

شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)

تقرير الحوكمة
2025

رسالة مجلس الإدارة إلى المساهمين

كما خضعت أورينت لمراجعات رقابية وطوعية لتقييم الإجراءات التشغيلية بهدف الارتقاء بمستوى ممارسات الحوكمة المؤسسية ، و لتحقيق أعلى درجات الامتثال ، وتعزيز إدارة المخاطر، وتحسين الكفاءة والخبرة التنافسية، إلى جانب حماية حقوق المساهمين وحملة الوثائق.

وفي الختام، أود أن أعتنم هذه الفرصة لأعبر عن خالص شكري وتقديري لجميع الزملاء في مجلس الإدارة وكافة موظفي الشركة على تفانيهم وإسهاماتهم القيمة في تحقيق رؤية الشركة.

عمر عبدالله الفطيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

وأصحاب المصالح ، بما يضمن اتخاذ القرارات وفق معايير واضحة وشفافة.

تتمتع أورينت بإطار حوكمة يحدد أسس الحوكمة والمسؤوليات والمساءلة لكل من مجلس الإدارة ولجان المجلس وأعضاء الإدارة التنفيذية وموظفي الشركة لتعزيز ممارسات الانضباط المؤسسي ، وضمان اتخاذ قرارات استراتيجية سليمة ، مما يعزز الثقة لدى أصحاب المصالح ويضمن استمرارية التطوير والتحسين الذاتي.

و تلتزم الشركة بتطبيق جميع قواعد وإجراءات حوكمة الشركات في تعاملاتها ، وتعمل باستمرار على متابعة وتطوير وتحديث إجراءات الحوكمة والسياسات الداخلية .

ولتحقيق هذه الأهداف، تسعى أورينت للتأمين باستمرار إلى تبني التشريعات المتعلقة بالحوكمة والالتزام بأفضل الممارسات المحلية والعالمية .



السادة المساهمون الأعزاء ، يسرني أن أقدم لكم نيابة عن مجلس الإدارة ، تقرير الحوكمة المؤسسية للعام 2025 ، حيث تعكس هذه الوثيقة التزامنا المستمر بحوكمة قوية وشفافة في جميع جوانب عمليات شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)

تعد الحوكمة من الركائز الأساسية التي تقوم عليها منظومة العمل في شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)، حيث نعتبر الحوكمة ثقافة مؤسسية متكاملة تحكم منهجية التفكير، وتشكل الإطار الذي ينظم العلاقة بين المساهمين والإدارة والموظفين



3	مقدمة	1
4	الأجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025 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 2025	10
17	مساهمة الشركة خلال العام 2025 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 في العام 1982 ، وهي شركة مدرجة في سوق دبي المالي ، و خاضعة لإشراف هيئة الأوراق المالية والسلع ، ومصرف الإمارات المركزي ، وينظم أعمالها المرسوم بقانون إتحادي رقم (6) لسنة 2025 بشأن المصرف المركزي والأشطة المالية وأعمال التأمين وكذلك المرسوم بقانون إتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية.

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

تمارس أورينت أعمالها في 8 دول (الإمارات - سلطنة عمان - مملكة البحرين- المملكة العربية السعودية - 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 .

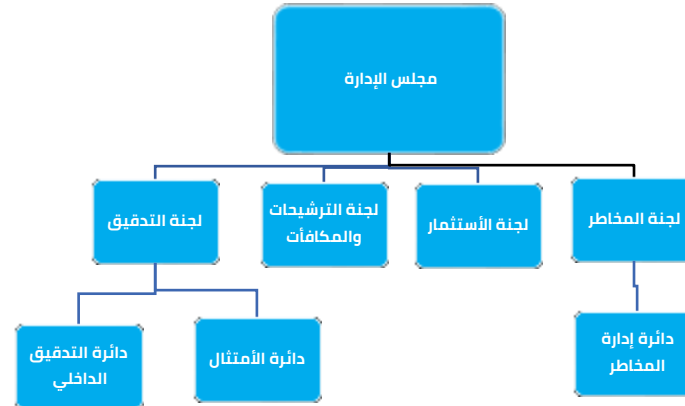
الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025 وكيفية تطبيقها

أ- نظرة عامة على حوكمة الشركة.

تشريعات الحوكمة

- قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة , وتعديلاته
- نظام ومعايير الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب التعميم رقم 24 لسنة 2022

إطار حوكمة الشركة



- المرسوم بقانون اتحادي رقم 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية

- المرسوم بقانون اتحادي رقم (6) لسنة 2025 في شأن المصرف المركزي والأشعة المالية وأعمال التأمين

• ألتزمت شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة) بتطبيق كافة قواعد واجراءات حوكمة الشركات , وعمدت بصفة مستمرة بمتابعة كافة الخطوات اللازمة لتطوير وتحديث إجراءات الحوكمة والسياسات الداخلية.

• تخضع شركة اورينت للتأمين لإطار حوكمة يحدد أسس الحوكمة والمسؤوليات والمساءلة لكل من مجلس الإدارة ولجان المجلس وأعضاء الإدارة التنفيذية واللجان الأخرى ودوائر الأمتثال , ترسيخا 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 ,

ب- الإجراءات التي اتخذتها أورينت خلال العام 2025 فيما يتعلق بإجراءات وخطوات الحوكمة

إنطلاقاً من التزام الشركة الراسخ بتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة المؤسسية وتعزيز مبادئ الشفافية والمساءلة والانضباط المؤسسي، واصلت الشركة خلال عام 2025 تنفيذ منظومة حوكمة متكاملة تهدف إلى ضمان سلامة القرارات الاستراتيجية، وحماية حقوق المساهمين، وتعزيز الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.

أولاً: اجتماعات مجلس الإدارة ومهامه الإشرافية

عقد مجلس الإدارة سنة (9) اجتماعات منتظمة خلال عام 2025، التزم خلالها بأداء مهامه الإشرافية والاستراتيجية وفقاً لاختصاصاته المعتمدة. وقد تم خلال هذه الاجتماعات مناقشة ما يلي على سبيل المثال لا الحصر:

- مناقشة واعتماد البيانات المالية الربعية و السنوية، بما يعكس حرص المجلس على دقة وسلامة الإفصاح المالي.
- اعتماد الاستراتيجية العامة للشركة وخطط العمل المالية والتشغيلية، ومتابعة تنفيذها بما يحقق الأهداف المعتمدة.
- مناقشة واعتماد توصيات اللجان المنبثقة عن المجلس، بما يضمن تكامل الأدوار بين المجلس ولجانه.

- الإطلاع على التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، ومناقشتها بصورة تفصيلية، والتأكد من توافقها مع الأطر التنظيمية المعتمدة ومبادئ الحوكمة، والموافقة عليها وفقاً للإجراءات المقررة.
- متابعة اللجان المنبثقة عن المجلس ومناقشة تقاريرها
- مناقشة تقارير إدارة الرقابة الداخلية على مدار العام تماثياً مع المتطلبات والأهداف والضوابط التي تحكم عمل إدارة الرقابة الداخلية وفقاً للقرار الصادر من مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته
- متابعة أداء ضابط علاقات المستثمرين لمهامه وفقاً للقانون.
- متابعة 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 أو الشقيقة.
- وقد عكس انتظام اجتماعات المجلس وفاعلية المناقشات مستوى عالٍ من الالتزام والمسؤولية في أداء المهام المناطة به.

ثانياً: أعمال لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق اجتماعاتها الدورية خلال العام، وقامت بالمهام التالية على سبيل المثال لا الحصر:

- اعتماد خطة التدقيق الداخلي السنوية ومتابعة تنفيذها.
- الإطلاع على نتائج أعمال التدقيق الداخلي والتأكد من معالجة الملاحظات والتوصيات وفق الجداول الزمنية المعتمدة.
- مراجعة تقارير مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية، والتأكد من كفاءة أنظمة الرقابة والامتثال ذات الصلة.
- مراجعة تقرير المدقق الخارجي ومناقشة ملاحظاته.
- التوصية للجمعية العمومية بإعادة تعيين المدقق الخارجي، تأكيداً على استقلاله وكفاءته المهنية.
- وقد أسهمت أعمال اللجنة في تعزيز بيئة الرقابة الداخلية وضمان سلامة التقارير المالية.

ثالثاً: أعمال لجنة المخاطر

- استمرت لجنة المخاطر في أداء دورها الإشرافي من خلال عقد اجتماعاتها الدورية، حيث قامت بـ:
- مناقشة سجل المخاطر ومراجعة تقييم المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة.

- اعتماد إجراءات وخطط تخفيف المخاطر، ومتابعة تنفيذها.
- اعتماد حدود تقبل المخاطر (Risk Appetite) المتعلقة باستثمارات الشركة، بما ينسجم مع استراتيجيتها وقدرتها على تحمل المخاطر.

رابعاً: لجنة الأستثمار

عقدت لجنة الأستثمار (4) اجتماعات ناقشت فيها استثمارات الشركة وسبل تعظيم الربحية

خامساً: لجنة الترشيحات

لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً واحداً ناقشت فيه خطة التوظيف والتدريب والتوطين والمكافآت

سادساً: انعقاد الجمعية العمومية

- تم عقد اجتماع الجمعية العمومية السنوي في 2025/4/8، حيث تم اتخاذ عدة قرارات أهمها:

- اعتماد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2024/12/31
- الموافقة على توزيع الأرباح ونسب المكافآت وفقاً للتوصيات المعتمدة.
- تعيين المدقق الخارجي.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية.

4- الالتزام بإعداد تقرير الحوكمة والتقارير المتكامل للعام 2024 ليتضمن البنود الواردة في نموذج تقرير الحوكمة السنوي الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع وكذلك البنود المتطلبة في قرار حوكمة شركات التأمين الصادر عن المصرف المركزي ، 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 لإعضاء المجلس وأعضاء الإدارة العليا ، مع الحرص على الانتهاء من تقرير الحوكمة وكذلك التقرير السنوي وكافة البيانات المالية وتم عرضها على أعضاء الجمعية العمومية قبل الانعقاد بمدة كافية لتمكين الجمعية العمومية من الإطلاع عليها وإتخاذ قراراتها.

تاسعا : إجراءات عامة

1- أجمعت الإدارة التنفيذية للشركة مع أعضاء الرقابة الداخلية ولجنة الأستثمار ولجنة المخاطر وتمت متابعة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لسياسة إدارة المخاطر التي تعتمدها الشركة ، والتحقق من فاعلية تلك السياسة وذلك لإرتفاع الأرباح الفنية.

2 أستمرت الشركة في العام 2025 في عمل دورات تدريبية داخلية لموظفيها لشرح أحكام وضوابط حوكمة الشركات والقرارات المنظمة لها.

3- 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 .

• كما تم عقد جمعية عمومية أخرى في 2025/10/9 لانتخاب عضوين مستقلين في مجلس الإدارة بدلاً من العضوين المستقلين، وذلك لضمان استمرارية التشكيل القانوني للمجلس وتعزيز استقلاليتيه. وعلى إثر ذلك، تمت إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس بما يتوافق مع التشكيل الجديد مع استمرار محافظة الشركة على التمثيل النسائي في مجلس الإدارة بما يحقق الإلتزام بقواعد الحوكمة.

سابعاً : اعتماد السياسات وتعزيز الإطار التنظيمي

خلال عام 2025، وافق مجلس الإدارة على اعتماد عدد من السياسات والإجراءات التنظيمية التي تهدف إلى تطوير بيئة العمل المؤسسية وتعزيز الإلتزام بالمتطلبات الرقابية وأفضل الممارسات المهنية.

ثامناً : تقييم أداء مجلس الإدارة

في إطار السعي المستمر لتحسين الأداء المؤسسي، تم إجراء تقييم داخلي شامل لأداء مجلس الإدارة، سواء على المستوى الفردي لكل عضو أو على المستوى الجماعي للمجلس. وقد شمل التقييم قياس مستوى النشاط والمشاركة الفعالة، والالتزام بمتطلبات الحوكمة، ومدى الإسهام في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

ويؤكد هذا النهج التزام الشركة بتطوير فعالية مجلس إدارتها وتعزيز كفاءته بما يحقق مصالح المساهمين وأصحاب العلاقة.

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

السيد/ 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

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

السيد/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

السيدة /ميره عمر الفطيم - عضو مجلس إدارة اورينت منذ العام 2017 , وتتمتع بخبرة عملية في مجال التجارة وإدارة الأعمال والأعمال المصرفية لعدة سنوات وتحمل شهادة بكالوريوس في الاقتصاد من الولايات المتحدة الأمريكية .

مناصب وعضويات أخرى

- عضو مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار
- عضوية مجلس أمناء جامعة زايد
- عضوية مجلس إدارة مؤسسة الفطيم التعليمية

ميره عمر الفطيم
عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي - غير مستقل

مناصب وعضويات أخرى

عضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري
عضو مجلس إدارة مؤسسة دبي العطاء،
عضو مجلس دبي الرياضي
عضواً مجلس دبي للإعلام.

مناصب وعضويات سابقة

مدير عام هيئة المعرفة والتنمية البشرية دبي (2006 - 2024) ،
نائب الرئيس والأمين العام لجائزة حمدان بن راشد آل مكتوم للأداء التعليمي المتميز،
رئيس لجنة دبي للموارد البشرية الحكومية.
عضو مجلس إدارة صندوق المعرفة.
عضو مجلس الأمناء - مؤسسة دبي للمستقبل.
عضو اللجنة العليا لحماية حقوق الأشخاص أصحاب الهمم في إمارة دبي.
عضو مجلس تنمية الموارد البشرية الإماراتية في دبي.
عضو مجلس جامعة الإمارات العربية المتحدة

د. عبدالله محمد الكرم
عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي - مستقل

لمحة عامة

د. عبدالله الكرم – عضو مجلس إدارة اورينت منذ العام 2024.
يحمل درجة الدكتوراة في هندسة الحاسوب من جامعة ساوث كارولينا في الولايات المتحدة الأمريكية
ويتمتع بخبرة عملية واسعة في مجال التكنولوجيا والتعليم والموارد البشرية
وقد شغل الدكتور عبدالله الكرم مناصب عدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، بالإضافة إلى
عضوية العديد من المجالس الدولية

ديباك شانتيلال باربخ - عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي -مستقل
مستقل - عضو مجلس الإدارة منذ انتخابه في العام 2024 وحتى 2025/4/1

جك روشيه عضو مجلس الادارة - غير تنفيذي -مستقل
مستقل - عضو مجلس الإدارة منذ انتخابه في العام 2024 وحتى 2025/7/1

أنطوني ديفيد هاريس
عضو مجلس – غير تنفيذي – مستقل

لمحة عامة

السيد أنطوني هاريس – عضو مجلس إدارة اورينت منذ العام 2025 ، وهو دبلوماسي سابق
واستشاري أعمال تجارية لمدة تزيد عن 30 عاماً

مناصب وعضويات سابقة

القائم بالأعمال في السفارة البريطانية بالقاهرة عام 1990 .
مكتب مجلس الوزراء البريطاني عام 1993
سفيراً لبريطانيا لدى دولة الإمارات العربية المتحدة في العام 1994 .
مدير التمويل المؤسسي في "روبرت فليمنغ" بلندن بين عامي 1998 و2000.
مستشاراً إقليمياً لدي "برونزويك" من العام 2007 وحتى 2011

كريستوفر بلايسنت
عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي – مستقل

لمحة عامة

السيد/بلايسنت عضو مجلس إدارة اورينت من العام 2025 , ويتمتع بخبرة عملية كبيرة في مجال التأمين وإعادة التأمين تزيد عن 50 عاما , وحاصل على زمالة معهد التأمين القانوني .

شمسه علي الفطيم
عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي – غير مستقل

- مناصب وعضويات سابقة**
- الرئيس التنفيذي لشركة جي بارتنز الشرق الأوسط من 2019 وحتى 2025
 - المدير العام لشركة جي بارتنز الشرق الأوسط من 2015 حتى 2019
 - مناصب متعددة في شركة جي بارتنز الشرق الأوسط من 1977 وحتى 2015

السيدة/ شمسة علي الفطيم – عضو مجلس إدارة اورينت منذ العام 2024
وتتمتع بخبرة عملية في مجال القانون والاعمال التجارية وإدارة الاعمال , وحاصلة على بكالوريوس العلوم السياسية من جامعة نيويورك بأبوظبي

ب- ملكية تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وابنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025

م	الاسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 31/12/ 2025	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
1	السيد/عبدالله حمد الفطيم	رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	_____	_____
2	السيد/عمر عبدالله الفطيم	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	_____	_____
3	السيدة/ميره عمر عبدالله الفطيم	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	_____	_____
4	د.عبدالرحمن محمد عبدالله عبدالرحمن الكرم	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	_____	_____
5	شمسه علي عبدالله الفطيم	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	_____	_____
6	كريستوفر بلايسنت	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	_____	_____
7	أنطوني جون هاريس	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	_____	_____
8	ديباك باريج شانتيلال باريج	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	_____	_____
9	جاك روشيه	مستقل عضو مجلس الإدارة	لا توجد	_____	_____
		مستقل			

ج – بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

تبلغ نسبة التمثيل النسائي في مجلس الإدارة 28.5% من إجمالي أعضاء مجلس الإدارة وعددهم 7 أعضاء , وتمثل العضوتين /ميرة عمر الفطيم وشمسه علي الفطيم العنصر النسائي في المجلس

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

غير منطبق

لم تحدث ايه عمليات تداول على أسهم الشركة خلال العام 2025 سواء من أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم او من الغير •

و - بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2025

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

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

لم يتم صرف اية بدلات أو رواتب أو أتعاب إضافية لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2025

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة :

1	السيد/عبدالله حمد الفطيم	9
2	السيد/عمر عبدالله الفطيم	9
3	السيدة/ميره عمر عبدالله الفطيم	9
4	د.عبدالرحمن محمد عبدالله عبدالرحمن الكرم	9
5	شمسه علي عبدالله الفطيم	9
6	كريستوفر بلايسنت	2
7	أنطوني جون هاريس	2
8	ديباك باروخ شانتيلال باروخ (مستقيل)	2
9	جاك روشيه (مستقيل)	4

تقييم مجلس الادارة و لجانته و الادارة التنفيذية :

تضع الشركة للوائح المصرف المركزي في عملية تقييم المجلس و لجانته و الادارة التنفيذية و قد تم تطوير السياسات و النماذج اللازمة لعملية التقييم و تم تعبئة تلك النماذج عن العام 2025

هـ - بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور

1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2024
• تم صرف مبلغ 1,200,000 درهم كإجمالي مكافآت عن العام 2024

2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2025 والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها .
• لم يتم تحديد اية مبالغ كمكافآت وستعلن في إجتماع الجمعية العمومية

ج- 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 (9) إجتماعات خلال العام المنصرم 2025 حسب التفصيل التالي :-

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الغائبين
1	2025/3/5	7	لا يوجد	لا يوجد
2	2025/3/27	7	لا يوجد	لا يوجد
3	2025/4/28	6	لا يوجد	لا يوجد
4	2025/5/12	6	لا يوجد	لا يوجد
5	2025/8/6	5	لا يوجد	لا يوجد
6	2025/9/3	5	لا يوجد	لا يوجد
7	2025/9/26	5	لا يوجد	لا يوجد
8	2025/11/10	7	لا يوجد	لا يوجد
9	2025/11/21	7	لا يوجد	لا يوجد

- 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 2024 كما هي مبين بقوائم الدخل المجمعة الواردة بتقرير التدقيق المالي على النحو التالي :-

بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل (بالمليون درهم)
1	شركة الفطيم للسيارات / مجموعة الفطيم	وثائق تأمين متعددة للمركبات والممتلكات	329,222
2	مجموعة الفطيم	مصرفات ادارية	89,416
3	شركة الفطيم للسيارات / شركة المشروعات التجارية / وكالات المركبات	شركات شقيقة	174,209
4	بنك الإمارات للاستثمار / بنك دبي التجاري	شركات شقيقة/حليفة	11,860
5	بنك الإمارات للاستثمار / بنك دبي التجاري	شركات شقيقة/حليفة	140,691
6	بنك الإمارات للاستثمار / بنك دبي التجاري	شركات شقيقة/حليفة	2,647,353
7	ايبه دبيليو ام ليزنج اند فانييس	شركة شقيقة	4,411
8	مجموعة الفطيم	الشركة الام	110,757
9	مجموعة الفطيم	الشركة الام	56,680
10	بنك الامارات للاستثمار	شركة شقيقة	138

عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025

صدرت قرار واحد (1) بالتمرير خلال العام 2025

5 - بيان مهام وإختصاصات 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 والإختصاصات التالية: -
الصلاحيات اللازمة للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العملية والفنية للشركة ومنها على سبيل المثال :-

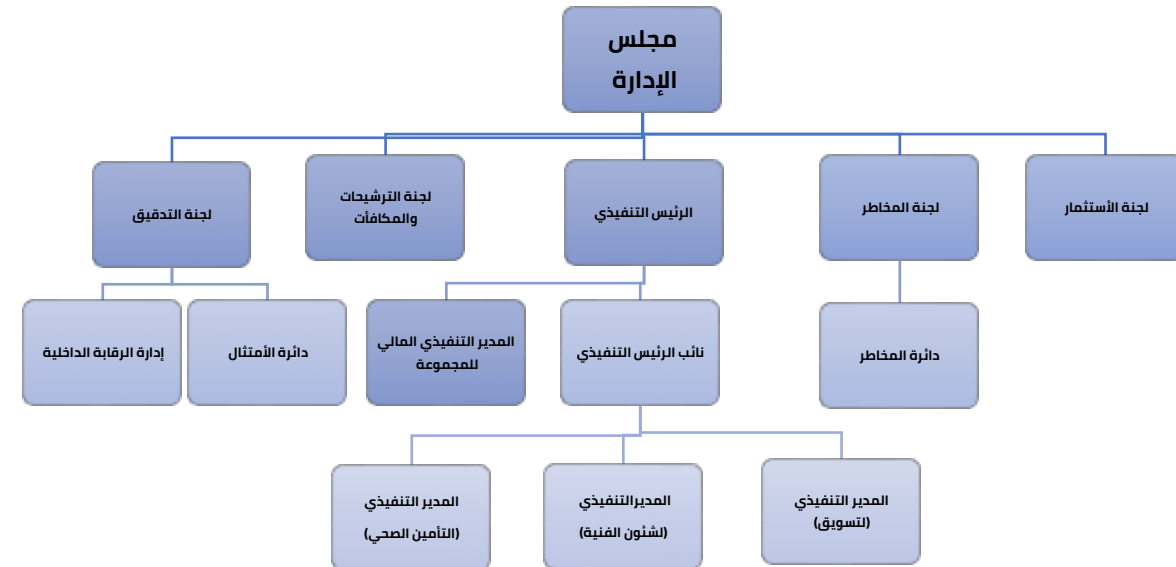
- الإدارة اليومية للشركة.
- الترتيب للميزانية السنوي
- وضع التأمينات اللازمة للشركة.
- تعيين وعزل الموظفين والمستشارين والمقاولين وتحديد مهامهم ومكافآتهم داخل وخارج الدولة.
- تمثيل الشركة لدى كافة الجهات الطبيعية والاعتبارية والوزارات والهيئات واللجان والمجالس والمراجع والدوائر المدنية والشركات والجهات 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 وتتعلق 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 .

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

الوظيفة	تاريخ التعيين	
الرئيس التنفيذي	1982/10/18	1
نائب الرئيس التنفيذي	2021/4/26	2
المدير التنفيذي - الشؤون الفنية	2012/3/6	3
المدير التنفيذي - التأمين الصحي	2008/8/19	4
المدير التنفيذي - التسويق	2006/5/9	5
المدير التنفيذي المالي للمجموعة	2015/10/12	6

تعتمد سياسة المكافآت في شركة أورينت على مبادئ التنافسية من خلال تبني نهج "الأجر مقابل الأداء" المدعوم بأنظمة إدارة الأداء المعتمدة على الحوافز وتشجيع الأداء المتميز، لتعزيز إدارة المخاطر الفعالة، وزيادة تحفيز الموظفين، وقد بلغ إجمالي الأجور والمكافآت المدفوعة للإدارة العليا للشركة خلال عام 2025 مبلغ (14,809,874) درهم إماراتي.

ك- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



08 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 اعتباراً من تاريخ تكليفهم بمهام التدقيق خلال الجمعية العمومية السنوية في 2025/4/8 .
- 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.

سددت الشركة في عام 2025 مبلغ 2,419,000 درهم أتعاباً للمدقق الخارجي مقابل المراجعات الدورية، التحقق من البيانات المالية، حضور اجتماع الجمعية العمومية، وضمان الالتزام بالأنظمة والقوانين، بالإضافة إلى خدمات استشارية مثل مراجعة الفواتير الضريبية والاستشارات المالية.

اسم مكتب التدقيق	ارنست يونج E&Y
اسم الشريك	تودلا هاري جوبال
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	(رقم تسجيل 689)
عدد السنوات التي قضاها الشريك	3
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2025 (درهم)	2,419,000
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية للعام 2021 (درهم)	عن تدقيق حسابات الشركة بالدولة + فروع الشركة بدول الخليج
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	مراجعة الفواتير الضريبية والمعايير المحاسبية والأمور المرتبطة بالجهات التنظيمية

ج- بيان بالتحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرطوية والسنوية للعام 2025

وفقاً لتقارير تدقيق الحسابات المرطوية خلال العام 2025 وكذلك تقرير المراجعة السنوي لم يتبين وجود أية 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 وتقاريرها (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) التقيد 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
 يقر (كريستوفر جون بلايسنت) 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	السيد / كريستوفر جون بلايسنت (بدلاً عن العضو المستقيل - دياك باربخ) اعتباراً من 2025/10/24	رئيس اللجنة	مستقل /غير تنفيذي
2	د. عبدالله محمد عبدالرحمن الكرم	عضوا	مستقل /غير تنفيذي
3	انطوني ديفيد هاريس (بدلاً عن العضو المستقيل جاك روشيه) اعتباراً من 2025/10/24	عضوا	مستقل /غير تنفيذي

هـ - تقرير لجنة التدقيق السنوي

ناقشت اللجنة خلال العام تقارير عن فعالية الرقابة الداخلية و ادارة المخاطر و تبين فعالية تلك الانظمة

5- في حال رصد أي أوجه قصور أو ضعف في أنظمة الرقابة الداخلية أو إدارة المخاطر، تقوم اللجنة فوراً بتقييم الوضع وتحديد نطاق الأثر والأسباب الجذرية.

يتم اعتماد خطة تصحيحية واضحة تتضمن إجراءات محددة، ومسؤوليات تنفيذية، وجدول زمنية لمعالجة أوجه الضعف وتعزيز الضوابط. كما تتابع اللجنة تنفيذ الإجراءات من خلال تقارير دورية للتأكد من الإغلاق الفعلي وتحسين فعالية الأنظمة الرقابية.

وتعمل اللجنة على تحديث السياسات والإجراءات عند الحاجة لضمان منع تكرار أي قصور مستقبلاً.

6- ما يفيد قيام اللجنة بمراجعة جميع التقارير ذات المخاطر المتوسطة والمرتفعة الصادرة عن المراجعة الداخلية لتحديد ما اذا كانت ناشئة عن اخفاقات كبيرة أو نقاط ضعف الرقابة الداخلية.

ناقشت اللجنة سجل المخاطر باجتماعها بتاريخ 2025/3/5 و اعتمدت الاجراءات اللازمة لتخفيف المخاطر

7- معلومات شاملة عن خطة المعالجة التصحيحية في حال وجود أوجه قصور جوهرية في مجالات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية لم يتبين وجود أي قصور جوهرية في مجالات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية

8- ما يفيد بقيام اللجنة بمراجعة جميع الصفقات التي تمت مع الاطراف ذات العلاقة و ما أسفرت عنها من ملاحظات أو نتائج ومدى الالتزام بالقوانين السارية في هذا الشأن

ناقش المجلس باجتماعه المنعقد بتاريخ 2025/3/5 و 2025/8/6 الصفقات مع الاطراف ذات العلاقة و تبين الالتزام بقوانين الحوكمة ذات العلاقة و وافق عليها.

1. المسائل الهامة التي نظرت فيها اللجنة فيما يتعلق بالبيانات المالية وكيفية معالجة هذه المسائل:

أطلعت لجنة التدقيق على التقرير المالي السنوي لعام 2024 و تبين لها عدم وجود تغيير في السياسات المحاسبية و عدم وجود اي تحفظات من قبل المدقق الخارجي كما لم يتبين وجود اي تعديلات جوهرية نتيجة مراجعة البيانات المالية كما تبين ان البيانات المالية تم اعدادها استنادا الى مبادئ IFRS و المتطلبات التنظيمية

2- الكيفية التي قيمت بها استقلالية و فعالية عملية المراجعة الخارجية للحسابات والنهج المتبع في تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه ومعلومات عن طول فترة ولاية شركة تدقيق الحسابات الحالية :

تعتمد سياسة التعاقد مع المدقق الخارجي في شركة اورينت على قوانين و ارشادات الحوكمة و تتضمن قواعد صارمة عند اختيار المدقق بما يكفل استقلالته حيث تحظر السياسة على المدقق الخارجي عددا من الممارسات مثل تقديم الخدمات المحاسبية و انظمة المعلومات و التدقيق الداخلي و خدمات التقييم و الاستشارات و الوساطه و غيرها

3- بيان يوضح توصية اللجنة بشأن تعيين مدقق الحسابات الخارجي أو إعادة تعيينه او عزله وأسباب عدم قبول مجلس الإدارة لتلك التوصية:

قدمت لجنة التدقيق في اجتماعها بتاريخ 5 مارس 2025 توصيتها باعادة تعيين شركة E&Y و قد وافق مجلس الادارة على التوصية

4- شرح لكيفية ضمان استقلالية مدقق الحسابات الخارجي في حال تقديمه خدمات بخلاف عملية تدقيق حسابات الشركة :

لم يقدم المدقق الخارجي اي خدمات اضافية تتعارض مع عمله كمدقق حسابات للشركة . وكافة الخدمات الاستشارية تندرج ضمن ذلك الأطار

د- اجتماعات لجنة التدقيق:-

قامت لجنة التدقيق بعقد (4) اجتماعات خلال العام 2025 فى التواريخ التالية :-

م	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
1	2025/3/5	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية – مراجعة التقرير المالي السنوي للعام 2024 – تعيين مدقق الحسابات للعام 2025- 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
2	2025/5/12	مراجعة التقييم المالي للشركة – مراجعة تقييم وكالات التصنيف- مراجعة تقرير إدارة التدقيق الداخلي - مراجعة البيانات المالية للربع الأول للعام 2025 – مراجعة سياسة التدقيق الداخلي فرع مسقط- عمان ، مراجعة تطبيق المعيار المحاسبي IFRS 17
3	2025/8/6	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية – مراجعة البيانات المالية للربع الثاني للعام 2025 – مراجعة تقرير المصرف المركزي حول تطبيق المعيار المحاسبي IFRS 17 - تعيين المدقق الخارجي فرع عمان.
4	2025/11/10	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية – مراجعة البيانات المالية للربع الثالث للعام 2025 – مراجعة خطة التدقيق للعام 2026 - مراجعة خطة التدقيق من اكتوبر 2025 وحتى مارس 2026 لفرع عمان – مراجعة خطة التدقيق لفرع البحرين من اكتوبر 2025 وحتى مارس 2026.



لجنة المخاطر

أ- اقرار رئيس اللجنة

يقر (أنطوني ديفيد هاريس) رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب - أسماء أعضاء لجنة المخاطر وبيان أختصاصها والمهام الموكلة لها

تتكون لجنة المخاطر من أعضاء مجلس الإدارة التاليه أسمائهم

1	السيد /أنطوني ديفيد هاريس بدلا عن العضو المستقيل (جاك روشيه) اعتبارا من 2025/10/24	رئيس اللجنة	مستقل /غير تنفيذي
2	ميره عمر الفطيم	عضوا	غير مستقل /غير تنفيذي
3	كريستوفر جون بلايسنت بدلا عن العضو المستقيل (ديباك باريخ) اعتبارا من 2025/10/24	عضوا	مستقل /غير تنفيذي

ج- أختصاصات لجنة المخاطر والمهام الموكلة لها

1. تطوير وتنفيذ إطار عمل نموذج حوكمة إدارة المخاطر في الشركة , لتوفير رؤية لجميع المخاطر الجوهرية التي تكون أو يمكن أن تكون منكشفة لها ومدى ترابط تلك المخاطر, وذلك على مستوى الشركة وعلى مستوى المجموعة, حسب مقتضى الحال. ويشمل ذلك الاستراتيجيات والسياسات والعمليات والإجراءات والضوابط اللازمة لتحديد وتقييم وقياس ومراقبة المخاطر والسيطرة عليها ورفع التقارير بشأنها وتقليل مصادر المخاطر الجوهرية, وذلك في الوقت المناسب. مع الأخذ بعين الاعتبار عند تعريف وتقييم المخاطر الجوهرية موضوع تقليل المخاطر وملف المخاطر الخاص بها وطبيعة وحجم ودرجة تعقد أعمالها وهيكلها.
2. موازنة الأهداف الاستراتيجية للشركة مع مدى تحمل الشركة للمخاطر
3. التحقق من توزيع وتخصيص مسؤوليات إدارة المخاطر.
4. الإشراف على المخاطر المتعلقة بأعمال الشركة وعملياتها, على أن تتضمن بحد أدني تتضمن والاحتياطات وإدارة الأصول والخصوم والاستثمارات والسيولة وإعادة التأمين وتركز المخاطر والمخاطر التشغيلية وآليات تخفيف المخاطر وسلوكيات الأعمال. كما يجب أن يغطي المخاطر الواجب تضمينها عند احتساب متطلبات ملائة رأس المال وفقا للتعليمات المالية لشركات التأمين
5. تقليل آثار هذه المخاطر من خلال تنوع مصادر رأسمالها , ورصد المخاطر والسياسات المطبقة للتخفيف من التعرض للمخاطر.
6. تطوير أدوات إدارة المخاطر ومراقبة فعالية هذه الأدوات؛
7. الإفصاح العام عن الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر.
8. الإشراف على أداء والتأكد من استقلالية دائرة إدارة المخاطر وفعاليتها

د- اجتماعات لجنة المخاطر :-

قامت لجنة المخاطر بعقد (3) اجتماعات خلال العام

2025 في التواريخ التالية :-

م	تاريخ الاجتماع	الحضور	جدول الأعمال
1	2025/3/5	جاك روشيه ميره عمر الفطيم ديباك باروخ	مراجعة مهام اللجنة – مراجعة سياسة المخاطر – مراجعة قائمة المخاطر
2	2025/5/1 2	جاك روشيه ميره عمر الفطيم	مراجعة إدارة المخاطر وفقا للعمليات المالية (حدود التعرض في الاستثمارات – إدارة مخاطر السيولة – إدارة مخاطر الائتمان) – مراجعة تقرير الاستثمار عن الربع الثاني .
3	2025/11/ 10	انطوني هاريس ميره عمر الفطيم كريسوفر بلايسنت	مراجعة مسودة اللائحة الخاصة بالمخاطر المالية المرتبطة بالبيئة والمناخ – مراجعة وقرار خطة العمل الاستباقية – مراجعة تقرير الاستثمار عن الربع الثالث . مراجعة وقرار تعديل سياسة إدارة المخاطر – مراجعة لائحة إدارة مخاطر الائتمان

أختصاصات لجنة المخاطر والمهام الموكلة لها

9. وضع وتنفيذ استراتيجيات وحدود إدارة المخاطر، وتحديد مستوى المخاطر الذي قد ترغب الشركة في تحملها

10. الأشراف على عملية التقييم الذاتي للمخاطر والملاءة (ORSA) من خلال مراجعة وتحدي تقييم المخاطر الجوهرية وكفاية رأس المال ونتائج الملاءة، ورفع التوصية باعتماد تقرير ORSA إلى مجلس الإدارة

11. التحقق من قيام الشركة أن تقوم بتطبيق برنامج اختبارات ضغط استشرافي، كجزء من منهجيتها الشاملة في إدارة المخاطر. ويجب أن يتضمن برنامج اختبارات الضغط سيناريوهات سلبية ومتطرفة ولكنها معقولة وممكنة الحدوث، لمجموعة من المخاطر الجوهرية، وتكون متناسبة مع حجم انكشاف الشركة للمخاطر. ويجب أن تنعكس نتائج برنامج اختبارات الضغط بشكل مستمر على إدارة مخاطر الشركة، وذلك لتمكين الشركة من المحافظة على ادراكها لتأثير الضغوط على وضعها المالي، بما في ذلك التخطيط للطوارئ، وتقييم الشركة الداخلي لرأس المال والسيولة .

12. لتحقيق من نشر ثقافة المخاطر داخل الشركة من خلال القواعد والقيم ووجهات النظر والسلوكيات الخاصة بالشركة التي تحدد الطريقة التي تُجرى بها أنشطتها المتعلقة بالتوعية بالمخاطر، واتخاذ المخاطر، وإدارتها، والضوابط الخاصة بها .

13 الامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية المتعلقة بإدارة المخاطر.

لجنة الترشيحات والمكافآت

ج

أ- اقرار رئيس اللجنة

يقر (عبدالله محمد عبدالرحمن الكرم) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في 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 :-

1	عبدالله محمد عبدالرحمن الكرم	رئيس اللجنة	مستقل /غير تنفيذي
2	عمر عبدالله الفطيم	عضوا	غير مستقل /غير تنفيذي
3	كريستوفر جون بلايسنت – بديلا عن العضو المستقيل – ديباك باريخ اعتبارا من 2025/10/24)	عضوا	مستقل /غير تنفيذي

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 2025.

تاريخ الاجتماع	2025/3/5
----------------	----------

حضر الاجتماع جميع أعضاء اللجنة وتمت مناقشة جدول الأعمال المنحصر في

ثانيا : مهام لجنة الأشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

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

1. الأتتماع على الأقل مرتين سنوياً لمتابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين .
2. مراجعة ومراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين بصفة سنوية بما يتفق مع قواعد الأفضاح والشفافية واجراء التغيرات الدورية إن لزم الأمر لتتماشى مع التغييرات في القوانين والقرارات الحاكمة
3. 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 القرارات المقدمة من قبل الأشخاص المطلعين.
4. 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 .
5. الإبلاغ لسوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع عن حالات الإخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطلعين لإتخاذ القرار اللازم واتخاذ الجزاءات التأديبية بحق المخالفين.
6. صياغة الأقرارات الخاصة بالأشخاص المطلعين , والاشراف على التعاقدات مع الأشخاص المطلعين الخارجيين والمؤقتين.

أ- ملخص تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2025 .

لم يحدث ثمة تداول على أسهم الشركة طيلة العام 2025 ولذلك فقد صدر تقرير مختصر للجنة بعدم وجود تداول.

لجنة متابعة والأشراف على تعاملات المطلعين

د

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 بإتتماعه بتاريخ 2017/12/22 , اسما أعضاء اللجنة وتتكون اللجنة من الأعضاء التالي أسماءهم :-**

1. السيدة/ميره عمر الفطيم- عضو مجلس الإدارة
2. السيد/ صلاح مبروك عبدالعظيم – المستشار القانوني للشركة.
3. السيد/ موني جورج ماثيو – المدير المالي للمجموعة

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 التغيرات 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)

أ- يقر عمر عبدالله 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 بالإستثمار.
- 3- التأكد من أنّ الموجودات متنوعة وموزعة على نحو كاف وتسمح للشركة بالإستجابة بكفاءة للظروف الإقتصادية المتغيرة بما فيها المستجدات في الأسواق المالية، و تقييم 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.
- 5- مراقبة تطبيق الإجراءات المناسبة لمراقبة والتأكد من الإلتزام 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 بالالتزامات 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- ميريه عمر الفطيم – عضو مجلس الإدارة – عضو اللجنة
- 3- شمسة على الفطيم – عضو مجلس الإدارة- عضو اللجنة

د- بيان بعدد الاجتماعات التي عقدها اللجنة خلال عام 2025 وتواريخ انعقادها،

مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

قامت لجنة الأستثمار بعقد (4) اجتماعات خلال العام 2025 فى التواريخ التالية :-

م	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
1	2025/3/5	<ul style="list-style-type: none"> مراجعة سياسة الأستثمار مراجعة جداول الأستثمار مراجعة الودائع عن الربع الأخير من العام 2024
2	2025/5/12	<ul style="list-style-type: none"> مراجعة جداول الأستثمار عن الفترة من يناير وحتى 2025/3/31
3	2025/8/6	<ul style="list-style-type: none"> مراجعة جداول الأستثمار عن الفترة من ابريل وحتى 2025/6/30 مراجعة الودائع من ابريل – يونيو 2025
4	2025/10/11	<ul style="list-style-type: none"> مراجعة جداول الأستثمار عن الفترة من يوليو وحتى 2025/9/30 مراجعة الودائع للربع الثالث

وقد حضر الاجتماعات جميع أعضاء اللجنة

نظام الرقابة الداخلية :-

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 آلية 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 الموضوعه مع الأغراض والأهداف المحددة والاستراتيجية والتأكد من مدى قيام الأجهزة الإشرافية بالخطط الموضوعه 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.

(7) تقوم إدارة الرقابة الداخلية ممثلة فى 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 الموضوعه 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 أى ثغرة يمكن أن تنشأ فى نظام الرقابة الداخلية وذلك بشكل دوري منتظم وعند الضرورة وفي أى وقت يراه وفقاً لمقتضيات الممارسة الأمثل للرقابة .

ب- مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته:-

يتولى السيد / اوني كريشان مهمة إدارة الرقابة الداخلية للشركة

المؤهلات الأكاديمية :

- عضو زميل فى معهد المحاسبين القانونيين الامريكى منذ 2024
- عضو زميل فى 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

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 وفي حال تواجد ثمة مشكلة كبيرة بالشركة سيتم إحالتها إلى رئيس مجلس الإدارة لإتخاذ الخطوات اللازمة لمنع تفاقم المشكلة , وبالنسبة للعام 2025 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 9 تقارير خلال العام 2025

تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2025 :-

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 2025 .

10

مساهمة الشركة خلال العام 2025 في 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 الإلتصال الخارجي والتوافق مع الخطط العامة للتنمية بالدولة.

وفيما يتعلق بمساهمة الشركة في تنمية المجتمع المحلي خلال العام 2025 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

11

تاريخ التعيين

تم تعيين مدير إدارة الرقابة الداخلية 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

رود شاكِر

الخبرات العملية :

- شغل منصب مديراً للأمتثال وضابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمدة تزيد عن 15 سنوات.

تاريخ التعيين

مايو – 2024

أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2025

جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2025 مبينا فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2025 وسعر السهم ثابت من تاريخ 2025/1/1 وحتى تاريخ 2025/12/31 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

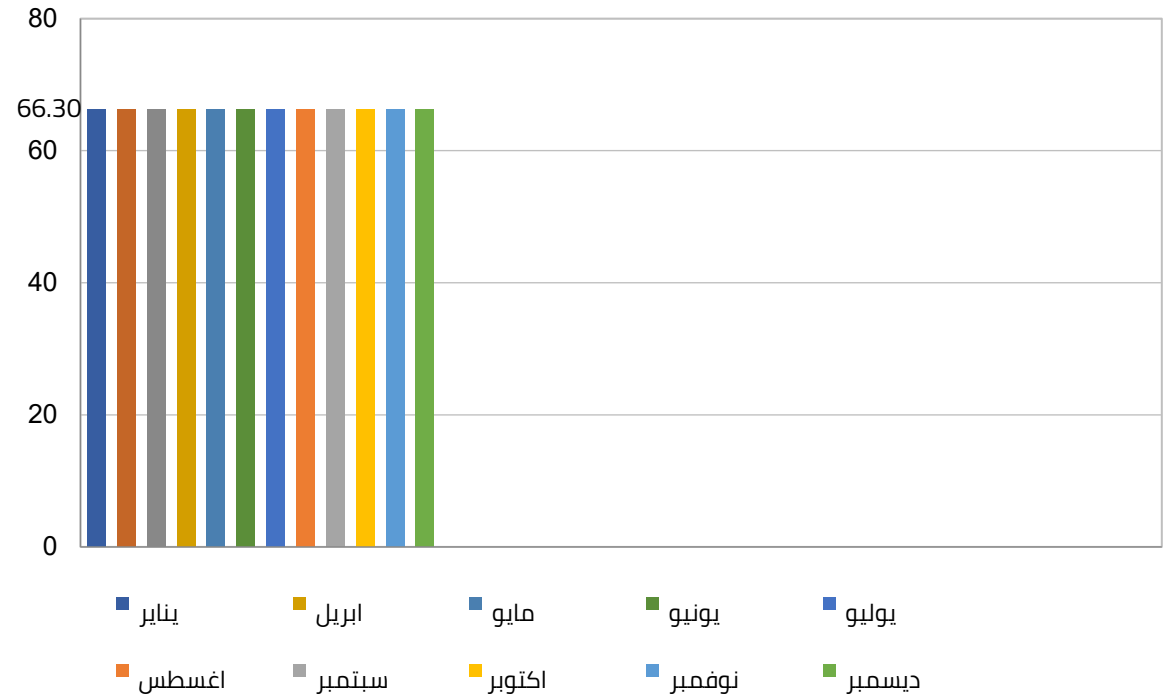
ب- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2025 لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مع مؤشر القطاع.

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2025/12/31

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 2025.



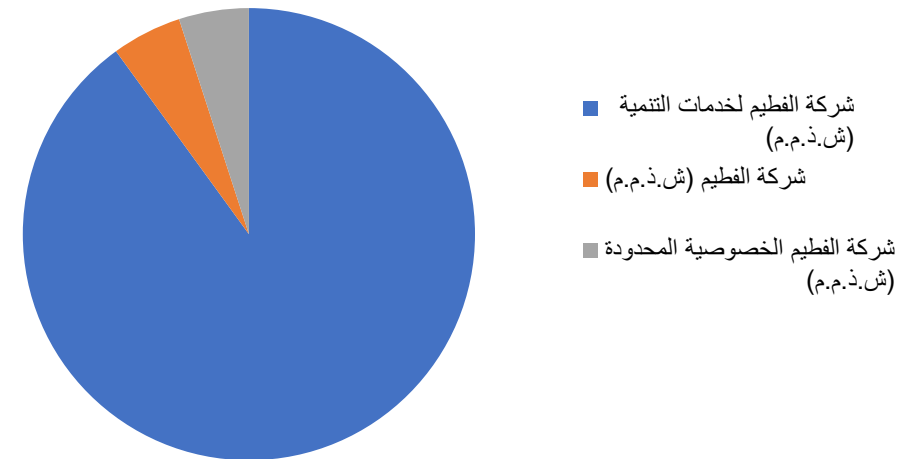
هـ - بيان كيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2025/12/31 حسب الجدول التالي

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 2025/12/31

م	الاسم	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 2025 والأجراءات المتخذة بشأنها

لا يوجد

ح- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه ومؤهلاته

يشغل السيد/ محمد سامي رماده منصب أمين سر مجلس الإدارة وتم تعيينه في ذلك المنصب بتاريخ 2024/11/4

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 10 سنوات سكرتير مجلس الإدارة منذ العام 2025 	<ul style="list-style-type: none"> درجة جامعية في القانون من جامعة القاهرة

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) كضابط علاقات مستثمرين نظرا لتوافر الشروط المطلوبة فيه من الألامم 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 2025

حصلت الشركة على الموافقة المبدئية لفتح فرع لها في دولة الكويت

ك- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2025

لا توجد مشاريع ابتكارية خلال العام 2025

ي - بيان بنسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2025

بلغت نسبة التوطين بنهاية العام 2025 نسبة 21 % وتعمل الشركة على زيادة تلك النسبة .

21 %

نسبة التوطين العام
بلغت 2023

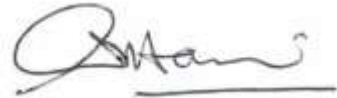
23 %

نسبة التوطين
العام 2024 بلغت

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 الحوكمة.



توقيع مدير إدارة الرقابة
الداخلية



توقيع رئيس لجنة المخاطر



توقيع رئيس لجنة
الترشيحات والمكافآت



توقيع رئيس لجنة التدقيق
والأمتثال



توقيع نائب رئيس مجلس
الإدارة