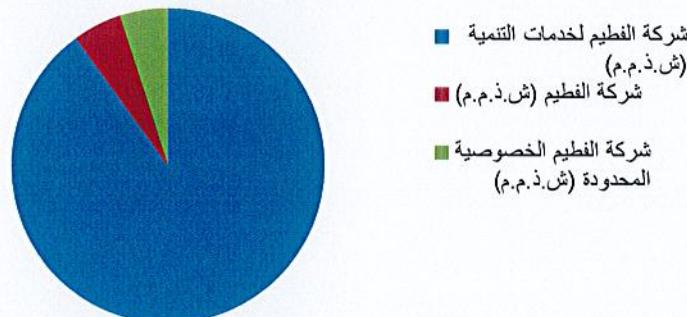
**ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 31/12/2019 م:-**

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

**د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال الشركة في 31/12/2019 م :-**

الأسم	م	عدد الأسهم المملوكة في رأس المال	نسبة الأسهم المملوكة
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

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


**تقدير الحكومة - شركة اوريينت للتأمين 2019**

#### هـ - بيان بـكـيفـة تـوزـع المـسـاـهـمـين وـفـقـا لـحـجـم الـمـلـكـيـة كـمـا فـي 31/12/2019 حـسـبـالـحـدـوـلـالـتـالـيـ:

نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال	عدد الأسهم 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 بالـأـجـرـاءـاتـالـتـيـ تمـ إـتـخـاذـهـاـ يـشـأنـ ضـوـابـطـعـلـاقـاتـالـمـسـتـثـمـرـيـنـ.

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 الأمان باللوائح والقوانين والقدرة على التواصل مع المستثمرين.

#### - أـسـمـ مـسـؤـولـعـلـاقـاتـالـمـسـتـثـمـرـيـنـ وـبـيـانـاتـالـتـواـصـلـمـعـهـ

السيد / صلاح مبروك عبدالعزيز

هاتف : 04-2531603      موبайл : 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/tqid/128/Default.aspx>

#### زـ - بيان بالـقـرـارـاتـالـخـاصـةـالـتـيـ تمـ عـرـضـهـاـ فـيـ الجـمـعـيـةـالـعـمـومـيـةـالـمـنـعـقـدـةـ خـلـالـعـامـ2019ـوـالـأـجـرـاءـاتـالـمـتـخـذـةـيـشـأنـهـاـ.

- لا توجد قرارات خاصة تم عرضها على الجمعية العمومية خلال العام 2019

#### جـ - اسـمـ مـقـرـرـ اـجـتـمـاعـاتـمـجـلسـالـإـدـارـةـ وـتـارـيخـتـعـينـهـ

- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة السيد/ صلاح مبروك عبدالعزيز ، وتم تعيينه كمقرر اجتماعات مجلس الإدارة بتاريخ 22/12/2018 .

#### • مؤهلاته وخبراته

- درجة جامعية في القانون من جامعة القاهرة / المستشار القانوني

#### • الخبرات

- خبرة قانونية لمدة 24 عاما



تقرير الحوكمة - شركة اورينت للتأمين 2019

- المستشار القانوني للشركة منذ 2007
- دورة تدريبية وشهادة سكرتير مجلس إدارة معتمد من معهد الحوكمة/سوق دبي المالي

**• بيان مهام عمله خلال العام .**

- تنظيم اجتماعات مجلس الإدارة
- تبليغ أعضاء مجلس الإدارة بمواعيد الاجتماع
- توثيق اجتماعات مجلس الإدارة وحفظ التقارير
- تزويد الأعضاء بالمعلومات المطلوبة والمحاضر
- التحقق من الالتزام - لأعضاء مجلس الإدارة
- مراقبة افصاحات اعضاء مجلس الإدارة
- عرض مسودات المحاضر.
- إعداد المخاطبات للجهات الرسمية المتعلقة بدعوه المجلس للانعقاد او لاحقة للانعقاد
- التنسيق بين رئيس واعضاء مجلس الإدارة وتقديم المشورة والنصائح.

**- ط- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2019 :-**

حصلت الشركة على الموافقة لفتح فروع لها بالمملكة العربية السعودية

**ي- بيان بنسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2019**

بلغت نسبة التوطين بنهاية العام 2019 نسبة 16 % وتعمل الشركة على زيادة تلك النسبة .

نسبة التوطين العام 2018 بلغت 12%

نسبة التوطين العام 2017 بلغت 11.5%

**ك- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو حارى تطويرها خلال العام 2019**

لم تقدم الشركة باية مشروعات ابتكارية خلال العام 2019



تقرير الحوكمة - شركة اورينت للتأمين 2019

توقيع مدير إدارة  
الرقابة الداخلية

التاريخ  
2020/2/10

توقيع رئيس لجنة  
الترشيحات  
والتدقيق  
والمكافآت

التاريخ  
2020/2/10

توقيع رئيس لجنة  
التدقيق

التاريخ  
2020/2/10

توقيع نائب رئيس  
مجلس الإدارة

التاريخ  
2020/2/10

