

تقرير الحوكمة

عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

شركة ميثاق للتأمين التكافلي (ش.م.ع.) تقرير حوكمة الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(1) الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2018 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 أبو ظبي 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 أبو ظبي 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 السبع سنوات الماضية بنشر تقرير الحوكمة التزاماً بالقرار رقم (518) لسنة 2009، ويعتبر هذا التقرير السابع بهذا الخصوص، تأكيداً لالتزام الشركة بهذا القرار.

(ب) ملخص أداء الشركة للعام 2018

نجحت شركة ميثاق في تنفيذ خططها للعام 2018 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 اتجاهنا الاستراتيجي على الأهداف الرئيسية التالية لتحقيق عوائد مستدامة معزز لحملة الوثائق 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 15,406,186 درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 مقارنةً بصافي أرباح بقيمة 803,700 درهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017. حققت الشركة إجمالي أرباح شاملة بقيمة 8,318,186 درهم خلال 2018 حيث أدى ذلك إلى ارتفاع حقوق المساهمين إلى 83,735,723 درهم كما في 31 ديسمبر 2018 مقارنةً مع 75,417,537 درهم كما في 31 ديسمبر 2017.

طبقت الشركة في سنة 2018 استراتيجيات ناجحة في إدارة عمليات الاكتتاب والمطالبات حيث أظهرت جميع فروع التكافل أداء إيجابياً.

النتائج ملخصة كما هو مبين أدناه:

31 ديسمبر 2017 درهم	31 ديسمبر 2018 درهم	ملخص بيان المركز المالي
573,761,507	623,662,183	مجموع الاصول
498,343,970	539,926,460	مجموع المطلوبات
75,417,537	83,735,723	مجموع حقوق المساهمين
31 ديسمبر 2017 درهم	31 ديسمبر 2018 درهم	ملخص بيان الدخل
408,784,811	317,140,888	مجموع الإيرادات (إجمالي مساهمات التكافل)
803,700	15,406,186	صافي الخسارة للفترة
0.5%	10.3%	نصيب السهم الواحد من الخسارة

أما فيما يتعلق بخطة الشركة المستقبلية للعام 2019، فقد عملت الشركة على إعداد خطة عمل طموحة مدعومة بمجموعة من الأهداف خاصة بمحافظ التكافل وإعادة التأمين والمصاريف التشغيلية والأرباح. وتتوقع الشركة تحسن جيد في الأداء والنتائج للعام 2019.

(ج) نظام دليل وإرشادات الحوكمة في شركة ميثاق

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

- مهمة الشركة
- مجلس الإدارة
 - المهام 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
- لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
 - نظام الإفصاح والشفافية
- موثيق الشركة
 - ميثاق لجنة التدقيق
 - ميثاق لجنة الترشيح والمكافآت
- مسؤولية الشركة الاجتماعية والبيئية

د) غسل 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، والتعميم الصادرين عن هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (1) و(2) بشأن قائمة الأفراد والتنظيمات الإرهابية المعتمدة

بدولة الإمارات العربية المتحدة، والمرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 في شأن مواجهة جرائم غسل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب وتمويل التنظيمات غير المشروعة، 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 للتنبيه 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 معاملات الشركة ومقارنتها بالأسماء والتنظيمات المذكورة والتأكد من خلو معاملات الشركة من أية عمليات مالية أو تأمينية معها.

(2) تعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2018

م	الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2018/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	علي زعل المنصوري	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	-	-
2	خادم صوايح المهيري	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	-	-
3	محمد عبدالله محمد	العضو المنتدب	لا يوجد	-	-
4	يوسف حسين	عضو	لا يوجد	-	-
5	أحمد حسن الرميثي	عضو	لا يوجد	-	-
6	محسن حمد المري	عضو	لا يوجد	-	-
7	عبدالله سيف الشامسي	عضو	لا يوجد	-	-
8	حمد الشامسي	عضو	لا يوجد	-	-
9	نورة المزروعى	عضو	لا يوجد	-	-
10	بلال الطيارة	عضو	لا يوجد	-	-

(3) تشكيل مجلس الإدارة

(أ) تشكيل مجلس الإدارة الحالي:

م	الاسم	المنصب في مجلس الإدارة	تاريخ اول انتخاب	الفئة	لجنة التدقيق	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الإستثمار
1	علي زعل المنصوري	رئيس مجلس الإدارة	22 ابريل 2013	مستقل			
2	خادم صوايح المهيري	نائب رئيس مجلس الإدارة	24 ابريل 2016	مستقل			
3	محمد عبدالله محمد	العضو المنتدب	26 فبراير 2008	تنفيذي			
4	يوسف حسين	عضو مجلس إدارة	انضم في 28 مارس 2018	مستقل			
5	أحمد حسن الرميثي	عضو مجلس إدارة	22 ابريل 2013	مستقل		✓	✓
6	محسن حمد المري	عضو مجلس إدارة	22 ابريل 2013	مستقل	✓		✓
7	عبدالله سيف الشامسي	عضو مجلس إدارة	22 ابريل 2013	مستقل	✓		
8	حمد الشامسي	عضو مجلس إدارة	22 ابريل 2013	مستقل		✓	✓
9	نوره المزروعى	عضو مجلس إدارة	22 ابريل 2013	مستقل	✓	✓	
10	بلال الطيارة	عضو مجلس إدارة	28 فبراير 2010 حتى استقال في 23 مارس 2018	مستقل	✓		

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

المؤهلات	الخبرات			الاسم
بكالوريوس	المؤسسة العليا للمناطق الاقتصادية المتخصصة	حتى تاريخه	مستشار في مجلس الإدارة	علي زعل المنصوري
	المؤسسة العليا للمناطق الاقتصادية المتخصصة		المدير العام	
	دائرة التنمية الاقتصادية		مدير البحوث والتجزئة	
بكالوريوس اقتصاد	شركة نادي العين لكرة القدم	من عام 2004 إلى 2011	عضو مجلس الإدارة	محمد عبدالله الظاهري
	نادي العين الثقافي الرياضي	من عام 2004 إلى 2010	عضو مجلس الإدارة	
	شركة العين للتوزيع	من عام 2009 إلى 2011	مدير مشروع	
بكالوريوس إدارة أعمال	لمجموعة بن سالم القابضة	من عام 2004 حتى تاريخه	عضو منتدب	بلال طيارة
	لمجموعة بي اس تكنولوجي	من عام 2000 إلى 2004	عضو منتدب	
	لمؤسسة التاج	من عام 1997 إلى 2000	مدير عام	
	مدرسة مدار الدولية	حتى تاريخه	عضو مجلس إدارة	

بكالوريوس هندسة مدنية	المؤسسة العليا للمناطق الاقتصادية المتخصصة	من 2006 حتى تاريخه	رئيس العمليات التنفيذي	خادم صوايح المهيري
	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	أحمد حسن الرميثي
	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	محسن المري
	مصنع الامارات للاسمنت	من 1981 إلى 2007	مدير عام	
بكالوريوس في الاتصال الجماهيري	مركز خدمات المزارعين	من 2011 إلى 2012	مدير مشروع	عبدالله سيف علي
	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	حمد الشامسي
		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	نورة خليفة المزروعي
	وزارة الخارجية	من 2009 إلى 2011	مسؤول دبلوماسي	
	شركة جاسكو	من 2000 إلى 2009	محلل نظم	
البكالوريوس في الشريعة والقانون	جمارك دبي	من 2009 إلى 2014	مدير تنفيذي أول الشؤون المؤسسية	يوسف حسين
		من 2007 إلى 2014	مدير تنفيذي قطاع السياسات والتشريعات	
		من 2006 إلى 2007	مدير إدارة الشؤون القانونية	
	مجموعة السهلاوي للمحاماة والاستشارات القانونية	من 1997 وحتى تاريخه	مؤسس مجموعة السهلاوي للمحاماة والاستشارات القانونية	
	إتحاد كرة القدم	من 1998 وحتى 2011	عضو مجلس إدارة إتحاد كرة القدم	
	إتحاد كرة القدم	2007	رئيس اللجنة الفنية لدورة الخليج	

(ب) بيان بنسبة تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2018:

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.

(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:

(1) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2017

إجمالي مكافأة أعضاء مجلس الإدارة لعام 2017 هي 72,330 درهم إماراتي.

(2) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2018

سيتم التوصية للجمعية العمومية من قبل مجلس الإدارة للموافقة على مكافأة أعضاء المجلس بقيمة 1,386,557 درهم إماراتي للمصادقة عليها من قبل الجمعية.

(3) بيان تفاصيل بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2018:

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المنبثقة عن المجلس		
		اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	السيد/ أحمد الرميثي	لجنة الترشيح والمكافآت	12,000	3
		لجنة الإستثمارات	19,000	4
2	السيد/ محسن المري	لجنة التدقيق	4,000	1
3	السيد/ عبدالله سيف علي	لجنة التدقيق	14,000	2
4	السيد/ حمد الشامسي	لجنة الترشيح والمكافآت	12,000	3
		لجنة الإستثمارات	19,000	4
5	السيدة/ نوره المزروعي	لجنة التدقيق	4,000	1

(هـ) اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2018:

عقد المجلس (5) اجتماعات خلال العام 2018، والنصاب القانوني لاجتماع المجلس هو حضور خمسة أعضاء من تسعة:

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	12 فبراير 2018	7	لا يوجد	السيد/ خادم المهيري، السيدة/ نورة المزروعي
2	28 مارس 2018	7	لا يوجد	السيد/ أحمد الرميثي، السيدة/ نورة المزروعي
3	12 مايو 2018	5	لا يوجد	السيد/ أحمد الرميثي، السيدة/ نورة المزروعي، السيد/ عبدالله سيف علي، السيد/ يوسف حسين
4	28 يونيو 2018	7	لا يوجد	السيد/ عبدالله سيف علي، السيد/ محسن المري
5	13 نوفمبر 2018	7	1	السيد/ خادم المهيري، السيدة/ نورة المزروعي

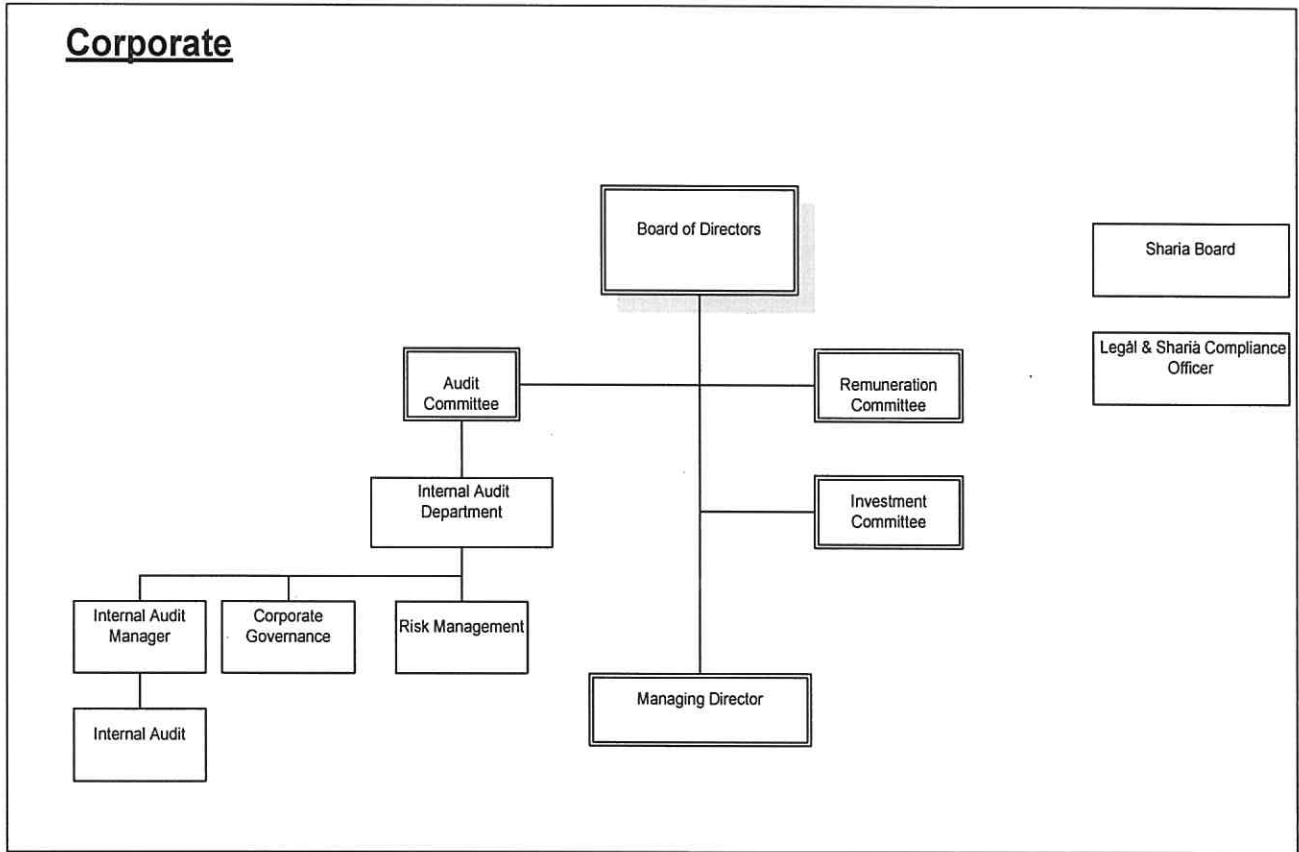
(و) بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قامت بها الإدارة التنفيذية بناء على تفويض المجلس إلى الإدارة:

يقوم مدير عام الشركة السيد/ طارق العبسي، بتفويض من السيد العضو المنتدب والساري حتى 2020/12/18، بمتابعة الأمور المتعلقة بالإدارة وتسيير أعمال الشركة اليومية بما في ذلك إنهاء المعاملات مع كافة الدوائر والجهات الحكومية وغير الحكومية، وتعيين الموظفين وإنهاء خدماتهم وكافة المعاملات المتعلقة بهم، وإتمام المعاملات الخاصة بكافة الخدمات التي تحتاجها الشركة، والبيع والتنازل والتأجير ورهن وفك الرهن وكافة الإجراءات الخاصة بجميع السيارات المملوكة للرخصة للغير، ومراجعة كافة المحاكم بخصوص كافة الإجراءات القانونية المتعلقة بالشركة، كما أن له حق توكيل الغير في كل أو بعض الصلاحيات الممنوحة له.

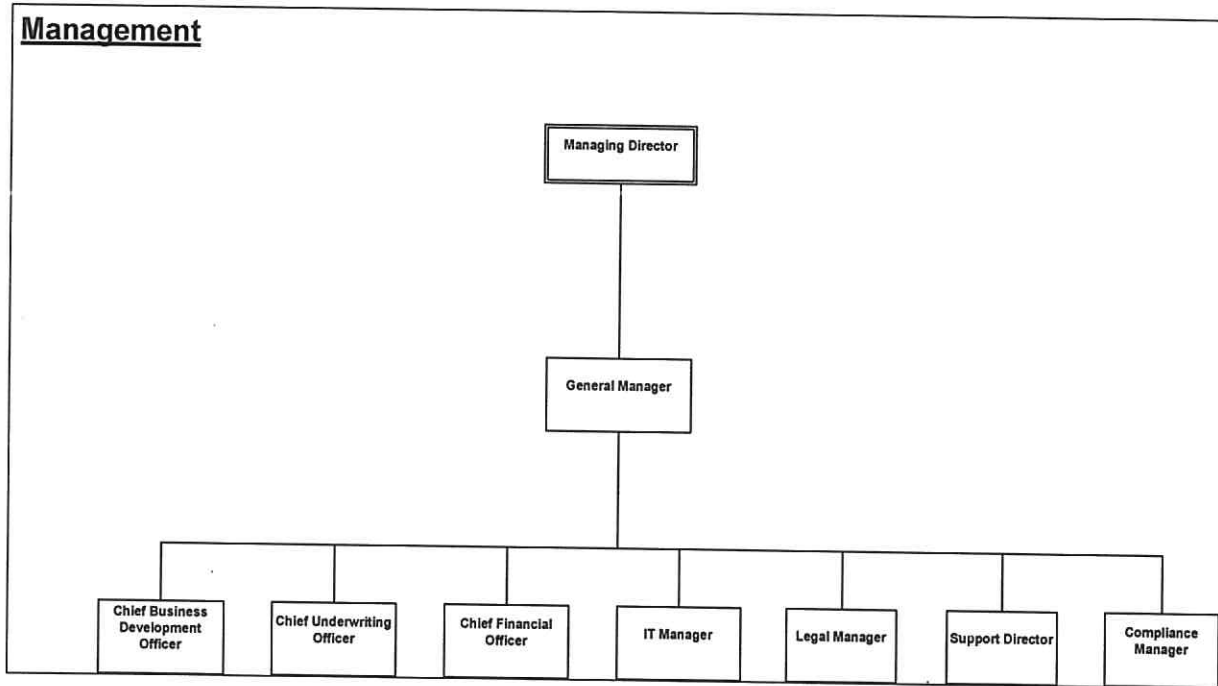
ز) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح):

لا توجد أي تعاملات خلال العام 2018.

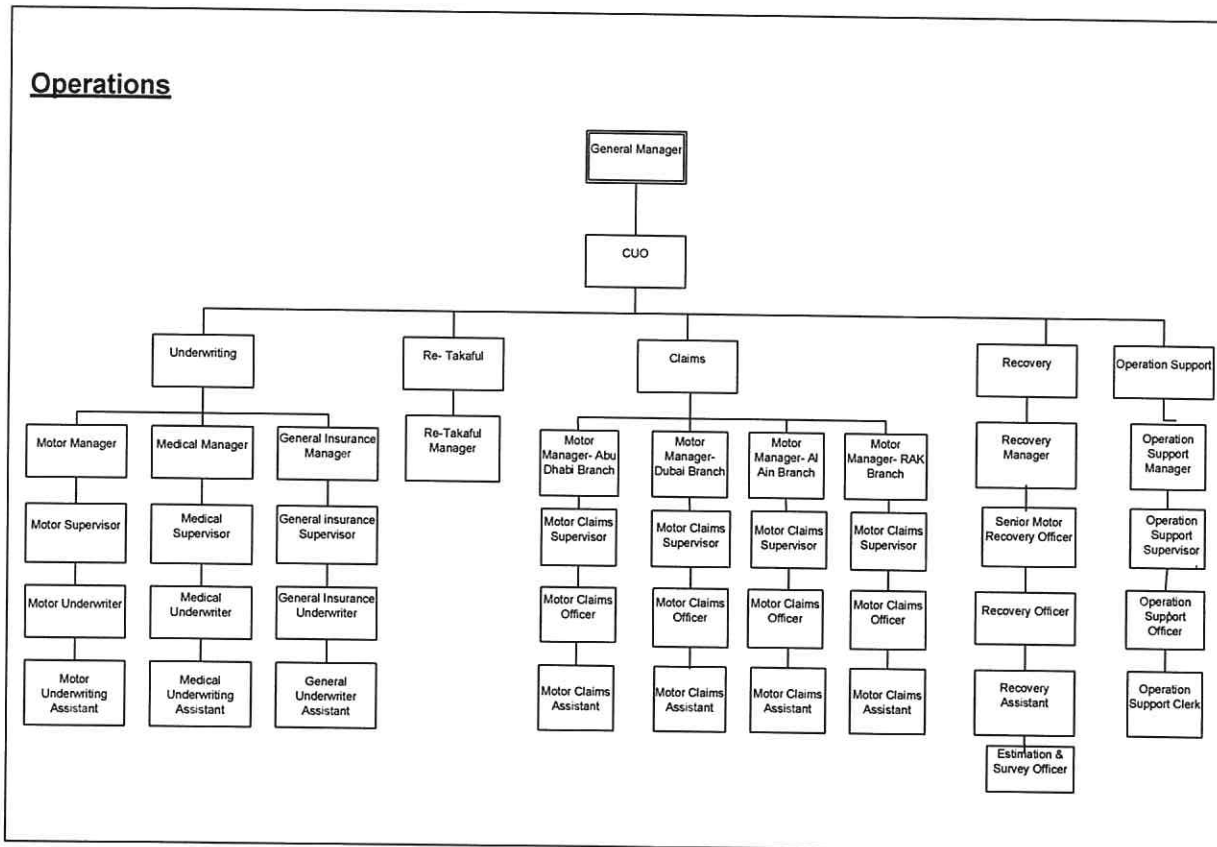
ح) الهيكل التنظيمي للشركة



Management



Operations



الإدارة التنفيذية

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2018 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2018 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2018 أو تستحق مستقبلاً
1	المدير العام	2012/1/4	1,584,000	0	0
2	المدير المالي	2012/2/19	726,000	0	0
3	مدير الخدمات المساندة	2014/3/3	541,200	0	0
4	مدير فرع دبي	2009/9/14	504,000	0	0
5	مدير قسم عمليات التأمين	2010/3/14	278,400	0	0

(4) مدقق الحسابات الخارجي

(أ) مدقق حسابات الشركة للمساهمين

تتولى شركة "ارنست ويونغ" أعمال التدقيق الخارجي للشركة وقد جدد لها بناء على قرار المساهمين في إجتماع الجمعية العمومية المنعقدة في أبريل 2018 وحددت أتعابهم بقيمة 335,000 درهم إماراتي.

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 نجاحاً منقطع النظير منذ ذلك التاريخ. يبلغ عدد موظفي المكتب ما يزيد عن 332 موظف ويشمل ذلك 13 شريكاً مقيماً 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 ومحيد.

ب) الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق والخدمات

اسم مكتب التدقيق	إرنست ويونغ
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سبعة سنوات
إجمالي أتعاب التدقيق للبيانات المالية للعام 2018 (درهم)	335,000
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2018 (درهم)	مشمولة في إجمالي الأتعاب
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	● إعداد النماذج الإلكترونية طبقاً لقرار هيئة التأمين رقم (25) لعام 2014 بشأن التعليمات المالية لشركات التأمين. ● إعداد البيانات المالية التكميلية المطلوبة من قبل هيئة التأمين.
الخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي آخر</u> غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال العام 2018	لا يوجد

وقد قام "إرنست ويونغ" بأعمال التدقيق الخارجي للشركة لمدة سبعة سنوات للأعوام 2012 و 2013 و 2014 و 2015 و 2016 و 2017 و 2018، 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 2018.

ج) التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2018:

لا يوجد.

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 والتقديرات 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 (3) اجتماعات خلال العام 2018 كما يلي:

الاسم	المنصب	11 فبراير	26 مارس	11 نوفمبر
بلال طيارة	رئيس لجنة التدقيق	✓	✓	✗
محسن المري	رئيس لجنة التدقيق	✗	✗	✓
عبدالله سيف	عضو	✓	✓	✗
نورة المزروعي	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 عدد (3) اجتماعات خلال العام 2018 كما يلي:

الاسم	المنصب	12 فبراير	28 يونيو	13 نوفمبر
أحمد حسن الرميثي	رئيس لجنة المكافآت والترشيحات	✓	✓	✓
حمد الشامسي	عضو	✓	✓	✓
نوره خليفة المزروعى	عضو	✗	✗	✗

(7) لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

تعمل اللجنة على متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين والاحتفاظ بالسجل الخاص بهم ورفع الكشوف والتقارير الدورية إلى السوق.

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.

تكوين ومشاركة لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين:

عقدت لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين اجتماعين خلال العام 2018 كما يلي:

م	الاسم	المنصب	2 أبريل 2018	1 نوفمبر 2018
1	السيد/ محمد عبد الله محمد	رئيس اللجنة	✓	✓
2	السيد/ طارق إبراهيم العبسي	عضو	✓	✓
3	السيد/ محمود محمد عبد العاطي	عضو	✓	✓
4	السيدة/ كارولين بروتو	عضو	✓	✓
5	السيد/ محمد بو عزاوي	عضو	✓	✓

ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2018:

قامت اللجنة في الاجتماعين المنعقدين خلال العام 2018 بمراجعة تعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها في الأوراق المالية الصادرة من قبل الشركة ومراجعة قائمة الأشخاص المطلعين.

(8) لجان أخرى أقرها المجلس

لجنة الاستثمار

تقوم لجنة الاستثمار بمساعدة مجلس الإدارة في تحديد الاستثمارات التي تقوم بها الشركة من خلال:

- وضع استراتيجية وسياسة الاستثمار
- مراجعة ومراقبة الاستثمارات
- ضمان أن جميع استثمارات الشركة تتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها، وكذلك موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

تكوين ومشاركة لجنة الاستثمار

عقدت لجنة الإستثمار (4) اجتماعات خلال العام 2018 كما يلي:

الاسم	المنصب	24 يناير	12 فبراير	28 يونيو	13 نوفمبر
أحمد حسن الرميثي	رئيس لجنة الإستثمار	✓	✓	✓	✓
حمد الشامسي	عضو	✓	✓	✓	✓
محسن المري	عضو	✗	✗	✗	✗

(9) 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 2018.
- 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 وتحديداً 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 2018.

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 – تاريخ التعيين 1 أكتوبر 2014.

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 وضمان التزام الشركة بقواعدها.
- إعداد نظم مراجعة لإدارة المخاطر في الشركة.

ضابط الإمتثال: السيد/ فاطمة سلمان المرزوقي – حاصلة على بكالوريوس إدارة الأعمال، تاريخ التعيين 4 يوليو 2017.

(10) المخالفات المرتكبة خلال السنة المالية:

لا توجد أية مخالفات مالية خلال العام 2018.

11) مساهمات الشركة في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة خلال العام 2018

لقد عملت شركة ميثاق في العام 2018 على خلق آليات 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.

كما قامت الشركة بالمساهمة في المشروعات وإقامة الفعاليات كما يلي:

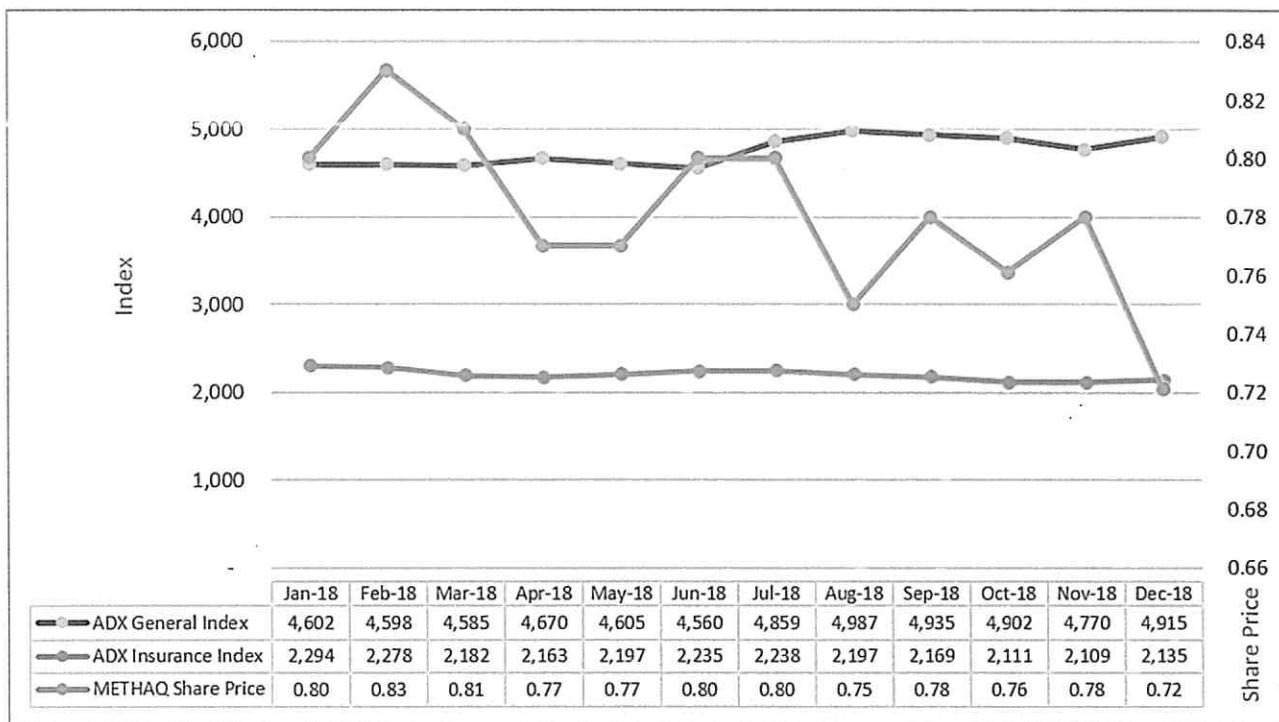
م	الجهة / الفعالية	التفاصيل	مساهمة الشركة (د.ا.)
1	احتفالية عام زايد التي أقامتها هيئة التأمين	قامت الشركة برعاية احتفالية عام زايد التي أقامتها هيئة التأمين كراع ذهبي وذلك بهدف زيادة نشر الوعي التأميني لدى مواطني الدولة والمقيمين على أرضها بطرق جديدة عن طريق عرض لمختلف التأمينات التي تقدمها الشركة في موقع الاحتفالية وإقامة مسابقات وتوزيع جوائز.	60,449
2	المركز التخصصي لرعاية الأطفال ذوي الإعاقة	المساهمة في توفير الكراسي الإلكترونية التي يقدمها و/أو يستخدمها المركز التخصصي لرعاية الأطفال ذوي الإعاقة.	5,000
3	جمعية الشرطة النسائية الإماراتية	دعم جمعية الشرطة النسائية عن طريق المساهمة في "مجلة الشرطة الإماراتية".	12,000
4	غرفة رأس الخيمة	المساهمة في إصدار مجلة "الغرفة" التي تشمل أهداف ورؤية ورسالة غرفة التجارة والصناعة بإمارة رأس الخيمة وتسليط الدور على دورها وأنشطتها بالتعاون مع القطاع الحكومي والخاص في نهضة الاقتصاد والوطن.	3,500
5	احتفالات العيد الوطني	قامت الشركة بتنظيم احتفالية كبيرة بمناسبة العيد الوطني لدولة الإمارات العربية المتحدة، وكان من ضمن فقراتها حفل غداء مفتوح للعمال بالجهات المختلفة المحيطة بمقر الشركة وكذلك توزيع الهدايا التذكارية.	24,534

(12) معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية للعام 2018

الأسهم المتداولة	إغلاق	أقل	أعلى	نهاية كل شهر
4,219,703	0.8	0.78	0.81	يناير 2018
20,000	0.83	0.83	0.84	فبراير 2018
17,044	0.81	0.79	0.81	مارس 2018
25,000	0.77	0.77	0.77	أبريل 2018
18,005	0.77	0.77	0.77	مايو 2018
40,701	0.8	0.75	0.8	يونيو 2018
58,010	0.8	0.77	0.8	يوليو 2018
219,356	0.75	0.75	0.76	أغسطس 2018
70,811	0.78	0.78	0.78	سبتمبر 2018
103,000	0.761	0.761	0.773	أكتوبر 2018
37,400	0.78	0.75	0.78	نوفمبر 2018
910,782	0.721	0.72	0.76	ديسمبر 2018

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



ج. توزيع ملكية المساهمين كما في 2018/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مصنفة (محلي، خليجي، عربي، وأجنبي):

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	96,610,747.00	23,463,597.00	-
2	خليجي	15,304,276.00	1,239,561.00	-
3	عربي	9,889,893.00	518,280.00	-
4	أجنبي	2,973,646.00	-	-
5	المجموع	124,778,562.00	25,221,438.00	-

ملاحظة: لا يوجد مساهمة لآية جهات حكومية.

د. بيان المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال شرك ميثاق كما في 2018/12/31:

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	سما المدينة للاستثمار العقاري ذ.م.م	19,297,764	12.865%

ه. بيان كيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2018/12/31:

م	ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	7072	5,962,694	4%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	260	39,365,933	26%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	55	63,893,369	43%
4	أكثر من 5,000,000	4	40,778,004	27%

و. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين:

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 تهتم المساهمين كالبيانات المالية للشركة وتقارير الحوكمة على الرابط المذكور أعلاه.

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

لا يوجد

ح. اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة وتاريخ تعيينه:

السيد/ محمد البوعزاوي، تاريخ التعيين 4 يونيو 2015

ط. بيان الأحداث الجوهرية التي صادفت شركة ميثاق خلال العام 2018:

لا يوجد.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية عام 2018:

8%

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة خلال العام 2018:

المبادرة الأولى "محطة السعادة"

بناء على توجيهات هيئة التأمين بإنشاء محطة السعادة والتي تهدف إلى رفع مستويات السعادة لدى عملاء قطاع التأمين وتسهيل انجاز معاملاتهم بسلاسة ويسر، قمنا نحن شركة ميثاق للتأمين التكافلي بتوفير التالي:

(1) توفير ركن خدمات التصوير للمستندات وآلة طباعة.

(2) توفير ركن خدمات أعمال إلكتروني للمتعاملين مع الشركة

تحرص الشركة على توفير السعادة لمتعاملينا استناداً للبرنامج الوطني للسعادة والإيجابية المعتمد من الحكومة الإماراتية والذي يضم مجموعة من أنماط الحياة الإيجابية.

المبادرة الثانية "ركن الابتكار"

تماشياً مع سياسة دولة الامارات بالاهتمام بالابتكار في كافة المجالات ومنها قطاع التأمين. وبناء على حرص هيئة التأمين للتواجد في السباق العالمي للابتكار، خصصنا نحن شركة ميثاق للتأمين التكافلي ركن الابتكار والذي يتضمن:

(1) مكتبه تضم الجوائز وشهادات التكريم التي حصلت عليها الشركة بكافة المجالات.

(2) مكتبة قراءة للموظفين والعملاء وذلك لترسيخ أهمية القراءة والمطالعة.

(3) عرض الخدمات والمنتجات التأمينية على شاشات عرض مرئية.

واعتمدت الشركة سياسة الابتكار التي تضمن البقاء والاستمرارية لفترات طويلة وقدرة تطويرها وتحقيق النمو المستدام ومواجهة المتغيرات المتسارعة في عالم الأعمال.



علي زعل المنصوري
رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: 2019 / 03 / 14