



Corporate Governance Report - 2020

DECISION NO. (7 R.M) OF 2016



تقرير حوكمة الشركات - ٢٠٢٠
قرار رقم ٧ لسنة ٢٠١٦

شركة أورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة)

تقرير الحوكمة

٢٠٢٠

محتويات التقرير

١	الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠٢٠ وكيفية تطبيقها.
٢	بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠٢٠.
٣	تشكيل مجلس الإدارة تشكيل مجلس الإدارة الحالي..... أ- نسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٠..... ب- بيان بأسباب عدم ترشح أى عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة..... ت- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور..... ١- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام ٢٠٢٠..... ٢- مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠٢٠ والتي سيتم عرضها في إجتماع الجمعية العمومية السنوية..... ٣- بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠٢٠..... ث- بيان عدد إجتماعات مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٠..... عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة..... ج- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت الإدارة التنفيذية بناء على تفويض من المجلس إلى الإدارة..... ح- بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح)..... خ- الهيكل التنظيمي لكبار الموظفين التنفيذيين..... د- بيان تفصيلي بأسماء كبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم وتواريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم.....
٤	مدقق الحسابات الخارجي أ- نبذة 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 ٢٠١٩..
٥	لجنة التدقيق أ- أسماء أعضاء لجنة التدقيق وبيان إختصاصتها والمهام الموكلة لها..... ب- إختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها..... ج- إجتماعات لجنة التدقيق.....
٦	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.....
٧	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 ٢٠٢٠.....

٨	لجنة الإستثمار
أ-	أسماء أعضاء لجنة الإستثمار وبيان إختصاصتها والمهام الموكلة لها.....
ب-	ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام ٢٠٢٠.....
ت-	إجتماعات لجنة الإستثمار.....
٩	نظام الرقابة الداخلية
أ-	إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعته وفعاليتته.....
ب-	بيان آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة.....
ب-	مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته.....
ت-	ضابط الإمتثال.....
ث-	كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية.....
١٠	تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية ٢٠٢٠
١١	مساهمة الشركة خلال العام ٢٠٢٠ في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
١٢	معلومات عامة
أ-	بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية ٢٠٢٠.....
ب-	بيان الأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة.....
ت-	بيان توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١.....
ث-	بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من رأسمال الشركة في ٢٠٢٠/١٢/٣١.....
ج-	بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١.....
-	بيان بالإجراءات التي تم إتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين.....
-	إسم مسؤول علاقات المستثمرين وبيانات التواصل معه.....
ح-	الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة.....
خ-	بيان القرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية المنعقدة خلال العام ٢٠٢٠ والإجراءات المتخذة بشأنها. (توضيح أسباب ذلك).....
د-	بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠٢٠.....

إعتماد التقرير والتوقيع

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

١- الإجراءات التي تم إتخاذها لإستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام ٢٠٢٠ وكيفية تطبيقها

- ١- شركة اورينت يو ان بي تكافل (شركة مساهمة عامة) تأسست في العام ٢٠١٦ وقيدت لدى هيئة الأوراق المالية والسلع في ٢٠١٧/٠٦/٠٢، وأدرجت في سوق دبي المالي بتاريخ ٢٠١٧/٠٦/٢٢، وصدرت لها شهادة القيد من هيئة التأمين بتاريخ ٢٠١٧/٠٧/١٦.
- ٢- حرصت الشركة على إستيفاء كافة المتطلبات المحددة بالقرار الصادر من مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٧/ر.م لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات، فقد قامت الشركة بتنفيذ متطلبات الحوكمة على النحو التالي:
 - أ- مباشرة اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بأداء عملها.
 - ب- قيام إدارة الرقابة الداخلية بتنفيذ الدور المنوط لها خلال العام المنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١.
 - 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.
- ٣- قام مجلس الإدارة بمتابعة أداء وعمل مدير إدارة علاقات المستثمرين بما يتماشى مع اللوائح والقوانين.
- ٤- قام مجلس الإدارة بمتابعة أداء وعمل كلاً من اللجان المنبثقة لها والتي من ضمنها لجنى الرقابة الداخلية والتدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت والتأكد من أن عملهم يسير بما يتماشى مع القواعد العامة للحوكمة.
- ٥- خلال عام ٢٠٢٠ حضر عدد من موظفي الشركة عدة ورش عمل خاصة بشرح كل ما يتعلق بقواعد وأحكام حوكمة الشركات والإنضباط المؤسسي.
- ٦- حرصت الشركة على ممارسة أعمالها بالشفافية المطلوبة فيما يتعلق بمواعيد وطرق الإفصاح عن البيانات المالية مع الإلتزام بكافة أحكام وقرارات هيئة الأوراق المالية والسلع.
- ٧- 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.

٢- بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام ٢٠٢٠

م	الإسم	المنصب/صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في ٣١/١٢/٢٠٢٠	إجمالي عمليات البيع	إجمالي عمليات الشراء
١	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
٢	زهير اسحاق سليمان محمد أبو شوشة	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
٣	يوسف على شهاداد رحمه الرئيسي	عضو مجلس إدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
٤	محمد راي صفوح رسلان	عضو مجلس إدارة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد
٥	سيد محمد عاصم سيد موجابا	عضو مجلس إدارة – الرئيس التنفيذي للشركة	لا توجد	لا يوجد	لا يوجد

*بما أن أعضاء مجلس إدارة شركة أورينت يون بي تكافل (مساهمة عامة) وأزواجهم وأبنائهم لا يمتلكون أسهماً للشركة وبما في ذلك عدم وجود أية تعاملات تداول على أسهم الشركة خلال العام ٢٠٢٠ سواء من أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربهم أو من الغير.

٣- تشكيل مجلس الإدارة

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

م	الإسم	الفئة	الخبرات والمؤهلات
١	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	غير تنفيذي مستقل	مدير تطوير الأعمال بشركة الفطيم الهندسية بكالوريوس هندسة
٢	زهير اسحاق سليمان محمد أبو شوشة	غير تنفيذي مستقل	مستشار قانوني - بنك ابوظبي التجاري
٣	يوسف على شهاداد رحمه الرئيسي	غير تنفيذي مستقل	مدير تطوير الأعمال شركة الفطيم للسيارات بكالوريوس
٤	محمد راي صفوح رسلان	غير تنفيذي مستقل	إدارة الشؤون القانونية ومجلس الإدارة - بنك ابوظبي التجاري بكالوريوس تجارة
٥	سيد محمد عاصم سيد موجابا	تنفيذي غير مستقل	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والفروع بشركة أورينت للتأمين من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٧ بكالوريوس تجارة

م	الإسم	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	عضوياتهم ومناصبهم في أية شركات مساهمة أخرى	مناصبهم في أية مواقع رقابية أو حكومية او تجارية هامة أخرى	ملاحظات
١	يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	اربعة سنوات	لا يوجد	لا يوجد	
٣	زهير اسحاق سليمان محمد أبو شوشة	عشرة أشهر	لا يوجد	لا يوجد	عضو معين بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/١٠
٦	يوسف على شهاداد رحمه الرئيسي	ثلاثة سنوات	لا يوجد	لا يوجد	
٧	محمد راي صفوح رسلان	سنة	لا يوجد	لا يوجد	
	سيد محمد عاصم سيد موجابا	أربعة سنوات	لا يوجد	لا يوجد	

ب- بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام ٢٠٢٠:
لا توجد نسبة تمثيل للعنصر النسائي بمجلس إدارة الشركة لعام ٢٠٢٠.

ت- بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:
خلال عام ٢٠١٩، كانت هناك انتخابات لاختيار أعضاء مجلس الإدارة وتم تلقي عدد قليل من الترشيحات من العنصر النسائي، لكن القائمة النهائية لأعضاء مجلس الإدارة المنتخبين لم تتضمن أي تمثيل لعنصر النسائي.

ث- بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وبدلات الحضور:

• مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام ٢٠١٩:

عن العام ٢٠١٩، تنازل أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم وعليه لم يتم صرف أي مكافآت.

• مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام ٢٠٢٠ والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي للمصادقة عليها:

عن العام ٢٠٢٠، تنازل جميع أعضاء مجلس الإدارة عن مكافآتهم لعام ٢٠٢٠، لذلك لا توجد توصيات بشأن توزيع المكافآت التي يمكن عرضها في اجتماع الجمعية العمومية السنوي.

• بيان بتفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية للعام ٢٠٢٠:

تنازل أعضاء اللجان المنبثقة من المجلس، عن جميع بدلات الحضور لجلسات اللجان المنبثقة ولم يتم صرف أي بدلات لهم عن السنة المالية للعام ٢٠٢٠.

م	الإسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة من المجلس	
		إسم اللجنة	قيمة البدل
١	زهير اسحاق سليمان محمد أبو شوشة	لجنة التدقيق	لا يوجد
		لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد
٢	يوسف علي شهداد رحمه الرئيسي	لجنة التدقيق	لا يوجد
		لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد
	محمد راي صفوح رسلان	لجنة التدقيق	لا يوجد
		لجنة الترشيحات والمكافآت	لا يوجد

• لا يوجد أي بدلات أو 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
زهير اسحاق سليمان محمد أبو شوشة	٣ إجتماعات	١ إجتماع	١ إجتماع	ليس عضواً باللجنة
يوسف على شهاداد رحمه الرئيسي	٤ إجتماعات	١ إجتماع	١ إجتماع	ليس عضواً باللجنة
سيد محمد عاصم سيد موجابا	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	١ إجتماع	١ إجتماع
محمد رامي صفوح رسلان	١ إجتماع	لا يوجد	ليس عضواً باللجنة	لا يوجد
ميناشي سوندارام (سكرتير المجلس وعضو لجنة)	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	ليس عضواً باللجنة	١ إجتماع

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

عقد مجلس إدارة شركة أورينت يو ان بي تكافل (مساهمة عامة) أربع إجتماعات خلال العام المنصرم ٢٠٢٠ وفقاً للبيان التالي:

م	تاريخ الإجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
١	٢٠٢٠/٠٢/١٠	٣	لا يوجد	١
٢	٢٠٢٠/٠٥/١٣	٤	لا يوجد	١
٣	٢٠٢٠/٠٨/١١	٥	لا يوجد	لا يوجد
٤	٢٠٢٠/١١/١١	٤	لا يوجد	١

بيان أسماء حضور الأعضاء لإجتماعات مجلس الإدارة:

الإسم	الإجتماع / تاريخ الإجتماع			
	الإجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٢/١٠	الإجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٥/١٣	الإجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٨/١١	الإجتماع الرابع ٢٠٢٠/١١/١١
يوسف على أحمد عبيد بن زايد الفلاسي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
يوسف على شهاداد رحمه الرئيسي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
سيد محمد عاصم سيد موجابا	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
محمد رامي صفوح رسلان	لم يحضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر
زهير اسحاق سليمان محمد أبو شوشة	ليس عضواً باللجنة	حاضر	حاضر	حاضر

عدد مرات الحضور الشخصي لأعضاء مجلس الإدارة:

- يوسف على أحمد بن زايد الفلاسي ٤ إجتماعات
- يوسف على شهاداد الرئيسي ٤ إجتماعات
- سيد محمد عاصم سيد موجابا ٤ إجتماعات
- محمد رامي صفوح رسلان ١ إجتماع
- زهير اسحاق سليمان محمد أبو شوشة ٣ إجتماعات

عدد قرارات مجلس الإدارة بالتمرير:

تم إتخاذ قرار مجلس الإدارة بالتمرير مرتين خلال عام ٢٠٢٠ على النحو التالي:

- ١ - قرار مجلس الإدارة بالتمرير تاريخ ٢٠٢٠/٠٣/٣٠
- ٢ - قرار مجلس الإدارة بالتمرير تاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٢٣

ح- بيان مهام وإختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية خلال عام ٢٠٢٠ 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) خلال عام ٢٠٢٠:

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:

٦٩,٢٩٣,٧٨٨	إجمالي المساهمات المكتتبة
٣٩,١٩٦,٢٠١	مساهمة إعادة التكافل
٢,٣٨٨,٢٤٧	مصاريف إدارية وعمومية
٣٠,٣٣١,١٧٣	تتارير المطالبات
٤٧,٣٦٧,٥٨٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٨٦٥,٧٦٩	مستحق الي أطراف ذات علاقة
تمويضات موظفي الإدارة الرئيسيين	
١,٩٣١,٥٤٧	فوائد قصيرة المدى
٢٤٨,٩٨٤	نهاية الخدمة

بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
مستحق من أطراف ذات علاقة			
شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	مساهم	تأمين وإعادة تأمين	٢٨,٨٣٠,٠٧٦
الفطيم للسيارات	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	تأمين	١٠,٨٩٨,١٦٣
الفطيم وبلينس		تأمين وإعادة تأمين	٩٩٩,٠١٣
أطراف ذات علاقة - أخرى	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	تأمين	٦,٦٤٠,٣٣٥
مجموع المستحق من اطراف ذات علاقة			٤٧,٣٦٧,٥٨٧
مستحق إلى أطراف ذات علاقة			
بنك أبو ظبي التجاري	مساهم	تأمين	٨٧٨,٧٩٣
شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	مساهم	تأمين وإعادة تأمين	١٣,٣٧٠
الفطيم للسيارات	جزء من مجموعة الفطيم مثل شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	تأمين	١,٩٦١,٤٤٣
أطراف ذات علاقة - أخرى	معاملات بين الشركات		١٢,١٦٣
مجموع المستحق الي اطراف ذات علاقة			٢,٨٦٥,٧٦٩

خ- الهيكل التنظيمي الخاص بالشركة:



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

م	الإسم	الوظيفة	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام ٢٠٢٠ (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام ٢٠٢٠ (درهم)	اي مكافآت أخرى نقدية/عينية للعام ٢٠٢٠ او تستحق مستقبلا
١	سيد محمد عاصم سيد موجتابا	الرئيس التنفيذي	٠١/٠٤/٢٠١٧	٩٦٩,٠٨٤	١٨٤,٣١٤	لا توجد
٢	ميناشي سوندرام راجا رامان	نائب رئيس أول للشؤون المالية	٠٩/٠٤/٢٠١٧	٤٥٠,٠٠٠	٢٠,٢٥٠	لا توجد
٣	جياسري فيجان	نائب رئيس أول لتطوير الأعمال	١٣/٠٨/٢٠١٧	٤٠٣,٢٠٠	١٩,٨٠٠	لا توجد
٤	رحمان سعيد	نائب الرئيس للشؤون الفنية	٢٠١٧/٠٤/١٨	٣٢٥,٠٠٠	١٢,٦٩٠	لا توجد
٥	بيجو انتابين	نائب الرئيس - فرع أبوظبي	٢٠٢٠/٠٤/٢٨	٢١٨,٦٦٣	لا توجد	لا توجد
٦	ايد عامر خليل فرج	نائب الرئيس - فرع الشارقة	٢٠٢٠/١١/٠٨	٤٥٠,٠٥٢	لا توجد	لا توجد
المجموع				٢,٣٦٥,٩٤٧	٢٢٧,٠٥٤	

**لم يتم صرف مكافآت خلال عام ٢٠٢٠، ومن المتوقع صرفها في تاريخه ٢٠٢١/٠٤/٣٠

٤- 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 ٢٠١٨. 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 ٢٠٢٠/٠٣/٢٣

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

سددت الشركة خلال العام ٢٠٢٠ مبلغ ١٩٠,٠٠٠ 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 ٢٠٢٠ 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 إعتقاد هذا الإجتماع.

إسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	كي بي إم جي لوار جلف ليمتد المدقق الشريك: السيد/ عادل عابيد
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	٣
عدد السنوات التي قضاها مدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	٣
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠٢٠ (بالدرهم)	١٢٠,٠٠٠
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام ٢٠٢٠ (بالدرهم)	٧٠,٠٠٠
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 ٢٠٢٠	لا توجد

ت- بيان بالتحفظات التي قام بها مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام ٢٠٢٠:

لا توجد أي تحفظات من مدقق حسابات الشركة على القوائم المرحلية والسنوية للعام ٢٠٢٠

٥- 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/ زهير اسحق سليمان محمد ابوشوشه	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ محمد رامي صفوح رسلان	عضواً	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ يوسف على شهداد رحمه 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 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 و النصف سنوية والربع سنوية) ومراجعتها كجزء من عملها المعتاد خلال السنة وبعد إقفال الحسابات في أي ربع سنوي، وعليها التركيز بشكل خاص على ما يلي:
 - أية تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 - إبراز النواحي الخاطئة لتقدير الإدارة.
 - التعديلات الجوهرية الناتجة عن التدقيق.
 - افتراض استمرارية عمل الشركة.
 - التقيد بالمعايير المحاسبية التي تقررها الهيئة.
 - التقيد بقواعد الإدراج والإفصاح وغيرها من المتطلبات القانونية المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- ث- التنسيق مع مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والمدير المالي أو المدير القائم بنفس المهام في الشركة في سبيل أداء مهامها، وعلى اللجنة الاجتماع مع مدققي حسابات الشركة مرة على الأقل في السنة.
- ج- النظر في أية بنود هامة وغير معتادة ترد أو يجب إيرادها في تلك التقارير والحسابات وعليها إيلاء الإهتمام اللازم بأية مسائل يطرحها المدير المالي للشركة أو المدير القائم بنفس المهام أو ضابط الإمتثال أو مدققي الحسابات.
- ح- مراجعة أنظمة الرقابة المالية والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر في الشركة.
- خ- مناقشة نظام الرقابة الداخلية مع الإدارة والتأكد من ادائها لواجبها في إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية.
- د- النظر في نتائج التحقيقات الرئيسية في مسائل الرقابة الداخلية التي يكلف بها مجلس الإدارة أو تتم بمبادرة من اللجنة وموافقة الإدارة.
- ذ- التأكد من وجود التنسيق فيما بين مدققي حسابات الشركة ومدقق الحسابات الخارجي والتأكد من توفر الموارد اللازمة لجهاز التدقيق الداخلي ومراجعة ومراقبة فعالية ذلك الجهاز.
- ر- مراجعة السياسات والإجراءات المالية والمحاسبية في الشركة.
- ز- مراجعة رسالة مدقق الحسابات الخارجي وخطة عمله وأية إستفسارات جوهرية يطرحها المدقق على الإدارة التنفيذية بخصوص السجلات المحاسبية أو الحسابات المالية أو أنظمة الرقابة وردّها 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- اجتماعات لجنة التدقيق:

م	تاريخ الاجتماع	جدول الأعمال
الاجتماع الأول	٢٠٢٠/٠٢/١٠	مناقشة النتائج المالية السنوية للشركة عن العام المنتهى في ٢٠١٩/١٢/٣١
الاجتماع الثاني	٢٠٢٠/٠٥/١٣	مناقشة النتائج المالية الربع سنوية للشركة عن الربع المالي المنتهى في ٢٠٢٠/٠٣/٣١ ومراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
الاجتماع الثالث	٢٠٢٠/٠٨/١٠	مناقشة النتائج المالية الربع سنوية للشركة عن الربع المالي المنتهى في ٢٠٢٠/٠٦/٣٠ ومراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
الاجتماع الرابع	٢٠٢٠/١١/٠٨	مناقشة النتائج المالية الربع سنوية للشركة عن الربع المالي المنتهى في ٢٠٢٠/٠٩/٣٠ ومراجعة وتقييم نظم الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

عدد مرات الحضور الشخصي	الاجتماع / تاريخ الاجتماع				الإسم
	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/١١/٠٨	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٨/١٠	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٥/١٣	الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٢/١٠	
٤ / ٣	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	زهر اسحاق سليمان محمد أبو شوشة
٤ / ١	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	محمد رامي صفوح رسلان
٤ / ٤	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	يوسف علي شهداد رحمه الرئيسي

٦- لجنة الترشيحات والمكافآت

أنا/ رئيس 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 اختصاصها والمهام الموكلة لها:

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

السيد/ يوسف علي شهداد رحمه الرئيسي	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ زهير اسحاق سليمان محمد أبو شوشة	عضواً	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ محمد رامي صفوح رسلان	عضواً	مستقل / غير تنفيذي

إختصاصات لجنة التدقيق والمهام الموكلة لها:

- التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل مستمر، فإذا تبين للجنة أن أحد الأعضاء فقد شروط الإستقلالية وجب عليها عرض الأمر على مجلس إدارة الشركة.
- إعداد السياسة الخاصة بمنح المكافآت والمزايا والحوافز والرواتب الخاصة بأعضاء مجلس إدارة الشركة والعاملين فيها ومراجعتها بشكل سنوي وعلى اللجنة أن تتحقق من أن المكافآت والمزايا الممنوحة للإدارة التنفيذية العليا للشركة معقولة وتتناسب وأداء الشركة.
- تحديد إحتياجات الشركة من الكفاءات على مستوى الإدارة التنفيذية العليا والموظفين وأسس إختيارهم.
- إعداد السياسة الخاصة بالموارد البشرية والتدريب في الشركة ومراقبة تطبيقها، ومراجعتها بشكل سنوي.
- تنظيم ومتابعة الإجراءات الخاصة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة بما يتفق والقوانين والأنظمة المعمول بها وأحكام قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٧ ر.م لسنة ٢٠١٦.

ب- إجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت:

م	تاريخ الإجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	٢٠٢٠/١١/١١	<ul style="list-style-type: none"> ● مراجعة مهام اللجنة وفقاً للمادة ٤٧ من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم ٧ ر.م لسنة ٢٠١٦ بشأن معايير الإنضباط المؤسسي وحوكمة الشركات ● التحقق من صفة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين ومدى المحافظة على صفة الإستقلالية للأعضاء. ● مراجعة سياسة 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 ٢٠٢٠/١١/١١	
زهير اسحاق سليمان محمد أبو شوشة	حاضر	١ / ١
يوسف على شهداد رحمه الرئيسي	حاضر	١ / ١
محمد رامي صفوح رسلان	لم يحضر	١ / ٠

٧- لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

أفر أنا/ رئيس 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 اختصاصها والمهام الموكلة لها:

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

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

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

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

ثانياً : مهام لجنة المتابعة والإشراف على تعاملات المطلعين

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

- ث- الإجتماع على الأقل مرتين سنوياً للمتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين.
- ج- مراجعة ومراقبة سياسة التداول الخاصة بالأشخاص المطلعين بصفة سنوية بما يتفق مع قواعد الإفصاح والشفافية وإجراء التغييرات الدورية إن لزم الأمر لتتماشى مع التغييرات في القوانين والقرارات الحاكمة.
- ح- إستلام ومراجعة تقارير التداول المعدة من قبل المطلعين (في نهاية كل فترة ربع سنوية) وإجراء المراقبة الدورية لتعاملات الأشخاص المطلعين لدى سوق دبي المالي وذلك ضمان التزام الأشخاص المطلعين بسياسة التداول الخاصة بالشركة والتأكد من صحة الإقرارات المقدمة من قبل الأشخاص المطلعين.
- خ- استلام الطلبات المسبقة الخاصة بالتداول في الأوراق المالية وتقييمها من حيث مدى توافقها مع التشريعات والإجراءات الحاكمة ومنح الموافقة وإبلاغ 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	٢٠٢٠/١١/١١	واستعرضت اللجنة قائمة التداولات على أسهم الشركة خلال العام ، ولاحظت عدم وجود أي تعاملات على تداول أسهم الشركة ، واستقرار سهم السهم عند سعر ١٠٠ درهم. وعليه قدمت اللجنة تقريرها بعدم وجود اي تداول من قبل الأشخاص المطلعين على أسهم الشركة.

الإسم	الإجتماع / تاريخ الإجتماع	عدد مرات الحضور الشخصي
	الإجتماع الأول ٢٠٢٠/١١/١١	
السيد/ محمد رامى صفوح رسلان	لم يحضر	١ / ٠
السيد/ سيد محمد عاصم سيد موجتابا	حاضر	١ / ١
السيد/ ميناشى سوندرام راجا رامان	حاضر	١ / ١

٨- لجنة الإستثمار

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

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

تتكون لجنة الإستثمار حالياً من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد/ زهير اسحق سليمان محمد ابوشوشه	رئيس اللجنة	مستقل / غير تنفيذي
السيد/ يوسف على 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 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- إجتماعات لجنة الإستثمار:

م	تاريخ الإجتماع	جدول الأعمال
الإجتماع الأول	٢٠٢٠/١١/١١	إستعراض محفظة إستثمارات الشركة

الإسم	الإجتماع / تاريخ الإجتماع	عدد مرات الحضور الشخصي
	الإجتماع الأول ٢٠٢٠/١١/١١	
السيد/ زهير اسحق سليمان محمد ابوشوشه	حاضر	١ / ١
السيد/ يوسف على شهداد رحمه الرئيسي	حاضر	١ / ١
السيد/ سيد محمد عاصم سيد موجابا	حاضر	١ / ١

٩- نظام الرقابة الداخلية

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

تقوم إدارة الرقابة الداخلية بالشركة بممارسة أعمالها وفق أحكام المادة (٨) من قرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (٧ ر.م) لسنة ٢٠١٦ بحيث تتمتع بالإستقلال الكافي لأداء مهامها وتتبع مجلس الادارة مباشرة وهو المسؤول عن نظام الرقابة الداخلية ومتابعته ومراجعته وفعاليتها كما هو مبين بالإقرار المرفق والصادر عن رئيس مجلس إدارة الشركة.

آلية عمل إدارة الرقابة الداخلية في الشركة

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

- 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 تنشأ في نظام الرقابة الداخلية وذلك بشكل دوري منتظم وعند الضرورة وفي أي وقت يراه وفقا لمقتضيات الممارسة الأمثل للرقابة.

ب- مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته:

يتولى السيد/ كمال باشا شوكت على مهمة إدارة الرقابة الداخلية للشركة وتم تعيينه بالشركة بتاريخ ١١/٠٤/٢٠١٧

المؤهلات الأكاديمية :

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

الخبرات العملية :

خبرة ٢٤ عاما في مجال تدقيق شركات التأمين داخل دولة الإمارات العربية المتحدة .

- ١- من ٢٠١٧ وحتى الآن - مدير إدارة الرقابة الداخلية بشركة اورينت يون ان بي تكافل .
- ٢- من ٢٠٠٣ وحتى ٢٠١٦ - مدير إدارة الرقابة الداخلية بشركة اورينت للتأمين .
- ٣- من ١٩٩٦ وحتى ٢٠٠٣ - 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 لألية محددة وهي التبعية المباشرة لمجلس الإدارة وفي حال تواجد ثمة مشكلة كبيرة بالشركة سيتم إحالتها إلى رئيس مجلس الإدارة لإتخاذ الخطوات اللازمة لمنع تفاقم المشكلة، وبالنسبة للعام ٢٠٢٠ لم تصادف إدارة الرقابة الداخلية أية مشكلات بالشركة.

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

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

- تقرير ضابط الإمتثال والرقابة الداخلية عن مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لعام ٢٠٢٠ كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
- تقرير الإبلاغ عن المعاملات المشبوهة للسنة المنتهية ٢٠٢٠ والذي تم تقديمه في ٢٠٢٠/٠٥/٣١

١٠- تفاصيل المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية ٢٠٢٠

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 ٢٠٢٠.

١١- مساهمة الشركة خلال العام ٢٠٢٠ في تنمية المجتمع المحلي و الحفاظ على البيئة

تتبع شركة أورينت يون بي تكافل (مساهمة عامة) سياسة بيئية واجتماعية 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 يون بي تكافل (مساهمة عامة) تمارس وبفاعلية أدورها 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 ٢٠٢٠ فإنه نظراً لحدائثة تأسيس الشركة لم تقم الشركة بصرف أية مبالغ.

١٢- معلومات عامة

أ- بيان سعر سهم الشركة في السوق في نهاية كل شهر خلال السنة المالية ٢٠٢٠:

خلال عام ٢٠٢٠ لم يتم إجراء أي تعاملات على تداول أسهم الشركة ، واستقر سهم السهم على سعر ١٠٠ درهم خلال العام.

جدول يوضح سعر السهم خلال السنة المالية ٢٠٢٠ مبنياً فيه أعلى وأدنى سعر في نهاية كل شهر:

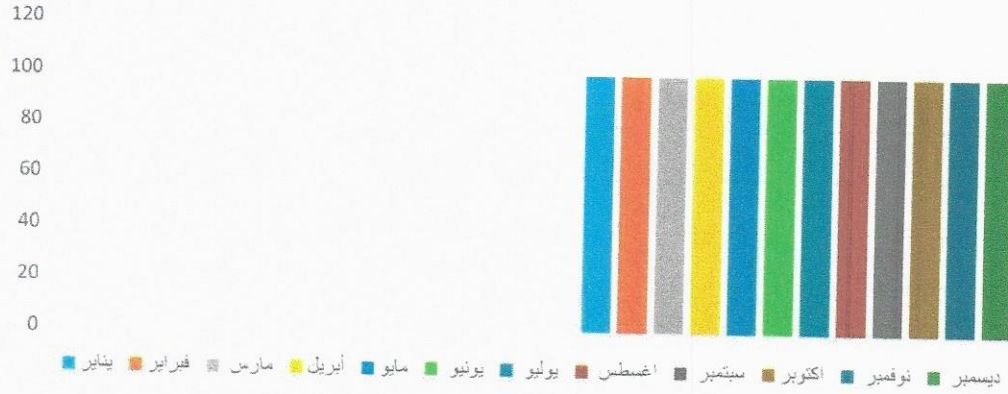
الشهر	أعلى سعر	أدنى سعر
يوليو	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
أغسطس	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
سبتمبر	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
أكتوبر	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
نوفمبر	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم
ديسمبر	١٠٠ درهم	١٠٠ درهم

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

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

خلال عام ٢٠٢٠ لم يتم إجراء أي تعاملات على تداول أسهم الشركة ، واستقر سهم السهم على سعر ١٠٠ درهم خلال العام. لذلك استقر 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 2020



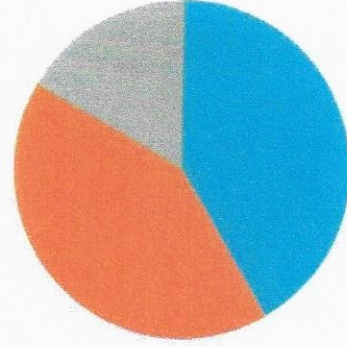
ج- بيان توزيع ملكية المساهمين كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١:

تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
	أفراد	شركات	حكومة
محلي	٪١٥,٩٥	٪٨٣,٩٠	لا يوجد
عربي	٪٠,١٠	لا يوجد	لا يوجد
أجنبي	٪٠,٠٥	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	٪١٦,١٠	٪٨٣,٩٠	لا يوجد

د- بيان بالمساهمين الذين يملكون ٥٪ أو أكثر من رأسمال الشركة في ٢٠٢٠/١٢/٣١:

م	الإسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال
١	شركة أورينت للتأمين (مساهمة عامة)	٦٩٧,٠٠٠	٪٣٤,٨٥
٢	بنك الاتحاد الوطني (مساهمة عامة)	٧٠٠,٠٠٠	٪٣٥,٠٠
٣	شركة الوفاق للتمويل (مساهمة عامة)	٢٨١,١٢٤	٪١٤,٠٦

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



- شركة اورينت للتأمين (مساهمة عامة)
- بنك الأتحاد الوطني (مساهمة عامة)
- شركة الوفاق للتصويل (مساهمة عامة)

هـ- بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقا لحجم الملكية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الاسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة في رأس المال
١	أقل من ٥٠,٠٠٠	١٦	٣٢١,٨٧٦	٪١٦,١٠
٢	من ٥٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥٠٠,٠٠٠	١	٢٨١,١٢٤	٪١٤,٠٥
٣	من ٥٠٠,٠٠٠ إلى أقل من ٥,٠٠٠,٠٠٠	٢	١,٣٩٧,٠٠٠	٪٦٩,٨٥
٤	أكثر من ٥,٠٠٠,٠٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	المجموع	١٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٪١٠٠

و- بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها 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/ مينايشي سوندرام راجا رامن

هاتف: +٩٧١٤٦٠١٧٥٨٥ موبايل: +٩٧١٥٨٢١٦٢٢١٢

فاكس: +٩٧١٤٦٠١٧٥٥٥ 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 ٢٠٢٠ والإجراءات المتخذة بشأنها:

لا توجد قرارات خاصة تم عرضها على الجمعية العمومية خلال العام ٢٠٢٠

إسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه

- مقرر اجتماعات مجلس الإدارة هو السيد / ميناشي سوندرام راجا رامان
وتاريخ تعيينه ٢٠١٧/١١/١٣
المؤهلات والخبرات: بكالوريوس علوم - (قسم العلوم التطبيقية)
• دورة تدريبية وشهادة سكرتير مجلس إدارة معتمد من معهد الحوكمة / سوق دبي المالي
بيان بمهام عملة خلال العام:
• ضمان حوكمة الشركات الفعالة.
• ضمان إثبات حضور الأعضاء للإجتماعات والتواصل الفعال وتنفيذ الإجراءات اللازمة للإجتماعات وحفظ للوثائق والسجلات ذات الصلة.
• إعداد جدول أعمال والدعوة إلى اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس وكذلك التحضير لاجتماع الجمعية العمومية السنوي.
• ضمان المعالجة السليمة والصحيحة والحفاظ على سرية المعلومات.
• تمثيل الشركة بطريقة مهنية

د- بيان بالأحداث الجوهرية التي صادفت الشركة خلال العام ٢٠٢٠:

لا توجد أحداث جوهرية صادفت الشركة خلال العام ٢٠٢٠.

ز- بيان بنسبة التوطن في الشركة بنهاية عام ٢٠٢٠:

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

ر- بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو يجري تطويرها خلال العام ٢٠٢٠

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



زهير اسحاق سليمان محمد أبوشوشة
رئيس لجنة التدقيق
التاريخ:



كمال باشا شوكت علي
مدير إدارة الرقابة الداخلية
التاريخ:



يوسف علي أحمد عبيد بن زايد الفلاسي
رئيس مجلس الإدارة
التاريخ:



يوسف علي شهداد رحمة الربيعي
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
التاريخ: