



تقرير حوكمة الشركات – 2025
قرار رقم 7.م لسنة 2016

ORIENT TAKAFUL PJSC – AN ASSOCIATE OF ORIENT INSURANCE | Al Futtaim Building, Rigga Road, Dubai

شركة أورينت تكافل (مساهمة عامة) تقرير الحوكمة 2025

محتويات التقرير

- 1 الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025 وكيفية تطبيقها.
- 2 بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025.
- 3 تشكيل مجلس الإدارة
تشكيل مجلس الإدارة الحالي.....
أ- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2025.....
ب- 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 2025.....
2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2025 والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوية.....
3- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2025.....
ت- بيان عدد إجتماعات مجلس الإدارة للعام 2025.....
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.....
- 4 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 2025..
- 5 لجنة التدقيق
أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصتها والمهام الموكلة لها.....
ب- إختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها.....
ج- إجتماعات لجنة التدقيق.....
- 6 لجنة الترشيحات والمكافآت
أ- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان إختصاصها والمهام الموكلة لها.....
ب- إختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت والمهام الموكلة لها.....
ج- إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت.....
- 7 لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
أ- أسماء أعضاء لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان إختصاصتها والمهام الموكلة لها.....
ب- ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2025.....

- 8 (i) لجنة الإستثمار
- أ- أسماء أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصتها والمهام الموكلة لها.....
- ب- ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2025.....
- ت- إجتماعات لجنة الإستثمار.....
- 9 لجنة المخاطر
- قامت الشركة بتشكيل لجنة المخاطر خلال عام 2025 ، بعد إعادة تشكيل مجلس الإدارة
- 10 اللجنة الشرعية الداخلية للرقابة (ISSC)
- إقرار رئيس اللجنة الشرعية الداخلية بمسؤوليته عن نظام اللجنة، ومراجعته لآلية عملها وفعاليتها :-
 - أسماء أعضاء اللجنة الشرعية الداخلية، مع بيان إختصاصاتها ومسؤولياتها :-
 - أغراض لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
 - مسؤوليات لجنة اللجنة الشرعية الداخلية للرقابة (ISSC)
 - إجتماعات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISSC) خلال عام 2025
- 11 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- ضوابط الإمتثال.....
- ث- كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية.....
- هـ- عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة:
- 12 تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2025
- 13 مساهمة الشركة خلال العام 2025 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
- 14 معلومات عامة
- أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2025.....
- ب- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة.....
- ت- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2025/12/31.....
- ث- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة في 2025/12/31.....
- ج- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2025/12/31.....
- 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 2025 والإجراءات المتخذة بشأنها. (توضيح أسباب ذلك).....
- د- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2025.....

إعتماد التقرير والتوقيع

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

1- الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025 وكيفية تطبيقها

ألزمت 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 32 لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية
- المرسوم بقانون اتحادي رقم 25 لسنة 2020 في شأن تعديل بعض أحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (14) لسنة 2018 في شأن المصرف المركزي وتنظيم المنشآت والأنظمة المالية
- المرسوم بقانون اتحادي رقم (48) لسنة 2023 في شأن تنظيم أعمال التأمين
- قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (2/ر.م) لسنة 2024 بتعديل القرار رقم (03/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة.
- نظام ومعايير الحوكمة المؤسسية لشركات التأمين الصادر عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب التعميم رقم 24 لسنة 2022 .
- القانون الاتحادي رقم (6) لسنة 2025 بشأن البنك المركزي، وتنظيم المؤسسات والأنشطة المالية، وأعمال التأمين.
- القانون الاتحادي رقم (10) لسنة 2025 بشأن مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل المنظمات غير القانونية.

وقد قامت الشركة خلال العام 2025 بالخطوات التالية :

- 1- في سياق الالتزام بنظام الحوكمة المؤسسية الصادر عن مصرف الإمارات المركزي ، قامت الشركة بإتباع 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- تم اعادة تشكيل لجان المجلس وفقاً للشروط واحكام وصفة العضوية الواردة في نظام الحوكمة ، وتم ذلك خلال اجتماع المجلس بعد اعادة التشكيل وانتخاب الأعضاء الجدد.
 - ج- صياغة سياسيات الجديدة ، وعرضها على المجلس والموافقة عليها
 - د- العمل على صياغة واقرار 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.
2. 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
- أجتمعت 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 .
- 3- أستمرت الشركة في العام 2025 في عمل دورات تدريبية داخلية لموظفيها لشرح أحكام وضوابط حوكمة الشركات والقرارات الإدارية المنظمة لها.
- 4- حافظت الشركة على التمثيل النسائي في مجلس الإدارة ، وبذلك يتحقق الألتزام باحكام قرار الحوكمة ، كما تم تعديل النظام الأساسي للشركة ليتضمن النص على وجود حد أدنى عضو نسائي في تشكيل المجلس.
- 5- قام مجلس إدارة الشركة وعلى مدار عام 2025 بمتابعة لجنتي الترشيحات والمكافآت و لجنة التدقيق بما يتوافق مع أحكام وضوابط الحوكمة .

- 6- 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 (03/ر.م) لسنة 2020 بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة وتعديلاته .
- 7- قامت الشركة بمتابعة أداء ضابط علاقات المستثمرين لمهامه وفقاً للقانون.
- 8- قام مجلس الإدارة بمتابعة لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في أداء مهامها وتلقي التقارير الصادرة عنها ، وفقاً للقواعد الخاصة بتعاملات أعضاء مجلس الإدارة والموظفين وباقي الأشخاص في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة أو الشركة الأم أو الشركات التابعة أو الشقيقة
- 9- حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بالشفافية المطلوبة فيما يتعلق بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الالتزام بكافة الأحكام والقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع ، وكذلك سوق دبي المالي .
- 10- الالتزام 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 ولجانه 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.
- 11- واصل مسؤول الامتثال تطوير إجراءات الامتثال بالشركة، إلى جانب متابعة أداء مسؤول الامتثال لتطبيق الإجراءات الخاص بمكافحة غسل الأموال..

2- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025

م	الإسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهام المملوكة كما في 31/12/2025	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
1	إسماعيل حسن علي الخطيب	رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
2	يوسف علي شهاد رحمة الرئيسي	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
3	حسين مراد محمد علي البلوشي	عضو مجلس إدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
4	عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستكي	عضو مجلس إدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
5	مروان علي محمد عبدالله النابودة	عضو مجلس إدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
6	منال سلطان سيف سلطان البادي	عضو مجلس إدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
7	فادي صباح غالب المصري	عضو مجلس إدارة	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 2025 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	إسماعيل حسن علي الخطيب	غير تنفيذي مستقل	مدير مالي بشركة الفطيم الهندسية بكالوريوس علوم إدارية
2	يوسف علي شهداد رحمه الرئيسي	غير تنفيذي مستقل	مدير تطوير الأعمال شركة الفطيم للسيارات دورة عضو طاقم صواريخ هوك (لغير الأمريكيين)، الولايات المتحدة الأمريكية دورة صيانة عجلات مقطورة هوك، الإمارات العربية المتحدة برنامج تدريب اللغة الإنجليزية والتدريب الفني، الولايات المتحدة الأمريكية
3	حسين مراد محمد علي البلوشي	غير تنفيذي مستقل	مدير إدارة الأمن والصحة والسلامة" بمجموعة الفطيم
4	عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	غير تنفيذي مستقل	مدير تسويق بشركة الفطيم الهندسية بكالوريوس علاقات عامة
5	مروان علي محمد عبدالله النابودة	غير تنفيذي مستقل	مدير تطوير الأعمال شركة الفطيم للسيارات بكالوريوس علوم المحاسبه
6	منال سلطان سيف سلطان البادي	غير تنفيذي مستقل	مديرة الموارد البشرية شركة الفطيم للعقارات بكالوريوس العلوم التجارية
7	فادي صباح غالب المصري	غير تنفيذي مستقل	مدير المالي - شركة الفطيم للعقارات بكالوريوس في العلوم في إدارة الأعمال

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
1	إسماعيل حسن علي الخطيب	سنه واحدي عشر شهر	لا يوجد	لا يوجد	
2	يوسف علي شهداد رحمه الرئيسي	ثمانية سنوات	لا يوجد	لا يوجد	
3	حسين مراد محمد علي البلوشي	4 سنوات و تسعة أشهر	لا يوجد	لا يوجد	
4	عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	4 سنوات و تسعة أشهر	لا يوجد	لا يوجد	
5	مروان علي محمد عبدالله النابودة	سنة وثمانية أشهر	لا يوجد	لا يوجد	
6	منال سلطان سيف سلطان البادي	سنة ثمانية أشهر	لا يوجد	لا يوجد	
7	فادي صباح غالب المصري	سبعة اشهر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

التعيينات الجديدة

السيد / فادي صباح غالب المصري - تم تعيينه حديثاً في 14.07.2025، وذلك في إطار إعادة تشكيل مجلس الإدارة خلال الجمعية العمومية السنوية المنعقدة في 28.04.2025.

ب- بيان نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة لعام 2025: 28.57%
توجد نسبة تمثيل للعنصر النسائي بمجلس إدارة الشركة لعام 2025 وهي 28.57%

ت- بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور:

• مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2025:

عن العام 2025، تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم وعليه لم يتم صرف أى مكافآت.

• مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2025 والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها:

تنازل جميع أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم لعام 2025 ، لذلك لا توجد توصيات بشأن توزيع المكافآت التي يمكن عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي.

• بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات المجلس واللجان المُشكّلة من مجلس الإدارة والتي صرفت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2025:

• تنازل جميع الاعضاء ، بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة واللجان المُشكّلة ، عن جميع بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة واجتماعات اللجان الفرعية لمجلس الإدارة عن عام 2025 ، ولم يتم الإفراج عن أي بدلات لهم.

مسلسل	الإسم	لجنة التدقيق	لجنة الإستثمار	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الإشراف على تعاملات المطلعين
1	يوسف على شهاداد رحمه الرئيسى	لا توجد بدلات	ليس عضوا	ليس عضوا	لا توجد بدلات
2	عائشة عبد السلام ابراهيم محمد البستكي	لا توجد بدلات	ليس عضوا	لا توجد بدلات	لا توجد بدلات
3	مروان علي محمد عبدالله النابودة	ليس عضوا	لا توجد بدلات	ليس عضوا	لا توجد بدلات
4	فادى صباح غالب المصرى	لا توجد بدلات	ليس عضوا	ليس عضوا	ليس عضوا
5	منال سلطان سيف سلطان البادي	ليس عضوا	لا توجد بدلات	لا توجد بدلات	ليس عضوا
6	حسين مراد محمد علي البلوشي	ليس عضوا	لا توجد بدلات	لا توجد بدلات	ليس عضوا

• لا يوجد اى 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 على شهاد رحمة الرئيسى	4 اجتماعات	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	1 إجتماع
حسين مراد محمد علي البلوشي	ليس عضواً باللجنة	1 إجتماع	1 إجتماع	ليس عضواً باللجنة
عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستكي	4 اجتماعات	1 إجتماع	ليست عضواً باللجنة	1 إجتماع
فادى صباح غالب المصرى	1 إجتماع	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة
مروان علي محمد عبدالله النابودة	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	1 إجتماع	1 إجتماع
منال سلطان سيف سلطان البادي	ليس عضواً باللجنة	1 إجتماع	1 إجتماع	ليس عضواً باللجنة

ث- عدد إجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت عن السنة المالية 2025 المنتهية مع بيان تواريخ إنعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة:

عقد مجلس إدارة شركة أورينت تكافل (مساهمة عامة) إحدى عشر إجتماع إجتماعات خلال العام المنصرم 2025 وفقاً للبيان التالي:

م	تاريخ الإجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
	2025-02-20	6	لا يوجد	لا يوجد
	2025-03-17	6	لا يوجد	لا يوجد
	2025-04-25	6	لا يوجد	لا يوجد
	2025-05-13	5	لا يوجد	السيد/ مروان علي محمد عبدالله النابودة
	2025-08-04	6	لا يوجد	السيد/ فادى صباح غالب المصرى
	2025-08-21	7	لا يوجد	لا يوجد
	2025-09-22	7	لا يوجد	لا يوجد
	2025-10-17	7	لا يوجد	لا يوجد
	2025-11-12	6	لا يوجد	السيد / حسين مراد محمد علي البلوشي
	2025-11-27	6	لا يوجد	السيد / حسين مراد محمد علي البلوشي
	2025-12-10	6	لا يوجد	السيدة / عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستكي

بيان أسماء حضور الأعضاء لإجتماعات مجلس الإدارة:

الإجتماع / تاريخ الإجتماع						الإسم
الإجتماع الأول 20/02/2025	الإجتماع الثاني 17/03/2025	الإجتماع الثالث 25/04/2025	الإجتماع الرابع 13-05-2025	الإجتماع الخامس 04-08-2025	الإجتماع السادس 21-08-2025	
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	إسماعيل حسن علي الخطيب
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	يوسف على شهاد رحمة الرئيسى

Corporate Governance Report 2025

حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حسين مراد محمد علي البلوشي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي
حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	حاضر	مروان علي محمد عبدالله النابودة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	منال سلطان سيف سلطان البادي
حاضر	غائب	ليس عضوا	ليس عضوا	ليس عضوا	ليس عضوا	فادي صباح غالب المصري

الإسم	الإجتماع / تاريخ الإجتماع				
	الإجتماع السابع 22-09-2025	الإجتماع الثامن 17-10-2025	الإجتماع التاسع 12-11-2025	الإجتماع العاشر 27-11-2025	الإجتماع الحادي عشر 10-12-2025
إسماعيل حسن علي الخطيب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
يوسف علي شهداد رحمه الرئيسي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
حسين مراد محمد علي البلوشي	حاضر	حاضر	غائب	غائب	حاضر
عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	حاضر	غائب	حاضر	حاضر	غائب
مروان علي محمد عبدالله النابودة	حاضر	حاضر	غائب	حاضر	حاضر
منال سلطان سيف سلطان البادي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
فادي صباح غالب المصري	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
إسماعيل حسن علي الخطيب	11
يوسف علي شهداد الرئيسي	11
حسين مراد محمد علي البلوشي	9
عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	10
مروان علي محمد عبدالله النابودة	10
منال سلطان سيف سلطان البادي	11
فادي صباح غالب المصري	6

عدد قرارات مجلس الإدارة بالتمرير خلال العام 2025

- إجتماع بتاريخ 2025-02-20
- إجتماع بتاريخ 2025-04-25
- إجتماع بتاريخ 2025-08-21
- إجتماع بتاريخ 2025-09-22
- إجتماع بتاريخ 2025-10-17

ج- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية خلال عام 2025 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 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 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 وتعلق 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 إلغائها أو تفويضها من قبل مجلس الإدارة.

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

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:

التفاصيل	000 درهم
إجمالي المساهمات المكتتبة	129,746
مساهمة إعادة التكافل	119,030
عمولة	31,898
عمولة إعادة التكافل	21,678
مصاريف إدارية وعمومية	5,160

1,527	إيجار
109,241	تقارير المطالبات
53,035	مطالبات إعادة التكافل
18,203	مستحق من أطراف ذات علاقة
34,392	مستحق الي أطراف ذات علاقة

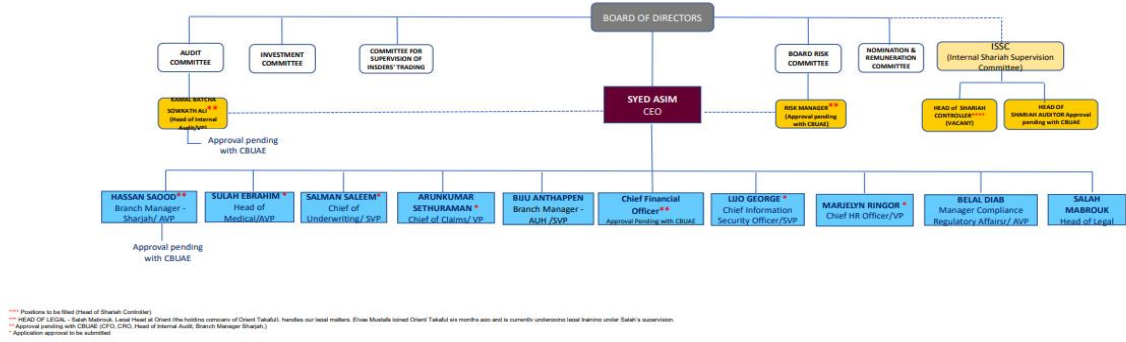
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين

000 درهم	التفاصيل
3,181	فوائد قصيرة المدى
183	نهاية الخدمة

المبلغ بالدرهم 000

قيمة التعامل	نوع التعامل	توضيح طبيعة العلاقة	مستحق من أطراف ذات علاقة
7,957	تأمين	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	الفطيم للسيارات
4,465	تأمين وإعادة تأمين	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	أطراف ذات علاقة - أخرى
3,711	سيارات	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	الفطيم للسيارات
2,070	تأمين	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	أطراف ذات علاقة - أخرى
18,203			مجموع المستحق من اطراف ذات علاقة
			مستحق إلى أطراف ذات علاقة
18,173	تأمين وإعادة تأمين	مساهم	شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)
7,783	اصلاح سيارات المطالبات	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	الفطيم للسيارات
766	اصلاح سيارات المطالبات	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	المؤسسات التجارية
7,115	معاملات بين الشركات	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	أطراف ذات علاقة - أخرى
555	معاملات بين الشركات	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	أطراف ذات علاقة - أخرى
34,392			مجموع المستحق الي اطراف ذات علاقة

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	المنصب	تاريخ التعيين
1	الرئيس التنفيذي / المدير العام	01/04/2017
2	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية/ نائب اول رئيس الشؤون المالية	15/08/2025
3	نائب أول الرئيس للشؤون الفنية	17/11/2023
4	نائب أول للرئيس – تطوير الأعمال	28/04/2020
5	نائب الرئيس – فرع ابوظبي	15/12/2025

تستند سياسة المكافآت في شركة أورينت تكافل إلى مبدأ التنافسية من خلال تبني نهج "الدفع مقابل الأداء"، والمدعوم بأنظمة إدارة أداء قائمة على الحوافز. وتهدف هذه السياسة إلى تشجيع الأداء المتميز، وتعزيز الإدارة الفعالة للمخاطر، وزيادة تحفيز الموظفين. وقد بلغ إجمالي الرواتب والمكافآت المدفوعة للإدارة العليا بالشركة خلال عام 2025 مبلغ 6,372,921 درهم إماراتي.

**

4- مدقق الحسابات الخارجي

أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

تمت إعادة تعيين شركة إرنست ويونغ كمدقق خارجي للشركة خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في 28/04/2025. كما أنها تتولى مهام التدقيق الخارجي للشركة منذ عام 2023.

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

سددت الشركة خلال العام 2025 مبلغ 349,650 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 2025 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/ راكيش كانابار
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	3
عدد السنوات التي قضاها مدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	3
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2025 (بالدرهم)	174,825
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2025 (بالدرهم)	174,825
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 2025	لا توجد

ت- بيان بالتحفظات التي قام بها مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2025:

وفقاً للتقارير ربع السنوية ونصف السنوية والسنوية، لا توجد أي تحفظات من قبل المدقق الخارجي في آراء التدقيق/المراجعة الصادرة عنه.

5- لجنة التدقيق

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

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

تتكون لجنة التدقيق من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد / يوسف على شهاداد رحمه الرئيسي	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيدة/ عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستكي	عضواً	مستقل / غير تنفيذي
السيد / فادي صباح غالب المصري	عضو	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 اتخاذها.
- 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 والنصف 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.
- 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 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 تقيد 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 الإجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	2025/03/17	مناقشة النتائج المالية السنوية للشركة عن العام المنتهي في 2024/12/31
الإجتماع الثاني	2025/05/13	مناقشة النتائج المالية الربع سنوية للشركة عن الربع المالي المنتهي في 2025/03/31 ومراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

2025/06/30	مناقشة النتائج المالية الربع سنوية للشركة عن الربع المالي المنتهى في 2025/06/30 ومراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر	2025/08/04	الإجتماع الثالث
2025/09/30	مناقشة النتائج المالية الربع سنوية للشركة عن الربع المالي المنتهى في 2025/09/30 ومراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر	2025/11/12	الإجتماع الرابع

عدد مرات الحضور الشخصي	الإجتماع / تاريخ الإجتماع				الإسم
	الإجتماع الرابع 2024/11/01	الإجتماع الثالث 2024/08/02	الإجتماع الثاني 2024/05/13	الإجتماع الأول 2024/03/08	
4 / 4	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد / يوسف على شهاداد رحمه الرئيسي
4 / 4	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيدة / عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي

السيد / فادي صباح غالب المصري تم تعيينه عضوًا جديدًا اعتبارًا من 27/11/2025.

6- لجنة الترشيحات والمكافآت

أقر أنا/ رئيسة لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليتي عن نظام لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة وعن مراجعتي لألية 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:

السيدة/ منال سلطان سيف سلطان البادي	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 7 ر.م لسنة 2016.

ب- عدد وتواريخ الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2025، مع بيان نسبة حضور جميع أعضاء اللجنة شخصياً لهذه الاجتماعات.

م	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	2025/12/10	<ul style="list-style-type: none"> 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 الترشح 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 2025/12/10	
السيدة / منال سلطان سيف سلطان البادي	حاضر	1 / 1
السيد / حسين مراد محمد علي البلوشي	حاضر	1 / 1
السيدة/ عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	غائب	1 / 1

7- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

أقر أنا/ رئيسة لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين 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 / يوسف علي شهداد رحمه الرئيسي	عضو اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد / مروان علي محمد عبدالله النابودة	عضو اللجنة	مستقل / غير تنفيذي

ب- إختصاصات لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين والمهام الموكلة لها لعام 2025

أولاً: إختصاصات ومهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين

- أ- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الأشخاص المطلعين بما في ذلك التغييرات الدورية التي تجرى 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 (للمتلك/ال شراء/وغير ذلك من الأنشطة الأخرى المسموح بها).
ث-

ثانياً: مهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين

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

- ج- الإجتماع على الأقل مره سنوياً للمتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.
ح- 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.
خ- 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 ضمن التزام الأشخاص المطلعين بسياسة التداول الخاصة بالشركة والتأكد من صحة الإقرارات المقدمة من قبل الأشخاص المطلعين.
د- استلام الطلبات المسبقة الخاصة بالتداول في الأوراق المالية وتقييمها من حيث مدى توافقها مع التشريعات والإجراءات الحاكمة ومنح الموافقة وإبلاغ القرار المحدد الذي يسمح بموجبه التداول إلى الأشخاص المطلعين مع إخطار الجهات الرسمية بتلك الطلبات .
ذ- الإبلاغ لسوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع عن حالات الإخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطلعين لإتخاذ القرار اللازم وإتخاذ الجزاءات التأديبية بحق المخالفين.
ر- صياغة الإقرارات الخاصة بالأشخاص المطلعين، والإشراف على التعاقدات مع الأشخاص المطلعين الخارجيين والمؤقتين.

ت- عدد وتواريخ الاجتماعات التي عقدتها لجنة تداول المطلعين خلال عام 2025، مع بيان نسبة حضور جميع أعضاء اللجنة شخصياً لهذه الاجتماعات.

م	تاريخ الإجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	2025/12/10	واستعرضت اللجنة قائمة التداولات على أسهم الشركة خلال العام ، ولاحظت عدم وجود أي تعاملات على تداول أسهم الشركة ، واستقرار سهم السهم عند سعر 100 درهم. وعليه قدمت اللجنة تقريرها بعدم وجود أي تداول من قبل الأشخاص المطلعين على أسهم الشركة.

الإسم	الإجتماع / تاريخ الإجتماع	عدد مرات الحضور الشخصي
	الإجتماع الأول 10-12-2025	
السيدة/ عائشة عبدالسلام ابراهيم محمد البستي	غائب	1 / 0
السيد / يوسف علي شهداد رحمه الرئيسي	حاضر	1 / 1
السيد / مروان علي محمد عبدالله النابودة	حاضر	1 / 1

8- 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 اختصاصاتها 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/ منال سلطان سيف سلطان البادي	عضواً	مستقل / غير تنفيذي
السيد / مروان علي محمد عبدالله النابودة	عضو اللجنة	مستقل / غير 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 مسؤولي الإستثمار بالشركة المعايير والضوابط الواردة بقرارات الجهات الرقابية
- والإلتزام بها.

ب- عدد وتواريخ الاجتماعات التي عقدتها لجنة الاستثمار خلال عام 2025.

م	تاريخ الإجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	2025/12/10	إستعراض محفظة إستثمارات الشركة

الإسم	الإجتماع / تاريخ الإجتماع	عدد مرات الحضور الشخصي
	الإجتماع الأول 2025/12/10	
السيد/ حسين مراد محمد علي البلوشي	حاضر	1 / 1
السيدة/ منال سلطان سيف سلطان البادي	حاضر	1 / 1
السيد / مروان علي محمد عبدالله النابودة	حاضر	1 / 1

(9) لجنة المخاطر

قامت الشركة بتشكيل لجنة المخاطر خلال عام 2024 ، بعد إعادة تشكيل مجلس الإدارة.

تتكون لجنة المخاطر حالياً من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد / مروان علي محمد عبدالله النابودة	رئيس اللجنة =	مستقل / غير تنفيذي
السيدة/ منال سلطان سيف سلطان البادي	عضواً	مستقل / غير تنفيذي
السيد / فادي صباح غالب المصري	عضو	مستقل / غير تنفيذي

اختصاصات ومهام لجنة المخاطر:

- تطوير وتنفيذ نموذج حوكمة لإدارة المخاطر المؤسسية، بهدف توفير رؤية واضحة لجميع المخاطر الجوهرية التي تتعرض لها الشركة أو قد تتعرض لها، ومدى ترابط هذه المخاطر، على مستوى الشركة والمجموعة حسب الاقتضاء. ويشمل ذلك الاستراتيجيات والسياسات والعمليات والإجراءات والضوابط اللازمة لتحديد المخاطر وتقييمها وقياسها والسيطرة عليها والإبلاغ عنها، وكذلك تقليل مصادر المخاطر الجوهرية بشكل مناسب وفي الوقت المناسب.
- عند تحديد وتقييم المخاطر الجوهرية، يجب أخذ موضوع قبول المخاطر، وملف المخاطر الخاص بها، وطبيعة وحجم ودرجة التعقيد وهيكل عمل الشركة في الاعتبار .
- مواءمة الأهداف الاستراتيجية للشركة مع مستوى تحمل المخاطر الخاص بها .
- التحقق من توزيع وتحديد مسؤوليات إدارة المخاطر داخل الشركة .
- الإشراف على المخاطر المتعلقة بأعمال وعمليات الشركة، بما في ذلك على الأقل: الاحتياطات، إدارة الأصول والخصوم، الاستثمارات، السيولة، إعادة التأمين، تركيز المخاطر، المخاطر التشغيلية، آليات التخفيف من المخاطر، وسلوك الأعمال. ويجب أن تشمل أيضًا المخاطر التي يتم أخذها في الاعتبار عند حساب متطلبات كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات المالية لشركات التأمين .
- تقليل تأثير هذه المخاطر من خلال تنوع مصادر رأس المال، ومراقبة المخاطر والسياسات المطبقة للحد من التعرض للمخاطر .
- تطوير أدوات إدارة المخاطر ومراقبة فعالية هذه الأدوات .
- تطوير وتنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر والحدود المتعلقة بها، وتحديد مستوى المخاطر الذي قد ترغب الشركة في تحمله، ومتابعة عملية التقييم الذاتي للمخاطر والملاءة المالية (ORSA) للشركة .
- لتأكد من تنفيذ الشركة لبرنامج اختبار ضغط مستقبلي كجزء من منهجية إدارة المخاطر الشاملة. يجب أن يشمل برنامج اختبار الضغط سيناريوهات سلبية ومتطرفة لكنها معقولة وممكنة الحدوث لمجموعة من المخاطر الجوهرية، ويكون متناسباً مع حجم تعرض الشركة لتلك المخاطر. يجب أن تنعكس نتائج برنامج اختبار الضغط بشكل مستمر في إدارة المخاطر بالشركة، لتمكينها من الحفاظ على وعيها بتأثير الضغوط على الوضع المالي، بما في ذلك التخطيط للطوارئ، والتقييم الداخلي لرأس المال والسيولة .
- ضمان نشر ثقافة المخاطر داخل الشركة من خلال القواعد والقيم والآراء والسلوكيات التي تحدد طريقة تعامل الشركة مع الوعي بالمخاطر، واتخاذ المخاطر، وإدارتها، والرقابة عليها .
- الامتثال لمتطلبات الجهات التنظيمية المتعلقة بإدارة المخاطر .
- الإفصاح العام عن الأمور المتعلقة بإدارة المخاطر .
- الإشراف على أداء إدارة المخاطر وضمن استقلاليتها وفعاليتها.

لم يتم عقد أي اجتماعات في عام 2025 حيث أن الشركة بصدد تعيين رئيس تنفيذي للمخاطر وستعقد اجتماعات لجنة المخاطر بمجرد الموافقة على هذا التعيين قبل المصرف المركزي .

تتكون لجنة المخاطر حالياً من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد / مروان علي محمد عبدالله النابودة	رئيس اللجنة =	مستقل / غير تنفيذي
السيدة/ منال سلطان سيف سلطان البادي	عضواً	مستقل / غير تنفيذي
السيد / فادي صباح غالب المصري	عضو	مستقل / غير تنفيذي

(10) اللجنة الشرعية الداخلية للرقابة (ISSC)

أ - إقرار رئيس اللجنة الشرعية الداخلية بمسؤوليته عن نظام اللجنة، ومراجعتها لآلية عملها وفعاليتها :-

يقر رئيس اللجنة الشرعية الداخلية في شركة أورينت تكافل ش.م.ع.م بمسؤوليته عن نظام اللجنة داخل الشركة، ومراجعتها لآلية عملها وضمن فعاليتها.

أسماء أعضاء اللجنة الشرعية الداخلية، مع بيان اختصاصاتها ومسؤولياتها :-

الدكتور / سالم على سالم على ال على	رئيس اللجنة =
السيد/ عبد الناصر أحمد عبد إبراهيم التميمي	نائب الرئيس
السيد / محمد عمر شيخ النجارين	عضو (تنفيذي)

تعمل اللجنة الشرعية الداخلية للرقابة وفقاً لنظامها المعتمد، والذي يحدد هدفها وسلطاتها وأدوارها ومسؤولياتها.

أغراض لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISSC)

تقوم اللجنة الشرعية الداخلية للرقابة (ISSC) بالإشراف الشرعي على جميع أعمال وأنشطة ومنتجات وخدمات واستثمارات الشركة، وكذلك على العقود والمستندات ومدونة السلوك الخاصة بها. تصدر اللجنة القرارات والفتاوى الشرعية التي تكون ملزمة للشركة. ويكون أعضاء اللجنة الشرعية الداخلية مسؤولين عن القرارات والفتاوى التي يصدرونها للشركة، وضمن التزامها بالمعايير والقرارات الصادرة عن الهيئة الشرعية العليا في مصرف الإمارات المركزي.

مسؤوليات لجنة اللجنة الشرعية الداخلية للرقابة (ISSC)

تشمل المجالات العامة لمسؤوليات اللجنة الشرعية الداخلية للرقابة (ISSC) ما يلي:

- مراجعة نموذج تشغيل التأمين التكافلي والعقود الأساسية والمواد الداعمة له (مثل دليل وإرشادات الاكتتاب وتسوية المطالبات وغيرها) .
- مراجعة والموافقة على السياسات والإجراءات التي تحكم حسابات التأمين التكافلي (مثل فصل الحسابات وتدقيق الموارد المالية بشكل شفاف بين الحسابات)، وكذلك توزيع الفوائد وتغطية العجز .
- مراجعة والموافقة على منتجات الشركة وخدماتها وموادها التسويقية .
- مراجعة والموافقة على سياسة الاستثمار ومعايير الفحص الشرعي لضمان التزام أنشطة الاستثمار في كل من حسابات المساهمين وحسابات المشاركين بأحكام الشريعة الإسلامية .
- مراجعة والموافقة على اتفاقيات إعادة التأمين/إعادة التكافل التي تبرمها الشركة لضمان امتثالها لأحكام الشريعة الإسلامية .
- مراجعة حساب الزكاة وتحديد مبلغ الزكاة المستحق على كل سهم من أسهم الشركة .

- مراجعة البيانات المالية للشركة للتأكد من التزامها بأحكام الشريعة الإسلامية .
- إعداد التقرير الشرعي السنوي.

اجتماعات لجنة الرقابة الشرعية الداخلية (ISSC) خلال عام 2025

عدد مرات الحضور الشخصي	الاجتماع / تاريخ الاجتماع						الإسم
	الاجتماع السادس 2025/12/29	الاجتماع الخامس 2025/10/28	الاجتماع الرابع 2025/07/17	الاجتماع الثالث 2025/04/23	الاجتماع الثاني 2025/02/20	الاجتماع الأول 2025/01/20	
6 / 6	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	الدكتور / سالم على سالم على ال على
6 / 6	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ عبد الناصر أحمد عبد إبراهيم التميمي
	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد / محمد عمر شيخ النجارين

(11) 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 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:

- معقولية 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 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 الألي
- دبلوما في علوم الإدارة
- دبلوم المعهد الهندي للتأمين (AIII)

الخبرات العملية :

خبرة أكثر من 30 عاما في مجال تدقيق شركات التأمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

- 1- من 2017 وحتى الآن - مدير بإدارة الرقابة الداخلية بشركة اورينت تكافل .
- 2- من 2003 وحتى 2016 - مدير بإدارة الرقابة الداخلية بشركة اورينت للتأمين .
- 3- من 1996 وحتى 2003 - محاسب فرع دبي - بشركة التأمين المتحدة - دبي.

تم البدء باتخاذ الإجراءات اللازمة للحصول على موافقة البنك المركزي على تعيين السيد/ كمال شوكت في المنصب المشار إليه أعلاه.

ت- اسم مسؤول الامتثال، مؤهلاته، وتاريخ تعيينه

يتولى السيد/ بلال عبد الستار محمد محمد دياب بمهام ضابط الإمتثال بتكليف من مجلس الإدارة ليتحقق من مدى إلتزام الشركة والعاملين فيها بالقوانين والأنظمة واللوائح الصادرة.

المؤهلات الأكاديمية :

- ليسانس ،كلية الحقوق، جامعة القاهرة
- دورة مكافحة غسل الأموال، البنك المركزي المصري – المعهد المصري المصري
- شهادة أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال، الهيئة العامة للرقابة المالية
- شهادة محام شركات، أكاديمية MPL القانونية

الخرائط العملية :

أكثر من 10 سنوات من الخبرة في الشؤون القانونية والامتثال داخل شركات التأمين في مصر.

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 وفق آلية محددة، وهي من المسؤوليات المباشرة لمجلس الإدارة. في حال حدوث مشكلة كبيرة، يتم إحالة الأمر إلى رئيس مجلس الإدارة لاتخاذ الإجراءات اللازمة لمنع تفاقم المشكلة. وخلال عام 2025، لم تواجه الشركة أية مشكلات، حيث تتعامل الشركة وفقاً للمبادئ والممارسات المقبولة عمومًا وبما يتوافق مع أحكام القانون.

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 2025.
- التقارير الخاصة بخطة عمل الشركة لمعالجة بعض النقاط التي تتطلب تصحيحًا، وذلك وفقًا لتوصيات البنك المركزي عقب الفحص الذي تم على الشركة.
- التقارير المتعلقة ببعض القرارات واللوائح الصادرة عن البنك المركزي.

(12) تفاصيل المخالفات التي تم ارتكابها خلال عام 2025، مع بيان أسبابها، وكيف تم التعامل معها، والإجراءات المتخذة لتجنبها في المستقبل.

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 5202

(13) بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قدمتها الشركة خلال عام 2025 تجاه تنمية المجتمع المحلي وحماية البيئة.

تتبع شركة أورينت تكافل (مساهمة عامة) سياسة بيئية وإجتماعية تنبع من إهتمامها بالمحافظة على سلامة البيئة المحلية بتقليل الاستخدام 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 2025 فإنه نظراً لحدثة تأسيس الشركة لم تقم الشركة بصرف أية مبالغ.

(14) معلومات عامة

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

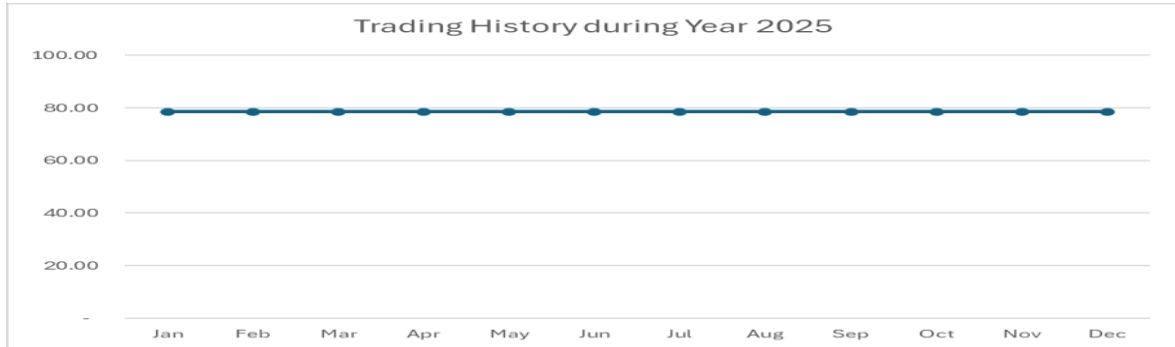
جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2025 مبيناً فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر:

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يوليو	78.5 درهم	78.5 درهم
أغسطس	78.5 درهم	78.5 درهم
سبتمبر	78.5 درهم	78.5 درهم
أكتوبر	78.5 درهم	78.5 درهم
نوفمبر	78.5 درهم	78.5 درهم
ديسمبر	78.5 درهم	78.5 درهم

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يناير	78.5 درهم	78.5 درهم
فبراير	78.5 درهم	78.5 درهم
مارس	78.5 درهم	78.5 درهم
أبريل	78.5 درهم	78.5 درهم
مايو	78.5 درهم	78.5 درهم
يونيو	78.5 درهم	78.5 درهم

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

خلال عام 2025 لم يتم إجراء أي معاملات على تداول أسهم الشركة. حصة السهم مستقرة على سعر 78.5 درهم خلال العام. لذلك ، ظل سعر السهم ثابتاً دون أي تفاعل مع مؤشر السوق العام أو مع مؤشر القطاع.



رسم بياني يوضح استقرار سعر السهم وعدم تفاعله مع المؤشر العام للسوق ومؤشر القطاع خلال عام 2025

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

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
	أفراد	شركات	حكومة
محلي	4.2244%	95.7757%	لا يوجد
عربي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أجنبي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	4.2244%	95.7757%	لا يوجد

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة في 2025/12/31:

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال
1	شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	1,915,514	95.7757%

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



ه- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2025/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال
1	أقل من 50,000	6	84,486	4.2244%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	1	1,915,514	95.7757%
4	أكثر من 5,000,000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	المجموع	7	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/ محمد زهير إقبال هو مسؤول علاقات المستثمرين
هاتف: +97146017585 موبايل: +971582162212

فاكس: +97146017555 بريد الكتروني: zaheer.iqbal@orienttakaful.ae

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

• القرار الخاص خلال الجمعية العمومية لعام 2025

تمت الموافقة على ترشيح السيد / فادى صباح غالب المصرى كعضو مجلس ادارة جديد وذلك بعد الحصول على موافقة البنك المركزي .

إسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه

مقرر اجتماعات مجلس الإدارة هو السيد / محمد حبشي
وتاريخ تعيينه 2024/04/26
المؤهلات والخبرات: بكالوريوس تجارة

- 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- خلال عام 2025 لا يوجد اي احداث جوهرية صادفت الشركة

ز- بيان بنسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2025:

- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام 2023 إلى 12 % علماً بأن الشركة قامت بتحقيق النقاط المطلوبة منها وفقاً لنظام النقاط المعتمد من هيئة التأمين.
- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام 2024 إلى 24 % علماً بأن الشركة قامت بتحقيق النقاط المطلوبة منها وفقاً لنظام النقاط المعتمد من هيئة التأمين.
- تبلغ نسبة التوطين بنهاية عام 2025 إلى 22.01 % 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 2025

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 الادارة

منال البادي
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت

التاريخ:
27/03/2026

التاريخ:

التاريخ 2026/03/26

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.



اسماعيل حسن علي الخطيب
رئيس مجلس الإدارة

27/03/2026