

2018



تقرير حوكمة الشركات - 2018

قرار رقم 7 لسنة 2016



شركة أورينت يو أن بي تكافل (مساهمة عامة)

تقرير الحوكمة

2018



محتويات التقرير

- 1 الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2018 وكيفية تطبيقها.
- 2 تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018.
- 3 تشكيل مجلس الإدارة
 - أ- تشكيل مجلس الإدارة الحالي.....
 - ب- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2018.....
 - ت- بيان بأسباب عدم ترشح أى عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة.....
 - ث- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور.....
 - 1- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2017.....
 - 2- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2018 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 2018.....
 - ج- بيان عدد إجتماعات مجلس الإدارة للعام 2018.....
 - عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة.....
 - ح- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة.....
 - خ- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح).....
 - د- الهيكل التنظيمي لكبار الموظفين التنفيذيين.....
 - ذ- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة في الصف الأول والثاني 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 2018..
- 5 لجنة التدقيق
 - أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصاتها 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 إختصاصاتها 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 إختصاصاتها والمهام الموكلة لها.....
 - ب- ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2018.....



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

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 2018 وكيفية تطبيقها

- 1- شركة اورينت يو ان بي تكافل (شركة مساهمة عامة) تأسست في العام 2016 وقيدت لدى هيئة الأوراق المالية والسلع في 2017/06/02، وأدرجت في سوق دبي المالي بتاريخ 2017/06/22، وصدرت لها شهادة القيد من هيئة التأمين بتاريخ 2017/07/16.
- 2- حرصت الشركة على إستيفاء كافة المتطلبات المحددة بالقرار الصادر من مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7/ر.م لسنة 2016 بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات، فقد قامت الشركة بتنفيذ متطلبات الحوكمة على النحو التالي:
 - أ- مباشرة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بأداء عملها.
 - ب- قيام إدارة الرقابة الداخلية بتنفيذ الدور المنوط لها خلا العام المنتهى في 2018/12/31.
 - ت- تم العمل وفقاً للسياسات الداخلية المقررة من قبل مجلس الإدارة والتي تتضمن:
 - سياسة الإكتتاب وسياسة إدارة المخاطر
 - سياسة إعادة التأمين
 - سياسة الشركة الإئتمانية وسياسة تكوين مخصصات الذمم المشكوك في تحصيلها
 - سياسة مكافحة غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب
 - دليل قواعد وإجراءات الحوكمة
 - سياسية تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح .
 - سياسة الإفصاح والشفافية
 - القواعد الخاصة بتعاملات المطلعين
 - دليل إجراءات الرقابة الداخلية.
- 3- قام مجلس الإدارة بمتابعة أداء وعمل مدير إدارة علاقات المستثمرين بما يتماشى مع اللوائح والقوانين.
- 4- قام مجلس الإدارة بمتابعة أداء وعمل كلاً من اللجان المنبثقة لها والتي من ضمنها لجنة الرقابة الداخلية والتدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت والتأكد من أن عملهم يسير بما يتماشى مع القواعد العامة للحوكمة.
- 5- خلال عام 2018 حضر عدد من موظفي الشركة عدة ورش عمل خاصة بشرح كل ما يتعلق بقواعد وأحكام حوكمة الشركات والإنضباط المؤسسي.
- 6- حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بالشفافية المطلوبة فيما يتعلق بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الإلتزام بكافة أحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع.
- 7- الإلتزام بالإنتهاء من تقرير الحوكمة متضمناً صورة تفصيلية بخطوات تطبيق قواعد الحوكمة وكذلك التقرير السنوي وكافة البيانات المالية وعرضها على أعضاء الجمعية العمومية قبل إنعقادها بمدة كافية لتمكين الجمعية العمومية من الإطلاع عليها وإتخاذ قراراتها.



**2- تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018**

م	الإسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 31/12/2018	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
1	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	-----	-----
2	محمد على محمد يوسف الخواجة	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	-----	-----
3	محمد زين العابدين عبد الهادي محمد	عضو مجلس إدارة	لا توجد	-----	-----
4	يوسف على شهاد رحمة الرئيسي	عضو مجلس إدارة	لا توجد	-----	-----
5	سيد محمد عاصم سيد موجابا	عضو مجلس إدارة – الرئيس التنفيذي للشركة	لا توجد	-----	-----

* لم تحدث أية عمليات تداول على أسهم الشركة خلال العام 2018 سواء من أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم أو من الغير.

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

م	الإسم	الفئة	الخبرات والمؤهلات
1	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	غير تنفيذي مستقل	مدير تطوير الأعمال بشركة الفطيم الهندسية بكالوريوس هندسة
2	محمد على محمد يوسف الخواجة	غير تنفيذي مستقل	نائب الرئيس التنفيذي بنك الإتحاد الوطني عضو مجلس إدارة بنك الإتحاد الوطني مصر بكالوريوس علوم
3	محمد زين العابدين عبد الهادي محمد	غير تنفيذي مستقل	رئيس مجموعة تمويل الشركات لمنطقة دبي والإمارات الشمالية بنك الإتحاد الوطني رئيس مجموعة التمويل التجاري والعقاري والإقراض بنك الإتحاد الوطني بكالوريوس تجارة خارجية ماجستير إدارة أعمال (تخصص بنوك وتمويل)
4	يوسف على شهاد رحمة الرئيسي	غير تنفيذي مستقل	مدير تطوير الأعمال شركة الفطيم للسيارات بكالوريوس
5	سيد محمد عاصم سيد موجابا	تنفيذي غير مستقل	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والفروع بشركة اورينت للتأمين من 2005 وحتى 2017 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
1	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	سنتين	لا يوجد	يوسف على شهاد رحمة الرئيسي
2	محمد على محمد يوسف الخواجة	سنتين	لا يوجد	لا يوجد
3	محمد زين العابدين عبد الهادي محمد	سنتين	لا يوجد	لا يوجد
4	يوسف على شهاد رحمة الرئيسي	سنة	لا يوجد	لا يوجد
5	سيد محمد عاصم سيد موجابا	سنة	لا يوجد	لا يوجد

* تم إقرار تعيين كلاً من السيد/ يوسف على شهاد رحمة الرئيسي كعضو مجلس إدارة مستقل/غير تنفيذي والسيد/ سيد محمد عاصم سيد موجابا كعضو مجلس إدارة غير مستقل/تنفيذي وذلك بموجب قرار الجمعية العمومية المؤرخة 2018/03/19 وبناءً على قرار التعيين الذي تم من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2018/02/14.



**ب- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2018:**

لا توجد نسبة تمثيل للعنصر النسائي، حيث أن المجلس الحالي لم يمه فترة إدارته.

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

لم يتم فتح الدعوة للترشح حيث أن المجلس الحالي لم يمه فترة إدارته وستوجه الدعوة للكافة دون إشتراط في الإنتخابات القادمة.

ث- بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور:**• مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2017:**

عن العام 2017، تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم وعليه لم يتم صرف أى مكافآت.

• مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2018 والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوى للمصادقة عليها:

تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم عن العام 2018 وعليه لم يتم عرض أية مقترحات بخصوص توزيع مكافآت على الأعضاء في إجتماع الجمعية العمومية السنوى.

• بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام 2018:

تنازل أعضاء مجلس الإدارة جميعهم بما فيهم أعضاء اللجان المنبثقة من المجلس، عن جميع بدلات الحضور لجلسات المجلس أو جلسات اللجان المنبثقة ولم يتم صرف أى بدلات لهم.

م	الإسم	بدلات حضور جلسات اللجان عن المجلس		
		إسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الإجتماعات
1	محمد على محمد يوسف الخواجة	لجنة التدقيق	لا يوجد	2
		لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد	1
2	محمد زين العابدين عبد الهادى محمد	لجنة التدقيق	لا يوجد	3
		لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد	1
3	يوسف على شهداد رحمه الرئيسى	لجنة التدقيق	لا يوجد	3
		لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد	1

بيان أسماء حضور الأعضاء لإجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

الإسم	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الإستثمار	لجنة الإشراف على تعاملات المطلعين
محمد على محمد يوسف الخواجة	2 إجتماعين	1 إجتماع	1 إجتماع	ليس عضواً باللجنة
محمد زين العابدين عبد الهادى محمد	3 إجتماعات	1 إجتماع	ليس عضواً باللجنة	1 إجتماع
يوسف على شهداد رحمه الرئيسى	3 إجتماعات	1 إجتماع	1 إجتماع	ليس عضواً باللجنة
سيد محمد عاصم سيد موجابا	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	1 إجتماع	1 إجتماع
ميناشى سوندارام (سكرتير المجلس وعضو لجنة)	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	1 إجتماع



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

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

م	تاريخ الإجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
	2018/02/14	3	1	لا يوجد
	2018/08/06	5	2	لا يوجد
	2018/11/06	5	لا يوجد	لا يوجد
	2018/12/23	5	1	لا يوجد

بيان أسماء حضور الأعضاء لإجتماعات مجلس الإدارة:

الإجتماع / تاريخ الإجتماع				الإسم
الإجتماع الرابع 2018/12/23	الإجتماع الثالث 2018/11/06	الإجتماع الثاني 2018/08/06	الإجتماع الأول 2018/02/14	
حاضر	حاضر	أناب عنه العضو السيد/ سيد محمد عاصم	حاضر	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي
أناب عنه العضو السيد/ محمد زين العابدين	حاضر	أناب عنه العضو السيد/ محمد زين العابدين	أناب عنه العضو السيد/ محمد زين العابدين	محمد على محمد يوسف الخواجة
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	محمد زين العابدين عبد الهادي محمد
حاضر	حاضر	حاضر	لم يكن عضواً في ذلك التاريخ	يوسف على شهاداد رحمه الرئيسي
حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	سيد محمد عاصم سيد موجابا

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة:

- يوسف على أحمد بن زايد الفلاسي 3 إجتماعات
- محمد على محمد يوسف الخواجة 1 إجتماع
- محمد زين العابدين عبد الهادي محمد 4 إجتماعات
- يوسف على شهاداد الرئيسي 3 إجتماعات
- سيد محمد عاصم سيد موجابا 4 إجتماعات

- حضر السيد/ محمد زين العابدين عبد الهادي محمد بالوكالة في ثلاث إجتماعات تواريخ : 2018/02/14 ، 2018/08/06 ، 2018/12/23
- حضر السيد/ سيد محمد عاصم سيد موجابا بالوكالة في إجتماع المجلس بتاريخ 2018/08/06

ح- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية 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 تفويضها من قبل مجلس الإدارة.	<p>كافة الصلاحيات اللازمة للقيام بأعباء الإدارة والمتطلبات العملية والفنية للشركة ومنها على سبيل المثال:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>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.</p>	سيد محمد عاصم الرئيس التنفيذي " العضو المنتدب "

خ- 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:

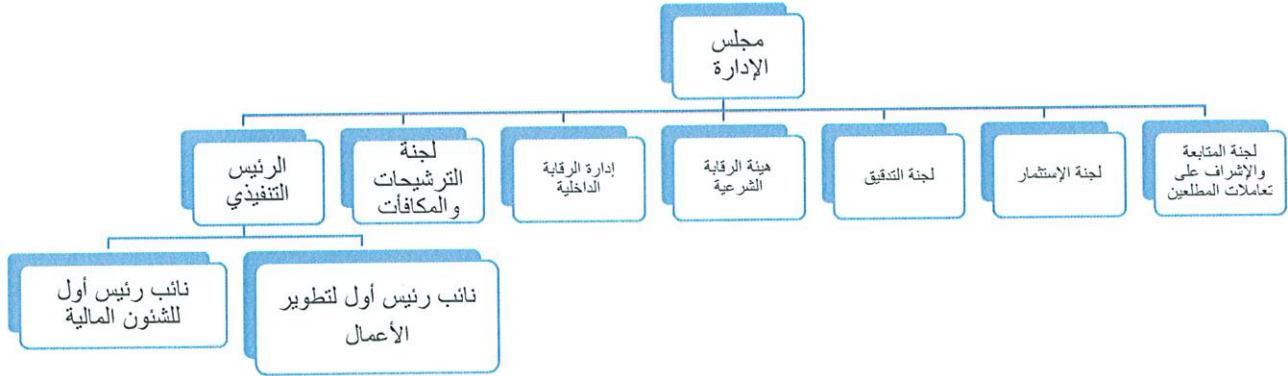
إجمالي الأقساط المكتتبة	83,868,414
مساهمات إعادة التكافل	30,190,461
المصروفات الإدارية	12,687,009
مطالبات مبلغة	6,825,091
الربح على ودائع الوكالة	6,280,547
مبالغ مستحقة لدى الأطراف ذات العلاقة	61,093,238



	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
1,822,284	التعويضات قصيرة الأجل
111,836	تعويضات نهاية الخدمة
59,262,239	المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بعمليات التكافل)
	المستحق من أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)
48,644	اورينت للتأمين مساهمة عامة
1,352,713	مركز الفطيم للسيارات
429,642	أطراف أخرى ذات علاقة
	المستحق إلى أطراف ذات علاقة (المتعلقة بالمساهمين)
-	اورينت للتأمين مساهمة عامة
4,615,988	مركز الفطيم للسيارات
443,433	أطراف أخرى ذات علاقة

**يشتمل النقد وما يعادله على حسابات جارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، مساهمين في الشركة، بمبلغ 5.3 مليون درهم.
**تم استثمار وديعة وكالة بقيمة 100 مليون درهم في مؤسسة مالية إسلامية، شركة الوفاق للتمويل، مساهم في الشركة.

د- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:





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

م	الإسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2018 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2018 (درهم)	اي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام 2018 او تستحق مستقبلا
1	سيد محمد عاصم سيد موجابا	الرئيس التنفيذي	01/04/2017	969,084	-	لا توجد
2	ميناشي سوندرام راجا رامان	نائب رئيس أول للشؤون المالية	09/04/2017	450,000	-	لا توجد
3	جياسري فيجان	نائب رئيس أول لتطوير الأعمال	13/08/2017	403,200	-	لا توجد
المجموع				1,822,284		

**لم يتم صرف مكافآت خلال عام 2018، ومن المتوقع صرفها في تاريخه 2019/04/30

4- مدقق الحسابات الخارجي

أ- نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين:

تتولى شركة كي بي إم جي لوار جلف ليمتد أعمال التدقيق الخارجي للشركة. وهي واحدة من شركات التدقيق العالمية والتي لديها فروع في معظم دول العالم، وتحظى بثقة العديد من الشركات العالمية الكبرى. هي شركة تدقيق معتمدة بالدولة وتتولى تدقيق حساب الشركة منذ عام 2018. ووفقاً لمتابعة أعمال التدقيق للشركة خلال تلك السنة، تبين قيام المدقق الخارجي بأداء أعماله بأمانة وحيادية واستقلالية تامة، وقد تم تعيين مدقق الحسابات وفقاً لإجتماع الجمعية العمومية للشركة بتاريخ 2018/3/19م

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

سددت الشركة خلال العام 2018 مبلغ 170,000 درهم إمارتي كأتعاب للمدقق الخارجي و تقاضى ذلك المبلغ مقابل المراجعة الربع سنوية لحسابات الشركة والمراجعة الختامية السنوية والتحقق من صحة البيانات المالية للشركة وما إذا كان هناك مخالفة لأحكام النظام الأساسي للشركة أو قانون الشركات أو قرارات الجمعية العمومية للشركة قد تكون وقعت خلال السنة المالية المنتهية 2018 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	كي بي إم جي لوار جلف ليمتد
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	1
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (بالدرهم)	170,000
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (بالدرهم)	لا توجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا توجد
بيان بالخدمات الخاصة الأخرى التي قام بها مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2018	لا توجد



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

لا توجد أي تحفظات من مدقق حسابات الشركة على القوائم المرحلية والسنوية للعام 2018

5- لجنة التدقيق

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

تتكون لجنة التدقيق حالياً من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد/ محمد علي محمد يوسف الخواجة	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ محمد زين العابدين عبد الهادي محمد	عضواً	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ يوسف علي شهاد رحمة الرئيسي	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 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 وردّها وموافقها 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	2018/02/14	مناقشة النتائج المالية السنوية للشركة عن العام المنتهى في 2017/12/31
الإجتماع الثاني	2018/03/19	التوصية بتعيين مدققى حسابات الشركة ومراجعة التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
الإجتماع الثالث	2018/08/06	مناقشة النتائج المالية للشركة عن الربع الثاني المنتهى في 2018/06/30
الإجتماع الرابع	2018/11/06	مناقشة النتائج المالية للشركة عن الربع الثالث المنتهى في 2018/09/30 ومراجعة وتقييم نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

6- لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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

السيد/ يوسف على شهاداد رحمه الرئيسى	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذى
السيد/ محمد على محمد يوسف الخواجة	عضواً	مستقل / غير تنفيذى
السيد/ محمد زين العابدين عبد الهادى محمد	عضواً	مستقل / غير تنفيذى

إختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها:

- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر، فإذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها ومراجعتها بشكل سنوي وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب وأداء الشركة.
- تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم.
- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم 7 ر.م لسنة 2016.



**ب- إجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت:**

م	تاريخ الإجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	2018/11/06	<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 الترشيح لعضوية مجلس الإدارة، والموضحة بدليل حوكمة الشركة السابق إقراره. المراجعة السنوية لسياسة منح المكافآت والمزايا لأعضاء المجلس وللعاملين بالشركة. المراجعة السنوية لإحتياجات الشركة للكفاءات من الإدارة التنفيذية والموظفين وأسس إختيارهم. المراجعة السنوية للسياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب. المراجعة السنوية لهيكل مجلس الإدارة.

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

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

السيد/ محمد زين العابدين عبد الهادي محمد	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ سيد محمد عاصم سيد موجابا	عضواً	مستقل / تنفيذي
السيد/ ميناى سوندرام راجا راما	عضواً	مستقل / غير تنفيذي

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

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

ثانياً: مهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين

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

- الإجتماع على الأقل مرتين سنوياً للمتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.
- 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.
- 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	2018/11/06	قامت اللجنة بمراجعة قائمة الصفقات على أسهم الشركة خلال العام 2018، ولاحظت أن هناك تداول واحد فقط على أسهم الشركة في 25/09/2018 عندما تم تداول 95 سهم من الشركة في سوق دبي المالي مع سعر البيع للسهم الواحد 100 درهم. وعليه قدمت اللجنة تقريرها بعدم وجود اي تداول من قبل الأشخاص المطلعين على أسهم الشركة.

8- لجنة الإستثمار

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

تتكون لجنة الإستثمار حالياً من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد/ محمد على محمد يوسف الخواجة	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ يوسف على شهاداد رحمه الرئيسي	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 على استثمارات الشركة.
- الإطلاع والإشراف والمراجعة على مواعيد الإستحقاقات الخاصة بإستثمارات الشركة.
- الإطلاع والإشراف والمراجعة على الودائع القانونية وودائع الوكالة.
- التأكد من إتباع مسؤولي الإستثمار بالشركة المعايير والضوابط الواردة بقرارات الجهات الرقابية والإلتزام بها.

ب- إجتماعات لجنة الإستثمار:

م	تاريخ الإجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	2018/11/06	إستعراض محفظة إستثمارات الشركة



9- نظام الرقابة الداخلية

أ- إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته لألية 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 وفعالته 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 أي ثغرة يمكن أن تنشئ 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 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 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.

ت- ضابط الإمتثال ومؤهلاته:

يقوم مدير إدارة الرقابة الداخلية السيد/ كمال باشا شوكت على بمهام ضابط الإمتثال 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 2018 لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة.

10- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية 2018

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 2018.

11- مساهمة الشركة خلال العام 2018 في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة

تتبع شركة أورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) سياسة بيئية وإجتماعية تنبع من إهتمامها بالمحافظة على سلامة البيئة المحلية بتقليل الإستخدام للأدوات التي تبعث على التلوث والتقليل من كمية المخلفات بالتدوير وإعادة الإستعمال وكذلك الإستخدام الأمثل للموارد. إضافة إلى ما تقدم فإن شركة أورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) تمارس وبفاعلية أدوارها الإجتماعية وذلك من خلال الإرتباط بعدد من الجمعيات الحكومية والأهلية لتعزيز عناصر الإتصال الخارجي والتوافق مع الخطط العامة للتنمية بالدولة. وفيما يتعلق بمساهمة الشركة النقدية خلال العام 2018 فإنه نظراً لحدثة تأسيس الشركة وعدم تحقيق أرباح لم يتم صرف أية مبالغ.

12- معلومات عامة

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

خلال العام 2018 كان هناك حركة تداول واحدة فقط على أسهم الشركة في 2018/09/25 عندما تم تداول 95 سهم من الشركة في سوق دبي المالي مع سعر البيع للسهم الواحد 100 درهم، وعليه ظل سعر السهم ثابتاً من تاريخ الإدراج 22/06/2017 وحتى تاريخ 31/12/2018 بمبلغ 100 درهم.

جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية 2018 مبيناً فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر:

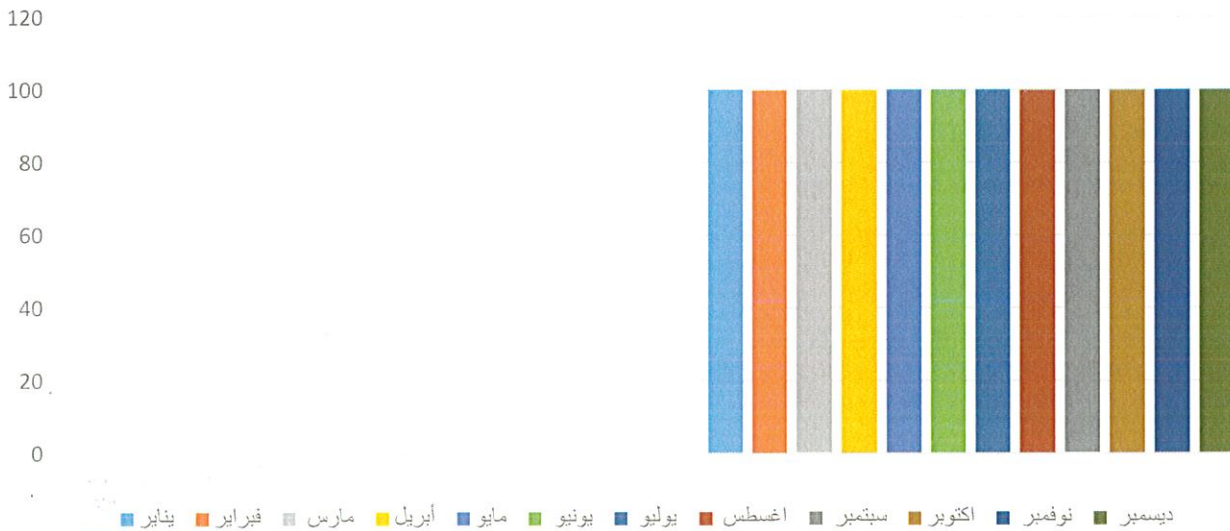
الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يوليو	100 درهم	100 درهم
أغسطس	100 درهم	100 درهم
سبتمبر	100 درهم	100 درهم
أكتوبر	100 درهم	100 درهم
نوفمبر	100 درهم	100 درهم
ديسمبر	100 درهم	100 درهم

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

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

خلال العام 2018 كان هناك حركة تداول واحدة فقط على أسهم الشركة في 2018/09/25 عندما تم تداول 95 سهم من الشركة في سوق دبي المالي مع سعر البيع للسهم الواحد 100 درهم، وعليه ظل سعر السهم ثابتاً دون أي تفاعل مع مؤشر السوق العام أو مع مؤشر القطاع.

رسم بياني يوضح ثبات سعر السهم وعدم تفاعله مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع خلال العام 2018



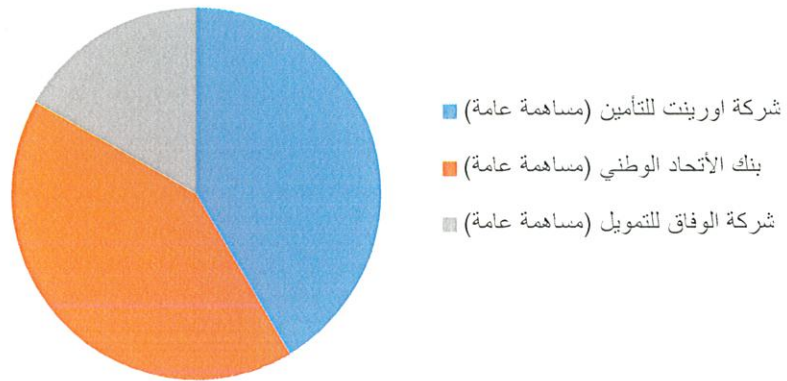
ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في 2018/12/31:

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
	أفراد	شركات	حكومة
محلي	15.95%	83.90%	لا يوجد
عربي	0.15%	لا يوجد	لا يوجد
أجنبي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	16.10%	83.90%	لا يوجد

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأسمال الشركة في 2018/12/31:

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

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





هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 31/12/2018 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	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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

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

إسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه

السيد/ ميناشي سوندرام راجا رامان

هاتف: +97146017585 موبايل: +971582162212

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

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

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

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

إسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه

مقرر اجتماعات مجلس الإدارة هو السيد / ميناشي سوندرام راجا رامان
وتاريخ تعيينه 2017/11/13

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

لا توجد أحداث جوهرية.

ز- بيان بنسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018:

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



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

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



يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي
رئيس مجلس الإدارة





التاريخ 20/02/2019

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

يقر مجلس إدارة شركة أورينت يو أن بي 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.

يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي
رئيس مجلس الإدارة

