



شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)

تقرير الحوكمة

2023

محتويات التقرير



3	مقدمة	1
4	الأجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2022 وكيفية تطبيقها	2
6	مجلس الإدارة	3
11	مدقق الحسابات الخارجي	4
12	لجنة التدقيق	5
13	لجنة الترشيحات والمكافآت	6
14	لجنة المتابعة والأشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين	7
15	لجنة الأستثمار	8
17	نظام الرقابة الداخلية	9
17	تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2022	10
17	مساهمة الشركة خلال العام 2022 فى تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة	11
18	معلومات عامة	12
22	اعتماد وتوقيع التقرير	

شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة) إحدى شركات مجموعة الفطيم الاقتصادية الرائدة ، تأسست أورينت للتأمين في العام 1982 ، ومدرجة في سوق دبي المالي ، وهي خاضعة لأشراف هيئة الأوراق المالية والسلع ، ومصرف الإمارات المركزي ، وينظم أعمالها المرسوم بقانون اتحادي رقم (48) لسنة 2023 بشأن أعمال التأمين وكذلك المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في أعمال التأمين على اختلاف فروعها وأنواعها، ويقع المقر الرئيسي في بناية أورينت - البادية - دبي فيستفال سيتي - دبي الامارات العربية المتحدة ، بالإضافة إلى شبكة من الفروع في دولة الامارات العربية المتحدة ، وكذلك في سلطنة عمان ومملكة البحرين ، كما تقوم اورينت بتقديم خدماتها التامينية الكترونيا.

تمارس أورينت للتأمين (مساهمة عامة) أعمال التأمين في 7 دول (الإمارات - سلطنة عمان - مملكة البحرين - جمهورية مصر العربية - سوريا - تركيا - سريلانكا) ، وتقع هذه الدول في 3 قارات مختلفة.

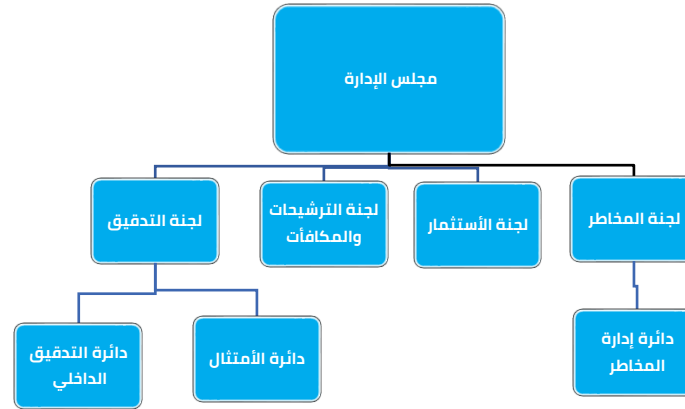
تتمتع اورينت للتأمين بأعلى تقييم ائتماني حيث حصلت من وكالة التصنيف S&P على تقييم A+ ، ومن وكالة التصنيف AM.best على تصنيف a+ ، وهو اعلى تصنيف لشركة تأمين في منطقة الشرق الأوسط ، وقد تمكنت أورينت على مدى سنوات من اعتلاء الصدارة في سوق التأمين في دولة الامارات العربية المتحدة في دخل التأمين وفي صافي الأرباح .



الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2023 وكيفية تطبيقها

أ- نظرة عامة على حوكمة الشركة.

إطار حوكمة الشركة



• ألتزمت شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة) بتطبيق كافة قواعد واجراءات حوكمة الشركات منذ بدء تفعيل تلك القواعد , كما التزمت بصفة مستمرة بمتابعة كافة الخطوات اللازمة لتطوير وتحديث إجراءات الحوكمة والسياسات الداخلية.

• تخضع شركة اورينت للتأمين لإطار حوكمة يحدد أسس الحوكمة والمسئوليات والمساءلة لكل من مجلس الإدارة ولجان المجلس وأعضاء الإدارة التنفيذية واللجان الأخرى ودوائر الأمتثال , ترسخيا للمبادئ كالاخلاقيات , المعاملة العادلة والشفافية والرؤية لتأسيس قيمة طويلة الأجل , وذلك من أجل تحقيق أكبر فائدة من الامتثال لقواعد الحوكمة الفاعلة من إدارة المخاطر وتحسين الكفاءة والخبرة التنافسية

• وللوصول إلى تلك الأهداف فإن اورينت للتأمين تسعى بصورة دائمة إلى تبني والألتزام بالتشريعات المتعلقة بالحوكمة وكذلك بأفضل الممارسات المحلية والعالمية ,

تشريعات الحوكمة

• المرسوم بقانون اتحادي رقم 32 لسنة 2022 بشأن الشركات التجارية
 • نظام ومعايير الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب التعميم رقم لسنة 2022

• المرسوم بقانون اتحادي رقم (48) لسنة 2023 في شأن تنظيم أعمال التأمين

• المرسوم بقانون اتحادي رقم 25 لسنة 2020 في شأن تعديل بعض أحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018 في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنظمة المالية

• قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات العامة , وتعديلاته

ب- الاجراءات التي اتخذتها الشركة خلال العام 2023 فيما يتعلق باجراءات وخطوات الحوكمة

9- حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بالشفافية المطلوبة فيما يتعلق بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الإلتزام بكافة الأحكام والقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع , وكذلك سوق دبي المالي

10- الإلتزام بإعداد تقرير الحوكمة ليتضمن البنود الواردة في نموذج تقرير الحوكمة السنوي الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع , مع مراعاة كافة متطلبات الإفصاح الواردة في نظام الحوكمة المؤسسية ليشمل التقرير المعلومات الرئيسية عن الشركة والهيكل التنظيمية والحوكمة والسياسات والتعاملات مع الاطراف ذات العلاقة , وتكوين مجلس الإدارة ولجانه وعدد مرات الحضور وسجلات الحضور والتعويضات المدفوعة للعضء المجلس وأعضاء الإدارة العليا , مع الحرص على الانتهاء من تقرير الحوكمة وكذلك التقرير السنوي وكافة البيانات المالية وعرضها على أعضاء الجمعية العمومية قبل انعقادها بمدى كافية لتمكين الجمعية العمومية من الإطلاع عليها وإتخاذ قراراتها

11- استمرت لجنة الأمتثال والمكونة من الرئيس التنفيذي ومدير العمليات والمستشار القانوني ومدير إدارة الرقابة الداخلية والمدير المالي ومدير إدارة غسل الاموال والأمتثال وضابط الأمتثال , في تطوير اجراءات الأمتثال التي تتبعها الشركة, وكذلك متابعة أداء ضابط الأمتثال وضابط امتثال غسل الأموال.

3- أستمرت الشركة في العام 2023 في عمل دورات تدريبية داخلية لمفيتها لشرح أحكام وضوابط حوكمة الشركات والقرارات الإيداعية المنظمة لها.

4- حافظت الشركة على التمثيل النسائي في مجلس الإدارة , وبذلك يتحقق الألتزام باحكام قرار الحوكمة , كما تم تعديل النظام الأساسي للشركة ليتضمن النص على وجود حد أدنى عضو نسائي في تشكيل المجلس.

5- قام مجلس إدارة الشركة وعلى مدار عام 2023 بمتابعة لجنتي الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق بما يتوافق مع أحكام وضوابط الحوكمة

6- 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 (03/م.ر) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته

7- قامت الشركة بمتابعة أداء ضابط علاقات المستثمرين لمهامه وفقاً للقانون.

8- 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 وباقي الأشخاص في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة, أو الشركة الأم , أو الشركات التابعة او الشقيقة .

1- في سياق الألتزام بنظام الحوكمة المؤسسية لشركات التامين , قامت الشكة بوضع خطة شاملة للحوكمة المؤسسية تتضمن الجدول الزمني للتطبيق وتم اقرارها من قبل مجلس الشركة ومراجعتها وأقرارها من قبل المصرف المركزي, وتتضمن الخطة

أ- وضع أطار شامل للحوكمة المؤسسية بغرض تحسين إجراءات الحوكمة , على ان يتم الانتهاء من التطبيق في خلال المهلة المحددة في نظام الحوكمة, ووفقاً لجدول التنفيذ.

ب- إعادة تشكيل مجلس الإدارة وفقاً للعدد والشروط والآلية المحددة بنظام الحوكمة , وسيتم تعديل النظام الأساسي واعادة تشكيل المجلس في اجتماع الجمعية العمومية السنوية القادم للشركة خلال شهر أبريل 2024 .

ت- إعادة تشكيل لجان المجلس وفقاً للشروط وصفة العضوية الواردة في نظام الحوكمة في اول اجتماع للمجلس بعد انعقاد الجمعية العمومية السنوية .

ث- اجراء المراجعة الشاملة والتحديث لكافة السياسات الموجودة وصياغة السياسات وعرضها على المجلس في اجتماعه القادم بعد انتخاب اللعضء .

2- أجتتمعت الجهات التنفيذية للشركة مع أعضاء الرقابة الداخلية ولجنة الأستثمار وتمت متابعة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لمناقشة سياسة إدارة المخاطر التي تعتمدها الشركة , والتحقق 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 الأستمرار في ذات النهج



عمر عبد الله الفطيم
نائب رئيس مجلس الإدارة
غير تنفيذي - غير مستقل

لمحة عامة

سعادة عمر عبد الله الفطيم يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة اورينت منذ عام 2001 ، والرئيس التنفيذي لمجموعة الفطيم، والتي تعد واحدة من أكبر الشركات العائلية في المنطقة وأكثرها نجاحاً ، وتتمتع اليوم بحضور بارز في أكثر من عشرين دولة . يحمل سعادة عمر عبد الله الفطيم شهادة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة مينيسوتا، الولايات المتحدة الأمريكية .

مناصب وعضويات أخرى

- عضو مجلس إدارة غرفة تجارة وصناعة دبي
- عضو مجلس دبي الاقتصادي.
- رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار



عبد الله حمد الفطيم
رئيس مجلس الإدارة
غير تنفيذي - غير مستقل

لمحة عامة

سعادة/عبد الله حمد الفطيم أحد رجال الأعمال البارزين في دولة الإمارات العربية المتحدة والشرق الأوسط والمؤسس لمجموعة الفطيم، والتي تعد واحدة من أكبر الشركات العائلية في المنطقة وأكثرها نجاحاً ، وتتمتع اليوم بحضور بارز في أكثر من عشرين دولة ، وعضو مجلس إدارة الشركة منذ تأسيسها في العام 1982 ويشغل حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة



معالي/حميد محمد عبد القطامي
عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي - مستقل

لمحة عامة

معالي حميد القطامي يشغل منصب عضو مجلس إدارة اورينت منذ العام 2021 ، وحاصل على ماجستير في الإدارة من جامعة "ويسنر ميشغان " الولايات المتحدة الأمريكية هو وزير الصحة سابقاً ووزير التربية والتعليم سابقاً ، كما عمل سابقاً مدير عام "معهد الإمارات للدراسات المصرفية المالية ومقرر وأمين عام لجنة الموارد البشرية في القطاع المصرفي ورئيس مجلس إدارة الهيئة الاتحادية للموارد البشرية وعضو اللجنة الوطنية للانتخابات.

مناصب وعضويات أخرى

- رئيس مجلس إدارة بنك دبي التجاري
- عضو المجلس التنفيذي لإمارة دبي
- رئيس مجلس أمناء كلية محمد بن راشد للإدارة الحكومية
- رئيس مجلس إدارة مؤسسة دبي لخدمات الأسعاف
- عضو مجلس أمناء جائزة الشيخ حمدان بن راشد آل مكتوم للعلوم الطبية



معالي/سلطان سعيد المنصوري
عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي - مستقل

لمحة عامة

معالي سلطان المنصوري يشغل منصب عضو مجلس إدارة اورينت منذ العام 2021 ، و حاصل على بكالوريوس هندسة صناعة وتنظيم إدارة من جامعة أريزونا في الولايات المتحدة الأمريكية، وهو وزير الاقتصاد -رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع- رئيس مجلس إدارة هيئة التأمين سابقاً ووزير المواصلة سابقاً ، ووزير تطوير القطاع الحكومي سابقاً ، كما شغل سابقاً رئيس الهيئة الاتحادية للطيران المدني ومركز دبي لتطوير الاقتصاد الإسلامي وهيئة الإمارات للمواصفات والمقاييس ، ورئاسة مجلس أمناء الصندوق الوطني للمستوىة المجتمعية للشركات الاماراتية والعديد من المناصب القيادية الاخرى.

مناصب وعضويات أخرى

- عضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري
- رئيس اللجنة العليا لحماية المستهلك
- رئيس لجنة التنسيق والتعاون الاقتصادي
- رئيس للجنة الوطنية لمتابعة المناخ الاستثماري
- عضو مجلس الإمارات للمستثمرين بالخارج
- رئيس مجلس الإمارات للمشروعات الصغيرة والمتوسطة

ج - بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

تبلغ نسبة التمثيل النسائي في مجلس الإدارة 20 % من إجمالي أعضاء مجلس الإدارة وعددهم 5 أعضاء ، وتمثل العضوه /ميرة عمر الفطيم العنصر النسائي في المجلس

د- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة

غير منطبق

هـ - بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور

- 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2022
 - تم صرف مبلغ 2,000,000 درهم كمكافأة اجمالية لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2022 .
- 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2023 والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها .
 - لم يتم تحديد اية مبالغ كمكافآت وستعلن في إجتماع الجمعية العمومية



ميرة عمر الفطيم
عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي - مستقل

لمحة عامة
السيدة /ميرة عمر الفطيم - عضو مجلس إدارة اورينت منذ العام 2017 ،
وتتمتع بخبرة عملية في مجال التجارة وإدارة الاعمال والأعمال المصرفية لعدة سنوات .

مناصب وعضويات أخرى
عضو مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار
عضوية مجلس أمناء جامعة زايد
عضوية مجلس إدارة مؤسسة الفطيم التعليمية

ب- ملكية تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وابنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2023

م	الاسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 31/12/2021	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
1	السيد/عبدالله حمد الفطيم	رئيس مجلس الإدارة	-----	-----	-----
2	السيد/عمر عبدالله الفطيم	عضو مجلس الإدارة	-----	-----	-----
3	السيدة/ميرة عمر الفطيم	عضو مجلس الإدارة	-----	-----	-----
4	معالي /سلطان سعيد محمد ناصر المنصوري	عضو مجلس الإدارة	-----	-----	-----
5	معالي /حميد محمد عبيد القطامي	عضو مجلس الإدارة	-----	-----	-----

لم تحدث اية عمليات تداول على أسهم الشركة خلال العام 2023 سواء من أعضاء مجلس الإدارة او أقاربهم او

من الغير •

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة :-

1.	عبدالله حمد الفطيم	4
2.	عمرعبدالله الفطيم	4
3.	ميره عمر الفطيم	4
4.	معالي /سلطان سعيد المنصوري	4
5.	معالي /حميد محمد القطامي	4

عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2023

صدرت (2) قرارات بالتمرير خلال العام 2023

ط - بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة التنفيذية ومدى صلاحية التفويض :-

- أسند مجلس الشركة للإدارة التنفيذية ممثلة في الرئيس التنفيذي للشركة القيام بالمهام والاختصاصات التالية:-
- الصلاحيات اللازمة للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العملية والفنية للشركة ومنها على سبيل المثال :-
 - الإدارة اليومية للشركة.
 - الترتيب للميزانية السنوية
 - وضع التأمينات اللازمة للشركة.
 - تعيين وعزل الموظفين والمستشارين والمقاولين وتحديد مهامهم ومكافآتهم داخل وخارج الدولة.
 - تمثيل الشركة لدى كافة الجهات الطبيعية والاعتبارية والوزارات والهيئات واللجان والمجالس والمراجع والدوائر المدنية والشركات والجهات الخاصة ، والتوقيع على كافة العقود والمعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتابعة أي من أو جميع الطلبات لدى أي سلطة مختصة.
 - متابعة إنشاء وتجهيز وتشغيل الفروع والمقرات الجديدة واتخاذ اجراءات تأسيسها.
 - تمثيل الشركة في جميع الأعمال التي يقتضيها ممارسة أعمالها ونشاطاتها أو التي تتصل بها وتعلق بممارستها داخل دولة الامارات العربية المتحدة والدول الأخرى ، مع تفويض ايا من الموظفين التنفيذيين ببعض او كل تلك الصلاحيات ، مع صلاحية التفويض لحين الغائه من قبل مجلس الإدارة .

و - بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2023

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

ز - تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف حضور اللجان وأسبابها

لم يتم صرف اية بدلات او رواتب او أتعاب اضافية لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2023

ح- عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت عن السنة المالية المنتهية مع بيان تواريخ إنعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة

عقد مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين (ش.م.ع) عدد (4) اجتماعات خلال العام المنصرم

2023 حسب التفصيل التالي :-

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
2023/2/27	5	لا يوجد	لا يوجد
2023/5/12	5	لا يوجد	لا يوجد
2023/8/10	5	لا يوجد	لا يوجد
2023/11/6	5	لا يوجد	لا يوجد

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

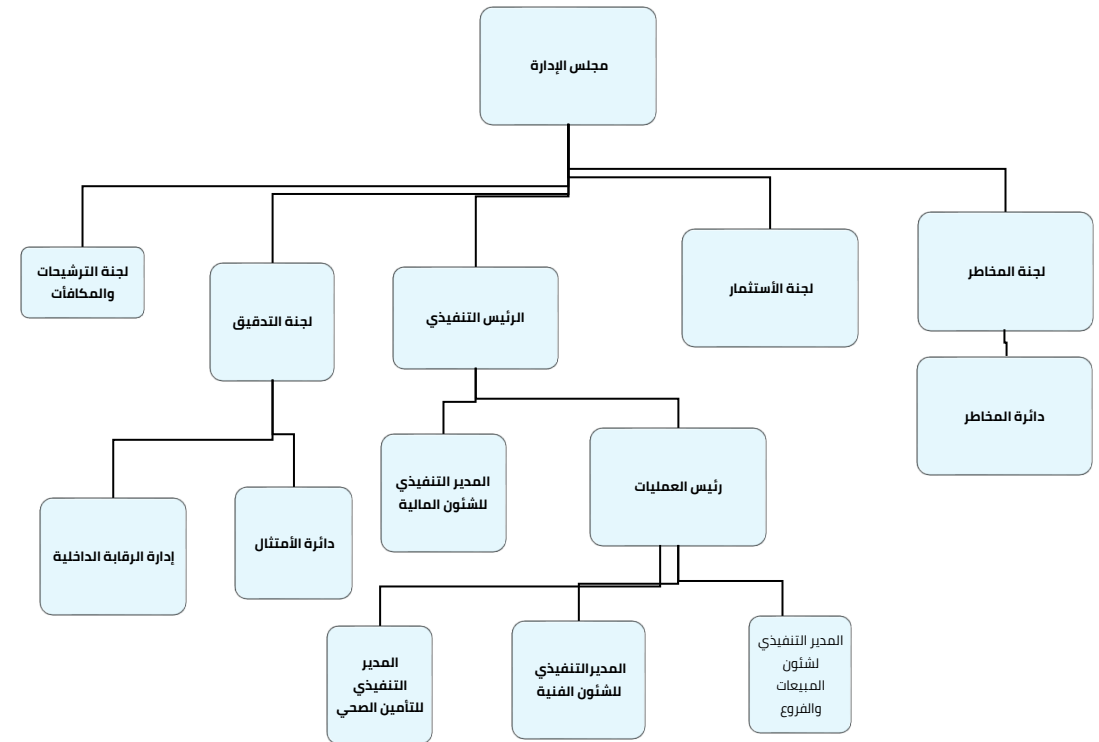
يمثل الأطراف ذات العلاقة الشركة الام والشركات الشقيقة وكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين في المجموعة والكيانات المسيطر عليها او مشترك في السيطرة عليها او المتوقع تأثرها بهؤلاء الأطراف. وكانت التعاملات التي تمت مع الأطراف أصحاب العلاقة خلال العام 2023 كما هي مبين بقوائم الدخل المجمعة الواردة بتقرير التدقيق المالي على النحو التالي :-

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل (بالمليون درهم)
1	شركة الفطيم للسيارات / مجموعة الفطيم	شركات شقيقة / الشركة الام	وثائق تأمين متعددة للمركبات والممتلكات	369,874
2	مجموعة الفطيم	الشركة الأم	مصرفات ادارية	42,702
3	شركة الفطيم للسيارات / شركة المشروعات التجارية / وكالات المركبات	شركات شقيقة	اصلاحات مركبات مؤمنة لدى الشركة ومتضررة من حوادث	81,623
4	بنك الامارات للاستثمار	شركة شقيقة	دخل كفوائد	3,364
5	بنك دبي التجاري	شركة حليفة	توزيعات ارباح	64,540
7	بنك الامارات للاستثمار / بنك دبي التجاري	شركات شقيقة/حليفة	استثمار في سندات	1,532,823
8	بنك الاستثمار /مجموعة الفطيم	شركة شقيقة / الشركة الأم	ودائع بنكية	3,856
9	مجموعة الفطيم		مبالغ مستحقة على الاطراف ذات العلاقة	163,622
10	مجموعة الفطيم		مبالغ مستحقة للاطراف ذات العلاقة	34,172

ل- بيان تفصيلي بمجموع الرواتب والبدلات المدفوعة للموظفين في الصف الأول والثاني حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة

الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2023 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة خلال العام 2023
1 الرئيس التنفيذي	1982/10/18	1,848,945.00	3,000,000.00
2 رئيس العمليات	2011/10/16	1,183,110.90	517,506.00
3 نائب الرئيس التنفيذي	2021/4/26	1,134,333.48	483,595.00
4 المدير التنفيذي للشؤون الفنية	2012/3/6	1,174,912.84	397,619.00
5 المدير التنفيذي للتأمين الصحي	2008/8/19	1,237,073.63	635,046.00
6 المدير التنفيذي للمبيعات	2006/5/9	1,173,229.27	602,727.00
7 المدير التنفيذي للشؤون المالية	2015/10/12	819,859.63	365,247.00
المجموع		8,571,464.75	6,001,740.00

ك- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



04 مدقق الحسابات الخارجي

أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين

- تتولى شركة ارنست ان يونج E&Y التدقيق الخارجي للشركة وهي 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 اعتبارا من تاريخ تكليفهم بمهام التدقيق خلال الجمعية العمومية السنوية في 2023/3/29 .
- وفقا لمتابعة أعمال التدقيق فى 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.

سددت الشركة خلال العام 2023 مبلغ 947,000 درهم أمارتي كأتعاب للمدقق الخارجي وتقاضى ذلك المبلغ مقابل المراجعة الربع سنوية لحسابات للشركة والمراجعة الختامية السنوية والتحقق من صحة البيانات المالية للشركة والحضور في إجتماع الجمعية العمومية السنوية لإبداء رأيهم فى ميزانية الشركة والتأكد من صحة الإجراءات التى أثبتت فى الدعوه للإجتماع وما إذا كان هناك مخالفة لأحكام النظام الأساسي للشركة أو قانون الشركات أو قرارات هيئة الأوراق المالية

أسم مكتب التدقيق اسم الشريك	ارنست يونج E&Y تودلا هاري جوبال (رقم تسجيل 689)	
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	1	
عدد السنوات التي قضاها الشريك	1	
إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2021(درهم)	947,000	عن تدقيق حسابات الشركة بالدولة + فروع الشركة بدول الخليج
اتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية للعام 2021 (درهم)	404,000	
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	مراجعة الفواتير الضريبية والأمور المرتبطة بالجهات التنظيمية	

ج- بيان بالتحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرطية والسنوية للعام 2023

وفقا لتقارير تدقيق الحسابات المرطية خلال العام 2023 وكذلك تقرير المراجعة السنوي لم يتبين وجود اية ملاحظات من قبل مدقق حسابات الشركة

ج- أختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها

و- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة
 ز- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من ادائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
 ح- لنظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلف بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة
 ط- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدققي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
 ي- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة
 ك- 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.
 ل- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
 م- 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.
 ن- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
 ص- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة
 ع- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
 ف- النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

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.
 ج- مراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقريرها (السنوية و النصف سنوية والربع سنوية) ومراجعتها كجزء من عملها المعتاد خلال السنة وبعد إقفال الحسابات في أي ربع سنوي، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:-
 (1) أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 (2) إبراز النواحي الخاطئة لتقدير الإدارة.
 (3) التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 (4) افتراض استمرارية عمل الشركة.
 (5) التقييد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة.
 (6) التقييد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية
 د- 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.
 هـ- 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 مدقق الحسابات.

أ- اقرار رئيس اللجنة
 تقرر (ميره عمر الفطيم) رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب - أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان أختصاصها والمهام الموكلة لها

تتكون لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة التاليه أسمائهم

1	السيدة / ميره عمر الفطيم	رئيس اللجنة	مستقل /غير تنفيذي
2	السيد/ رياض أحمد الخضر	عضوا	من غير اعضاء مجلس الإدارة الحاليين
3	السيد/أحمد زكي هارون	عضوا	من غير أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

06 لجنة الترشيحات والمكافآت

د- اجتماعات لجنة التدقيق:-

قامت لجنة التدقيق بعقد (4) اجتماعات خلال العام 2023 فى التواريخ التالية :-

م	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	2023/2/27 م	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية – مراجعة التقرير المالي السنوي للعام 2022 – تعيين مدقق الحسابات للعام 2023- مراجعة تقييم المخاطر واستراتيجية الشركة – مراجعة سياسية تقنية المعلومات – مراجعة خطة التقييم السنوية- تعيين المدقق الخارجي فرع عمان -- مراجعة اعمال فرع عمان – مراجعة أعمال فرع البحرين
الإجتماع الثانى	2023/5/12 م	مراجعة التقييم المالي للشركة – مراجعة تقييم وكالات التصنيف- مراجعة تقرير إدارة التدقيق الداخلي - مراجعة البيانات المالية للربع الأول للعام 2023 – مراجعة سياسة التدقيق الداخلي فرع مسقط- عمان , مراجعة تطبيق المعيار المحاسبي IFRS 17
الإجتماع الثالث	2023/8/10 م	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية – مراجعة البيانات المالية للربع الثاني للعام 2023 – مراجعة تقرير المصرف المركزي حول تطبيق المعيار المحاسبي IFRS 17 - تعيين المدقق الخارجي فرع عمان.
الإجتماع الرابع	2023/11/6 م	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية – مراجعة البيانات المالية للربع الثالث للعام 2023 – مراجعة خطة التدقيق للعام 2024 - مراجعة خطة التدقيق من أكتوبر 2023 وحتى مارس 2024 لفرع عمان – مراجعة خطة التدقيق لفرع البحرين من أكتوبر 2023 وحتى مارس 2024.

أ- اقرار رئيس اللجنة

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

ب- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها

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

السيد/ ميره عمر الفطيم	رئيس اللجنة	مستقل /غير تنفيذي
معالي / سلطان سعيد المنصوري	عضوا	مستقل /غير تنفيذي
معالي/حميد محمد القطامي	عضوا	مستقل /غير تنفيذي

وقد حضر جميع أعضاء لجنة التدقيق كافة الاجتماعات التى تم عقدها خلال العام 2023 .

ج- 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 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 (03/ر.م) لسنة 2020

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:-

تم عقد اجتماع واحد للجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2023.

2023/3/27

تاريخ الإجتماع

حضر الإجتماع جميع أعضاء اللجنة وتمت مناقشة جدول الأعمال المنحصر في

لجنة متابعة والأشراف على تعاملات المطلعين

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 وفقا لقرار مجلس إدارة الشركة بإجتماعه بتاريخ 2017/12/22 , اسما أعضاء اللجنة وتكون اللجنة من الأعضاء التالي أسمائهم :-

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

ج- اختصاصات ومهام لجنة الأشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

أولاً:- أختصاصات ومهام لجنة الأشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

1. مراجعة ومراقبة سياسات تداول الأشخاص المطلعين و الاشخاص المطلعين, بما في ذلك التغييرات الدورية التي تجرى عليها.
2. استلام ومراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من قبل الأشخاص المطلعين.
3. دراسة وإعطاء موافقة مسبقة للطلبات الخاصة بالتداول في الأسهم والسندات والأوراق المالية (للتملك/الشراء/ و غير ذلك من الأنشطة الأخرى المسموح بها)

ثانياً : مهام لجنة الأشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

تلتزم لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين ,بالقيام بالمهام التالية :-

1. الأجتماع على الأقل مرتين سنوياً لمتابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين .
2. مراجعة ومراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين بصفة سنوية بما يتفق مع قواعد الإفصاح والشفافية واجراء التغييرات الدورية إن لزم الأمر لتتماشى مع التغييرات في القوانين والقرارات الحاكمة
- استلام ومراجعة تقارير التداول المعدة من قبل المطلعين) في نهاية كل فترة ربع سنوية) واجراء المراقبة الدورية لتعاملات الأشخاص المطلعين لدى سوق دبي المالي وذلك ضمان التزام الأشخاص المطلعين بسياسة التداول الخاصة بالشركة والتأكد من صحة الاقرارات المقدمة من قبل الأشخاص المطلعين.
1. استلام الطلبات المسبقة الخاصة بالتداول في الأوراق المالية وتقييمها من حيث مدى توافقها مع التشريعات والأجراءات الحاكمة و منح الموافقة و إبلاغ القرار المحدد الذي يسمح بموجبه التداول إلى الأشخاص المطلعين مع اخطار الجهات الرسمية بتلك الطلبات .
2. الإبلاغ لسوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع عن حالات الإخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطلعين لإتخاذ القرار اللازم واتخاذ الجزاءات التأديبية بحق المخالفين.
3. صياغة الأقرارات الخاصة بالأشخاص المطلعين , والأشراف على التعاقدات مع الأشخاص المطلعين الخارجيين والمؤقتين.

- 5- مراقبة تطبيق الإجراءات المناسبة لمراقبة والتأكد من الالتزام بحدود الموجودات وحدود الأطراف المقابلة
- 6- مراجعة تقييم الملاءة الإئتمانية 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 الإستثمارية 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 الأستثمار.

تتكون لجنة الأستثمار من

- 1- عمر عبد الله الفطيم – نائب رئيس مجلس الإدارة – رئيسا 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 2023 وتواريخ انعقادها، مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

قامت لجنة الأستثمار بعقد (4) اجتماعات خلال العام 2023 فى التواريخ التالية :-

م	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
الاجتماع الأول	2023/2/27	<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة سياسة الأستثمار • مراجعة جداول الأستثمار • مراجعة الودائع عن الربع الأخير من العام 2022
الاجتماع الثانى	2023/5/12	<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة جداول الأستثمار عن الفترة من يناير وحتى 2023/3/31
الاجتماع الثالث	2023/8/10	<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة جداول الأستثمار عن الفترة من ابريل وحتى 2023/6/30 • مراجعة الودائع من ابريل – يونيو 2023
الاجتماع الرابع	2023/11/6	<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة جداول الأستثمار عن الفترة من يوليو وحتى 2023/9/30 • مراجعة الودائع للربع الثالث

أ- ملخص تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2023 .

لم يحدث ثمة تداول على أسهم الشركة طيلة العام 2023 ولذلك فقد صدر تقرير مختصر للجنة بعدم وجود تداول.

08 لجنة الأستثمار

لجنة الأستثمار

أ- يقر عمر عبد الله الفطيم رئيس اللجنة بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب- اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها

- 1- وضع سياسة خاصة بالإستثمار وإدارة المخاطر تتوافق مع مستوى تقبل المخاطر الذي يحدده مجلس إدارة الشركة، ومراجعتها بشكل سنوي بما في ذلك آلية الرقابة عليها.
- 2- التأكد من وجود فصل كاف للواجبات بين التنفيذ والتسجيل والتفويض والتسوية وأنشطة التدقيق المتعلقة بالأستثمار.
- 3- التأكد من أنّ الموجودات متنوعة وموزعة على نحو كاف وتسمح للشركة بالإستجابة بكفاءة للظروف الإقتصادية المتغيرة بما فيها المستجدات في الأسواق المالية، وتقييم تأثير ظروف السوق غير الاعتيادية على موجوداتها والتأكد من تنوع الموجودات بطريقة تهدف إلى تخفيف أية آثار للتركز
- 4- لتحقيق من كفاءة أنظمة إدارة المخاطر المرتبطة بأنشطة الإستثمار والتي قد تؤثر على تغطية التزامات التأمين وكفاية رأس المال.

(7) تقوم إدارة الرقابة الداخلية ممثلة في مدير إدارة الرقابة الداخلية ب:
 - إعداد خطط الرقابة السنوية وذلك بالتنسيق مع لجنة التدقيق ومدراء الإدارات المعنية ورؤساء الأقسام الأخرى التابعة للشركة .
 - تنفيذ خطة الرقابة الداخلية الموضوعية والموافق عليها بالإضافة إلى تنفيذ أية مهام أو مشاريع أخرى يطلبها مجلس الإدارة .
 (8) يتولى مدير إدارة الرقابة الداخلية رفع تقارير مفصلة لمجلس الإدارة عن تقييم نظام الرقابة الداخلية وإظهار الملاحظات وإبداء المقترحات 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 .

ب- مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته:-

يتولى السيد / اوني كريشنان مهمة إدارة الرقابة الداخلية للشركة وعضو لجنة الأمتثال .

المؤهلات الأكاديمية :

عضو زميل في معهد المحاسبين القانونيين الامريكى منذ 2023
 عضو زميل في معهد المحاسبين القانونيين بالهند (FCA) منذ 2012
 بكالوريوس محاسبة 2011

الخبرات العملية :

ايد ابري المحدودة – الهند - 2011- 2013
 طلال أبو غزالة ومشاركوه الدولية – دبي – 2013 – 2015
 شركة الوثبة الوطنية للتأمين – أبوظبي 2015-2018
 شركة اورينت للتأمين ، من 2018 الى الآن

أ- اقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية فى 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 (03/م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة، وتعديلاته . بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لإداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة مباشرة وهو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية ومتابعته ومراجعته وفعالته كما هو مبين بالإقرار المرفق والصادر عن رئيس مجلس إدارة الشركة .

- آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية فى الشركة

تبنى الشركة تطبيق المعايير الدولية لتحقيق الرقابة الداخلية فى سبيل تحقيق الأغراض المطلوبة منها بأقصى كفاءة وأقل كلفة اقتصادية وتمثلت الية عمل الرقابة الداخلية لدى الشركة على النحو التالى :-

- (1) معقولة 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 الموضوعية مع الأغراض والأهداف المحددة والاستراتيجية والتأكد من مدى قيام الأجهزة الإشرافية بالخطط الموضوعية 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 فى :
 1. الهيئة الرقابية .
 2. تقدير المخاطر .
 3. أنشطة الرقابة الداخلية .
 4. المعلومات والاتصالات
 5. -الرقابة والتفتيش.

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

تعمل إدارة الرقابة الداخلية لالية محددة وهي التبعية المباشرة لمجلس الإدارة وفى حال تواجدها مشكلة كبيرة بالشركة سيتم إحالتها إلى رئيس مجلس الإدارة لإتخاذ الخطوات اللازمة لمنع تفاقم المشكلة , وبالنسبة للعام 2023 والأعوام السابقة لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة وذلك لتعامل الشركة وفق الأسس والأصول المتعارف عليها ووفق أحكام القانون .

هـ - عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة. أصدرت الرقابة الداخلية عدد 5 تقارير خلال العام 2023

10

تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2023 :-

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 2023 .

11

مساهمة الشركة خلال العام 2023 فى تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:-

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

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

وفيما يتعلق بمساهمة الشركة فى تنمية المجتمع المحلي خلال العام 2023 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 , وبسبب عدد الشركات الكبير , جعلت جميع المساهمات مشهورة بأسم مجموعة الفطيم , حيث تقوم المجموعة بهذا الواجب نيابة عن الشركات الفردية

تاريخ التعيين

تم تعيين مدير إدارة الرقابة الداخلية اعتباراً من فبراير 2021 م ليشغل منصب مدير الرقابة الداخلية

ج- لجنة الأمتثال

قامت الشركة بتشكيل لجنة للأمتثال لمراقبة اعمال ضابط الأمتثال ومراجعة وتطوير السياسات المتعلقة بالأمتثال في الشركة تتكون من

1. الرئيس التنفيذي
2. مدير العمليات
3. مدير إدارة التدقيق والرقابة
4. المدير المالي التنفيذي
5. مدير الدائرة القانونية
6. مدير إدارة مواجهة غسل الأموال والأمتثال
7. ضابط الامتثال

ضابط الأمتثال ومؤهلته

غالب عبد الرحيم

الخبرات العملية :

- شغل منصب مديراً للأمتثال وضابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمدة تزيد عن 10 سنوات.
- خبرة في المجال القانوني لمدة تزيد عن 15 عاماً.
- حصل شهادة مزاولة مهنة المحاماة من نقابة المحامين الأردنيين في عام 2008.

تاريخ التعيين

2022/7/20 - وعمل حتى 2024-01-15

أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2023

جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2023 مبينا فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2023 وسعر السهم ثابت من تاريخ 2023/1/1 وحتى تاريخ 2023/12/31 بمبلغ 66.30 درهم.

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	66.30 درهم	66.30 درهم
فبراير	66.30 درهم	66.30 درهم
مارس	66.30 درهم	66.30 درهم
أبريل	66.30 درهم	66.30 درهم
مايو	66.30 درهم	66.30 درهم
يونيه	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
أكتوبر	66.30 درهم	66.30 درهم
نوفمبر	66.30 درهم	66.30 درهم
ديسمبر	66.30 درهم	66.30 درهم

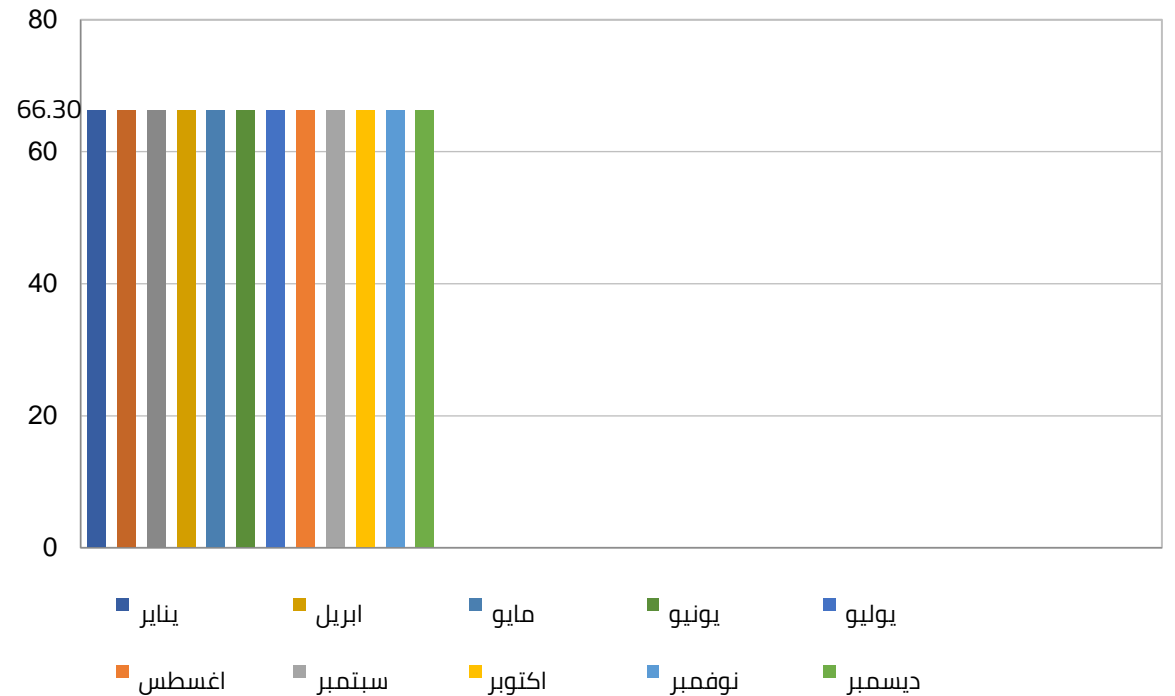
ب- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2023 لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مع مؤشر القطاع.

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2023/12/31

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

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



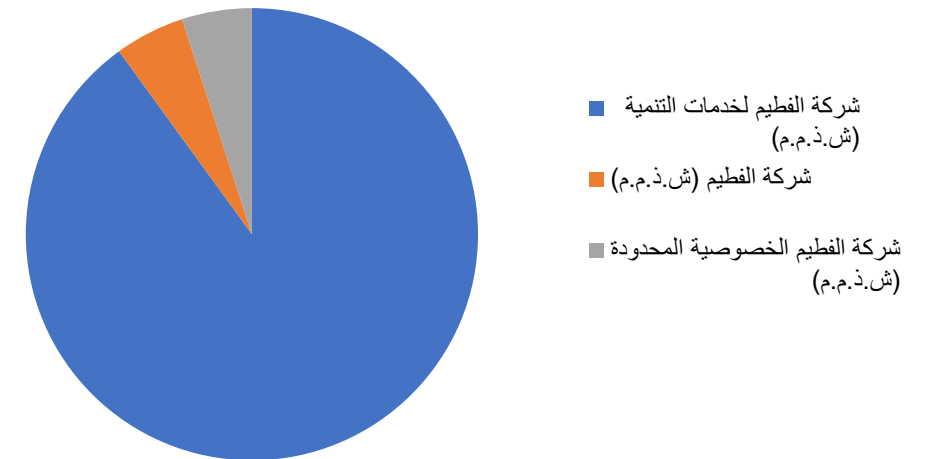
هـ - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2023/12/31 حسب الجدول التالي

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

د - بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة في 31/12/2023

م	الأسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال
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



ز- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2023 والأجراءات المتخذة بشأنها

لا توجد قرارات خاصة تم عرضها على الجمعية العمومية خلال العام 2023

ح- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه ومؤهلاته

يشغل السيد/ صلاح مبروك عبد العظيم منصب مقرر اجتماعات الجمعية العمومية وتم تعيينه في ذلك المنصب بتاريخ 2017/12/22.

المهام	الخبرات	المؤهلات
<ul style="list-style-type: none"> تنظيم اجتماعات مجلس الإدارة تبليغ أعضاء مجلس الإدارة بمواعيد الاجتماع توثيق اجتماعات مجلس الإدارة وحفظ التقارير تزويد الأعضاء بالمعلومات المطلوبة والمحاضر التحقق من الألتزام - 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 والنصح. 	<ul style="list-style-type: none"> خبرة قانونية لمدة 28 عاما يعمل كمستشار قانوني ومدير الأدارة القانونية لمجموعة أورينت للتأمين منذ 2007 مسئول الحوكمة منذ العام 2010 سكرتير مجلس الإدارة منذ العام 2017 	<ul style="list-style-type: none"> درجة جامعية في القانون من جامعة القاهرة سكرتير مجلس إدارة معتمد من معهد الحوكمة/سوق دبي المالي

و- بيان بالأجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.

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

مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه

السيد / صلاح مبروك عبدالعظيم



هاتف: 04-253160



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>

ط- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2023

تم رفع التصنيف الائتماني للشركة من A إلى A+ من قبل وكالة التصنيف S&P

ك- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2023

لا توجد مشاريع ابتكارية خلال العام 2023

ي - بيان بنسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2023

بلغت نسبة التوطين بنهاية العام 2023 نسبة 23.5 % وتعمل الشركة على زيادة تلك النسبة .

نسبة التوطين العام 2022 بلغت	18%	نسبة التوطين العام 2021 بلغت	17%
------------------------------	-----	------------------------------	-----

يؤكد مجلس إدارة شركة اورينت للتأمين (مساهمة عامة) التزامه بتحقيق أعلى معايير الإمتثال مع القوانين والأنظمة السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يؤكد مجلس إدارة الشركة على أن جميع سياسات الشركة الداخلية متوافقة مع معايير وأنظمة المصرف المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع وذلك فيما يتعلق بكافة أنشطة الحكومة.



توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية



توقيع رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت



توقيع رئيس لجنة التدقيق



توقيع نائب رئيس مجلس الإدارة