

تقرير الحوكمة
لشركة ميثاق للتأمين التكافلي
لعام 2020

جدول المحتويات

- (1) الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2020 وكيفية تطبيقها ----- 2
- (2) بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2020 ----- 3
- (3) تشكيل مجلس الإدارة ----- 4
- (4) مدقق الحسابات الخارجي ----- 12
- (5) لجنة التدقيق ----- 13
- (6) لجنة الترشيحات والمكافآت ----- 14
- (7) لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين ----- 15
- (8) لجان أخرى أقرها مجلس الإدارة ----- 16
- (9) نظام الرقابة الداخلية ----- 18
- (10) المخالفات المرتكبة خلال عام 2020 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مستقبلاً ----- 19
- (11) بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
19
- (12) معلومات عامة ----- 19

(1) الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2020 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 الإنضباط 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 إجراءاتها 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 والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين
- نظام الإفصاح والشفافية
- ميثاق 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 2020

م	الإسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2020/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	يوسف حسين السهلاوي	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	0	0
2	محمد عبدالله محمد	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	لا يوجد	0	0
3	أحمد حسن الرميثي	عضو	لا يوجد	0	0
4	محسن حمد المري	عضو	لا يوجد	0	0
5	حمد الشامسي	عضو	لا يوجد	0	0
6	خولة الحمادي	عضو	لا يوجد	0	0
7	مسلم احمد البلوشي	عضو	لا يوجد	0	0
8	سالم علي الشامسي	عضو	لا يوجد	0	0
9	فهد الشامسي	عضو	لا يوجد	0	0

المصدر: سجلات الشركة العامة للتجارة والبيع والشراء من 2020/12/31
الدليل : إرفاق كشف صادر من الوسيط أو السوق يبين التعاملات في الورقة المالية والرصيد النهائي.
الدليل مرفق :



Sharebook Report
(METHAQ) as of 31 E

(3) تشكيل مجلس الإدارة

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

السيد/ يوسف حسين السهلاوي	
مستقل	الفئة
<ul style="list-style-type: none"> • ليسانس في الشريعة والقانون عام 1988 – جامعة الإمارات العربية المتحدة • مؤسس مجموعة السهلاوي للمحاماة والاستشارات القانونية أكتوبر 1997 حتى تاريخه • مدير تنفيذي أول الشؤون المؤسسية (جمارك دبي) 2009-2014/12/31 • مدير تنفيذي قطاع السياسات والتشريعات بجمارك دبي 2007- حتى 2014/12/13 • مدير إدارة الشؤون القانونية (جمارك دبي) 2006-2007 • وكيل نيابة بوزارة العدل في دولة الإمارات العربية المتحدة نوفمبر 1989- يوليو 1993 	الخبرات والمؤهلات
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

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 اكتوبر 2012.
المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	من 2008/02/26
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.
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

السيدة/ خولة الحمادي	
الفئة	مستقل

<ul style="list-style-type: none"> • 2019-2020 دبلوم في الإدارة التنفيذية (مجال الرياضة) جامعة الشارقة . • 2017-2019 ماجستير القانون الرياضي الجامعة الامريكية في الامارات . • 2015-2016 ماجستير ادارة اعمال كلية ابوظبي للإدارة . • مدير ادارة التدريب – هيئة الموارد البشرية ز • رئيس قسم تصميم البرامج والمشاريع للباحثين عن عمل . • مسؤول فريق الشراع البحري نادي ابوظبي للرياضات الشراعية واليخوت . 	الخبرات والمؤهلات
من 2020/10/8	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

السيد/ مسلم احمد البلوشي	
مستقل	الفئة
<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 	الخبرات والمؤهلات
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

السيد/ سالم علي الشامسي	
مستقل	الفئة
<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. 	الخبرات والمؤهلات

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

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 • 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
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

الدليل: إقرار صادر من كل عضو بأن المعلومات الواردة أعلاه في البند 2 و 3 صحيحة

ب. تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2020

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 2019

مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2019 بواقع 10% من الأرباح بقيمة 388,507 درهم إماراتي.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2020 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية للمصادقة عليها

كما نصت المادة (29) من دليل حوكمة الشركات المساهمة العامة الصادرة بموجب قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020 على أن مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة تتكون من نسبة مئوية من الربح الصافي على أن لا تتجاوز (10%) من تلك الأرباح للسنة المالية بعد خصم كل من الاستهلاكات والاحتياطات فلن يكون هناك أي مكافآت لسنة 2020

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور اللجان المُنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2020 وفقاً للجدول التالي :

م	الاسم	بدلات حضور جلسات اللجان المُنبثقة عن المجلس	
		اسم اللجنة	قيمة البديل
1	السيد/ يوسف حسين السهلاوي	لجنة الإستثمار	16,000
2	السيد/ أحمد حسن الرميثي	لجنة المكافآت والمتابعة	16,000
3	السيد/ محسن المري	لجنة التدقيق	16,000
4	السيدة/ خولة الحمادي	لجنة التدقيق	-
5	السيد/ حمد الشامسي	لجنة المكافآت والمتابعة	16,000
6	السيد/ سالم علي الشامسي	لجنة التدقيق	16,000
7	السيد/ مسلم احمد البلوشي	لجنة الإستثمار	16,000
8	السيد/ فهد الشامسي	لجنة الإستثمار	16,000

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 عقدت خلال السنة المالية 2020 مع بيان تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الاعضاء مع بيان الاعضاء الحاضرين بالوكالة

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2020/03/26	8	0	نورة المزروعي
2	2020/06/25	7	0	نورة المزروعي , فهد الشامسي
3	2020/09/21	8	0	نورة المزروعي
4	2020/11/11	7	0	حمد الشامسي , فهد الشامسي

الدليل: إفصاحات الشركة على موقع السوق عن إجتماعات مجلس الإدارة

ح. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2020 وتواريخ انعقادها

عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال 2020: (3)

1. قرار بالتمرير رقم : 2020/1

2. قرار بالتمرير رقم : 2020/2

3. قرار بالتمرير رقم : 2020/3

الدليل : افصاح الشركة على موقع السوق عن اجتماعات مجلس الادارة .

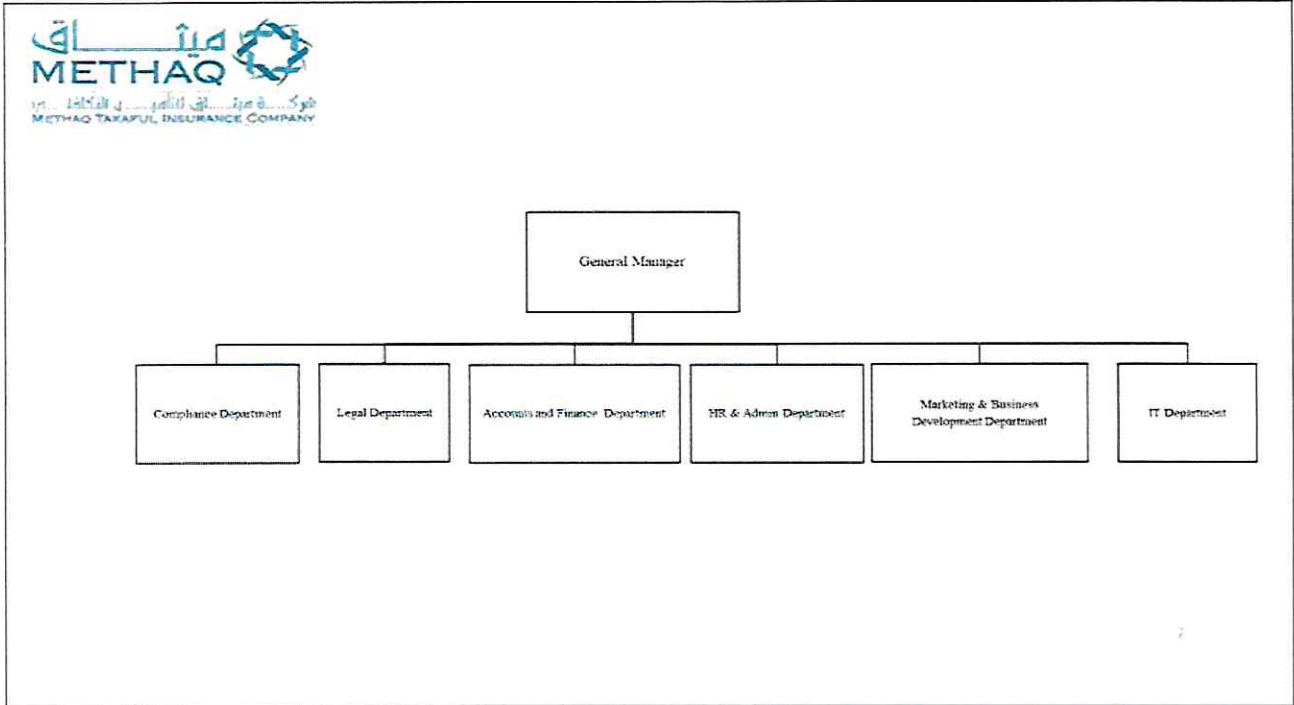
خ. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2020 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض حسب الجدول التالي :

يقوم مدير عام الشركة السيد/ محمود عزيز محمود عبد الجواد ، بتفويض مصدق رقم 2099000158 من السيد العضو المنتدب والساري حتى 2022 /05/18، 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 توكيل الغير في كل أو بعض الصلاحيات الممنوحة له.

د. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) والصفقات التي تمت مع أطراف أخرى خلال عام 2020

م	بيان بالطرف ذو العلاقة	توضيح طبيعة العلاقة	نوع التعامل	وحجم التعامل
1	لا يوجد	لا يوجد علاقة	لا يوجد	لا يوجد

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



الدليل : نسخة مختومة للهيكل التنظيمي الخاص بالشركة .

ر. بيان تفصيلي لكبار الموظفين التنفيذيين في الصف الاول والثاني حسب ماورد في الهيكل التنظيمي للشركة ووظائفهم وتاريخ تعيينهم مع بيان بمجموع الرواتب والمكافآت المدفوعة لهم.

م	المنصب	تاريخ التعيين	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2020 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2020 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2022 أو تُستحق مُستقبلاً
1	المدير العام	19/4/2020	914,000	0	0
2	المدير المالي	1/9/2020	230,000	0	0
3	رئيس قسم الاكتتاب	2009/9/14	140,000	0	0
4	مدير الإمتثال	2017/7/4	386,600	0	0
5	مدير التطوير	8/9/2020	94,167	0	0
6	مدير تقنية المعلومات	2010/12/21	346,152	0	0

7	مدير الشؤون القانونية	2015/06/04	248,494	0	0
---	-----------------------	------------	---------	---	---

(4) مدقق الحسابات الخارجي

أ. نبذة عن مُدقق حسابات الشركة للمساهمين

طلال ابوغزاله وشركاه الدولي: هي شركة عالمية رائدة في مجال التدقيق والمحاسبة والاستشارات المالية والمخاطر والضرائب والخدمات ذات الصلة. تقدم مجموعة واسعة من الخدمات المهنية والتعليمية عالية الجودة وفقا لأعلى المعايير الدولية تعتبر شركة طلال أبوغزاله وشركاه الدولية عضوا كاملا في منتدى الشركات.

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

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	طلال ابوغزاله وشركاه الدولية
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	سنة واحدة
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2020 (درهم)	105.000 درهم اماراتي
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2020 (درهم) إن وجدت	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	
الخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي</u> آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2020	اسم المدقق: لا يوجد تفاصيل الخدمات المقدمة: لا يوجد

ج. التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2020

1. لم يتمكن المدقق الخارجي من الحصول على الأدلة الكافية حول القيمة الدفترية للممتلكات الإستثمارية العقارية المسجلة بالميزانية".
2. " يرجح المدقق الخارجي بأن احتياطي القيمة العادلة للإستثمار و المدور من العام 2019 و الظاهر بمبلغ مدين بالميزانيات يجب الإعتراف به بقائمة الأرباح و الخسائر حيث من المرجح عدم إسترجاع قيمة الإستثمار".

(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/ سالم الشامسي – 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 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.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2020 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	2020/03/26	2	0
2	2020/06/25	2	0
3	2020/09/21	2	0
4	2020/11/11	2	0

(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

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 2020 وتواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2020/03/26	2	0	
2	2020/06/25	2	0	
3	2020/09/21	2	0	

4	2020/11/11	2	0	لا يوجد
---	------------	---	---	---------

(7) لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين

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 مُراجعته لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

ب. أسماء اعضاء لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين وبيان اختصاصها والمهام الموكلة لها .

م	اسماء الأعضاء	المهام في اللجنة	المسمى حسب الهيكل التنظيمي
1	محمد عبدالله محمد	رئيس	العضو المنتدب
2	محمود عزيز	عضو	المدير العام
3	عبد الرحمن القاسم	عضو	المدير المالي
4	كارولين بروثو	عضو	المدقق الداخلي
5	فاطمة المرزوقي	عضو	مدير الامتثال

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.

ب. ملخص عن تقرير أعمال اللجنة خلال العام 2020.

عقدت لجنة متابعة والإشراف على تعاملات الأشخاص المطلعين اجتماعين خلال العام 2020 كما يلي:

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2020/03/26	5	0	لا يوجد
2	2020/06/25	5	0	لا يوجد
3	2020/09/21	5	0	لا يوجد
4	2020/11/11	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 2020

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2020/06/24	3	0	لا يوجد
2	2020/08/24	3	0	لا يوجد
3	2020/09/21	3	0	لا يوجد
4	2020/11/11	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 مُراجعته 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 الشامسي- 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 للإلتزام 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 2020

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	2020/03/26	3	0	لا يوجد
2	2020/11/11	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 "الكونسولاسيون"، 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 الدولية ، كما تتمتع بخبرة أكثر من احدى عشر عاماً في مجال ادارة الشركات وتطبيق معايير الحوكمة والامتثال للاجراءات والسياسات - 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 2020.

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

أصدرت إدارة الرقابة الداخلية أربعة تقارير خلال العام 2020.

الدليل : نسخة من جميع التقارير الصادرة .



Methaq Internal Audit Report_Q1 20; Methaq Internal Audit Report_Q4 20; Methaq Internal Audit Report_Q3 20; Methaq Internal Audit Report_Q2 20;

(10) المخالفات المُرتكبة خلال عام 2020 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مُستقبلاً

لا يوجد.

(11) بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2020 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

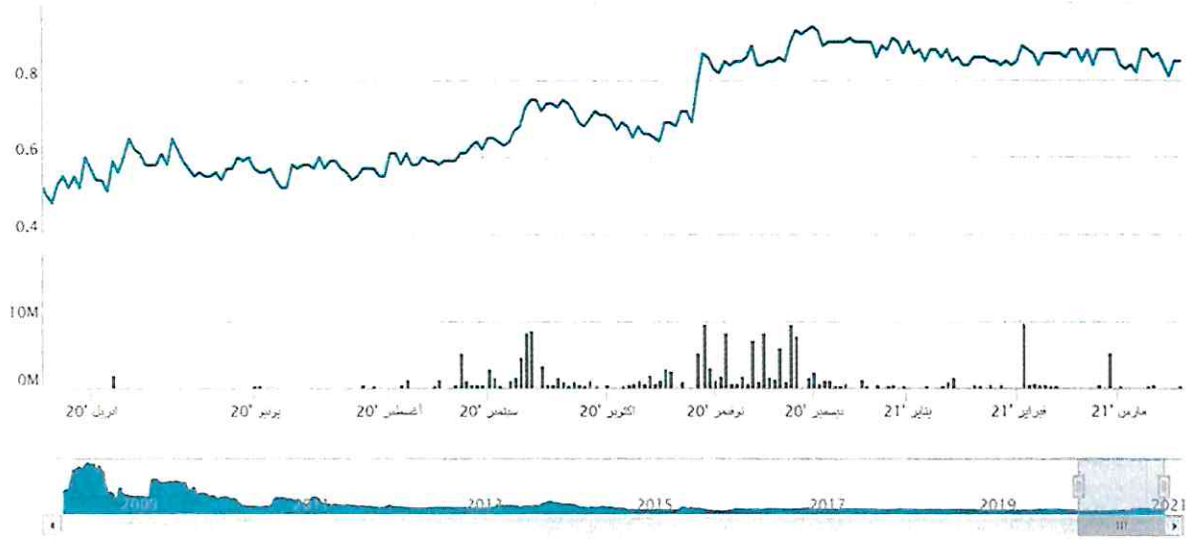
- عملت شركة ميثاق في العام 2020 على خلق آليات للتقليل من الآثار الناتجة في فترة انتشار الوباء العالمي كوفيد-19 المستجد، حيث أنها طبقت قرار مجلس إدارة هيئة التأمين رقم (17) لسنة 2020 نسبة 50% عن الحد الأدنى من قسط التأمين لمالك المركبة عند التجديد أو إصدار وثائق جديدة للفئات التالية:
 1. فئات العاملين في القطاع الطبي.
 2. منتسبو الجيش والشرطة.
 3. منتسبو الدفاع املدني.
 4. أصحاب الهمم.
 5. كبار السن ممن تزيد أعمارهم عن 60 عاماً.
- مساهمة نقدية لحملة جمعية ساعد للحد من الحوادث المرورية وذلك في برنامج توعية للسائقين بمختلف أعمارهم بمبلغ 5,000 درهم.

(12) معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2020

الأسهم المتداولة	إغلاق	أقل	أعلى	نهاية كل شهر
3,829,207	0.72	0.70	0.72	يناير 2020
1,850,429	0.60	0.59	0.61	فبراير 2020
2,125,243	0.60	0.58	0.60	مارس 2020
3,050,805	0.62	0.59	0.62	أبريل 2020
966,945	0.60	0.58	0.6	مايو 2020
1,438,190	0.60	0.59	0.6	يونيو 2020
2,060,415	0.55	0.53	0.55	يوليو 2020
13,716,978	0.52	0.50	0.52	أغسطس 2020
41,075,767	0.71	0.69	0.72	سبتمبر 2020
34,102,662	0.86	0.84	0.86	أكتوبر 2020
63,932,033	0.94	0.92	0.94	نوفمبر 2020
9,334,867	0.87	0.86	0.88	ديسمبر 2020

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2020



ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2020/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مُصنفة على النحو التالي :

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	87,986,251	47,363,443	-
2	عربي	11,144,899	541,396	-
3	أجنبي	2,705,867	258,144	-
	المجموع	101,837,017	48,162,983	-
	المجموع			135,349,694

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2020/12/31

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	سمبا للاصول وادارة الاستثمار .	14,769,600	9.8464%
2	الرياض المالية .	11,734,800	7.8232%

3	عادل غلوم علي عبد الله خوري.	9,499,950	6.3333%
---	------------------------------	-----------	---------

ه. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2020/12/31

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	7,010	5,237,768	3.4918%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	221	32,655,282	21.7702%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	41	53,613,426	35.7423%
4	أكثر من 5,000,000	7	58,493,524	38.9957%

و. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين

❖ اسم مسؤول علاقات المستثمرين: السيد/عبد الرحمن القاسم

❖ بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين:

• البريد الإلكتروني : a.alqasem@methaq.ae

• الهاتف

• الفاكس : +9712 6565315

• الفاكس : +9712 6565334

❖ الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة:

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

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

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال العام 2020 والإجراءات المتخذة بشأنها

لا يوجد

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 2020

لا يوجد.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2018,2019,2020,

- نسبة التوطين في العام 2018: (8%)
- نسبة التوطين في العام 2019: (6%)
- نسبة التوطين في العام 2020: (7.8%)

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020

دورات تدريبية داخلية مرئية بسبب جائحة كورونا بكيفية حث وتوعية الموظفين باتباع الاجراءات الاحترازية.

رئيس مجلس الإدارة

رئيس لجنة التدقيق

المستمرة مع الاعضاء بخصوص اجتماعات المجلس.

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2020 لا يوجد.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2018, 2019, 2020,

- نسبة التوطين في العام 2018: (8%)
- نسبة التوطين في العام 2019: (6%)
- نسبة التوطين في العام 2020: (7.8%)

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2020

دورات تدريبية داخلية مرئية بسبب جائحة كورونا بكيفية حث وتوعية الموظفين باتتبع الاجراءات الاحترازية.



رئيس لجنة التدقيق



رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ... / ... / 2020



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

التاريخ: ... / ... / 2020



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

ختم الشركة