

Paid Up Capital: Dhs. 200,000,000

رأس المال المدفوع: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ درهم

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

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 المحدث

2017



محتويات التقرير

- 1 الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2017 وكيفية تطبيقها .
- 2 تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2017
- 3 تشكيل مجلس الإدارة
 - أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي
 - ب- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2017
 - ت- بيان بأسباب عدم ترشح اي 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 2016
- 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2017 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 2017 :
- ج - بيان عدد إجتماعات مجلس الإدارة للعام 2017
- عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة
- ح - بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها 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
- ج- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة في الصف الأول والثاني ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم
- 4 مدقق الحسابات الخارجي
 - أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين.....
 - ب- بيان الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق أو الخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي
- 5 لجنة التدقيق
 - أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها
 - اختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها
 - ب- إجتماعات لجنة التدقيق



- 6 لجنة الترشيحات والمكافآت
- أ- أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها
- اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت والمهام الموكلة لها
- ب- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت
- 7 لجنة المتابعة والأشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
- أ- أسماء أعضاء لجنة متابعة والأشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان اختصاصتها والمهام الموكلة له
- ب- ملخص عن تقرير أعمال للجنة خلال العام 2017
- 8 نظام الرقابة الداخلية
- أ- اقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعالته
- بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة
- ب - مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته
- ج- ضابط الأمتثال
- د - كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية
- 9 تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2017
- 10 مساهمة الشركة خلال العام 2017 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة:
- 11 معلومات عامة
- أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2017
- ب- بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي اليه الشركة
- ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2017/12/31
- د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة في 2017/12/31
- هـ - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2017/12/31
- و. بيان بالأجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين
- اسم مسنول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه
- الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.
- ز. بيان القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقد خلال العام 2017 والإجراءات المتخذة بشأنها.(توضيح اسباب ذلك)
- ح- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2017

اعتماد التقرير و التوقيع

مرفق اقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالشركة

1- الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2017 وكيفية تطبيقها.

- 1- شركة اورينت يو أن بي تكافل (شركة مساهمة عامة) تأسست في العام 2016 وقيدت لدى هيئة الأوراق المالية والسلع في 2017/6/2 ، وأدرجت في سوق دبي المالي بتاريخ 2017/6/22 ، وصدرت لها شهادة القيد من هيئة التأمين بتاريخ 2017/7/16 .
- 2- وحيث ان الشركة في مجال استكمال الهيكل الإداري والتنظيمي فإنها تسعى إلى استيفاء كافة المتطلبات المحددة بالقرار الصادر من مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/م لسنة 2017 بشأن معايير الأنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات ، ونعرض للمتطلبات التي تم تنفيذها وذلك على النحو التالي :
 - أ- تم إنشاء أنظمة الرقابة الداخلية وتحديد علمها وتحديد دور أعضاء لجنة الرقابة.
 - ب- تم وضع السياسات الداخلية للشركة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة والتي تتضمن:
 - سياسة الأكتتاب وسياسة إدارة المخاطر
 - سياسة إعادة التأمين
 - سياسة الشركة الأتمانية وسياسة تكوين مخصصات الذمم المشكوك في تحصيلها .
 - سياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب
 - دليل قواعد وأجراءات الحوكمة
 - سياسية تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح .
 - سياسة الإفصاح والشفافية
 - القواعد الخاصة بتعاملات المطلعين
 - دليل اجراءات الرقابة الداخلية.
- 3- تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة عام 2016 من قبل الجمعية التأسيسية للشركة ، بعرض أعضاء المجلس على هيئة التأمين للحصول علي قيد الشركة وممارسة النشاط ورد اعتراض هيئة التأمين على كل من رئيس مجلس الإدارة السيد /عمر عبدالله الفطيم ، وعضو مجلس الإدارة السيد/عمر الأمين لتعارض تعيينهم مع بعض أحكام قانون هيئة التأمين المتعلقة بالمنافسة. تقدم العضو/عمر الأمين باستقالته وتم استبداله بالعضو المنتدب السيد/ سيد محمد عاصم ، ماتقدم السيد / عمر الفطيم باستقالته من عضوية ورئاسه المجلس ، وتم اختيار عضو مجلس الإدارة السيد/ يوسف أحمد بن زايد الفلاسي لرئاسة المجلس كما تم ادخال العضو / يوسف محمد شهداد الرئيسي لأستكمال المجلس
- 4- قام مجلس إدارة الشركة بتشكيل لجنتي الترشيحات والمكافآت و لجنة التدقيق بما يتوافق مع أحكام وضوابط الحوكمة وأعيد تشكيل اللجان لتتماشى مع التغييرات التي حدثت بمجلس الإدارة وفق ما يتماشى مع معايير الأنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات
- 5- حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بالشفافية المطلوبة فيما يتعلق بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الإلتزام بكافة أحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع .
- 6- الإلتزام بالإنتهاء من تقرير الحوكمة متضمنا بصورة تفصيلية خطوات تطبيق قواعد الحوكمة وكذلك التقرير السنوي وكافة البيانات المالية وعرضها على أعضاء الجمعية العمومية قبل انعقادها بمدة كافية لتمكين الجمعية العمومية من الإطلاع عليها وإتخاذ قراراتها.

2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وابنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2017 :-

م	الاسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2017/12/31	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
1	يوسف أحمد بن زايد الفلاسي	رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	-	-
2	محمد على الخواجة	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	-	-
3	محمد زين العابدين عبدالهادي	عضو مجلس الإدارة	لا توجد	-	-
4	سيد محمد عاصم	عضو مجلس الإدارة المنتدب	لا توجد	-	-
5	يوسف على شهاد الرنيسي	عضو مجلس الإدارة (معين 2018)	لا توجد	-	-
6	عمر عبدالله الفطيم	رئيس مجلس الإدارة (مستقبل)	47,691	لا توجد	لا توجد
7	عمر حسن الأمين	عضو مجلس الإدارة (مستقبل)	1,000	لا توجد	لا توجد

لم تحدث اية عمليات تداول على أسهم الشركة خلال العام 2017 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) وفق الجدول التالي :-

الإسم	(1) الفئـة	(2) الخبرات	(3) المؤهلات
يوسف أحمد بن زايد الفلاسي	غير تنفيذي مستقل	مدير تطوير الأعمال بشركة الفطيم الهندسية	بكالوريوس هندسة
محمد على محمد يوسف الخواجة	غير تنفيذي مستقل	نائب الرئيس التنفيذي لبنك الاتحاد الوطني عضو مجلس إدارة بنك الاتحاد الوطني - مصر	بكالوريوس علوم
محمد زين العابدين عبدالهادي	غير تنفيذي مستقل	رئيس مجموعة تمويل الشركات لمنطقة دبي و الامارات الشمالية - بنك الاتحاد الوطني رئيس مجموعة التمويل التجاري والعقاري والاقراض - بنك الاتحاد الوطني	بكالوريس تجارة خارجية ماجستير ادارة اعمال (تخصص : بنوك وتمويل
سيد محمد عاصم	تنفيذي /غير مستقل	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والفروع بشركة ارويـنت للتأمين من 2005 وحتى 2017	دبلوم التأمين (A.C.I.I) ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) في التسويق بكالوريوس في التجارة (B.Com)
يوسف على شهاد الرنيسي	غير تنفيذي/مستقل	مدير تطوير الأعمال شركة الفطيم للسيارات	بكالوريوس
عمر عبدالله الفطيم	غير تنفيذي/غير مستقل	نائب الرئيس والمدير التنفيذي لمجموعة الفطيم. * نائب رئيس مجلس إدارة أورينت للتأمين . * رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار * عضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري .	بكالوريوس الاقتصاد والدراسات المالية - جامعة مينيوتوتا

	* عضو مجلس إدارة غرفة تجارة دبي . * عضو مجلس دبي الاقتصادي .			
بكالوريوس محاسبة	الرئيس التنفيذي لمجموعة اورينت للتأمين (الامارات- مصر- سوريا – تركيا وسريلانكا)	غير تنفيذي/غير مستقل	عمر حسن الأمين	7

السيد/عمر عبدالله الفطيم والسيد/ عمر حسن الأمين تقدموا باستقالاتهم من عضوية مجلس الإدارة

(6) المناصب في المواقع الرقابية أو الحكومية أو التجارية الهامة	(5) العضوية في الشركات المساهمة الأخرى	(4) المدة التي قضاها كأعضاء في مجلس إدارة الشركة		
		تاريخ أول انتخاب	المدة	
لا يوجد	لا توجد	2016	1	يوسف أحمد بن زايد الفلاسي
لا يوجد	لا توجد	2016	1	محمد علي الخواجة
لا يوجد	لا توجد	2016	1	محمد زين العابدين عبدالهادي
لا يوجد	لا توجد	2017	أقل من سنة	سيد محمد عاصم
لا يوجد	لا توجد	2018	لا توجد	يوسف علي شهاداد الرئيسي
لا توجد	* نائب رئيس مجلس إدارة شركة أورينت للتأمين . * رئيس مجلس إدارة بنك الإمارات للاستثمار * عضو مجلس إدارة بنك دبي التجاري .	2016	أقل من سنة (مستقيل)	عمر عبدالله الفطيم
لا توجد	لا توجد	2016	أقل من سنة (مستقيل)	عمر حسن الأمين

ب – بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة

لا توجد نسبة تمثيل للعنصر النسائي علما بأن المجلس الحالي هو المجلس التأسيسي

ت- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة .

لم يتم فتح الدعوه للترشح حيث أن المجلس الحالي مجلس تأسيسي وسوف تكون الدعوه موجهة للكافة دون اشتراط في الانتخابات القادمة.

ث- بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور

1- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2016 :-

تم استكمال تأسيس وترخيص الشركة في العام 2017 و لم تتم اية اجتماعات خلال العام 2016 حيث أن الجمعية التأسيسية للشركة انعقدت بتاريخ 2016/12/25 .

2) مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2017 والتي تم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها :-

تتنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم عن العام 2017 وعليه لم يتم عرض اية مقترحات بخصوص توزيع مكافآت على الأعضاء في إجتماع الجمعية العمومية السنوي .

3) بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2017 :-

تنازل أعضاء مجلس الإدارة جميعهم بما فيهم أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس عن جميع بدلات الحضور لجلسات المجلس أو اللجان المنبثقة عنه ولم يتم صرف أية بدلات لهم .

م	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
	عدد الاجتماعات	قيمة البدل	أسم اللجنة
1	1	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت
2	1	لا يوجد	لجنة التدقيق
	1	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت
3	1	لا يوجد	لجنة التدقيق
4	-	لا يوجد	لجنة التدقيق
	-	لا يوجد	لجنة الترشيحات والمكافآت
5	1		لجنة التدقيق

ج- عدد اجتماعات 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 (ش.م.ع) اجتماعين خلال العام المنصرم 2017 حسب التفصيل التالي :-

الحضور من أعضاء مجلس الإدارة	تاريخ الاجتماع	
3	2017/8/17 م	الاجتماع الأول
جميع الأعضاء	2017/11/13 م	الاجتماع الثاني

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة :-

لا يوجد (استقال بتاريخ 2017/11/5)	1- عمر عبدالله الفطيم
اجتماع واحد	2- يوسف بن زايد الفلاسي
اجتماعين	3- محمد علي الخواجة
اجتماعين	4- محمد زين العابدين
اجتماع واحد (استقال بتاريخ 2017/11/5)	5- عمر حسن الأمين
اجتماع واحد	6- سيد محمد عاصم
لا يوجد (تم تعيينه في 2018/2/14)	7- يوسف علي الرئيسي

حضر السيد / عمر عبدالله الفطيم بالوكالة في اجتماع المجلس بتاريخ 2017/8/17

ح - بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة التنفيذية :-

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

- 1- كافة الصلاحيات اللازمة للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العملية والفنية للشركة ومنها على سبيل المثال :-
 - الإدارة اليومية للشركة.
 - الترتيب للميزانية السنوي
 - وضع التأمينات اللازمة للشركة.

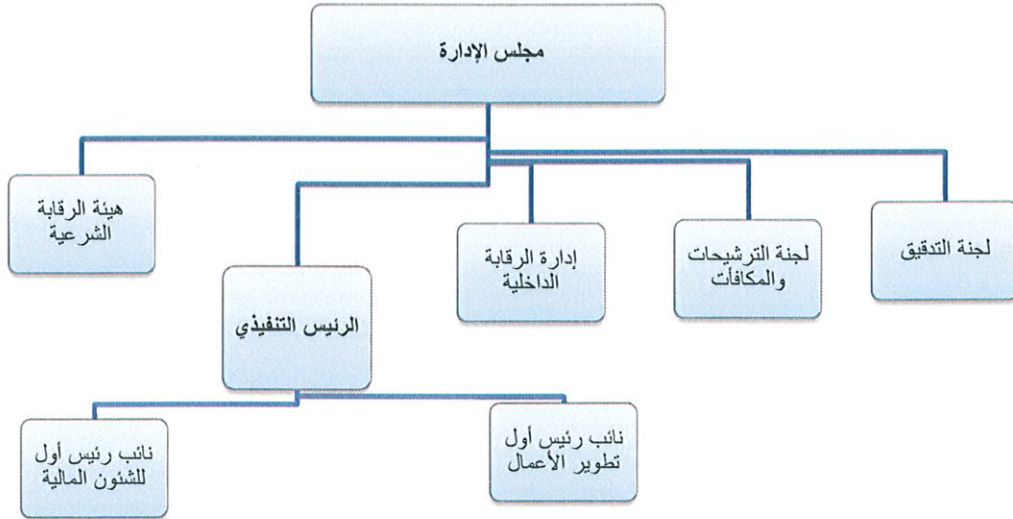
- تعيين وعزل الموظفين والمستشارين و المقاولين وتحديد مهامهم ومكافاتهم داخل وخارج الدولة.
- تمثيل الشركة لدى كافة الجهات الطبيعية والاعتبارية والوزارات والهيئات واللجان والمجالس والمراجع والدوائر المدنية والشركات والجهات الخاصة ، والتوقيع على كافة العقود والمعاملات والمراسلات والمستندات المتعلقة بأعمال الشركة وتقديم ومتابعة أى من أو جميع الطلبات لدى أى سلطة مختصة.
- 2- متابعة إنشاء وتجهيز وتشغيل الفروع والمقرات الجديدة واتخاذ اجراءات تأسيسها.
- 3- وبشكل مجمل تمثيل الشركة فى جميع الأعمال التي يقتضيها ممارسة أعمالها ونشاطاتها أو التي تتصل بها وتتعلق بممارستها داخل دولة الامارات العربية المتحدة والدول الأخرى.
- 4- تظل هذه الصلاحيات قائمة ما لم يتم الغائها او تقويضها من قبل مجلس الإدارة .

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

24,628,922	إجمالي الأقساط المكتتبة
11,877,318	مساهمات إعادة التكافل
8,226,171	المصروفات الإدارية
1,337,620	مطالبات مبلغة
3,616,359	الربح على ودائع الوكالة
7,199,747	مبالغ مستحقة لدى الأطراف ذات العلاقة
11,186,134	مبالغ مستحقة للأطراف ذات العلاقة

علما بأن أطراف العلاقة ، شركة اورينت للتأمين ، مجموعة شركات الفطيم ، بنك الأتحاد الوطني وشركة الوفاق للتمويل ، وهذه التعاملات تدخل ضمن أنشطة الشركة التأمينية أو الأستثمارية ولا تتضمن أية شروط تفضيلية للأطراف ذات العلاقة ،

د-الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة



ح- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين فى الصف الأول والثانى حسب ما ورد فى الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم حسب الجدول التالى :-

اي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2017 او تستحق مستقبلا	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2017 (Bonuses) (درهم)	مجموع الرواتب والبدايات المدفوعة لعام 2017 (درهم)	تاريخ التعيين	الوظيفة	الإسم	
لا توجد	300,000	726,813	2017/4/1	الرئيس التنفيذي	سيد محمد عاصم	1
لا توجد	-	326,111	2017/4/9	نائب رئيس أول - الشؤون المالية	مانيشي سوندرام	2
لا توجد	-	155,389	2017/08/13	نائب رئيس أول - تطوير الأعمال	جياسري فيجان	3
	300,000	1,208,313		المجموع		

4) مدقق الحسابات الخارجي :-

أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين :-

تتولى شركة ارنست ويونج أعمال التدقيق الخارجي للشركة وهي شركة من شركات التدقيق العالمية والتي لديها فروع في معظم الدول وتحظى بثقة العديد من الشركات العالمية الكبرى وهي شركة تدقيق معتمدة بالدولة وتتولى التدقيق على حسابات الشركة منذ العام 2017 و وفقا لمتابعة أعمال التدقيق في الشركة خلال تلك الأعوام تبين قيام مدقق الحسابات الخارجي بأداء أعماله بأمانة وحيادية واستقلالية تامة وقد تم تعيين مدقق الحسابات في اجتماع الجمعية العمومية التأسيسية للشركة في 2016/12/25.

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

سددت الشركة خلال العام 2017 مبلغ 126,500 درهم أمارتي كأتعاب للمدقق الخارجي و تقاضى ذلك المبلغ مقابل المراجعة الربع سنوية لحسابات للشركة و المراجعة الختامية السنوية و التحقق من صحة البيانات المالية للشركة والحضور في إجتماع الجمعية العمومية التالي لإنهاء السنة المالية لإبداء رأيهم في ميزانية الشركة والتأكد من صحة الإجراءات التي أتبعت في الدعوه للإجتماع وما إذا كان هناك مخالفة لأحكام النظام الأساسي للشركة أو قانون الشركات أو قرارات الجمعية العمومية للشركة قد تكون وقعت خلال السنة المالية .

اسم مكتب التدقيق	ارنست ويونج	
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	1	
إجمالي اتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم)	126,500	
اتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية للعام 2017 (درهم)	لا توجد	
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا توجد	
بيان بالخدمات الخاصة الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي اخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2017 .	لا توجد	

5- لجنة التدقيق :-

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

وتتكون لجنة التدقيق حاليا من أعضاء مجلس الإدارة التاليه أسمائهم :

السيد/ محمد علي محمد يوسف الخواجة	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ محمد زين العابدين عبدالهادي	عضوا	مستقل / غير تنفيذي

السيد/يوسف على شهاد الرئسي	عضوا	مستقل / غير تنفيذي
----------------------------	------	--------------------

ملاحظة (تم تعيين العضو/ عمر حسن الأمين كعضو في اللجنة ونظرا لاستقالته حل محله العضو / يوسف على شهاد الرئسي)

أختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها :-

- أ- وضع وتطبيق سياسة التعاقد مع مدقق الحسابات الخارجي ، ورفع تقرير لمجلس الإدارة تحدد فيه المسائل التي ترى أهمية اتخاذ إجراء بشأنها مع تقديم توصياتها بالخطوات اللازم اتخاذها.
- ب- متابعة ومراقبة استقلالية مدقق الحسابات الخارجي ومدى موضوعيته ، ومناقشته حول طبيعة ونطاق عملية التدقيق ومدى فعاليتها وفقاً لمعايير التدقيق المعتمدة.
- 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:-
 - (1) أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 - (2) إبراز النواحي الخاضعة لتقدير الإدارة.
 - (3) التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - (4) افتراض استمرارية عمل الشركة.
 - (5) التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقرها الهيئة.
 - (6) التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- 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 الاهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الامتثال 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 استفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردّها وموافقتها عليها.
- س- التأكد من رد مجلس الإدارة في الوقت المطلوب على الاستيضاحات 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- اجتماعات لجنة التدقيق:-

قامت لجنة التدقيق بعقد اجتماع واحد خلال العام 2017 فى التواريخ التالية :-

جدول الأعمال	تاريخ الاجتماع	م
مراجعة التقييم المالى للشركة – مراجعة البيانات المالية للربع الأول والثانى للعام 2017 ومصروفات التأسيس	2017/8/17 م	الاجتماع الأول

وقد حضر جميع أعضاء لجنة التدقيق كافة الاجتماعات التى تم عقدها خلال العام 2017 .

6- لجنة الترشيحات والمكافآت:-

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

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

مستقل /غير تنفيذي	رئيس اللجنة	السيد/ يوسف على شهاداد الرئيسي
مستقل /غير تنفيذي	عضوا	السيد/ محمد على محمد يوسف الخواجه
غير مستقل /غير تنفيذي	عضوا	السيد/ محمد زين العابدين عبدالهادي

ملاحظة (تم تعيين السيد/ يوسف الفلاسي كرئيس للجنة ونظرا لأختياره لاحقا كرئيس لمجلس الإدارة ، فقد تم استكمال اللجنة بالعضو/ يوسف على شهاداد الرئيسي)

اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت والمهام الموكلة لها:-

1- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر ، فإذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة .

2- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها ومراجعتها بشكل سنوي وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب وأداء الشركة .

3- تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس اختيارهم.

4- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب فى الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.

5- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام

قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7 لسنة 2017 .

ب- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت:-

تم عقد اجتماع واحد للجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2017.

تاريخ الاجتماع	2017/8/17 م
----------------	-------------

حضر الإجتماع جميع أعضاء اللجنة وتمت مناقشة جدول الأعمال المنحصر في

- مراجعة المكافآت والأجور الممنوحة للعاملين في الشركة مقارنة بالسوق المحلي.
- التحقق من صفة الاستقلالية لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين .
- مراجعة خطط التطوير والتدريب وقرار الخطط الموضوعة .
- مراجعة وأقرار المكافآت الممنوحة للموظفين حسب الأداء عن العام 2016 .

7 - لجنة متابعة والأشراف على تعاملات المطلعين

أ- تم تشكيل لجنة متابعة والأشراف على تعاملات المطلعين وفقا لقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2017 فقد اعتمد مجلس إدارة الشركة باجتماعه بتاريخ 2017/8/17 اسماء أعضاء اللجنة وتتكون اللجنة من الأعضاء التالي أسمائهم :-

- 1- السيد / محمد زين العابدين عبدالهادي- عضو مجلس الإدارة
- 2- السيد/ سيد محمد عاصم – العضو المنتدب للشركة.
- 3- السيد/ سوندرام مانيشي – المدير المالي /سكرتير مجلس الإدارة .

- اختصاصات ومهام لجنة الأشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

أولاً:- اختصاصات ومهام لجنة الأشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

- 1- مراجعة ومراقبة سياسات تداول الأشخاص المطلعين و الاشخاص المطلعين، بما في ذلك التغييرات الدورية التي تجرى عليها.
- 2- استلام ومراجعة التقارير الخاصة بعمليات التداول التي تمت من قبل الأشخاص المطلعين.
- 3- دراسة وإعطاء موافقة مسبقة للطلبات الخاصة بالتداول في الأسهم والسندات والأوراق المالية (للملك/الشراء/ و غير ذلك من الأنشطة الأخرى المسموح بها) .

ثانياً : مهام لجنة الأشراف والمتابعة على تعاملات المطلعين

تلتزم لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين. بالقيام بالمهام التالية :-

- 1- الأجتماع على الأقل مرتين سنوياً لمتابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين .
- 2- مراجعة ومراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين بصفة سنوية بما يتفق مع قواعد الإفصاح والشفافية واجراء التغييرات الدورية إن لزم الأمر لتتماشى مع التغييرات في القوانين والقرارات الحاكمة
- 3- استلام ومراجعة تقارير التداول المعدة من قبل المطلعين (في نهاية كل فترة ربع سنوية) واجراء المراقبة الدورية لتعاملات الأشخاص المطلعين لدى سوق دبي المالي وذلك ضمان التزام الأشخاص المطلعين بسياسة التداول الخاصة بالشركة والتأكد من صحة الاقرارات المقدمة من قبل الأشخاص المطلعين.
- 4- استلام الطلبات المسبقة الخاصة بالتداول في الأوراق المالية وتقييمها من حيث مدى توافقها مع التشريعات والأجراءات الحاكمة و منح الموافقة و إبلاغ القرار المحدد الذي يسمح بموجبه التداول إلى الأشخاص المطلعين مع اخطار الجهات الرسمية بتلك الطلبات .
- 5- الإبلاغ لسوق دبي المالي وهيئة الأوراق المالية والسلع عن حالات الإخلال بمتطلبات سياسة التداول للأشخاص المطلعين لإتخاذ القرار اللازم واتخاذ الجزاءات التأديبية بحق المخالفين.



6- صياغة الأقرارات الخاصة بالأشخاص المطلعين ، والأشراف على التعاقدات مع الأشخاص المطلعين الخارجيين والمؤقتين.

ب- ملخص تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2017 .

لم يحدث ثمة تداول على أسهم الشركة طيلة العام 2017 ولذلك فقد صدر تقرير مختصر للجنة بعدم وجود تداول.

8- نظام الرقابة الداخلية :-

أ- اقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته:-

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها وفق أحكام المادة (8) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر/2016 بحيث تتمتع بالاستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الإدارة 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

تنبت 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 :-

- 1) معقولية وتوافق المعلومات والبيانات .
- 2) مدى التماشي مع السياسات والخطط والإجراءات مع اللوائح والقوانين والتعليمات .
- 3) مدى حماية أصول الشركة .
- 4) مدى تماشي الأنشطة والعمليات والبرامج الموضوعية مع الأغراض والأهداف المحددة والاستراتيجية والتأكد من مدى قيام الأجهزة الإشرافية بالخطط الموضوعية والأهداف المحددة .
- 5) تأكيد الرقابة الوقائية وذلك لمنع وقوع الأحداث غير المرغوبة وتصحيح الأعمال غير السليمة والتوجه نحو الممارسات المرغوبة وتشجيع تكرار ادائها .
- 6) التأكيد على سلامة وكفاءة عناصر الرقابة الداخلية المتمثلة في :

1- الهيئة الرقابية .

2- تقدير المخاطر .

1- أنشطة الرقابة الداخلية .

2- المعلومات والاتصالات

3- الرقابة والتفتيش.

7) تقوم إدارة الرقابة الداخلية ممثلة في مدير إدارة الرقابة الداخلية بـ:

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

- تنفيذ خطة الرقابة الداخلية الموضوعية والموافق عليها بالإضافة إلى تنفيذ أية مهام أو مشاريع أخرى يطلبها مجلس الإدارة .

8) يتولى مدير إدارة الرقابة الداخلية رفع تقارير مفصلة لمجلس الإدارة عن تقييم نظام الرقابة الداخلية وإظهار الملاحظات وإبداء المقترحات لسد أي ثغرة يمكن 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 2017/4/11 م

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 بإدارة الرقابة الداخلية بشركة اورينت للتأمين
- 2- من 1996 وحتى 2003 - محاسب فرع دبي - بشركة التأمين المتحدة - دبي.

ج- ضابط الأمتثال ومؤهلاته

يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية السيد/ كمال باشا شوكت بمهام ضابط الأمتثال 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 لالية محددة وهي التبعية المباشرة لمجلس الإدارة وفي حال تواجد ثمة مشكلة كبيرة بالشركة سيتم إحالتها إلى رئيس مجلس الإدارة لإتخاذ الخطوات اللازمة لمنع تفاقم المشكلة ، وبالنسبة للعام 2017 لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة .

9- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2017 :-

من خلال البيانات المقدمة والمتابعة المستمرة للجان مجلس الإدارة وكذلك إدارة الرقابة الداخلية ومدقق الحسابات الخارجي تبين عدم وجود أية مخالفات مالية أو ادارية عن العام 2017 .

10- مساهمة الشركة خلال العام 2017 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة :-

تتبع شركة أورينت يو أن بي تكافل (ش.م.ع) سياسة بيئية واجتماعية تنبع من اهتمامها بالمحافظة على سلامة البيئة المحلية بتقليل الإستخدام للأدوات التي تبعث على التلوث والتقليل من كمية المخلفات بالتدوير وإعادة الإستعمال وكذلك الإستخدام الأمثل للموارد .

إضافة إلى ما تقدم فإن شركة أورينت يو أن بي تكافل (ش.م.ع) 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 2017 فإنه نظرا لحدائه تأسيس الشركة وعدم تحقيق ارباح لم يتم صرف اية مبالغ .

11- معلومات عامة :-

أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2017 :-

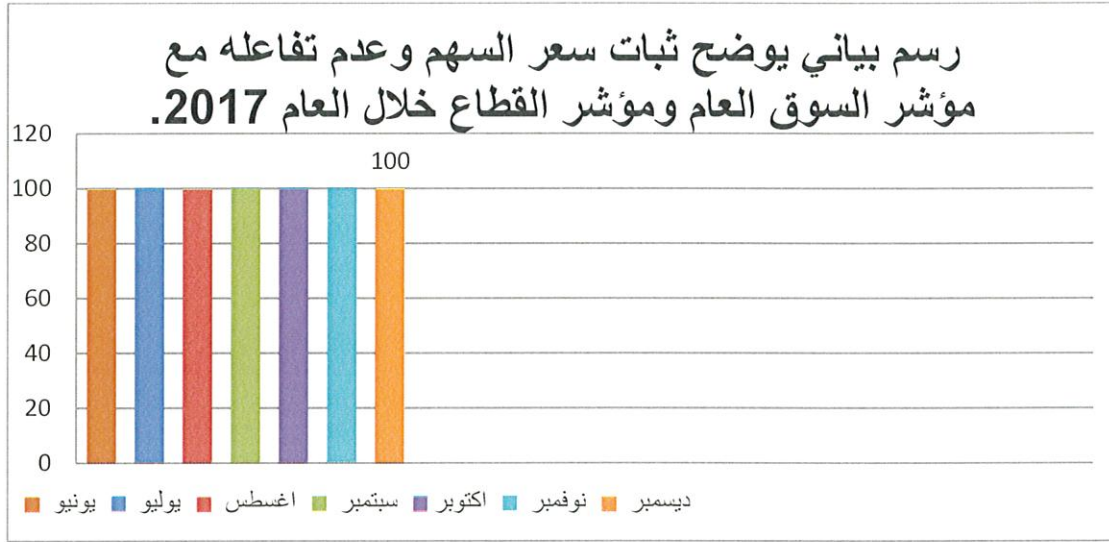
لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2017 وسعر السهم ثابت من تاريخ الأدرج 2017/6/22 وحتى تاريخ 2017/12/31 بمبلغ 100 درهم.
جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2017 مبينا فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر .

الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
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
يونيو	100 درهم	100 درهم
يوليو	100 درهم	100 درهم
أغسطس	100 درهم	100 درهم

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

لم تتم أية تعاملات على أسهم الشركة خلال العام 2017 لذلك فإن سعر السهم لم يتفاعل مع مؤشر السوق العام أو مع مؤشر القطاع.

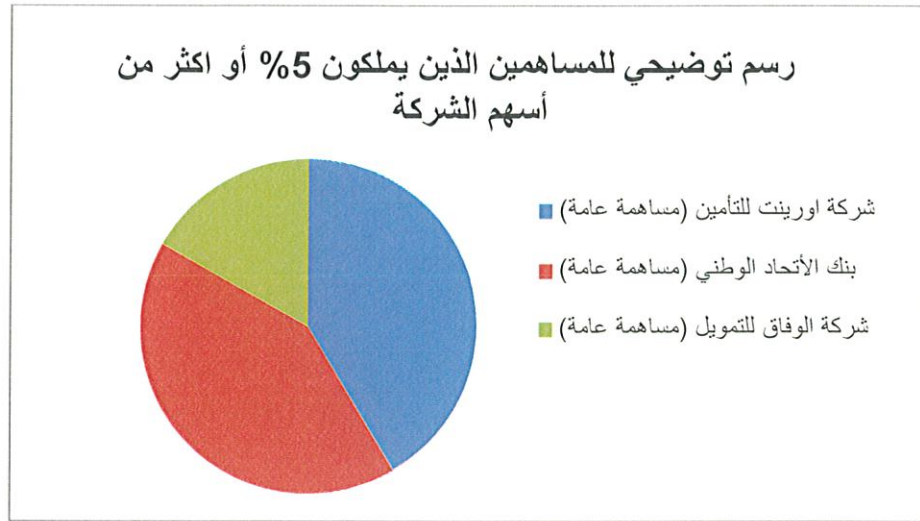


ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2017/12/31 م:-

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة
		أفراد
	محلي	15.95 %
	عربي	.15 %
	أجنبي	
	المجموع	16.10 %
		شركات
		83.90 %
		حكومة
		99.85 %
		المجموع
		100 %

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة في 2017/12/31 م :-

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



هـ - بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في 2017/12/31 حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال
1	أقل من 50.000	17	318,876	15.95%
2	من 50.000 إلى أقل من 500.000	1	281,124	14.06%
3	من 500.000 إلى أقل من 5.000.000	2	1,397,000	69.85%
4	أكثر من 5.000.000	-----	-----	-----

و - بيان بالأجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.

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

- أسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه

السيد / مانيشي سوندرام



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 2017 والأجراءات المتخذة بشأنها.

• لا توجد قرارات خاصة تم عرضها على الجمعية العمومية خلال العام 2017

بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام 2017 :-

لا توجد أحداث جوهرية .

ط- بيان بنسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2017

تم الحصول على رخصة ممارسة النشاط بتاريخ 2017/7/16 والشركة مازال تستكمل تعيين الموظفين بالوظائف الرئيسية ومقارنة بما تم تعيينهم تبلغ النسبة حوالي 12 % .

ي- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2017

نظرا لحدثة تأسيس الشركة لا توجد اية مشاريع أو مبادرات ابتكارية

يوسف احمد بن زايد الفلاسي

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ : 2018/2/14 م

"إقرار مجلس إدارة شركة أورينت يو ان بي تكافل (ش.م.ع) بمسئوليته عن نظام الرقابة الداخلية بالشركة"

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


يوسف أحمد بن زايد الفلاسي

رئيس مجلس الإدارة

