

تقرير الحوكمة لشركة ميثاق للتأمين التكافلي لعام 2019

جدول المحتويات

- 2 ----- (1) الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2019 وكيفية تطبيقها
- 3 ----- (2) بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2019
- 4 ----- (3) تشكيل مجلس الإدارة
- 11----- (4) مدقق الحسابات الخارجي
- 12----- (5) لجنة التدقيق
- 13----- (6) لجنة الترشيحات والمكافآت
- 14----- (7) لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المُطلعين
- 15----- (8) لجان أخرى أقرها مجلس الإدارة
- 17----- (9) نظام الرقابة الداخلية
- 18----- (10) المخالفات المُرتكبة خلال عام 2019 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مُستقبلاً
- 18 (11) بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2019 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
- 19----- (12) معلومات عامة

(1) الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2019 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.

وفور صدور قرار رئيس مجلس إدارة هيئة الأوراق المالية والسلع رقم (03/ر.م) لسنة 2020م بشأن اعتماد دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة قامت الشركة بمراجعته وتعديل اجراءاتها لضمان الامتثال الكامل له في الوقت المحدد.

(ب) 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 غسيل الأموال
- حقوق المساهمين
 - مبادئ عامة
 - الحصول على المعلومات عن الشركة
- نظام الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
 - التدقيق الداخلي
 - المراقبة الداخلية
 - مدقق الحسابات الخارجي
- لجنة متابعة والاشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
 - نظام الإفصاح والشفافية
 - موثيق الشركة
 - ميثاق لجنة التدقيق
 - ميثاق لجنة الترشيح والمكافآت
- مسؤولية الشركة الإجتماعية والبيئية

(2) بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2019

م	الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2019/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	علي زعل المنصوري	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	0	0
2	خادم صوايح المهيري	نائب رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	0	0
3	محمد عبدالله محمد	العضو المنتدب	لا يوجد	0	0
4	يوسف حسين السهلاوي	عضو	لا يوجد	0	0
5	أحمد حسن الرميثي	عضو	لا يوجد	0	0
6	محسن حمد المري	عضو	لا يوجد	0	0
7	عبدالله سيف الشامسي	عضو	لا يوجد	0	0
8	حمد الشامسي	عضو	لا يوجد	0	0
9	نورة خليفة المزروعي	عضو	لا يوجد	0	0
10	مسلم احمد البلوشي	عضو	لا يوجد	0	0
11	سالم علي الشامسي	عضو	122,115	400,000	0
12	فهد الشامسي	عضو	لا يوجد	0	0

(3) تشكيل مجلس الإدارة

أ. تشكيل مجلس الإدارة الحالي (مع بيان الأعضاء المُستقلين والمُعِينين)

السيد/ يوسف حسين السهلاوي	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • ليسانس في الشريعة والقانون عام 1988 – جامعة الإمارات العربية المتحدة • مؤسس مجموعة السهلاوي للمحاماة والإستشارات القانونية أكتوبر 1997 حتى تاريخه • مدير تنفيذي أول الشؤون المؤسسية (جمارك دبي) 2009-2014/12/31 • مدير تنفيذي قطاع السياسات والتشريعات بجمارك دبي 2007-2014/12/13 حتى • مدير إدارة الشؤون القانونية (جمارك دبي) 2006-2007 • وكيل نيابة بوزارة العدل في دولة الإمارات العربية المتحدة نوفمبر 1989- يوليو 1993
	من 2018/03/28
	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له
	لا يوجد
	العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى
لا يوجد	
المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد

السيد/ محمد عبدالله محمد	
الفئة	تنفيذي
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في إدارة الأعمال الدولية واللغات - جامعة باريس سوربون أبوظبي ، الإمارات العربية المتحدة 2012-2014 • بكالوريوس في الاقتصاد – جامعة الإمارات العربية المتحدة 2007-2008 • الرئيس التنفيذي لشركة ميثاق للتأمين التكافلي – 2008 إلى الآن. • مدير مشروع - هيئة مياه وكهرباء أبوظبي (شركة العين للتوزيع) 2010 إلى أكتوبر 2012.
	من 2008/02/26
	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له
	لا يوجد
	العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى
لا يوجد	
المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد

السيد / أحمد حسن الرميثي	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في إدارة الأعمال الدولية - معهد نيويورك للتكنولوجيا - أبوظبي يونيو 2010 - 2012 • بكالوريوس العلوم - إدارة الأعمال - معهد نيويورك للتكنولوجيا - أبوظبي مايو 2010 • مدير إدارة المخاطر - الامانة العامة للمجلس التنفيذي - من يونيو 2012 إلى الآن. • رئيس الاستثمار - بن سالم القابضة - الإمارات العربية المتحدة مارس 2008 إلى سبتمبر 2011. • مدير مكتب المدير التنفيذي - المؤسسة العليا للمناطق الاقتصادية المتخصصة مايو 2004 إلى فبراير 2008. • مدير مكتب المدير التنفيذي (المنطقة التعليمية) - مكتب رئيس دولة الإمارات العربية المتحدة - يناير 2003 - ابريل 2004 • مدير مكتب المدير التنفيذي (المنطقة التعليمية) - ديسمبر 2001 إلى يناير 2003 شركة صقر الخليج للتجارة (ذ.م.م) - أغسطس 2000 - أكتوبر 2001.
المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	من 2013/04/22
العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى	لا يوجد
المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد

السيد / محسن حمد المري	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس هندسة كهربائية ، جامعة عين شمس عام 1981 • نائب اول الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي بالوكالة من 2007/02/01 - 2012/01/02 في شركة أركان لمواد البناء ابوظبي • مدير عام مصنع الامارات للاسمنت العين من تاريخ 1981/10/19 - 2007/01/31
المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	من 2013/04/22
العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى	لا يوجد
المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد

السيد/ حمد الشامسي	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في إدارة الأعمال وأنظمة إدارة المعلومات من جامعة لونغ بيتش بولاية كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية 2002. • مدير قسم نظم المعلومات 2003/01/20 إلى 2004/01/20 - وزارة الإعلام • نائب مدير إدارة المطبوعات والمعلومات والنشر - وزارة الإعلام - 2004/01/21 وإلى 2006/07/22 • رئيس شعبة الاستهلاك والمتابعة بشركة العين للتوزيع من تاريخ 2006/08/02 وإلى 2007/01/29. • رئيس شعبة الخدمات من 2007/01/29 وإلى 2009/03/02. • رئيس قسم شؤون الموظفين بالإنابة من 2008 وإلى 2009. • مدير قسم مساندة العملاء من 2009 وإلى 2012/02/29. • مدير قسم شؤون الموظفين من تاريخ 2012/03/1 وإلى الآن.
	من 2013/04/22
	لايوجد
	لايوجد

السيدة/ نورة المزروعي	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في الدراسات الدبلوماسية - الجامعة الأمريكية في الإمارات - فبراير 2012 • المدير التنفيذي للمواصلات - مجموعته الصحراء - من 2011 وحتى تاريخه. • مسؤول دبلوماسي - وزارة الخارجية من 2009 إلى 2011. • محلل نظم - شركة جاسكو من 2000 إلى 2009.
	من 2013/04/22
	لايوجد
	لايوجد

السيد / مسلم البلوشي	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • درجة البكالوريوس في الإعلام / كلية الامارات للتكنولوجيا • ماجستير في القانون الرياضي / الجامعة الأمريكية في الإمارات • ضابط في قيادة العامة للقوات المسلحة في دولة الإمارات العربية المتحدة
المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	من 2019/03/24
العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى	لا يوجد
المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد

السيد / سالم الشامسي	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الإمارات العربية المتحدة • مدير أول - قسم الدعم الفني - مجمع توازن الصناعي من مايو 2017 إلى تاريخه. • مدير إدارة التنفيذ - مجمع توازن الصناعي من فبراير 2016 إلى مايو 2017. • مدير مشروع - مجمع توازن الصناعي من يناير 2014 إلى يناير 2016. • مهندس مشاريع - مجمع توازن الصناعي من أكتوبر 2011 إلى ديسمبر 2013.
المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	من 2019/03/24
العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى	لا يوجد
المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد

السيد / فهد الشامسي	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في إدارة الأعمال - الجامعة الكندية في دبي 2012 • الرئيس التنفيذي - اتحاد جوجيتسو 2014 إلى الآن. • الأمين العام - اتحاد جوجيتسو 2014 إلى الآن. • الأمين العام - اتحاد جوجيتسو العالمي 2014 إلى الآن. • مدير التسويق والاتصالات - مجلس أبوظبي الرياضي 2013-2014

السيد/ فهد الشامسي	
<ul style="list-style-type: none">• مدير قسم المناسبات - مجلس أبوظبي الرياضي 2013-2011• ضابط اداري - الهيئة العامة للطيران المدني 1996 إلى 2011.• مدير المنتخب الوطني - اتحاد كرة القدم الإماراتي 1996 إلى 2011	
من 2019/03/24	المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له
لا يوجد	العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى
لا يوجد	المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى

ب. تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2019

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.

ت. أسباب 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.

ث. بيان:

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2018

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2018 هي 1,540,618 درهم إماراتي.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2019 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية للمصادقة عليها

سيتم التوصية للجمعية العمومية من قبل مجلس الإدارة للموافقة على مكافأة أعضاء المجلس بواقع 10% من الأرباح بقيمة 388,507 درهم إماراتي.

3. تفاصيل بدلات حضور اللجان المُنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2019

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المُنبثقة عن المجلس		
		اسم اللجنة	قيمة البدل	عدد الاجتماعات
1	السيد/ يوسف حسين السهلاوي	لجنة الإستثمار	16,000	4
2	السيد/ أحمد حسن الرميثي	لجنة المكافآت والمتابعة	16,000	4
3	السيد/ محسن المري	لجنة التدقيق	20,000	5
4	السيدة/ نورة المزروعي	لجنة التدقيق	12,000	3
5	السيد/ حمد الشامسي	لجنة المكافآت والمتابعة	16,000	4
6	السيد/ سالم الشامسي	لجنة التدقيق	8,000	2
7	السيد/ مسلم البلوشي	لجنة الإستثمار	16,000	4
8	السيد/ فهد الشامسي	لجنة الإستثمار	16,000	4

4. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضاها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها

لا يوجد.

ج. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عُقدت خلال السنة المالية 2019

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2019/02/12	7	0	خادم المهيري، نورة المزروعي
2	2019/04/14	7	0	نورة المزروعي، مسلم أحمد البلوشي
3	2019/05/13	8	0	نورة المزروعي
4	2019/09/11	7	0	مسلم أحمد البلوشي، فهد الشامسي
5	2019/11/10	7	0	نورة المزروعي، فهد الشامسي

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2019 وتواريخ انعقادها

عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال 2019: (2)

2019/03/14 -1

2019/08/05 -2

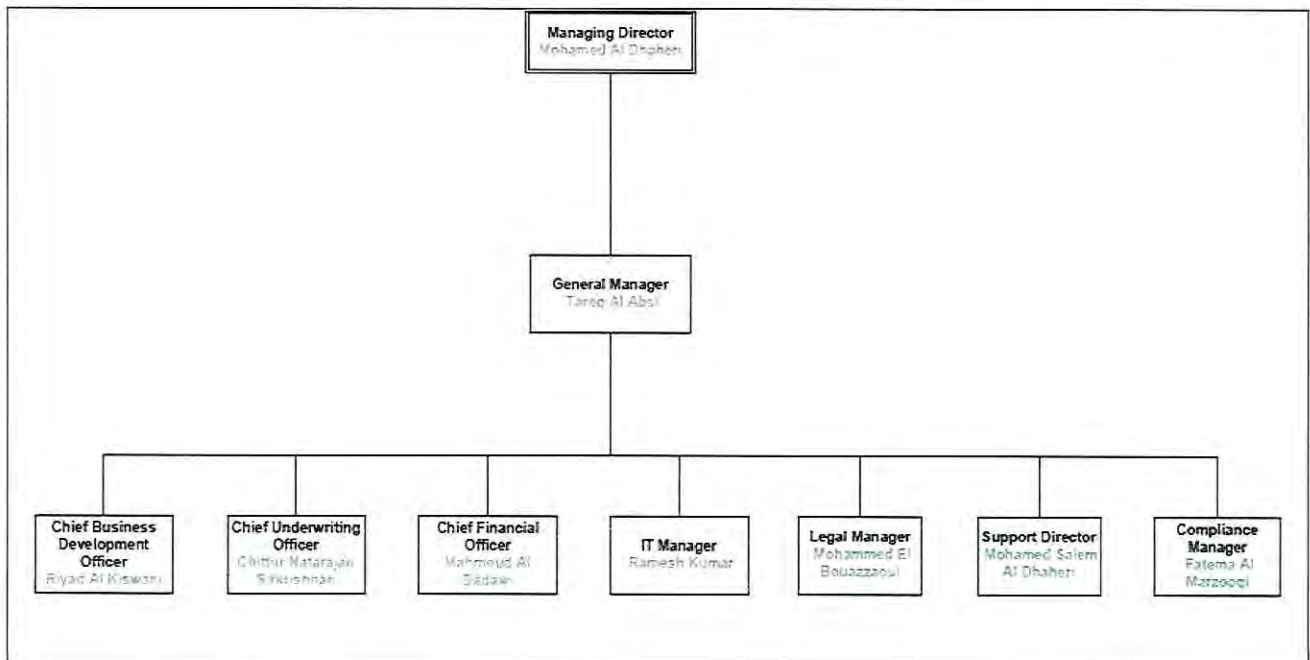
خ. مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2019 بناءً على تفويض من المجلس

يقوم مدير عام الشركة السيد/ طارق العبسي، بتفويض من السيد العضو المنتدب والساري حتى 2020 / 12 / 18، بناءً على وكالة ممنوحة له من السيد رئيس مجلس الإدارة بمقتضى قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة، 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 تفويض الغير في كل أو بعض الصلاحيات الممنوحة له.

د. تفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) والصفقات التي تمت مع أطراف أخرى خلال عام 2019

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	قيمة التعامل
1	شركة ورد القابضة	لا يوجد علاقة	اسهم غير متداولة	15,000,000

ذ. الهيكل التنظيمي الكامل الخاص بالشركة (موضح به العضو المنتدب، والمدير العام و/أو الرئيس التنفيذي، ونائب المدير العام، والمدراء العاملين بالشركة كالمدير المالي)



ر. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الشركة ووظائفهم وتاريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2019 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2019 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2019 أو تُستحق مُستقبلاً
1	المدير العام	2012/1/4	1,679,040	0	0
2	المدير المالي	2012/2/19	960,000	0	0
3	مدير الخدمات المساندة	2014/3/3	573,672	0	0
4	رئيس قسم الاكتتاب	2009/9/14	519,108	0	0
5	مدير الإمتثال	2017/7/14	381,600	0	0
6	مدير التطوير	2015/03/23	127,200	0	0
7	مدير تقنية المعلومات	2010/12/21	324,000	0	0
8	مدير الشؤون القانونية	2015/06/04	228,000	0	0

(4) مدقق الحسابات الخارجي

أ. نبذة عن مُدقق حسابات الشركة للمساهمين

ديلويت (Deloitte): هي شركة عالمية رائدة في مجال التدقيق والتأمين والاستشارات المالية واستشارات المخاطر والضرائب والخدمات ذات الصلة.

وتعد ديلويت واحدة من منظمات المحاسبة "الأربعة الكبار" وأكبر شبكة خدمات مهنية في العالم من حيث الإيرادات وعدد المهنيين، مقرها الرئيسي العالمي في لندن، المملكة المتحدة، وبها حوالي 312,000 شريك في 150 دولة وإقليم.

ب. الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق والخدمات التي قدمها مدقق الحسابات الخارجي

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	ديلويت عبادة القواتلي
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2019 (درهم)	343,000
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2019 (درهم) إن وجدت	25,000
تفاصيل وطبيعة الخدمات المُقدمة الأخرى	تقديم تقارير إلى هيئة الأوراق المالية والسلع بشأن الأرباح النقدية غير المُستلمة من مستحقيها من تاريخ التأسيس حتى 1 مارس 2015.

الخدمات الأخرى التي قام مدقق حسابات خارجي آخر غير اسم المدقق: لا يوجد
مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2019 تفاصيل الخدمات المقدمة: لا يوجد

ج. التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2019

لم يتمكن مدقق الحسابات من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة العادلة للعقارات الاستثمارية المسجلة في البيانات المالية.

(5) لجنة التدقيق

أ. إقرار رئيس لجنة التدقيق بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

يُقر السيد/ محسن المري، رئيس لجنة التدقيق، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة التدقيق، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

أعضاء لجنة التدقيق:

(1) السيد/ محسن المري - رئيس لجنة التدقيق

(2) السيد/ عبدالله الشامسي - عضو

(3) السيد/ سالم الشامسي - عضو

(4) السيدة/ نورة المزروعي - عضو

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

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2019 وتواريخها لمناقشة المسائل المتعلقة بالبيانات المالية وأية أمور أخرى، وعدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2019/02/11	2	0	نورة المزروعي
2	2019/04/10	2	0	عبدالله الشامسي
3	2019/05/12	2	0	نورة المزروعي
4	2019/07/30	3	0	لايوجد
5	2019/11/05	3	0	لايوجد

(6) لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. إقرار رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

يُقر السيد/ أحمد الرميثي ، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

- (1) السيد/ أحمد الرميثي – رئيس اللجنة
- (2) السيد/ حمد الشامسي – عضو
- (3) السيدة/ نورة المزروعي - عضو

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.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2019 وتواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2019/04/14	2	0	نورة المزروعى
2	2019/05/13	2	0	نورة المزروعى
3	2019/09/11	2	0	نورة المزروعى
4	2019/11/10	3	0	لا يوجد

(7) لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المُطلعين

أ. إقرار رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

يُقر السيد/ محمد عبد الله محمد، بمسؤوليته عن نظام المتابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

تعمل اللجنة على متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المُطلعين 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.

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2019

عقدت لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين اجتماعين خلال العام 2019 كما يلي:

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2019/2/19	5	0	لا يوجد
2	2019/5/13	5	0	لا يوجد

وقد ناقشت اللجنة تعاملات أعضاء مجلس إدارة الشركة وموظفيها في الأوراق المالية الصادرة من قبل الشركة، ولم يتبين وجود أية تعاملات للمذكورين.

(8) لجان أخرى أقرها مجلس الإدارة

لجنة الاستثمار

أ. إقرار رئيس لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

يُقر السيد/ يوسف حسين السهلاوي، رئيس لجنة الاستثمار بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة الاستثمار، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

أعضاء لجنة الاستثمار:

- (1) السيد/ يوسف حسين السهلاوي- رئيس اللجنة
- (2) السيد/ مسلم أحمد البلوشي- عضو
- (3) السيد/ فهد الشامسي - عضو

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.

ج. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2019

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2019/04/17	3	0	لا يوجد
2	2019/08/21	3	0	لا يوجد

لجنة إدارة المخاطر

أ. إقرار رئيس لجنة إدارة المخاطر على تعاملات الأشخاص المطلعين بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها

يُقر السيد/ محمد عبدالله محمد ، رئيس لجنة المخاطر بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. أسماء أعضاء لجنة إدارة المخاطر، وبيان اختصاصاتها والمهام الموكلة لها

أعضاء لجنة إدارة المخاطر:

- (1) السيد/ محمد عبدالله محمد- رئيس اللجنة
- (2) السيد/ سالم الشامي- عضو
- (3) السيد/ أحمد الرميثي - عضو

تقوم لجنة إدارة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة في تحديد المخاطر التي تواجه الشركة من خلال:

تقوم لجنة إدارة المخاطر بمساعدة مجلس الإدارة في الأمور المتعلقة بسياسات الشركة في إدارة المخاطر تتناسب مع وضعها وخصوصيتها وحجمها وتنوع أنشطتها وطبيعة المخاطر التي تواجهها وفقاً للإستراتيجية المعتمدة من مجلس الإدارة، وسياسة واجراءات البنك لإلتزام بالقوانين والتعليمات والمعايير المطبقة.

- وضع استراتيجية وسياسة إدارة المخاطر
- مراجعة ومراقبة إدارة المخاطر
- ضمان أن جميع عمليات الشركة تتوافق مع القوانين واللوائح المعمول بها.

د. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2019

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2019/04/25	3	0	لا يوجد
2	2019/11/11	3	0	لا يوجد

(9) نظام الرقابة الداخلية

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

يُقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة ومراجعته لآلية عمله والتأكد من فعاليته وذلك من خلال إدارة الرقابة الداخلية التي تقوم بتقديم تقارير منتظمة ودورية لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق.

ب. مدير إدارة الرقابة الداخلية ومؤهلاته وتاريخ تعيينه

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.

ج. اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ تعيينه

مدير الإمتثال: السيدة/ فاطمة سلمان المرزوقي - حاصلة على بكالوريوس إدارة الأعمال، تاريخ التعيين 4 يوليو 2017.

د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أية مشاكل كبيرة بالشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية

تقوم إدارة الرقابة الداخلية للشركة بتزويد مجلس الإدارة بتقاريرها الدورية حول أعمالها، والتي من بينها المشاكل التي مرت بها الشركة وطريقة تعاملها والحل الأمثل لها.

لم يتم معالجة أية أمور جوهرية من قبل إدارة الرقابة الداخلية خلال العام 2019.

هـ. عدد التقارير الصادرة من إدارة الرقابة الداخلية لمجلس إدارة الشركة

أصدرت إدارة الرقابة الداخلية أربعة تقارير خلال العام 2019.

(10) المخالفات المرتكبة خلال عام 2019 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مُستقبلاً

لا يوجد.

(11) بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2019 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

- عملت شركة ميثاق في العام 2019 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. حيث أنها نجحت في تحقيق جزء من هذه البرامج، وسوف تستمر في تقديم هذه البرامج لقطاعات أوسع في المستقبل.
- كما قامت الشركة بتنظيم فعاليات احتفالية في عدة مناسبات وطنية وعالمية مثل: العيد الوطني الإماراتي، ويوم العلم، ويوم المرأة العالمي) وتنوع أنشطة هذه الفعاليات لتشمل حفل غداء مفتوح للموظفين وكذلك العاملين بالجهات المختلفة المحيطة بالشركة، وتوزيع هدايا تذكارية.
- قامت الشركة بالتعاون مع الإدارة العامة للنقل والانقاذ التابعة لشرطة دبي في معاملات الاستيفاء لحوادث وتكريم السائقين المثاليين في شرطة دبي.
- مساهمة نقدية لحملة جمعية ساعد للحد من الحوادث المرورية وذلك في برنامج توعية للسائقين بمختلف أعمارهم بمبلغ 12,000 درهم.
- دعم جمعية الشرطة النسائية عن طريق المساهمة في "مجلة الشرطة الإماراتية" بقيمة 10,000 درهم.
- اعتمدت الشركة سياسات لتكون صديقة للبيئة وتقوم بتشجيع موظفيها على هذه السلوكيات من خلال:

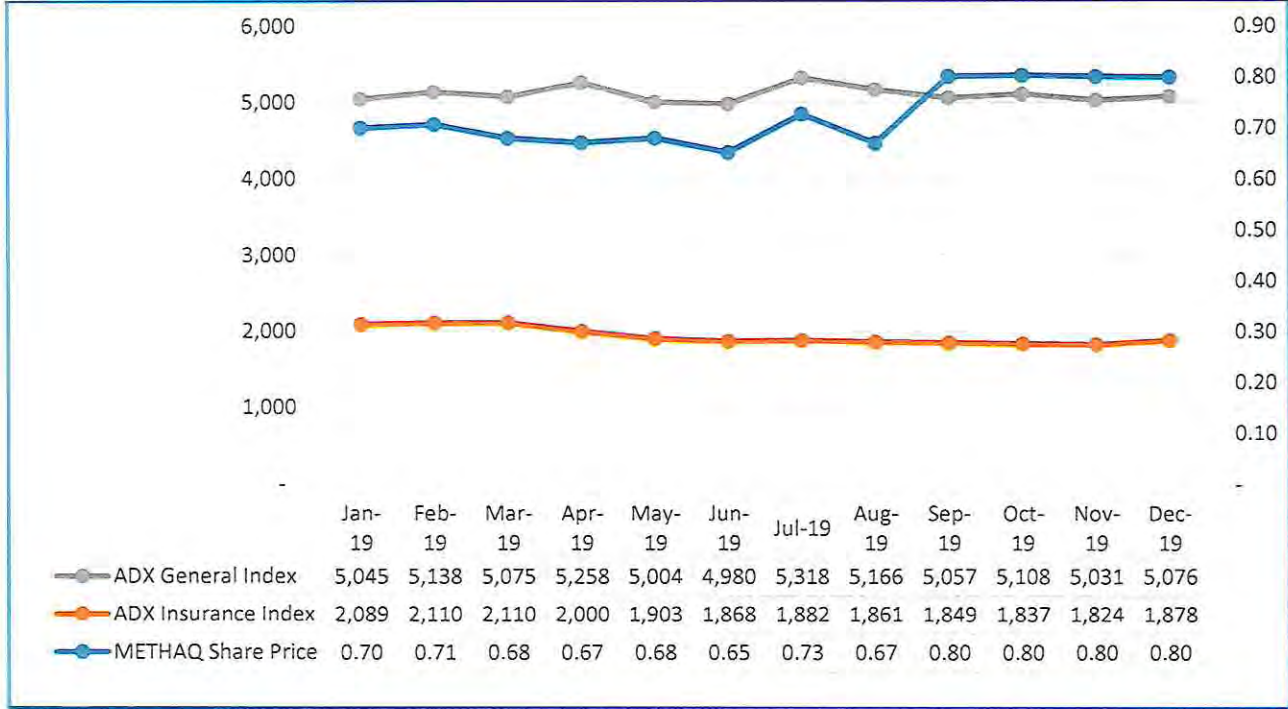
- إعادة التدوير
- الحفاظ على موارد الطاقة في المكاتب
- الترويج للعمل بدون ورق
- وضع "التفكير الأخضر" كجزء أساسي من ثقافة الشركة.

(12) معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2019

نهاية كل شهر	أعلى	أقل	إغلاق	الأسهم المتداولة
يناير 2019	0.70	0.70	0.70	49,915
فبراير 2019	0.71	0.71	0.71	5,000
مارس 2019	0.69	0.67	0.68	120,834
أبريل 2019	0.68	0.67	0.67	55,000
مايو 2019	0.68	0.64	0.68	282,001
يونيو 2019	0.65	0.65	0.65	35,000
يوليو 2019	0.74	0.71	0.73	406,700
أغسطس 2019	0.67	0.67	0.67	61,340
سبتمبر 2019	0.80	0.80	0.80	50,000
أكتوبر 2019	0.81	0.80	0.80	185,000
نوفمبر 2019	0.80	0.80	0.80	253,250
ديسمبر 2019	0.80	0.80	0.80	455,000

ب. بيان بالأداء المُقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2019



ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2019/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مُصنفة على النحو التالي:

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	86,413,007	27,565,279	-
2	عربي	22,016,551	6,770,086	-
3	أجنبي	7,235,077	-	-
	المجموع	115,664,635	34,335,365	-

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2019/12/31

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	سما المدينة للاستثمار العقاري ذ م م	16,697,764	11.13%
2	عادل غلوم علي عبد الله خوري	7,594,065	5.06%

ه. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2019/12/31

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	7,012	5,484,719	4%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	228	33,717,795	22%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	44	56,204,363	38%
4	أكثر من 5,000,000	7	54,593,123	36%

و. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين

❖ اسم مسؤول علاقات المستثمرين: السيدة/ منى سعيد

❖ بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين:

- البريد الإلكتروني : mona.saeed@methaq.ae
- الهاتف : +9712 6565315
- المحمول : 055-5640445
- الفاكس : +9712 6565334

❖ الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة:

<https://methaq.ae/investor-relations.aspx>

كما يتم نشر المعلومات التي تهتم المساهمين كالبائانات المالية للشركة وتقارير الحوكمة على الرابط المذكور أعلاه.

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال العام 2019 والإجراءات المتخذة بشأنها

تعديل المادة السابعة من النظام الأساسي للشركة والخاصة بـ "نسب الملكية" في شركة ميثاق، لتصبح كما يلي:
"جميع أسهم الشركة إسمية ويجب أن لا تقل نسبة مساهمة الأشخاص الطبيعيين لدولة الإمارات العربية المتحدة ومن مواطني دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، أو لأشخاص اعتبارية مملوكة بالكامل لمواطني الدولة أو لمواطني دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، في أي وقت طوال مدة بقاء الشركة عن (51%) من رأس المال ولا يجوز أن تزيد نسبة مساهمة غير مواطني الدولة أو غير مواطني دول مجلس التعاون لدول الخليج العربية عن (49%)".

ح. مُقرر اجتماعات مجلس الإدارة

❖ اسم مُقرر اجتماعات مجلس الإدارة:	السيد/ محمد البوعزاوي
❖ تاريخ تعيينه:	2015/06/04
❖ مؤهلاته وخبراته:	بكالوريوس قانون
❖ بيان مهام عمله خلال العام:	اعداد اجندات الاجتماعات، واعداد محاضر الاجتماعات، والمتابعة المستمرة مع الاعضاء بخصوص اجتماعات المجلس.

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2019

لا يوجد.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2017، 2018، 2019

- نسبة التوطين في العام 2017: (6%)
- نسبة التوطين في العام 2018: (8%)
- نسبة التوطين في العام 2019: (6%)

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2019

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 لمتعاملها 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) مكتبة 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.

رئيس لجنة التدقيق
التاريخ: 2020 / 10 / 26

رئيس مجلس الإدارة
التاريخ: 2020 / ... / ...

مدير إدارة الرقابة الداخلية
التاريخ: 2020 / ... / ...

رئيس لجنة الترشيح والمكافآت
التاريخ: 2020 / ... / ...

ختم الشركة

