

تقرير الحوكمة

لشركة ميثاق للتأمين التكافلي

لعام 2022

جدول المحتويات

- (1) الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2022 وكيفية تطبيقها
- (2) بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2022
- (3) تشكيل مجلس الإدارة
- (4) مدقق الحسابات الخارجي
- (5) لجنة التدقيق
- (6) لجنة الترشيحات والمكافآت
- (7) لجان أخرى أقرها مجلس الإدارة
- (8) نظام الرقابة الداخلية
- (9) المخالفات المرتكبة خلال عام 2022 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مُستقبلاً
- (10) بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2022 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة
- (11) معلومات عامة

(1) الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2022 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 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
- 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 2022

م	الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2022/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية شراء
1	أحمد حميد المزروعي	رئيس مجلس الإدارة	لا يوجد	0	0
2	مسلم أحمد البلوشي	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	لا يوجد	0	0
3	خلف محمد النكاس	عضو	لا يوجد	0	0
4	عبدالله خلف الحوسني	عضو	لا يوجد	0	0
5	عبدالسلام الصديق عبدالمطلب	عضو	لا يوجد	0	0
6	محمد أبو الفتوح رشوان	عضو	لا يوجد	0	0
7	حسن أحمد خضر	عضو	لا يوجد	0	0
8	خولة اسماعيل الحمادي	عضو	لا يوجد	0	0
9	زينب عبدالرحمن أحمد محمد	عضو	لا يوجد	0	0

(3) تشكيل مجلس الإدارة

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

السيد / أحمد حميد المزروعي	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في العلوم الاقتصادية - جامعة انديانا الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير في الادارة العامة - جامعة انديانا الولايات المتحدة الأمريكية بكالوريوس في المالية والاقتصاد - جامعة انديانا الولايات المتحدة الأمريكية نائب رئيس مجلس إدارة شركة نادي العين لكرة القدم رئيس مجلس إدارة هيئة الهلال الأحمر الإماراتي العضو المنتدب - أبوظبي الوطنية للمعارض نائب رئيس - الاتحاد الدولي للمعارض
المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	29/04/2022
العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى	لا يوجد
المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد

السيد/ مسلم احمد البلوشي	
الفئة	تنفيذي
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير في القانون الرياضي - الجامعة الأمريكية في الإمارات بكالوريوس في الإعلام - كلية الامارات للتكنولوجيا دبلوم التأمين العام من برنامج مؤسسة البحرين للتأمين والتعليم المالي 2022 – FIFE شهادة CII شهادات في التأمينات العامة والاكنتاب والحوادث - 2022 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 2019/04/14
العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى	لا يوجد
المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد

السيد/ خلف النكاس	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة الموارد البشرية - جامعة أبو ظبي عام 2010 بكالوريوس إدارة أعمال , جامعة عجمان 2001 رئيس قسم دائرة خدمة المجتمع في بلدية إمارة أبو ظبي - 2013 إلى تاريخه رئيس قسم الإسكان العام في بلدية إمارة أبو ظبي - 2008 إلى 2013 نائب مدير الاستثمار وتطوير الأعمال في بلدية إمارة أبو ظبي - 1999 حتى 2008
المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	من 2021/03/29
العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى	لا يوجد
المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد

السيد/ عبدالله خلف الحوسني	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> دبلوم عالي في المحاسبة – كليات التقنية العليا رئيس قسم الإيرادات في بلدية إمارة أبو ظبي - 2015 حتى تاريخه قائد فريق في قسم الحسابات في بلدية إمارة أبو ظبي - 2011 حتى 2015 محاسب في بلدية إمارة أبو ظبي - 2007 حتى 2011
المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	من 2022/04/29

لا يوجد	العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى
لا يوجد	المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى

السيد/ عبدالسلام الصديق عبدالمطلب	
مستقل	الفئة
<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس محاماة مستشار في شركة العويس مستشار في شركة الفرسان للاستثمار 	الخبرات والمؤهلات
من 2022/04/29	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 أبو الفتوح محمد رشوان	
مستقل	الفئة
<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس محاماة مستشار في شركة المنصور للمحاماة مستشار في شركة صفوة الصفوة للاستشارات 	الخبرات والمؤهلات
من 2022/04/29	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/ حسن أحمد خضر	
مستقل	الفئة
<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس مدير إداري في شركة تسهيل مدير تنفيذي في شركة سلسلة القابضة 	الخبرات والمؤهلات
من 2022/04/29	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
---------	--

السيدة/ خوله الحمادي	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • دبلوم في الادارة التنفيذية (مجال الرياضة) جامعة الشارقة - 2020 • ماجستير القانون الرياضي الجامعة الامريكية في الامارات - 2019 • ماجستير ادارة اعمال كلية ابوظبي للادارة - 2016 • بكالوريوس تقنيات التعليم ، جامعة عجمان للعلوم والتكنولوجيا - 2006 • دبلوم تقنية معلومات - 2000 • مدير ادارة التدريب – هيئة الموارد البشرية - 2009 حتى 2017 • رئيس قسم تصميم البرامج والمشاريع للباحثين عن عمل - 2017 حتى تاريخه • أخصائي تطوير أعمال نادي ابوظبي للرياضات الشراعية واليخوت - 2015 حتى تاريخه
المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	من 2020/10/8
العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى	لا يوجد
المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد

السيدة/ زينب عبدالرحمن محمد	
الفئة	مستقل
الخبرات والمؤهلات	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير بإدارة الموارد البشرية – جامعة أبوظبي • بكالوريوس إدارة نظم المعلومات -جامعة الشارقة • قائم بأعمال مدير المسؤولية الاجتماعية للشركات في بلدية إمارة أبوظبي - 2018 حتى تاريخه • قائم بأعمال رئيس قسم المسؤولية الاجتماعية للشركات في بلدية أبوظبي - 2017 حتى 2018 • رئيس وحدة - بلدية إمارة أبوظبي 2014- حتى 2017
المدة التي قضاها كعضو في مجلس إدارة الشركة من تاريخ أول انتخاب له	من 29/04/2022
العضوية والمنصب في شركات مساهمة أخرى	لا يوجد
المنصب في مواقع رقابية أو حكومية أو تجارية هامة أخرى	لا يوجد

ب. تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2022

إيماناً منا بأهمية تنوع الخبرات وجودتها وتعزيز دور المرأة، عملت الشركة على تضمين مجلس إدارتها للعنصر النسائي منذ العام 2013، ويمثل العنصر النسائي نسبة 22% من مجلس إدارة الشركة الحالي، كما أنها عضواً في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مثل لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار.

ج. أسباب عدم ترشح أي عنصر نسائي لعضوية مجلس الإدارة

لدى 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 بالمكافآت والبدلات والأتعاب التي تقاضها أعضاء مجلس الإدارة

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2021

لا يوجد

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2022 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 2022.

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور اللجان المنبثقة عن المجلس التي تقاضها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2022 وفقاً للجدول التالي :

لم يستلم أعضاء مجلس الإدارة بدلات حضور اللجان المنبثقة عن المجلس عن العام 2022.

4. تفاصيل البدلات أو الرواتب أو الأتعاب الإضافية التي تقاضها عضو مجلس الإدارة بخلاف بدلات حضور اللجان وأسبابها: لا يوجد

هـ. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2022 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	2022/01/20	9	-	-
2	2022/02/13	9	-	-
3	2022/02/15	8	-	1
4	2022/03/04	5	-	2
5	2022/03/18	5	-	-
6	2022/04/29	9	-	-
7	2022/05/21	9	-	-
8	2022/09/21	9	-	-
9	2022/10/26	9	-	-
10	2022/11/10	9	-	-

و. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2022 وتواريخ انعقادها

عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال 2022: 3 قرارات

1. قرار بالتمرير رقم : 2022/1 تاريخ 2022/01/27
2. قرار بالتمرير رقم : 2022/2 تاريخ 2022/02/28
3. قرار بالتمرير رقم : 2022/3 تاريخ 2022/04/19

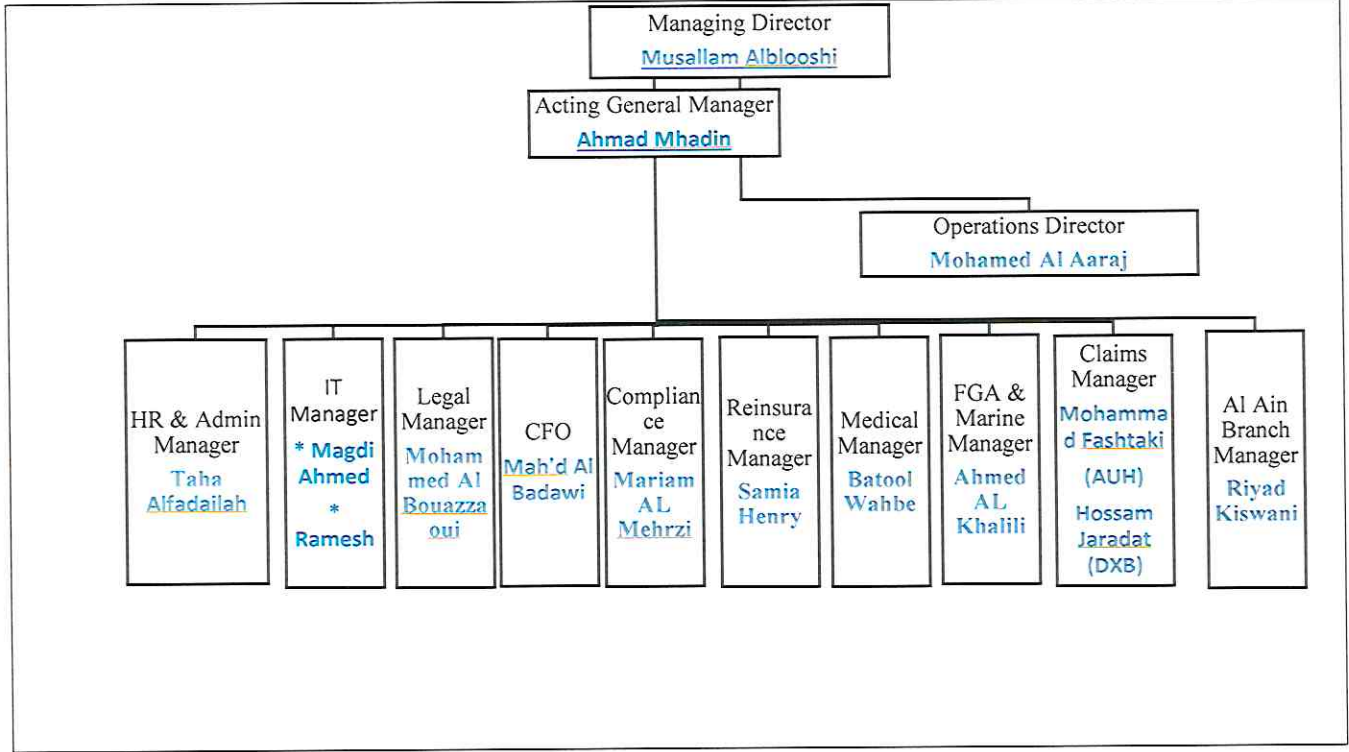
ز. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2022 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض حسب الجدول التالي :

لا يوجد

ح. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2022 على أن يشمل على:

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

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



أ. 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 2022 (درهم)	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2021 (Bonuses) (درهم)	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2021 أو تُستحق مُستقبلاً
1	المدير العام	16/02/2022	564,075.00	0	0
2	المدير المالي	11/04/2022	689,333.00	0	0
3	رئيس قسم الاكتتاب	14/09/2009	399,020.00	0	0
4	مدير الإمتثال	30/01/2022	214,000.00	0	0
5	مدير التطوير	8/09/2020	50,000.00	0	0
6	مدير تقنية المعلومات	21/12/2010	376,702.00	0	0
7	مدير الشؤون القانونية	4/06/2015	350,333.00	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 وفقاً لأعلى المعايير الدولية تعتبر شركة طلال أبوغزاله وشركاه الدولية عضواً كاملاً 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 2022 (درهم)	درهم اماراتي 210,000
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2022 (درهم) إن وجدت	لا يوجد
تفاصيل وطبيعة الخدمات المقدمة الأخرى	لا يوجد
الخدمات الأخرى التي قام <u>مدقق حسابات خارجي</u> آخر غير مدقق حسابات الشركة بتقديمها خلال 2022	اسم المدقق: لا يوجد تفاصيل الخدمات المقدمة: لا يوجد

ج. التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2022

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. - أبوظبي والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الاخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، وبإستثناء الآثار الممكنة لما هو وارد في فقرة أساس الرأي المتحفظ في تقريرنا، فإن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2022، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

- يتم إدراج ممتلكات استثمارية في بيان المركز المالي بمبلغ 183.679.000 درهم إماراتي (2021): 172.905.500 درهم إماراتي) (إيضاح 12)، تستند التقييمات على افتراضات الخطة المقترحة وعلاوة على ذلك، حصلت الشركة على تقرير تقييم لكل عقار وتم الاعتراف بقيمة العقار في البيانات المالية على أساس المعدل المتوسط. هذا أدى إلى تضخيم قيمة الأصول والربح خلال السنة بقيمة 6,380,000 درهم إماراتي، مما نتج عنه عدم الامتثال لمفهوم الحيطة والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتي تشير بالاعتراف بالأصل بالمبلغ الأقل.
- قامت الشركة بتسجيل استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بمبلغ 17.000.000 درهم إماراتي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 17.000.000 درهم إماراتي) (إيضاح 7). تم الاعتراف بهذه الأصول المالية بالتكلفة بدلا من القيمة العادلة. وبالتالي لم يتم الامتثال بالمعيار الدولي للتقارير المالية مما يؤثر بشكل كبير على البيانات.
- لم نحصل على مصادقات من البنك كما في 31 ديسمبر 2022. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة حول القيمة الدفترية بمبلغ 2.477.546 درهم إماراتي (2021: 2.512.219 درهم إماراتي) (إيضاح (5)) كما في 31 ديسمبر 2022 من خلال إجراءات تدقيق أخرى.
- قامت الشركة بإثبات إشتراكات وأرصدة إعادة تكافل مدينة بمبلغ 372.833.125 درهم إماراتي (إيضاح 9 (أ)) كما في 31 ديسمبر 2022 وتتضمن مستحق من حامل البوليصه بمبلغ 78.546.278 درهم إماراتي، ومستحق من شركات التأمين وإعادة التأمين بمبلغ 207.142.928 درهم إماراتي والمستحق من الإنفاذ والإحلال بمبلغ 81.947.113 درهم. تشير البيانات المالية للشركة إلى أنه تم الاعتراف بانخفاض قيمة الذمم المدينة بمبلغ 44.012.402 درهم إماراتي كما في 31 ديسمبر 2022 والذي يعتبر غير كاف.
- وتم إدراج رصيد سلف الموظفين البالغ 685.926 درهم إماراتي في بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022 (2021: 852.097 درهم إماراتي). لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بإمكانية استرداد الرصيد. لم يتم اختبار جميع الذمم المدينة المذكورة للانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 مما أدى إلى عدم الامتثال للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (IFRS) ، والذي يمكن أن يخلق تأثيراً كبيراً على البيانات المالية.
- علاوة على ذلك ، قامت الشركة بشطب ذمم مدينة واستثمارات مستحقة بمبلغ 20.184.142 درهم إماراتي ومبلغ 4.412.108 (بيان ب) المتعلقة بشركة سمارة آند سيكيور (وسيط) وآخرين على التوالي والتي تم شطبها مباشرة من حسابات الذمم المدينة. قامت الإدارة بشطب الديون المعدومة دون

الحصول على موافقة مجلس الإدارة. نتيجة لذلك ، يمكن أن يكون لذلك تأثير كبير على البيانات المالية للشركة.

- اعترفت الشركة بالتغيرات في إجمالي المطالبات المستردة بمبلغ 51.394.160 درهم إماراتي (صافي الرصيد بمبلغ 39.896.347 درهم إماراتي) كدخل والذي يتكون من الإنفاذ والإحلال (الإنقاذ ، العميل المباشر والاسترداد من شركات التأمين). نتيجة لذلك تم تخفيض خسائر السنة الحالية بمبلغ 51.394.160 درهم إماراتي. وهذا يعتبر عدم امتثال للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم 37. علاوة على ذلك ، فيما يتعلق بهذا الاسترداد ، قامت الشركة بإثبات ذمم مدينة بمبلغ 81.947.113 درهم إماراتي (2021: 42.050.766 درهم إماراتي) ضمن الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة (إيضاح 9 (أ)) كما في 31 ديسمبر 2022. لم نتمكن من الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بدقة هذا الرصيد. كما أننا غير قادرين على التحقق مما إذا كانت هذه الأرصدة المستحقة قابلة للاسترداد أم لا.

- لاحظنا خلال التدقيق أنه تم خصم رصيد "على الحساب" بمبلغ 151.266.015 درهم من إجمالي الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة ، مما نتج عنه رصيد 372.833.125 درهم إماراتي (إيضاح 9 (أ)). ونتيجة لذلك ، فإن إجمالي الاشتراكات وأرصدة إعادة التكافل المدينة قد تم تخفيضها بهذا المبلغ. لا يمكننا التحقق من وجود هذه المعاملات باستخدام إجراءات تدقيق أخرى.

- قامت الشركة خلال السنة بإثبات إجمالي المطالبات المدفوعة والتي تبلغ 212.837.191 درهم إماراتي (2021: 244.000.892 درهم إماراتي) بعد خصم استرداد المطالبات المباشرة ، والتي تبلغ 42.049.162 درهم إماراتي. لقد وجدنا أن ما يقرب من 18.855.112 درهم إماراتي من المبلغ غير مطابق للمطالبات المدفوعة. إلى جانب ذلك ، فإن بعض الاستردادات المسجلة هو أكثر من مطالباتهم المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك ، نحن غير قادرين على إرضاء أنفسنا ما إذا كانت هذه الأرصدة معترف بها أيضًا في إطار الإنفاذ والإحلال وبالتالي يمكن لهذا أن يكون له تأثير كبير على البيانات المالية.

- خلال سنة 2021، لاحظنا فروقاً غير عادية بين المطالبات غير المسددة وحصّة إعادة التكافل للمطالبات المستحقة وأرصدة هذه المطالبات (المطالبات غير المسددة (3.123.974) درهم إماراتي وحصّة إعادة التكافل من المطالبات تحت التسوية (19.725.320 درهم). لم نتلق أدلة كافية ومناسبة بخصوص هذه المعاملات. لم نتمكن من إرضاء أنفسنا باستخدام إجراءات تدقيق أخرى.

- خلال سنة 2021، خفضت الشركة المطالبات المدفوعة وأرصدة المطالبات غير المسددة بمبلغ 35.786.547 درهم إماراتي و 7.852.270 درهم إماراتي على التوالي. والتي لها تأثيراً كبيراً على البيانات المالية، وخسائر السنة الحالية والأرصدة الدائنة أقل من قيمتها الحقيقية. لم نتلق أدلة كافية ومناسبة بخصوص هذه التعديلات. وبالتالي لم نتمكن من تحديد أساس الحساب.

- تتعامل الشركة مع شركة سمارت آند سيكيور، وهي وكيل رئيسي للشركة. يبلغ إجمالي مبيعات هذا الوكيل 60.499.853 درهم إماراتي، وتدفع الشركة مبلغ 25.842.673 درهم إماراتي ويمثل عمولة بنسبة 43% تقريباً وتدفع أيضاً على استرداد نقدي بنسبة 7.5%. لم نتلق أي اتفاق بين الشركة والوكيل لمثل هذه المعاملات المالية. علاوة على ذلك، لاحظنا أن 8 أفراد يحققون مبيعات للشركة بقيمة 107.031.416 درهم إماراتي، ويتقاضون عمولة تصل إلى 39.878.328 درهم إماراتي، أي ما يقارب 37% و 7.5% استرداد نقدي أيضاً. لم نتلق أي اتفاقية لهؤلاء الأفراد أيضاً للتحقق من هذه المعاملات. نتيجة لذلك، يمكن أن يكون لها تأثير كبير على البيانات المالية للشركة.

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية بالإضافة بالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الاخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً نستند إليه عند إبداء الرأي المتحفظ.

(5) لجنة التدقيق

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

تقر السيدة/ خولة إسماعيل الحمادي، رئيسة لجنة التدقيق، بمسؤوليتها عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعتها لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

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

أعضاء لجنة التدقيق:

(1) السيدة/ خولة إسماعيل الحمادي - رئيسة لجنة التدقيق

(2) السيد/ عبدالله خلف الحوسني - عضو

(3) السيدة/ زينب عبدالرحمن - 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 المراجعة وجدولها الزمني.

- مراجعة نتائج أعمال التفتيش التي يتم تنفيذها والقيام بها عن طريق السلطات المختصة مع الأخذ في الإعتبار 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 2022 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	2022/10/06	3	-	-
2	2022/10/19	3	-	-

(6) لجنة الترشيحات والمكافآت

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

تقر السيدة/ زينب عبدالرحمن أحمد ، رئيسة لجنة الترشيحات والمكافآت، بمسؤولياتها عن نظام اللجنة في الشركة وعن مراجعتها لآلية عملها والتأكد من فعاليتها.

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

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

- (1) السيد/ زينب عبدالرحمن أحمد - رئيس اللجنة
- (2) السيد/ عبدالله خلف الحوسني - عضو
- (3) السيد/ خلف النكاس - عضو

يتمثل دور لجنة الترشيحات 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 2022 وتواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
	2022/03/28	3	-	-
	2022/04/14	3	-	-
	2022/10/5	3	-	-

(7) لجان أخرى أقرها مجلس الإدارة

لجنة الاستثمار

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

يقر السيد/ خلف محمد النكاس ، 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/ خلف محمد النكاس - رئيس اللجنة
- (2) السيد/ عبدالله خلف الحوسني - عضو
- (3) السيد/ خولة اسماعيل الحمادي - 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. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2022 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	2022/10/07	3	0	-

(8) 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: السيد/عبد الفتاح محمد عودة – وهو حاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة "عين شمس"، مصر 1968 وحاصل على المؤهل المهني CRMA و CPA international. كما يتمتع بخبرة أكثر من خمسين عاماً في مجال التدقيق والمحاسبة – تاريخ التعيين 2012.

ج. اسم ضابط الامتثال ومؤهلاته وتاريخ تعيينه

مدير الإمتثال: السيدة/ مريم راشد المحرزي – حاصلة على بكالوريوس علوم الاتصال والإعلام ، تاريخ التعيين 4 ابريل 2021

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.

واجهت الشركة عدة مسائل مهمة خلال السنة 2022 وقد تم معالجتها من قبل الإدارة بالتعاون مع إدارة الرقابة الداخلية.

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

أصدرت إدارة الرقابة الداخلية أربعة تقارير خلال العام 2022.

(9) المخالفات المُرتكبة خلال عام 2022 وبيان أسبابها، وكيفية معالجتها وتجنب تكرارها مُستقبلاً

لا يوجد.

(10) بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قامت بها الشركة خلال العام 2022 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة

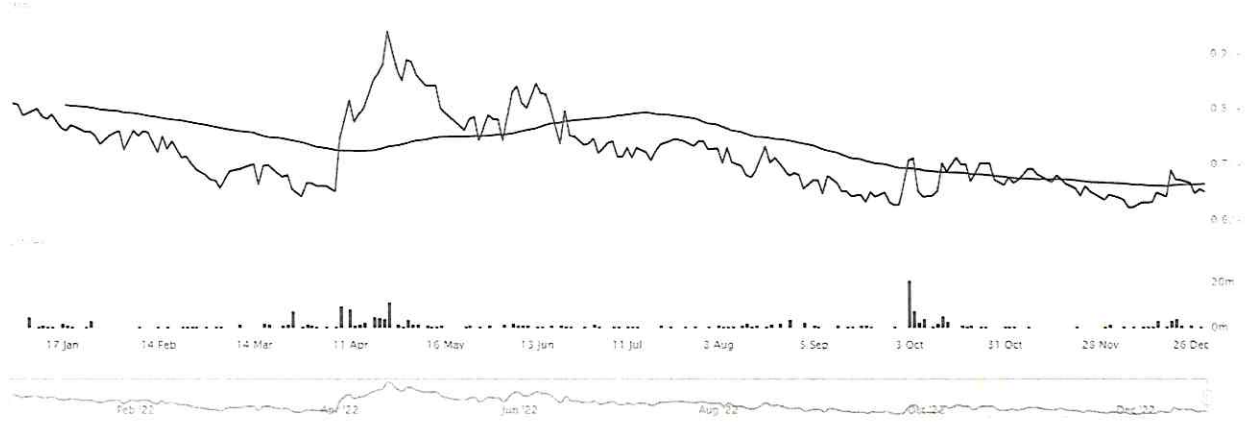
لا يوجد

(11) معلومات عامة

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2022

نهاية كل شهر	أعلى	أقل	إغلاق	الأسهم المتداولة
يناير 2022	0.76	0.75	0.75	76,667
فبراير 2022	0.69	0.68	0.68	277,206
مارس 2022	0.66	0.64	0.66	533,115
أبريل 2022	0.90	0.87	0.89	1,237,560
مايو 2022	0.79	0.76	0.78	70,791
يونيو 2022	0.75	0.71	0.72	567,083
يوليو 2022	0.75	0.71	0.74	247,085
أغسطس 2022	0.71	0.68	0.68	33,729
سبتمبر 2022	0.67	0.62	0.65	13,487,971
أكتوبر 2022	0.70	0.66	0.66	592,803
نوفمبر 2022	0.65	0.63	0.64	1,701,859
ديسمبر 2022	0.65	0.64	0.64	226,305

ب. بيان بالأداء المُقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2022



ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2022/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مُصنفة على النحو التالي :

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	48.57%	11.19%	0
2	عربي	28.42%	9.99%	0
3	أجنبي	1.80%	0.00051%	0
	المجموع	78.79%	21.210%	0
	المجموع	59.76%	38.41%	1.800513%
	المجموع	100.00%		

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2022/12/31

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	عبدالله بن عبدالعزيز بن محمد المطلق	15,894,382	10.596255
2	سما المدينة للاستثمار العقاري ذ م م	11,589,040	7.726027
3	شركة الاهلي الماليه (شركة مساهمه سعوديه)	8,541,516	5.694344

هـ. بيان بكيفية توزيع المُساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2022/12/31

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	6,964	5,857,898.00	3.91%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	239	36,246,773.00	24.16%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	43	46,574,377.00	31.05%
4	أكثر من 5,000,000	7	61,320,952.00	40.88%

و. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين

❖ اسم مسؤول علاقات المستثمرين: السيد/ مازن العنبتاوي

❖ بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين:

- البريد الإلكتروني : Mazin.anabtawy@methaq.ae
- الهاتف : +971 4 2601601
- الفاكس : +971 4 2601600

❖ الرابط الإلكتروني لصفحة علاقات المستثمرين على الموقع الإلكتروني للشركة:

<https://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 خلال العام 2022 والإجراءات المُتخذة بشأنها

• دخول الشريك الاستراتيجي/ الفرسان العليا للاستثمار ش.ذ.م.م بالشركة لزيادة رأس مالها نقداً 50 مليون درهم بسعر واحد درهم للسهم الواحد وبقائه بالشركة لمدة لا تقل عن سنة وتفويض مجلس الإدارة للحصول على كافة الموافقات اللازمة من الهيئة والجهات المختصة .

وقد تمت الموافقة على القرار الخاص بنسبة 86,4919% من الأصوات على دخول الشريك الاستراتيجي/ الفرسان العليا للاستثمار ش.ذ.م.م بالشركة لزيادة رأس مالها نقداً 50 مليون درهم بسعر واحد درهم للسهم الواحد وبقائه بالشركة لمدة لا تقل عن سنة وتفويض مجلس الإدارة للحصول على كافة الموافقات اللازمة من الهيئة والجهات المختصة .

• تفويض مجلس الإدارة على إبرام العقود التي تزيد آجالها على ثلاث سنوات بما فيها عقد القروض. ولم تتم الموافقة على القرار الخاص المذكور.

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 2022

لا يوجد

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2022,2021,2020

- نسبة التوطين في العام 2020: 7.8%
- نسبة التوطين في العام 2021: 6%
- نسبة التوطين في العام 2022: 16.58%

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الابتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2022

لا يوجد

رئيس لجنة التدقيق
التاريخ: ... / ... / 2023



نائب رئيس مجلس الإدارة/
العضو المنتدب
التاريخ: 12 / 6 / 2023

مدير إدارة الرقابة الداخلية
التاريخ: 12 / 6 / 2023

رئيس لجنة الترشيحات
والمكافآت
التاريخ: ... / ... / 2023