

تقرير مجلس إدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين
وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س.

www.medgulf.com.sa

عن السنة المالية
الممتدة بين
2015/1/1م حتى
2015 / 12 / 31م

الخبير

برج ناصر الهاجري ، شارع الملك فهد
ص.ب : 8836 - الدمام 31492

هاتف : 013 814 7667
فاكس : 013 814 7665

جدة

مبنى ميدغلف ، شارع إبراهيم الجفالي
ص.ب : 51830 - جدة 21553

هاتف : 012 660 6366
فاكس : 012 668 0098

الرياض

فوتورو تاور ، شارع المعذر
ص.ب : 2302 - الرياض 11451

هاتف : 011 405 5550
فاكس : 011 405 5588



يسر مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. («الشركة» «ميدغلف») أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي («التقرير») عن السنة المالية الممتدة بين ٢٠١٥/١/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ («السنة المالية ٢٠١٥»)، مرفقاً به القوائم المالية السنوية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين PWC برايس وترهاوس كوبر ومكتب الدار للتدقيق والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

إن مجلس الإدارة يصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية السارية في المملكة العربية السعودية، وبالأخص المادة الثالثة والأربعون (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والمادة التاسعة (٩) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والمادة التاسعة عشر (١٩) والعشرون (٢٠) من من لائحة حوكمة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

وهذا التقرير يتضمن عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية ٢٠١٥ ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة التي قد يحتاجها المساهم ليتمكن من تقييم وضع الشركة المالي. وتجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير يتضمن بيانات مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين بين العام ٢٠١٥ والعام ٢٠١٤.

١. قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٣ - ١١ - ٢٠٠٤ وتاريخ ١٤٢٥/٨/٢٠هـ الموافق ٢٠٠٤/١٠/٤م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ. المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢ - ١٢٨ - ٢٠٠٦ وتاريخ ١٤٢٦/١٢/٢٢هـ. الموافق ٢٠٠٦/١/٢٢م.
٢. لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية صادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١ - ٢١٢ - ٢٠٠٦ وتاريخ ١٤٢٧/١٠/٢١هـ. الموافق ٢٠٠٦/١١/١٢م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢هـ.
٣. لائحة حوكمة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية صادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب التعميم رقم ٧٤/٢٠١٥١٠ بتاريخ ٢٠١٥/٠٩/١٤هـ. الموافق ٢٠١٥/١٠/٢٢م.

مقدمة عن الشركة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ تاريخ ١٤٢٨/٠٤/٠٨ الموافق ٢٠٠٧/٤/٢٦ م، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٢ تاريخ ١٤٢٧/٩/١٦ الموافق ٢٠٠٦/١٠/٩ م وبموجبه صدر المرسوم الملكي الكريم رقم ٦٠/م تاريخ ١٤٢٧/٩/١٨ الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١ م بتأسيسها.

رُخِّصت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بموجب الترخيص رقم (ت م ن / ٣ / ٢٠٠٧٩) وتاريخ ١٤٢٨/٠٨/٢٩ هـ بممارسة نشاط التأمين في الفروع التالية: التأمين العام، التأمين الصحي وتأمين الحماية والادخار.

إن أغراض الشركة هو ما نصت عليه المادة الثالثة من نظامها الأساسي "القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة، كما أنه يجوز للشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها وأن تقوم بتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى. كما يجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو تشتريها، وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها".

والشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة، بالإضافة إلى ٦٦ نقطة بيع موزعة في مختلف مناطق المملكة:

- المقر الرئيسي - الرياض - شارع المعذر
- فرع جدة - شارع ابراهيم الجفالي
- فرع الخبر - شارع الملك فهد
- فرع الجبيل الصناعية - طريق الشاطئ

1- الأنشطة الرئيسية للشركة

يسعى فريق عمل الشركة المكون من مجموعة مدربة ومؤهلة بأعلى درجات التقنية والمهنية لتقديم أمثل الحلول المصممة خصيصاً لمشاكل التأمين، وتشمل أنشطة الشركة طيف واسع من المنتجات المعقدة المخاطر والمتواجدة في القطاعات الهندسية والطيران والصناعة بالإضافة الى المخاطر اليومية مثل جميع مخاطر الممتلكات والمخاطر الطبية وتغطية الحياة حيث تقوم الشركة بتقديم أنشطة التأمين الرئيسية التالية:

التأمين الصحي

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي تكاليف الإستشفاء بخيارات متعددة تبدأ من المنافع المغطاة حسب الوثيقة المعتمدة لدى مجلس الضمان الصحي.

تأمين تكافل الحياة الجماعي

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي الموظفين العاملين لدى الشركات ضد خطر الوفاة الطبيعية أو الناتجة عن حادث مع إمكانية توسيع التغطية حسب طلب المتقاعد.

التأمين العام

يشمل عدداً من فروع التأمين ومنها:

1. تأمين المشاريع الهندسية

تصدر الشركة بوالص تأمين شامل لمشاريع البناء والإنشاء بمختلف أنواعها التجارية وغير التجارية. تشمل فترة تلك البوالص مدة العقد وفترة الاختبار والصيانة حسب طلب العملاء.

2. الطيران وتأمين النقل الجوي

تصدر الشركة بوالص تأمين شامل لأساطيل النقل الجوي ويشمل التأمين جسم الطائرات كما يشمل الأضرار الجسدية والتعويضات التي قد تلحق بالركاب المترتبة عن النقل الجوي.

3. الشحن البحري وصناعة بدن السفينة

تصدر الشركة بوالص تأمين شامل لأساطيل النقل البحري ويشمل التأمين جسم السفينة كما يشمل البضائع المنقولة بواسطة السفن والتعويضات المترتبة عن النقل البحري.

4. تأمين المركبات (تأمين المركبات الشامل / تأمين المركبات ذا المسؤولية تجاه الآخرين)

تصدر الشركة بوالص تأمين المركبات والتي تتضمن الأضرار الشاملة للمركبات والمسؤولية تجاه الآخرين المترتبة عن حوادث سير المركبات وقد تمتد لتغطي ركاب المركبة حسب طلب العميل.

5. تأمين الممتلكات

تصدر الشركة بوالص تأمين شامل تغطي الممتلكات التجارية وغير التجارية ضد مختلف أنواع الحوادث التي قد تتعرض لها.

6. التأمين ضد الحوادث الشخصية

تصدر الشركة بوالص تأمين للأفراد تشمل التعويضات المترتبة عن الحوادث الجسدية التي تصيبهم والتي قد تسبب الإعاقات المؤقتة أو الدائمة أو الوفاة.

7. تأمين مسؤولية أصحاب العمل

تصدر الشركة بوالص تأمين تشمل المسؤولية المترتبة على صاحب العمل تجاه الموظفين التابعين له اثناء تأديتهم لعملهم كما وتشمل الوثيقة التعويضات الناتجة عن الأضرار الجسدية التي تحصل للموظفين اثناء تأديتهم للعمل حسب قانون العمل في المملكة العربية السعودية.



٨. تأمين المسؤولية المهنية

تصدر الشركة بوالص تأمين تشمل التعويضات للطرف الثالث والنتيجة عن ممارسة المؤمن له لمهنته (بكافة التخصصات) وذلك حسب حدود مسؤوليته المهنية المطلوب التأمين عليها.

٩. تأمين المسؤولية العامة أو مسؤولية المنتج

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي المسؤولية تجاه الغير سواء بالنسبة للأضرار الجسدية أو المادية وذلك اثناء ممارسته لنشاطاته أو الأضرار التي قد تتسبب بها منتجاته للطرف الثالث.

١٠. تأمين السرقة

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي الممتلكات ضد السرقة المرتكبة بواسطة الكسر أو الخلع للمكان المتواجدة فيه هذه الممتلكات.

١١. تأمين عدم الأمانة من الموظفين (الخيانة)

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي الخسائر الناتجة عن خيانة الأمانة المرتكبة من قبل الموظفين والتي يستحصلون بسببها على أموال ليست من حقهم.

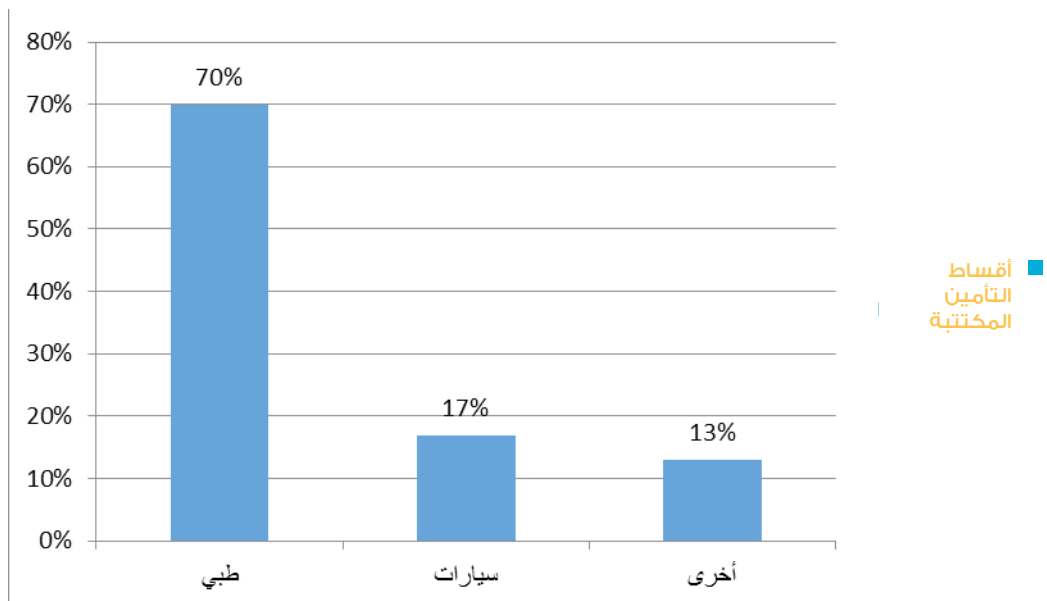
١٢. تأمين الأموال

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي الأموال سواء كانت داخل خزانات حديدية أو اثناء نقلها من وإلى البنوك ضد مجموعة من الأخطار تشمل السرقة.

خلال العام ٢٠١٥م شكّل نشاط التأمين الصحي ما نسبته ٧٠٪ والسيارات ما نسبته ١٧٪ على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكلت النشاطات التأمينية الأخرى ما نسبته ١٣٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة.

ويبين الرسم البياني التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام ٢٠١٥م:

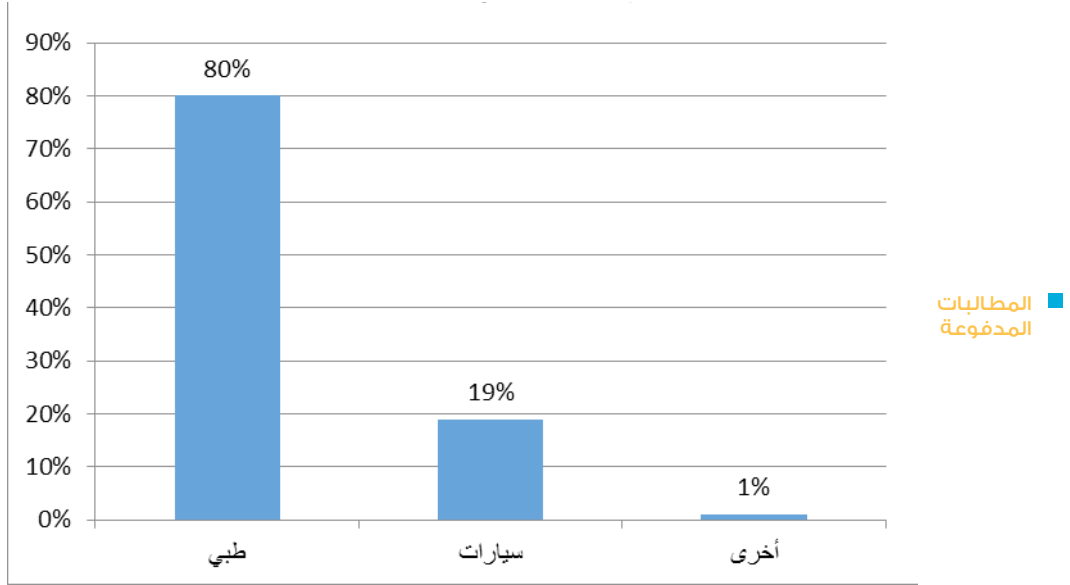
أقساط التأمين المكتتبة



أقساط التأمين المكتتبة

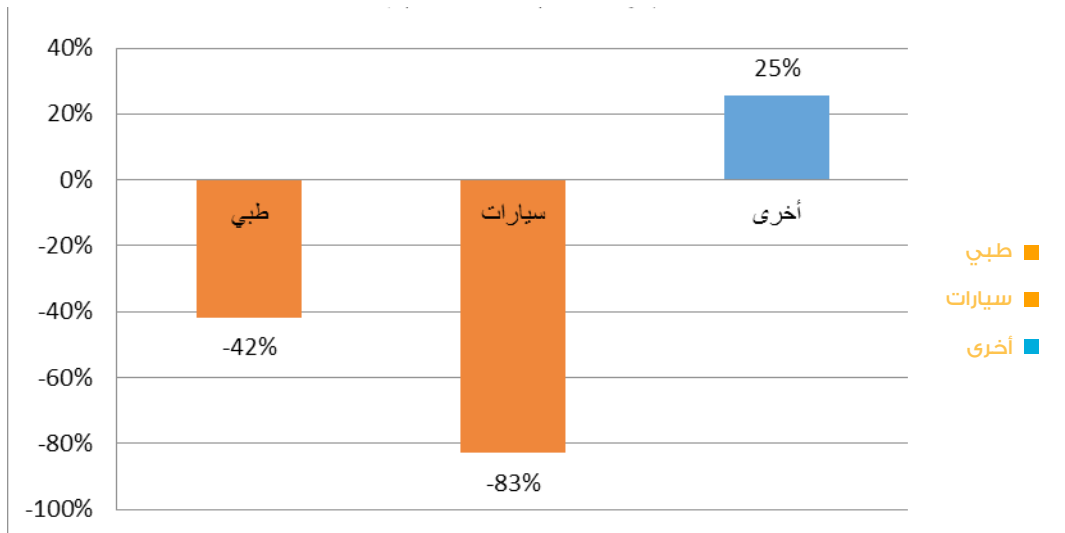
يبين الرسم البياني إجمالي المطالبات المدفوعة خلال العام ٢٠١٥م:

المطالبات المدفوعة



يبين الرسم البياني عجز عمليات التأمين خلال العام ٢٠١٥م:

عجز عمليات التأمين



٢- قرارات الشركة المهمة، خططها وتوقعاتها المستقبلية، المخاطر التي يمكن مواجهتها

٢.١- القرارات المهمة والخطط وأهم الإنجازات:

أ- الحفاظ على مركز الشركة الريادي في قطاع التأمين

حافظت الشركة بعون الله على مركزها الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية خلال العام ٢٠١٥م كإحدى الثلاث شركات الكبرى رغم المنافسة الشديدة بين شركات التأمين والذي أدى إلى انخفاض طفيف في حصتها السوقية.

ب- التطوير التقني للشركة

جاري العمل على "المشروع الاستراتيجي لتطوير الشركة" والذي يركز على تطوير الأنظمة التقنية المتخصصة وسوف يستمر العمل بهذا المشروع على عدة مراحل يتم من خلالها ترقية البنية التحتية للشركة لتمكين الشركة من تقديم خدماتها بكفاءة أكبر وجهد اقل خلال وقت أقصر.

ت- السياسات والإجراءات الداخلية للشركة

في سعي الشركة الدائم نحو تطوير نظمها الإدارية والمالية، عملت على إعداد وتطوير وتحديث السياسات والإجراءات الداخلية الخاصة بالشركة ومن أهمها "سياسة الأستثمار" و" دليل حوكمة الشركة" و" سياسة العمولات" حيث سوف يساهم ذلك بشكل كبير في تنظيم العمل والتغلب على المشكلات التي تواجه الإدارات وتسهيل عملها وزيادة فعاليته كما تعتبر مرشد للإدارة عند اتخاذها للقرارات، وقد تم نشر العديد من السياسات على موقع الشركة الإلكتروني ليتمكن مساهمي الشركة وعملائها من الاطلاع عليها.

ث. زيادة نسبة السعودة

تسعى الشركة بشكل حثيث على تطبيق خطط السعودة وزيادة نسبتها، وعملت الشركة خلال العام ٢٠١٥م على التركيز على استقطاب الكفاءات المهنية السعودية وتأهيل وتطوير الشباب السعوديين وإعدادهم لسوق التأمين وهي تعمل على الالتزام التام بتطبيق لائحة "متطلبات التعيين في المناصب القيادية" الصادرة في شهر ٧/٢٠١٢م عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢.٢- توقعات الشركة المستقبلية:

أ. الحفاظ على مركز الشركة الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية

تتوقع الشركة بعون الله الحفاظ على مركزها الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية خلال العام ٢٠١٦م وسوف يلاحظ نمواً في ربحيتها وذلك نتيجة (١) لازدياد الوعي التأميني لدى الجمهور و(٢) إمكانية تطبيق التأمين الصحي الإلزامي لجميع المواطنين الذي سيكون له أثر إيجابي على ربحية الشركة خلال العام ٢٠١٦.

٢.٣- المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها:

أ- مخاطر السوق والمنافسة

الشركة تواجه منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى، وهذا عام لكافة الشركات، ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة إجراءات استباقية تركز على أسعار تنافسية مستندة على أساس إحصائي واكتواري يضمن سلامة ونجاح القدرات الفنية لاكتتاب وثائق التأمين، بالإضافة إلى برامج وقائية فعالة تمكنها من المحافظة على مركزها القيادي في السوق وزيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. ومن الأمور التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٥م لمواجهة زيادة المنافسة في سوق التأمين هو تحسين قسم البيع بالتجزئة وتحسين نظام خدمة العملاء وتطوير منتجاتها الحالية بالإضافة إلى تطوير عمليات التسويق الفعال وكذلك منتجات جديدة لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائها وإرضائهم.

ب- مخاطر تقنية المعلومات

لا يخفى الدور الهام والحيوي الذي تؤديه الأنظمة التقنية في الوقت الحالي. إن مخاطر التقنية معرضة بشكل عام لمخاطر الدخول غير المصرح به؛ الأخطاء البشرية؛ الأعطال التقنية وأخطار أخرى. وبشكل خاص تواجه الشركة مخاطر التقنية من حيث تقادم الأنظمة المستخدمة وصعوبة تطويرها لمواكبة النمو الهائل في التقنيات الحديثة. تعمل الشركة حالياً على الانتقال لنظام متكامل يخدم كل وحدات الشركة ويعمل كمنظومة متكاملة؛ تطوير قطاع أمن المعلومات ضمن إدارة التقنية والمعلومات؛ كما تقوم بشكل دوري بإجراء اختبارات القياس والتكامل (Disaster & Recovery).

ت- مخاطر الموارد البشرية

إن سوق التأمين يحتاج إلى كوادر مؤهلة ملمة بنشاط التأمين، مما يؤدي إلى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين ويعرض الشركة إلى خطر انتقال موظفيها الكفوئين، إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد لموظفيها الحاليين والمستقبليين والتي تكون متنوعة لتناسب المستويات الإدارية المختلفة في الشركة. إن هذا التصميم يأتي بالرغم من احتمال خسارة بعض الكوادر البشرية إلى جهات منافسة إلا أنها تبقى في مصلحة الوطن بشكل عام. وعليه فإن التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات والمستويات الإدارية بالشركة.

ث- مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين، وتتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الالتزامات. تتركز بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية بالتالي:

- تكرار المطالبات ومبالغها:

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل وتعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه، وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

- المركبات:

تتمثل المخاطر الرئيسية لتأمين المركبات في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات ومن أجل تقليل هذه المخاطر، تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك/السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة، وتكون معظم عقود تأمين المركبات تتعلق بالأفراد. كما تتبع الشركة، عند إصدار هذه البوالص، إجراءات إدارة المخاطر التي تراقب تكاليف المطالبات كما لديها تغطية إعادة تأمين مناسبة.

- التأمين الطبي:

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

- تحليل الحساسية:

تعتقد الشركة بأن مبالغ المطالبة تحت التسوية وفقاً لعقود التأمين في نهاية السنة تعتبر كافية، ومع ذلك لا تعتبر هذه المبالغ مؤكدة وقد تختلف عن مبالغ المطالبات المقدمة في القوائم المالية. تعتبر مبالغ مطالبة التأمين حساسة لعدة افتراضات ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقييم، يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام



ذ- مخاطر السيولة

تعتبر مخاطر السيولة عن الإلتزامات المالية التي لا تستطيع الشركة الوفاء بها في الوقت المطلوب على الشكل الأمثل دون وجود تأثيرات سلبية على الشركة. تقوم الشركة بمراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري، كما تقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوئها، كذلك تقوم الشركة أيضاً بمراجعة للمتطلبات الرأسمالية بهدف الحفاظ على معدل الملاءة المطلوب من الجهات النظامية.

ر- مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي ولذلك تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية.

ز- مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الناتجة من القيمة العادلة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة بالعملات المسجلة بها الإستثمارات.

س- مخاطر إدارة رأس المال

تحدد وتنظم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تحديد هذه المتطلبات لضمان توفر الأموال الكافية في حالة إفلاس الشركة. كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنه والمطلوب ويتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد إلتزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترات المالية المصرح عنها، ولم يطرأ أية تعديلات على أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال منذ العام الماضي.

ش- المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة من فشل في النظام أو الرقابة، مثل الإختلاس والأخطاء البشرية، والتي يمكن أن تنتج عنها خسارة مالية وفقدان للسمعة، وعواقب تنظيمية وقانونية. تقوم الشركة بإدارة مخاطر العمليات من خلال الضوابط المناسبة، وفصل المهام والمراقبة الداخلية وإدارة المخاطر.

ص- مخاطر استمرارية العمل

حرصاً من الشركة على استمرارية العمل وتفاذي المخاطر المرجح تسببها بإعاقته، وعملاً بمتطلبات لائحة إدارة المخاطر الصادرة عن مؤسسة النقد السعودي، باشرت الشركة بوضع خطة طوارئ لجميع الإدارات تغطي الإجراءات والخطوات الواجب اتباعها لضمان سير الأنشطة الرئيسية كما يجب.



٥- النتائج المالية للعام المالي ٢٠١٥

يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها آخر خمس سنوات:

قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)					
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	
موجودات عمليات التأمين					
٧٠٦,٣٨١	٥٣١,٠٣٤	٩٠٧,١١٠	١,٠١٣,٩٢٢	٨٥٢,٣٣٢	استثمارات وتقد لدى البنوك
٨٧٧,١٧٥	١,٢٩٥,٦٣٤	١,٢٤٠,٠٥٤	١,٣٢٥,٠٥٠	١,٦٨٨,١٤٧	ذمم مدينة ، صافي
١,١١٧,٠٣٠	١,٣٦٢,٥٥٨	٢,١٩٥,٤٧٥	٢,٠٣٨,٣٤٤	١,٩٠٦,٠٧٣	موجودات أخرى
٢,٧٠٠,٥٨٦	٣,١٨٩,٢٢٦	٤,٣٤٢,٦٣٩	٤,٣٧٧,٣١٦	٤,٤٤٧,٥٥٢	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين					
٥٩٢,٠٨٥	٦٤٣,٣٣٧	٧٦٥,٣٧٩	٦٢٥,٤١٦	٥٦٦,٨٣٠	استثمارات وتقد لدى البنوك
٦٢٨,٣٦٧	٥٨٨,٨٤٤	٥١٢,٧٨٧	٥٧٢,٥٥٣	٥١١,٧٨٢	موجودات أخرى
١,٢٢١,٤٥٢	١,٢٣٢,١٨١	١,٢٧٨,١٦٦	١,١٩٧,٩٦٩	١,٠٧٨,٦١٢	مجموع موجودات المساهمين
٣,٩٢٢,٠٣٨	٤,٤٢١,٤٠٧	٥,٦٢٠,٨٠٥	٥,٥٧٥,٢٨٥	٥,٥٢٦,١٦٤	مجموع الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين					
٢٧٢,٥٩٢	١٦٢,١٣٤	٢٩٤,٤٠٢	٨٤,١٣٩	١٢٠,٢١٦	ذمم معيدي التأمين
٢,١٣٠,٦٠٢	٢,٧٥٣,٢٦٠	٣,٧٩٦,٦٣٧	٣,٨٣٦,٦٣٠	٣,٨٠٩,٩٠١	احتياطيات فنية
٢٩٧,٣٩٢	٢٧٣,٨٣٢	٢٥١,٦٠٠	٤٥٦,٥٤٧	٥١٧,٤٣٥	مطلوبات أخرى
٢,٧٠٠,٥٨٦	٣,١٨٩,٢٢٦	٤,٣٤٢,٦٣٩	٤,٣٧٧,٣١٦	٤,٤٤٧,٥٥٢	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين					
٤٧,٩٤٧	٤٦,٠٢٦	٢٨٢,٢٣٢	٢١,٨٩٨	١٦٦,٤٨١	مطلوبات المساهمين
١,١٧٣,٥٠٥	١,١٨٦,١٥٥	٩٩٥,٩٣٤	١,١٧٦,٠٧١	٩١٢,١٣١	حقوق المساهمين
١,٢٢١,٤٥٢	١,٢٣٢,١٨١	١,٢٧٨,١٦٦	١,١٩٧,٩٦٩	١,٠٧٨,٦١٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٩٢٢,٠٣٨	٤,٤٢١,٤٠٧	٥,٦٢٠,٨٠٥	٥,٥٧٥,٢٨٥	٥,٥٢٦,١٦٤	مجموع المطلوبات



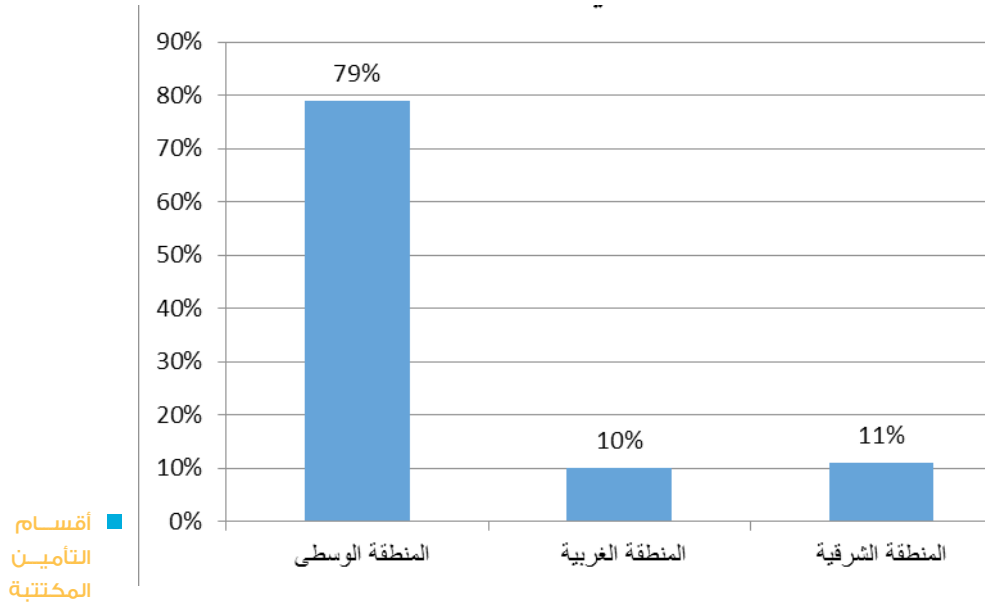
قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)					
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض					
٢,٨١١,٠٥٧	٣,٣١٨,٠٢٧	٤,١٣٧,٥١٢	٤,٤١٥,٩٩٣	٤,٠٠١,٩٣٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٨٧٢,٨٢٩	٢,١٨٢,٠٦١	٢,٥٩٧,٦٤٨	٣,١٢٧,١٨٧	٣,٤٦٧,٣١٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩٧,٨٩٦	١٠٦,٩١٥	١٠٨,٢١٨	٧٨,٥٩٣	١١٠,٨٨٠	عمولة إعادة التأمين
-	-	-	-	-	إيرادات تأمين أخرى
٤٢,٥٠٦	٥٠,٢٣٩	٨٢,٤٣٣	٧٩,٢٦٣	٦٦,٠٧٥	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
٢,٠١٣,٢٣١	٢,٣٣٩,٢١٥	٢,٧٨٨,٢٩٩	٣,٢٨٥,٠٤٣	٣,٦٤٤,٢٦٨	مجموع الإيرادات
إجمالي المطالبات المدفوعة					
١,٨٣٨,٤٨٦	٢,٠٦١,٦٨٢	٢,٧٠٤,١٧٥	٣,٥٤١,٤١٢	٣,٥٥٧,٣٧٢	
١,٣٧٤,٩٢٦	١,٨١٢,٥٣٥	٢,٦٣١,٤٧٢	٢,٦٢١,٦٧٣	٣,٢٦٨,٧٠٢	صافي المطالبات المتكبدة
١٠٣,٦٧٩	٩٥,٤٥٠	١٢٠,٩٥٠	١٦٢,٦٩١	٢٢٧,٣١٧	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	-	-	-	-	مصاريف تأمين فائض الخسارة
٢٨٣,٢١٢	٢٢٢,٦٤١	٢٣٣,٨١٢	٢٩٠,٧٢٦	٣٩٧,٤٦٩	مصاريف أخرى
١,٧٦١,٨١٧	٢,١٣٠,٦٢٦	٢,٩٨٦,٢٣٤	٣,٠٧٥,٠٩٠	٣,٨٩٣,٤٨٨	مجموع التكاليف والمصاريف
صافي الفائض / (العجز) بعد حصة المساهمين					
٢٥,١٤١	٢٠,٨٥٩	-	٢٠,٩٩٥	-	
-	-	-	-	-	الفائض المتراكم نهاية الفترة
قائمة دخل المساهمين					
١٦,٦١٨	١٦,٥٢٥	١٦,٩٣٩	٨,١٢٢	(١,٢١٨)	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة
-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
٢٢٦,٢٧٣	١٨٧,٧٣٠	(١٩٧,٩٣٥)	١٨٨,٩٥٨	(٢٤٩,٢٢٠)	حصة المساهمين من صافي الفائض / (العجز)
٢,٧٧٥	٢,٩٢٩	١١,٤٦٥	٣,٥٨٢	١٠,٨٢٩	مصروفات عمومية وإدارية
٢٤٠,١١٦	٢٠١,٣٢٦	(١٩٢,٤٦١)	١٩٣,٤٩٨	(٢٦١,٢٦٧)	صافي ربح / (خسارة) الفترة



٦- التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة

لا تملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة كما أنها لا تملك أي فروع أو شركات تابعة خارج المملكة. ويبين الرسم البياني التالي التحليل الجغرافي للأقساط المكتتبة للشركة بين المركز الرئيسي للشركة وفروعها:

التحليل الجغرافي



المنطقة الوسطى: ٣,١٦٨ ألف ريال سعودي
المنطقة الغربية: ٣٨٩ ألف ريال سعودي
المنطقة الشرقية: ٤٤٤ ألف ريال سعودي

٧- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام ٢٠١٥م ٤,٠٠١,٩٣٤ ألف ريال مقابل ٤,٤١٥,٩٩٣ ألف ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٩٪.

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام ٢٠١٥م ٢,٢٦٨,٧٠٢ ألف ريال مقابل ٢,٦٢١,٦٧٣ ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ٢٥٪.

بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام ٢٠١٥م ٥,٩٠٢ ألف ريال مقابل ٧,٨٨٨ ألف ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٢٥٪.

بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة والضريبة خلال اثنا عشر شهراً ٢٦١,٢٦٧ ألف ريال مقابل صافي ربح ١٩٣,٤٩٨ ألف ريال قبل الزكاة والضريبة للعام السابق.

بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام ٢٠١٥م (٢٥٥,١٢٢) ألف ريال مقابل فائض ٢٠٢,٠٦٦ ألف ريال عن العام المالي ٢٠١٤م، وذلك نتيجة ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ٢٥٪ وذلك نتيجة زيادة صافي مخصصات المطالبات بناءً على توصيات الخبير الاكتواري، وارتفاع المصاريف العمومية نتيجة زيادة مصاريف ضريبة الإستهلاك.



٨- معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية مقارنة لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٩- الشركات التابعة للشركة

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.

١٠- تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة، وبذلك لا يوجد أية أسهم وأدوات دين صادرة عن أي شركة تابعة.

١١- سياسة الشركة في توزيع الأرباح

نصت المادة ٤٤ من نظام الشركة الأساسي على توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 ٢. يجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.
 ٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
- كما قام مجلس الإدارة بالإجماع بالموافقة على سياسة وإجراءات توزيع أرباح الأسهم على حملة الوثائق التي تم إعدادها وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات التشريعية وأنه سيتم وضعها موضع التنفيذ حال الحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة عليها.

١٢- وصف لأية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق

لا توجد أي مصلحة في فئة أسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأي من الأشخاص.

١٣- وصف لأية مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

إن الجدول التالي يبين المصلحة التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة بما فيها أسهم الضمان التي يوجب النظام على أعضاء مجلس الإدارة بتملكها، وهي عبارة عن أسهم تساوي قيمتها أو تزيد عن عشرة آلاف ريال سعودي، علماً أن الشركة لم تقم بإصدار أو منح أي أدوات دين.



الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك نهاية العام
الشيخ صالح علي الصقري	رئيس مجلس الإدارة	١,٧٠٥,٢٧٨	١,٧٠٥٣	(٢٠٥,٢٧٨)	٠,٢١	١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥
الأستاذ لطفي فاضل الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	٨٦٠,٠٧٤	٠,٨٦٠١	٠	٠	٨٦٠,٠٧٤	٠,٨٦٠١
الأستاذ خالد عبد الله اسماعيل	عضو مجلس إدارة	١,٢٥٠	٠,٠٠١٢	٠	٠	١,٢٥٠	٠,٠٠١٢
الأستاذ خالد عبد الله الشثري	عضو مجلس إدارة	٢,٥٨٨	٠,٠٠٢٦	٠	٠	٢,٥٨٨	٠,٠٠٢٦
الأستاذ شاهين محمد امين	عضو مجلس إدارة	٣,٤٥٠	٠,٠٠٣٥	٠	٠	٣,٤٥٠	٠,٠٠٣٥
الأستاذ عبد الملك عبد الله الصانع	عضو مجلس إدارة	١,٢٥٠	٠,٠٠١٢	٠	٠	١,٢٥٠	٠,٠٠١٢
الأستاذ عبدالعزيز عبد المحسن الغنام	عضو مجلس إدارة	١,٣٧٥	٠,٠٠١٤	٠	٠	١,٣٧٥	٠,٠٠١٤
الأستاذ عماد جلال بابان	عضو مجلس إدارة	١٥٠,٠٠٠	٠,١٥	٠	٠	١٥٠,٠٠٠	٠,١٥
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو مجلس إدارة	٧٦,٤٦٢	٠,٠٧٦٥	٠	٠	٧٦,٤٦٢	٠,٠٧٦٥
يزيد العوهلي	عضو مجلس إدارة	١,٨٠٠	٠,٠٠١٨	٠	٠	١,٨٠٠	٠,٠٠١٨

ملاحظة: لا توجد أي مصلحة تعود لأي من كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.

١٤- ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا غير المباشرة في الشركة

- يوجد للعضو المنتدب الأستاذ لطفي فاضل الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد بشار الزين ملكية غير مباشرة في الشركة عن طريق شركة لطفي الزين القابضة وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل .
- يوجد لرئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري ملكية غير مباشرة في الشركة عن طريق ابنة الأستاذ علي الصقري.

١٥- أية قروض مهما كان نوعها

تقر الشركة بأنها لم تتم بالإقتراض خلال عام ٢٠١٥م ولا يوجد لديها أي قروض مهما كان نوعها.

١٦- وصف لفئات وأعداد أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها الشركة

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية ٢٠١٥م.



١٧- وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها الشركة

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة.

١٨- وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد

لم تقم الشركة بإصدار أو منح لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

١٩- عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٥م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:
"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (X) تعني تغيبه"

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في ٢٠١٥/٠٢/١١م)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في ٢٠١٥/٠٢/١٢م)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في ٢٠١٥/٠٤/٣٠م)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في ٢٠١٥/٠٦/١٥م)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في ٢٠١٥/٠٦/٢٤م)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في ٢٠١٥/١٢/١٤م)
الشيخ صالح علي الصقري	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ خالد عبد الله اسماعيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓
المهندس خالد عبد الله الشثري	✓	✓	✓	✓	✓	X
الأستاذ شاهين محمد امين	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عبد الملك عبد الله الصانع	X	X	X	✓	✓	✓
الأستاذ عبدالعزيز عبد المحسن الغنام	✓	✓	✓	X	✓	✓
الأستاذ عماد جلال بابان	✓	✓	✓	X	X	✓
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور يزيد العوهلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

• كما قام مجلس الإدارة باتخاذ قراراتين بالتميرير في التواريخ التالية:

١. قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٥/٠١/٠٤م.

٢. قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٥/٠١/٠٦م.



٢٠- وصف لأي صفقة بين المصدر وطرف ذي علاقة أو أي عقود أو أعمال تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد مصلحة جوهريّة لطرف ذي صلة كأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم

- عقد بين شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. ("ميدي فيزا") وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف")، بموجب هذه الاتفاقية تقوم شركة ميدي فيزا بتقديم خدمة تسوية المطالبات الطبية لمدة سنة وتكون رسوم الخدمة ٣,٥٪ من إجمالي الإقساط المكتتبة لوثائق التأمين الطبي، وكانت قيمة التعامل خلال العام ٢٠١٥م مبلغ ٩٨,٥٠٠ ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك العضو المنتدب الأستاذ لطفي الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها.
- عقد بين عيادات سنايا وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف")، بموجب هذه الاتفاقية تقوم عيادات سنايا بعلاج المؤمن لهم في شركة ميدغلف لمدة سنة وبقيمة ١٠٧ ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٥٢٠١م مع (١) شركة موشن السعودية (شركة ذو علاقة) بقيمة ١٠,٩٢٤ ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة موشن السعودية عن سنوات سابقة ومستحقة للشركة، (٢) شركة ميدغلف البحرين (شركة ذو علاقة) وهي عبارة عن تعاملات ومصاريف مدفوعة عن شركة ميدغلف البحرين عن سنوات سابقة بقيمة ٤٨,٠٨٥ ألف ريال سعودي وتعاملات إعادة تأمين بقيمة ٣٠٥,٨٩٢ ألف ريال سعودي، (٣) شركة ميدغلف-الأردن (شركة ذو علاقة) بقيمة ٢٥ ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة ميدغلف-الأردن عن سنوات سابقة ومستحقة للشركة، (٤) شركة ميدغلف-مصر (شركة ذو علاقة) بقيمة ٥٨ ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة ميدغلف-مصر عن سنوات سابقة ومستحقة للشركة، (٥) شركة أديسون برادلي العربية-السعودية (شركة ذو علاقة) بقيمة ١٣,٠٦٦ ألف ريال سعودي عبارة عن مبالغ مستحقة للشركة تمثل دفعات على الحساب عن سنوات سابقة ومبالغ إعادة تأمين بقيمة ٤,٥٧٠ ألف ريال سعودي، (٦) شركة السامية ش.ذ.م.م. (شركة ذو علاقة) بقيمة ٤٤٨ ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة للشركة تمثل عقود تأمين، (٧) شركة أديسون برادلي القابضة (شركة ذو علاقة) بقيمة ٥٤,٥٢٧ ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة للشركة تمثل دفعات إعادة تأمين عن سنوات سابقة، (٨) شركة أديسون برادلي العربية القابضة-الإمارات (شركة ذو علاقة) بقيمة ٢,٦٩٢ ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ عن سنوات سابقة مستحقة للشركة تمثل دفعات إعادة تأمين، (٩) شركة ميدي فيزا-السعودية (شركة ذو علاقة) بقيمة ٤٠,٥٨٩ ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة لشركة ميدي فيزا السعودية تمثل رصيد مصاريف تدقيق الفواتير الطبية، (١٠) شركة SIB-الإمارات (شركة ذو علاقة) بقيمة ٣١ ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة لشركة SIB-الإمارات تمثل مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة ميدغلف السعودية، وجميع هذه الشركات هي شركات تابعة لشركات يملك العضو المنتدب، الأستاذ لطفي فاضل الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين، (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع البنك السعودي للاستثمار، وهي عبارة عن حسابات جارية وودائع لأجل بقيمة ٥٢٣ ألف ريال سعودي، وحساب وديعة نظامية بقيمة ١٠٧,٧٥٧ ألف ريال سعودي، وتعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة ٤,٣٦٣ ألف ريال سعودي، وهو مساهم مؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبد الملك الصانع مديراً تنفيذياً فيه.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع الاستثمار كابيتل، وهي عبارة عن استثمارات بقيمة ٦٤,٤٣٥ ألف ريال سعودي، و تعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة ٢٢٨ ألف ريال سعودي، وهو تابع للبنك السعودي للاستثمار المساهم المؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبد الملك الصانع مديراً تنفيذياً فيه.



- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع أوركس السعودية، وهي عبارة عن تعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة ٢٠,٦٤٤ ألف ريال سعودي، وهي شركة يملك فيها كل من بنك الأستثمار أحد الشركاء المؤسسين وشركة أوركس العالمية والتي تملك في شركة ميدغلف البحرين أحد الشركاء المؤسسين بالإضافة أن عضو مجلس الإدارة الأستاذ شاهين أمين يعمل فيها مديراً تنفيذياً.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع مجموعة شركات سفاري، وهي عبارة عن بوالص تأمين لمدة سنة وبقيمة ١٢,٩٧٤ ألف ريال سعودي على أني يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها، وهي شركة مملوكة لرئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع رئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري، وهي عبارة عن بوليصة تأمين سيارات لمدة سنة وبقيمة ١٤٨ ألف ريال سعودي على أني يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع شركة خالد الشثري للتجارة والمقاولات، وهي عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٤٩ ألف ريال سعودي على أني يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع عضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري، وهي عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٥١ ألف ريال سعودي على أني يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع شركة الجسامه، وهي عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة ١٥٢ ألف ريال سعودي على أني يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ عماد بابان.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع عضو مجلس الإدارة الأستاذ عماد بابان، وهي عبارة عن بوليصة تأمين سيارات لمدة سنة وبقيمة ١٩ ألف ريال سعودي على أني يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع شركة الحلول المبدعة للمطاعم المحدودة، وهي عبارة عن بوالص تأمين لمدة سنة وبقيمة ٥٠٦ ألف ريال سعودي على أني يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ خالد إسماعيل.

٢١- حالات تعارض المصالح وألية معالجتها والتعامل معها

من أجل تأمين أفضل ممارسات الحوكمة التي تكفل حماية حقوق المساهمين وحقوق أصحاب المصالح قامت الشركة بإيجاد آلية تنفيذية من أجل تنظيم ومعالجة مسألة تعارض المصالح المحتملة بين أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي الإدارة التنفيذية من جهة والشركة من جهة أخرى وذلك وفقاً للقواعد القانونية المرعية الإجراء والإرشادات الصادرة عن هيئة السوق المالية، حيث وضعت العديد من السياسات واللوائح الداخلية كسياسة الإفصاح ولائحة تنظيم تعارض المصالح ولائحة حوكمة الخاصة بالشركة.

٢٢- تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

لا يوجد أية اتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين فيها عن أي راتب أو تعويض.

٢٣- تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين

لا يوجد أية اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

٢٤- المدفوعات النظامية المستحقة السداد: (المبالغ المذكورة أدناه بالأف)

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها على الشركة لغاية نهاية عام ٢٠١٥م، وذلك مع الإشارة إلى أن أية مبالغ لم يتم دفعها سوف يتم دفعها بإذن الله خلال العام ٢٠١٦م.

نوع المدفوعات	بيان أسبابها	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٥ والمسددة	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٥ والغير مسددة
التأمينات الاجتماعية	رسوم اشتراكات لصالح الموظفين وفقاً لنظام الزكاة والضريبة	٨,٦٨٧	١,٠٧٣
الزكاة وضريبة الدخل	وفقاً لأنظمة ولوائح مؤسسة النقد	-	٨٤٤
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	وفقاً لأنظمة ولوائح الضمان الصحي التعاوني	١٧,٠٩٢	٢,٩١٧
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني		٢٩,٨٣٣	٢٨,١١٥

٢٥- الاستثمارات والاحتياطات الأخرى

لا توجد أية استثمارات أو احتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

٢٦- تقرر الشركة بما يلي

١. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
٢. أن نظام الرقابة الداخلية أعدت على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
٣. أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

٢٧- تقرير المحاسب القانوني

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٥ م.

٢٨- استبدال المحاسب القانوني

قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي ٢٠١٥ م إلى اجتماع الجمعية العامة العادية بعد أن تم عرضها على مجلس الإدارة وإقرار التوصية إلى الجمعية العامة. وتم التعاقد مع كلاً من PWC برايس وترهاوس كوبر ومكتب الدار للتدقيق كمحاسبين قانونيين للعام المالي ٢٠١٥ م. وكان ذلك عائداً إلى أن اللجنة قامت بمقارنة الأسعار ومستوى الخدمات في العروض المقدمة من المحاسبين القانونيين وقررت اللجنة أن أفضل العروض المقدمة والمستوفية لكافة متطلبات الشركة من ناحية السعر والخدمة هي بالتوصية لمجلس الإدارة باختيار كلاً من PWC برايس وترهاوس كوبر ومكتب الدار للتدقيق كمحاسبين قانونيين للعام المالي ٢٠١٥ م.

٢٩- تكوين مجلس الإدارة:

يتكون مجلس الإدارة من عشرة (١٠) أعضاء وقد بدأت ولايتهم بتاريخ ٢٠١٣/٠٤/٧ م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي بنهاية تاريخ ٢٠١٦/٠٤/٧ م.

ولقد وافقت الجمعية العامة التي عقدت في تاريخ ٢٠١٥/٠٤/٣٠ م على تعيين الدكتور يزيد العوهلي كعضو مجلس إدارة خلفاً للأستاذ رمزي النصار إعتباراً من تاريخ ٢٠١٤/١١/٢٤ م، ولم يحدث أي تغيير في عضوية مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٥ م، وأعضاء المجلس هم:



أسماء أعضاء مجلس الإدارة

الأستاذ شاhein محمد أمين	الشيخ صالح علي الصقري
الأستاذ عبد الملك عبد الله الصانع	الأستاذ لطفي فاضل الزين
الأستاذ عبدالعزيز عبد المحسن الغنام	الأستاذ خالد عبد الله اسماعيل
الأستاذ عماد جلال بابان	المهندس خالد عبد الله الشثري
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	الدكتور يزيد العوهلي

٣٠- وظائف المجلس

- اعتماد التوجهات والخطط الإستراتيجية والأهداف الرئيسة للشركة والإشراف على تنفيذها، ومن ذلك:
 ١. وضع الإستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسة فيها.
 ٢. تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة وإستراتيجيتها وأهدافها المالية.
 ٣. الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسة للشركة.
 ٤. المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.
- وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.
- وضع نظام حوكمة خاص بالشركة بما لا يتعارض مع أحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فعاليته وتعديله عند الحاجة.
- اتباع سياسة تتسم بالوضوح والشفافية بشأن توزيع أرباح الأسهم بما يحقق مصالح المساهمين والشركة في آن واحد.
- وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم. ويجب أن تغطي هذه السياسة - بوجه خاص - آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود وآليات تسوية الشكاوى أو الخلافات التي قد تنشأ بين الشركة وأصحاب المصالح وآليات مناسبة لإقامة علاقات جيدة مع العملاء والموردين والمحافظة على سرية المعلومات المتعلقة بهم وقواعد السلوك المهني للمديرين والعاملين في الشركة بحيث تتوافق مع المعايير المهنية والأخلاقية السليمة ومساهمة الشركة الاجتماعية.
- وضع ومراقبة أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها.
- الإشراف والموافقة على كافة السياسات المكتوبة في الشركة والإجراءات الرئيسة ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
- إختيار وتغيير الموظفين التنفيذيين في المراكز الرئيسة (عند الحاجة)، والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل وملك المهارة المطلوبة.
- الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.



٣١- تصنيف أعضاء مجلس الإدارة

يبين الجدول التالي تصنيف أعضاء مجلس الإدارة من أعضاء مستقلين/ تنفيذيين/ غير تنفيذيين:

العضوية في لجان مجلس الإدارة	فئة العضوية			الصفة	إسم عضو مجلس الإدارة
	غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
لا يوجد	✓			رئيس مجلس الإدارة	الشيخ صالح علي الصقري
اللجنة التنفيذية (رئيس)		✓		العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لجنة المراجعة (رئيس)			✓	عضو	الأستاذ خالد عبدالله إسماعيل
لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس) اللجنة التنفيذية (عضو)			✓	عضو	المهندس خالد عبدالله الشثري
لجنة الاستثمار (رئيس) اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة المخاطر (عضو)	✓			عضو	الأستاذ شاهين محمد أمين
لجنة الاستثمار (عضو)	✓			عضو	الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع
اللجنة التنفيذية (عضو)			✓	عضو	الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام
الترشيحات والمكافآت (عضو)			✓	عضو	الأستاذ عماد جلال بابان
لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو) اللجنة الاستثمار (عضو) لجنة المخاطر (عضو)	✓			عضو	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو) اللجنة الاستثمار (عضو) لجنة المخاطر (رئيس)			✓	عضو	الدكتور يزيد العوهلي



٣٢- أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها

يبين الجدول التالي أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجالس إدارتها
الشيخ صالح علي الصقري	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية- عضو مجلس إدارة
الأستاذ لطفي فاضل الزين	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية- رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين شركة مساهمة أردنية- رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة لبنانية- رئيس مجلس إدارة شركة لطفي الزين القابضة شركة مساهمة لبنانية- رئيس مجلس إدارة
الأستاذ خالد بن عبد الله إسماعيل	لا يوجد
المهندس خالد عبد الله الشثري	لا يوجد
الأستاذ شاهين محمد امين	شركة أوركس العمانية للتأجير التمويلي - عضو مجلس إدارة شركة أوركس الباكستانية للتأجير التمويلي - عضو مجلس إدارة العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.م.ع. "اونك"
الأستاذ عبد الملك بن عبد الله الصانع	شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي - عضو مجلس إدارة شركة الاستثمار كابيتال للأوراق المالية والوساطة
الأستاذ عبدالعزيز بن عبد المحسن الغفام	لا يوجد
الأستاذ عماد جلال بابان	لا يوجد
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية- عضو مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين شركة مساهمة أردنية- عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف أليانز تكافل شركة مساهمة بحرينية- رئيس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة لبنانية- عضو مجلس إدارة شركة لطفي فاضل الزين القابضة ش.م.ل. - عضو مجلس إدارة
الدكتور يزيد العوهلي	لا يوجد

٣٣- المكافآت والتعويضات المقترحة دفعها لأعضاء مجلس الإدارة والمدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة (بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)

المبلغ بالألف ريال سعودي	الوصف
-	مكافآت ثابتة
١٠,٤٦٧	رواتب ثابتة
٢,٥٥٤	البدلات الثابتة
٩,٢٩٠	المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء "متغيرة"
لا يوجد	الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل
الأستاذ لطفي الزين: سيارة الأستاذ محمد الخطيب: سيارة الأستاذ سعد بكداش: سيارة الأستاذ نبيل أبو رمضان: سيارة الأستاذ خالد القزلان: سيارة الأستاذ عبد الله الغفيلي: لا يوجد الأستاذ وحيد أمون: لا يوجد	مزايا عينية أخرى
٢٢,٣١١	المجموع



المكافآت و التعويضات التي تم دفعها لإعض

الإسم	مكافآت مجلس الإدارة (٦ اجتماعات)	بدل حضور (٣٠٠٠/اجتماع)	مكافآت لجنة المراجعة (٣٨ اجتماع)	بدل حضور (١٥٠٠/اجتماع)	مكافآت اللجنة التنفيذية (٦ اجتماعات)
الشيخ صالح علي الصقري	١٨٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠			
الأستاذ لطفي فاضل الزين	١٢٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠			٦٠,٠٠٠
الأستاذ عبد الملك بن عبد الله الصانع	١٢٠,٠٠٠	٩,٠٠٠			
الأستاذ خالد بن عبد الله إسماعيل	١٢٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	
الاستاذ شاهين محمد امين	١٢٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠			٦٠,٠٠٠
الأستاذ يزيد العوهلي	١٢٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠			
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	١٢٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠			
الأستاذ عبدالعزيز بن عبد المحسن الغنام	١٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠			٦٠,٠٠٠
الأستاذ خالد عبد الله الشثري	١٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠			٦٠,٠٠٠
الأستاذ عماد جلال بابان	١٢٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠			
الأستاذ محمد العطاس			١٠٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	
الأستاذ سلمان أحمد			١٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	
الأستاذ عبدالعزيز الناصر			١٠٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	
	١,٢٦٠,٠٠٠	١٥٩,٠٠٠	٤٢٠,٠٠٠	١٩٢,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠



مجلس الإدارة ولجانه سنة ٢٠١٥ (بالريال السعودي)

المجموع	بدل حضور (١٥٠٠/اجتماع)	مكافآت لجنة الترشيحات و المكافآت (٢ اجتماعات)	بدل حضور (١٥٠٠/اجتماع)	مكافآت لجنة الإستثمار (٤ اجتماعات)	بدل حضور (١٥٠٠/اجتماع)
١٩٨,٠٠٠					
٢٠٧,٠٠٠					٩,٠٠٠
١٩٥,٠٠٠			٦,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	
٢٨٨,٠٠٠					
٢٧٢,٠٠٠			٦,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٩,٠٠٠
٢٦٧,٠٠٠	٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	
٢٦٥,٥٠٠	٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٤,٥٠٠	٦٠,٠٠٠	
٢٠٢,٥٠٠					٧,٥٠٠
٢٦٥,٥٠٠	٢,٠٠٠	٦٠,٠٠٠			٧,٥٠٠
١٩٢,٠٠٠		٦٠,٠٠٠			
١٤٨,٠٠٠					
١٥٧,٠٠٠					
١٥٧,٠٠٠					
٢,٨١٥,٥٠٠	٩,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	٢٤٠,٠٠٠	٣٣,٠٠٠



٣٤- لجان مجلس الإدارة

شكّل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٧/٧/١٧م أربع لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت) وهما لجنتان إلزاميتان حسب ما نصت عليه المادتان ١٤ و١٥ من لائحة حوكمة الشركات) واللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار. ويقوم مجلس الإدارة بمتابعة أعمال اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكولة إليها، كما تقوم اللجان بإبلاغ مجلس الإدارة دورياً وبشفافية مطلقة بما تقوم به أو تتوصل إليه من نتائج أو تتخذه من قرارات. إلا أنه وعلى الرغم من تشكيل هذه اللجان، تظل المسؤولية النهائية عن الشركة على مجلس الإدارة. وسوف تقدم الفقرات التالية وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها.

٣٤.١- لجنة المراجعة:

أ. أهداف واختصاصات لجنة المراجعة:

- تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء واستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٢٨/١١/١١ هـ الموافق ٢٠٠٧/١١/٢١م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٤/٥م. تتمثل أهداف لجنة المراجعة في ما يلي:
- مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به وعلى الأخص المساعدة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية.
- دراسة القوائم المالية السنوية والأولية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ونشرها.
- دراسة السياسات المحاسبية التي تتبناها الشركة قبل اعتمادها وأي تغيير في هذه السياسات.
- تقويم فاعلية تقدير الشركة للمخاطر المهمة التي قد تتعرض لها والخطوات التي اتخذتها إدارة الشركة لمراقبة ومواجهة هذه المخاطر.
- التحقق من كفاية تصميم الأنشطة الرقابية في الشركة، وكفاءة الجهاز الرقابي والمراجعة الداخلية.
- الإشراف على عمليات التنقسي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تفصيلها.
- دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها المراجع الخارجي للشركة والجهات الرقابية الخارجية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي ومصصلحة الزكاة والدخل ووزارة التجارة والصناعة وهيئة سوق المال، وغيرها من الجهات ذات العلاقة، وذلك بغرض التحقق من اتخاذ الإجراءات الملائمة لمعالجة ما تضمنته هذه التقارير والملاحظات من أمور.
- ترشيح مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة وفقاً لإجراءات اختيار محددة في قواعد عمل اللجنة.
- التحقق من الكفاءة المهنية واستقلالية المراجعين الداخليين، ودراسة خطة عمل المراجعة الداخلية في الشركة، ونطاق الفحص والتقارير التي تصدر عنها، وتقديم أي مقترحات من شأنها تأكيد استقلالية المراجعين الداخليين، والرفع من كفاءة ما يقومون به من أعمال وبتكلفة معقولة.
- إقرار وتطبيق نظام الرقابة النظامية للشركة والإشراف على أعمالها والرفع بتوصياتها إلى مجلس الإدارة والجهات النظامية الأخرى والتأكد من استقلالية إدارة الرقابة النظامية.



ب. أعضاء لجنة المراجعة:

أعضاء لجنة المراجعة		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	رئيس لجنة المراجعة	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالعزيز الناصر	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
الأستاذ محمد العطاس	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
الأستاذ سلمان أحمد	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة

ت. اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور:

حافظت اللجنة على الاتصال المباشر والمستمر بإدارات الشركة ذات العلاقة مثل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية وإدارة المخاطر وغيرها. هذا وعقدت لجنة المراجعة الحالية خلال العام المالي ٢٠١٥م أربعون اجتماعاً متتابعة وتنفيد المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

أسماء أعضاء اللجنة				الاجتماعات
الأستاذ سلمان أحمد	الأستاذ محمد العطاس	الأستاذ عبدالعزيز الناصر	الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الأول (الواقع في ٢٠١٥/٠١/١٩م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثاني (الواقع في ٢٠١٥/٠١/٢٠م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثالث (الواقع في ٢٠١٥/٠١/٢٢م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة الرابع (الواقع في ٢٠١٥/٠٢/٠٤م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة الخامس (الواقع في ٢٠١٥/٠٢/٠٩م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة السادس (الواقع في ٢٠١٥/٠٢/٠٩م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة السابع (الواقع في ٢٠١٥/٠٢/٠١م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثامن (الواقع في ٢٠١٥/٠٢/٢٥م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة التاسع (الواقع في ٢٠١٥/٠٢/٣٠م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة العاشر (الواقع في ٢٠١٥/٠٤/٠٤م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة الحادي عشر (الواقع في ٢٠١٥/٠٤/١٥م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة الثاني عشر (الواقع في ٢٠١٥/٠٤/١٩م)
✓	X	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثالث عشر (الواقع في ٢٠١٥/٠٥/٠٦م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الرابع عشر (الواقع في ٢٠١٥/٠٥/١٠م)



✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الخامس عشر (الواقع في ٢٠١٥/٠٥/١١م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة السادس عشر (الواقع في ٢٠١٥/٠٥/٢٠م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة السابع عشر (الواقع في ٢٠١٥/٠٥/٢١م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثامن عشر (الواقع في ٢٠١٥/٠٦/٠١م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة التاسع عشر (الواقع في ٢٠١٥/٠٦/٠٢م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة العشرون (الواقع في ٢٠١٥/٠٦/٠٨م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الواحد والعشرون (الواقع في ٢٠١٥/٠٦/١٠م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثاني والعشرون (الواقع في ٢٠١٥/٠٦/١٤م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثالث والعشرون (الواقع في ٢٠١٥/٠٦/١٥م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة الرابع والعشرون (الواقع في ٢٠١٥/٠٧/٠٢م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة الخامس والعشرون (الواقع في ٢٠١٥/٠٧/٠٦م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة السادس والعشرون (الواقع في ٢٠١٥/٠٧/٠٧م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة السابع والعشرون (الواقع في ٢٠١٥/٠٧/٠٩م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثامن والعشرون (الواقع في ٢٠١٥/٠٧/٢٧م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة التاسع والعشرون (الواقع في ٢٠١٥/٠٧/٢٨م)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/٠٧/٣٠م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة الواحد والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/٠٩/٢٩م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة الثاني والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٠/٠٧م)
✓	X	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة الثالث والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٠/٠٨م)
✓	X	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة الرابع والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٠/١٥م)
✓	✓	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة الخامس والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٠/١٨م)
✓	X	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة السادس والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٠/٢٧م)
✓	X	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة السابع والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٠/٢٨م)
✓	X	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثامن والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٢/٠٩م)
✓	X	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الإلحاحي التاسع والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٢/١٥م)
✓	X	✓	X	اجتماع لجنة المراجعة الإلحاحي الأربعون (الواقع في ٢٠١٥/١٢/٢٧م)



٣٤.٢ - لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. أهداف واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء واستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣/٠٤/١٤٣٢ هـ الموافق ٢٨/٠٣/٢٠١١ م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٨/٥/٢٠١١ م.

وتتمثل أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

- وضع سياسة الترشيحات.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- اتباع أسس محددة في تقييم فعالية المجلس بحيث يكون معيار التقييم موضوعياً ويتضمن مقارنة بشركات التأمين الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، على أن يراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- مراجعة تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وإصدار التوصية المناسبة بشأنها وذلك بما يتفق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة. ولا يحق لأي شخص أن يشارك في اتخاذ قرار يتعلق بتحديد تعويضاته ومكافآته.

ب. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
المهندس خالد عبدالله الشثري	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عماد جلال بابان	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشّار الزين	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الدكتور يزيد العوهلي	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة



ت. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت الحالية خلال العام المالي ٢٠١٥م ثلاثة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

أسم عضو اللجنة				
الاجتماعات	المهندس خالد عبدالله الشثري	الأستاذ عماد جلال بابان	الأستاذ محمد بشار الزين	الدكتور يزيد العوهلي
اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الأول ((الواقع في ٢٠١٥/٠٢/١٠م)	✓	✓	✓	✓
اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الثاني ((الواقع في ٢٠١٥/٠٦/١٥م)	✓	X	✓	✓
اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الثالث (الواقع في ٢٠١٥/٠٨/١٩م)	✓	X	✓	✓

٣.٤- لجنة الاستثمار:

أ. أهداف واختصاصات لجنة الاستثمار:

تعمل لجنة الاستثمار وفقاً للسياسة الاستثمارية للشركة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٩/٢/٩. وتتمثل أهداف لجنة الاستثمار في ما يلي:

وضع الخطط الاستراتيجية لاستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء بالإضافة إلى ملاءمتها مع السياسة الخطية التي تم وضعها ووافق عليها مجلس الإدارة أصولاً.

الإشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية.

مراجعة السياسة الاستثمارية والمبادئ التوجيهية بشكل دوري وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.

إعطاء الموافقة الخطية في الحالات التي تستدعي عدم الالتزام ببعض شروط السياسة الاستثمارية ورفع المسألة، إذا دعت الحاجة، إلى مجلس الإدارة.

الموافقة على استقطاب الاستثمارات و/أو التصرف بها.

الموافقة على تعيين جميع مدراء الأصول لإدارة أصول الشركة أو تقديم المشورة بشأنها.

مراجعة التقرير الصادر عن إدارة المخاطر بخصوص محفظة الاستثمار بهدف ضمان الالتزام بالسياسات والمبادئ التوجيهية المعتمدة.

اتخاذ القرارات النهائية بشأن الاستثمارات استناداً إلى توصيات قسم الخزينة.

مراقبة أداء استثمارات الشركة وتحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.



ب. أعضاء لجنة الاستثمار:

الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ شاهين محمد امين	رئيس لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الدكتور يزيد العوهلي	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة

ت. اجتماعات لجنة الاستثمار وسجل الحضور:

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي ٢٠١٥م اربعة اجتماعات لتنفيذ المهام المناطة بها.

أسم عضو اللجنة				
الاجتماعات	الأستاذ شاهين محمد امين	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع	الدكتور يزيد العوهلي
اجتماع لجنة الاستثمار الأول (الواقع في ٢٠١٥/٠٣/١٢م)	✓	✓	✓	✓
اجتماع لجنة الاستثمار الثاني (الواقع في ٢٠١٥/٠٦/٢٩م)	✓	X	✓	✓
اجتماع لجنة الاستثمار الثاني (الواقع في ٢٠١٥/١٠/١٢م)	✓	✓	✓	✓
اجتماع لجنة الاستثمار الثاني (الواقع في ٢٠١٥/١٢/١٤م)	✓	✓	✓	✓

٤.٤- اللجنة التنفيذية:

أ- أهداف واختصاصات اللجنة التنفيذية:

تعمل اللجنة التنفيذية وفقاً لأحكام الأنظمة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١١/١١/٢١م. وتتمثل أهداف اللجنة التنفيذية في ما يلي:

- المراجعة الدورية لنظام عمل اللجنة التنفيذية وتقييم مدى كفايته وإصدار التوصية بتعديله إلى مجلس الإدارة.
- وضع الاستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها (Mission and Vision).
- المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها (Organizational Chart).
- مراجعة ميزانية الشركة والخطط المالية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- مراجعة السياسات الداخلية والأحكام التنظيمية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- دراسة كل ما يحال للجنة من مواضيع تتعلق بالإدارة التنفيذية واتخاذ التوصيات المناسبة بشأنها.
- إجراء اتصالات واجتماعات مع الإدارة التنفيذية بشكل دوري لمتابعة أعمالها.
- المحافظة على علاقات عمل فعالة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة.



ب- أعضاء اللجنة التنفيذية :

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ لطفي فاضل الزين	رئيس اللجنة التنفيذية	العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي
المهندس خالد بن عبدالله الشثري	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ شاهين محمد أمين	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالعزيز بن عبد المحسن الغنام	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة

ت- اجتماعات اللجنة التنفيذية :

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي ٢٠١٥م ستة إجتماعات بحضور كافة أعضائها لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

أسم عضو اللجنة				
الاجتماعات	الأستاذ لطفي فاضل الزين	المهندس خالد عبدالله الشثري	الأستاذ شاهين محمد أمين	الأستاذ عبدالعزيز عبد المحسن الغنام
اجتماع اللجنة التنفيذية الأول (الواقع في ٢٠١٥/٠٢/١١م)	✓	✓	✓	✓
اجتماع اللجنة التنفيذية الثاني (الواقع في ٢٠١٥/٠٤/٣٠م)	✓	✓	✓	✓
اجتماع اللجنة التنفيذية الثالث (الواقع في ٢٠١٥/٠٨/١٩م)	✓	✓	✓	X
اجتماع اللجنة التنفيذية الرابع (الواقع في ٢٠١٥/١١/٠٢م)	✓	✓	✓	✓
اجتماع اللجنة التنفيذية الخامس (الواقع في ٢٠١٥/١١/٠٤م)	✓	✓	✓	✓
اجتماع اللجنة التنفيذية السادس (الواقع في ٢٠١٥/١٢/١٤م)	✓	X	✓	✓

٣٤.٥- لجنة المخاطر:

أ- أهداف واختصاصات لجنة المخاطر:

استحدث مجلس الإدارة لجنة إدارة المخاطر في الشركة وذلك حرصاً على توفير رؤية أوضح للمجلس فيما يختص بالمخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها، كذلك لمواكبة المعايير العالمية في إدارة المخاطر وذلك بموجب قرار المجلس رقم ٢٠١٥/٥٠ وتاريخ ١٤٣٦/٠٧/١١هـ الموافق ٢٠١٥/٠٤/٣٠م.

- التأكد من أن كل توصيات إدارة المخاطر ومخاوفها قد تم إيضاحها إلى مجلس الإدارة وتم توثيقها في محضر اجتماع المجلس.
- عملية التقييم الدورية لفاعلية تقدير الشركة للمخاطر المهمة التي قد تتعرض لها والخطوات التي اتخذتها إدارة الشركة لمراقبة ومواجهة هذه المخاطر.



٢. مراجعة والموافقة على خطة، استراتيجية، سياسة إدارة المخاطر عند إقدام إدارة المخاطر على تطوير أي منها.
٤. مراجعة والموافقة على خطة الطوارئ (Business Continuity Plan) الموضوعة من قبل إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال.
٥. متابعة التقييم الدوري للشركة من قبل شركات التقييم العالمية مثل ستاندرد اند بورز، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة حال الحاجة لذلك.
٦. الموافقة على الخطط السنوية لإدارة المخاطر لشرح دورها، مسؤولياتها وصلواتها.
٧. مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به وعلى الأخص المساعدة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية.
٨. الإشراف على عمليات إدارة المخاطر للشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ النشاطات والمهام المحددة من قبل مجلس الإدارة.

ب- أعضاء لجنة المخاطر:

أعضاء لجنة المخاطر		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الدكتور يزيد العوهلي	رئيس لجنة المخاطر	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشار الزين	عضو لجنة المخاطر	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ شاهين أمين	عضو لجنة المخاطر	عضو في مجلس الإدارة

ت- اجتماعات لجنة المخاطر وسجل الحضور:

عقدت لجنة المخاطر الحالية خلال العام المالي ٢٠١٥م اجتماع واحد وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

أسم عضو اللجنة			
الاجتماعات	الدكتور يزيد العوهلي	الأستاذ محمد بشار الزين	الأستاذ شاهين أمين
اجتماع لجنة المخاطر الأول (الواقع في ١٢/١٠/٢٠١٥م)	✓	✓	✓



٣٥ - الإدارة العليا

الأسم	المنصب	المؤهلات والخبرات
الأستاذ لطفي فاضل الزين	الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب	دبلوم في العلوم الاقتصادية من الجامعة السعودية في بيروت عام ١٩٦٥م، رئيس وعضو مجالس إدارة العديد من الشركات منها شركة ميدغلف البحريين وميدغلف لبنان، عضو في الاتحاد الدولي للتأمين في الولايات المتحدة الأمريكية وفي اللجنة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية وفي اتحاد وسطاء التأمين في المملكة المتحدة.
الأستاذ محمد الخطيب	المدير العام	بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٨٤م، عضو مجالس إدارة العديد من الشركات منها شركة وصيل والشركة الأولى للخدمات الطبية وشركة ميدغلف أليانز تكافل وميدغلف لبنان، مدير عام للشركة من عام ٢٠١٢م حتى الآن.
الأستاذ عبدالعزيز العبيد	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	ماجستير إدارة أعمال تخصص محاسبة من الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٩م، حاصل على الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين، مدير المراجعة الداخلية في شركة ملاذ للتأمين من عام ٢٠١١م إلى ٢٠١٢م ومدير المراجعة الداخلية في الشركة من عام ٢٠١٢م حتى الآن.
الأستاذ عبدالله الغفيلي	رئيس إدارة تقنية المعلومات	ماجستير إدارة أعمال تخصص مانية من جامعة الأمير سلطان المملكة العربية السعودية عام ٢٠١٢م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها شهادة أساسيات البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات، مدير إدارة تقنية المعلومات في شركة الراجحي المالية من العام ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م و مدير إدارة تقنية المعلومات في الشركة من عام ٢٠١٢م حتى الآن.
الأستاذ عادل العجلان	أمين مجلس الإدارة	ماجستير في الإستشارات الإدارية من جامعة ليفربول المملكة المتحدة عام ٢٠٠٧م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها شهادة اللوما العالمية في مجال التأمين، أمين سر مجلس إدارة الشركة من العام ٢٠١٠م حتى الآن.
الأستاذ علاء الياز	رئيس الرقابة النظامية	بكالوريوس وماجستير إقتصاد من جامعة الملك سعود المملكة العربية السعودية عام ٢٠١٠م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها دبلوم أساسيات التأمين ودبلوم مكافحة الاحتيال مكافحة غسل الأموال، خبرة أكثر من ١٣ سنة في مجال التأمين. ٢٠٠٨م / ٢٠١٠م. مدير إدارة وثائق التأمين الصحي. ٢٠١١م مدير إدارة الرقابة النظامية. ٢٠١٢م رئيس الرقابة النظامية حتى الآن.
الأستاذ طلال المعمر	رئيس إدارة المخاطر	ماجستير إدارة أعمال من جامعة كارديف بريطانيا عام ٢٠١٠م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها زمالة إدارة المخاطر الأمريكية (ARM) والزمالة الملكية البريطانية للتأمين (ACII) كما يحمل مسمى Chartered Insurer من معهد CII، أخصائي ضمان في الصندوق السعودي للتنمية من العام ٢٠٠٥م إلى ٢٠١٢م ومدير إدارة المخاطر في الشركة من العام ٢٠١٢م حتى الآن.
الأستاذ خالد القزلان	رئيس إدارة الموارد البشرية	ماجستير إدارة أعمال من جامعة كورادو-دنفر الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٥م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها شهادة مسؤول الألتزام المعتمد ودبلوم في الموارد البشرية، مدير إدارة الموارد البشرية في الأهلي تكافل من العام ٢٠١٢م إلى ٢٠١٢م ومدير الموارد البشرية في الشركة من العام ٢٠١٢م حتى الآن.



الأستاذ نبيل أبو رمضان	رئيس العمليات التنفيذي لقطاع التأمين الصحي والحماية والادخار	حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها دبلوم دراسات التأمين التطبيقية ودبلوم برنامج الأكتواري وشهادة CII، مساعد المدير العام للتأمين الصحي في الشركة من العام ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٠م.
الأستاذ سعد الدين بكداش	نائب المدير العام - رئيس قطاع المبيعات والتسويق	له خبرة أكثر من عشرين سنة في مجال التأمين.
الأستاذ وحيد أمون	المدير المالي	ماجستير في العلوم المالية من الجامعة الأمريكية في لندن عام ٢٠٠٨م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية، المدير المالي في الشركة من العام ١٩٩٨م حتى الآن.
الأستاذ وسيم الدرة	المدير الأقليمي للمنطقة الشرقية	بكالوريوس في المحاسبة العامة من كلية بيروت الجامعية في لبنان عام ١٩٩٤م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها شهادة CII في مجال التأمين العام وتأمين المركبات، المدير العام لشركة أبيكس من العام ١٩٩٤م إلى ٢٠٠٢م.
الأستاذ فارس حليبي	رئيس إعادة التأمين	بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة اليرموك في الأردن عام ١٩٩١م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها شهادة مهارات التفاوض دورة اللوائح التنظيمية لمؤسسة النقد العربي السعودي، رئيس إعادة التأمين في الشركة من العام ٢٠٠٧م حتى الآن.

٣٦- عقوبات أو جزاءات

٣٦.١ - تعرضت الشركة لغرامة مالية من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٤٣٧/٠٣/٥٢٦ الموافق ٢٠١٦/٠١/٠٦م، وذلك لتأخرها بالالتزام بالمادة (٣٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحة تكاليف الإشراف والتفتيش والمتعلقة بدفع تكاليف الإشراف والتفتيش على أعمال التأمين لشركات التأمين و/أو إعادة التأمين ووسطاء التأمين و/أو إعادة التأمين. نتج عن تأخر الشركة في دفع تكاليف الإشراف والتفتيش الخاصة بالفتره المشار إليها أدناه الغرامة التالية:

الفترة	تكاليف الإشراف والتفتيش المدفوعة	التاريخ المتوجب للدفع	الغرامة المترتبة على التأخير في الدفع
١ الربع الثاني ٢٠١٥م	٤٦/٥٠٧٤٣٠١	٢٠١٥/٠٨/٠٢م	٢٥/١٤٠٣٥٨

٣٦.٢ - علماً أن الشركة قامت بتاريخ ١٤٣٧/٠٤/١٤ الموافق ٢٠١٦/٠١/٢٤م بدفع تلك الغرامات بموجب شيك مصرفي رقم ١١١٧٧٩٥١. لم يتعرض أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة لأي عقوبات أو قيد أو جزاء من أي جهة رقابية أو إشرافية أو تنظيمية خلال العام المالي ٢٠١٥م.

٣٧- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام ٢٠١٥م

٣٧.١ - إدارة التدقيق الداخلي:

يشمل نطاق إدارة التدقيق الداخلي فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة. خلال عام ٢٠١٥م تم القيام بعمليات التدقيق وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها وذلك وفق المعايير المتبعة واستناداً على القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة. تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها الدورية إلى لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة وهذه التقارير تستند على خطة التدقيق التي توضع مع بداية كل سنة مالية من قبل إدارة التدقيق الداخلي بموافقة وإشراف لجنة المراجعة.



ترسل التقارير بصيغتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية. تقوم لجنة المراجعة بمناقشة هذه التقارير في اجتماعاتها الفصلية للموافقة عليها أو التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أي ملاحظات. ومن أهم النتائج، تم ملاحظة ضعف جوهري في إدارة قسم الخسائر الكلية التابع لإدارة مطالبات المركبات وعلى وجه التحديد الآلية المتبعة في التصرف في المركبات التالفة أو المعدومة. وتم الرفع بها لمجلس الإدارة في تاريخ ٢٠١٥/٠٦/١٥ م وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة للحد منها.

٢. ٣٧- لجنة المراجعة :

استناداً إلى أحكام المادة الأولى من نظام عمل لجنة المراجعة، تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به فيما يتعلق بإنشاء نظام رقابة داخلية فاعل داخل الشركة. وعليه، تساعد لجنة المراجعة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة التي من شأنها تفعيل النظام وتطويره بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية وتكلفة معقولة.

ويشارك مدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير إدارة الرقابة النظامية بشكل دوري في كافة اجتماعات لجنة المراجعة حيث يقدمان لأعضاء اللجنة تقارير فصلية عن أعمالهم، وتحرص اللجنة على سؤالهم عن وجود أية ملاحظات جوهرية أو مادية تتعلق بعمل الشركة.

ويقوم رئيس لجنة المراجعة في اجتماعات مجلس الإدارة بتزويد أعضاء مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة عن أعمال لجنة المراجعة ونتائج أعمالها ومنها نتيجة متابعتها لأعمال إدارة التدقيق الداخلي وتوصياتها بهذا الخصوص، بالإضافة إلى عرض عن اجتماعات لجنة المراجعة والتقارير الفصلية الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية. بالإضافة إلى الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي وأعمال إدارة الرقابة النظامية، قامت لجنة المراجعة بالاجتماع مع عدة مديري تنفيذيين في الشركة للإشراف على الأعمال الداخلية في الشركة، ومن أبرز الموضوعات التي تم طرحها خلال العام ٢٠١٥م هي التالية:

- قيام لجنة المراجعة بمتابعة ومناقشة الملاحظات الواردة من إدارة التدقيق الداخلي بخصوص آلية التصرف في المركبات المعدومة أو التالفة، حيث تم فحص التقرير بدقة ومن ثم تقديم عرض لمجلس الإدارة بشأنه، وقد تم اتخاذ قرارات هامة من قبل المجلس لإعادة هيكلة إدارة مطالبات السيارات.
- الاجتماع مع المراجعين الخارجيين لمناقشة أعمال تدقيق القوائم المالية للشركة والقوائم المالية؛
- متابعة أعمال إدارة الرقابة النظامية وإدارة التدقيق الداخلي بشكل دقيق ومستمر وحرصت بشكل خاص على:
 - _ الاطلاع على الميزانية السنوية لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية
 - _ الاطلاع على خطة عمل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها.
 - _ متابعة التنظيم الداخلي لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية والتحقق من كفاءة فريق العمل.
 - _ الاطلاع على التقارير الفصلية الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية ومتابعة أعمالها.
 - _ الاطلاع على دليل إجراءات عمل وحدة مكافحة الاحتيال التابعة لإدارة التدقيق الداخلي والموافقة عليه.
- مراجعة أعمال إدارة الشكاوى ومراجعة كيفية التعامل مع الشكاوى والزمن اللازم للنظر بها وكيفية تقديم الطعون. وشددت اللجنة على أهمية موضوع تنمية قاعدة بيانات فعالة لدراسة أسباب الشكاوى ومراجعة نسبة تكرارها لتحسين العمل وتدعيم التوصيات المقترحة وتفعيلها من قبل الدوائر المعنية والإدارة العامة.

وقد أثبتت نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية عن كفاية نظام وبيئة الرقابة السائدة بالشركة حيث لم تظهر عمليات المراجعة ضعفاً في نظام الرقابة الداخلية، ما يعكس القناعة بفعالية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة عدا عن الملاحظات الجوهرية التي تم ملاحظتها في آلية التصرف في المركبات المعدومة أو التالفة والتي تم الرفع بها لمجلس الإدارة في تاريخ ٢٠١٥/٠٦/١٥ م، وتم بموجبها اتخاذ اللازم من قبل مجلس الإدارة لإعادة هيكلة إدارة مطالبات المركبات وتعديل الإجراءات والضوابط الداخلية لها.



٣٨- ما تم تطبيقه من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

تماشياً مع ما نصت عليه لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية التي توجب على الشركة ذكر ما تم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق في تقرير مجلس إدارتها، فإنه يسر مجلس إدارة الشركة إعداد الجدول التالي الذي يشير إلى ما تم تطبيقه وإلى ما لم يتم تطبيقه بالنسبة (أ) للمواد الإلزامية و(ب) المواد الاسترشادية:

٣٨.١- بالنسبة للمواد الإلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل / طبقت جزئياً / لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
٥-ط	يجب تمكين المساهمين من الاطلاع على محضر إجتماع الجمعية العامة، كما يجب أن تقوم الشركة بتزويد الهيئة بنسخة كمن محضر الاجتماع خلال عشرة أيام من تاريخ إنعقاده	طبقت بالكامل	
٥-ي	يجب اعلام السوق بنتائج الجمعية العامة فور انتهائها	طبقت بالكامل	
٩-أ. ب. ج. د. هـ. و. ز.	(أ) ما تم تطبيقه من أحكام هذه اللائحة والأحكام التي لم تطبق وأسباب ذلك. (ب) أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها. (ج) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه. (د) وصف مختصر لاحتصاصات لجان مجلس الإدارة الرئيسية ومهامها، مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها. (هـ) تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين (و) أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من قبل جهة. (ز) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.	طبقت بالكامل	
١٠-ب	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها.	طبقت بالكامل	



رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل / طبقت جزئياً / لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
١٠-ج	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة - بما لا يتعارض مع أحكام اللائحة - والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديله عند الحاجة	طبقت جزئياً	لقد وضعت الشركة نظام حوكمة خاص بها يتوافق مع لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء مبدأ التصويت التراكمي، وهي تشرف عليه وتراقب مدى فاعليته، كما أنه جاري العمل على تعديل لائحة الحوكمة الخاصة في الشركة وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة حديثاً عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام الشركات الصادر مؤخراً عن وزارة التجارة والصناعة.
١٠-د	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها	طبقت بالكامل	
١٢-ج	تكون أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين	طبقت بالكامل	
١٢-هـ	الأيقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن عضوين، أو ثلث أعضاء المجلس، أيهما أكثر.	طبقت بالكامل	
١٢-ز	عند انتهاء عضوية أحد أعضاء مجلس الإدارة بأي من طرق انتهاء العضوية يجب على الشركة أن تخطر الهيئة فوراً مع بيان الأسباب التي أدت إلى ذلك.	طبقت بالكامل	
١٤-أ.ب.ج	تشكيل لجنة مراجعة وتحديد مهامها ومسؤولياتها	طبقت بالكامل	
١٥-أ.ب.ج	تشكيل لجنة ترشيحات ومكافآت	طبقت بالكامل	

٣٨.٢- بالنسبة للمواد الغير إلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل / لم تطبق جزئياً	الأسباب والتفاصيل
٢	تثبت للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين، والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها، وحق التصرف في الأسهم، وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس، وحق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.	طبقت بالكامل	
٤- أ.ب	يجب أن يتضمن النظام الأساس للشركة ولوائحها الداخلية الإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية. يجب توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، وعلى الشركة استخدام أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين.	طبقت بالكامل	



رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
٥- أ. ب. ج. د. هـ. و. ز. ح.	<p>أ) تعقد الجمعية العامة للمساهمين مرة واحدة على الأقل في السنة خلال الأشهر الستة التالية لانتهاج السنة المالية للشركة.</p> <p>ب) تتعقد الجمعيات العامة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة، على أنه يتوجب على مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة إذا طلب ذلك مراجعو الحسابات أو عدد من المساهمين يمثلون ٥٪ من رأسمال الشركة على الأقل.</p> <p>ج) يجب الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العامة ومكانه وجدول أعمالها قبل الموعد بعشرين يوماً على الأقل، ونشر الدعوة في موقع السوق وموقع الشركة الإلكتروني وفي صحفتين واسعتي الانتشار في المملكة. وينبغي استخدام وسائل التقنية الحديثة للاتصال بالمساهمين.</p> <p>د) يجب أن يتاح للمساهمين الفرصة للمشاركة الفعالة والتصويت في اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين، كما يجب إحاطتهم علماً بالقواعد التي تحكم تلك الاجتماعات وإجراءات التصويت.</p> <p>هـ) يجب العمل على تيسير مشاركة أكبر عدد من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة، ومن ذلك اختيار المكان والوقت الملائمين.</p> <p>و) يجب على مجلس الإدارة عند إعداد جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة أن يأخذ في الاعتبار الموضوعات التي يرغب المساهمين في إدراجها على جدول أعمال الاجتماع. ويجوز للمساهمين الذين يملكون نسبة (٥٪) على الأقل من أسهم الشركة إضافة موضوع أو أكثر إلى جدول أعمال الجمعية العامة عند إعداده.</p> <p>ز) للمساهمين حق مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية العامة وتوجيه الأسئلة في شأنها إلى أعضاء المجلس والمحاسب القانوني. وعلى مجلس الإدارة أو المحاسب القانوني الإجابة على أسئلة المساهمين بالقدر الذي لا يعرض مصلحة الشركة للضرر.</p> <p>ح) يجب أن تكون الموضوعات العروضة على الجمعية العامة مصحوبة بعلومات كافية ليتمكن المساهمين من اتخاذ قراراتهم.</p>	طبقت بالكامل	
٦- أ	<p>حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب تسهيل ممارسة لامساهم لحقه في التصويت وتيسيره</p>	طبقت بالكامل	



رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
٦-ب	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	لم تطبق	إن النظام الأساسي للشركة ينص على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً وأن أسلوب التصويت هو "صوت لكل سهم" عوضاً عن التصويت التراكمي.
٦-ج	يجب على الشركة التأكد عند توكيل المساهم كتابة مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة في حضور اجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	
٦-د	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم الإفصاح عن سياستهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن أي تضارب جوهري في المصالح قد يؤثر على الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم	طبقت بالكامل	
٧-أ.ب	وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم وإقرار الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع	طبقت بالكامل	
٨	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	طبقت بالكامل	
١٠-أ.هـ.و	من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة هو اعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها. (هـ) وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم. (و) وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.	طبقت بالكامل	
١١-أ	لمجلس الإدارة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارة الشركة وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة	طبقت بالكامل	



رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل / لم تطبق جزئياً / لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
ب- ١١	ويجب تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة بوضوح في نظام الشركة الأساسي	لم تطبق	إن مسؤوليات مجلس الإدارة مستمدة من قانون الشركات ومن لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال ومن لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة ولم تحدد في نظام الشركة الأساسي.
ج- ١١	يجب على مجلس الإدارة أن يؤدي مهامه بمسؤولية وحسن نية وجدية وأن تكون قراراته مبنية على معلومات وافية من الإدارة التنفيذية	طبقت بالكامل	
د- ١١	يمثل عضو مجلس الإدارة جميع المساهمين وعليه الالتزام بما يحقق مصلحة الشركة	طبقت بالكامل	
هـ- ١١	لمجلس الإدارة تحديد الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية	طبقت بالكامل	
و- ١١	يجب على مجلس الإدارة التأكد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبهم إن لزم الأمر	طبقت بالكامل	
ز- ١١	يجب على مجلس الإدارة التأكد من توفير الشركة معلومات وافية عن شؤونها لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام	طبقت بالكامل	
ح- ١١	لا يجوز لمجلس الإدارة عقد القروض التي تتجاوز آجالها ثلاث سنوات أو بيع عقارات الشركة أو رهنها أو إبراء مديني الشركة من التزاماتهم	طبقت بالكامل	
١٢- أ.ب.د.و.ح.	تكوين وتعيين مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	
١٢- ط	لا يجوز للشخص ذوي الصفة الاعتبارية- الذين يحق لهم بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين لهم في مجلس الإدارة - التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة	لم تطبق	



