



تقرير حوكمة الشركات - 2019
قرار رقم 7.م لسنة 2016

Paid Up Capital: Dhs. 200,000,000

Registered under Federal Law No. (6) of 2007
Certificate No. 92, Dated 16th July 2017
Commercial Registration No. : 1266734

رأس المال المدفوع: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم

مسجلة طبقاً للقانون الإتحادي رقم (٦) لسنة ٢٠٠٧ م
رقم شهادة : ٩٢، تاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٧
رقم السجل التجاري : ١٢٦٦٧٣٤

شركة أورينت يو أن بي تكافل (مساهمة عامة)

تقرير الحوكمة

2019

Orient UNB Takaful PJSC

Head Office : Al Futtaim Building, Deira

P. O. Box : 183368, Dubai - UAE

Tel. : +971 4 601 7500, Fax : +971 4 601 7555

E-mail : CustomerCare@orientunbtakaful.ae

اورينت يو أن بي تكافل ش م ع

المكتب الرئيسي : مبنى الفطيم، ديرة

ص. ب : ١٨٣٣٦٨، دبي - ا.ع.م.

هاتف : +٩٧١ ٤ ٦٠١ ٧٥٠٠، فاكس : +٩٧١ ٤ ٦٠١ ٧٥٥٥

البريد الإلكتروني : CustomerCare@orientunbtakaful.ae

تقرير الحوكمة لشركة أورينت يو أن بي تكافل (شركة مساهمة عامة) 2019

www.orientunbtakaful.ae

An Associate of Orient Insurance & UNB



محتويات التقرير

- 1 الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2019 وكيفية تطبيقها.
- 2 بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2019.
- 3 تشكيل مجلس الإدارة
 - أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي.....
 - ب- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2019.....
 - ت- بيان بأسباب عدم ترشح أى عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة.....
 - ث- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور.....
 - 1- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2019.....
 - 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2019 والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوية.....
 - 3- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2019.....
 - ج- بيان عدد إجتماعات مجلس الإدارة للعام 2019.....
 - د- عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة.....
 - ح- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة.....
 - خ- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح).....
 - د- الهيكل التنظيمي لكبار الموظفين التنفيذيين.....
 - ذ- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم.....
- 4 مدقق الحسابات الخارجى
 - أ- نبذه عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.....
 - ب- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجى.....
 - ت- بيان بالتحفظات التي قام بها مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2018..
- 5 لجنة التدقيق
 - أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة لها.....
 - ب- إختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها.....
 - ب- إجتماعات لجنة التدقيق.....
- 6 لجنة الترشيحات والمكافآت
 - أ- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة لها.....
 - ب- إختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت والمهام الموكلة لها.....
 - ب- إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت.....
- 7 لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
 - أ- أسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة لها...
 - ب- ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2019.....



- 8 لجنة الإستثمار
- أ- أسماء أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة لها.....
- ب- ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2019.....
- ت- إجتماعات لجنة الإستثمار.....
- 9 نظام الرقابة الداخلية
- أ- إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليتها.....
- بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة.....
- ب- مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته.....
- ت- ضابط الإمتثال.....
- ث- كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية.....
- 10 تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2019
- 11 مساهمة الشركة خلال العام 2019 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
- 12 معلومات عامة
- أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2018.....
- ب- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة.....
- ت- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2019/12/31.....
- ث- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة في 2019/12/31.....
- ج- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2019/12/31.....
- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.....
- إسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه.....
- ح- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.....
- خ- بيان القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام 2018 والإجراءات المتخذة بشأنها. (توضيح أسباب ذلك).....
- د- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2019.....

إعتماد التقرير والتوقيع

مرافق إقرار مجلس الإدارة عن مسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالشركة.



1- الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2019 وكيفية تطبيقها

1- شركة اورينت يو أن بي تكافل (شركة مساهمة عامة) تأسست في العام 2016 وقيدت لدى هيئة الأوراق المالية والسلع في 2017/06/02، وأدرجت في سوق دبي المالي بتاريخ 2017/06/22، وصدرت لها شهادة القيد من هيئة التأمين بتاريخ 2017/07/16.

2- حرصت الشركة على إستيفاء كافة المتطلبات المحددة بالقرار الصادر من مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات، فقد قامت الشركة بتنفيذ متطلبات الحوكمة على النحو التالي:

- أ- مباشرة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بأداء عملها.
- ب- قيام إدارة الرقابة الداخلية بتنفيذ الدور المنوط لها خلال العام المنتهى في 2019/12/31.
- ت- تم العمل وفقاً للسياسات الداخلية المقررة من قبل مجلس الإدارة والتي تتضمن:
 - سياسة الإكتتاب وسياسة إدارة المخاطر
 - سياسة إعادة التأمين
 - سياسة الشركة الإئتمانية وسياسة تكوين مخصصات الذمم المشكوك في تحصيلها
 - سياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب
 - دليل قواعد وإجراءات الحوكمة
 - سياسية تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح .
 - سياسة الإفصاح والشفافية
 - القواعد الخاصة بتعاملات المطلعين
 - دليل إجراءات الرقابة الداخلية.

3- قام مجلس الإدارة بمتابعة أداء وعمل مدير إدارة علاقات المستثمرين بما يتماشى مع اللوائح والقوانين.

4- قام مجلس الإدارة بمتابعة أداء وعمل كلاً من اللجان المنبثقة لها والتي من ضمنها لجنة الرقابة الداخلية والتدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت والتأكد من أن عملهم يسير بما يتماشى مع القواعد العامة للحوكمة.

5- خلال عام 2019 حضر عدد من موظفي الشركة عدة ورش عمل خاصة بشرح كل ما يتعلق بقواعد وأحكام حوكمة الشركات والإنضباط المؤسسي.

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

7- الإلتزام بالإنتهاء من تقرير الحوكمة متضمناً صورة تفصيلية بخطوات تطبيق قواعد الحوكمة وكذلك التقرير السنوي وكافة البيانات المالية وعرضها على أعضاء الجمعية العمومية قبل إنعقادها بمدة كافية لتمكين الجمعية العمومية من الإطلاع عليها وإتخاذ قراراتها.

**2- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2019**

م	الإسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 31/12/2019	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
1	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
2	يوسف على شهداد رحمه الرئيسى	عضو مجلس إدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
3	محمد رامى صفوح رسلان	عضو مجلس إدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
4	سيد محمد عاصم سيد موجابا	عضو مجلس إدارة – الرئيس التنفيذي للشركة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد

** بما أن أعضاء مجلس إدارة شركة أورينت يو أن بي تكافل (مساهمة عامة) وأزواجهم وأبنائهم لا يمتلكون أسهماً للشركة وبما في ذلك عدم وجود أية تعاملات تداول على أسهم الشركة خلال العام 2019 سواء من أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم أو من الغير.

3- تشكيل مجلس الإدارة**أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي (كما في تاريخ إعداد تقرير الحوكمة) وفقاً للجدول التالي:**

م	الإسم	الفئة	الخبرات والمؤهلات
1	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	غير تنفيذى مستقل	مدير تطوير الأعمال بشركة الفطيم الهندسية
2	محمد على محمد يوسف الخواجة	غير تنفيذى مستقل	نائب الرئيس التنفيذي بنك الاتحاد الوطني عضو مجلس إدارة بنك الاتحاد الوطني مصر
3	يوسف على شهداد رحمه الرئيسى	غير تنفيذى مستقل	مدير تطوير الأعمال شركة الفطيم للسيارات
4	محمد زين العابدين عبد الهادي محمد	غير تنفيذى مستقل	رئيس مجموعة تمويل الشركات لمنطقة دبي والإمارات الشمالية بنك الاتحاد الوطني رئيس مجموعة التمويل التجاري والعقاري والإقراض بنك الاتحاد الوطني
5	إسلام حسن عبد الحميد نافع	غير تنفيذى مستقل	نائب الرئيس الأول ورئيس قسم الأعمال التجارية والشركات – بنك الاتحاد الوطني
6	محمد رامى صفوح رسلان	غير تنفيذى مستقل	إدارة الشؤون القانونية ومجلس الإدارة – بنك ابوظبى التجارية
7	سيد محمد عاصم سيد موجابا	تنفيذى غير مستقل	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والفروع بشركة أورينت للتأمين من 2005 وحتى 2017

م	الإسم	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	ملاحظات
1	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	ثلاث سنوات	لا يوجد	لا يوجد	
2	محمد على محمد يوسف الخواجة	ثلاث سنوات	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل بتاريخ 2019/12/31
3	يوسف على شهداد رحمه الرئيسى	سنتين	لا يوجد	لا يوجد	
4	محمد زين العابدين عبد الهادي محمد	ثلاث سنوات	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقل بتاريخ 2019/02/28



5	إسلام حسن عبد الحميد نافع	أربع أشهر	لا يوجد	لا يوجد	عضو مستقبل بتاريخ 2019/08/06
6	محمد رامى صفوح رسلان	شهرين	لا يوجد	لا يوجد	عضو معين بتاريخ 2019/11/06
7	سيد محمد عاصم سيد موجابا	ثلاث سنوات	لا يوجد	لا يوجد	

ب- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2019:

لا توجد نسبة تمثيل للعنصر النسائي بمجلس إدارة الشركة لعام 2019.

ت- بيان بأسباب عدم ترشح أى عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:

خلال عام 2019 ، كانت هناك انتخابات لاختيار أعضاء مجلس الإدارة وتم تلقي عدد قليل من الترشيحات من العنصر النسائي ، لكن القائمة النهائية لأعضاء مجلس الإدارة المنتخبين لم تتضمن أى تمثيل لعنصر النسائي.

ث- بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور:

• مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2018:

عن العام 2018، تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم وعليه لم يتم صرف أى مكافآت.

• مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2019 والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوى للمصادقة عليها:

عن العام 2019، سيتم عرض الأمر بخصوص توزيع مكافآت على أعضاء مجلس الإدارة في إجتماع الجمعية العمومية السنوى.

• بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التى تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2019:

تنازل أعضاء اللجان المنبثقة من المجلس، عن جميع بدلات الحضور لجلسات اللجان المنبثقة ولم يتم صرف أى بدلات لهم عن السنة المالية للعام 2019.

م	الإسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة من المجلس
عدد الاجتماعات	قيمة البدل	إسم اللجنة
3/1	لا يوجد	لجنة التدقيق
1/1	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت
3/1	لا يوجد	لجنة التدقيق
1/0	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت
3/3	لا يوجد	لجنة التدقيق
1/1	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت
3/1	لا يوجد	لجنة التدقيق
3/0	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت
3/0	لا يوجد	لجنة التدقيق
3/0	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت

• لا يوجد أى بدلات او رواتب أو أتعاب إضافية تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة بما في ذلك بدلات حضور اللجان.



بيان أسماء حضور الأعضاء لإجتماعات اللجان المنتهية عن مجلس الإدارة:

الإسم	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الإستثمار	لجنة الإشراف على تعاملات المطلعين
محمد علي محمد يوسف الخواجة	1 إجتماع	1 إجتماع	لم يحضر	ليس عضواً باللجنة
محمد زين العابدين عبد الهادي محمد	1 إجتماع	لم يحضر	ليس عضواً باللجنة	لم يحضر
يوسف علي شهاد رحمة الرئيسي	3 إجتماعات	1 إجتماع	1 إجتماع	ليس عضواً باللجنة
سيد محمد عاصم سيد موجابا	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	1 إجتماع	1 إجتماع
إسلام حسن عبد الحميد نافع	1 إجتماع	1 إجتماع	ليس عضواً باللجنة	لم يحضر
ميناشي سوندارام (سكرتير المجلس وعضو لجنة)	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	1 إجتماع

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

عقد مجلس إدارة شركة أورينت يو أن بي تكافل (مساهمة عامة) أربع إجتماعات خلال العام المنصرم 2018 وفقاً للبيان التالي:

م	تاريخ الإجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2019/02/11	4	1	لا يوجد
2	2019/05/12	4	1	لا يوجد
3	2019/08/06	3	لا يوجد	1
4	2019/11/06	3	لا يوجد	1

بيان أسماء حضور الأعضاء لإجتماعات مجلس الإدارة:

الإسم	الإجتماع الأول 2019/02/11	الإجتماع الثاني 2019/05/12	الإجتماع الثالث 2019/08/06	الإجتماع الرابع 2019/11/06
يوسف علي أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
محمد علي محمد يوسف الخواجة	أنايب عنه العضو السيد/ محمد زين العابدين	أنايب عنه العضو السيد/ إسلام نافع	لم يحضر	لم يحضر
محمد زين العابدين عبد الهادي محمد	حاضر	عضو مستقيل	عضو مستقيل	عضو مستقيل
يوسف علي شهاد رحمة الرئيسي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
إسلام حسن عبد الحميد نافع	لم يكن عضواً بمجلس الإدارة في هذا التاريخ	حاضر	عضو مستقيل	عضو مستقيل
سيد محمد عاصم سيد موجابا	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة:

- يوسف علي أحمد بن زايد الفلاسي 4 إجتماعات
- محمد علي محمد يوسف الخواجة -
- محمد زين العابدين عبد الهادي محمد 1 إجتماع
- يوسف علي شهاد الرئيسي 4 إجتماعات



- إسلام حسن عبد الحميد نافع
- سيد محمد عاصم سيد موجابا
- 1 إجتماع
- 4 إجتماعات

- حضر السيد/ محمد على محمد يوسف الخواجة بالوكالة في إجتماعين بتاريخ : 2019/02/11، 2019/05/12
- السيد/ محمد زين العابدين عبد الهادي محمد قد أكمل المدة القانونية له بمجلس الإدارة (ثلاث سنوات) وتم فتح باب الترشيح وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة لدورة جديدة بتاريخ 2019/03/20

عدد قرارات مجلس الإدارة بالتمرير:

تم إتخاذ قرار مجلس الإدارة بالتمرير مرتين خلال عام 2019 على النحو التالي:

- 1- قرار مجلس الإدارة بالتمرير تاريخ 2019/03/27
- 2- قرار مجلس الإدارة بالتمرير تاريخ 2019/09/22

ح- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية خلال عام 2019 بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة التنفيذية ومدة وصلاحيه التفويض

أسند مجلس إدارة الشركة للإدارة التنفيذية القيام بالمهام والإختصاصات حسب الجدول التالي:

اسم الشخص المفوض	صلاحيه التفويض	مدة التفويض
سيد محمد عاصم الرئيس التنفيذي " العضو المنتدب "	كافة الصلاحيات اللازمة للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العملية والفنية للشركة ومنها على سبيل المثال: - الإدارة اليومية للشركة. - الترتيب للميزانية السنوية. - وضع التأمينات اللازمة للشركة. - تعيين وعزل الموظفين والمستشارين و المقاولين وتحديد مهامهم ومكافاتهم داخل وخارج الدولة. - تمثيل الشركة لدى كافة الجهات الطبيعية والإعتبارية والوزارات والهيئات واللجان والمجالس والمراجع والدوائر المدنية والشركات والجهات الخاصة، والتوقيع على كافة العقود والمعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتابعة أى من أو جميع الطلبات لدى أى سلطة مختصة. - متابعة إنشاء وتجهيز وتشغيل الفروع والمقرات الجديدة واتخاذ إجراءات تأسيسها. بشكل مجمل تمثيل الشركة في جميع الأعمال التي يقتضيها ممارسة أعمالها ونشاطاتها أو التي تتصل بها وتتعلق بممارستها داخل دولة الإمارات العربية المتحدة والدول الأخرى.	تباشر الإدارة التنفيذية للشركة المهام والإختصاصات الموكلة لها بموجب تفويض تكليف مصدق من مجلس الإدارة، يخضع للمراجعة المستمرة من قبل المجلس، وتظل هذه الصلاحيات قائمة ما لم يتم إلغاؤها أو تفويضها من قبل مجلس الإدارة.



خ- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2019:

تتألف الأطراف ذات العلاقة من المساهمين والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين لدى الشركة والمنشآت التي تخضع لسيطرة أو لسيطرة مشتركة من قبلهم أو التي يمكن لهؤلاء الأطراف ممارسة تأثير هام عليها. يتم اعتماد سياسات وشروط تسعير هذه المعاملات من قبل مساهمي الشركة.

فيما يلي المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في بيان الأرباح أو الخسائر والإيرادات الشاملة الأخرى:

بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
مستحق من أطراف ذات علاقة			
شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	مساهم	تأمين وإعادة تأمين	-
الفطيم للسيارات	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	تأمين	1,314,302
أطراف ذات علاقة - أخرى	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	تأمين	473,373
مستحق إلى أطراف ذات علاقة			
شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	مساهم	تأمين وإعادة تأمين	6,675
الفطيم للسيارات	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	تأمين	3,605,524
أطراف ذات علاقة - أخرى	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	تأمين	491,771

د- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:





د- بيان تفصيلي بأسماء كبار لموظفين التنفيذيين في الصف الأول والثاني على حسب ما ورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم حسب الجدول التالي:

م	الإسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2019 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2019 (درهم)	اي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2019 او تستحق مستقبلا
1	سيد محمد عاصم سيد موجابا	الرئيس التنفيذي	01/04/2017	969,084	208,408	لا توجد
2	ميناشي سوندرام راجا رامان	نائب رئيس أول للشؤون المالية	09/04/2017	450,000	20,250	لا توجد
3	جياسري فيجان	نائب رئيس أول لتطوير الأعمال	13/08/2017	403,200	19,801	لا توجد
4	رحمان سعيد	نائب الرئيس للشؤون الفنية	2017/04/18	282,000	14,095	لا توجد
5	فادي عزيز	نائب الرئيس - فرع ابوظبي		249,600	لا توجد	لا توجد
		المجموع		2,353,884	248,459	

**لم يتم صرف مكافآت خلال عام 2019، ومن المتوقع صرفها في تاريخه 2020/04/30

4- مدقق الحسابات الخارجي

أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

تتولى شركة كي بي إم جي لوار جلف ليمتد أعمال التدقيق الخارجي للشركة. وهي واحدة من شركات التدقيق العالمية والتي لديها فروع في معظم دول العالم، وتحظى بثقة العديد من الشركات العالمية الكبرى. هي شركة تدقيق معتمدة بالدولة وتتولى تدقيق حساب الشركة منذ عام 2018. ووفقاً لمتابعة أعمال التدقيق للشركة خلال تلك السنة، تبين قيام المدقق الخارجي بأداء أعماله بأمانة وحيادية واستقلالية تامة، وقد تم تعيين مدقق الحسابات وفقاً لإجتماع الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 2019/03/20

ب- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي:

سددت الشركة خلال العام 2019 مبلغ 190,000 درهم إمارتي كأتعاب للمدقق الخارجي و تقاضى ذلك المبلغ مقابل المراجعة الربع سنوية لحسابات الشركة والمراجعة الختامية السنوية والتحقق من صحة البيانات المالية للشركة وما إذا كان هناك مخالفة لأحكام النظام الأساسي للشركة أو قانون الشركات أو قرارات الجمعية العمومية للشركة قد تكون وقعت خلال السنة المالية المنتهية 2019 كما يدخل ضمن الأتعاب، الحضور في إجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي ستعقدته الشركة وكذلك إبداء رأيهم في الميزانية خلال ذلك الإجتماع والتحقق من صحة الإجراءات التي اتبعت من أجل إنعقاد هذا الإجتماع.

إسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	كي بي إم جي لوار جلف ليمتد المدقق الشريك: السيد/ عادل عابيد
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	2
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2019 (بالدرهم)	120,000
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2019 (بالدرهم)	70,000
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	إستكمال المتطلبات الرقابية
بيان بالخدمات الخاصة الأخرى التي قام بها مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2019	لا توجد



ت- بيان بالتحفظات التي قام بها مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2018:

لا توجد أى تحفظات من مدقق حسابات الشركة على القوائم المرحلية والسنوية للعام 2019

5- لجنة التدقيق

أقر أنا/ رئيس مجلس إدارة الشركة بمسؤوليتي عن نظام لجنة التدقيق في الشركة وعن مراجعتي لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصها والمهام الموكلة لها:

تتكون لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد/ زهير اسحق سليمان محمد ابوشوشه	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ محمد رامى صفوح رسلان	عضواً	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ يوسف على شهاد رحمة الرئيسى	عضواً	مستقل / غير تنفيذي

إختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها:

- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية إتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- متابعة ومراقبة إستقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- 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:
 - أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 - إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - افتراض استمرارية عمل الشركة.
 - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
 - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- 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.
- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الإهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الإمتثال أو مدققي الحسابات.
- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من ادائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلف بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة.
- 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.
- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية إستفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة ورددها وموافقتها عليها.



- س- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الإستيضاحات والمسائل الجوهرية المطروحة في رسالة مدقق الحسابات الخارجي.
- ش- وضع الضوابط التي تمكن موظفي الشركة من الإبلاغ عن أية مخالفات محتملة في التقارير المالية أو الرقابة الداخلية أو غيرها من المسائل بشكل سري والخطوات الكفيلة بإجراء تحقيقات مستقلة وعادلة لتلك المخالفات.
- ص- مراقبة مدى تقييد الشركة بقواعد السلوك المهني.
- ض- ضمان تطبيق قواعد العمل الخاصة بمهامها والصلاحيات الموكلة إليها من قبل مجلس الإدارة.
- ط- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن المسائل الواردة في هذا البند.
- ظ- النظر في أية مواضيع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ب- إجتماعات لجنة التدقيق:

م	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	2019/02/11	مناقشة النتائج المالية السنوية للشركة عن العام المنتهى في 2018/12/31
الإجتماع الثاني	2019/05/12	مناقشة النتائج المالية الربع سنوية للشركة عن الربع المالي المنتهى في 2019/03/31 ومراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
الإجتماع الثالث	2019/11/20	مناقشة النتائج المالية للشركة والسياسات والإجراءات المتبعة

** لم تتمكن الشركة من عقد وإقامة الإجتماع الرابع للجنة التدقيق نظراً لعدم إكمال النصاب القانوني للجنة

6- لجنة الترشيحات والمكافآت

أقر أنا/ رئيس مجلس إدارة الشركة بمسؤوليتي عن نظام لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة وعن مراجعتي لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

أ- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان إختصاصها والمهام الموكلة لها:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت حالياً من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد/ يوسف على شهاداد رحمه الرئيسى	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذى
السيد/ زهير اسحق سليمان محمد ابوشوشه	عضواً	مستقل / غير تنفيذى
السيد/ محمد رامى صفوح رسلان	عضواً	مستقل / غير تنفيذى

إختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها:

- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر، فإذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة.
- 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 وتتناسب وأداء الشركة.
- تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم.
- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها ومراجعتها بشكل سنوي.



- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7 ر.م لسنة 2016.

ب- إجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت:

م	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
الاجتماع الأول	2019/11/20	- مراجعة مهام اللجنة وفقاً للمادة 47 من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7 ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات - التحقق من صفة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ومدى المحافظة على صفة الإستقلالية للأعضاء. - مراجعة سياسة الترشيح لعضوية مجلس الإدارة، والموضحة بدليل حوكمة الشركة السابق إقراره. - المراجعة السنوية لسياسة منح المكافآت والمزايا لأعضاء المجلس وللعاملين بالشركة. - المراجعة السنوية لإحتياجات الشركة للكفاءات من الإدارة التنفيذية والموظفين وأسس إختيارهم. - المراجعة السنوية للسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب. - المراجعة السنوية لهيكل مجلس الإدارة.

7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

أقر أنا/ رئيس مجلس إدارة الشركة بمسؤوليتي عن نظام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعتي لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

أ- أسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين وبيان إختصاصها والمهام الموكلة لها:

تتكون لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين حالياً من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد/ محمد رامي صفوح رسلان	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ سيد محمد عاصم سيد موجابا	عضواً	مستقل / تنفيذي
السيد/ ميناى سوندرام راجا راما	عضواً	مستقل / غير تنفيذي

إختصاصات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين والمهام الموكلة لها:

أولاً:- إختصاصات ومهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين

- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الأشخاص المطلعين بما في ذلك التغيرات الدورية التي تجرى عليها.
- إستلام ومراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من قبل الأشخاص المطلعين.
- دراسة وإعطاء موافقة مسبقة للطلبات الخاصة بالتداول في الأسهم والسندات والأوراق المالية (للمتلك/الشراء/وغير ذلك من الأنشطة الأخرى المسموح بها).

**ثانياً : مهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين**

تلتزم لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بالقيام بالمهام التالية:

- ث- الإجتماع على الأقل مرتين سنوياً للمتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.
- ج- مراجعة ومراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين بصفة سنوية بما يتفق مع قواعد الإفصاح والشفافية وإجراء التغييرات الدورية إن لزم الأمر لتتماشى مع التغييرات في القوانين والقرارات الحاكمة.
- ح- إستلام ومراجعة تقارير التداول المعدة من قبل المطلعين (في نهاية كل فترة ربع سنوية) وإجراء المراقبة الدورية لعمليات الأشخاص المطلعين لدى سوق دبي المالي وذلك ضمان التزام الأشخاص المطلعين بسياسة التداول الخاصة بالشركة والتأكد من صحة الإفصاحات المقدمة من قبل الأشخاص المطلعين.
- خ- استلام الطلبات المسبقة الخاصة بالتداول في الأوراق المالية وتقييمها من حيث مدى توافقها مع التشريعات والإجراءات الحاكمة و منح الموافقة و إبلاغ القرار المحدد الذي يسمح بموجبه التداول إلى الأشخاص المطلعين مع إخطار الجهات الرسمية بتلك الطلبات .
- د- الإبلاغ لسوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع عن حالات الإخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطلعين لإتخاذ القرار اللازم وإتخاذ الجزاءات التأديبية بحق المخالفين.
- ذ- صياغة الإفصاحات الخاصة بالأشخاص المطلعين، والإشراف على التعاقدات مع الأشخاص المطلعين الخارجيين والمؤقتين.

ب- إجتماعات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين:

م	تاريخ الإجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	2019/11/20	قامت اللجنة بمراجعة قائمة الصفقات على أسهم الشركة خلال العام 2019، ولاحظت أن هناك تداول واحد فقط على أسهم الشركة في 2019/04/08 عندما تم تداول 95 سهم من الشركة في سوق دبي المالي مع سعر البيع للسهم الواحد 100 درهم.
		وعليه قدمت اللجنة تقريرها بعدم وجود أي تداول من قبل الأشخاص المطلعين على أسهم الشركة.

8- لجنة الإستثمار

أقر أنا/ رئيس مجلس إدارة الشركة بمسؤوليتي عن نظام لجنة الإستثمار في الشركة وعن مراجعتي لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

أ- أسماء أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصها والمهام الموكلة لها:

تتكون لجنة الإستثمار حالياً من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد/ زهير اسحق سليمان محمد ابوشوشه	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ يوسف على شهداد رحمه الرئيسى	عضواً	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ سيد محمد عاصم سيد موجابا	عضواً	مستقل / تنفيذي

**إختصاصات أعضاء لجنة الإستثمار والمهام الموكلة لها:**

تلتزم لجنة الإستثمار بالقيام بالمهام التالية:

- الإطلاع والإشراف والمراجعة والموافقة على استثمارات الشركة.
- الإطلاع والإشراف والمراجعة والموافقة على مواعيد الإستحقاقات الخاصة بإستثمارات الشركة.
- الإطلاع والإشراف والمراجعة والموافقة على الدوائع القانونية وودائع الوكالة.
- التأكد من إتباع مسؤولى الإستثمار بالشركة المعايير والضوابط الواردة بقرارات الجهات الرقابية والإلتزام بها.

ب- إجتماعات لجنة الإستثمار:

م	تاريخ الإجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	2019/11/06	إستعراض محفظة إستثمارات الشركة

9- نظام الرقابة الداخلية**أ- إقرار 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 (7 ر.م) لسنة 2016 بحيث تتمتع بالإستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الادارة مباشرة وهو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية ومتابعته ومراجعته وفعاليته كما هو مبين بالإقرار المرفق والصادر عن رئيس مجلس إدارة الشركة.

آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة

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

- معقولة وتوافق المعلومات والبيانات.
- مدى التماشي مع السياسات والخطط والإجراءات مع اللوائح والقوانين والتعليمات.
- مدى حماية أصول الشركة.
- مدى تماشي الأنشطة والعمليات والبرامج الموضوعة مع الأغراض والأهداف المحددة والإستراتيجية والتأكد من مدى قيام الأجهزة الإشرافية بالخطط الموضوعة والأهداف المحددة.
- تأكيد الرقابة الوقائية وذلك لمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة وتصحيح الأعمال غير السليمة والتوجه نحو الممارسات المرغوبة وتشجيع تكرار أداؤها.
- التأكيد على سلامة وكفاءة عناصر الرقابة الداخلية المتمثلة في:
 - أ- الهيئة الرقابية
 - ب- تقدير المخاطر
 - ت- أنشطة الرقابة الداخلية
 - ث- المعلومات والإتصالات
 - ج- الرقابة والتفتيش
- 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.
- 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 في نظام الرقابة الداخلية وذلك بشكل دوري منتظم وعند الضرورة وفي أى وقت يراه وفقا لمقتضيات الممارسة الأمثل للرقابة.

ب- مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته:

يتولى السيد/ كمال باشا شوكت على مهمة إدارة الرقابة الداخلية للشركة وتم تعيينه بالشركة بتاريخ 11/04/2017

المؤهلات الأكاديمية :

- بكالوريوس في المحاسبة
- دبلوما عليا في تدقيق الشركات
- دبلوما في تطبيقات الحاسب الآلي
- دبلوما في علوم الإدارة
- دبلوم المعهد الهندي للتأمين (AIII)

الخبرات العملية :

- خبرة 21 عاما في مجال تدقيق شركات التأمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .
- 1- من 2003 وحتى 2016 - مدير إدارة الرقابة الداخلية بشركة اورينت للتأمين
 - 2- من 1996 وحتى 2003 - محاسب فرع دبي - بشركة التأمين المتحدة - دبي.

ت- ضابط الإمتثال ومؤهلاته:

يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية السيد/ كمال باشا شوكت على بمهام ضابط الإمتثال بتكليف من مجلس الإدارة ليتحقق من مدى إلزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة واللوائح الصادرة.

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

تعمل إدارة الرقابة الداخلية لألية 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 2019 لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة.

هـ - عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة:

تم إصدار تقريرين من إدارة الرقابة الداخلية إلى مجلس إدارة الشركة.

- تقرير ظابط الإمتثال والرقابة الداخلية عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام 2019 كما في 2019/12/31
- تقرير الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة للسنة المنتهية 2018 والذي تم تقديمه في 2019/04/29

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

من خلال البيانات المقدمة والمتابعة المستمرة للجان مجلس الإدارة وكذلك إدارة الرقابة الداخلية ومدقق الحسابات الخارجي تبين عدم وجود أية مخالفات مالية أو إدارية عن العام 2019.

11- مساهمة الشركة خلال العام 2019 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة

تتبع شركة أورينت يو أن بي تكافل (مساهمة عامة) سياسة بيئية وإجتماعية تنبع من إهتمامها 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 يو أن بي تكافل (مساهمة عامة) تمارس وبفاعلية أدوارها الإجتماعية وذلك من خلال الإرتباط بعدد من الجمعيات الحكومية والأهلية لتعزيز عناصر الإتصال الخارجي والتوافق مع الخطط العامة للتنمية بالدولة. وفيما يتعلق بمساهمة الشركة النقدية خلال العام 2019 فإنه نظراً لحدثة تأسيس الشركة لم تقم الشركة بصرف أية مبالغ.

12- معلومات عامة**أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2018:**

خلال العام 2019 كان هناك حركة تداول واحدة فقط على أسهم الشركة في 2019/04/08 عندما تم تداول 95 سهم من الشركة في سوق دبي المالي مع سعر البيع للسهم الواحد 100 درهم وعليه ظل سعر السهم ثابتاً من تاريخ الإدراج 22/06/2017 وحتى تاريخ 2019/12/31 بمبلغ 100 درهم.

جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2019 مبيناً فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر:

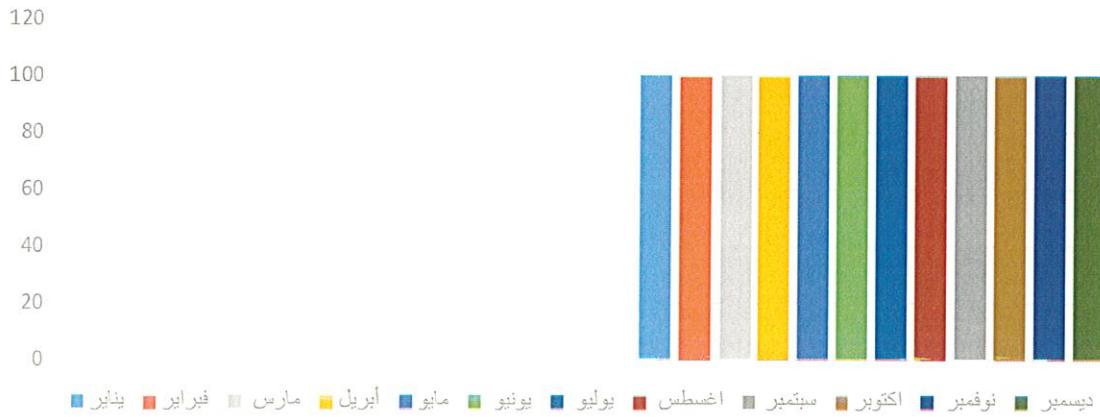
الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يوليو	100 درهم	100 درهم
أغسطس	100 درهم	100 درهم
سبتمبر	100 درهم	100 درهم
أكتوبر	100 درهم	100 درهم
نوفمبر	100 درهم	100 درهم
ديسمبر	100 درهم	100 درهم

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	100 درهم	100 درهم
فبراير	100 درهم	100 درهم
مارس	100 درهم	100 درهم
أبريل	100 درهم	100 درهم
مايو	100 درهم	100 درهم
يونيو	100 درهم	100 درهم

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

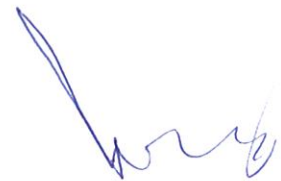
خلال العام 2019 كان هناك حركة تداول واحدة فقط على أسهم الشركة في 2019/04/08 عندما تم تداول 95 سهم من الشركة في سوق دبي المالي مع سعر البيع للسهم الواحد 100 درهم، وعليه ظل سعر السهم ثابتاً دون أي تفاعل مع مؤشر السوق العام أو مع مؤشر القطاع.

رسم بياني يوضح ثبات سعر السهم وعدم تفاعله مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع خلال العام 2019



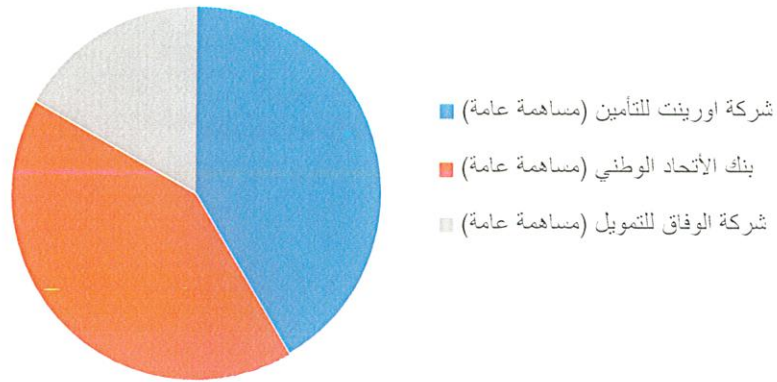
ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2019/12/31:

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة			المجموع
	أفراد	شركات	حكومة	
محلي	15.95%	83.90%	لا يوجد	99.85%
عربي	0.10%	لا يوجد	لا يوجد	0.10%
أجنبي	0.05%	لا يوجد	لا يوجد	0.05%
المجموع	16.10%	83.90%	لا يوجد	100%



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

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال
1	شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	697,000	34.85%
2	بنك الاتحاد الوطني (مساهمة عامة)	700,000	35.00%
3	شركة الوفاق للتمويل (مساهمة عامة)	281,124	14.06%

رسم توضيحي للمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من أسهم الشركة**هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2019/12/31 حسب الجدول التالي:**

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال
1	أقل من 50,000	16	321,876	16.10%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	1	281,124	14.05%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	2	1,397,000	69.85%
4	أكثر من 5,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	المجموع	19	2,000,000	100%

و- بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

إلتزاما من الشركة بالقرارات الصادرة في هذا الشأن تم تعيين مدير الشؤون المالية كضابط علاقات مستثمرين نظرا لتوافر الشروط المطلوبة فيه من الإلمام باللوائح والقوانين والقدرة على التواصل مع المستثمرين.

إسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه

السيد/ ميناشي سوندرام راجا رامن

هاتف: +97146017585 موبايل: +971582162212

فاكس: +97146017555 بريد الكتروني: sundaram.rajaraman@orientunbtakaful.ae

الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة: www.orientunbtakaful.ae

ز- بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال عام 2018 والإجراءات المتخذة بشأنها:

لا توجد قرارات خاصة تم عرضها على الجمعية العمومية خلال العام 2018

إسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه

مقرر اجتماعات مجلس الإدارة هو السيد / ميناشي سوندرام راجا رامن

وتاريخ تعيينه 2017/11/13

المؤهلات والخبرات: بكالوريوس تجارة، الهند

بيان بمهام عملة خلال العام:

- ضمان حوكمة الشركات الفعالة.
- ضمان إثبات حضور الأعضاء للإجتماعات والتواصل الفعال وتنفيذ الإجراءات اللازمة للإجتماعات وحفظ للوثائق والسجلات ذات الصلة.
- إعداد جدول أعمال والدعوة إلى اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس وكذلك التحضير لاجتماع الجمعية العمومية السنوي.
- ضمان المعالجة السليمة والصحيحة والحفاظ على سرية المعلومات.
- تمثيل الشركة بطريقة مهنية





د- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2018:

لا توجد أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال العام 2019.

ز- بيان بنسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018:

- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام 2017 إلى 12 % علماً بأن الشركة قامت بتحقيق النقاط المطلوبة منها وفقاً لنظام النقاط المعتمد من هيئة التأمين.
- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام 2018 إلى 12 % علماً بأن الشركة قامت بتحقيق النقاط المطلوبة منها وفقاً لنظام النقاط المعتمد من هيئة التأمين.
- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام 2019 إلى 12 % علماً بأن الشركة قامت بتحقيق النقاط المطلوبة منها وفقاً لنظام النقاط المعتمد من هيئة التأمين.

ر- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2018

نظراً لحدثة تأسيس الشركة لا توجد أية مشاريع أو مبادرات ابتكارية.

كمال باشا شوكت على

مدير إدارة الرقابة الداخلية

التاريخ 08/03/2020

يوسف على احمد عبيد بن زايد الفلاسي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ 08/03/2020