



تقرير حوكمة الشركات – ٢٠٢٣
قرار رقم ٧.م لسنة ٢٠١٦

شركة أورينت تكافل
(مساهمة عامة)
تقرير الحوكمة
٢٠٢٣

محتويات التقرير

- ١ الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠٢٣ وكيفية تطبيقها.
- ٢ بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠٢٣.
- ٣ تشكيل مجلس الإدارة
تشكيل مجلس الإدارة الحالي.....
أ- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٣.....
ب- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور.....
١- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٣.....
٢- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠٢٣ والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوية.....
٣- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠٢٣.....
ت- بيان عدد إجتماعات مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٣.....
عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة.....
ث- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة.....
ج- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح).....
ح- الهيكل التنظيمي لكبار الموظفين التنفيذيين.....
خ- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم.....
- ٤ مدقق الحسابات الخارجي
أ- نبذه عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.....
ب- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي.....
ت- بيان بالتحفظات التي قام بها مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام ٢٠٢٣..
- ٥ لجنة التدقيق
أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها والمهام الموكلة لها.....
ب- إختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها.....
ب- إجتماعات لجنة التدقيق.....
- ٦ 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.....
- ٧ 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 ٢٠٢٣.....

- ٨ لجنة الإستثمار
- أ- أسماء أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصتها والمهام الموكلة لها.....
- ب- ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠٢٣.....
- ت- إجتماعات لجنة الإستثمار.....
- ٩ نظام الرقابة الداخلية
- أ- إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليتها.....
- ب- 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.....
- ١٠ تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية ٢٠٢٣
- ١١ مساهمة الشركة خلال العام ٢٠٢٣ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
- ١٢ معلومات عامة
- أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية ٢٠٢٣.....
- ب- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة.....
- ت- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.....
- ث- بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من رأسمال الشركة في ٢٠٢٣/١٢/٣١.....
- ج- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١.....
- 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 ٢٠٢٣ والإجراءات المتخذة بشأنها. (توضيح أسباب ذلك).....
- د- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠٢٣.....

إعتماد التقرير والتوقيع

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

١- الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠٢٣ وكيفية تطبيقها

ألتمت شركة أورينت تكافل (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 تماشياً مع التغييرات التشريعية في القوانين ذات الصلة و أحدث القرارات الصادرة عن الجهات الرقابية وكذلك التزاماً بأفضل الممارسات المحلية والعالمية ،
نبذه عن التعديلات التشريعية

- المرسوم بقانون اتحادي رقم ٣٢ لسنة ٢٠٢١ بشأن الشركات التجارية
- المرسوم بقانون اتحادي رقم ٢٥ لسنة ٢٠٢٠ في شأن تعديل بعض أحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (١٤) لسنة ٢٠١٨ في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنظمة المالية
- المرسوم بقانون اتحادي رقم (٤٨) لسنة ٢٠٢٣ في شأن تنظيم أعمال التأمين
- قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٢/ر.م) لسنة ٢٠٢٤ بتعديل القرار رقم (٠٣/ر.م) لسنة ٢٠٢٠ بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.
- نظام ومعايير الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب التعميم رقم ٢٤ لسنة ٢٠٢٢ .

وقد قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٣ بالخطوات التالية :

- ١- في سياق الألتزام بنظام الحوكمة المؤسسية الصادر عن مصرف الإمارات المركزي ، قامت الشركة بوضع خطة شاملة تم اقرارها من قبل مجلس الإدارة تتضمن الجدول الزمني لتطبيق علمية الأمتثال للقرار تمت مراجعتها واقرارها من قبل المصرف المركزي وتتضمن الخطة :
 - أ- وضع أطار عام للحوكمة المؤسسية بغرض تحسين سياسات اجراءات الحوكمة المؤسسية ، على ان يتم الانتهاء من ذلك في خلال المهلة المحددة في نظام الحوكمة.
 - ب- الألتزام بإعادة تشكيل مجلس الإدارة بالعدد والشروط والالية الواردة بنظام الحوكمة ، وسيتم تعديل النظام الاساسي واستكمال تشكيل مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية السنوية القادم للشركة في خلال شهر أبريل ٢٠٢٤ .
 - ج- اعادة تشكيل لجان المجلس وفقاً للشروط واحكام وصفة العضوية الواردة في نظام الحوكمة ، وسيتم ذلك في أول اجتماع للمجلس بعد اعادة التشكيل وانتخاب الأعضاء الجدد.
 - د- مراجعة شاملة لكافة السياسات و تحديث السياسات الموجودة ، وصياغة السياسات الجديدة ، وعرضها على المجلس في اول اجتماع بعد انعقاد الجمعية العمومية .
 - هـ- العمل على صياغة وإقرار وتحديث سياسة شاملة للمخاطر واستراتيجيات إدارة المخاطر وسياسة شاملة للمكافآت وفق للضوابط الواردة بنظام الحوكمة المؤسسية ، مع الألتزام بالجدول الزمني للتطبيق ، والأفصاح عن ذلك في تقارير الحوكمة اللاحقة.
٢. استمرت الشركة في الإلتزام بتفعيل أنظمة الرقابة الداخلية وذلك عن طريق مطابقة البيانات الصادرة عنها مع بيانات التدقيق الخارجي وإتاحة الفرصة لأعضاء لجنة الرقابة بمتابعة دورهم الرقابي بسهولة وفاعلية أجمعت الجهات التنفيذية للشركة مع أعضاء الرقابة الداخلية ولجنة الأستثمار وتمت متابعة اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لمناقشة سياسة إدارة المخاطر التي تعتمد عليها الشركة ، و التحقق من فاعلية تلك السياسة وذلك لإرتفاع الأرباح الفنية للشركة وازدياد حقوق المساهمين وذلك عن طريق تنفيذ سياسة إكتتابية حذرة وقوية وإدارة حكيمة للمطالبات ومستوى متوازن من المصروفات والتأكيد على استمرار في ذات النهج .
- ٣- أستمرت الشركة في العام ٢٠٢٣ في عمل دورات تدريبية داخلية لموظفيها لشرح أحكام وضوابط حوكمة الشركات والقرارات الإدارية المنظمة لها.

- ٤- حافظت الشركة على التمثيل النسائي في مجلس الإدارة ، وبذلك يتحقق الالتزام باحكام قرار الحوكمة ، كما تم تعديل النظام الأساسي للشركة ليتضمن النص على وجود حد أدنى عضو نسائي في تشكيل المجلس.
- ٥- قام مجلس إدارة الشركة وعلى مدار عام ٢٠٢٣ بمتابعة لجنة الترشيحات والمكافآت و لجنة التدقيق بما يتوافق مع أحكام وضوابط الحوكمة .
- ٦- قام مجلس الإدارة ممثلاً في رئيس مجلس الإدارة بتلقي تقارير إدارة الرقابة الداخلية على مدار العام تماشياً مع المتطلبات والأهداف والضوابط التي تحكم عمل إدارة الرقابة الداخلية وفقاً للقرار الصادر من مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٣/٠.م) لسنة ٢٠٢٠ بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته .
- ٧- قامت الشركة بمتابعة أداء ضباط علاقات المستثمرين لمهامه وفقاً للقانون.
- ٨- 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 وبإقاي الأشخاص في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة
- ٩- 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 .
- ١٠- الإلتزام بإعداد تقرير الحوكمة ليتضمن كافة البنود الواردة في نموذج تقرير الحوكمة السنوي الصادر عن هيئة الأوراق المالية والسلع ، وكذلك كافة متطلبات الإفصاح الواردة في نظام الحوكمة المؤسسية لتتضمن كافة المعلومات الرئيسية عن الشركة والهيكل التنظيمية والحوكمة والسياسات والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ، وتكوين مجلس الإدارة ولجانته وعدد مرات الحضور وسجلات الحضور والتعويضات ، 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.
- ١١- 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.

٢- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠٢٣

م	الإسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٣	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
١	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
٢	يوسف على شهاد رحمة الرئيسي	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
٣	حسين مراد محمد علي البلوشي	عضو مجلس إدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
٤	عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	عضو مجلس إدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
٥	سيد محمد عاصم سيد موجابا	عضو مجلس إدارة - الرئيس التنفيذي للشركة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد

** بما أن أعضاء مجلس إدارة شركة أورينت تكافل (مساهمة عامة) وأزواجهم وأبنائهم لا يمتلكون أسهماً للشركة وبما في ذلك عدم وجود أية تعاملات تداول على أسهم الشركة خلال العام ٢٠٢٣ سواء من أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم أو من الغير.

٣- تشكيل مجلس الإدارة

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

م	الإسم	الفئة	الخبرات والمؤهلات
١	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	غير تنفيذي مستقل	مدير تطوير الأعمال بشركة الفطيم الهندسية بكالوريوس هندسة
٢	يوسف على شهاد رحمة الرئيسي	غير تنفيذي مستقل	مدير تطوير الأعمال شركة الفطيم للسيارات بكالوريوس
٣	حسين مراد محمد علي البلوشي	غير تنفيذي مستقل	مدير إدارة الأمن والصحة والسلامة" بمجموعة الفطيم دبلوم القيادة في الأعمال الإنسانية والتنمية
٤	عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	غير تنفيذي مستقل	مدير تسويق بشركة الفطيم الهندسية بكالوريوس علاقات عامة
٥	سيد محمد عاصم سيد موجابا	تنفيذي غير مستقل	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والفروع بشركة اورينت للتأمين من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٧ بكالوريوس تجارة

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 او تجارية هامة أخرى	ملاحظات
١	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	سبعة سنوات	لا يوجد	لا يوجد	
٢	يوسف على شهاد رحمة الرئيسي	ست سنوات	لا يوجد	لا يوجد	
٣	حسين مراد محمد علي البلوشي	سنتين و تسعة أشهر	لا يوجد	لا يوجد	
٤	عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	سنتين و تسعة أشهر	لا يوجد	لا يوجد	
٥	سيد محمد عاصم سيد موجابا	سبعة سنوات	لا يوجد	لا يوجد	

ب- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٣:

توجد نسبة تمثيل للعنصر النسائي بمجلس إدارة الشركة لعام ٢٠٢٣ وهي ٢٠٪.

ت- بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور:

• مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠٢٣:

عن العام ٢٠٢٣، تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم وعليه لم يتم صرف أي مكافآت.

• مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠٢٣ والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها:

عن العام ٢٠٢٣، تنازل جميع أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم لعام ٢٠٢٣، لذلك لا توجد توصيات بشأن توزيع المكافآت التي يمكن عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي.

- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات المجلس واللجان المشكلة من مجلس الإدارة والتي صرفت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠٢٣:
- تنازل جميع الاعضاء ، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة واللجان المشكلة ، عن جميع بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الفرعية لمجلس الإدارة ، ولم يتم الإفراج عن أي بدلات لهم.

م	الإسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة من المجلس	
		إسم اللجنة	قيمة البديل
١	حسين مراد محمد علي البلوشي	لجنة التدقيق	لا يوجد
		لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد
٢	يوسف علي شهداد رحمه الرئيسي	لجنة التدقيق	لا يوجد
		لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد
٣	عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	لجنة التدقيق	لا يوجد
		لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد

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

بيان أسماء حضور الأعضاء لإجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

الإسم	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الإستثمار	لجنة الإشراف على تعاملات المطلعين
يوسف علي شهداد رحمه الرئيسي	٤ إجتماعات	١ إجتماع	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة
حسين مراد محمد علي البلوشي	٣ إجتماع	١ إجتماع	١ إجتماع	ليس عضواً باللجنة
عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	٣ إجتماعات	١ إجتماع	١ إجتماع	١ إجتماع
سيد محمد عاصم سيد موجابا	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	١ إجتماع	١ إجتماع
ميناشي سوندارام (سكرتير المجلس وعضو لجنة)	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	١ إجتماع

- ث- 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 تكافل (مساهمة عامة) ستة إجتماعات خلال العام المنصرم ٢٠٢٣ وفقاً للبيان التالي:

م	تاريخ الإجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
الإجتماع الأول	١٠/٠٣/٢٠٢٣	٣	لا يوجد	السيد / حسين مراد محمد علي البلوشي السيدة / عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي
الإجتماع الثاني	٢٠٢٣/٠٥/١٢	٥	لا يوجد	لا يوجد
الإجتماع الثالث	٢٠٢٣/٠٨/٠٧	٥	لا يوجد	لا يوجد
الإجتماع الرابع	٢٥/٠٩/٢٠٢٣	٥	لا يوجد	لا يوجد
الإجتماع الخامس	٢٠٢٣/١١/٠٣	٥	لا يوجد	لا يوجد
الإجتماع السادس	١٠/٠٣/٢٠٢٣	٥	لا يوجد	لا يوجد

بيان أسماء حضور الأعضاء لإجتماعات مجلس الإدارة:

الإجتماع / تاريخ الإجتماع						الإسم
الإجتماع السادس ٢٠٢٣/١١/٠٣	الإجتماع الخامس ٢٠٢٣/٠٩/٢٥	الإجتماع الرابع ٢٠٢٣/٠٨/٠٧	الإجتماع الثالث ٢٠٢٣/٠٥/١٢	الإجتماع الثاني ٢٠٢٣/٠٣/١٠	الإجتماع الأول ٢٠٢٣/٠٢/٢٤ ٣	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	يوسف على شهداد رحمه الرئيسي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	سيد محمد عاصم سيد موجابا
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غياب	حسين مراد محمد علي البلوشي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	غياب	عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة:

- يوسف على أحمد بن زايد الفلاسي ٦ إجتماعات
- يوسف على شهداد الرئيسي ٦ إجتماعات
- سيد محمد عاصم سيد موجابا ٦ إجتماعات
- حسين مراد محمد علي البلوشي ٥ إجتماعات
- عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي ٥ إجتماعات

عدد قرارات مجلس الإدارة بالتمرير خلال العام ٢٠٢٣

- لا يوجد

ج- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٣ بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة التنفيذية ومدة وصلاحيه التفويض

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

مدة التفويض	صلاحيه التفويض	اسم الشخص المفوض
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 إلغائها أو تقويضها من قبل مجلس الإدارة.	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 ومكافآتهم 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	سيد محمد عاصم الرئيسي التنفيذ " العضو المنتدب"

	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.	
--	--	--

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام ٢٠٢٣:

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:

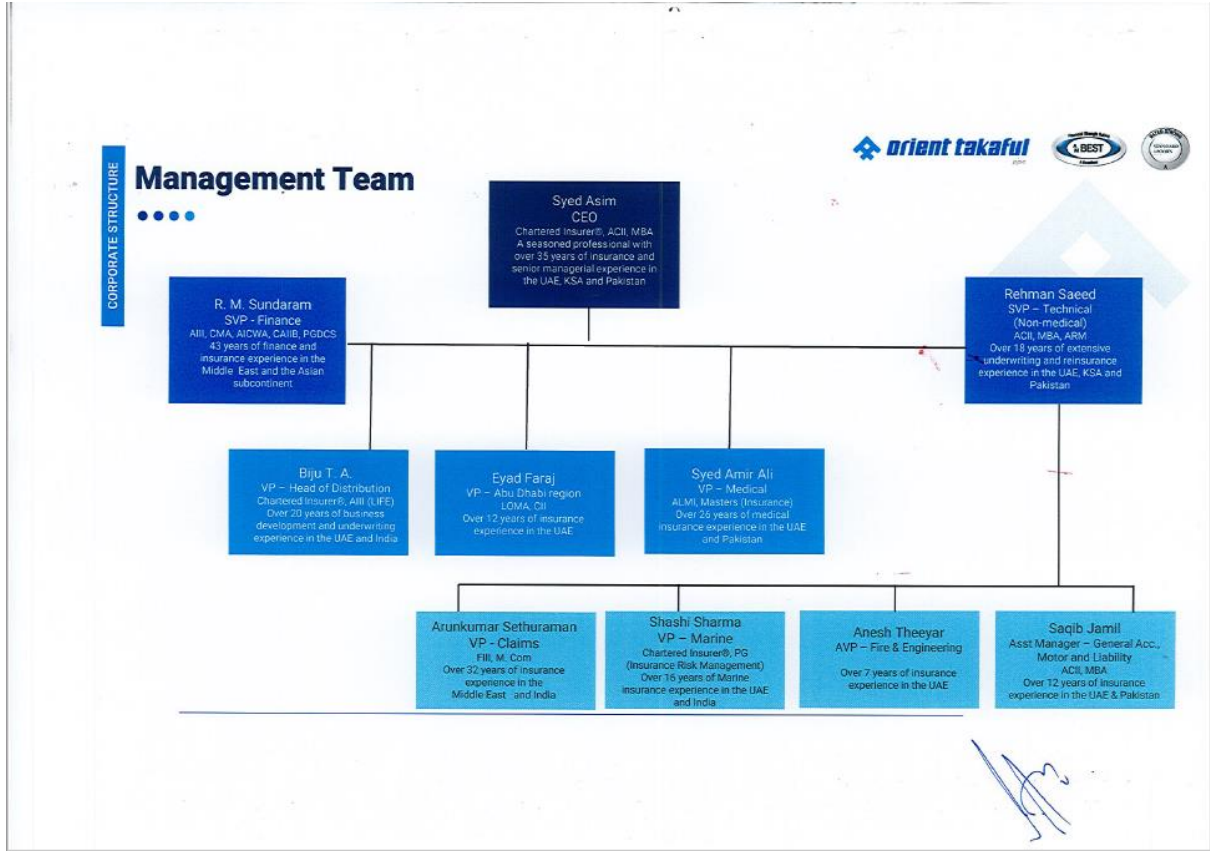
١٣٤,٣٠٦,٨٥٨	إجمالي المساهمات المكتتبة
٨٨,٢٧٣,٢٣٤	مساهمة إعادة التكافل
٢٣,٩٦٧,٦٧٩	عمولة
١٧,١٦٧,٣٥٤	عمولة إعادة التكافل
٢,٣٥٣,٥٢٧	مصاريف إدارية وعمومية
١,٠٥٧,٠٩٥	إيجار
٣٧,٧٨٢,٨٤٤	تقارير المطالبات
١٦,٥٣١,٣٩٩	مطالبات إعادة التكافل
٢٧,٣٢٢,٦٢٦	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٦,٧٣١,٨٤٦	مستحق الي أطراف ذات علاقة

تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

٢,٧٤٩,١٤٨	فوائد قصيرة المدى
١٤٣,٥٢٠	نهاية الخدمة

بيان بالطرف ذو العلاقة مستحق من أطراف ذات علاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
الفطيم للسيارات	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	تأمين	١٢,٢٧٧,٠٠٥
المشاريع التجارية	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	تأمين	١,١٤٠,٠٢٠
الفطيم ويليس	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	تأمين وإعادة تأمين	٥,٠٥٧,٣٥٠
أطراف ذات علاقة - أخرى	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	تأمين	٨,٨٤٨,٢٥١
مجموع المستحق من اطراف ذات علاقة			٢٧,٣٢٢,٦٢٦
مستحق إلى أطراف ذات علاقة			
شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	مساهم	معاملات بين الشركات	٣٧,٦٦٥,٤١٨
الفطيم للسيارات	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	اصلاح سيارات المطالبات	٦٠٤,٥١٨
مركز الفطيم للسيارات	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	اصلاح سيارات المطالبات	٦,١٩٧,٢١٨
الفطيم للمشاريع التجارية	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	اصلاح سيارات المطالبات	٣٩٣,٦٠٦
أطراف ذات علاقة - أخرى		معاملات بين الشركات	١,٨٧١,٠٨٦
مجموع المستحق الي اطراف ذات علاقة			٤٦,٧٣١,٨٤٦

ح- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



خ- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين 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 ٢٠٢٣ (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠٢٣ (درهم)
١	سيد محمد عاصم سيد موجتابا	الرئيس التنفيذي	٠١/٠٤/٢٠١٧	١,٥٧٤,١٩٢	لا توجد
٢	ميناشي سوندرام راجا رامان	نائب رئيس أول للشؤون المالية	٠٩/٠٤/٢٠١٧	٦٤٣,٣١١	لا توجد
٤	رحمان سعيد	نائب الرئيس للشؤون الفنية	٢٠١٧/٠٤/١٨	٥٣١,٦٤٥	لا توجد
٥	بيجو انتابين	نائب الرئيس - فرع ابوظبي	٢٠٢٠/٠٤/٢٨	٤١٣,٤٩٠	لا توجد
٦	اياد عامر خليل فرج	نائب الرئيس - فرع الشارقة	٢٠٢٠/١١/٠٨	٣٩١,٧٢٧	لا توجد
		المجموع		٣,٥٥٤,٣٦٥	

**لم يتم صرف مكافآت خلال عام ٢٠٢٣ ، ومن المتوقع صرفها في تاريخه ٢٠٢٤/٠٤/٣٠

٤- مدقق الحسابات الخارجي

أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

تتولى شركة إيرنست ان يانج 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 ٢٠٢٣. 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 ٢٠٢٣/٠٤/١٤

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

سددت الشركة خلال العام ٢٠٢٣ مبلغ ٢٣٠,٠٠٠ درهم إمارتي كأتعاب للمدقق الخارجي و تقاضى ذلك المبلغ مقابل المراجعة الربيع 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 ٢٠٢٣ كما يدخل ضمن الأتعاب، الحضور في إجتماع الجمعية العمومية السنوية الذي ستعقده 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	أيرنست ان يانج المدقق الشريك: السيد/ جيمز بوتر
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	١
عدد السنوات التي قضاها مدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	١
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠٢٣ (بالدرهم)	٨٥,٠٠٠
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠٢٣ (بالدرهم)	١٧٦,٩٥٠
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 ٢٠٢٣	لا توجد

ت- بيان بالتحفظات التي قام بها مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام ٢٠٢٣:

لا توجد أي تحفظات من مدقق حسابات الشركة على القوائم المرحلية والسنوية للعام ٢٠٢٣

٥- لجنة التدقيق

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

أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها:

تتكون لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد / يوسف على شهاداد رحمه الرئيسي	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ حسين مراد محمد علي البلوشي	عضواً	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	عضواً	مستقل / غير تنفيذي

إختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها:

- أ- 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 إتخاذها.
- ب- متابعة ومراقبة إستقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- ت- 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 الخاطئة 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.
- ث- 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.
- ج- 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.
- ح- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- خ- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من ادائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- د- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلف بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة.
- ذ- 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.
- ر- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- ز- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية إستفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردها وموافقته 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 مواضع أخرى يحددها مجلس الإدارة.

ب- إجتماعات لجنة التدقيق:

م	تاريخ الإجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول		مناقشة النتائج المالية السنوية للشركة عن العام المنتهي في ٢٠٢٢/١٢/٣١
الإجتماع الثاني	١٢/٠٥/٢٠٢٣	مناقشة النتائج المالية الربع سنوية للشركة عن الربع المالي المنتهي في ٢٠٢٣/٠٣/٣١ ومراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
الإجتماع الثالث	٠٧/٠٨/٢٠٢٣	مناقشة النتائج المالية الربع سنوية للشركة عن الربع المالي المنتهي في ٢٠٢٣/٠٦/٣٠ ومراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
الإجتماع الرابع	٠٣/١١/٢٠٢٣	مناقشة النتائج المالية الربع سنوية للشركة عن الربع المالي المنتهي في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠ ومراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

عدد مرات الحضور الشخصي	الإجتماع / تاريخ الإجتماع				الإسم
	الإجتماع الأول ١٤/٠٢/٢٠٢٣	الإجتماع الثاني ١٢/٠٥/٢٠٢٣	الإجتماع الثالث ٠٧/٠٨/٢٠٢٣	الإجتماع الرابع ٠٣/١١/٢٠٢٣	
٤ / ٤	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	يوسف على شهاداد رحمه الرئيسي
٤ / ٣	غياب	حاضر	حاضر	حاضر	حسين مراد محمد علي البلوشي
٤ / ٣	غياب	حاضر	حاضر	حاضر	عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي

٦- لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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

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

السيد/ يوسف على شهاداد رحمه الرئيسي	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ حسين مراد محمد علي البلوشي	عضواً	مستقل / غير تنفيذي
السيدة/ عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	عضواً	مستقل / غير تنفيذي

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 ٧ ر.م لسنة ٢٠١٦.

ب- إجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت:

م	تاريخ الإجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	٢٠٢٣/١١/٠٣	<ul style="list-style-type: none"> • مراجعة مهام اللجنة وفقاً للمادة ٤٧ من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٧ ر.م لسنة ٢٠١٦ 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.

الإسم	الإجتماع / تاريخ الإجتماع	عدد مرات الحضور الشخصي
	الإجتماع الأول ٢٠٢٣/١١/٠٣	
يوسف على شهداد رحمه الرئيسي	حاضر	١ / ١

١ / ١	حاضر	حسين مراد محمد علي البلوشي
١ / ١	حاضر	عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي

٧- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

أقر أنا/ رئيس لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بموجب لآلية عملها 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:

السيدة/ عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ سيد محمد عاصم سيد موجابا	عضواً	مستقل / تنفيذي
السيد/ ميناشي سوندرام راجا رamanan	عضواً	مستقل / غير تنفيذي

إختصاصات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين والمهام الموكلة لها:
أولاً:- إختصاصات ومهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين

- أ- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الأشخاص المطلعين بما في ذلك التغييرات الدورية التي تجري عليها.
- ب- إستلام ومراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من قبل الأشخاص المطلعين.
- ت- دراسة وإعطاء موافقة مسبقة للطلبات الخاصة بالتداول في الأسهم والسندات والأوراق المالية (للملك/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 لتعاملات الأشخاص المطلعين لدى سوق دبي المالي وذلك ضمان التزام الأشخاص المطلعين بسياسة التداول الخاصة بالشركة والتأكد من صحة الإقرارات 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 الإقرارات 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	٢٠٢٣/١١/٠٣	واستعرضت اللجنة قائمة التداولات على أسهم الشركة خلال العام ، ولاحظت عدم وجود أي تعاملات على تداول أسهم الشركة ، واستقرار سهم السهم عند سعر ١٠٠ درهم. وعليه قدمت اللجنة تقريرها بعدم وجود اي تداول من قبل الأشخاص المطلعين على أسهم الشركة.

الاسم	الإجتماع / تاريخ الإجتماع	عدد مرات الحضور الشخصي
	الإجتماع الأول ٢٠٢٣/١١/٠٣	
السيدة/ عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستكي	حاضر	١ / ١
السيد/ سيد محمد عاصم سيد موجتابا	حاضر	١ / ١
السيد/ ميناشي سوندرام راجا رامن	حاضر	١ / ١

٨- لجنة الإستثمار

أقر أنا/ رئيس لجنة الإستثمار 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/ حسين مراد محمد علي البلوشي	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيدة/ عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستكي	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 الودائع 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	٢٠٢٣/١١/٠٣	إستعراض محفظة إستثمارات الشركة

الإسم	الإجتماع / تاريخ الإجتماع	عدد مرات الحضور الشخصي
	الإجتماع الأول ٢٠٢٣/١١/٠٣	
السيد/ حسين مراد محمد علي البلوشي	حاضر	١ / ١
السيدة/ عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	حاضر	١ / ١
السيد/ سيد محمد عاصم سيد موجابا	حاضر	١ / ١

٩- 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 (٨) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧ ر.م) لسنة ٢٠١٦ بحيث تتمتع بالإستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الادارة مباشرة وهو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية ومتابعته ومراجعته وفعاليتها 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 الموضوعية مع الأغراض والأهداف المحددة والإستراتيجية والتأكد من مدى قيام الأجهزة الإشرافية بالخطط الموضوعية 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 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.
- 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 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 ١١/٠٤/٢٠١٧

المؤهلات الأكاديمية:

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

الخبرات العملية:

خبرة أكثر من ٢٥ عاما في مجال تدقيق شركات التأمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

- ١- من ٢٠١٧ وحتى الآن - مدير بإدارة الرقابة الداخلية بشركة اورينت تكافل .
- ٢- من ٢٠٠٣ وحتى ٢٠١٦ - مدير بإدارة الرقابة الداخلية بشركة اورينت للتأمين .
- ٣- من ١٩٩٦ وحتى ٢٠٠٣ - محاسب فرع دبي - بشركة التأمين المتحدة - دبي.

ت- ضابط الامتثال ومؤهلاته:

يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية السيد/ **كمال باشا شوكت** على مهام ضابط الامتثال بتكليف من مجلس الإدارة ليتحقق من مدى إلتزام 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 لآلية 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 ٢٠٢٣ لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة.

هـ - عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة:
التقارير الآتية تم إصدارها من قبل إدارة الرقابة الداخلية إلى مجلس إدارة الشركة.

- أربعة تقارير للتدقيق الداخلي - تقرير واحد لكل ربع سنة
- تقريران حول مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب خلال عام ٢٠٢٣.
- الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة للسنة المنتهية في ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٠٢٣/٠٣/١٤

١٠- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣

١١- مساهمة الشركة خلال العام ٢٠٢٣ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة

تتبع شركة أورينت 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 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 ٢٠٢٣ فإنه نظراً لحدثة تأسيس الشركة لم تقم الشركة بصرف أية مبالغ.

١٢- معلومات عامة

أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية ٢٠٢٣:

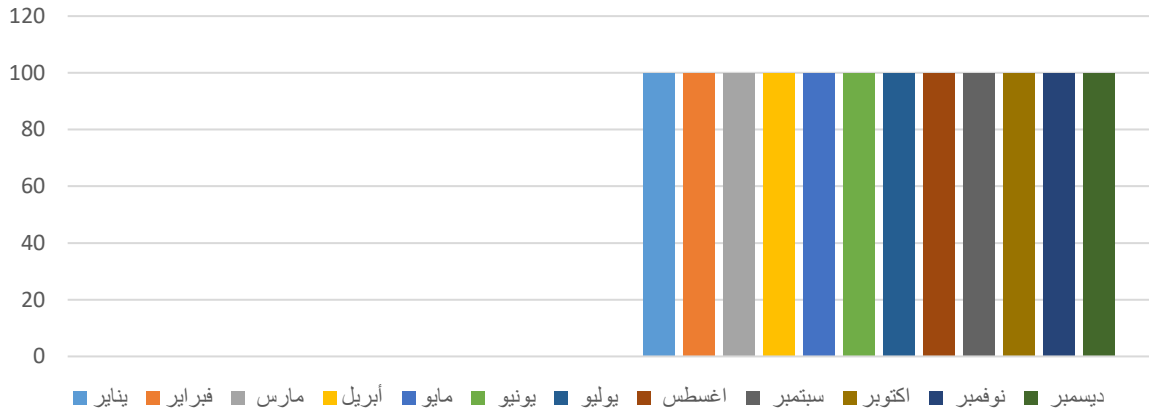
جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية ٢٠٢٣ مبيناً فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر:

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يوليو	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
أغسطس	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
سبتمبر	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
أكتوبر	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
نوفمبر	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
ديسمبر	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
فبراير	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
مارس	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
أبريل	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
مايو	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
يونيو	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم

ب- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة: خلال عام ٢٠٢٣ لم يتم إجراء أي معاملات على تداول أسهم الشركة. حصة السهم مستقرة على سعر ١٠٠ درهم خلال العام. لذلك ، 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 2023



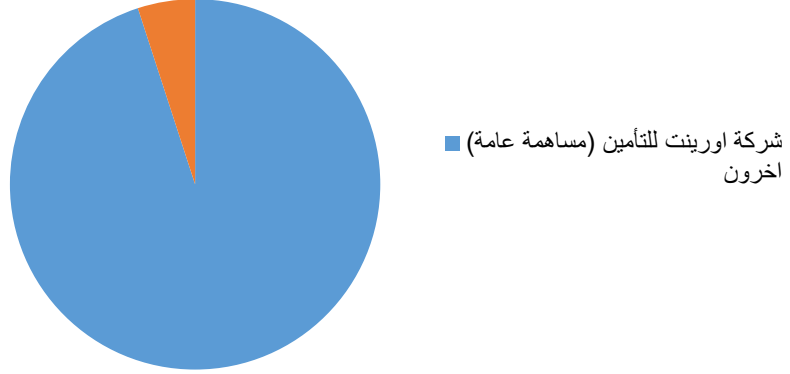
ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١:

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
	أفراد	شركات	حكومة
محلي	٤,٢٢٤٤%	٩٥,٧٧٥٧%	لا يوجد
عربي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أجنبي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	٤,٢٢٤٤%	٩٥,٧٧٥٧%	لا يوجد

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥% أو أكثر من رأسمال الشركة في ٢٠٢٣/١٢/٣١:

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال
١	شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	١,٩١٥,٥١٤	٩٥,٧٧٥٧%

رسم توضيحي للمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من أسهم الشركة



ه- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في ٢٠٢٣/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال
١	أقل من ٥٠,٠٠٠	٦	٨٤,٤٨٦	٤,٢٢٤٤%
٢	من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٣	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	١	١,٩١٥,٥١٤	٩٥,٧٧٥٧%
٤	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

المجموع	٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠
---------	---	-----------	------

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/ ميناشى سوندرام راجا راما

هاتف: +٩٧١٤٦٠ ١٧٥٨٥ موبايل: +٩٧١٥٨٢١٦٢٢١٢
فاكس: +٩٧١٤٦٠ ١٧٥٥٥ بريد الكتروني: sundaram.rajaraman@orientunbtakaful.ae

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

إسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه

- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة هو السيد / ميناشى سوندرام راجا راما
وتاريخ تعيينه ٢٠١٧/١١/١٣
المؤهلات والخبرات: بكالوريوس علوم - (قسم العلوم التطبيقية)
• دورة تدريبية وشهادة سكرتير مجلس إدارة معتمد من معهد الحوكمة / سوق دبي المالي
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 إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس وكذلك التحضير لإجتماع الجمعية العمومية السنوي.
- ضمان المعالجة السليمة والصحيحة والحفاظ على سرية المعلومات.
- تمثيل الشركة بطريقة مهنية

د- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠٢٣:

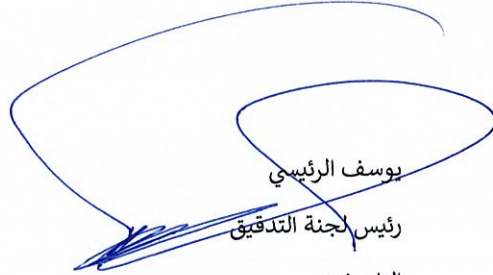
خلال عام ٢٠٢٣ لا يوجد اي احداث جوهرية صادفت الشركة

ز- بيان بنسبة التوطين في الشركة بنهاية عام ٢٠٢٣:

- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام ٢٠١٧ إلى ١٢ % علماً بأن الشركة قامت بتحقيق النقاط المطلوبة منها وفقاً لنظام النقاط المعتمد من هيئة التأمين.
- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام ٢٠١٨ إلى ١٢ % علماً بأن الشركة قامت بتحقيق النقاط المطلوبة منها وفقاً لنظام النقاط المعتمد من هيئة التأمين.
- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام ٢٠١٩ إلى ١٢ % علماً بأن الشركة قامت بتحقيق النقاط المطلوبة منها وفقاً لنظام النقاط المعتمد من هيئة التأمين.
- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام ٢٠٢٠ إلى ١٢ % علماً بأن الشركة قامت بتحقيق النقاط المطلوبة منها وفقاً لنظام النقاط المعتمد من هيئة التأمين.
- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام ٢٠٢١ إلى ١٢ % علماً بأن الشركة قامت بتحقيق النقاط المطلوبة منها وفقاً لنظام النقاط المعتمد من هيئة التأمين.
- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام ٢٠٢٢ إلى ١٢ % علماً بأن الشركة قامت بتحقيق النقاط المطلوبة منها وفقاً لنظام النقاط المعتمد من هيئة التأمين.
- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام ٢٠٢٣ إلى ١٢ % علماً بأن الشركة قامت بتحقيق النقاط المطلوبة منها وفقاً لنظام النقاط المعتمد من هيئة التأمين.

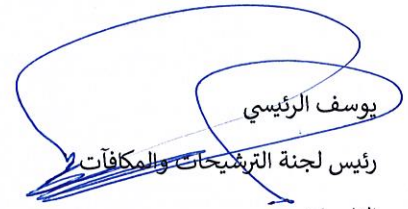
ذ- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام ٢٠٢٣

نظراً لحدائثة تأسيس الشركة لا توجد أية مشاريع أو مبادرات إبتكارية.


يوسف الرئيسي
رئيس لجنة التدقيق
التاريخ:


كمال باشا شوكت علي
مدير إدارة الرقابة الداخلية
التاريخ:


إسماعيل حسن علي الخطيب
رئيس مجلس الإدارة
التاريخ:


يوسف الرئيسي
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
التاريخ:

التاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٨

إقرار مجلس إدارة شركة اورينت تكافل (مساهمة عامة) بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالشركة

يقر مجلس إدارة شركة أورينت تكافل (ش.م.ع) بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية للشركة وعن فاعلية نظام الرقابة كما يؤكد المجلس على مراجعته لأعمال لجنة الرقابة الداخلية للشركة والمهام المناطة بها طبقاً لقرارات مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع ذات الصلة والمحددة لمهام وواجبات إدارة الرقابة الداخلية، وهذا الإقرار من المجلس بذلك.

إسماعيل حسن علي الخطيب
رئيس مجلس الإدارة

