



شركة ميثاق للتأمين التكافلي
METHAQ TAKAFUL INSURANCE COMPANY

تقرير الحوكمة

لشركة ميثاق للتأمين التكافلي

لعام 2025

جدول المحتويات

- 2.....الإجراءات المتخذة لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025 وآلية تنفيذها
- 5.....بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025
- 6.....تشكيل مجلس الإدارة
- 15.....مدقق الحسابات الخارجي
- 16.....لجنة التدقيق
- 18.....لجنة الترشيحات والمكافآت
- 19.....لجان الاستثمار
- 21.....لجنة المخاطر
- 23.....نظام الرقابة الداخلية
- 24.....معلومات عامة

(1) الإجراءات التي تم اتخاذها لاستكمال نظام حوكمة الشركات خلال عام 2025 وكيفية تطبيقها.

(أ) مقدمة

ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع تواصل المحافظة على ممارسات قوية للحوكمة المؤسسية بما يتوافق مع الإطار التنظيمي الشامل في دولة الإمارات العربية المتحدة الذي ينظم الشركات المساهمة العامة ومؤسسات التأمين المرخصة. وقد التزمت ميثاق تاريخياً بقرار رئيس مجلس إدارة هيئة سوق المال رقم (7/ر.م) لسنة 2016 بشأن معايير الانضباط المؤسسي وحوكمة الشركات المساهمة العامة، ولاحقاً قامت بمواءمة إطار الحوكمة لديها مع قرار رئيس مجلس إدارة الهيئة رقم (3/ر.م) لسنة 2020، والذي لا يزال يمثل التنظيم الرئيسي للحوكمة للشركات المدرجة في أسواق الأوراق المالية في دولة الإمارات.

إضافة إلى ذلك، يلتزم هيكل الحوكمة في ميثاق بمتطلبات المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية، والذي يحدد مسؤوليات مجلس الإدارة، وتشكيل اللجان، وحقوق المساهمين، ومتطلبات التقارير المالية، ومعايير حوكمة الشركات المساهمة العامة. وبصفتها شركة تأمين تكافلي مرخصة، تخضع ميثاق أيضاً للوائح والتعاميم والتوقعات الإشرافية الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما في ذلك الإطار التنظيمي الموحد لقطاع التأمين الصادر بعد نقل جميع اختصاصات هيئة التأمين إلى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب المرسوم بقانون اتحادي رقم (25) لسنة 2020.

تماشياً مع توجيه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم **CBUAE/FCMCP/2023/1675** بتاريخ **31 مارس 2023**، تم حلّ مجلس إدارة شركة ميثاق، وتم إسناد مسؤوليات الحوكمة بشكل مؤقت إلى لجنة إشرافية مؤقتة عيّنها المصرف المركزي. وخلال هذه الفترة الانتقالية، قامت اللجنة الإشرافية بضمان استمرارية الأعمال والحفاظ على رقابة صارمة على ما يلي:

- فعالية أنظمة الرقابة الداخلية وأنظمة الحوكمة المؤسسية.
- التزام الشركة بالقوانين والقرارات الوزارية والتعاميم والتوجيهات الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

خلال عام 2024، واصلت شركة ميثاق العمل تحت إشراف اللجنة الإشرافية مع الحفاظ على الامتثال الكامل لمتطلبات هيئة سوق المال (SCA) وسوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CBUAE) وقانون الشركات.

وقد تحقق إنجاز مهم بتاريخ 24 أبريل 2025، حيث تم تعيين مجلس إدارة جديد رسمياً وفقاً لأحكام قانون الشركات ومتطلبات الإدراج في سوق أبوظبي للأوراق المالية. وبعد تشكيل المجلس، أعيد تشكيل جميع لجان المجلس الإلزامية — بما في ذلك لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر، ولجنة الترشيحات والمكافآت، وأي لجان إشرافية أو استشارية أخرى — بما يتماشى مع متطلبات الحوكمة القانونية، ومعايير الإشراف الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، وأفضل الممارسات المتبعة في قطاع التأمين والتكافل.

ب) نظام دليل وإرشادات الحوكمة في شركة ميثاق

خلال عام 2025، واصلت شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع تطبيق إطار حوكمة مؤسسية متكامل مصمم ليتوافق مع متطلبات هيئة سوق المال (SCA) وسوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX) ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (CBUAE) والمرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية. وتضمن هذه الإرشادات التزام ميثاق بأعلى معايير الشفافية والمساءلة والإدارة المسؤولة في جميع أنشطتها.

ويشمل إطار الحوكمة المؤسسية في الشركة المكونات الرئيسية التالية:

• رسالة الشركة والتوجه الاستراتيجي

توجه رسالة ميثاق وقيمها المؤسسية عملياتها وقراراتها والتزامها تجاه حملة الوثائق والمساهمين والجهات الرقابية، مع الالتزام بمبادئ التكافل.

• مجلس الإدارة

- تحديد الأدوار والمهام والمسؤوليات الخاصة بمجلس الإدارة.
- تعيين أعضاء المجلس ومؤهلاتهم ومتطلبات الملاءمة والنزاهة.
- التطوير المهني المستمر والتدريب على الحوكمة وفقاً لتوقعات الإشراف لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.
- إجراءات اجتماعات المجلس وآليات اتخاذ القرار.
- التقييم السنوي لأداء المجلس واللجان والأعضاء بشكل فردي.
- تشكيل لجان المجلس وتحديد مسؤولياتها وموathيق عملها.
- القواعد المنظمة للمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتعاملات أعضاء المجلس في الأوراق المالية وضوابط التداول في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

كما يتضمن الإطار ضوابط خاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وتعاملات أعضاء المجلس في أسهم الشركة بما يتوافق مع لوائح هيئة سوق المال وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

• السلوك الأخلاقي وسلوك الموظفين

تحافظ الشركة على معايير واضحة للسلوك الأخلاقي تشمل إدارة تعارض المصالح السرية المهنية، إجراءات مكافحة الاحتيال و قواعد السلوك المهني المطبقة على جميع الموظفين.

• الامتثال لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تعمل ميثاق وفقاً لـ المرسوم بقانون اتحادي رقم (20) لسنة 2018 وقرار مجلس الوزراء رقم (10) لسنة 2019 ومتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. ويشمل ذلك إجراءات العناية الواجبة بالعملاء، فحص القوائم والعقوبات، مراقبة المعاملات، التقارير التنظيمية وإجراءات التصعيد والإبلاغ.

• حقوق المساهمين والشفافية

يضمن إطار الحوكمة المعاملة العادلة للمساهمين، إتاحة المعلومات الدقيقة وفي الوقت المناسب والإدارة السليمة لاجتماعات الجمعية العمومية وفقاً لقانون الشركات ومتطلبات هيئة سوق المال.

• الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر والإشراف على الملاءة المالية

تحافظ ميثاق على أنظمة منظمة لإدارة الرقابة الداخلية والمخاطر والامتثال التنظيمي، وتشمل ما يلي:

- استقلالية ووظيفة التدقيق الداخلي وصلاحياتها
- أنظمة الرقابة الداخلية للامتثال المالي والتشغيلي والتنظيمي
- سياسات إدارة المخاطر بما في ذلك مخاطر الائتلاف، الاستثمار، المخاطر الاكتوارية، المخاطر التشغيلية والامتثال الشرعي
- التزامات المدقق الخارجي
- الإشراف على تقييمات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية، والآراء الاكتوارية، ومراقبة الملاءة المالية بما يتوافق مع متطلبات التقارير لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

• ضوابط التداول بناءً على المعلومات الداخلية وسلوك السوق

تطبق ميثاق ضوابط صارمة على التعامل مع المعلومات الجوهرية غير المعلنة، تداول الأسهم، الالتزامات المتعلقة بالإفصاح بما يضمن الامتثال للوائح هيئة سوق المال وسوق أبوظبي للأوراق المالية.

• إطار الإفصاح والشفافية

- يشمل الإطار متطلبات الإفصاح المتعلقة بـ:
- متطلبات الإفصاح المتعلقة بهيئة سوق المال
- متطلبات الإدراج في سوق أبوظبي للأوراق المالية
- تقارير مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي المالية والاكتوارية والرقابية والمتعلقة بالملاءة
- الإفصاحات العامة الدقيقة وفي الوقت المناسب، بما في ذلك البيانات المالية وتقارير الحوكمة والإخطارات التنظيمية.

• إشراف لجان مجلس الإدارة

يحدد الإطار مسؤوليات ومهام التقارير الخاصة باللجان التالية:

- لجنة التدقيق
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة المخاطر
- لجنة الاستثمار
- هيئة الرقابة الشرعية (بالنسبة لشركات التكافل)
- أي لجان إضافية تم إنشاؤها خلال عام 2025.

• حماية المستهلك المالي والعدالة لحملة الوثائق

يتماشى الإطار مع لوائح حماية المستهلك المالي الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ويشمل:

- المعاملة العادلة للعملاء
- الشفافية في منتجات التأمين
- حوكمة إدارة المطالبات
- إجراءات معالجة الشكاوى والتصعيد
- معايير ملاءمة المنتجات والإفصاح

• المسؤولية الاجتماعية والبيئية والاستدامة

تدرك الشركة دورها الأوسع في المجتمع، وتواصل دعم مبادرات المسؤولية الاجتماعية والاستدامة والتفاعل المجتمعي.

وتواصل ميثاق تحديث إطار الحوكمة المؤسسية لديها بما يتماشى مع المتطلبات الرقابية المتطورة لمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، بما يضمن بقاء أنظمة الرقابة الداخلية، وهياكل اللجان، وآليات الإشراف على المخاطر، وممارسات التقارير متوافقة وفعالة، لا سيما بعد تعيين مجلس الإدارة الجديد في أبريل 2025.

(2) بيان بملكية وتعاملات أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأبنائهم في الأوراق المالية للشركة خلال العام 2025

م	الاسم	المنصب / صلة القرابة	الأسهم المملوكة كما في 2025/12/31	إجمالي عملية البيع	إجمالي عملية الشراء
1	د. إبراهيم محمد الدبل	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-
2	عمرو محمد صالح	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	-	-

3	صالح محمد الطنجي	عضو	-	-	-
4	سلطان راشد الزعابي	عضو	-	-	-
5	رياض محمد الشيباني	عضو	-	-	-
6	محمد علي العليانك	عضو	-	-	-
7	عبدالله خليل البناي	عضو	-	-	-
8	حمدة حمد الحمادي	عضو	-	-	-
9	جاسم محمد البلوشي	عضو	-	-	-

عملاً بتوجيه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي رقم CBUAE/FCMCP/2023/1675، استمرت شركة ميثاق للتأمين التكافلي تحت إشراف اللجنة الإشرافية حتى انعقاد الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 24 أبريل 2025، حيث تم تعيين مجلس الإدارة الجديد.

ووفقاً لـ نظام الإفصاح والشفافية الصادر عن هيئة سوق المال (SCA)، واستناداً إلى المادة (36) من هذا النظام — والتي تلزم الشركات المدرجة بالإفصاح عن ملكية أسهم أعضاء مجلس الإدارة وتعاملاتهم وتعاملات أقاربهم من الدرجة الأولى — تؤكد شركة ميثاق ما يلي:

وبما يتماشى مع متطلبات الإفصاح لدى هيئة سوق المال (SCA) وسوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX)، تؤكد ميثاق ما يلي:

- لم يقم أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة المعينين في عام 2025 بإجراء أي تعاملات على أسهم شركة ميثاق خلال العام.
- لم يتم تسجيل أي تعاملات لزوجاتهم أو أبنائهم الفُصّر.
- لم يقم أي من أعضاء اللجنة الإشرافية بإجراء أي تعاملات خلال فترة إشرافهم.

وتؤكد شركة ميثاق التزامها الكامل بأحكام المادة (36) من نظام الإفصاح والشفافية الصادر عن هيئة سوق المال، وكذلك الضوابط المتعلقة بالتداول بناءً على المعلومات الداخلية في سوق أبوظبي للأوراق المالية، كما تواصل تطبيق إجراءات داخلية صارمة تنظم تعاملات المطلعين في الأوراق المالية.

(3) تشكيل مجلس الإدارة

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

بعد انعقاد الجمعية العمومية السنوية بتاريخ 24 أبريل 2025، تم تعيين مجلس إدارة جديد وفقاً لأحكام المرسوم بقانون اتحادي رقم (32) لسنة 2021 بشأن الشركات التجارية، وقرار هيئة سوق المال رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن حوكمة الشركات، ومتطلبات الإدراج في سوق أبوظبي للأوراق المالية.

#	الاسم	المنصب / صلة القرابة	تاريخ التعيين	الفئة	الصفة التنفيذية
1	د. إبراهيم محمد الدبل	رئيس مجلس الإدارة	24/04/2025	مستقل	غير تنفيذي
2	عمرو محمد صالح	نائب رئيس مجلس الإدارة	24/04/2025	غير مستقل	غير تنفيذي
3	صالح محمد الطنجي	عضو	24/04/2025	مستقل	غير تنفيذي
4	سلطان راشد الزعابي	عضو	24/04/2025	مستقل	غير تنفيذي
5	رياض محمد الشيباني	عضو	24/04/2025	مستقل	غير تنفيذي
6	محمد علي العليان	عضو	24/04/2025	مستقل	غير تنفيذي
7	عبدالله خليل البناي	عضو	24/04/2025	مستقل	غير تنفيذي
8	حمدة حمد الحمادي	عضو	24/04/2025	مستقل	غير تنفيذي
9	جاسم محمد البلوشي	عضو	21/08/2025	مستقل	غير تنفيذي

بتاريخ 2025/08/21 تم تعيين السيد جاسم محمد البلوشي كعضو بديل لشغل المقعد الشاغر بدلا من السيد محمد جاسم المهيري لعدم استيفائه متطلبات مصرف الامارات المركزي.

ب. خبرات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة:

#	الاسم	الخبرات	المؤهلات
1	د. إبراهيم محمد الدبل	<ul style="list-style-type: none"> ضابط متقاعد في شرطة دبي برتبة عميد (2017) مؤسس والرئيس التنفيذي لبرنامج خليفة لتمكين الطلاب (أقدر) (2011 - حتى الآن) الرئيس التنفيذي لقمة أقدر العالمية (2017 - حتى الآن) مدير مركز إعادة تأهيل المدمنين في شرطة دبي (2006 - 2004) خبير دولي معتمد من الأمم المتحدة في مجال المخدرات والتنمية البشرية (2001 - حتى الآن) رئيس وعضو في عدد من اللجان الوطنية والدولية (تمكين الشباب، الوقاية من المخدرات، الإنترنت الآمن، لجان الأمم المتحدة) 	<ul style="list-style-type: none"> دكتوراه - جامعة ويلز، المملكة المتحدة (2011) بكالوريوس صيدلة (1996) دبلوم في العلوم الشرطية والقانونية (1998)
2	عمرو محمد صالح	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - شركة برفان تكافل للتأمين (2018 - حتى الآن) نائب الرئيس التنفيذي - شركة عين تكافل للتأمين (2016 - 2018) مساعد مدير FGA - ، شركة كيه إف إتش تكافل (2015 - 2016) مساعد مدير FGA - ، شركة غزال للتأمين (2013 - 2015) مساعد مدير KIBB - (مجموعة سلطان) (2011 - 2013) مسؤول تأمين أول - الصفاة تكافل (2007 - 2011) 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال - (MBA) كلية هولت الدولية للأعمال (2018) شهادة في التأمين العام - المعهد القانوني للتأمين (2013) (CII) بكالوريوس تجارة (محاسبة) - جامعة قناة السويس (2006) شهادة الرخصة الدولية لقيادة الحاسب الآلي (ICDL) (2006)

<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس إدارة أعمال وإعلام – جامعة الإمارات العربية المتحدة (1985). • رئيس برنامج السعادة والإيجابية – جامعة بيركلي، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية. 	<ul style="list-style-type: none"> • التحق بمصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي عام 1986، وشغل عدة مناصب قيادية في مجال الرقابة المصرفية والتراخيص. • مدير إدارة الرقابة على البنوك والمؤسسات المالية – مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. • مدير إدارة التراخيص – مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. • رئيس إدارة الاستراتيجية – مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (2013–2024) حتى التقاعد. • عضو في لجان مشتركة مع وزارة الداخلية وهيئة سوق المال والجهات التنظيمية الوطنية لإعداد تشريعات القطاع المالي. • رئيس لجنة المناقصات والمشتريات في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (منذ 2018). • عضو اللجنة التنفيذية في المصرف المركزي ونائب رئيس لجنة الاستراتيجية (برئاسة المحافظ). • الرئيس التنفيذي للسعادة وجودة الحياة في المصرف المركزي بعد إتمام برنامج متخصص من جامعة بيركلي – الولايات المتحدة الأمريكية. • شارك في العديد من المؤتمرات وورش العمل المصرفية الإقليمية والدولية. 	<p>3</p> <p>صالح محمد الطنجي</p>
<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس إدارة أعمال – جامعة سياتل باسيفيك، الولايات المتحدة الأمريكية. (1982) • ماجستير في الخدمات المصرفية والتنمية المالية – FINAfrica، ميلان، إيطاليا (1995). 	<ul style="list-style-type: none"> • يمتلك خبرة تمتد لأكثر من 41 عاماً في مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي. • مدير إدارة العمليات المركزية. (2021–2024) • مساعد المدير التنفيذي – العمليات المصرفية وأنظمة الدفع. (2018–2020) • نائب المدير التنفيذي – الخدمات المصرفية المراسلة. (2014–2017) • شغل عدة مناصب قيادية متدرجة في مجال الخدمات المصرفية المراسلة (1994–2014) بما في ذلك مدير، ومدير أول، ورئيس قسم. • شغل مناصب قيادية في إدارة الاستثمار بالمصرف المركزي (1983–1993) متعلقة بعمليات النقد الأجنبي وإدارة الاحتياطيات. 	<p>4</p> <p>سلطان راشد الزعابي</p>
<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في القانون – كلية الحقوق، جامعة القاهرة. • شهادة تنفيذية في القيادة القانونية. 	<ul style="list-style-type: none"> • مستشار قانوني – الهيئة الاتحادية للهوية (2010–2024). • مستشار قانوني – دائرة الخدمات الاجتماعية والمباني التجارية (1991–2010)، حيث تدرج وظيفياً من باحث قانوني إلى خبير قانوني ثم مساعد مستشار قانوني (رئيس قسم). • محام في الممارسة الخاصة (1984–1992)، حيث مثل العملاء أمام المحاكم وهيئات التحكيم وفي مختلف الإجراءات القانونية. • باحث قانوني – جهاز الرقابة المالية للدولة (1979–1985). 	<p>5</p> <p>رياض محمد الشيباني</p>

<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس علم الاجتماع – جامعة الإمارات العربية المتحدة. (1985) • استكمال العديد من البرامج التدريبية في القيادة والإدارة والبيئة وتطوير الموارد البشرية (ADMA-OPCO) وبرامج دولية). 	<ul style="list-style-type: none"> • أكثر من 30 عاماً من الخبرة في شركة أدنوك البحرية (ADMA-OPCO) في مجالات التوظيف وعلاقات الموظفين والخدمات العامة والقيادة في الموارد البشرية. • مدير التوظيف (2013–2016): قاد عمليات استقطاب الكفاءات، وبرامج التوظيف، والتخطيط للموارد البشرية، وتخطيط التعاقب الوظيفي، ومبادرات تصميم الهياكل التنظيمية. • مدير علاقات الموظفين (2007–2012): عمل على تعزيز إدارة الأداء، وإدارة الشكاوى والقضايا التأديبية، وتحسين مشاركة الموظفين. • قائد فريق الخدمات العامة (2000–2006): قيادة العمليات التشغيلية، وبرامج التعلم والتطوير، وإدارة الميزانيات، ومبادرات التحسين المستمر. • مسؤول شؤون الموظفين ثم رئيس شؤون الموظفين (1986–1999): إدارة عمليات الموارد البشرية، وتخطيط القوى العاملة، ودعم الموظفين. 	<p>6</p> <p>محمد علي العليان</p>
<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس آداب – علم الاجتماع (1990). • اجتاز العديد من الدورات المهنية، منها: مهارات القيادة، المهارات الإشرافية، حل المشكلات الإبداعي، خدمة المتعاملين، إجراءات التراخيص، الضبط القضائي، الملكية الفكرية، ومكافحة الغش التجاري، وغيرها. 	<ul style="list-style-type: none"> • يمتلك خبرة تزيد عن 30 عاماً في بلدية دبي ودائرة التنمية الاقتصادية. • مدير إدارة التطوير والمتابعة – قطاع الرقابة التجارية وحماية المستهلك. (2020–2023) • رئيس قسم التطوير والمتابعة – إدارة حماية المستهلك. (2019) • رئيس قسم الاقتراحات والشكاوى. (2014) • رئيس وحدة معالجة البيانات – قطاع التراخيص التجارية. (2008) • رئيس وحدة الموافقات المبدئية – دائرة التنمية الاقتصادية (2004). 	<p>7</p> <p>عبدالله خليل البناي</p>
<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير في القانون العام (بامتياز) – جامعة العين. (2022) • بكالوريوس في القانون (LLB) بامتياز – جامعة العين. (2014) • محامية معتمدة وكاتب عدل حكومي، إضافة إلى عدة شهادات قانونية وتنظيمية (2016–2021). 	<ul style="list-style-type: none"> • مستشار قانوني – أكاديمية أنور قرقاش الدبلوماسية (2022–2023)، حيث تولت إدارة الشؤون القانونية وتطوير السياسات ومراجعة العقود والتفاوض بشأنها. • أخصائي عقود استثمارية ومدير مشروع بالإنابة – دائرة البلديات والنقل. (2021–2022) • أخصائي تحليل العقود ورئيس قسم المناقصات والعقود بالإنابة – دائرة البلديات والنقل. (2017–2021). • مسؤول صحي – مؤسسة خليفة بن زايد آل نهيان للأعمال الإنسانية (2017–2015) • تدريب عملي في مجالات التخطيط الحضري والبلديات والمحاسبة. (2010–2009) 	<p>8</p> <p>حمدة حمد الحمادي</p>
<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس إدارة الأعمال الصناعية – كلية الإمارات للتكنولوجيا (2019). • مدرب معتمد وفق معايير NFPA (المستوى الأول والثاني). 	<ul style="list-style-type: none"> • مدرب إطفاء – هيئة أبوظبي للدفاع المدني (2004 – حتى الآن). • ساهم في تطوير معايير التدريب الوطنية للإطفاء والحصول على الاعتماد الدولي Pro Board (2019). 	<p>9</p> <p>جاسم محمد البلوشي</p>

<ul style="list-style-type: none"> • شارك بفعالية في تطوير سجلات المخاطر والتخطيط الاستراتيجي وقيادة الاستجابة للطوارئ وتصميم برامج التدريب. 	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على عدة شهادات مهنية في التخطيط الاستراتيجي والسلامة والصحة المهنية والمواد الخطرة وإدارة الطوارئ وتطوير المدربين.
---	---

ج. تمثيل العنصر النسائي في مجلس الإدارة للعام 2025

تظل الشركة ملتزمة بتعزيز التنوع بين الجنسين. واعتباراً من 31 ديسمبر 2025، تمثل النساء 11٪ من أعضاء مجلس الإدارة.

د. أسباب عدم وجود أي مرشحة لعضوية مجلس الإدارة

لا يوجد

هـ. البيانات

1. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المدفوعة عن العام 2025

وفقاً لأحكام المادة (29) من قرار هيئة سوق المال رقم (3/ر.م) لسنة 2020 بشأن حوكمة الشركات، تفصح شركة ميثاق عن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التي تمت الموافقة عليها في الجمعية العمومية السنوية وتم دفعها عن السنة المالية 2025.

إجمالي المكافآت المدفوعة لمجلس الإدارة لعام 2025: لا يوجد

ويمثل هذا المبلغ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة الثابتة وبدلات اللجان المعتمدة، وذلك بما يتوافق مع سياسة المكافآت المعتمدة في الشركة ومتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

2. مجموع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المقترحة عن العام 2025 والتي سيتم عرضها في اجتماع الجمعية العمومية للمصادقة عليها

كما اقترح مجلس الإدارة المكافآت الخاصة بالسنة المالية 2025، والتي سيتم عرضها على المساهمين لاعتمادها في الجمعية العمومية السنوية القادمة.

مكافآت مجلس الإدارة المقترحة لعام 2025: لا يوجد

3. بيان بتفاصيل بدلات حضور اللجان المُنبثقة عن المجلس التي تقاضاها أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2025 وفقاً للجدول التالي:

لا يوجد

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

لا يوجد

و. عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية 2025 مع بيان تواريخ انعقادها وعدد مرات الحضور الشخصي لجميع الأعضاء مع بيان الأعضاء الحاضرين بالوكالة

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	25/04/2025	9	-	-
2	28/05/2025	9	-	-
3	01/07/2025	9	-	-
4	21/08/2025	9	-	-
5	22/09/2025	9	-	-
6	03/11/2025	9	-	-
7	10/12/2025	9	-	-
8	28/12/2025	9	-	-

ز. عدد قرارات مجلس الإدارة التي صدرت بالتمرير خلال السنة المالية 2025 وتواريخ انعقادها

لا يوجد.

ز. بيان مهام واختصاصات مجلس الإدارة التي قام بها أحد أعضاء المجلس أو الإدارة التنفيذية خلال عام 2025 بناءً على تفويض من المجلس مع تحديد مدة وصلاحيات التفويض حسب الجدول التالي :

وفقاً لقرارات مجلس الإدارة الصادرة بعد تعيين مجلس الإدارة بتاريخ 24 أبريل 2025، تم تفويض بعض الصلاحيات التشغيلية والإدارية إلى الإدارة التنفيذية لضمان الإدارة الفعالة للأعمال اليومية للشركة.

وقد تمت ممارسة جميع الصلاحيات المفوضة ضمن الحدود المالية المعتمدة، وأطر الرقابة الداخلية، والمتطلبات التنظيمية. كما احتفظ مجلس الإدارة بالمسؤولية النهائية والإشراف الكامل على جميع الصلاحيات المفوضة طوال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

ولم يتم تفويض أي من الصلاحيات المحصورة حصراً بمجلس الإدارة بموجب القوانين المعمول بها أو النظام الأساسي للشركة أو المتطلبات التنظيمية.

مصفوفة تفويض الصلاحيات – 2025

الشخص المخول	الصلاحيات	النطاق / الحدود	المدة والصلاحيات
الرئيس التنفيذي	تنفيذ الاستراتيجية وخطط الأعمال المعتمدة من مجلس الإدارة	ضمن الميزانية السنوية المعتمدة والأهداف الاستراتيجية وإطار إدارة المخاطر	سارية اعتباراً من 24 أبريل 2025 وتظل نافذة ما لم يتم تعديلها أو إلغاؤها بقرار من مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي / المدير المالي	اعتماد المصروفات التشغيلية والرأسمالية	ضمن الحدود المالية المعتمدة وتخصيصات الميزانية، أما المصروفات الجوهرية فتتطلب موافقة مجلس الإدارة	تفويض مستمر خاضع لإشراف مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي / المفوضون بالتوقيع	ترتيبات التعاملات المصرفية وصلاحيات التوقيع المالي	وفقاً لسلطات التوقيع المعتمدة من مجلس الإدارة وضوابط التوقيع المزدوج عند الاقتضاء	سارية إلى حين تعديلها بقرار من مجلس الإدارة
الرئيس التنفيذي / الإدارة التنفيذية	إبرام الاتفاقيات التجارية	ضمن نطاق الأعمال الاعتيادية والحدود المالية المعتمدة؛ والعقود الجوهرية تخضع لموافقة مجلس الإدارة	مستمرة
الرئيس التنفيذي / إدارة الامتثال	المراسلات والتقارير التنظيمية	ضمن الالتزامات التنظيمية تجاه مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال وسوق أبوظبي للأوراق المالية والجهات المختصة الأخرى؛ ويتم رفع المسائل الجوهرية إلى مجلس الإدارة	مستمرة
الرئيس التنفيذي	شؤون الموارد البشرية (باستثناء تعيينات مجلس الإدارة والإدارة العليا)	ضمن الهيكل التنظيمي المعتمد وإطار المكافآت المعتمد	مستمرة

الرئيس التنفيذي / الممثلون القانونيون المفوضون	التمثيل القانوني وإدارة القضايا	ضمن الصلاحيات المعتمدة؛ وتخضع القضايا الجوهرية أو التسويات أو التحكيم لإخطار مجلس الإدارة و/أو موافقته	سارية إلى حين تعديلها أو إلغائها من قبل مجلس الإدارة
الإدارة التنفيذية	تنفيذ الاستثمارات المعتمدة من مجلس الإدارة	تنفيذ الاستثمارات وفقاً للموافقات المسبقة من مجلس الإدارة وضمن المعايير المعتمدة	حسب موافقات مجلس الإدارة المحددة

تظل جميع الصلاحيات المفوضة خاضعة لما يلي:

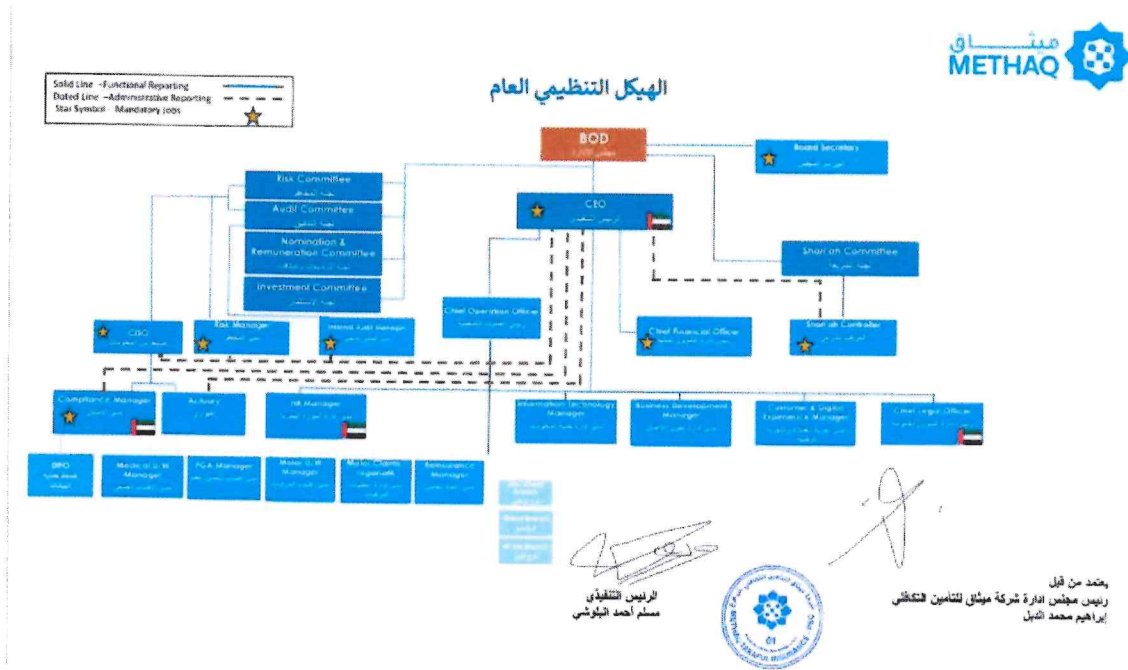
- حدود مالية محددة وإجراءات تصعيد واضحة.
- تقارير دورية تُرفع إلى مجلس الإدارة.
- إشراف من قبل لجنة التدقيق ولجنة المخاطر.
- إمكانية تعديلها أو إلغائها من قبل مجلس الإدارة في أي وقت.

ويؤكد مجلس الإدارة أن الصلاحيات المفوضة خلال عام 2025 قد تمت ممارستها بما يتوافق مع اللوائح المعمول بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، ومتطلبات حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة سوق المال، إضافة إلى إطار الحوكمة الداخلية المعتمد في الشركة.

ح. بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة (أصحاب المصالح) خلال عام 2025 على أن يشمل على:

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

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



ك. 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.

المنصب	مجموع الرواتب والبدلات المدفوعة لعام 2025	مجموع المكافآت المدفوعة لعام 2025	أي مكافآت أخرى نقدية / عينية للعام 2025 أو تُستحق مُستقبلاً
الرئيس التنفيذي	2,576,000.00	-	242,200.00
المدير المالي	841,500.00	-	53,200.00
مدير الموارد البشرية	104,833.33	-	-
مدير التأمين الصحي	310,500.00	-	-
مدير الاكتتاب لغير المركبات	248,400.00	-	-

-	-	261,080.00	مدير إعادة التكافل
32,250.00	-	396,240.00	المدير القانوني
24,000.00	-	584,400.00	مدير المطالبات
35,833.33	-	280,370.92	مدير الامتثال
42,000.00	-	526,600.00	المستشار القانوني العام - رئيس الإدارة القانونية
12,500.00	-	308,400.00	مدير فرع العين
17,500.00	-	399,880.00	مدير المالية
	-	314,617.18	المدير اكتوبر المركبات
28,000.00	-	189,755.80	مدير فرع دبي
	-	204,166.67	مدير تطوير الاعمال
7,466.60	-	310,500.00	مدير تكنولوجيا المعلومات
-	-	210,266.67	مدير تجربة العملاء والتجربة الرقمية
-	-	164,346.67	مدير التدقيق الداخلي

(4) مدقق الحسابات الخارجي

أ. نبذة عن مدقق حسابات الشركة للمساهمين

تم تعيين شركة كرو ماك (Crowe Mak) كمدقق حسابات خارجي للشركة للسنة المالية 2025. وتعد كرو ماك شركة عضو مستقلة ضمن شبكة Crowe Global ، وهي شبكة دولية رائدة من شركات الخدمات المهنية التي تقدم خدمات التدقيق والضرائب والاستشارات وإدارة المخاطر في أكثر من 130 دولة حول العالم.

وقد ساهم تعيين كرو ماك في إدخال رؤى جديدة إلى منظومة الرقابة المالية في الشركة، مما دعم تعزيز جودة التدقيق، وتقوية ممارسات الحوكمة، وتوفير تأكيد مستقل قوي على التقارير المالية للشركة وتتولى لجنة التدقيق الإشراف على العلاقة مع المدقق الخارجي، بما في ذلك مراجعة نطاق التدقيق وأدائه، والتأكد من أن ملاحظات وتوصيات التدقيق يتم التعامل معها بشكل مناسب من قبل الإدارة. كما يؤكد مجلس الإدارة أن المدقق الخارجي يعمل باستقلالية تامة، وأنه لم يتم تقديم أي خدمات قد تؤثر على موضوعيته أو استقلاليتها

ب. الأتعاب والتكاليف الخاصة بالتدقيق والخدمات التي قدمها مدقق الحسابات

اسم مكتب التدقيق واسم المدقق الشريك	شركة كرو ماك
عدد السنوات التي قضاها كمدقق حسابات خارجي للشركة	سنة واحدة - 2025
عدد السنوات التي قضاها المدقق الشريك في تدقيق حسابات الشركة	سنة واحدة - 2025
إجمالي أتعاب التدقيق لعام 2025	475,000 درهم إماراتي
أتعاب وتكاليف الخدمات الخاصة الأخرى بخلاف التدقيق للبيانات المالية لعام 2025 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 2025	اسم المدقق: لا يوجد تفاصيل الخدمات المقدمة: لا يوجد

ج. التحفظات التي قام مدقق حسابات الشركة بتضمينها في القوائم المالية المرحلية والسنوية للعام 2025

التقارير المالية للربع الأول والثاني والثالث والرابع ما زالت قيد التدقيق.

(5) لجنة التدقيق

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

يقرّ السيد سلطان راشد الزعابي، رئيس لجنة التدقيق، بمسؤوليته عن نظام الحوكمة الخاص باللجنة في شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. ويؤكد أنه قام بمراجعة آليات عمل اللجنة والتأكد من فعاليتها بما يتوافق مع ميثاق لجنة التدقيق والمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

كما يؤكد أن لجنة التدقيق، من خلال جميع أعضائها، قد أدت مهامها بفعالية، بما في ذلك ما يلي:

- الإشراف على سلامة القوائم المالية والإفصاحات.
- متابعة أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.
- الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي ومراجعة تقاريرها.
- مراجعة استقلالية وأداء المدقق الخارجي.
- ضمان الامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال ولوائح مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والضرائب وكافة اللوائح ذات الصلة.
- الإشراف على المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وضوابط تعارض المصالح.
- مراجعة نتائج التحقيقات وخطط الإجراءات التصحيحية.
- التأكد من توفر الموارد الكافية للجنة وإتاحة وصول غير مقيد إلى المعلومات.

كما يؤكد السيد الزعابي أن اللجنة قد رفعت تقاريرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة، وأنها أدت مسؤولياتها وفقاً لما ورد في ميثاق لجنة التدقيق المعتمد.

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

- السيد سلطان راشد الزعابي — رئيس اللجنة
- السيد محمد العلياك — عضو
- السيدة حمدة الحمادي — عضو

يمتلك أعضاء اللجنة مجتمعين خبرات وكفاءات في المجالات التالية:

- العمليات المصرفية والمالية
- أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
- حوكمة الشركات والامتثال التنظيمي
- الإشراف على أعمال التدقيق الداخلي والخارجي
- التحليل المالي وإعداد التقارير
- الأطر التنظيمية الحكومية
- المراجعة القانونية ومراجعة السياسات

مسؤوليات لجنة التدقيق:

- مراجعة القوائم المالية السنوية ونصف السنوية والربع سنوية.
- تقييم كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية.
- الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي وخطتها السنوية واستقلاليته.
- مراجعة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- تقييم استقلالية المدقق الخارجي وتعيينه ونطاق عمله وأتباعه.
- مراجعة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والتأكد من الامتثال للمتطلبات التنظيمية.
- الإشراف على الامتثال لمتطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإجراءات التحقيق الداخلي.
- التأكد من الالتزام بمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال وضريبة القيمة المضافة والضرائب واللوائح التنظيمية الأخرى ذات الصلة.
- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة بشأن النتائج والمخاطر والتوصيات.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2025 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	10/06/2025	3	-	-
2	01/10/2025	3	-	-
3	29/10/2025	3	-	-
4	08/12/2025	3	-	-

(6) لجنة الترشيحات والمكافآت

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

يقرّ السيد صالح محمد الطنجي، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، بمسؤوليته عن نظام الحوكمة الخاص باللجنة في شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. ويؤكد أنه قام بمراجعة آليات عمل اللجنة والتأكد من فعاليتها بما يتوافق مع ميثاق اللجنة وسياسة المكافآت المعتمدة في الشركة وكافة المتطلبات التنظيمية المعمول بها لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال.

كما يؤكد أن اللجنة قد أدت مسؤولياتها بفعالية خلال العام، وقامت برفع توصياتها وتقاريرها إلى مجلس الإدارة وفقاً للإجراءات المعتمدة.

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

- السيد صالح محمد الطنجي — رئيس اللجنة
- الدكتور إبراهيم محمد الدبل — عضو
- السيد عمرو محمد صالح — عضو

كفاءة أعضاء اللجنة:

يتمتع الأعضاء بخبرة واسعة في المجالات التالية:

- حوكمة الشركات والإشراف على مجلس الإدارة
- التخطيط الاستراتيجي وتطوير المؤسسات
- القيادة التنفيذية وتطوير السياسات
- الموارد البشرية، وتقييم الأداء، وإدارة المواهب
- هيكله التعويضات وحوكمة المكافآت
- الامتثال التنظيمي والمعايير الأخلاقية

المهام المسندة إلى لجنة الترشيحات والمكافآت

وفقاً لميثاق اللجنة والمتطلبات التنظيمية، تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت المسؤوليات التالية:

مسؤوليات الترشيح

- مراجعة والتوصية بتعيينات أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.
- ضمان أن تركيبة مجلس الإدارة تستوفي متطلبات الاستقلالية والكفاءة.
- الإشراف على خطط التعاقب الوظيفي للمناصب التنفيذية الرئيسية.
- مراجعة مدى ملاءمة وكفاءة المرشحين لمجلس الإدارة والإدارة العليا وفقاً لمعايير الملاءمة والجدارة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

مسؤوليات المكافآت

- مراجعة والتوصية بسياسات المكافآت الخاصة بمجلس الإدارة والإدارة العليا والموظفين الرئيسيين.
- ضمان توافق هيكل المكافآت مع الاستراتيجية طويلة الأجل للشركة وشهية المخاطر والمتطلبات التنظيمية.

- إجراء المقارنات المرجعية لحزم التعويضات لضمان التنافسية في السوق.
- مراجعة والتوصية بمبالغ التعويضات بناءً على مؤشرات الأداء.
- ضمان امتثال مخرجات المكافآت لقيود مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي (بما في ذلك متطلبات الأجر الثابت لأعضاء مجلس الإدارة ووظائف الرقابة).
- ضمان الشفافية في عملية المكافآت ومواءمتها مع توقعات المساهمين.

الحوكمة والامتثال

- ضمان امتثال جميع ممارسات الترشيح والمكافآت للوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال.
- مراقبة تعارض المصالح المرتبط بقرارات التعيين أو المكافآت.
- رفع تقارير دورية وتوصيات إلى مجلس الإدارة.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2025 وتواريخ انعقادها، وعدد مرات الحضور الشخصي للأعضاء

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	11/06/2025	3		
2	02/10/2025	3		
3	13/11/2025	3		
4	08/12/2025	3		

(7) لجنة الاستثمار

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

السيد عمرو محمد صالح، رئيس لجنة الاستثمار، يقرّ بمسؤوليته عن نظام حوكمة اللجنة في شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. ويؤكد أنه قام بمراجعة آليات عمل اللجنة والتأكد من أنها تعمل بفعالية ووفقاً لميثاق لجنة الاستثمار المعتمد.

كما يؤكد أن اللجنة قد مارست مهامها فيما يتعلق بما يلي:

- مراجعة وتحديث استراتيجية وسياسات الاستثمار الخاصة بالشركة.
- الإشراف على جميع أنشطة الاستثمار وتقييم أداء الاستثمارات.
- تقييم الفرص الاستثمارية المقترحة وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية.
- مراقبة المخاطر المرتبطة بقرارات الاستثمار.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الاستثمارات أو مقترحات الاندماج أو الاستحواذ أو التخارج والمسائل ذات الصلة.
- ضمان توافق القرارات الاستثمارية مع الأهداف الاستراتيجية للشركة والإطار التنظيمي لدولة الإمارات العربية المتحدة.

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

السيد عمرو محمد صالح – رئيس اللجنة
الدكتور إبراهيم الدبل – عضو
السيد صالح محمد الطنجي – عضو

كفاءات أعضاء اللجنة:

- يتمتع أعضاء اللجنة مجتمعين بخبرة قوية في المجالات التالية:
- إدارة الاستثمارات والإشراف المالي.
- حوكمة الشركات واتخاذ القرارات على مستوى مجلس الإدارة.
- التحليل الاقتصادي وتقييم المخاطر.
- التخطيط الاستراتيجي والقيادة التنفيذية.
- مراجعة وتفسير البيانات المالية والقانونية المتعلقة بالاستثمارات.
- تقييم أوضاع السوق وتحديد الفرص الاستثمارية المجدية.

تتوافق مؤهلاتهم بشكل كامل مع متطلبات المهارات المنصوص عليها في لوائح الحوكمة الصادرة عن هيئة سوق المال ومصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي.

المهام المسندة إلى لجنة الاستثمار

تتولى لجنة الاستثمار المسؤوليات التالية:

- تطوير والتوصية بالاستراتيجية الاستثمارية العامة للشركة وسياسة الاستثمار ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها.
- مراجعة خطة الاستثمار السنوية التي تعدها الإدارة التنفيذية ورفعها إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها.
- المراجعة الدورية وتحديث سياسة الاستثمار بما يتماشى مع ظروف السوق والتغيرات التنظيمية والأهداف الاستراتيجية للشركة.
- الإشراف على جميع الأنشطة الاستثمارية، ومتابعة الأداء، وضمان وجود إطار واضح وفعال لتقييم الاستثمارات.
- وضع ومتابعة المعايير الخاصة بتقييم الفرص الاستثمارية، بما في ذلك عمليات الاندماج والاستحواذ والتخارج وبيع الأصول والتوسعات أو المبادرات الاستثمارية الجديدة.
- تقييم المخاطر المالية والقانونية والتشغيلية المرتبطة بالمقترحات الاستثمارية والتأكد من كفاية الضوابط الداخلية الداعمة لعمليات الاستثمار.
- ضمان امتثال جميع الأنشطة الاستثمارية للقوانين المعمول بها ولوائح مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وقواعد هيئة سوق المال والسياسات الداخلية ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- مراجعة تقارير أداء الاستثمارات بشكل ربع سنوي وسنوي وتقييم مدى التقدم في الاستثمارات المعتمدة.
- طلب تحليلات مالية أو قانونية أو اكتوارية أو فنية إضافية عند الحاجة لدعم عملية اتخاذ القرار.
- التوصية باتخاذ إجراءات تصحيحية، بما في ذلك تعليق الاستثمارات في حال اكتشاف مخالفات أو مخاطر عدم الامتثال.
- رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة، بما في ذلك التحديثات الدورية والتقارير السنوية حول فعالية استراتيجية الاستثمار، وتقديم التوصيات بشأن القرارات الاستثمارية المهمة.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها لجنة التدقيق خلال عام 2025 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	11/06/2025	3	-	-
2	14/07/2025	3	-	-
3	01/10/2025	3	-	-
4	13/11/2025	3	-	-
5	08/12/2025	3	-	-
6	22/12/2025	3	-	-

(8) لجنة المخاطر

أ. إقرار رئيس اللجنة أو الشخص المفوض من قبله بمسؤوليته عن نظام اللجنة في الشركة، ومراجعتها لآلية عملها والتأكد من فاعليتها.

السيد رياض الشيباني، رئيس لجنة المخاطر، يؤكد مسؤوليته عن الإشراف على إطار عمل اللجنة في شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع. ويؤكد أنه تمت مراجعة إجراءات عمل اللجنة، وأن التدابير المناسبة قد وُضعت لدعم كفاءة عملها بما يتوافق مع ميثاق لجنة المخاطر المعتمد.

كما يؤكد أن اللجنة قد قامت بمهامها، والتي تشمل ما يلي:

- مراجعة إطار حوكمة المخاطر في الشركة والتوصية بالتحسينات عند الحاجة.
- الإشراف على تحديد وتقييم المخاطر الرئيسية الاستراتيجية والمالية والتشغيلية والتنظيمية.
- مراجعة تقارير المخاطر الدورية ومتابعة تنفيذ إجراءات التخفيف من المخاطر.
- تقييم كفاية الضوابط الداخلية المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ضمان التوافق مع متطلبات حوكمة المخاطر الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسياسات الداخلية.
- تقديم المشورة إلى مجلس الإدارة بشأن شهية المخاطر والتعرضات الجوهرية للمخاطر وأولويات إدارة المخاطر.
- دعم دمج اعتبارات المخاطر ضمن عمليات التخطيط الاستراتيجي واتخاذ القرار في الشركة.

ب. أسماء أعضاء لجنة المخاطر الخاصة بتعاملات المطلعين، وكفاءاتهم والمهام المسندة إليهم .

السيد رياض الشيباني – رئيس اللجنة

الدكتور عبدالله البناي – عضو

السيد جاسم محمد البلوشي – عضو

كفاءات أعضاء اللجنة

يتمتع أعضاء لجنة المخاطر مجتمعين بخبرات في المجالات التالية:

- الامتثال التنظيمي والإشراف القانوني.
- حوكمة القطاع العام والمهام الرقابية.
- تقييم المخاطر التشغيلية وأطر الضوابط الداخلية.
- التخطيط الاستراتيجي والإشراف المؤسسي.
- إدارة الطوارئ وأنظمة السلامة والتخفيف من المخاطر.

تُسهّم خبراتهم المشتركة في دعم الإشراف الفعّال على مخاطر المؤسسة وضمان الامتثال لمتطلبات الحوكمة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال

المهام المسندة إلى لجنة المخاطر

تتولى لجنة المخاطر المسؤوليات التالية:

- مراجعة والتوصية بإطار إدارة المخاطر في الشركة وسياساتها ومستوى شهية المخاطر.
- الإشراف على تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر الجوهرية عبر جميع أنشطة الأعمال.
- مراجعة تقارير المخاطر الدورية والتأكد من تنفيذ إجراءات التخفيف المناسبة.
- تقييم كفاية الضوابط الداخلية المتعلقة بإدارة المخاطر.
- مراقبة الامتثال لمتطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي والسياسات الداخلية لإدارة المخاطر.
- دعم الإدارة في ترسيخ ثقافة الوعي بالمخاطر ضمن العمليات التشغيلية وعمليات اتخاذ القرار.
- تصعيد المسائل الجوهرية المتعلقة بالمخاطر إلى مجلس الإدارة وتقديم التوصيات بشأن استراتيجيات الحد من المخاطر.

ج. عدد الاجتماعات التي عقدتها اللجنة خلال عام 2025 وتواريخها، مع بيان حضور جميع أعضاء اللجنة شخصياً لتلك الاجتماعات.

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحضور	عدد الحضور بالوكالة	أسماء الأعضاء الغائبين
1	11/06/2025	3	-	-
2	28/08/2025	3	-	-
3	01/10/2025	3	-	-
4	08/12/2025	3	-	-

(9) نظام الرقابة الداخلية

أ. إقرار مجلس الإدارة بمسؤوليته عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة، ومراجعتها لآلية عمله والتأكد من فاعليته.

يقرّ مجلس إدارة شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع بمسؤوليته الشاملة عن نظام الرقابة الداخلية في الشركة. ويؤكد المجلس أنه قام بمراجعة تصميم وإطار العمل والآليات التشغيلية لنظام الرقابة الداخلية، وتأكد من أنه نظام فعّال وقوي ومناسب لطبيعة وحجم الشركة ومستوى المخاطر المرتبطة بأنشطتها.

كما يؤكد المجلس أن نظام الرقابة الداخلية:

- يوفر مستوى معقولاً من التأكيد بشأن سلامة ودقة التقارير المالية.
- يدعم الإدارة الفعّالة للمخاطر والامتثال للوائح والأنظمة الصادرة عن مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال.
- يضمن تطبيق الحوكمة السليمة وحماية أصول الشركة ومنع الاحتيال أو سوء الاستخدام.
- يعمل تحت إشراف وظائف التدقيق الداخلي والامتثال وإدارة المخاطر.
- يتم تقييمه بشكل دوري من خلال مراجعات التدقيق الداخلي وفحوصات التدقيق الخارجي والتقييمات التنظيمية.

ب. اسم مدير الإدارة، ومؤهلاته، وتاريخ تعيينه.

رئيس إدارة الرقابة الداخلية: السيد أحمد زكي، حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من معهد نيويورك للتكنولوجيا، وبكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أبوظبي.

يمتلك خبرة تزيد عن 14 عامًا في مجالات التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر والامتثال في عدد من شركات التأمين الرائدة في دولة الإمارات، كما سبق له العمل مع شركة KPMG في خدمات التدقيق الداخلي والاستشارات المتعلقة بالمخاطر.

تاريخ التعيين: 20 يونيو 2025.

ج. اسم مسؤول الامتثال، ومؤهلاته، وتاريخ تعيينه.

مدير الامتثال: السيدة مريم راشد المحرزي، حاصلة على درجة البكالوريوس في علوم الاتصال والإعلام.
تاريخ التعيين: 4 أبريل 2021.

د. كيفية تعامل إدارة الرقابة الداخلية مع أي مشكلات جوهرية في الشركة أو تلك التي تم الإفصاح عنها في التقارير والحسابات السنوية.

ه. عدد التقارير الصادرة عن إدارة الرقابة الداخلية والمرفوعة إلى مجلس إدارة الشركة خلال عام 2025.

خلال عام 2025، أصدرت إدارة التدقيق الداخلي ثلاثة (3) تقارير إلى مجلس الإدارة، تضمنت أبرز نتائج التدقيق، وتقييمات نظام الرقابة الداخلية، والتوصيات المتعلقة بالإجراءات التصحيحية.

و. تفاصيل المخالفات التي تم ارتكابها خلال عام 2025، مع توضيح أسبابها وكيفية معالجتها والإجراءات المتخذة لمنع تكرارها مستقبلاً.

لا يوجد

ز. بيان بالمساهمات النقدية والعينية التي قدمتها الشركة خلال عام 2025 في تنمية المجتمع المحلي والحفاظ على البيئة.

لا يوجد

(10) معلومات عامة

عملت شركة ميثاق للتأمين التكافلي ش.م.ع تحت إشراف لجنة إشرافية مُعَيَّنة من قبل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وذلك بعد حل مجلس الإدارة في عام 2023. وبعد ذلك، تم تعيين مجلس إدارة جديد خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية للشركة المنعقد في 24 أبريل 2025، وتم تشكيل لجان مجلس الإدارة لاحقاً وفقاً لمتطلبات الحوكمة المعمول بها.

وخلال العام، شهدت الشركة أيضاً تغييرات في هيكل ملكية الأسهم. ووفقاً للمادة (16) من قواعد إدراج سوق أبوظبي للأوراق المالية (ADX)، تم تعليق التداول في أسهم الشركة مؤقتاً اعتباراً من 16 يونيو 2023 نتيجة التأخر في تقديم البيانات المالية، وقد استمر التعليق قائماً حتى 31 ديسمبر 2025.

ويواصل مجلس الإدارة تركيزه على تعزيز ممارسات الحوكمة وأطر الرقابة الداخلية والامتثال التنظيمي بما يتماشى مع متطلبات مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي وهيئة سوق المال.

أ. بيان بسعر سهم الشركة في السوق (سعر الإغلاق، أعلى سعر، وأدنى سعر) في نهاية كل شهر خلال السنة المالية 2025

الأسهم المتداولة	إغلاق	أقل	أعلى	نهاية كل شهر
				يناير
				فبراير
				مارس
				أبريل
				مايو
				يونيو
				يوليو
				أغسطس
				سبتمبر
				أكتوبر
				نوفمبر
				ديسمبر

ب. بيان بالأداء المقارن لسهم الشركة مع مؤشر السوق العام ومؤشر القطاع الذي تنتمي إليه الشركة خلال العام 2025

امتنالاً للمادة رقم (16) من نظام إدراج الأوراق المالية في سوق أبوظبي للأوراق المالية، فقد تقرر إيقاف تداول أسهم الشركة مؤقتاً اعتباراً من تاريخ 2023-06-16 وحتى إشعار آخر، وذلك بسبب عدم تقديم شركة ميثاق للتأمين التكافلي لبياناتها المالية.

ج. بيان بتوزيع ملكية المساهمين كما في 2025/12/31 (أفراد، شركات، حكومات) مُصنفة على النحو التالي :

م	تصنيف المساهم	نسبة الأسهم المملوكة		
		أفراد	شركات	حكومة
1	محلي	28.16%	11.62%	-
2	عربي	20.79%	38.94%	-
3	أجنبي	0.66%	0.003%	-
	المجموع	49.61%	50.39%	-
				المجموع

د. بيان بالمساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر من رأس مال الشركة كما في 2025/12/31

م	الاسم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس مال الشركة
1	شركة برقان تكافل للتأمين التكافلي	170,000,000.00	36.43%
2	جمال بن حمد بن صالح الصغير	43,462,608.00	9.31%
	سما المدينة للاستثمار العقاري ذ م م	32,332,347.00	6.93%
3	عبدالله بن عبدالعزيز بن محمد المطلق	23,513,611.00	5.04%

ه. بيان بكيفية توزيع المساهمين وفقاً لحجم الملكية كما في 2024/12/31

م	ملكية الأسهم (سهم)	عدد المساهمين	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الأسهم المملوكة من رأس المال
1	أقل من 50,000	6,921	5,453,659	1.17%
2	من 50,000 إلى أقل من 500,000	203	32,958,818	7.06%
3	من 500,000 إلى أقل من 5,000,000	68	84,807,391	18.17%
4	أكثر من 5,000,000	12	343,454,566	73.60%

و. بيان بالإجراءات التي تم اتخاذها بشأن ضوابط علاقات المستثمرين

- اسم مسؤول علاقات المستثمرين: محمد البوعزاوي
- بيانات التواصل مع علاقات المستثمرين:

البريد الإلكتروني: investor.relations@methaq.ae

هاتف: 695 565 600

- رابط صفحة علاقات المستثمرين على موقع الشركة الإلكتروني:
<https://methaq.ae/investor-relations>

تقوم الشركة بنشر المعلومات ذات الأهمية للمساهمين، مثل البيانات المالية وتقرير حوكمة الشركات، على الرابط المذكور أعلاه.

ز. بيان بالقرارات الخاصة التي تم عرضها في الجمعية العمومية خلال العام 2025 والإجراءات المتخذة بشأنها

لا يوجد

ح. مقرر اجتماعات مجلس الإدارة

❖ اسم مقرر اجتماعات مجلس الإدارة:	حنان فريجة
❖ تاريخ تعيينه:	17/10/2022
❖ مؤهلاته وخبراته:	بكالوريوس علوم الكمبيوتر + 15 سنة خبرة كسكرتير لمجلس الإدارة
❖ بيان مهام عمله خلال العام:	<ul style="list-style-type: none"> • التخطيط لجدولة وتنظيم اجتماعات مجلس الإدارة، واجتماعات لجان المجلس، والجمعيات العمومية السنوية • إعداد محاضر اجتماعات دقيقة ومتابعة الإجراءات والقرارات اللاحقة. • إعداد جداول أعمال الاجتماعات بالتنسيق مع رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي. • تنسيق توزيع أوراق مجلس الإدارة والتقارير والوثائق ذات الصلة قبل الاجتماعات.

ط. بيان تفصيلي بالأحداث الجوهرية والإفصاحات الهامة التي صادفت الشركة خلال العام 2025

- تعيين مجلس إدارة جديد: بعد فترة من الإشراف من قبل لجنة إشرافية مُعيّنة من مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي، تم تعيين مجلس إدارة جديد خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوية المنعقد في 24 أبريل 2025. وبعد ذلك تم تشكيل لجان مجلس الإدارة وفقاً لمتطلبات الحوكمة المعمول بها.
- تشكيل لجان مجلس الإدارة: خلال عام 2025، قام مجلس الإدارة بتشكيل لجانته رسمياً، وهي لجنة التدقيق، ولجنة المخاطر، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الاستثمار، وذلك بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية وأفضل ممارسات الحوكمة.
- تغيير في هيكل الملكية: شهدت الشركة تغييرات في هيكل ملكيتها خلال العام، وتم الإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات هيئة سوق المال وسوق أبوظبي للأوراق المالية.
- استمرار تعليق التداول: وفقاً للمادة (16) من قواعد الإدراج في سوق أبوظبي للأوراق المالية، استمر تعليق التداول على أسهم الشركة حتى 31 ديسمبر 2025 نتيجة التأخر في تقديم البيانات المالية.

ي. بيان نسبة التوطين في الشركة بنهاية الأعوام 2020, 2021, 2022, 2023, 2024, 2025

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

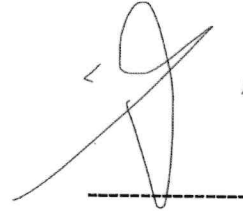
- نسبة التوطين في العام 2022: 16.58%
- نسبة التوطين في العام 2023: 20%
- نسبة التوطين في العام 2024: 22.3%
- نسبة التوطين في العام 2025: 27.98%

ك. بيان بالمشاريع والمبادرات الإبتكارية التي قامت بها الشركة أو جاري تطويرها خلال العام 2025

لا يوجد



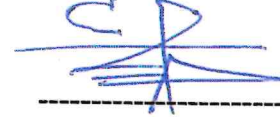
رئيس لجنة التدقيق
التاريخ: 2026 / 03 / 27



رئيس مجلس الإدارة
التاريخ: 2026 / 03 / 27



رئيس لجنة المخاطر
التاريخ: 2026 / 03 / 27



رئيس لجنة الترشيحات
والمكافآت
التاريخ: 2026 / 03 / 27