

شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)

تقرير الحوكمة

2024



محتويات التقرير



3	مقدمة	1
4	الأجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2024 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 2024	10
17	مساهمة الشركة خلال العام 2024 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 2024 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 ، والمملكة العربية السعودية كما تقوم اورينت بتقديم خدماتها التأمينية الكترونيا.

تمارس أورينت للتأمين (مساهمة عامة) أعمال التأمين في 8 دول (الإمارات - سلطنة عمان - مملكة البحرين-المملكة العربية السعودية - جمهورية مصر العربية - سوريا - تركيا - سريلانكا) ، وتقع هذه الدول في 3 قارات مختلفة.

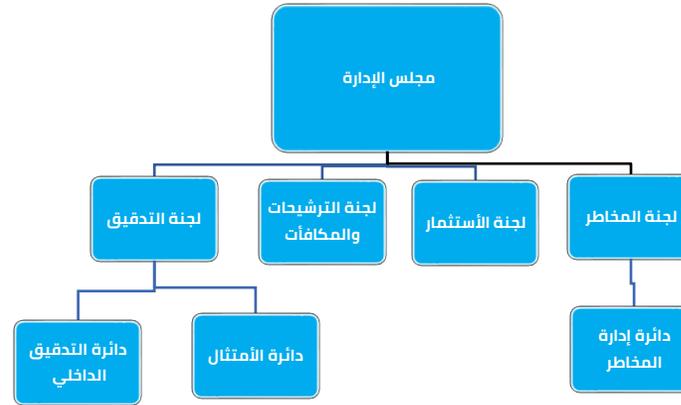
تتمتع اورينت للتأمين بأعلى تقييم ائتماني حيث حصلت من وكالة التصنيف S&P على تقييم A+ ، ومن وكالة التصنيف AM.best على تصنيف a+ ، وهو أعلى تصنيف لشركة تأمين في منطقة الشرق الأوسط ، وقد تمكنت أورينت على مدى سنوات من اعتلاء الصدارة في سوق التأمين في دولة الامارات العربية المتحدة في دخل التأمين وفي صافي الأرباح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



الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2024 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 كالإخلاقيات , 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
- المرسوم بقانون اتحادي رقم 32 لسنة 2022 بشأن الشركات التجارية
- المرسوم بقانون اتحادي رقم 48 لسنة 2023 في شأن تنظيم أعمال التأمين
- قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03/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 لسنة 2023
- 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

ب- الاجراءات التي اتخذتها الشركة خلال العام 2024 فيما يتعلق باجراءات وخطوات الحوكمة

5- قام مجلس إدارة الشركة وعلى مدار عام 2024 بمتابعة لجنتي الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق والأمثال ولجنة المخاطر بما يتوافق مع أحكام وضوابط الحوكمة

6- قام مجلس الإدارة ممثلاً في رئيس مجلس الإدارة ولجنة التدقيق والأمثال 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/ر.م) 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 والأطلاع 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 .

2- عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات ناقش فيها مواضيع مختلفة تشمل كافة جوانب العمل المالية والفنية والإدارية و التنظيمية و سبل استدامة العمليات وحماية اصحاب المصلحة للشركة وازدياد حقوق المساهمين وذلك عن طريق تنفيذ سياسة إكتتابية حذرة وقوية وإدارة حكيمة للمطالبات ومستوى متوازن من المصروفات والتأكيد على الأستمرار في ذات النهج .

3- عقدت لجنة التدقيق خمسة اجتماعات و اتخذت ما يلزم من قرارات

4- عقدت لجنة الاستثمار أربعة اجتماعات ناقشت فيها استثمارات الشركة وسبل تعظيم الربحية

5- عقدت لجنة إدارة المخاطر أربعة اجتماعات ناقشت فيها المخاطر التي تتعرض لها الشركة بما فيها المخاطر الناشئة عن الظواهر المناخية المتطرفة والخطوات المتخذة من أجل تحييدها وتخفيفها

6- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً واحداً ناقشت فيه خطة التوظيف والتدريب والتوطين والمكافآت

7 أجمعت الإدارة التنفيذية للشركة مع أعضاء الرقابة الداخلية ولجنة الاستثمار ولجنة المخاطر وتمت متابعة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لسياسة إدارة المخاطر التي تعتمدها الشركة ، والتحقق من فاعلية تلك السياسة وذلك لارتفاع الأرباح الفنية

3- أستمرت الشركة في العام 2024 في عمل دورات تدريبية داخلية لمفيها لشرح أحكام وضوابط حوكمة الشركات والقرارات الإداوظرية 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 و20% من المرشحين .

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

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- تم تعديل النظام الاساسي في اجتماع الجمعية العمومية السنوية للشركة في 2024/4/25 ليتماشى مع التعديلات التشريعية والمتطلبات الرقابية .

ت- إعادة تشكيل مجلس الإدارة ليتكون من 7 أعضاء وفقاً للعدد والشروط والآلية المحددة بنظام الحوكمة ولتحقيق التنوع الكافي من حيث الخبرات والكفاءات و يتضمن تواجد العنصر النسائي في التشكيل ،

ث- إعادة تشكيل لجان المجلس وفقاً للشروط وصفة العضوية المحددة في نظام الحوكمة وتم أخطار المصرف المركزي بالتشكيل

ج- اجراء المراجعة الشاملة والتحديث لكافة السياسات الموجودة وصياغة السياسات وعرضها على المجلس والذي أقر جميع التعديلات.

ح- قامت الشركة بإنشاء نظاماً فعالاً للمكافآت على مستوى مجلس الإدارة و الادارة العليا و الموظفين بهدف الى تعزيز الاداء و يركز على التوجيهات الواردة في نظام الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين ، وسيتم التحول التدريجي لتطبيق النظام وفقاً لخطة العمل المحددة



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 لیتضمن 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 لإعضاء المجلس وأعضاء الإدارة العليا , مع الحرص على الانتهاء من تقرير الحوكمة وكذلك التقرير السنوي وكافة البيانات المالية وعرضها على أعضاء الجمعية العمومية قبل انعقادها بمدته 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.

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

مناصب وعضويات أخرى

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي لشركة - HDFC Life Insurance Company Limited – الهند
رئيس مجلس إدارة شركة HDFC لإدارة الأصول المحدودة - الهند
رئيس مجلس إدارة - HDFC Capital Services Ltd – الهند .
رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي لشركة Siemens Ltd في الهند
عضو في مجلس إدارة الصندوق الوطني للاستثمار والبنية التحتية (NIIIF) في الهند .
عضو مجلس الإدارة موانئ دبي العالمية – الإمارات العربية المتحدة .
رئيس المجلس الاستشاري الهندي لشركة Accenture.
عضو المجالس الاستشارية الدولية لشركة Investcorp International Ltd.
واربورغ بينكوس ذ م م وفيربريدج كابييتال المحدودة

مناصب وعضويات أخرى

رئيس مجلس إدارة شركة أليانز المغرب
نائب رئيس مجلس إدارة المؤسسة الدولية للتنمية S.C.A, ممثلاً عن Allianz IARD.
مناصب وعضويات سابقة
مدير تكنولوجيا الاعمال- رئيس العمليات – العضو المنتدب – الرئيس التنفيذي ايزر انشورنس (1985 - 2000)
الرئيس التنفيذي فرنسا لبيب (2000 - 2003)
العضو المنتدب اليانز فرنسا (2003 وحتى 2008)
الرئيس التنفيذي اليانز فرنسا (2010 – 2016)
نائب رئيس اتحاد التأمين الفرنسي (2016 - 2019)

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 شانتيلايل باربخ
عضو مجلس الادارة
غير تنفيذي –مستقل

لمحة عامة

السيد/ديباك شانتيلايل باربخ – عضو مجلس إدارة اورينت منذ العام 2024 .
حاصل على بكالوريوس في المحاسبة وعضو جمعية المحاسبين القانونيين
و يتمتع بخبرة عملية في مجال الأعمال المالية والأعمال المصرفية لمدة
تزيد عن 50 عاماً.

جاك روشيه
عضو مجلس الادارة
غير تنفيذي –مستقل

لمحة عامة

السيد / جاك روشيه – عضو مجلس إدارة اورينت منذ العام 2024 ،
حاصل على شهادة في الهندسة وماجستير في إدارة الاعمال ودكتوراة في فيزياء المواد
ويتمتع بخبرة عملية طويلة في المجالات الصناعية وتكنولوجيا المعلومات والأعمال المصرفية
والتأمين

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

شمسه علي الفطيم
عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي – غير 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

ب- ملكية تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وابنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2024

م	الأسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 31/12/2024	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
1	السيد/عبدالله حمد الفطيم	رئيس مجلس الإدارة	-----	-----	-----
2	السيد/عمر عبدالله الفطيم	عضو مجلس الإدارة	-----	-----	-----
3	السيدة/ميره عمر الفطيم	عضو مجلس الإدارة	-----	-----	-----
4	الدكتور/عبدالله	عضو مجلس الإدارة	-----	-----	-----
5	الانسة /شمسة علي عبدالله الفطيم	عضو مجلس الإدارة	-----	-----	-----
6	ديباك شانتيلال	عضو مجلس الإدارة	-----	-----	-----
7	جاك روشيه	عضو مجلس الإدارة	-----	-----	-----

لم تحدث ايه عمليات تداول على أسهم الشركة خلال العام 2024 سواء من أعضاء مجلس الإدارة او

أقاربهم او من الغير •

و - بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2024

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 او رواتب او أتعاب اضافية لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2024

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة :-

1.	عبدالله حمد الفطيم	6
2.	عمرعبدالله الفطيم	6
3.	ميره عمر الفطيم	6
4.	د. عبدالله محمد عبدالرحمن الكرم	6
5.	شمسه على الفطيم	6
6.	ديباك شانتيلا	6
7.	جاك روشيه	6

تقييم مجلس الادارة و لجانته و الادارة التنفيذية :

تخضع 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 2024

هـ - بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور

- 1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2023
• لم يتم صرف اية مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2023 , وتم التنازل عن جميع المكافآت.
- 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2024 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 (6) إجتماعات خلال العام المنصرم

2024 حسب التفصيل التالي :-

تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
2024/11/4 م	7	لا يوجد	لا يوجد
2024/11/29 م	7	لا يوجد	لا يوجد
2024/12/5 م	7	لا يوجد	لا يوجد
2024/12/11 م	7	لا يوجد	لا يوجد
2024/12/18 م	7	لا يوجد	لا يوجد
2024/12/25 م	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	331,491,874
2	مجموعة الفطيم	مصروفات ادارية	57,337,133
3	شركة الفطيم للسيارات / شركة المشروعات التجارية / وكالات المركبات	اصلاحات مركبات مؤمنة لدى الشركة ومتضررة من حوادث	83,973,321
4	بنك الامارات للاستثمار	دخل كفوائد	48,341,352
5	بنك دبي التجاري	توزيعات ارباح	123,667,475
6	بنك الامارات للاستثمار / بنك دبي التجاري	استثمار في سندات شركات شقيقة/حليفة	2,080,685,180
7	بنك الاستثمار /مجموعة الفطيم	ودائع بنكية	154,660,957
8	مجموعة الفطيم	مبالغ مستحقة على الاطراف ذات العلاقة	109,980,975
9	مجموعة الفطيم	مبالغ مستحقة للاطراف ذات العلاقة	77,842,785
10	بنك الامارات للاستثمار بنك دبي التجاري	مبالغ مودعة في حسابات جارية شركة شقيقة شركة حليفة	3,421

عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2024

صدرت (5) قرارات بالتمرير خلال العام 2024

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

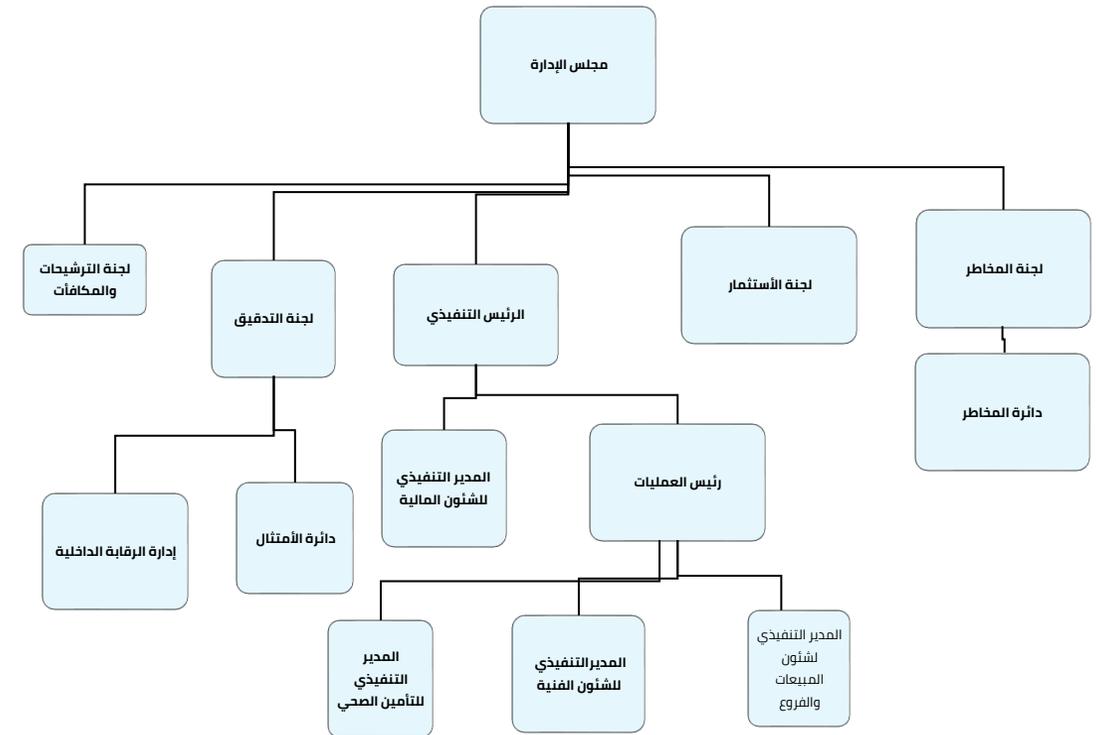
أسند مجلس الشركة الإدارة التنفيذية ممثلة في الرئيس التنفيذي للشركة القيام بالمهام والإختصاصات التالية: -
الصلاحيات اللازمة للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العملية والفنية للشركة ومنها على سبيل المثال :-

- 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 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 .

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 2024 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة خلال العام 2024
1 الرئيس التنفيذي	1982/10/18	1,857,322.00	3,500,000.00
2 رئيس العمليات	2011/10/16	1,149,430.00	537,864.00
3 نائب الرئيس التنفيذي	2021/4/26	1,265,082.92	542,026.00
4 المدير التنفيذي للشؤون الفنية	2012/3/6	1,153,646.00	433,922.00
5 المدير التنفيذي للتأمين الصحي	2008/8/19	1,199,944.00	658,958.00
6 المدير التنفيذي للمبيعات	2006/5/9	1,148,455.25	630,303.00
7 المدير التنفيذي للشؤون المالية	2015/10/12	804,435.75	412,031.00
المجموع		8,578,315.92	6,715,104.00

ك- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



08 مدقق الحسابات الخارجي

أ- نبذه 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 2024/4/25 .
- 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 2024 مبلغ 1,230,000 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 التي أثبتت في الدعوه للإجتماع وما إذا كان هناك مخالفة لأحكام النظام الأساسي للشركة أو قانون الشركات أو قرارات هيئة الأوراق المالية , كما سددت مبلغ 754,000 درهم مقابل الخدمات الاستشارية الأخرى

أسم مكتب التدقيق اسم الشرك	ارنست يونج E&Y تودلا هاري جوبال (رقم تسجيل 689)	
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	2	
عدد السنوات التي قضاها الشرك	2	
إجمالى اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2024(درهم)	1,230,000	عن تدقيق حسابات الشركة بالدولة + فروع الشركة بدول الخليج
اتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية للعام 2021 (درهم)	754,000	
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 2024

وفقا لتقارير تدقيق الحسابات المرطية خلال العام 2024 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 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) 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 مدققي الحسابات.

أ- اقرار رئيس اللجنة

يقر (ديباك شانتيلايل باربخ شانتيلايل) 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	ديباك شانتيلايل باربخ شانتيلايل	رئيس اللجنة	مستقل /غير تنفيذي
2	جاك روشيه	عضوا	مستقل /غير تنفيذي
3	د.عبدالله محمد عبدالرحمن الكرم	عضوا	مستقل /غير تنفيذي

هـ - تقرير لجنة التدقيق السنوي

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

أطلعت لجنة التدقيق على التقرير المالي السنوي لعام 2023 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 استقلاليته حيث تحظر السياسة على المدقق الخارجي عددا من الممارسات مثل تقديم الخدمات المحاسبية و أنظمة المعلومات و التدقيق الداخلي و خدمات التقييم و الاستشارات و الوساطة 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 08 مارس 2024 توصيتها بإعادة 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 كمحقق حسابات للشركة . وكافة الخدمات الاستشارية تندرج ضمن ذلك الأطار

د- اجتماعات لجنة التدقيق:-

قامت لجنة التدقيق بعقد (4) اجتماعات خلال العام 2024 في التواريخ التالية :-

م	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
الاجتماع الأول	2024/2/27 م	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية – مراجعة التقرير المالي السنوي للعام 2023 – تعيين مدقق الحسابات للعام 2024- 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
الاجتماع الثاني	2024/5/12 م	مراجعة التقييم المالي للشركة – مراجعة تقييم وكالات التصنيف-مراجعة تقرير إدارة التدقيق الداخلي - مراجعة البيانات المالية للربع الأول للعام 2024 – مراجعة سياسة التدقيق الداخلي فرع مسقط- عمان , مراجعة تطبيق المعيار المحاسبي IFRS 17
الاجتماع الثالث	2024/8/10 م	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية – مراجعة البيانات المالية للربع الثاني للعام 2024 – مراجعة تقرير المصرف المركزي حول تطبيق المعيار المحاسبي IFRS 17 - تعيين المدقق الخارجي فرع عمان.
الاجتماع الرابع	2024/11/6 م	مراجعة تقرير إدارة الرقابة الداخلية – مراجعة البيانات المالية للربع الثالث للعام 2024 – مراجعة خطة التدقيق للعام 2024 - مراجعة خطة التدقيق من اكتوبر 2024 وحتى مارس 2025 لفرع عمان – مراجعة خطة التدقيق لفرع البحرين من اكتوبر 2024 وحتى مارس 2025.

وقد حضر جميع أعضاء لجنة التدقيق كافة الاجتماعات التي تم عقدها خلال العام 2024 .

لجنة المخاطر

ب

أ- اقرار رئيس اللجنة

يقر (جاك روشيه) 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	جاك روشيه	رئيس اللجنة	مستقل /غير تنفيذي
2	ميره عمر الفطيم	عضوا	غير مستقل /غير تنفيذي
3	ديباك شانتيلال باربخ شانيلال	عضوا	مستقل /غير تنفيذي

5- الإجراءات التي اتخذتها اللجنة أو سيتم اتخاذها لمعالجة أي أوجه قصور أو ضعف في حالة حدوث أي إخفاقات في الرقابة الداخلية أو إدارة المخاطر:

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

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 واجتماعها بتاريخ 2024/3/8 و تبين ان الشركة قد اتخذت كافة ما يلزم لتحديد او تخفيف المخاطر

6- معلومات شاملة عن خطة المعالجة التصحيحية في حال وجود أوجه قصور جوهرية في مجالات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية

لم يتبين وجود اي قصور جوهرية في مجالات إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية

7- 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

ناقشت لجنة التدقيق واجتماعها المنعقد بتاريخ 2024/11/4 الصفقات مع الاطراف ذات العلاقة و تبين الالتزام بقوانين الحوكمة ذات العلاقة .

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

ناقشت لجنة التدقيق واجتماعها المنعقد بتاريخ 04/11/2024 الصفقات مع الاطراف ذات العلاقة و تبين الالتزام بقوانين الحوكمة ذات العلاقة .

د- اجتماعات لجنة المخاطر :- قامت لجنة المخاطر بعقد (4) اجتماعات خلال العام 2024 فى التواريخ التالية :-

م	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	2024/5/13	مراجعة مهام اللجنة - مراجعة سياسة المخاطر - مراجعة قائمة المخاطر
الإجتماع الثانى	2024/8/5م	مراجعة إدارة المخاطر وفقا للعمليات المالية (حدود التعرض فى الأستثمارات - إدارة مخاطر السيولة - إدارة مخاطر الائتمان) - مراجعة تقرير الأستثمار عن الربع الثانى .
الإجتماع الثالث	2024/11/29 م	مراجعة مسودة اللائحة الخاصة بالمخاطر المالية المرتبطة بالبيئة والمناخ - مراجعة وقرار خطة العمل الاستباقية - مراجعة تقرير الأستثمار عن الربع الثالث .
الإجتماع الرابع	2024/12/25 م	مراجعة وقرار تعديل سياسة إدارة المخاطر - مراجعة لائحة إدارة مخاطر الائتمان

وقد حضر الأجتتماعات جميع أعضاء اللجنة

ج- أختصاصات لجنة المخاطر والمهام الموكلة لها

1. تطوير وتنفيذ إطار عمل نموذج حوكمة إدارة المخاطر فى 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 فى الوقت المناسب. مع الأخذ بعين الاعتبار عند تعريف وتقييم المخاطر الجوهرية موضوع تقبل 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 أدنى 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 ملاءة 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. وضع وتنفيذ استراتيجيات وحدود إدارة المخاطر, وتحديد مستوى المخاطر الذي قد ترغب الشركة فى تحملها
8. متابعة قيام الشركة بعملية التقييم الذاتي للمخاطر والملاءة(ORSA)
9. التحقق من قيام الشركة أن تقوم بتطبيق برنامج اختبارات ضغط استشرافي, كجزء من منهجيتها الشاملة فى 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 فى ذلك التخطيط للظوارئ, وتقييم الشركة الداخلي لرأس المال والسيولة
10. التحقق 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 .
11. الامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية المتعلقة بإدارة المخاطر.
12. الإفصاح العام عن الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر.
13. الإشراف على أداء والتأكد من استقلالية دائرة إدارة المخاطر وفعاليتها

لجنة الترشيحات والمكافآت

ج

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 2024.

2024/3/27

تاريخ الاجتماع

حضر الاجتماع جميع أعضاء اللجنة وتمت مناقشة جدول الأعمال المنحصر في

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	ديباك شانتيلال باربخ شانتيلال	عضوا	مستقل /غير تنفيذي

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 الإفصاح والشفافية واجراء التغييرات 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 , والأشراف على التعاقدات مع الأشخاص المطلعين الخارجيين والمؤقتين.

أ- ملخص تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2024 .

لم يحدث ثمة تداول على أسهم الشركة طيلة العام 2024 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/ مونو 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 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)

لجنة الأستثمار

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 أثار 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- ميره عمر الفطيم – عضو مجلس الإدارة – عضو اللجنة
- 3- شمس على الفطيم – عضو مجلس الإدارة- عضو اللجنة

د- بيان بعدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2024 وتواريخ انعقادها،

مع بيان عدد مرات الحضور الشخصي لجميع أعضاء اللجنة.

قامت لجنة الأستثمار بعقد (4) اجتماعات خلال العام 2024 فى التواريخ التالية :-

م	تاريخ الأجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	2024/2/27	<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة سياسة الأستثمار • مراجعة جداول الأستثمار • مراجعة الودائع عن الربع الأخير من العام 2023
الإجتماع الثانى	2024/5/12	<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة جداول الأستثمار عن الفترة من يناير وحتى 2024/3/31
الإجتماع الثالث	2024/8/10	<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة جداول الأستثمار عن الفترة من ابريل وحتى 2024/6/30 • مراجعة الودائع من ابريل – يونيو 2024
الإجتماع الرابع	2024/11/6	<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة جداول الأستثمار عن الفترة من يوليو وحتى 2024/9/30 • مراجعة الودائع للربع الثالث

وقد حضر الأجتتماعات جميع أعضاء اللجنة

نظام الرقابة الداخلية :-

(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 2024
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 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 (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 في الشركة

تبتت الشركة تطبيق المعايير الدولية لتحقيق الرقابة الداخلية في سبيل تحقيق الأغراض المطلوبة منها بأقصى كفاءة وأقل كلفة اقتصادية وتمثلت آلية عمل الرقابة الداخلية لدى الشركة على النحو التالي :-

- (1) 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 في :
 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 وفي حال تواجد ثمة مشكلة كبيرة بالشركة سيتم إحالتها إلى رئيس مجلس الإدارة لإتخاذ الخطوات اللازمة لمنع تفاقم المشكلة , وبالنسبة للعام 2024 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 2024

10

تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2024 :-

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 2024 .

11

مساهمة الشركة خلال العام 2024 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 2024 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

روداد شاكر

الخبرات العملية :

- شغل منصب مديراً للأمتثال وضابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لمدة تزيد عن 10 سنوات.

تاريخ التعيين

مايو - 2024

أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2024

جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2024 مبينا فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2024 وسعر السهم ثابت من تاريخ 2024/1/1 وحتى تاريخ 2024/12/31 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

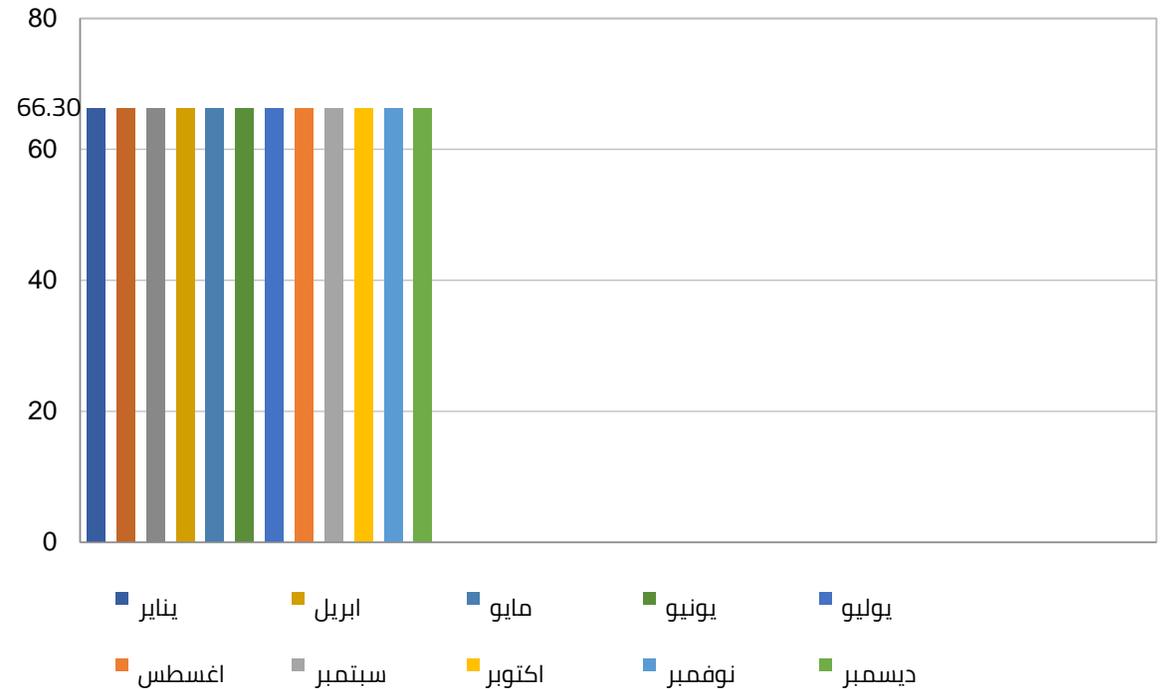
ب- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2024 لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مع مؤشر القطاع.

ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2024/12/31

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 2024.



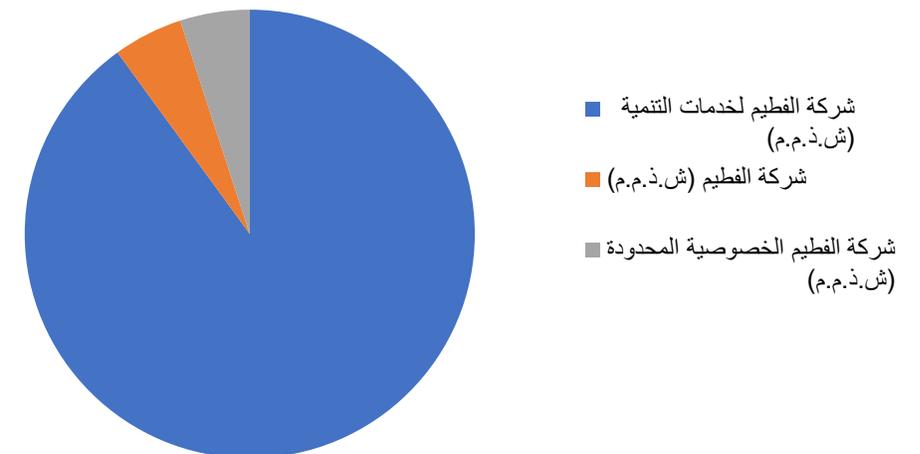
هـ - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2024/12/31 حسب الجدول التالي

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 2024/12/31

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 2024 والأجراءات المتخذة بشأنها

1- تعديل النظام الأساسي للشركة ليتماشى مع احكام قانون الشركات واحكام قرارات الحوكمة المؤسسية .

ح- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه ومؤهلاته

يشغل السيد/ محمد سامي رماده منصب مقرر اجتماعات الجمعية العمومية 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 2024 	<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 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 الألكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الألكتروني للشركة.

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



ط- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2024

بدأت الشركة في مباشرة أعمالها في فرع الشركة بالمملكة العربية السعودية

ك- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2024

لا توجد مشاريع ابتكارية خلال العام 2024

ي - بيان بنسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2024

بلغت نسبة التوطين بنهاية العام 2024 نسبة 23 % وتعمل الشركة على زيادة تلك النسبة .

نسبة التوطين العام
بلغت 2022 18%

نسبة التوطين
العام 2023 بلغت 23%

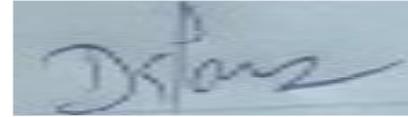
يؤكد مجلس إدارة شركة اورينت للتأمين (مساهمة عامة) التزامه بتحقيق أعلى معايير الإمتثال مع القوانين والأنظمة السارية في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما يؤكد مجلس إدارة الشركة على أن جميع سياسات الشركة الداخلية متوافقة مع معايير وأنظمة المصرف المركزي وهيئة الأوراق المالية والسلع وذلك فيما يتعلق بكافة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



توقيع مدير إدارة الرقابة الداخلية



توقيع رئيس لجنة الترشيحات
والمكافآت



توقيع رئيس لجنة
التحقيق والأمتثال



توقيع نائب رئيس مجلس
الإدارة