

08:51 21-20-20 007  
LDB 02-02-12 13:30

شركة المشرق العربي للتأمين (ش م ع)

# تقرير الحوكمة لعام

# 2011



Arab Orient Insurance Company PSC

شركة المشرق العربي للتأمين ش.م.ع

### 1- تطبيق مبادئ الحوكمة

التزمت شركة المشرق العربي للتأمين بتطبيق أحكام القرار رقم 518 لسنة 2009 والمحدد لقواعد ضوابط الحوكمة وذلك عن طريق :-

أ- الالتزام بأنظمة الرقابة الداخلية ومدى فاعليتها وذلك عن طريق مطابقة البيانات الصادرة عنها مع بيانات التدقيق الخارجى وإتاحة الفرصة لأعضاء اللجنة بمتابعة دورها الرقابى بسهولة وفاعلية .

ب- قامت الجهات التنفيذية للشركة وكذلك أعضاء الرقابة الداخلية وتحت متابعة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بالاجتماع ومناقشة سياسة إدارة المخاطر التى تعتمد عليها الشركة وتم التوصل إلى فاعليه تلك السياسة وذلك لارتفاع الأرباح الفنية للشركة وتحسن حقوق المساهمين وذلك عن طريق تنفيذ سياسة اكتبابية حذرة وقوية وإدارة حكيمة للمطالبات ومستوى متوازن من المصروفات والتأكيد على استمرار الاعتماد على ذات السياسة .

ت- قامت الشركة بعمل دورات تدريبية داخلية لموظفيها لشرح أحكام وضوابط حوكمة الشركات والقرارات الإدارية المنظمة لها.

ث- قامت الجمعية العمومية للشركة بالتصويت على ترشيحات مجلس الادارة من يتمتعون بصفى غير التنفيذى والمستقل وممن لديهم خبرات ومهارات فنية لما تعود بالمصلحة على الشركة ولتحقيق التوازن المناسب بين الأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين والأعضاء المستقلين .

ج- قام مجلس إدارة الشركة بمتابعة لجنتي الترشيحات والمكافآت ولجنة التدقيق بما يتوافق مع أحكام وضوابط الحوكمة .

ح- قام مجلس الإدارة ممثلاً في رئيس مجلس الإدارة بتلقي تقارير إدارة الرقابة الداخلية على مدار العام تماثياً مع المتطلبات والأهداف والضوابط التي تحكم عمل إدارة الرقابة الداخلية وفقاً لقرار الهيئة رقم 519 لسنة 2009 .

خ- حرصت الشركة على ممارسة أعمال الشركة بالشفافية المطلوبة فيما يتعلق بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الإلتزام بكافة أحكام وقرارات هيئة السلع والأوراق المالية .

د- الإلتزام بانتهاء من تقرير الحوكمة وكذلك التقرير السنوي وكافة البيانات المالية على أعضاء الجمعية العمومية قبل انعقادها بمدة كافية لتمكين الجمعية العمومية من الاطلاع عليها واتخاذ قراراتها.

## 2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وإقاربهم من الدرجة الأولى في الأوراق المالية للشركة خلال العام

2011 :-

م	اسم العضو	الصفة	اجمالي عمليات البيع والشراء	اجمالي عمليات البيع والشراء للزوجة	اجمالي عمليات البيع والشراء للأول	اجمالي عمليات البيع والشراء للثاني	اجمالي عمليات البيع والشراء للثالث	اجمالي عمليات البيع والشراء للرابع	اجمالي عمليات البيع والشراء لجميع الأقارب من الدرجة الأولى
1	عبدالله حمد الفطيم	رئيس المجلس	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	عمر عبدالله الفطيم	عضوا	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	احمد زكي هارون	عضوا	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	خالد عبدالله الفطيم	عضوا	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	حسين الشويكشي	عضوا	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	بطل الملا	عضوا	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

### 3- تشكيل مجلس الإدارة .

#### أ- بيان تشكيل مجلس الإدارة حسب فئات أعضائه .

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الحاليين من قبل المساهمين في الشركة يتكون مجلس إدارة الشركة من ستة أعضاء على النحو التالي يضم ثلثهم على الأقل من الاعضاء المستقلين وغالبيتهم من الأعضاء غير التنفيذيين :-

م	الاسم	الصفة	الفئة	الخبرات	المدة التي قضاها كأعضاء في مجلس إدارة الشركة	
					تاريخ أول انتخاب	مدة العضوية
1	عبدالله حمد الفطيم	رئيس المجلس	غير تنفيذي/ غير مستقل	رئيس مجموعة الفطيم	1982	29 سنة
2	عمر عبدالله الفطيم	عضوا	تنفيذي غير/مستقل	عضو مجلس إدارة في كل من 1- مصرف الإمارات العربي للاستثمار . 2- بنك دبي التجاري .	2001	10 سنوات
3	احمد زكي هارون	عضوا	غير تنفيذي/ غير مستقل	عضو مجلس إدارة في شركة الصناعات العربية الثقيلة .	2009	سنتين
4	خالد عبدالله الفطيم	عضوا	غير تنفيذي/ غير مستقل	عضو مجلس إدارة في شركة الصناعات العربية الثقيلة	2010	سنة
5	حميد الشويكشي	عضوا	غير تنفيذي/مستقل	عضو مجلس إدارة :- 1- شركة شويكشي للتطوير والإدارة 2- منظمة عكاظ للصحافة والنشر 3- شركة عسير	2010	سنة
6	بطي الملا	عضوا	غير تنفيذي/مستقل	مدير عام شركة محمد وعبيد الملا ل.م.م	2010	سنة

ب - بيان عن عضوية أعضاء مجلس الإدارة في أية شركات مساهمة أخرى ومناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى .

م	الاسم	الصفة	العضوية في الشركات المساهمة الأخرى	المناصب في المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة
1	عبدالله حمد الفطيم	رئيس مجلس مجلس الإدارة	لا يوجد	لا يوجد
2	عمر عبدالله الفطيم	عضوا	1- رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات للاستثمار 2- عضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري .	لا يوجد
3	أحمد زكي هارون	عضوا	عضو مجلس إدارة شركة الصناعات العربية الثقيلة .	لا يوجد
4	خالد عبدالله الفطيم	عضوا	عضو مجلس إدارة في شركة الصناعات العربية الثقيلة 2- عضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري	لا يوجد
5	حسين شوبكشي	عضوا	1- شركة شوبكشي للتطوير والإدارة 2- منظمة عكاظ للصحافة والنشر 3- شركة عسير	لا يوجد
6	بطي الملا	عضوا	1- رئيس مجلس إدارة شركة دبي للتأمين 2- نائب رئيس مجلس إدارة مصرف الإمارات الإسلامي 3- عضو مجلس إدارة بنك دبي الوطني 4- عضو مجلس إدارة مصرف الإمارات للاستثمار	لا يوجد

**ج - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2011 .**

يتم تحديد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة استنادا إلى احكام المادة (7) من قرار الحوكمة والمادة (118) من قانون الشركات التجارية رقم (8) لسنة 1984 بحيث تتكون من نسبة مئوية من الربح الصافي ولا يجب ان تجاوز نسبة 10% من الربح الصافي بعد خصم الاستهلاكات والاحتياطي وتوزيع نسبة اسهم على المساهمين سواء لالنسبة لبدلات العضوية او بدلات حضور جلسات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه وقد تم اعتماد هذا الاساس في تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة .

وبخصوص العام المالي 2011 فقد تنازل جميع أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم ولم يتم صرف أية مكافآت .

**د- بيان عدد إجتماعات مجلس الإدارة للعام 2010 :-**

عقد مجلس إدارة شركة المشرق العربي للتأمين عدد ( 8 ) إجتماعات خلال العام المنصرم 2011 على التفصيل التالي :-

م	تاريخ الاجتماع	الحضور من أعضاء مجلس الإدارة
الاجتماع الأول	2011/2/2 م	عبدالله حمد الفطيم - عمر عبدالله الفطيم - خالد عبدالله الفطيم - احمد زكي هارون .
الاجتماع الثاني	2011/4/27 م	عبدالله حمد الفطيم - عمر عبدالله الفطيم - خالد عبدالله الفطيم - احمد زكي هارون - بطي الملا - حسين شويكشي
الاجتماع الثالث	2011/6/7 م	عبدالله حمد الفطيم - عمر عبدالله الفطيم - خالد عبدالله الفطيم - احمد زكي هارون - بطي الملا - حسين شويكشي
الاجتماع الرابع	2011/7/18 م	عبدالله حمد الفطيم - عمر عبدالله الفطيم - خالد عبدالله الفطيم

القطيم - احمد زكى هارون - بطى الملا - حسين شويكشى		
عبدالله حمد القطيم - عمر عبدالله القطيم - خالد عبدالله القطيم - احمد زكى هارون - بطى الملا - حسين شويكشى	2011/9/18 م	الاجتماع الخامس
عبدالله حمد القطيم - عمر عبدالله القطيم - خالد عبدالله القطيم - احمد زكى هارون - بطى الملا - حسين شويكشى	2011/10/25 م	الاجتماع السادس
عبدالله حمد القطيم - عمر عبدالله القطيم - خالد عبدالله القطيم - احمد زكى هارون - بطى الملا - حسين شويكشى	2011/12/8 م	الاجتماع السابع
عبدالله حمد القطيم - عمر عبدالله القطيم - خالد عبدالله القطيم - احمد زكى هارون - بطى الملا - حسين شويكشى	2011/12/12 م	الاجتماع الثامن

عدد مرات الحضور الشخصى لاعضاء مجلس الإدارة

- 1- عبدالله حمد القطيم 8 مرات
- 2- عمر عبدالله القطيم 8 مرات
- 3- خالد عبدالله القطيم 8 مرات
- 4- احمد زكى هارون 8 مرات
- 5- بطى الملا 7 مرات
- 6- حسين شويكشى 7 مرات



Arab Orient Insurance Company PSC

شركة المشرق العربي للتأمين ش م ع

هـ- بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة .

أسند مجلس الشركة للإدارة التنفيذية للشركة القيام بالمهام والأختصاصات التالية :-

1- كافة الصلاحيات اللازمة للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العملية والفنية للشركة ومنها على سبيل المثال :-

- الإدارة اليومية للشركة
- الترتيب للميزانية السنوية .
- وضع التامينات اللازمة للشركة .
- تعيين وعزل الموظفين والمستشارين و المقاولين وتحديد مهامهم ومطابقتهم داخل وخارج الدولة .
- تمثيل الشركة لدى كافة الجهات الطبيعية والاعتبارية والوزارات والهيئات واللجان والمجالس والمراجع والدوائر والمدنية والشركات والجهات الخاصة ، والتوقيع على كافة العقود والمعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتابعة اى من او جميع الطلبات لدى اى سلطة مختصة .
- ويشكل مجمل تمثيل الشركة فى جميع الأعمال التى يقتضيها ممارسة أعمالها ونشاطاتها أو التى تتصل بها وتتعلق بممارستها داخل دولة الامارات العربية المتحدة والدول الأخرى .
- 2- كافة الصلاحيات لأخذ الخطوات اللازمة لتأسيس شركة جديدة فى دولة سريلانكا باسم اورينت المحدودة للتأمين ومتابعة كافة الإجراءات الرسمية اللازمة لتسجيل الشركة وتعيين وتفويض المستشارين والمحامين او اشخاص اخرى يستلزم وجودهم للمساعدة فى انشاء الشركة وتحويل الأموال اللازمة لرأس مال الشركة .

3- كافة الصلاحيات لاتخاذ الخطوات الملائمة لفتح فرع للشركة في مملكة البحرين ومتابعة كافة الإجراءات الرسمية اللازمة لتسجيل فرع الشركة وتعيين وتفويض المستشارين والمحامين أو أية أشخاص آخرين يستلزم وجودهم للمساعدة في إنشاء الشركة والتوقيع على النماذج والاستمارات والعقود اللازمة للتسجيل .

و- بيان تفصيلي باسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم

الاسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم خلال السنة المالية 2011
1	المدير العام التنفيذي	1982/10/18	2.396.392.00 درهم
2	مدير منطقة - الامارات	2005/5/12 م	755.717.75 درهم
3	مدير منطقة - عمان	2008/7/8 م	500.322.10 درهم
4	مساعد المدير العام - الشئون المالية والإدارية	1980/10/12 م	541.476.00 درهم
المجموع			4.193.907.85 درهم

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

لم يتم ثمة تعاملات مع أية اطراف ذات علاقة بالشركة في خلال العام 2011

#### 4- مدقق الحسابات الخارجي .

##### أ- نيذره عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين

تتولى شركة ارنست ويونج أعمال التدقيق الخارجى للشركة وهى شركة من شركات التدقيق العالمية والمعتمدة فى الدولة وتتولى التدقيق على حسابات الشركة منذ العام ووفقا لمتابعة اعمال التدقيق فى الشركة خلال تلك الاعوام تبين قيام مدققو الحسابات الخارجية باداء اعمالهم بامانة وحيادية تامة وقد تم التجديد لها بناء على اجتماع الجمعية العمومية للشركة فى

##### ب- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق او الخدمات التى قدمها مدقق الحسابات الخارجى :-

تم تحديد اتعاب المدقق الخارجى فى اجتماع الجمعية العمومية العادية للشركة بمبلغ 275.000 درهم وقد تقاضى ذلك المبلغ مقابل المراجعة الربع سنوية للحسابات والمراجعة الختامية السنوية والتحقق من صحة البيانات المالية للشركة والحضور فى اجتماع الجمعية العمومية التالى لانتهاى السنة المالية لإبداء رأيهم فى ميزانية الشركة والتأكد من صحة الإجراءات التى اتبعت فى الدعوى للأجتماع وما إذا كان هناك مخالفة لأحكام العقد الأساسى للشركة أو قانون الشركات أو قرار الجمعية العمومية للشركة قد تكون وقعت خلال السنة المالية .

ج - لم يتم تكليف اية مدققين حسابات اخرين غير مدقق حسابات الشركة بتقديم اية خدمات 2011 .

#### 5- لجنة التدقيق

##### أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

وتتكون لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة التالى اسمائهم

سعادة /بطي الملا	رئيسا للجنة	مستقل /غير تنفيذي
سعادة/ حسين شويوكشي	عضوا	مستقل /غير تنفيذي
سعادة /أحمد زكي هارون	عضوا	غير مستقل /غير تنفيذي

### اختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها :-

- أ- وضع ونطبيق 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 نصف السنوية وربع السنوية) ومراجعتها كجزء من عملها العادي 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 الخاضعة لتقدير الإدارة.
- (3) التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
- (4) افتراض استمرارية عمل الشركة.
- (5) التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة.
- (6) التقيد 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.

- و- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- ز- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من أدائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- ح- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلفها 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 وردّها 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.

#### ب- اجتماعات لجنة التدقيق

قامت لجنة التدقيق بعقد (3) اجتماعات خلال العام 2011 في التواريخ التالية :-

الأجتماع الأول	2011/4/27 م
الأجتماع الثاني	2011/7/18 م
الأجتماع الثالث	2011/10/25 م

وقد حضر جميع أعضاء لجنة التدقيق كافة الاجتماعات التي تم عقدها خلال العام 2011 .

### 6- لجنة الترشيحات والمكافآت

#### أ- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها .

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

سعادة/ بطى الملا	رئيسا للجنة	مستقل /غير تنفيذى
سعادة /حسين شوبوكشى	عضوا	مستقل /غير تنفيذى
سعادة /أحمد ذكى هارون	عضوا	غير مستقل /غير تنفيذى

وقد تم تعديل تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت ليصبح السيد بطى الملا رئيسا للجنة بدلا من السيد / حسين شوبوكشى بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ

#### ب- 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 ان المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وبتناسب وأداء الشركة .
- 3- تحديد احتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.
- 4- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.

5- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعوضية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 .

#### ب - اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

تم عقد اجتماع واحد للجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2011

تاريخ الاجتماع	2011/4/27 م
----------------	-------------

تم حضور الاجتماع من قبل جميع أعضاء اللجنة.

#### 7:- نظام الرقابة الداخلية :-

##### أ- اقرار مجلس الإدارة بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها وفق احكام المادة (8) من القرار الوزاري رقم 518 لسنة 2009 بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لإداء مهامها وتتبع مجلس الادارة مباشرة وهو المسئول عن نظام الرقابة الداخلية ومتابعته ومراجعتة وفعاليتة كما هو مبين بالأقرار المرفق والصادر عن رئيس مجلس إدارة الشركة .

##### ب- بيان آلية عمل إدار الرقابة الداخلية في الشركة واسم مدير الإدارة ومؤهلاته .

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

- 1- معقولية 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

- الهيئة الرقابية .

- تقدير المخاطر .

- أنشطة الرقابة الداخلية .

- المعلومات والاتصالات .

- الرقابة والتفتيش .

7- تقوم إدارة الرقابة الداخلية ممثلة في مدير إدارة الرقابة الداخلية بـ

- إعداد خطط الرقابة السنوية وذلك بالتنسيق مع لجنة التدقيق ومدراء الإدارات المعنية ورؤساء الأقسام الأخرى التابعة للشركة .

- تنفيذ خطة الرقابة الداخلية 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 ان تنشأ في نظام الرقابة الداخلية وذلك بشكل دوري منتظم وعند الضرورة وفي أي وقت يراه وفقا لمقتضيات الممارسة الأمثل للرقابة .

كما يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية بمهام ضابط الامتثال بتكليف من مجلس الإدارة ليتحقق من مدى التزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة واللوائح الصادرة .

### مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته

يتولى السيد / راج جوبال ثينثا نرامان مهمة إدارة الرقابة الداخلية للشركة

### المؤهلات الأكاديمية :

عضو منتسب في معهد التأمين بالهند (AII)  
عضو منتسب في معهد المحاسبين القانونيين بالهند (ACA)  
بكالوريوس علوم

الخبرات العملية :

نيو انديا آشورنس 97-85  
نورويش يونيون 2005-97  
جي أي سي دبي 2006-2005  
الأهلية للتأمين عمان 2010-2006

8 - تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2011 .

من خلال البيانات المقدمة والمتابعة المستمرة للجان مجلس الإدارة وكذلك إدارة الرقابة الداخلية ومدقق الحسابات الخارجي تبين عدم وجود ثمة مخالفات مالية أو ادارية عن العام 2011 .

9 - مساهمة الشركة خلال العام 2011 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.

تتبع شركة المشرق العربي للتأمين سياسة بيئية واجتماعية تتبع من اهتمامها بالمحافظة على سلامة البيئة المحلية بتقليل الاستخدام للادوات التي تبعث على التلوث والتقليل من كمية المخلفات بالتدوير وإعادة الاستعمال وكذلك الاستخدام الامثل للموارد .

إضافة إلى ما تقدم فإن شركة المشرق العربي للتأمين تمارس وبفاعلية ادورها الاجتماعية وذلك من خلال الارتباط بعدد من الجمعيات الحكومية والاهلية لتعزيز عناصر الاتصال الخارجي والتوافق مع الخطط العامة للتنمية بالدولة

وفيما يتعلق بمساهمة الشركة في تنمية المجتمع المحلي خلال العام 2011 فإن الشركة و بالتنسيق مع الشركات الشقيقة عمدت إلى عدة اجراءات لدفع العمالة الوطنية إلى سوق العمل المحلي وتم تعيين عدد من مواطني دولة الإمارات في الشركة وذلك بعد تلقيهم التدريب الكافي لتأهيلهم للعمل وتستمر الشركة في سياستها باستقدام العمالة المواطنة .

#### عاشرا : معلومات عامة

#### أ- بيان بسعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2011

لم تتم اية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2011 وسعر السهم ثابت من تاريخ 2011/1/1 وحتى تاريخ 2011/12/31 بمبلغ 88.35 درهم

الشهر	اعلى سعر	ادنى سعر
يناير	88.35 درهم	88.35 درهم
فبراير	88.35 درهم	88.35 درهم
مارس	88.35 درهم	88.35 درهم
أبريل	88.35 درهم	88.35 درهم
مايو	88.35 درهم	88.35 درهم
يونيو	88.35 درهم	88.35 درهم
يوليو	88.35 درهم	88.35 درهم
أغسطس	88.35 درهم	88.35 درهم
سبتمبر	88.35 درهم	88.35 درهم
أكتوبر	88.35 درهم	88.35 درهم
نوفمبر	88.35 درهم	88.35 درهم
ديسمبر	88.35 درهم	88.35 درهم

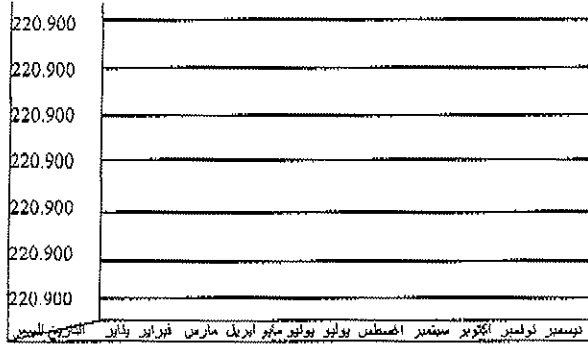
الشهر	اعلى سعر	ادنى سعر
يناير	88.35 درهم	88.35 درهم
فبراير	88.35 درهم	88.35 درهم
مارس	88.35 درهم	88.35 درهم
أبريل	88.35 درهم	88.35 درهم
مايو	88.35 درهم	88.35 درهم
يونيو	88.35 درهم	88.35 درهم
يوليو	88.35 درهم	88.35 درهم
أغسطس	88.35 درهم	88.35 درهم
سبتمبر	88.35 درهم	88.35 درهم
أكتوبر	88.35 درهم	88.35 درهم
نوفمبر	88.35 درهم	88.35 درهم
ديسمبر	88.35 درهم	88.35 درهم

جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2011 مبينا فيه أعلى وادنى سعر في نهاية كل شهر

## ب- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع

مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي

إليه الشركة.



لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام

2011 لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر

السوق العام أو مؤشر القطاع .

( رسم بياني يوضح الاداء المقارن للسهم مع

مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع خلال

العام 2011 )

## ج - بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2011/12/31 م

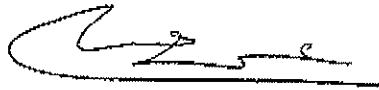
أجنبي	عربي	خليجي	محلي	الجنسية نوع القطاع
_____	_____	_____	_____	أفراد
_____	_____	_____	100%	شركات
_____	_____	_____	_____	حكومات

## د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% او أكثر من رأسمال الشركة في 2011/12/31 م

م	المساهم	نسبة الملكية في رأسمال الشركة
1	شركة الفطيم لخدمات التنمية (ش.ذ.م.م)	90%
2	شركة الفطيم (ش.ذ.م.م)	5%
3	شركة الفطيم الخصوصية المحدودة (ش.ذ.م.م)	5%

هـ - بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2011 .

- 1- موافقة الجمعية العمومية للشركة على زيادة رأسمال الشركة من 300 مليون درهم إلى 375 مليون درهم موزعة على 3.750.000 حصة قيمة كل حصة 100 درهم وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة لذلك .
- 2- موافقة الجمعية العمومية للشركة على قبول الأعضاء الجدد بمجلس الإدارة .
- 3- موافقة مجلس إدارة الشركة على انشاء شركة بدولة سريلانكا واتخاذ الإجراءات اللازمة لتسجيل الشركة وترخيصها .
- 4- موافقة مجلس إدارة الشركة على افتتاح فرع للشركة بدولة البحرين واتخاذ الإجراءات الرسمية للتسجيل والترخيص وبموافقة هيئة التأمين .
- 5- نقل المركز الرئيسي للشركة إلى مبنى مملوك بالكامل لها ببنية اورينت - البادية بزوس بارك - دبي فيستفال سيتي .



عمر عبدالله الفطيم

نائب رئيس مجلس الإدارة

**اقرار مجلس إدارة شركة المشرق العربي للتأمين بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالشركة**

يقر مجلس إدارة شركة المشرق العربي للتأمين بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية للشركة وعن فاعلية نظام الرقابة كما يؤكد المجلس على مراجعته لأعمال لجنة الرقابة الداخلية للشركة والمهام المناطة بها طبقا لقرارات مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع ذات الصلة والمحددة لمهام وواجبات إدارة الرقابة الداخلية ، وهذا الاقرار من المجلس بذلك .



عمر عبدالله الفطيم

نائب رئيس مجلس الإدارة