

تقرير الحوكمة

عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.)

تقرير حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017

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

أ) مقدمة

تبنى مجلس إدارة شركة ميثاق موقفاً متقدماً فيما يخص تطبيق أحكام قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة، حيث التزمت الشركة بالقوانين واللوائح الصادرة عن هيئة الأوراق المالية والسلع، سوق أبوظبي للأوراق المالية، هيئة التأمين، هيئة الصحة، وقانون العمل والعمال وغيرها من القوانين واللوائح المنصوص عليها في دولة الإمارات العربية المتحدة وذلك كون الشركة شركة مساهمة عامة مدرجة بسوق أبوظبي للأوراق المالية وتمارس أعمال التأمين ومن ضمن منتجاتها التأمين الصحي.

كما أولى مجلس إدارة الشركة أهمية خاصة لأنظمة وضوابط الحوكمة بشكل مستمر وخصوصاً ما يلي:

- الإشراف المباشر على كفاءة الضوابط الداخلية وحوكمة الشركة.
- الإشراف على التزام الشركة بجميع القوانين والقرارات الوزارية والتعاميم الصادرة عن الجهات المختصة.

وقد تم إعداد نظام دليل وإرشادات خاص بالشركة حسب القرار الوزاري أعلاه، كما تم اسناد متابعة تطبيق الحوكمة إلى لجنة التدقيق حيث تم توسيع نطاق أعمال اللجنة ليشمل حوكمة الشركة.

قامت شركة ميثاق خلال الستة سنوات الماضية بنشر تقرير الحوكمة التزاماً بالقرار رقم (518) لسنة 2009، ويعتبر هذا التقرير السادس بهذا الخصوص، تأكيداً لالتزام الشركة بهذا القرار.

ب) ملخص أداء الشركة للعام 2017

نجحت شركة ميثاق في تنفيذ خططها للعام 2017 بناءً على أهداف إستراتيجية قابلة للتحقيق. ويعد هذا انعكاساً لاستمرار ثقة ودعم المساهمين والعملاء جنباً إلى جنب مع فريق ميثاق الذي يتألف من المهنيين والخبراء التقنيين. يركز اتجاهاً الاستراتيجي على الأهداف الرئيسية التالية لتحقيق عوائد مستدامة معزز لحملة البوالص والمساهمين:

- تحقيق نمو ربحي؛
- إدارة أداء محافظ التكافل؛
- التميز في تقديم أفضل خدمة للعملاء؛ و
- إعادة تكافل الاتفاقيات الأمثل لجميع محافظ التكافل.

بلغت صافي أرباح الشركة 803,700 درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 مقارنةً بصافي أرباح بقيمة 9,329,883 درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016. حققت الشركة إجمالي خسائر شاملة بقيمة 4,512,300 درهم خلال 2017 حيث أدى ذلك إلى انخفاض حقوق المساهمين إلى 75,417,537 درهم كما في 31 ديسمبر 2017 مقارنةً مع 79,929,837 درهم كما في 31 ديسمبر 2016.

طبقت الشركة في سنة 2017 استراتيجيات ناجحة في إدارة عمليات الاكتتاب والمطالبات حيث أظهرت جميع فروع التكافل أداءً إيجابياً.

النتائج ملخصة كما هو مبين أدناه:

ملخص بيان المركز المالي	31 ديسمبر 2017 درهم	31 ديسمبر 2016 درهم
مجموع الاصول	573,761,507	411,112,589
مجموع المطلوبات	498,343,970	331,182,754
مجموع حقوق المساهمين	75,417,537	79,929,835
ملخص بيان الدخل	31 ديسمبر 2017 درهم	31 ديسمبر 2016 درهم
مجموع الإيرادات (إجمالي مساهمات التكافل)	408,784,811	264,716,681
صافي الخسارة للفترة	803,700	9,329,881
نصيب السهم الواحد من الخسارة	0.5%	6.22%

أما فيما يتعلق بخطط الشركة المستقبلية للعام 2018، فقد عملت الشركة على إعداد خطة عمل طموحة مدعومة بمجموعة من الأهداف خاصة بمحافظ التكافل وإعادة التأمين والمصاريف التشغيلية والأرباح. وتتوقع الشركة تحسن كبير في الأداء والنتائج للعام 2018.

ج) نظام دليل وإرشادات الحوكمة في شركة ميثاق

يتضمن دليل الحوكمة لشركة ميثاق تفصيلاً عن السياسات والإجراءات الخاصة بما يلي:

- مهمة الشركة
- مجلس الإدارة
 - المهمات والمسؤوليات
 - تعيين أعضاء مجلس الإدارة
 - التطوير الدائم للشركة
 - اجتماعات مجلس الإدارة
 - تقييم أداء مجلس الإدارة والمراجعة السنوية الشاملة
 - تشكيل لجان المجلس
 - معاملات مجلس الإدارة في سوق الأوراق المالية والأطراف ذات العلاقة
- قواعد السلوك للموظفين
- قانون مكافحة غسل الأموال
- حقوق المساهمين
 - مبادئ عامة
 - الحصول على المعلومات عن الشركة
- نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
 - التدقيق الداخلي
 - المراقبة الداخلية
 - مدقق الحسابات الخارجي
- نظام الإفصاح والشفافية
- ميثاق الشركة
 - ميثاق لجنة التدقيق
 - ميثاق لجنة الترشيح والمكافآت
- مسؤولية الشركة الاجتماعية والبيئية

د) غسيل الأموال ومكافحة الجرائم الإرهابية

قامت الشركة باعتماد قاعدة بيانات للمعاملات الخاصة بجميع العملاء بموجب التعميم رقم (31) لسنة 2013 رقم 1267 لسنة 1999م، المُستند على القانون الإتحادي رقم (4) لسنة 2002 في شأن تجريم غسل الأموال والمرسوم بقانون اتحادي رقم (1) لسنة 2004 في شأن مكافحة الجرائم الإرهابية. والتعميم رقم (32) لسنة 2013 رقم 1373 لسنة 2001م بشأن تطبيق قرارات مجلس الأمن التابع للأمم المتحدة، حيث تم ربط قاعدة البيانات هذه بأنظمة الكمبيوتر والمحاسبة المتعامل بها من الشركة ومراجعتها وتحديثها بشكل ربع سنوي للتأكد من خلو معاملات الشركة من أية تعاملات تخص الأسماء الواردة في هذه القوائم الصادرة عن الأمم المتحدة.

كما تم تطوير النظام المحاسبي الآلي في الشركة للتعبيه الفوري في حال تشابه الأسماء مع هذه القوائم، أو في حال طلب أي تعاملات من قبل هذه الأسماء لدى الشركة. كما تم وضع إشارات حجز وقوائم سوداء لهذه الأسماء منعاً لإجراء أية معاملة.

أما فيما يتعلق بالتعميم الصادر من هيئة التأمين بشأن تطبيق قرار مجلس الوزراء رقم (18) لسنة 2017، فقد اعتمدت الشركة قائمة الأشخاص والتنظيمات الإرهابية المرفقة بالقرار المذكور، حيث تم إعداد قاعدة بيانات خاصة بالشركة وتم مراجعة تعاملات الشركة ومقارنتها بالأسماء والتنظيمات المذكورة والتأكد من خلو تعاملات الشركة من أية عمليات مالية أو تأمينية معها.

2) تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2017

الرقم	أعضاء مجلس الإدارة	تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2017
1	علي زعل المنصوري	لا يوجد
2	خادم صوايح المهيري	لا يوجد
3	محمد عبدالله الظاهري	لا يوجد
4	بلال الطيارة	لا يوجد
5	أحمد حسن الرميثي	لا يوجد
6	محسن المري	لا يوجد
7	عبدالله سيف علي	لا يوجد
8	حمد الشامسي	لا يوجد
9	نورة المزروعي	لا يوجد

3) تشكيل مجلس الإدارة

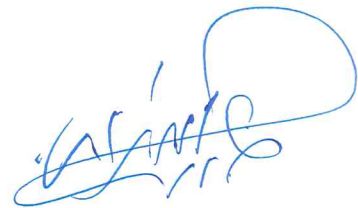
أ) تشكيل مجلس الإدارة الحالي:

الاسم	المنصب في مجلس الإدارة	تاريخ اول انتخاب	الفئة	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الإستثمار
علي زعل المنصوري	رئيس مجلس الإدارة	22 ابريل 2013	مستقل			
خادم صوايح المهيري	نائب رئيس مجلس الإدارة	24 ابريل 2016	مستقل			
محمد عبدالله الظاهري	العضو المنتدب	26 فبراير 2008	تنفيذي			
بلال الطيارة	عضو مجلس إدارة	28 فبراير 2010	مستقل	✓		
أحمد حسن الرميثي	عضو مجلس إدارة	22 ابريل 2013	مستقل		✓	✓
محسن المري	عضو مجلس إدارة	22 ابريل 2013	مستقل			✓
عبدالله سيف علي	عضو مجلس إدارة	22 ابريل 2013	مستقل	✓		
حمد الشامسي	عضو مجلس إدارة	22 ابريل 2013	مستقل		✓	✓
نورة المزروعى	عضو مجلس إدارة	22 ابريل 2013	مستقل	✓	✓	

بيانات أعضاء مجلس الإدارة وخبراتهم ومؤهلاتهم وعضويتهم ومناصبهم في شركات أخرى:

الاسم	الخبرات	المؤهلات
علي زعل المنصوري	مستشار في مجلس الإدارة حتى تاريخه	المؤسسة العليا للمناطق الاقتصادية المتخصصة
	المدير العام	المؤسسة العليا للمناطق الاقتصادية المتخصصة
	مدير البحوث والتجزئة	دائرة التنمية الاقتصادية
محمد عبدالله الظاهري	عضو مجلس الإدارة	شركة نادي العين لكرة القدم
	عضو مجلس الإدارة	نادي العين الثقافي الرياضي
	مدير مشروع	شركة العين للتوزيع
بلال الطيارة	عضو منتدب	لمجموعة بن سالم القابضة
	عضو منتدب	لمجموعة بي اس تكنولوجي
	مدير عام	لمؤسسة التاج

المؤهلات	الخبرات		الاسم
	مدرسة مدار الدولية	حتى تاريخه	عضو مجلس إدارة
بكالوريوس هندسة مدنية	المؤسسة العليا للمناطق الاقتصادية المتخصصة	من 2006 حتى تاريخه	رئيس العمليات التنفيذي
	دائرة الأمن الوطني	من 1996 إلى 2005	مدير مشاريع
	الإدارة العامة للأشغال العسكرية	من 1986 إلى 1996	مدير مشروع
بكالوريوس إدارة أعمال	المجلس التنفيذي	من 2012 حتى تاريخه	خبير
	مجموعة بن سالم	من 2008 إلى 2011	رئيس الاستثمار
	المؤسسة العليا للمناطق الاقتصادية المتخصصة	من 2004 إلى 2008	مدير مكتب الرئيس التنفيذي
بكالوريوس هندسة كهربائية	شركة أركان لمواد البناء	من 2007 إلى 2012	نائب اول الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي بالوكالة
	مصنع الامارات للاسمنت	من 1981 إلى 2007	مدير عام
بكالوريوس في الاتصال الجماهيري	مركز خدمات المزارعين	من 2011 إلى 2012	مدير مشروع
	جامعة الإمارات	من 1998 إلى 2011	مدير علاقات عامة
البكالوريوس في إدارة الأعمال وأنظمة إدارة المعلومات	شركة العين للتوزيع	من 2012 حتى تاريخه	مدير قسم شؤون الموظفين
		من 2009 إلى 2012	مدير قسم مساندة العملاء
		من 2008 إلى 2009	رئيس قسم شؤون الموظفين بالإنابة
	شركة العين للتوزيع	من 2007 إلى 2009	رئيس شعبة الخدمات
	شركة العين للتوزيع	من 2006 إلى 2007	رئيس شعبة الاستهلاك والمتابعة
	وزارة الاعلام	من 2004 إلى 2006	نائب مدير إدارة المطبوعات والمعلومات والنشر
	وزارة الاعلام	من 2003 إلى 2004	مدير قسم نظم المعلومات
ماجستير في الدراسات الدبلوماسية	مجموعة الصحراء	من 2011 حتى تاريخه	المدير التنفيذي للمواصلات
	وزارة الخارجية	من 2009 إلى 2011	مسؤول دبلوماسي
	شركة جاسكو	من 2000 إلى 2009	محلل نظم




(ب) بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2017:

إيماناً منا بأهمية تنوع الخبرات وجودتها وتعزيز دور المرأة، عملت الشركة على تضمين مجلس إدارتها للعنصر النسائي منذ العام 2013، ويمثل العنصر النسائي نسبة 11% من مجلس إدارة الشركة الحالي، كما أنها عضواً في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مثل لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت.

ويعزي سبب تعذر وصول النسبة إلى 20% أن مجلس الإدارة تم تشكيله في عام 2016 لمدة ثلاث سنوات لغاية 2019، وعليه سوف تعمل الشركة على رفع العنصر النسائي في ذلك الحين.

(ج) بيان بأسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة:

لدي الشركة تمثيل نسائي في مجلس إدارتها، وترحب الشركة بترشح أي عنصر نسائي آخر وتعمل على رفع نسبة العنصر النسائي في مجالس الإدارة القادمة.

(د) بيان مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

تم التوصية للجمعية العمومية من قبل مجلس الإدارة للموافقة على مكافأة أعضاء المجلس بواقع 10% من الأرباح بعد خصم الاحتياطات والاستهلاكات بواقع 728,330 درهم، بحيث يكون إجمالي المكافآت الموصى بتوزيعها على الأعضاء 72,330 درهماً.

إجمالي مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لعام 2016 هي 360,000 درهم إماراتي.

كما أن أعضاء مجلس الإدارة يتقاضون 2,000 درهم إماراتي نظير حضورهم اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

(هـ) اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام 2017:

عقد المجلس (4) اجتماعات خلال العام 2017، والنصاب القانوني لاجتماع المجلس هو حضور خمسة أعضاء من تسعة:

الاسم	المنصب	13 فبراير 2017	28 مارس 2017	11 مايو 2017	12 نوفمبر 2017	صفة العضو
السيد/ علي زعل المنصوري	رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	مستقل
السيد/ خادم صوايح المهيري	نائب رئيس مجلس الإدارة	✗	✗	✓	✗	مستقل
السيد/ محمد عبدالله محمد	العضو المنتدب	✗	✗	✓✓	✓	تنفيذي
السيد/ بلال الطيارة	عضو	✓	✓	✓	✓	مستقل
السيد/ أحمد حسن الرميثي	عضو	✓	✓	✗	✓	مستقل
السيد/ محسن المري	عضو	✓	✓	✓	✓	مستقل

الاسم	المنصب	13 فبراير 2017	28 مارس 2017	11 مايو 2017	12 نوفمبر 2017	صفة العضو
السيد/ عبدالله سيف علي	عضو	✓	✓	✓	✓	مستقل
السيد/ حمد الشامسي	عضو	✓	✓	✓	✓	مستقل
السيدة/ نورة المزروعي	عضو	✗	✓	✓	✓	مستقل

✓	←	حضور شخصي
✓ ✓	←	اعتذر عن الحضور وخول عضواً آخر بالتصويت عنه
✗	←	اعتذر عن الحضور ولم يخول أحد بالتصويت عنه
✗ ✗	←	لم يحضر الاجتماع
①	←	استقال من المجلس
■	←	لم يكن عضواً في المجلس

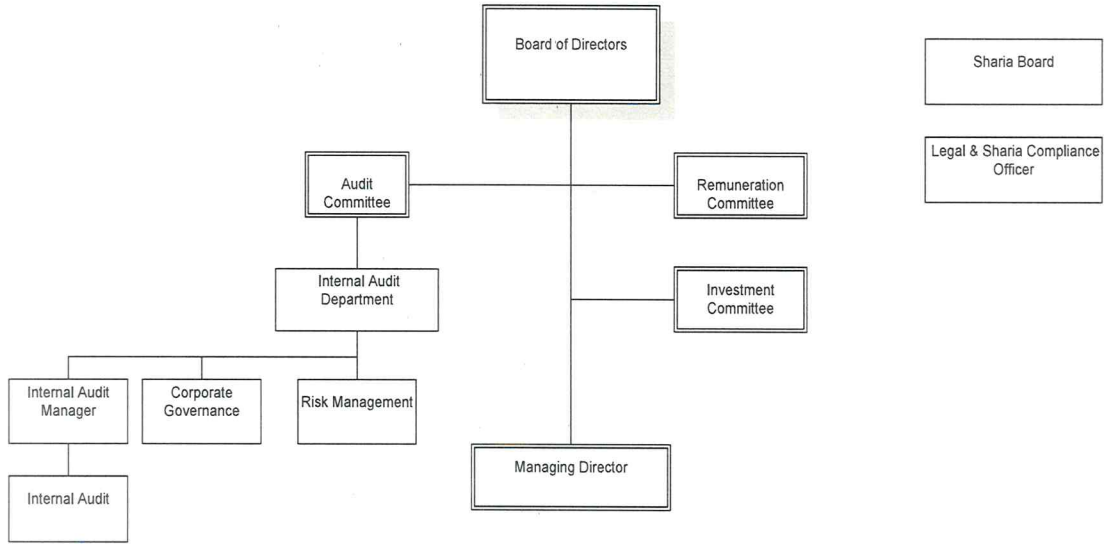
(و) بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض المجلس إلى الإدارة:

- تطوير الأهداف الاستراتيجية طويلة الأجل للشركة التي تتسجم مع مصلحة المساهمين
- تطوير وتطبيق عمل حوكمة الشركات
- ضمان الشركة بأن تلتبي وتتوافق مع جميع المتطلبات القانونية والتنظيمية (بما في ذلك قواعد الشريعة الإسلامية ومبادئها).
- إعداد الميزانية السنوية والبيانات المالية.
- تحقيق الأهداف الاستراتيجية المقررة من مجلس الإدارة.
- ضمان استيفاء جميع المرشحين لمنصب أعضاء في مجلس الإدارة لجميع المتطلبات القانونية وكذلك الشروط المنصوص عليها في النظام الأساسي للشركة.
- رفع تقارير لمجلس الإدارة عن أداء الشركة وتحقيق الأهداف المتفق عليها ومراقبة تنفيذها.
- متابعة الأمور اليومية المتعلقة بإدارة الشركة وتسيير أعمالها.
- تسجيل الحسابات والمعاملات المالية وإصدار التقارير المالية الدورية والتحليلية لتقديمها إلى مجلس الإدارة.

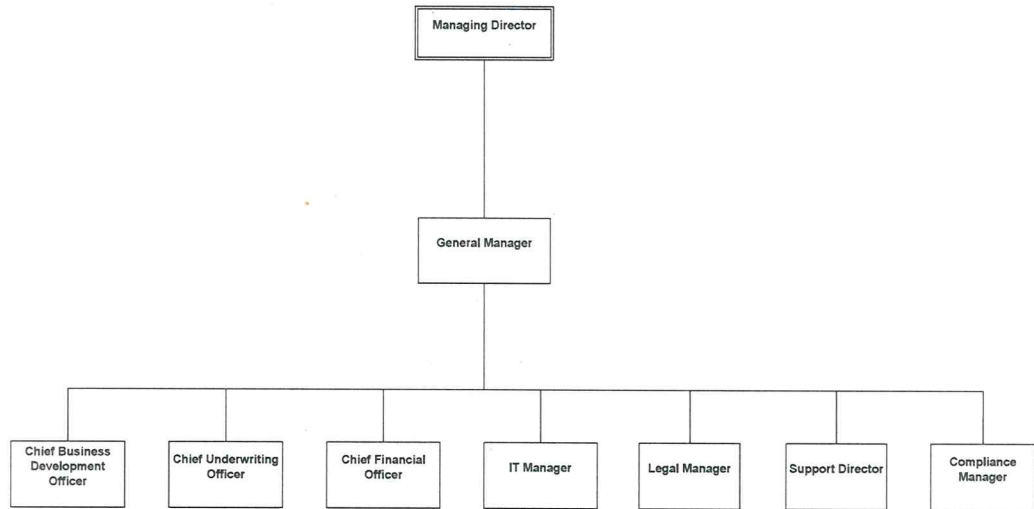
(ز) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح):

لا توجد أي تعاملات خلال العام 2017.

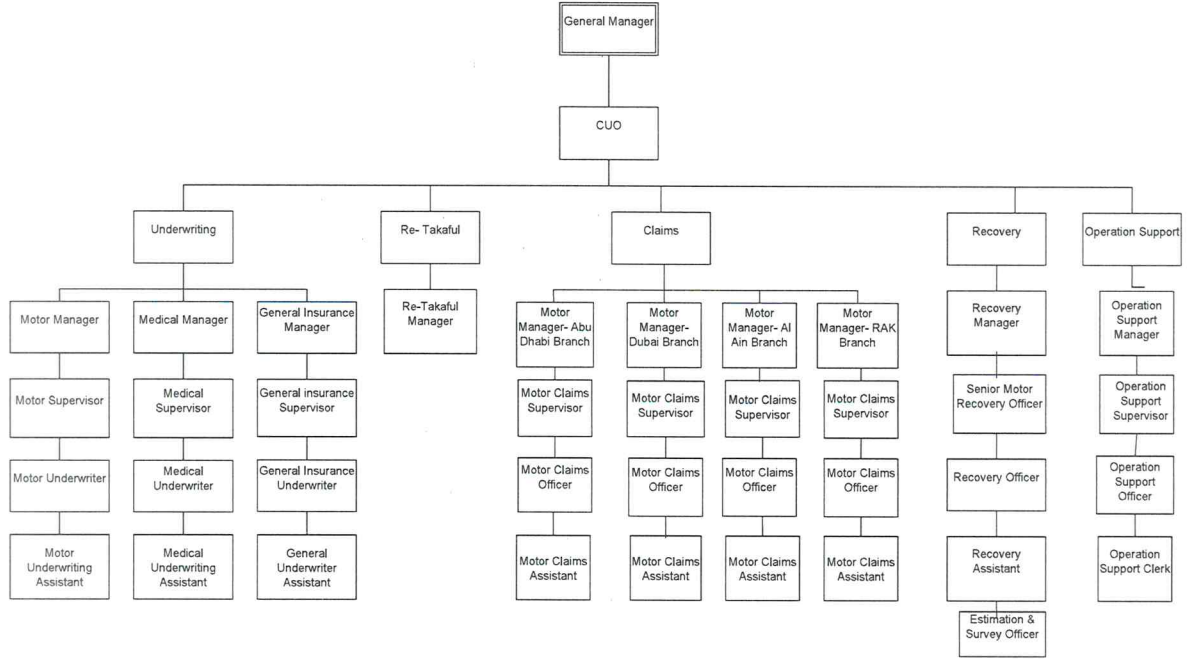
Corporate



Management



Operations



ط الإدارة التنفيذية

م	الإسم	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2017 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2017 (Bonuses) (درهم)
1	طارق إبراهيم العبيسي	المدير العام	2012/01/04	1,536,000	0
2	محمود محمد عبد العاطي	المدير المالي	2012/02/19	704,000	0
3	محمد سالم الظاهري	مدير الخدمات المساندة	03/03/2014	524,800	0
4	شيتور ناتاراجان سري كريشنان	مدير فرع دبي	2009/09/14	496,000	0
5	دلال جواد حبيب	مدير قسم عمليات التأمين	2010/03/14	274,400	0

4) مدقق الحسابات الخارجي

تتولى شركة "ارنست ويونغ" أعمال التدقيق الخارجي للشركة وقد جدد لها بناء على قرار المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية المنعقدة في أبريل 2017 وحددت أتعابهم بقيمة 335,000 درهم إماراتي.

اسم مكتب التدقيق	إرنست ويونغ
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة سنوات
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام 2017 (درهم)	335,000
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2017 (درهم)	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا يوجد

تم اعتماد المدقق الخارجي حسب المعايير التالية:

- الكفاءة والخبرة العالية كونه أحد أكبر أربعة مدققين في العالم ولها فروع متعددة في الشرق الأوسط.
- مستقلاً عن الشركة وعن إدارتها.

تم افتتاح مكتب ارنست ويونغ في إمارة أبوظبي عام 1966، وشهد نجاحا منقطع النظير منذ ذلك التاريخ. يبلغ عدد موظفي المكتب ما يزيد عن 332 موظف ويشمل ذلك 13 شريك مقيم و 9 مدراء تنفيذيين .

يعمل مكتب إرنست ويونغ في دولة الإمارات العربية المتحدة منذ عام 1966 ويعد من أكبر شركات الخدمات المهنية في الإمارات.

ويقوم إرنست ويونغ بتقديم خدماته لعدة قطاعات تشمل الخدمات المالية والتأمين والطاقة والبناء والمقاولات والعقارات وقطاعات الكيماويات والمرافق والمنتجات الاستهلاكية والبيع وقطاع الاتصالات والترفيه في جميع أنحاء العالم.

إن شركة التدقيق الخارجي مستقلة عن الشركة ومجلس إدارتها وهي تمارس أعمال التدقيق الحسابي والتأكد من صحة البيانات المالية ومراقبة حسابات الشركة عن السنة المالية التي عينت فيها ولها في سبيل أداء مهمتها حق الاطلاع في كل وقت على جميع دفاتر الشركة وسجلاتها ومستنداتها وطلب البيانات والإيضاحات التي ترى ضرورة الحصول عليها ولها أن تحقق موجودات الشركة والتزاماتها.

وقد التزم مدقق الحسابات الخارجي بحضور اجتماع الجمعية العمومية لتلاوة تقريرهم على المساهمين بشكل مستقل ومحاييد.

وقد قام "ارنست ويونغ" بأعمال التدقيق الخارجي للشركة لمدة ستة سنوات للأعوام 2012 و 2013 و 2014 و 2015 و 2016 و 2017، كما قام بأعمال تطبيق لغة تقارير الأعمال الموسعة "XBRL".

لم يتم أي مدقق حسابات خارجي آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديم أي خدمات أخرى في العام 2017.

5) لجنة التدقيق

تعمل لجنة التدقيق على مراقبة جودة وسلامة البيانات المالية وعمليات الإفصاح المتعلقة بها، وإعداد تقارير نظم الضوابط الداخلية فيما يتعلق بإدارة المخاطر والتمويل والمحاسبة والإمتثال للقواعد القانونية والتنظيمية.

مهام لجنة التدقيق والتزاماتها:

- اختيار المدققين الخارجيين وتقديم التوصية إلى مجلس إدارة الشركة.
- مراقبة العلاقة مع المدققين الخارجيين ومراقبة استقلاليتهم.
- مراقبة خطة عمل المدققين الخارجيين بما في ذلك منهج عملية المراجعة وجدولها الزمني.
- مراجعة نتائج أعمال التفتيش التي يتم تنفيذها والقيام بها عن طريق السلطات المختصة مع الأخذ في الاعتبار مدى استجابة الشركة للنتائج التي توصلوا إليها.
- مناقشة ومراجعة السياسات المحاسبية والمبادئ والتقييمات والتقييمات المحاسبية للشركة والتأكد من سلامة البيانات والمعلومات المالية ومدى الإلتزام بالمطابقة مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- مراجعة الإجراءات والأحكام التي تتخذها الإدارة فيما يتعلق بالتقارير المالية الخاصة بالشركة، والمراجعات المالية، والتقارير المالية المؤقتة، وتصعيد أي مواد أو أمور تتعلق بذلك إلى مجلس الإدارة.

تكوين ومشاركة لجنة التدقيق:

عقدت لجنة التدقيق 6 اجتماعات خلال العام 2017 كما يلي:

الاسم	المنصب	25 يناير	1 فبراير	27 مارس	17 أبريل	25 أبريل	30 أكتوبر
بلال الطياره	رئيس لجنة التدقيق	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله سيف	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
نورة المزروعى	عضو	✓	✗	✓	✗	✗	✗

6) لجنة الترشيح والمكافآت

يتمثل دور لجنة الترشيح والمكافآت في تقديم التوصيات حول حزم المكافآت والمستحقات الأخرى للمدراء التنفيذيين والإدارة العليا.

مهام والتزامات لجنة الترشيح والمكافآت:

- مراجعة حزم المكافآت للمدراء التنفيذيين والإدارة العليا فيما يخص الأداء والمعلومات ذات الصلة، وتقديم الخبرة عند الضرورة. وتشمل حزم المكافآت – بالإضافة إلى الراتب الأساسي – كل من راتب التقاعد، ومستحقات التقاعد وإنهاء عقد العمل، والمكافآت المتعلقة بالأداء والبدلات الإضافية.

- تحديد مستوى المكافآت للإدارة التنفيذية والإدارة العليا.

تكوين ومشاركة لجنة الترشيح والمكافآت:

عقدت لجنة الترشيح والمكافآت 3 اجتماعات خلال العام 2017 كما يلي:

الاسم	المنصب	28 مارس 2017	12 نوفمبر 2017	13 ديسمبر 2017
أحمد حسن الرميثي	رئيس لجنة المكافآت والترشيحات	✓	✓	✓
حمد الشامسي	عضو	✓	✓	✓
نورة خليفة المزروعى	عضو	✓	✓	✓

7) لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة لإدارة ومتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وملكياتهم والاحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية إلى السوق.

وتتكون اللجنة من السادة التالية أسماؤهم:

م	اسم العضو	المنصب باللجنة	المنصب حسب الهيكل التنظيمي
1	السيد/ محمد عبدالله محمد	رئيس اللجنة	العضو المنتدب
2	السيد/ طارق إبراهيم العبسي	عضو	المدير العام
3	السيد/ محمود محمد عبد العاطي	عضو	المدير المالي
4	السيدة/ كارولين بروتو	عضو	التدقيق الداخلي
5	السيد/ محمد بوعزاوي	عضو	المستشار القانوني

مهام ومسؤوليات اللجنة:

- وضع قواعد مكتوبة بخصوص تعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها في الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة.
- إدراج أسماء الأشخاص المطلعين على أي بيانات تخص الشركة قد يكون لها أثر على سعر سهم الشركة بالسوق بما يضمن أعلى معايير الشفافية والإفصاح.
- الاحتفاظ بسجل خاص تُسجل فيه كافة البيانات للأشخاص المطلعين وتحديد فترة إطلاعهم.
- تحديد مدة اطلاع الشخص (دائم / مؤقت)
- التأكد من أن جميع الأشخاص المطلعين قد قدموا الإقرارات اللازمة.
- تجتمع اللجنة مرة واحدة على الأقل كل عام.

ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال عام 2017 :

اجتمعت اللجنة بتاريخ 2017/04/17 وناقشت الأمور التالية:

1. تعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها في الأوراق المالية الصادرة من قبل الشركة ولم يتبين وجود أية تعاملات للمذكورين.

2. تحديد الأشخاص المطلعين على البيانات المالية للشركة قبل الإفصاح عنها كما يلي:

- العضو المنتدب
 - المدير العام
 - المدير المالي
 - مدير التدقيق الداخلي
 - اطلاع دائم
 - اطلاع دائم
 - اطلاع دائم
 - اطلاع مؤقت
- وتوقيعهم على تعهد بعدم الإفصاح عن أية بيانات قبل نشرها رسمياً في السوق المالي.

كما اجتمعت اللجنة بتاريخ 2017/10/01 وناقشت ما يلي:

1. تعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها في الأوراق المالية الصادرة من قبل الشركة ولم يتبين وجود أية تعاملات للمذكورين.

(8) نظام الرقابة الداخلية

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن ضمان تطبيق ومراجعة وفعالية نظام الرقابة الداخلية بالشركة. وقد فوض المجلس بعضاً من هذه المسؤوليات إلى لجنة التدقيق.

قامت إدارة الرقابة الداخلية بإعداد تقارير تدقيق ربع سنوية وتم عرضها على لجنة التدقيق، وتم التعامل مع جميع النقاط التي أثرت ومعالجتها مع مجلس الإدارة، كما عملت الإدارة على ما يلي:

- وضع خطة عمل التدقيق الداخلي للعام 2017.
- الإتصال المباشر مع جميع رؤساء الأقسام لتحديد وتقييم المخاطر.
- الإطلاع على أدلة عمل الرقابة الداخلية ومعالجة الأمور المهمة خاصة ما يتعلق بالإستثمارات.

- مناقشة لجنة التدقيق الداخلي بجميع الملاحظات ومعالجتها وتحديد مسألة الإستثمارات والإفصاحات التي قدمت للمدقق الخارجي ومعالجتها في البيانات المالية للشركة.
- مناقشة جميع الإفصاحات ومعالجة الأمور الجوهرية مع المدققين الخارجيين التي أفصح عنها في التقارير والحسابات السنوية.

لم يتم معالجة أية أمور جوهرية من قبل إدارة الرقابة الداخلية خلال العام 2017.

مدير إدارة الرقابة الداخلية: السيدة/ كارولين بروتو – وهي حاصلة على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة "لا كونسولاسيون"، الفلبين. كما تتمتع بخبرة أكثر من اثني عشر عاماً في مجال التدقيق والمحاسبة.

كما قام قسم الإمتثال بالأعمال التالية:

- إعداد قوائم تدقيق داخلي تضمن الإمتثال لنظام الإجراءات والسياسات المعمول به في الشركة.
- إجراء مراجعات تحليلية لنظم الرقابة الداخلية لجميع أقسام العمل بشكل دوري وتحديد مواطن الضعف في هذه النظم وتطويرها بالشكل المناسب.
- مراجعة أعمال الأقسام الفنية والمساعدة بغرض ضمان إلتزامهم بقواعد الإجراءات والسياسات المتبعة.
- مراجعة تعليمات الحوكمة وضمن التزام الشركة بقواعدها.
- إعداد نظم مراجعة لإدارة المخاطر في الشركة.

ضابط الإمتثال: السيد/ فاطمة سلمان المرزوقي – حاصلة على بكالوريوس إدارة الأعمال.

(9) المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية:

لا توجد أية مخالفات مالية خلال العام 2017.

(10) مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2017

- لقد عملت شركة ميثاق في العام 2017 على خلق أليات للتواصل مع المجتمع المحلي حيث أعدت برامج تأمينات وخدمات مميزة وتفضيلية لقطاعات مختلفة من المجتمع المحلي مثل المتقاعدين المدنيين والعسكريين، والهلال الأحمر، والدوائر الحكومية المختلفة، والقاطنين في المناطق البعيدة، وذوي الدخل المحدود. ورغم أنها نجحت في تحقيق جزء من هذه البرامج، إلا أنها ستستمر في تقديم هذه البرامج لقطاعات أوسع في المستقبل.
- إعداد حملات توعية بقوانين المرور الجديدة والحد من وقوع الحوادث عن طريق الانترنت ومواقع التواصل الاجتماعي.
- المساهمة المالية لصالح العرس الجماعي الرابع لقبيلة المناصير وأبناء القبائل الأخرى الذي أقيم في أبريل 2017.

11) معلومات بشأن ضوابط علاقات المستثمر

استجابة منا لقرار مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة، بخصوص علاقات المستثمرين، فقد قامت الشركة بتعيين السيدة/ منى سعيد مسؤولاً عن إدارة علاقات المستثمرين، ومعلومات الاتصال بها كما يلي:

• البريد الإلكتروني لمسئول علاقات المستثمر: mona.saeed@methaq.ae

• الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمر على الموقع الإلكتروني للشركة:

<http://www.methaq.ae/investor-relations.aspx>

كما يتم نشر المعلومات التي تهم المساهمين كالبيانات المالية للشركة وتقارير الحوكمة على الرابط المذكور أعلاه.

12) القرارات الخاصة

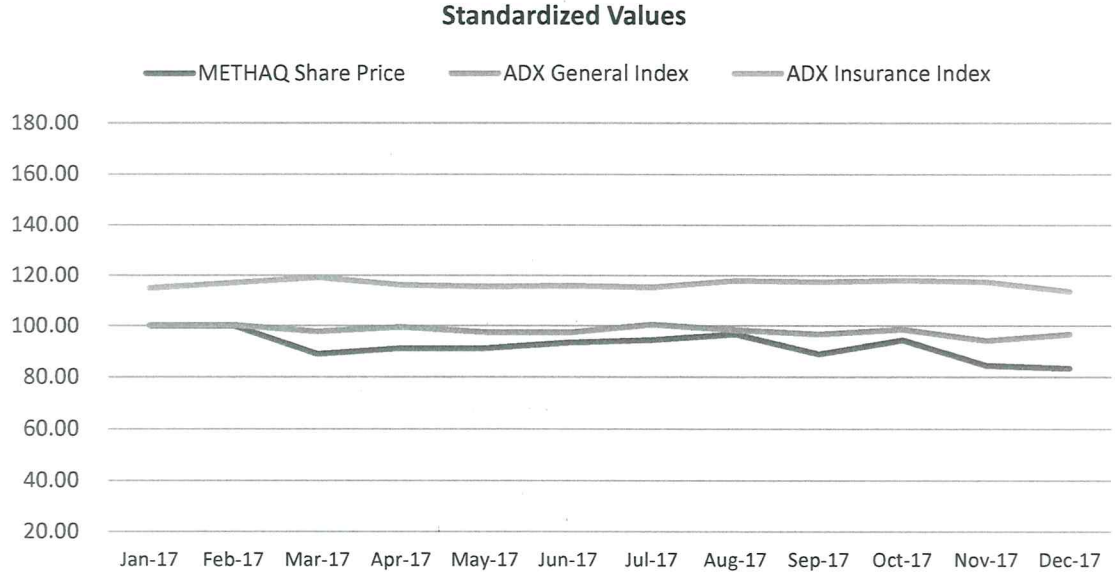
لا يوجد.

13) معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2017

الأسهم المتداولة	إغلاق	أقل	أعلى	نهاية كل شهر
2,027,614	0.90	0.88	0.91	يناير 2017
977,512	0.90	0.89	0.91	فبراير 2017
208,390	0.80	0.78	0.80	مارس 2017
272,200	0.82	0.82	0.83	أبريل 2017
7,374,133	0.82	0.76	0.83	مايو 2017
344,520	0.84	0.81	0.85	يونيو 2017
576,000	0.85	0.85	0.86	يوليو 2017
499,044	0.87	0.86	0.88	أغسطس 2017
1,823,160	0.80	0.79	0.81	سبتمبر 2017
500,100	0.85	0.83	0.85	أكتوبر 2017
685,230	0.76	0.76	0.77	نوفمبر 2017
1,515,998	0.75	0.72	0.75	ديسمبر 2017

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام، ومؤشر قطاع التأمين:



METHAQ Share Price	0.90	0.90	0.80	0.82	0.82	0.84	0.85	0.87	0.80	0.85	0.76	0.75
ADX General Index	4,549	4,552	4,444	4,523	4,427	4,425	4,566	4,468	4,397	4,480	4,283	4,398
ADX Insurance Index	2,189	2,228	2,269	2,211	2,200	2,206	2,195	2,246	2,237	2,247	2,234	2,163

ج. توزيع ملكية المساهمين كما في 2017/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة (محلي، خليجي، عربي، وأجنبي):

Client Type	Nationality	Total	Percentage	الجنسية	نوع المساهمة
CORPORATE	ARAB	1,019,496	0.68%	عرب آخرون	شركات
	GULF	1,272,362	0.85%	مجلس التعاون الخليجي	
	LOCAL	4,416,852	2.94%	الإمارات	
C Total		6,708,710	4.47%		مجموع الشركات
INDIVIDUAL	ARAB	17,315,278	11.54%	عرب آخرون	أفراد
	FOREIGN	4,293,873	2.86%	أخرى	
	GULF	3,552,179	2.37%	مجلس التعاون الخليجي	
	LOCAL	118,129,960	78.75%	الإمارات	
I Total		143,291,290	95.53%		مجموع الأفراد
Grand Total		150,000,000	100%		المجموع

ملاحظة: لا يوجد مساهمة لأية جهات حكومية.

د. بيان المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال شرك ميثاق كما في 2017/12/31:

المساهم	نسبة الملكية
لا يوجد	%00.00

هـ. بيان كيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2017/12/31:

م	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	7159	7,200,013	5%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	382	58,270,225	39%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	73	84,529,762	56%
4	أكثر من 5,000,000	0	0	0%
	المجموع	7,614	150,000,000	100%

و. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت شركة ميثاق خلال العام 2017:
لا يوجد.



رئيس مجلس الإدارة