

تقرير مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني. عن السنة المالية 2019 الممتدة بين 2019/01/1م حتى 2019/12/31م

كلمة رئيس مجلس الإدارة:

كان عام 2019 عاما استثنائيا من جميع النواحي، ففي بداية العام تم وضع أسس الحوكمة والعمل على تفعيل قواعد الحوكمة في الشركة من خلال تحديث غالبية السياسات والإجراءات التي تعمل معايير حوكمة تتماشى مع أفضل الممارسات. ومن أهم تلك المعايير محاولة تقليص الأعمال الأساسية التي تعتمد عليها الشركة والتي تتم مع أطراف ذوي علاقة مثل أعمال إعادة التأمين وأيضا عمليات إدارة المطالبات الطبيه، والتي حرص المجلس والإدارة العليا في الشركة للتخلص منها دون التأثير على أعمال الشركة، وهذا كان تحديا كبيرا لنا والحمد لله تم تجاوزه إضافة إلى تجاوز الكثير من العقبات والمخاطر التي تتعلق بهذه الأعمال والتي ستمكن الشركة من الإعتماد على مواردها الداخلية من خلال الاستثمار في الموارد البشرية والتقنية والتي بدورها ستكون ذات أثر إيجابي في التحكم في مصاريف المطالبات الطبية.

لازلت أتذكر في أول اللقاءات مع الرئيس التنفيذي الجديد في مثل هذه الوقت في عام 2019، حيث خسرت الشركة في عام 2018م (209) ملايين ريال، نقاشنا حول كيفية تحويل الشركة من تلك الخسارة الكبيرة إلى نقطة التعادل أو الربحية والتي بحمد الله تم الوصول لها بجهود موظفي الشركة جميعاً بلا إستثناء، ولعلي هنا أشكر موظفي الشركة على ما لمسته فيهم من حبهم للشركة وعدم توانيهم في عملهم رغم كل الظروف التي تكالبت على الشركة خلال السنوات الماضية، رغم كل تلك الصعوبات التي واجهتهم في عملية التغيير إلا أنهم كانوا الركيزة الداعمة لهذا التحول، حيث قدموا مصلحة الشركة في كل قراراتهم.

ولعلي هنا أذكر بعض إنجازات الإدارة بهذا الخصوص:

- تمت مراجعة سياسة الاكتتاب التأمينية والتي أثرت على التسعير مما أدى إلى فقدان ما يقارب 25% من العملاء، وذلك بسبب عدم جدوى التجديد معهم ومع ذلك كان هناك زيادة في أقساط التأمين المكتتبه بمقدار 17% للعام 2019م، بمعنى أن محفظتنا التأمينية لهذا العام أكبر لكن بمخاطرة أقل من العام السابق في المجل.
- انخفضت نسبة الخسارة للمحفظة التأمينية من 90% في عام 2018م إلى 83% في عام 2019م.
- انخفضت نسبة المصاريف من 18% في عام 2018م إلى 15% في عام 2019م.
- تحسنت الملاءة المالية للشركة من 8% في عام 2018م إلى 30% في عام 2019م.

كما نعمل في الشركة جاهدين لتطوير العنصر الأهم والفرق في المستقبل وهو تطوير قادتنا قادة المستقبل حيث بدأنا هذه السنة بتفعيل برنامج قادة التأمين والذي التحق به 68 موظفاً أو بالأحرى قائداً للشركة في المستقبل وذلك للحصول على تدريب متخصص في مجال التأمين بالإضافة إلى استحداث منصة التعليم الإلكتروني لجميع الموظفين.

ومع هذه الإنجازات لازلنا نرى كمجلس إدارة أن الشركة لازالت في بداية مشوارها ولا بد من القيام بعدد من الإصلاحات المستقبلية كما وأن هناك مخاطر تعتري الشركة نعمل وسنعمل على تجاوزها ومن أهمها الاستثمار في البنية التحتية التقنية للشركة وخصوصاً في إدارة المطالبات الطبية، تحسين الملاءة المالية للشركة، تحسين التدفقات المالية من الأنشطة التشغيلية التي لازالت دون توقعاتنا، وأيضاً توسيع قاعدة عملائنا وخصوصاً من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. كما سنعمل جاهدين في الشركة على تحطّي العقبات والتوسع والنمو في عملياتنا التأمينية وخصوصاً في عمليات التأمين الطبية، أيضاً في استحداث منتجات تأمينية جديدة.

سيكون عام 2020م عاماً صعباً على الجميع وذلك جراء انتشار وباء كورونا كوفيد-19، والتي نسال الله أن يحمي مملكتنا الغالية منه ومن آثاره، حيث أن من أولوياتنا سلامة موظفينا وعمالنا وعوائلهم، لذا قمنا في الشركة بتفعيل العمل من المنزل إضافةً إلى استلام جميع المطالبات إلكترونياً. وتعمل الشركة جاهدة حالياً على دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال مبادرات تتم دراستها الآن والإعلان عنها قريباً. أسأل الله أن يبعد هذه الغمة وأن يلهمنا على شكر نعمه. يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني «ميدغلف» وحساباتها الختامية للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م. حيث أعد هذا التقرير رغبة من مجلس الإدارة بالالتزام بالمتطلبات الواردة في لائحة الحوكمة الصادرتين عن مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية.

كما أود ومجلس إدارة الشركة بأن نتقدم بالشكر والإمتنان إلى مساهمينا وشركائنا الاستراتيجيين وعمالنا الكرام لثقتهم المستمرة بالشركة، وإلى أصحاب العلاقة في قطاع التأمين من هيئات تنظيمية ومقدمي خدمات.

راكان أبو نيان

رئيس مجلس الإدارة

مقدمة عن الشركة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني «ميدغلف»، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010231925، حيث تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء الصادر رقم 233 في تاريخ 1427/9/16 هـ الموافق 2006/10/9 م، وبموجبه صدر المرسوم الملكي الكريم رقم 60 م بتأسيسها في تاريخ 1427/9/18 هـ الموافق 2006/10/11 م.

تعمل الشركة بموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة رقم (ت م ن / 20079/3) وتاريخ 1428/08/29 هـ، بممارسة نشاط التأمين في الفروع التالية: التأمين العام، التأمين الصحي وتأمين الحماية والادخار.

تُعد «الشركة» واحدة من كبرى شركات التأمين التعاوني في المملكة والمنطقة، وتمارس أنشطة التأمين برأسمال قدره (800,000,000) ريال سعودي، وتقدم خدمات التأمين إلى قطاع الأعمال والأفراد على مجمل خارطة المملكة، عبر 14 نقطة بيع وثلاثة فروع، وتفخر اليوم بخدمة أكثر من مليون عميل في سوق التأمين السعودي.

1. وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة.

أ. نشاط التأمين:

تقدم الشركة طيف واسع من المنتجات التأمينية المختلفة والتي تنقسم إلى ثلاث قطاعات وهي:

(1) التأمين الصحي؛ و(2) تأمين المركبات؛ و(3) التأمين العام.

وتزاوّل الشركة نشاطها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والتعليمات الأخرى السارية في المملكة تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي. و الشركة حاصلة على موافقات نهائية من مؤسسة النقد على جميع المنتجات التي تقدمها.

• التأمين الصحي

يوفر التأمين الصحي تغطية للتكاليف والاحتياجات الصحية والطبية، وفقاً لأنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني.

ويوضح الجدول أدناه التأمين الصحي الذي تقدمه الشركة كما في تاريخ هذه التقرير:

الجدول 1: التأمين الصحي

اسم المنتج	تفاصيل عن المنتج
التأمين الصحي الجماعي	مجموعة واسعة من المنتجات المصممة خصيصاً لتناسب مع احتياجات الشركات الكبيرة، المتوسطة والمؤسسات الصغيرة. والخاصة بالمنافع الصحية حسب الوثيقة القياسية لمجلس الضمان الصحي، حيث تضم أفضل المستشفيات و المراكز الطبية المنشرة في جميع أنحاء المملكة والمنطقة. من مميزات التأمين الصحي الجماعي تسوية مباشرة للمصاريف والنفقات الطبية و تسوية سريعة مباشرة للمصاريف والنفقات الطبية، بطاقة تأمين خاصة بكل فرد، ودليل شبكة الشركة للمرافق الصحية المؤهلة، خط موافقات هاتفي ساخن على مدار الساعة للحالات الطبية الطارئة في المملكة والخارج، خط خدمة للمشتركين للاستفسارات والمساعدة على مدار الساعة، تصفح وإدارة ملف المشترك عن طريق الموقع الإلكتروني بالإضافة الى العديد من الميزات و المنافع الاضافية التي يمكن اضافتها على الوثيقة.

• تأمين المركبات

يوفر تأمين المركبات تغطية الخسائر الناتجة عن كل ما ينجم عن الحوادث المرورية من إصابات جسدية، أو وفاة للأشخاص، بالإضافة إلى تعويض عن الأضرار المادية مثل إصلاح تلف المركبات. وتقدم الشركة عدة منتجات تتعلق بالتأمين على المركبات منها تأمين المركبات الشامل وتأمين المركبات عن الأضرار التي تلحق بالغير.

ويوضح الجدول أدناه منتجات تأمين المركبات التي تقوم الشركة بتقديمها كما في تاريخ هذه التقرير:

الجدول 2: منتجات تأمين المركبات التي تقوم الشركة بتقديمها

اسم المنتج	تفاصيل عن المنتج
تأمين المركبة ضد الغير	هو تأمين إلزامي يتم بموجبه التعويض عن الأضرار الجسدية التي تلحق بالغير، داخل المركبة أو خارجها، والأضرار المادية خارج المركبة، وتغطية تكاليف نقل جثمان المتوفى، وتكاليف الدية الشرعية عن القتل الخطأ حسب حكم المحكمة.
التأمين الشامل للمركبات	هو تأمين اختياري يتم بموجبه التعويض عن تلف المركبة بسبب حادث أو حريق أو سرقة أو تلف متعمد من الغير لأي مركبة موصوفة. يوفر هذا النوع من التأمين : تغطية نفقات العلاج والمستشفيات والأدوية (الإسعافات الأولية) للسائق أو الركاب أو الطرف المتضرر جراء حادث عرضي، وتقديم تعويض مادي في حالة العجز أو الموت للسائق أو الركاب أو الطرف المتضرر ، وتغطية أي ضرر يصيب ممتلكات الغير.

• منتجات التأمين الأخرى

تقدم الشركة منتجات تأمين أخرى تشمل المخاطر المعقدة المتواجدة في القطاعات الهندسية والصناعية والطيران بالإضافة إلى المخاطر المرتبطة بالممتلكات والمخاطر الطبية.

ويوضح الجدول أدناه منتجات التأمين الأخرى التي تقوم الشركة بتقديمها كما في تاريخ هذه التقرير:

الجدول 3 : منتجات التأمين الأخرى التي تقوم الشركة بتقديمها

اسم المنتج	تفاصيل عن المنتج
تأمين الحماية والادخار	يوفر هذا النوع من التأمين حماية للعاملين في الشركات والمؤسسات الكبيرة والصغيرة في القطاعات المختلفة حيث يوفر للمؤمن له أو أسرته مستقبل أفضل من خلال الحصول على عدة منافع منها التعويض في حال الوفاة الطبيعية أو الناتجة عن حادث أو مرض، والتعويض في حالة العجز الكلي أو الجزئي الدائم الناتج عن حادث أو مرض حسب جدول الإصابات القياسي، وتعويض مالي أسبوعي في حال العجز الكلي المؤقت الناتج عن حادث يصل إلى 104 أسبوع أي ما يعادل سنتين، وتعويض في حالة الوفاة أو العجز الناتج عن أخطار الحرب الغير مباشرة.

<p>صمم هذا المنتج خصيصا لتلبية احتياجات العملاء الذين يرغبون في الحصول على وثيقة تأمين لتقديمها للسفارات. ويتيح للعميل اختبار مدى التغطية التي يرغب بها حسب وجهة السفر ومدة التغطية (عدد الأيام) بأسعار مختلفة.</p> <p>يغطي التأمين المصاريف الناتجة عن الحالات الطبية الطارئة في معظم أنحاء العالم وعلى مدار 24 ساعة كما يعرض المؤمن له عن الضرر الناتج من الغاء أو تأخير مواعيد إقلاع الرحلات أو فقدان الأمتعة وغيرها من المنافع.</p>	<p>تأمين السفر</p>
<p>يوفر هذا النوع من التأمين الحماية التأمينية للممتلكات المملوكة أو المستأجرة ومحتوياتها من الأخطار أو الأضرار التي قد تسببها الحوادث أو الكوارث الطبيعية أو السرقات وتشمل التغطيات: (1) تأمين المنازل ومحتوياتها؛ (2) تأمين المتاجر ومحتوياتها وبضائعها؛ (3) تأمين المباني والمصانع والمنشآت الصناعية وورش العمل.</p> <p>ويشمل تأمين الممتلكات التأمين ضد الحرائق والتأمين ضد السرقة وتأمين كافة الأخطار (الحريق والسرقة والصواعق بالإضافة إلى تسرب المياه والفيضانات والزلازل وغيرها).</p>	<p>تأمين الممتلكات</p>
<p>يوفر هذا النوع من التأمين الحماية التأمينية لمعدات المشروع، وجميع أخطار التركيب، وتأمين الأجهزة الإلكترونية، وجميع أخطار المقاولين، عطل المكين.</p>	<p>التأمين الهندسي</p>
<p>يغطي هذا المنتج المشروعات والإنشائية أثناء فترات تنفيذها إلى أن يتم تسليمها إلى أصحابها، كما يمكن أن تمتد التغطية لتشمل أعمال الصيانة اللاحقة بعد فترة التنفيذ، ومن أمثلة المشروعات التي يمكن تغطيتها تشييد المباني السكنية بأنواعها والمباني الإدارية والمباني الترفيهية وغيرها مثل المستشفيات والفنادق والمصانع. تشمل الحماية التأمينية الخسائر المادية التي تنتج عن الحريق والسطو والسرقة والانفجار والتنفيذ الخاطيء والزلازل كذلك يغطي المسؤولية المدنية عن الأضرار الجسدية والمادية التي تحدث للغير بسبب تنفيذ المباني والإنشاء وغيرها.</p>	<p>تأمين جميع أخطار المقاولين</p>
<p>يغطي هذا النوع من التأمين الآلات والمكين أثناء تشغيلها أو خلال فترات توقفها للراحة أو في حالة فكها أثناء التنظيف أو إجراء الفحص الدقيق، وكذلك عند إعادة تركيبها ومن أمثلة تلك المكين الآلات والمكين الإنتاجية في المصانع (مولدات الطاقة) والآلات الخاصة بغرف التبريد (الثلاجات).</p> <p>تشمل الحماية التأمينية الخسائر المادية التي تنتج عن عيوب المواد، والتشغيل الخاطيء، والضرر العمدي من قبل الغير، والالتباس الكهربائي وغيرها.</p>	<p>تأمين عطل المكين</p>
<p>تعتبر وثيقة تأمين فساد المخزن مكملة لوثيقة عطل المكين ولا تصدر إلا إذا كان هناك وثيقة عطل مكين سارية المفعول وصادرة من نفس الشركة.</p> <p>تشمل الحماية التأمينية تغطية الخسارة أو التلف الذي قد يصيب المواد المخزنة في غرف التبريد والثلاجات كنتيجة مباشرة لتعطل آلات التبريد، ومن الأمثلة على ذلك الفاكهة واللحوم والأسماك والألبان ومنتجاتها.</p>	<p>تأمين فساد المخزون</p>
<p>يغطي هذا النوع من التأمين آلات ومعدات المقاولين البرية أثناء تشغيلها أو خلال فترات توقفها للراحة أو في حالة فكها أثناء التنظيف أو إجراء الفحص الدقيق وكذلك عند إعادة تركيبها بمواقع العمل ومن أمثلة تلك المعدات الحفارات وخلطات الاسمنت والرافعات وغيرها.</p> <p>تشمل الحماية التأمينية تغطية الخسائر الناتجة عن الحريق والسطو والانقلاب والزلازل وغيرها. كما يمكن أن تمتد لتغطي خطر النقل والتنقل خارج موقع العمل.</p>	<p>تأمين معدات المشروع للمقاولين</p>
<p>يغطي هذا النوع من التأمين المشروعات والإنشائية أثناء فترات تنفيذها إلى أن يتم تسليمها إلى أصحابها. وتشمل نفس التغطيات التي يشملها تأمين جميع أخطار المقاولين، كما يمكن أن تمتد التغطية لتشمل فترات التجارب والاختبارات والصيانة ومن أمثلة المشروعات التي يمكن تغطيتها تركيب الآلات والمكين بكافة أنواعها.</p> <p>تشمل الحماية التأمينية تغطية أخطار الحريق والانفجار والفيضانات والعواصف والأخطار الكهربائية وغيرها كما تشمل المسؤولية المدنية عن الأضرار الجسدية والمادية التي تحدث للغير بسبب تنفيذ التركيب والإنشاء وتنفيذ أعمال تلك المشروعات.</p>	<p>تأمين جميع أخطار التركيب</p>
<p>يغطي هذا النوع من التأمين الأجهزة الإلكترونية مثل الأجهزة الطبية الإلكترونية (مثل أجهزة الأشعة والرنين المغناطيسي وأجهزة الإشعاع) وأجهزة الرادار والاستقبال والإرسال الخاصة بمحطات التلفزيون ومحطات الأقمار الصناعية وغيرها.</p> <p>تشمل الحماية التأمينية تغطية الخسائر أو التلفيات الفجائية والغير متوقعة التي تلحق بالمعدات الإلكترونية التي تلحق بالمعدات الإلكترونية والتي قد تنتج عن الحريق والصواعق والانفجار وغيرها.</p>	<p>تأمين الأجهزة الإلكترونية</p>
<p>يغطي هذا النوع من التأمين الأضرار المتعلقة بهيكل الطائرة أثناء الطيران أو وقفها في المطار، والمسؤولية المدنية تجاه الركاب عن الأضرار التي تصيبهم أثناء وجودهم على الطائرة، وتأمين المسؤولية عن الشحنات الجوية بسبب حادث أثناء النقل والتحميل والتفريغ من وإلى الطائرة، والمسؤولية المدنية تجاه الطرف الثالث، والمسؤولية المدنية لمشغلي المطارات وغيرها.</p>	<p>تأمين الطيران والنقل الجوي</p>
<p>يغطي هذا النوع من التأمين جميع أنواع الأموال من أوراق نقدية أو سندات بنكية أو شيكات أو أوامر بريدية أو سندات نقدية أو أوامر الدفع النقدية. تشمل الحماية التأمينية حماية للأموال من السرقة أو التلف سواء كانت في خزانة محكمة أو أثناء نقلها من مكان لآخر.</p>	<p>تأمين الأموال</p>

<p>يستهدف هذا التأمين البنوك وسائر المؤسسات المالية التي تعمل على تقديم الخدمات المالية وتشمل التغطيات ممتلكات البنك ضد أخطار السرقة، وتغطية الخسائر الناتجة بصورة مباشرة عن الأعمال التي انطوت على خيانة أمانة من أحد العاملين بالبنك، وتغطية أموال البنك أثناء عملية النقل، وتغطية الخسائر أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات المادية للبنك من أثاث وأجهزة وخزائن وغيرها، وتغطية آلات الصرف الآلي وغيرها.</p>	<p>التأمين الشامل للبنوك</p>
<p>يغطي هذا النوع من التأمين الخسائر المالية التي تلحق بأموال صاحب العمل (المؤمن له) نتيجة حادث أو اختلاس يرتكبه العامل (المؤمن عليه) أثناء قيامه بأداء أعمال وظيفته أو نتيجة لأسباب متعلقة بالموظفين الذين يشغلون منصب يتطلب قدر من المسؤولية والثقة مثل (المدراء الماليين، الصرافون، المحاسبون، وكلاء تحصيل الديون، موظفو المبيعات، أمناء المخازن).</p> <p>والمستفيدون من هذه الوثيقة هم أصحاب المؤسسات التجارية، وأصحاب مكاتب الشركات، وأصحاب المصانع.</p> <p>تشمل الحماية التأمينية أي خسائر لمبالغ نقدية أو بضائع عينية يتحملها المشترك بسبب تصرفات وأفعال ناتجة عن السرقة، والاختلاس، والتزوير، والتبديد الاحتمالي والتلاعب بالأوراق والمستندات والتي نتجت من قبل موظف أو مجموعة من الموظفين مؤمن عليهم أثناء قيامهم بواجباتهم الوظيفية</p>	<p>تأمين خيانة الأمانة</p>
<p>يوفر هذا النوع من التأمين التعويض عند حدوث حادث غير متوقع حيث يتم تعويض المؤمن له في حالة الإصابة الجسدية الناتجة عن وسائل خارجية طارئة وعينية غير منظورة، وتعويض المؤمن له أو عائلته في حال الوفاة والعجز الجزئي أو الكلي والتعويض الأسبوعي والمصاريف الطبية حسب المتفق عليه وحسب جدول الإصابات.</p>	<p>التأمين ضد الحوادث الشخصية</p>
<p>يحمي هذا التأمين مختلف المهنيين كالأطباء أو المهندسين أو المحامين وغيرهم من ممارسي المهن الأخرى من الخسائر الناتجة عن تضرر أي أطراف جراء أي ممارسات خاطئة.</p> <p>تشمل الحماية التأمينية المبالغ التي يصبح فيها المؤمن له مسؤولاً قانونياً عن دفعها مثل الأضرار التي قد تلحق بالطرف الثالث بخصوص أخطاء أو إهمال المؤمن له أثناء قيامه بمهام عمله ويكون ذلك ضمن حدود التعويض المسموح به.</p>	<p>تأمين المسؤولية المهنية</p>
<p>يوفر هذا النوع من التأمين تعويض المؤمن له ضد أي مبالغ قد يصبح مسؤولاً عنها بصورة قانونية إذا كان استخدام منتج بعينه تم تصنيعه أو تسويقه بواسطة المؤمن له قد سبب إصابة جسدية عارضة (بما في ذلك الوفاة أو المرض أو الأعباء) لأي شخص بسبب عيوب مصنعية.</p> <p>يمكن تمديد الوثيقة بحيث تتضمن (التأمين لاسترداد المنتج) والذي يوفر تعويض عن النفقات المتكبدة بخصوص مصاريف استرجاع المنتج ذات الصلة بالمنتجات التي يصنعها أو يوزعها المؤمن له أو وكلائه كنتيجة لأي قرار يتخذه المؤمن له خلال فترة التأمين</p> <p>والذي قد يجعل المؤمن له يتكبد مسؤولية قانونية أيضاً إذا كان استعمال أي منتج بعينه يسبب إصابة جسدية عارضة (بما في ذلك الوفاة أو المرض أو الإعياء) لأي شخص.</p>	<p>تأمين مسؤولية المنتج</p>
<p>يوفر هذا النوع من التأمين تغطية تأمينية شاملة لجميع المتطلبات النظامية لأصحاب العمل، وتحمل الشركة جميع التكاليف والمصروفات التي تم دفعها وفقاً لقانون العمل السعودي، والتعويض عن الوفاة والعجز الكلي أو الجزئي الدائم والعجز المؤقت للموظفين أثناء تواجدهم بالعمل.</p>	<p>تأمين تعويضات العاملين ومسؤولية صاحب العمل</p>
<p>يوفر هذا النوع من التأمين تغطيات مختلفة منها التأمين على الرحلة التي تغطي شحنة بضائع في رحلة واحدة من مكان إلى مكان، والتأمين على النقل البري والتي تغطي الخسائر التي تلحق بالبضائع أثناء نقلها برأ بسبب مشمول بالتأمين، والوثيقة المفتوحة التي تشمل تغطية للمؤمن له لجميع الشحنات الواقعة في نطاق العقد، والتأمين على مسؤولية الناقل والتي تشمل الحماية للناقل عن خسارة أو تلف البضائع التي تكون بعهدته وتحت مسؤوليته.</p>	<p>التأمين البحري على البضائع</p>
<p>يوفر هذا النوع من التأمين التغطية والحماية من الأخطار التي تتعرض لها السفن أثناء قيامها برحلات بحرية بين الموانئ أو أثناء توقفها في الميناء وأيضاً خلال عملية التشييد أو البناء في إحدى الترسانات.</p> <p>تشمل الحماية التأمينية الخطر البحري مثل الذي يكون ناشئاً عن الملاحة في البحر أو مرتبطاً بها، وأخطار البحر مثل غرق السفينة والتصادم البحري بسبب سوء الأحوال الجوية، والأخطار التي تقع في البحر مثل الحريق والانفجار والقرصنة البحرية وغيرها.</p>	<p>تأمين هياكل السفن</p>

ب. نشاط إعادة التأمين

إعادة التأمين هي عملية يوافق فيها معيد التأمين على تغطية جزء من المخاطر المؤمن عليها أو المقبولة أصلاً من قبل شركة التأمين (المؤمن). وهي مطلب ضروري من أجل تحقيق الاستقرار لنتائج العمليات المكتتبه لدى الشركة والحد من التقلبات وتعمل بالتالي كأداة فعالة للنمو وإدارة المخاطر.

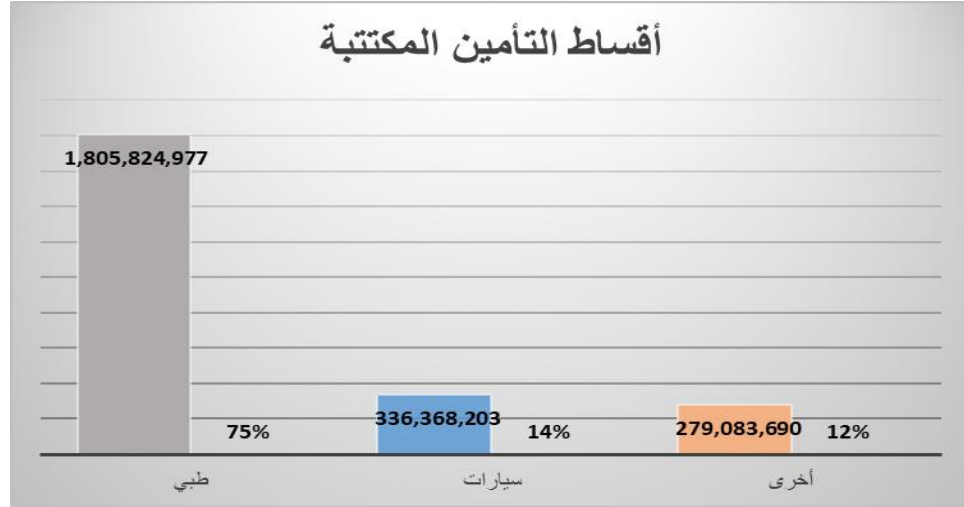
تعمل الشركة مع عدد من شركات إعادة التأمين الرائدة على الصعيد العالمي الحاصلة على تصنيف ائتماني أعلى من التصنيفات الائتمانية التي توصي بها الجهات التنظيمية. وبفضل العلاقة القوية التي بنتها الشركة مع شركات إعادة التأمين، أصبح بإمكان الشركة أن تعهد بالمخاطر التي تخصها بكل أمان، وتقدم تغطية واسعة النطاق لعملائها في أي وقت.

تدل التصنيفات الائتمانية على قوة المركز المالي لشركة إعادة التأمين وعلى كفاءتها بتغطية المطالبات، إضافة إلى جودة وقوة برامجها في إعادة التأمين، حيث تعمل الشركة على إسناد مخاطر التأمين خلال دورة أعمالها العادية مع عدة شركات لإعادة التأمين لا يقل تصنيفها عن BBB من قبل S&P أو تصنيف +B من قبل A.M. Best، كما ينص عليه الباب الثالث من اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وفي حال أرادت الشركة أن تتعامل مع معيدي تأمين غير معتمدين من قبل مؤسسة النقد، فإنها تحصل على موافقة خطية من المؤسسة. كما أنه من الضروري التنويه إلى أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم.

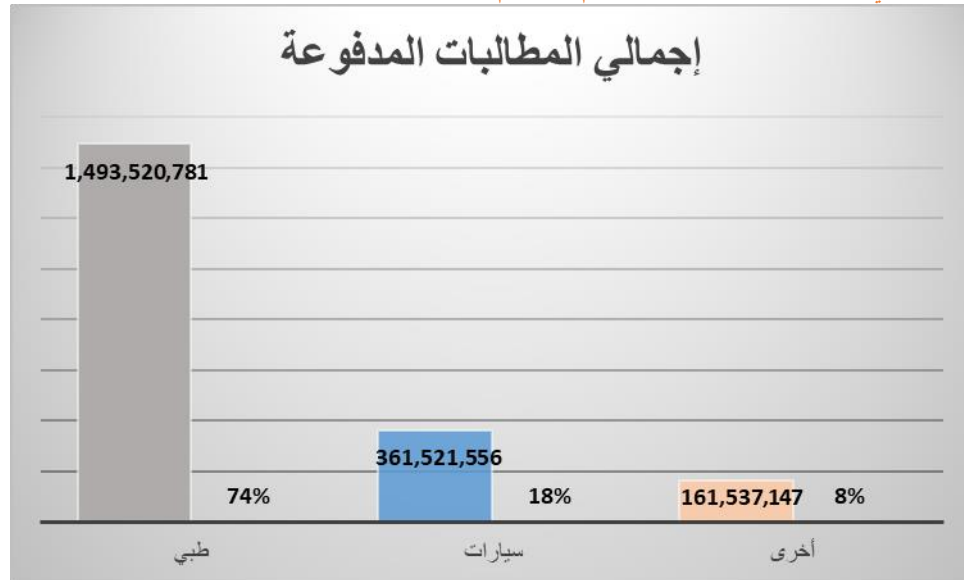
الجدول 4: تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامه في النتائج على النحو التالي:

النسبة	إيرادات النشاط	الأنشطة
75%	1,805,824,977	نشاط (التأمين الصحي)
14%	336,368,203	نشاط (السيارات)
12%	279,083,690	النشاطات التأمينية الأخرى
100%	2,421,276,870	الإجمالي

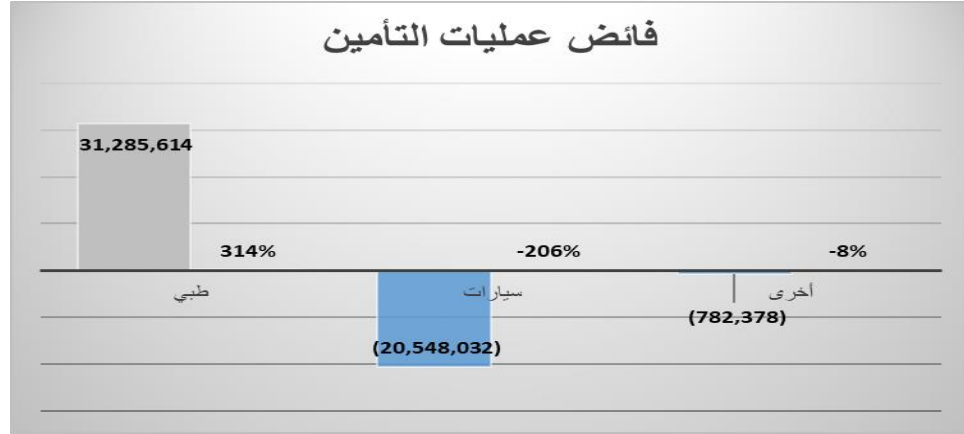
الرسم البياني 1: إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2019م لأنشطة التأمين المختلفة:



الرسم البياني 2: إجمالي المطالبات المدفوعة خلال العام 2019 م لأنشطة التأمين المختلفة:



الرسم البياني 3: فائض عمليات التأمين خلال العام 2019م لأنشطة التأمين المختلفة:



تقييم استراتيجية الشركة ووضعها من الناحية المالية و توقعات وخطط الشركة المستقبلية

تبنت الشركة إستراتيجية جديدة بدءاً من عام 2019م، تتمحور حول تطوير المنتجات واستهداف فئات العملاء التي تساهم في تعزيز المركز المالي للشركة. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بعملية إعادة هيكلة المبيعات لزيادة نشاطات استقطاب العملاء، إلى جانب تعزيز طاقم المبيعات بهدف رفع الإيرادات، أخذاً بالاعتبار اتباع اجراءات اكتتاب ملائمة وقبول مخاطر تحقق نتائج إيجابية والتي من شأنها تعزيز صافي الربح. كما تقوم الشركة بالعمل على أتمتة كافة الاجراءات الداخلية للشركة وذلك بهدف رفع مستوى جودة الخدمة المقدمة.

المنتجات و الخدمات التي تم بدء العمل عليها تتضمن ما يلي:

- التأمين الصحي – المنشآت الصغيرة والمتوسطة. حيث تم تطوير منتجات وخدمات خاصة بهذه الفئة من العملاء.
- التأمين على المركبات - الشركات الكبيرة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والافراد.
- سيتم تحفيز النمو وتطوير المنتجات من خلال تعزيز قوة طاقم المبيعات المباشرة وتوسيع العلاقة مع الوسطاء وعبر الانترنت للبيع بالتجزئة.
- تطوير الخدمات الخاصة بالقنوات الإلكترونية ، وذلك لرفع مستوى جودة خدمة العملاء وزيادة المبيعات.

2. قرارات الشركة المهمة وإنجازاتها، والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة ، والمخاطر التي يمكن مواجهتها

(أ) أبرز القرارات وأهم التطورات:

لغرض التعامل مع التحديات التي مرت بها الشركة خلال الأعوام الماضية فقد قامت إدارة الشركة بمراجعة شاملة لكافة جوانب الأعمال والخدمات التي أدت لتراجع أداء الشركة لدراساتها وتحليلها بهدف معالجتها وتطوير أساليب أكثر فعالية للنهوض مجدداً بالشركة واستعادة موقعها الرائد في السوق السعودي، حيث قامت إدارة الشركة بتحديد رؤيتها وأهدافها بتبني استراتيجية عمل جديدة يكون فيها العميل محور الإهتمام ولتحقيق رؤية الشركة، بدأ العمل على تطبيق الإستراتيجية الجديدة من خلال إطلاق مجموعة من المبادرات والتي تم البدء بتنفيذها، حيث بدأت الإدارة بتعزيز الوضع المالي للشركة بما يضمن استمرارية أعمالها، وقامت بتطوير الهيكل التنظيمي والإداري ليكون أكثر فاعلية، كما حددت أهداف التحول حيث تم البدء بأتمتة مجموعة واسعة من الإجراءات والخدمات بما يساهم وبشكل فعال في الوصول إلى أوسع شريحة من العملاء وتقديم الخدمات لهم بما يتماشى مع احتياجاتهم المتنوعة ويواكب التطور التقني في الأسواق.

ولأن "العميل" هو محور اهتمام الشركة، قامت الإدارة بوضع منهجية عمل جديدة للمبيعات تركز على توسيع قنوات البيع، بما فيها المبيعات والإلكترونية إضافة إلى تصميم مجموعة واسعة من الحلول والمنتجات المرنة والتي تلائم مختلف الاحتياجات تبعاً لشرائح العملاء والعمل على تسويق ونشر هذه الخدمات عبر مختلف قنوات التسويق الإلكترونية وشبكات التواصل، حيث بدأ فعلياً التركيز على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والذي يشهد نمواً واضحاً في السوق السعودي نظراً لتزايد أعداد رجال الأعمال من الشباب تحقيقاً لرؤية المملكة 2030.

وحيث أن إدارة الشركة تعي أهمية دور الموظفين في تحقيق استراتيجيتها وأهدافها لكونهم أساساً لنجاح ونهوض الشركة، فقد بدء العمل على تطوير بيئة العمل الداخلية من خلال مجموعة من الأنشطة والمبادرات التي تدعم المشاركة والعمل الجماعي وتتيح المجال للإبداع الوظيفي، كما تم تطوير مجموعة واسعة من البرامج التدريبية لتطوير وتحسين المهارات والكفاءات العاملة، على سبيل المثال :

1- برنامج قادة التأمين (CII)

اطلقت الشركة برنامج قادة التأمين وذلك بالتعاون مع المعهد البريطاني، ويستهدف البرنامج الموظفين العاملين في قطاع التأمين بشكل خاص كما تتيح الشركة فرصة الإلتحاق به للموظفين العاملين في القطاعات الأخرى دون استثناء، ويمتد البرنامج لفترة أقصاها سنتين ويتم تنفيذه على ثلاث مراحل، المرحلة الأولى شهادة محترف التأمين المعتمد، المرحلة الثانية شهادة دبلوم التأمين، والمرحلة الثالثة شهادة دبلوم متقدم. ويهدف هذا البرنامج الى رفع كفاءة العاملين من خلال منحهم فرصة الحصول على شهادات مهنية معتمدة في مجال التأمين، كما يهدف لتطوير قطاع التأمين ضمن رؤية المملكة 2030.

وقد بلغ إجمالي عدد المرشحين للإلتحاق به 68 مرشحاً ومرشحة وهم اللذين توفرت فيهم شروط الإلتحاق بالبرنامج، كما تم إخضاع المرشحين لعدة اختبارات للقبول وذلك لإختيار افضل المرشحين للإلتحاق بالبرنامج المدعوم بالكامل من قبل الشركة بهدف تأهيل وتطوير موظفي قطاع التأمين.

2- منصة التعلم الإلكتروني (E-learning)

منصة التعلم الإلكتروني عبارة عن منصة تقدم دورات مرئية يقدمها خبراء جامعيون، بالإضافة إلى أن الدورات تدعم اللغتين: العربية والإنجليزية، وتغطي جميع المستويات التدريبية من المستوى المبتدئ حتى المتقدم؛ لكي يسهل على الموظفين الاستفادة من الدورات التدريبية. يتم بشكل دوري تخصيص دورات تدريبية وفقاً لإحتياجات الموظف والشركة، ويمكن لكل مدير متابعة ومعرفة كافة نشاط موظفيه. كما تُمكن المنصة الموظفين من الوصول إلى الدورات التدريبية في أي مكان وزمان من مختلف الأجهزة الإلكترونية.

ب) التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

ستستمر شركة ميد غلف بإعادة هيكلة أقسامها و عملياتها وذلك لتقديم استراتيجية تهدف إلى تحسين أداء خدماتها مما يساهم في تقوية علاقاتها بعملائها وتقديم خدمات أفضل لهم عن التواصل الفعال معهم، كما أنها تعمل على تطوير الأنظمة التقنية مما يساعد على التوسع في العمليات والنشاطات القائمة، كما أنها ستعمل على تقوية الجانب الإستثماري لدى الشركة بتعظيم العائد للاستثمار.

ت) المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها:

أ- 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 الأكفاء، خاصة في ظل متطلبات التوطين. إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد لموظفيها الحاليين والمستقبليين والتي تكون متنوعة لتناسب المستويات الإدارية المختلفة في الشركة. وهذا التصميم يأتي بالرغم من احتمال خسارة بعض الكوادر البشرية إلى جهات منافسة، لكنها تبقى في مصلحة الوطن بشكل عام. وعليه، فإن التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات والمستويات الإدارية بالشركة.

ب- مخاطر السوق والمنافسة

يعمل في قطاع التأمين العديد من شركات التأمين، مما يؤدي لبيئة تنافسية عالية قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية، والتي من المتوقع أن تقود إلى تنافس حاد في الأسعار. ومع المنافسة الشديدة من قبل شركات التأمين الأخرى قامت الشركة باتخاذ سلسلة إجراءات استباقية تركز على تقديم أسعار تنافسية، مبنية على أساس إحصائي وإكتواري يضمن سلامة ونجاح القدرات الفنية لاكتتاب وثائق التأمين، بالإضافة إلى برامج وقائية فعالة تمكنها من زيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها.

ت- مخاطر تقنية المعلومات

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها، وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية. وإذا ما حدث أي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات سلبياً، وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية. وبشكل خاص تواجه الشركة مخاطر التقنية من حيث تقادم الأنظمة المستخدمة وصعوبة تطويرها لمواكبة النمو الهائل في التقنيات الحديثة، ولذلك فهي تعمل حالياً على الانتقال إلى نظام تقني متطور يخدم كل وحدات الشركة ويعمل كمنظومة متكاملة. وقد قامت الشركة بتطوير أداء وإمكانات أمن المعلومات ضمن إدارة التقنية والمعلومات،

كما تقوم الشركة بحفظ جميع البيانات في موقع احتياطي بصورة يومية وأسبوعية وشهرية، بالإضافة إلى تطوير خطة تمكن الشركة من الاستمرار في أعمالها من موقع بديل، وتطوير كل ما يتعلق بإعداد واسترداد واستمرار العمل والتعافي من الكوارث (Disaster Recovery) وإجراء اختبارات بشكل دوري.

ث- مخاطر التأمين

يقصد بمخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة للجهات المتعاقد معها - بشأن الأحداث المؤمن عليها - عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. وتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الالتزامات، تتركز بشكل رئيسي بما يلي:

◆ التأمين الصحي:

تم تصميم استراتيجية التأمين الصحي 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 - حسب جداول التسعير من الخبير الأكتواري - وكذلك الإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

◆ تأمين 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 أو السائق الذي يزيد عمره عن 18 سنة، وتكون معظم عقود تأمين المركبات تتعلق بالأفراد، كما تلتزم الشركة عند إصدار هذه الوثائق بجدول التسعير من الخبير الأكتواري وإجراءات إدارة المخاطر التي تراقب تكاليف المطالبات، كما أن لديها تغطية إعادة تأمين مناسبة.

◆ تكرار المطالبات ومبالغها:

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

◆ تحليل الحساسية:

ترى الشركة بأن مبالغ المطالبات 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. وتعتبر مبالغ مطالبة التأمين حساسة لعدة إفتراضات ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقييم، حيث يتأثر مخصص مطالبات التأمين بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه.

ج- مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوعاً أكبر في الأعمال، وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة، وتؤمن قدرات نمو إضافية لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين. وتحرص الشركة على تقويم الوضع المالي لشركات التأمين والتعامل مع الشركات المصنفة عالمياً، علماً أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق، حيث أن الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالفقر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

ح- مخاطر العوائد الاستثمارية

تعتمد النتائج المالية للشركة جزئياً على أدائها الاستثماري، وقد تتأثر عائدات الشركة من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على استثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الاقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة. وكذلك فإن نشاط الشركة يعتمد إلى حد كبير على الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية وكذلك الظروف الاقتصادية عالمياً.

خ- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المكتناة من قبل الشركة، حيث تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي. وتقوم الشركة بعدد من السياسات والإجراءات لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة، أهمها ما يلي:

- ◆ يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم الشركة للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- ◆ تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- ◆ تعطي الشركة أهمية كبرى للالتزام بسياسة الائتمان وتحصيل المبالغ المستحقة للشركة.
- ◆ تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- ◆ تقوم الشركة بإبرام عقود إعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها ومصنفة عالمياً.
- ◆ فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- ◆ تحرص الشركة على عدم وجود تركيزات لمخاطر ائتمان لدى أي جهة كانت.

د- المخاطر النظامية والقانونية

تخضع منتجات وعمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على قطاع التأمين تحدياً موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية التي قد يتم فرضها على قطاع التأمين قد تؤثر سلباً على أعمال الشركة وحالتها المالية ونتائج عملياتها. ولذلك فهذه المخاطر تتعلق بمدى التزام الشركة بكافة التشريعات والأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية، مع الأخذ في الاعتبار تعدد الجهات التنظيمية والإشرافية ذات العلاقة وسرعة تطور الأنظمة والتشريعات ومدى قابلية تطبيقها في سوق التأمين التي قد تؤثر على شركات التأمين حال عدم الالتزام بالتغييرات في اللوائح والأنظمة وتطبيقها بالصورة المطلوبة. كما أن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب بل قد تفرض بعض القيود مثل متطلب كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها. وتوجد في الشركة إدارة متخصصة تقوم بمراقبة مدى الالتزام في الشركة بالتشريعات الخاضعة لها ووضع الإجراءات اللازمة للالتزام بكافة الأنظمة واللوائح الحالية والمستقبلية.

ذ- مخاطر السيولة

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

تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة عن الاختلافات في القيمة أو في التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل. وتقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة بالعمولات المسجلة بها استثمارات الشركة.

س- مخاطر إدارة رأس المال

تحدد وتنظم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. وتقوم 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 أنشطة الشركة، وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، ولم تطرأ أية تعديلات على أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال منذ العام الماضي.

ش- المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل في النظام أو الرقابة، مثل الأخطاء البشرية أو الإختلاس، والتي يمكن أن تنتج عنها خسارة مالية وفقدان للسمعة، وعواقب تنظيمية وقانونية. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر العمليات من خلال الضوابط المناسبة، وفصل المهام والمراقبة الداخلية وإدارة المخاطر. كما تحرص الشركة على الحفاظ على معايير التشغيل القياسية على ضوء التوسع في الأعمال.

ص- مخاطر استمرارية العمل

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

ض- مخاطر الاكتتاب

وهي متمثلة بمخاطر التسعير والتركز الجغرافي والنوعي للمخاطر المكتتبه التي تتعامل بها الشركة وعليه وضعت خطط احترازية تتضمن اتباع منهج أكتواري مدروس في التسعير والذي يتم مراجعته وتحديثه دورياً تماشياً مع التغير السريع في الأنظمة القانونية ذات الصلة، بالإضافة إلى رؤية الشركة الخاصة وأي مؤثرات حيوية أخرى، كما عمدت الشركة على وضع منهج اكتتاب بين مختلف الإدارات يعكس سياستها ورؤيتها الفنية في اكتتاب المخاطر.

ط- مخاطر الاحتيال والفساد والجرائم المالية

عرفت لائحة مكافحة الاحتيال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، الاحتيال بأنه واحد من التحديات التي تواجه المنشآت المالية، فهو يعيق الأداء ويهدر الأموال والموارد النادرة ويلحق الأذى بالمنشأة وبسمعتها وبقدرتها التنافسية. ومن هذا المنطلق أبدت الشركة اهتماماً خاصاً بهذا الجانب فعززت من الإجراءات الرقابية الداخلية بالمراجعة الدورية لتطبيق استراتيجيات مكافحة الاحتيال المتوافقة مع لائحة مكافحة الاحتيال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وتعميمها على إدارات الشركة، كما تنشر بشكل دوري التوعية اللازمة للموظفين وإقامة الدورات التدريبية اللازمة لتثقيفهم بهذا الشأن.

ظ- مخاطر قضائية

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تواجه الشركة قضايا ضد الغير، وقد يرفع ضدها أيضاً مطالبات من الغير وقد تؤثر تلك القضايا سلباً في المستقبل على الوضع المالي للشركة. وتوجد بالشركة إدارة مختصة بالتعامل مع القضايا والترافع أمام الجهات القضائية والجهات شبه القضائية المختصة لإعطاء الحقوق لأصحابها. كما تجدر الإشارة أنه بتاريخ 2017/11/26م، قد قدمت الشركة بفيد دعوى قضائية لدى المحكمة التجارية بالرياض ضد رئيس تنفيذي وعضو منتدب سابق للشركة، وذلك بطلب استرداد أموال للشركة حصل عليها بدون وجه حق، وبطلب التعويض عن الخسائر الناتجة عن تصرفاته الضارة بالشركة ومساهمتها، والتي على إثرها صدر حكم ابتدائي يوم الخميس الموافق 1440/12/21هـ لصالح الشركة القاضي بإلزام المدعى عليه الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب السابق بأن يدفع للشركة مبلغاً وقدره (152,697,441) مئة واثنان وخمسون مليوناً وستمئة وسبعة وتسعون ألفاً وأربعمئة وواحد وأربعون ريالاً. وقد تقدم المدعى عليه باستئناف الحكم ولا تزال القضية منظورة حتى تاريخه.

3. النتائج المالية للعام المالي 2019م

يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها لأخر سبع سنوات:

الجدول 5 : النتائج المالية للشركة للعام 2019 م

قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)							
2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
							موجودات عمليات التأمين
907,110	1,013,922	853,332	740,934	807,957	737,246	359,696	استثمارات ونقد لدى البنك
1,240,054	1,325,050	1,650,958	1,210,705	659,105	681,078	572,215	ذمم مدينة، صافي
2,195,475	2,038,344	1,943,262	1,595,028	1,640,255	1,332,950	1,819,637	موجودات أخرى
4,342,639	4,377,316	4,447,552	3,546,667	3,107,317	2,751,274	2,751,548	مجموع موجودات عمليات التأمين
							موجودات المساهمين
765,379	625,416	566,830	533,627	365,740	598,841	821,713	استثمارات ونقد لدى البنك
512,787	572,553	511,782	512,598	532,993	536,317	534,625	موجودات أخرى
1,278,166	1,197,969	1,078,612	1,046,225	898,733	1,135,158	1,356,338	مجموع موجودات المساهمين
5,620,805	5,575,285	5,526,164	4,592,892	4,006,050	3,886,432	4,107,886	مجموع الموجودات
							مطلوبات عمليات التأمين
294,402	84,139	120,216	86,172	135,761	50,410	107,488	ذمم معيدي التأمين
3,796,637	3,836,630	3,809,901	3,034,945	2,561,167	2,269,989	2,269,831	احتياطيات فنية
251,600	456,547	517,435	425,550	410,389	430,875	374,229	مطلوبات أخرى
4,342,639	4,377,316	4,447,552	3,546,667	3,107,317	2,751,274	2,751,548	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
							مطلوبات وحقوق المساهمين
282,232	21,898	199,551	126,775	387,947	449,071	645,205	مطلوبات المساهمين
995,934	1,176,071	879,061	919,450	510,786	686,087	711,113	حقوق المساهمين
1,278,166	1,197,969	1,078,612	1,046,225	898,733	1,135,158	1,356,338	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
5,620,805	5,575,285	5,526,164	4,592,892	4,006,050	3,886,432	4,107,886	مجموع المطلوبات

قائمة الدخل المالي (آلاف الريالات)							
2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
قائمة نتائج عمليات التأمين والفاوض							
4,137,512	4,415,993	4,001,934	3,194,334	2,665,838	2,069,473	2,421,277	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
2,597,648	3,127,187	3,467,313	2,945,626	2,322,862	1,790,687	1,996,495	صافي أقساط التأمين المكتتبة
108,218	78,593	110,880	85,002	64,063	54,027	98,912	عمولة إعادة التأمين
0	0	0	0	0	0	0	إيرادات تأمين أخرى
82,433	79,263	66,075	68,604	74,716	20,053	37,519	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
2,788,299	3,285,043	3,644,268	3,099,232	2,461,641	1,864,767	2,132,926	مجموع الإيرادات
2,704,175	3,541,412	3,557,372	3,104,021	2,542,871	2,060,113	1,989,336	إجمالي المطالبات المدفوعة
2,631,472	2,621,673	3,268,702	2,464,995	2,063,582	1,619,463	1,659,384	صافي المطالبات المتكبدة
120,950	162,691	227,317	190,970	160,677	123,776	117,785	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
0	0	0	0	0	0	0	مصارييف تأمين فائض الخسارة
233,812	290,726	430,539	393,520	627,781	334,987	345,802	مصارييف أخرى
2,986,234	3,075,090	3,926,558	3,049,485	2,852,040	2,078,226	2,122,971	مجموع التكاليف والمصارييف
197,935-	209,953	282,290-	49,747	390,399-	213,459-	9,955	عجز / فائض عمليات التأمين
0	20,995	0	4,975	0	0	995	صافي الفائض/(العجز) بعد حصة المساهمين
قائمة دخل المساهمين							
197,935-	188,958	282,290-	44,772	390,399-	213,459-	8,960	حصة المساهمين من صافي الفائض / (العجز)
16,939	8,122	1,218-	27,003	7,986	15,039	17,705	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة
0	0	0	0	0	0	0	إيرادات أخرى
11,465	3,582	10,829	4,164	5,613	6,107	7,489	مصروفات عمومية وإدارية
192,461-	193,498	294,337-	67,611	388,026-	204,527-	19,176	صافي ربح/ (خسارة) الفترة قبل الزكاة و الضريبة

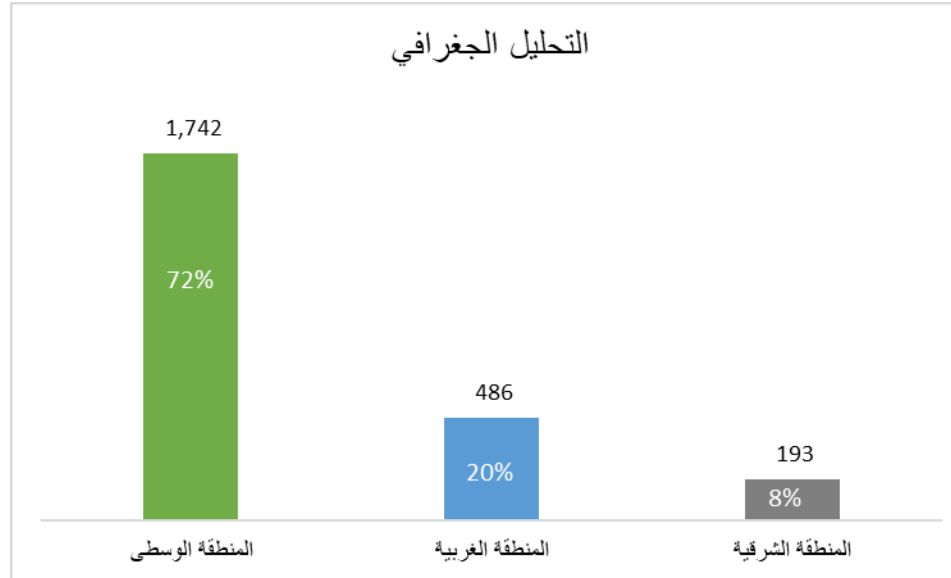
4. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال عام 2019م 2,421 مليون مقابل 2,068 مليون ريال للعام السابق و ذلك بارتفاع قدره 17.1%
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 2019م 1,989 مليون مقابل 2,060 مليون ريال للعام السابق و ذلك بانخفاض قدره 3.5%
- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 2019م 16.8 مليون مقابل 15.0 مليون للعام السابق و ذلك بانخفاض قدره 12.0%

- بلغ صافي الربح خلال العام 2019م 19.2 مليون مقابل صافي خسارة 204.5 مليون ريال للعام السابق.
- بلغ عجز عمليات التأمين مخصصا منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام 2019م 6.8 مليون مقابل 222.7 مليون ريال عن العام المالي 2018م وذلك بانخفاض قدره 96.9%، و ذلك نتيجة ارتفاع صافي نتائج الإكتتاب بنسبة 213.6% نتيجة ارتفاع صافي الاقساط المكتسبة بنسبة 11.5% وارتفاع دخل عمليات إعادة التأمين بنسبة 83% بالإضافة إلى انخفاض في احتياطي عجز الاقساط حسب توصية الخبير الأكتواري . كما قامت الشركة خلال العام السابق بزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 27.1 مليون ريال سعودي مقابل عكس للمخصص بمبلغ 36.9 مليون ريال سعودي خلال العام الحالي.

5. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة

الرسم البياني 4: التحليل الجغرافي للأقساط المكتتبة للشركة بين المركز الرئيسي للشركة وفروعها:



المنطقة الوسطى: 1,742 ألف ريال سعودي

المنطقة الغربية: 486 ألف ريال سعودي

المنطقة الشرقية: 193 ألف ريال سعودي

6. المساهمين في الشركة

وهم المساهمين الذين تزيد نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة على (5%) حسب الجدول أدناه.

الجدول 6: أسماء كبار المساهمين:

الملكية	الأسم
20.25 %	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني.ش.م.ب
19.99 %	شركه عبدالله ابونيان التجارية
19 %	البنك السعودي للأستثمار

7. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية المعتمدة من المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية.

8. سياسة الشركة في توزيع الأرباح

تحدد سياسة توزيع الأرباح سياسة الشركة فيما يتعلق بتوزيع الأرباح من العمليات التجارية وفقاً لمواد النظام الأساس للشركة وتطبيقاً للقوانين واللوائح النافذة في المملكة العربية السعودية:

- (1) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- (2) يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.
- (3) يستحق المساهمين حصتهم في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العمومية العادية الصادر في هذا الشأن. يحدد قرار الجمعية العمومية تاريخ الاستحقاق وتاريخ توزيع الأرباح. ويحق فقط للمساهمين المدرجين في سجل المساهمين في تاريخ الاستحقاق الحصول على الأرباح.

9. وصف لأية مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2019 :

إن الجدول التالي يبين المصلحة التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم الشركة، علماً أن الشركة لم تقم بإصدار أو منح أي أدوات دين.

الجدول 7: ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة للعام 2019 م

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
الأستاذ / رakan عبدالله أبو نيان	رئيس مجلس الإدارة	3,400	0.004%	0	%0.00	3,400
الأستاذ/ عبدالعزيز العبدالجبار	نائب رئيس مجلس الإدارة	14	%0.002	0	%0.00	14
الأستاذ / محمد بن عمر العبيدي	عضو مجلس إدارة	0	0.000%	0	%0.00	0
الأستاذ / سليمان العبيد	عضو مجلس إدارة	0	0.000%	0	%0.00	0
المهندس/ رعد البركاتي	عضو مجلس إدارة	0	0.000%	0	%0.00	0
الأستاذ / يوسف بن حمد اليوسفي	عضو مجلس إدارة	0	0.000%	0	%0.00	0
الأستاذ / محمد بن سعد بن داوود	عضو مجلس إدارة	0	0.000%	0	%0.00	0
الدكتور/ أحمد بن أحمد	عضو مجلس إدارة	4,900	%0.615	100	%0.01	5,000
الأستاذ / ناصر القحطاني	عضو مجلس إدارة	700	%0.088	0	%0.00	700
الأستاذ / محمد المقرن	عضو مجلس إدارة	8	%0.001	0	%0.00	8

-	-	-	-	-	عضو مجلس إدارة	الدكتور / عبدالرحمن البراك
-	-	-	-	-	عضو مجلس إدارة	الدكتور / نجم الزيد
-	-	-	-	-	عضو مجلس إدارة	الأستاذ / زيا أكورت
-	-	-	-	-	عضو مجلس إدارة	الأستاذ/ أكيرا ميشوزوكي
1,380	-	-	%0.002	1,380	عضو مجلس إدارة	الأستاذ / شاهين أمين

10. ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا غير المباشرة في الشركة

يوجد لعضو مجلس الإدارة الأستاذ رakan ابونيان ملكية غير مباشرة في الشركة عن طريق شركة عبدالله ابونيان التجارية.

11. وصف لأي صفقة بين المصدر وطرف ذي علاقة أو أي عقود أو أعمال تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد مصلحة جوهرية لطرف ذي صلة كأحد كبار المساهمين أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم :

- الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين شركة ميدي فيزا لإدارة المطالبات الطبية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن رسوم خدمات بقيمة 57,013 ألف ريال سعودي ووثائق تأمين لمدة سنة بقيمة 2,956 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لأحد كبار المساهمين في الشركة.
- الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين البنك السعودي للاستثمار، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن حسابات جارية بقيمة 3,937 ألف ريال سعودي، ووثائق تأمين لمدة سنة بقيمة 4,879 ألف ريال سعودي، وهو من كبار المساهمين في الشركة والترخيص بها لعام قادم، والتي لعضوي مجلس الإدارة المهندس رعد البركاتي والأستاذ/ سليمان العبيد مصلحة غير مباشرة حيث كانا يشغلان منصب تنفيذي في البنك، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين شركة السعودي الفرنسي كابيتال، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن حساب استثمار بقيمة 122,995 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ يوسف اليوسفي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين شركة بيان للمعلومات الائتمانية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثائق تأمين لمدة سنة وبقيمة 792 ألف ريال سعودي، وهي شركة للرئيس التنفيذي الدكتور/ طارق النعيم مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها رئيس مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين شركة كي إس بي العربية للمضخات، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثائق تأمين لمدة سنة وبقيمة 863 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.
- الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين شركة توراى ميبراين الشرق الاوسط، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة 817 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين شركة جوبار الدولية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة 964 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين شركة ابو نيان التجارية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة 4,227 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين شركة تنسيق المدن - ستي سكيب، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة 1,337 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين شركة الشرق الاوسط للزراعة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة 619 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وبين شركة الصناعات الالكترونية والكهربائية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة 1,019 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي سنتم بين الشركة وبين شركة القدرة العربية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة 526 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي سنتم بين الشركة وبين شركة العدادات السعودية المحدودة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة 116 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي سنتم بين الشركة وبين شركة تامبين السعودية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة 2,980 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي سنتم بين الشركة وبين شركة عبدالله ابو نيان الكهربائية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة 253 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي سنتم بين الشركة وبين شركة أنظمة القياس والتحكم ، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة 506 ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي سنتم بين الشركة وبين المهندس/ رعد بركاتي، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة بقيمة 3 آلاف ريال سعودي ، وهو عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.
- الأعمال والعقود التي سنتم بين الشركة وبين أمل صالح محمد بن شيحة ، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام 2019م هي عبارة عن تأمين سيارات لمدة سنة وبقيمة 1 ألف ريال سعودي، وهي طرف ذو علاقة بعضو مجلس الإدارة المهندس/ رعد بركاتي عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

- آلية الموافقة على تعاملات الأطراف ذوي العلاقة : تم استعراض جميع تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة والرئيس التنفيذي وتمت التوصية من قبل مجلس الإدارة بعرضها على الجمعية العامة للموافقة عليها ، علماً بأنه تم حظر تصويت الطرف ذي العلاقة على البند.

12. حالات تعارض المصالح وآلية 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 والإرشادات الصادرة عن هيئة السوق المالية وعن مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث وضعت الشركة العديد من السياسات واللوائح الداخلية التنظيمية كسياسة الإفصاح وسياسة تعارض المصالح ولائحة الحوكمة الخاصة بالشركة.

13. المدفوعات النظامية المستحقة السداد

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها كما في نهاية عام 2019م.

الجدول 8: المدفوعات النظامية المتوجب دفعها كما في نهاية عام 2019م

نوع المدفوعات	بيان أسبابها	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام 2019م والمسددة	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام 2019م والغير مسددة
التأمينات الاجتماعية	رسوم إشتراكات لصالح الموظفين	7,129	1,289
الزكاة وضريبة الدخل	وفقاً لنظام هيئة الزكاة والضريبة	7,782	14,225
الضريبة على القيمة المضافة	وفقاً لأنظمة ولوائح هيئة الزكاة والضريبة	42,223	391
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	وفقاً لأنظمة ولوائح مؤسسة النقد	10,574	1,532
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	وفقاً لأنظمة ولوائح الضمان الصحي التعاوني	16,264	1,794

14. تفر الشركة بما يلي

1. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
2. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
3. بأنه لا يوجد شك بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

4. تقر الشركة بأنه لا يوجد أي عقوبات أو جزاءات أو قيد احتياطي مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة اشرافية أو تنظيمية أو قضائية يكون له علاقة بالشركة
5. بأنه لا يوجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الثامنة والستون من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2019.
6. بأنه لا توجد أي مصلحة تعود لأي من كبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة.
7. بأنه لا توجد أية استثمارات أو احتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.
8. بأنه لا يوجد أية أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.
9. بأنه لا يوجد أية اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
10. بأنه لا يوجد أية اتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين فيها عن أي راتب أو تعويض.
11. بأنها لم تقم بإصدار أو منح لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.
12. بأنها لم تقم بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب خلال السنة المالية 2019م.
13. بأنها لم تقم بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية 2019م.
14. بأنها لم تقم بالإقتراض خلال عام 2019م ولا يوجد لديها أي قروض مهما كان نوعها
15. بأنها لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.
16. بأنها لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة، وبالتالي لا يوجد أية أسهم وأدوات دين صادرة عن أي شركة تابعة.

15. تقرير المحاسب القانوني العظم والسديري ومكتب المحاسبون المتضامنون محاسبون ومراجعون قانونيون الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019م، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا باستثناء تأثيرات الأمور الموضحة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2019م ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي المتحفظ:

1. كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم 10 حول القوائم المالية المرفقة، فإن جميع اتفاقيات إعادة التأمين لسنة 2014م كانت تدار من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني أيضاً. بدأت الشركة الآن، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة بموجب الإيضاح 9 والتي تبلغ 114 مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذات علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذات علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضاً الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة. وفقاً لذلك، لا تستطيع الإدارة حالياً تقديم قائمة كاملة بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تؤثر على كل من العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وبالتالي، لم تتمكن من تحديد ما إذا كان هناك أية تعديلات ضرورية على العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة في القوائم المالية المرفقة.
 2. كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم 6، تقوم الشركة بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين المتعلقة بقطاع الأعمال العام بناء على فهمها للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين. ومع ذلك، قد تخضع المحاسبة عن معاملات إعادة التأمين لتفسيرات مختلفة. نتيجة لذلك، قد تتطلب القوائم المالية للشركة تعديلات، إذا تم تفسير شروط اتفاقيات إعادة التأمين بشكل مختلف. لا تزال الإدارة تحاول الحصول على توضيح بشأن شروط اتفاقيات إعادة التأمين. في غياب المعلومات في هذا الصدد، لم تتمكن من تحديد ما إذا كان هناك أية تعديلات مطلوبة في القوائم المالية المرفقة.
- لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفيها أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.

لفت انتباه:

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 2 حول القوائم المالية المرفقة، والذي يوضح تفاصيل عدة مراسلات من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاعة كما في 31 ديسمبر 2019م، ويشير العجز في هامش الملاعة إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم 2، إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري قد تشير

إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. ومع ذلك، تم إعداد القوائم المالية المرفقة على مبدأ الاستمرارية بناءً على تقييم الإدارة على قدرة الشركة على الاستمرارية. إن رأينا غير معدل بخصوص فقرة لفت الانتباه أعلاه

16. تعيين المحاسب القانوني

بعد أن اطلع أعضاء لجنة المراجعة على العروض المقدمة من قبل المدققين الخارجيين للقيام بأعمال التدقيق الخارجي للشركة للعام المالي 2019م، قام أعضاء لجنة المراجعة بالتوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة للمساهمين بتعيين مكتب Crowe Horwath (العظم والسديري) ومكتب المحاسبون المتضامنون كمراجعين قانونيين لتدقيق حسابات الشركة للعام المالي 2019م.

17. الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

- التأكيد على جميع أعضاء مجلس الإدارة وخاصة الأعضاء غير التنفيذيين بحضور اجتماعات الجمعيات العامة للاطلاع مباشرة على ملاحظات ومقترحات المساهمين.
- متابعة قنوات التواصل الخاصة بعلاقات المساهمين، لإحاطة الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بملاحظات ومقترحات المساهمين.
- خلال اجتماعات مجلس الإدارة وخلال اجتماعات اللجان التابعة له.

18. طلبات الشركة لسجل المساهمين

أسباب الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب
إجراءات الشركة	1	2019/01/07
إجراءات الشركة	1	2019/03/20
إجراءات الشركة	1	2019/05/09
إجراءات الشركة	1	2019/05/09
إجراءات الشركة	1	2019/12/16
-	5	المجموع

19. الجمعيات العامة للمساهمين

عقدت الشركة خلال العام المالي 2019م جمعيتين عموميتين، وكان سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة فيها وفقاً للجدول أدناه "علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

اجتماع الجمعية العامة الأولى الجمعية العامة العادية الثانية عشرة التي عقدت بتاريخ 2019/03/25م	اجتماع الجمعية العامة الثانية الجمعية العامة العادية الثالثة عشرة التي عقدت بتاريخ 2019/06/12م	أسم عضو مجلس الإدارة
✓	x	المهندس/ رعد البركاتي
✓	-	الأستاذ/ شاهين امين
✓	-	الدكتور/ عبدالرحمن البراك
✓	-	الدكتور/ نجم الزيد
✓	✓	الأستاذ/ محمد العبيدي
✓	x	الأستاذ/ محمد بن داوود
x	-	الأستاذ/ أكيرا ميشوزوكي
✓	-	الأستاذ/ زيا اكورت
✓	x	الأستاذ/ يوسف اليوسفي
✓	✓	الأستاذ/ راكان ابونيان
-	✓	الدكتور/ أحمد بن أحمد
-	x	الأستاذ / سليمان العبيد
-	✓	المهندس/ ناصر القحطاني

✓	-	الأستاذ / محمد المقرن
✓	-	الأستاذ/ عبدالعزیز العبدالجبار

20. أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

أ. أعضاء مجلس الإدارة

الخبرات العملية	المؤهلات العملية	الوظائف الحالية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> ▪ هيئة السوق المالية/ نائب رئيس مجلس الإدارة من 2017/03 حتى 2017/10 ▪ هيئة السوق المالية / عضو مجلس إدارة من 2009/05 حتى 2017/03 ▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين / عضو مجلس الإدارة ▪ من 2013/01 حتى 2017/02 جامعة الملك فيصل / أستاذ المالية المشارك، عميد ، ورئيس قسم المالية ▪ من 1997/11 حتى 2009/05 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك فيصل، المملكة العربية السعودية، 1997م. ▪ ماجستير ادارة مالية من جامعة كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية، 2001م ▪ دكتوراة ادارة مالية من جامعة نيوكاسل، الولايات المتحدة الأمريكية 2005م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ مؤسس والشريك التنفيذي لشركة ثراء للاستشارات 	<p>الدكتور/ عبدالرحمن البراك</p> <p>* انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ هيئة السوق المالية / عضو مجلس إدارة من 2014/03 وحتى 2016/08 ▪ مصرف الراجحي / رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية من 2016/11 حتى 2017/04 ▪ هيئة السوق المالية / مدير عام الشؤون القانونية من 2008/09 حتى 2014/03 ▪ هيئة السوق المالية / مساعد مدير عام الشؤون القانونية من 2004/09 حتى 2008/09 ▪ مجموعة البنك الإسلامي للتنمية / مستشار قانوني من 2001/06 حتى 2004/09 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس قضاء من جامعة أم القرى، المملكة العربية السعودية، 1994م. ▪ ماجستير قانون من جامعة مينيسوتا، الولايات المتحدة الأمريكية ، 1999م ▪ دكتوراة قانون من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية 2010م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الشريك المؤسس للزيد وآل الشيخ والراشد للمحاماة والاستشارات القانونية (ZS&R) 	<p>الدكتور/ نجم الزيد</p> <p>* انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ مؤسسة النقد العربي السعودي / باحث اقتصادي من 2001 حتى 2003 ▪ جامعة البترول والمعادن / معيد بقسم المالية والاقتصاد 2003 حتى 2007 ▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من 2007 حتى 2010 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 2001 ▪ ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinois at Urbana Chapaigan، 2005 ▪ زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، 2005م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الرئيس التنفيذي للاستثمار / أبونيان القابضة 	<p>الأستاذ/ رakan ابونيان</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ شريك في شركة كليفورد تشانن للمحاماة والاستشارات القانونية 2014م – 2016م. ▪ شريك في شركة الجدعان وشركائهم للمحاماة والاستشارات القانونية 1999م – 2013م. ▪ مستشار قانوني في لجنة المنازعات المصرفية 1988م – 1998م. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ماجستير قانون تجارة دولية من الجامعة الأمريكية -كلية واشنطن ولانغون-واشنطن دي. سي - الولايات المتحدة الأمريكية 1993م. ▪ بكالوريوس أنظمة من جامعة الملك سعود -المملكة العربية السعودية 1988م. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ شريك مؤسس في شركة الصالح والعبد الجبار للمحاماة والاستشارات القانونية 2016م حتى الآن 	<p>الأستاذ/ عبدالعزيز العبد الجبار *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/08</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ من 2005م إلى 2010م، في البنك السعودي الفرنسي. ▪ من 2010م حتى 2015م، شركة تلؤل للمقاولات. ▪ من 2015 حتى ديسمبر 2018م، في البنك السعودي للاستثمار، الرئيس الإقليمي للمنطقة الوسطى - مصرفية الشركات في البنك السعودي للاستثمار ▪ من يناير ٢٠١٩ حتى نوفمبر ٢٠١٩: مدير عام مساعد، ادارة الهيكل المالية - مصرفية الشركات. البنك السعودي للاستثمار. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس هندسة النظم الصناعية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1997م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ نائب الرئيس للشركات الاستراتيجية وتطوير الأعمال – المركز السعودي للشركات الاستراتيجية الدولية 	<p>المهندس/ رعد البركاتي</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الاستشارات الإستثمارية، من 2011م حتى 2012م. ▪ مستشار، مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث مؤسسة غير ربحية، من 2010م حتى 2011م. ▪ مسؤول مشارك في إدارة الملكية الخاصة، شركة جدوى للاستثمار، شركة مساهمة مقرها الرياض، متخصصة في الخدمات المالية من مايو 2009م حتى أغسطس 2009م. ▪ مستشار، شركة (BOOZ & CO) المعروفة حالياً باسم (&Strategy) شركة مساهمة مقرها الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الاستشارات، خلال عام 2008م. ▪ مهندس حقول نפט، شلمبرجير، شركة مساهمة مقرها في ولاية 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا 2010م ▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا 2003م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ شركة جيل المستقبل للإستثمار (ماركو)، شركة إستشارات إدارية وإستراتيجية 	<p>الأستاذ/ يوسف اليوسفي</p>

<p>تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في قطاع النفط والغاز، مجال تنقيب واستخراج النفط، من 2005م حتى 2008م.</p> <ul style="list-style-type: none"> مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من 2004م حتى 2005م. 			
<ul style="list-style-type: none"> من 2013م وحتى 2017م، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف البحرين. 2014م ، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف تكافل أليانز البحرين. 2015م، عضو مجلس إدارة في شركة عمان العالمية للتنمية والاستثمار. كما تقلد خلال مسيرته المهنية عدة مناصب قيادية في مجموعات أوركس العالمية. 	<p>ماجستير إدارة المخاطر التنفيذية من جامعة نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية، 2010م ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية، 2008م</p>	<ul style="list-style-type: none"> العضو المنتدب لشركة أوركس السعودية الرئيس التنفيذي لشركة أوركس الباكستان 	<p>الأستاذ/ شاهين محمد امين انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م</p>
<ul style="list-style-type: none"> مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات المالية والإدارية (أغسطس 2018 حتى تاريخه) العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار (– مارس 2018 الى يوليو. 2018) الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي والاده للاستثمار (أغسطس 2014 الى مارس). 2018 مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني(ساب) (يوليو 2013 اغسطس). 2014 نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني(فبراير 2004 حتى يوليو). 2013 مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطي - البنك السعودي البريطاني(ساب) 2002 (م الي فبراير 2004 م). كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني 1998 – م 2002 م. مدير علاقات الشركات (- البنك السعودي البريطاني 1996) (م 1998 – م). 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية، 1966م 	<ul style="list-style-type: none"> مكتب محمد بن سعد بن داود للإستشارات المالية والإدارية (أغسطس 2018 حتى تاريخه) 	<p>الأستاذ/ محمد بن داود</p>
<ul style="list-style-type: none"> ايرنست ويونغ من 2005 الى 2009 البنك الدولي من 2009 الى 2010 هيئة السوق المالية من 2010 حتى 2015 شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه من 2015 حتى 2016 جامعة الإمام محمد بن سعود من 2016 الى 2017 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 2005م ماجستير إدارة أعمال من جامعة اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية محاسب قانوني مرخص من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيون 	<p>العبيدي محاسبون ومراجعون قانونيون</p>	<p>الأستاذ/ محمد العبيدي</p>

	(SOCPA) <ul style="list-style-type: none"> مقيم منشآت إقتصادية مرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين. 		
	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة عامة من جامعة Middle East Tech، 1983م 	<ul style="list-style-type: none"> مصرفية عضو مجلس إدارة في شركات صناعية 	<p>الأستاذ/ زيا اكور * انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م</p>
	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة، 1994م 	<ul style="list-style-type: none"> مجموعة أوركس 	<p>الأستاذ/ أكيرا موشيزوكي * انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م</p>
<p>مدير عام ، مجموعة تقنية المعلومات والخدمات المشتركة في البنك السعودي للاستثمار من 2011 إلى 2019.</p> <ul style="list-style-type: none"> مدير عام في بنك الراجحي من 2007 إلى 2011 المدير العام لمجموعة تكنولوجيا المعلومات والخدمات المشتركة في بنك الراجحي من 2005 إلى 2007 مدير تقنية المعلومات ، بنك الراجحي من 2004 إلى 2005 مدير أول في بنك الراجحي من 2000 إلى 2004 ومحلل من 1997 حتى 2000 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. 1997م. 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي للعمليات – مجموعة سامبا المالية 	<p>الأستاذ/ سليمان العبيد *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/08م</p>
<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لشركة يونيغاز العربية مجموعة أبو نيان القابضة حتى الآن نائب المحافظ للشؤون التنظيمية ، هيئة تنظيم الكهرباء والإنتاج المزدوج 2011م – 2017م رئيس قسم الزيت في معامل أبيق ، أرامكو السعودية 1997م – 2011م مناصب فنية وإدارية في أرامكو السعودية 1997م- 2011م شملت أعمال الهندسة وإدارة المشاريع والتشغيل والصيانة وعمليات التحسين المستمر في مجالات الموارد البشرية والسلامة والموثوقية. مهندس كهربائي شركة الإلكترونيات المتقدمة 1996م – 1997م 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال من 2010 Strathclyde University ماجستير هندسة كهربائية من Texas 2002 A&M University م بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة الملك سعود 1996م محلل مالي معتمد CFA من CFA 2016 Institute 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لقطاع المياه والطاقة في مجموعة أبو نيان القابضة 	<p>المهندس/ ناصر القحطاني *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/08م</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو المجلس المهني للأطباء في الهيئة السعودية للتخصصات الصحية 2017م ▪ استشاري ومدير برنامج الزمالة الطب التلطيفي في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني 2016م ▪ استشاري مشارك في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني 2014م ▪ طبيب استشاري طب الأسرة مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني 2010م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الزمالة الدقيقة للطب التلطيفي من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية، 2014م ▪ الزمالة العربية لطب الأسرة من المجلس العربي الوطني 2011م ▪ الزمالة السعودية لطب الأسرة من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية 2010م ▪ بكالوريوس طب وجراحة من جامعة الملك سعود 2004م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للأطباء المحترفين. ▪ مدير برنامج زمالة الطب التلطيفي، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية. ▪ مستشار في طب العناية التلطيفية، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية. 	<p style="text-align: center;">الدكتور/ أحمد بن أحمد *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/08م</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ رئيس قسم التوظيف بالشركة 2010م-2011م ▪ مشرف الموارد البشرية في مجموعة الزامل 2008م-2010م ▪ أخصائي توظيف في مجموعات جاكوبس الأمريكية 2004م-2008م ▪ مسؤول توظيف في الخدمات السعودية 2002م-2004م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس ادارة لوجستيات التجارة والنقل الدولي جمهورية مصر العربية 2001م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الشركة السعودية لتهيئة وصيانة الطائرات (إحدى الشركات المملوكة لصندوق الاستثمارات العامة) 	<p style="text-align: center;">الأستاذ/ محمد المقرن *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/08م</p>

ب. أعضاء لجنة المراجعة

الخبرات	المؤهلات	الوظائف الحالية	اسم عضو اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> ▪ إيرنست ويونغ من 2005 الى 2009 ▪ البنك الدولي من 2009 الى 2010 ▪ هيئة سوق المال من 2010 حتى 2015 ▪ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه من 2015 حتى 2016 ▪ جامعة الإمام محمد بن سعود من 2016 الى 2017 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 2005م ▪ ماجستير إدارة أعمال من جامعة اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية ▪ محاسب قانوني مرخص من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) 	<p style="text-align: center;">العبيدي محاسبون ومراجعون قانونيون</p>	<p style="text-align: center;">الأستاذ/ محمد العبيدي</p>

	<p>■ مقيم منشآت إقتصادية مرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين.</p>		
<p>-من 2004م إلى 2008م، مدقق أول، في شركة KPMG. -2011م، مدير التدقيق الداخلي، بنك الراجحي. -مدير التدقيق الداخلي في البنك السعودي الهولندي</p>	<p>-بكالوريوس في المحاسبة، من جماعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية -ماجستير في المالية، من جامعة بورتسموث، بريطانيا</p>	<p>-رئيس إدارة التدقيق الداخلي في الشركة الوطنية للنقل البحري "بحري" - عضو لجنة المراجعة ، شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - عضو لجنة المراجعة في الأهلي التجاري كابيتال - عضو لجنة المراجعة في مستشفى الملك فيصل التخصصي - رئيس لجنة التدقيق في الشركة السعودية للنبية التحتية العقارية (بنية) - العقارية. - عضو لجنة التدقيق في الهيئة السعودية للملكية الفكرية. - عضو لجنة التدقيق الهيئة العامة للجمارك .</p>	<p>الأستاذ / عبدالعزيز أبابطين</p>
<p>- عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية لخدمات كفاءة الطاقة (ترشيد)</p>	<p>- ماجستير إدارة أعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران 1980م. - بكالوريوس هندسة ميكانيكية تطبيقية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران 1977م.</p>	<p>- مدير تنفيذي متقاعد منذ 2014م من أرامكو السعودية. - خبرة عملية تتجاوز 34 عاما في ارامكو السعودية شملت: ● مناصب قيادية في الشؤون المالية و الخزينة. ● مناصب قيادية في الموارد البشرية. ● المدير العام لإدارة التدقيق الداخلي. - عضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية لصناعة وهندسة الطيران - عضو لجنة المراجعة في الشركة السعودية للأستثمار لتبادل المعلومات والإلكترونيات - عضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للأستثمار الصناعي</p>	<p>الأستاذ / عبدالعزيز الهاشمي</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ CFO في شركة تطوير التعليم القابضة 2013م حتى الآن ▪ عضو لجنة مراجعته بشركة تكافل الراجحي 2012م – 2013م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ماجستير محاسبة من university of Illinois at Urbana-Champaign 2004 ▪ بكالوريوس اداره واقتصاد من جامعة الملك سعود 1999م ▪ CPA محاسبة من AICPA 2004 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو لجنة مراجعته بشركة تكافل الراجحي 2012م – 2013م ▪ عين عضو لجنة مراجعة في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين في 2019/04/08م 	<p>الأستاذ/ فهد الزميع</p>
--	--	---	----------------------------

ت. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الخبرات	المؤهلات	الوظائف الحالية	أسم عضو اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> ▪ محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الاستشارات الإستثمارية، من 2011م حتى 2012م. ▪ مستشار، مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث مؤسسة غير ربحية، من 2010م حتى 2011م. ▪ مسؤول مشارك في إدارة الملكية الخاصة، شركة جدوى للإستثمار، شركة مساهمة مقرها الرياض، متخصصة في الخدمات المالية من مايو 2009م حتى أغسطس 2009م. ▪ مستشار، شركة (BOOZ & CO) المعروفة حالياً بإسم (&Strategy) شركة مساهمة مقرها الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الاستشارات، خلال عام 2008م. ▪ مهندس حقول نفط، شلمبرجير، شركة مساهمة مقرها في ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في قطاع النفط والغاز، مجال تنقيب واستخراج النفط، من 2005م حتى 2008م. ▪ مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من 2004م حتى 2005م. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا 2010م ▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا 2003م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ شركة جبل المستقبل للإستثمار (ماركو)، شركة إستشارات إدارية وإستراتيجية 	<p>الأستاذ/ يوسف اليوسفي</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ هيئة السوق المالية/ نائب رئيس مجلس الإدارة من 2017/03 حتى 2017/10 ▪ هيئة السوق المالية / عضو مجلس إدارة من 2009/05 حتى 2017/03 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك فيصل، المملكة العربية السعودية، 1997م. ▪ ماجستير ادارة مالية من جامعة كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية، 2001م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ مؤسس والشريك التنفيذي لشركة ثراء للاستشارات ▪ عضو لجنة المراجعة /شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) 	<p>الدكتور/ عبدالرحمن البراك * انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين / عضو مجلس الإدارة من 2013/01 حتى 2017/02 ▪ جامعة الملك فيصل / أستاذ المالية المشارك، عميد، ورئيس قسم المالية من 1997/11 حتى 2009/05 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ دكتوراة ادارة مالية من جامعة نيوكاسل، الولايات المتحدة الأمريكية 2005م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة الأندلس العقارية ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة العلم لأمن المعلومات ▪ رئيس مجلس إدارة / شركة لجام للرياضة ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة السعودية للشحن 	
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس إدارة عامة من جامعة Middle East Tech.، 1983 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ مصرفية ▪ عضو مجلس إدارة في شركات صناعية 	<p>الأستاذ/ زيا اكور * انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ الرئيس التنفيذي لشركة يونيغاز العربية مجموعة أبو نيان القابضة حتى الآن ▪ نائب المحافظ للشؤون التنظيمية ، هيئة تنظيم الكهرباء والإنتاج المزدوج 2011م – 2017م ▪ رئيس قسم الزيت في معامل أبيق ، أرامكو السعودية 1997م – 2011م ▪ مناصب فنية وإدارية في أرامكو السعودية 1997م-2011م شملت أعمال الهندسة وإدارة المشاريع والتشغيل والصيانة وعمليات التحسين المستمر في مجالات الموارد البشرية والسلامة والموثوقية. ▪ مهندس كهربائي شركة الالكترونيات المتقدمة 1996م – 1997م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ماجستير إدارة أعمال من Strathclyde University 2010م ▪ ماجستير هندسة كهربائية من Texas A&M University 2002 م ▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة الملك سعود 1996م ▪ محلل مالي معتمد CFA من CFA Institute 2016 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الرئيس التنفيذي لقطاع المياه والطاقة في مجموعة أبو نيان القابضة 	<p>المهندس/ ناصر القحطاني</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ مؤسسة النقد العربي السعودي / باحث اقتصادي من 2001 حتى 2003 ▪ جامعة البنزول والمعادن / معيد بقسم المالية والاقتصاد 2003 حتى 2007 ▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من 2007 حتى 2010 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 2001 ▪ ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinois at Urbana Chapaigan، 2005 ▪ زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، 2005م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الرئيس التنفيذي للاستثمار / أبونيان القابضة 	<p>الأستاذ/ اركان أبو نيان</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو المجلس المهني للأطباء في الهيئة السعودية للتخصصات الصحية 2017م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الزمالة الدقيقة للطب التلطيفي من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية، 2014م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للأطباء 	<p>الدكتور/ أحمد بن أحمد</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ الزمالة العربية لطب الأسرة من المجلس العربي الوطني 2011م ▪ الزمالة السعودية لطب الأسرة من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية 2010م ▪ بكالوريوس طب وجراحة من جامعة الملك سعود 2004م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ استشاري ومدير برنامج الزمالة الطب التلطيفي في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني 2016م ▪ استشاري مشارك في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني 2014م ▪ طبيب استشاري طب الأسرة مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني 2010م 	<p>المحترفين.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ مدير برنامج زمالة الطلب التلطيفي، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية. ▪ مستشار في طب العناية التلطيفية، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية.
---	---	--

ث. أعضاء اللجنة التنفيذية

اسم عضو اللجنة	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ / رakan أبو نيان	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الرئيس التنفيذي للاستثمار / أبو نيان القابضة 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 2001 ▪ ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinios at Urbana Chapaigan، 2005 ▪ زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، 2005م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ مؤسسة النقد العربي السعودي / باحث اقتصادي من 2001 حتى 2003 ▪ جامعة البترول والمعادن / معيد بقسم المالية والاقتصاد 2003 حتى 2007 ▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من 2007 حتى 2010
المهندس/ رعد البركاتي	<ul style="list-style-type: none"> ▪ نائب الرئيس للشركات الاستراتيجية وتطوير الأعمال – المركز السعودي للشركات الاستراتيجية الدولية 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس هندسة النظم الصناعية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1997م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ من 2005م إلى 2010م، في البنك السعودي الفرنسي. ▪ من 2010م حتى 2015م، شركة تلؤل للمقاولات. ▪ من 2015 حتى ديسمبر 2018م، في البنك السعودي للاستثمار، الرئيس الإقليمي للمنطقة الوسطى - مصرفية الشركات في البنك السعودي للاستثمار ▪ من يناير ٢٠١٩ حتى نوفمبر ٢٠١٩: مدير عام مساعد، ادارة الهيكله المالية - مصرفية الشركات. البنك السعودي للاستثمار.
الأستاذ / شاهين امين * انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م	<ul style="list-style-type: none"> ▪ العضو المنتدب لشركة أوركس السعودية ▪ الرئيس التنفيذي لشركة أوركس الباكستان 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ماجستير إدارة المخاطر التنفيذية من جامعة نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية، 2010م ▪ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية، 2008م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ من 2013م وحتى 2017م، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف البحرين. ▪ 2014م ، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف تكافل أليانز البحرين. ▪ 2015م، عضو مجلس إدارة في شركة عمان العالمية للتنمية والاستثمار. ▪ كما تقلد خلال مسيرته المهنية عدة مناصب قيادية في مجموعات أوركس العالمية.
الدكتور/ طارق النعيم * عين كعضو في اللجنة بقرار مجلس الإدارة الذي صدر في 2019/05/15م	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الرئيس التنفيذي للشركة. ▪ رئيس مجلس إدارة شركة بيان ▪ لأمن المعلومات 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس علوم حاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1996م. ▪ ماجستير علوم حاسب من جامعة الملك سعود، 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ هيئة السوق المالية (عضو المجلس) من 2016 حتى 2017 ▪ وزارة التجارة والاستثمار (وكيل الوزارة للتجارة الداخلية) من 2014 حتى 2016

<ul style="list-style-type: none"> ▪ مصرف الراجحي (مدير عام المجموعة الاستراتيجية) من 2014 حتى 2016 ▪ شركة تداول (مدير عام خدمات الأصول الاستثمارية) من 2007 حتى 2012 ▪ جامعة الأمير سلطان (عضو هيئة التدريس) من 2006 حتى 2007 ▪ مؤسسة النقد العربي السعودي (مسؤول أنظمة المدفوعات) من 1996 حتى 2002 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ المملكة العربية السعودية، 2002م ▪ دكتوراة نظم معلومات من جامعة UNSW، الولايات المتحدة الأمريكية 2006م 		
<p>مدير عام ، مجموعة تقنية المعلومات والخدمات المشتركة في البنك السعودي للاستثمار من 2011 إلى 2019.</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ مدير عام في بنك الراجحي من 2007 إلى 2011 ▪ المدير العام لمجموعة تكنولوجيا المعلومات والخدمات المشتركة في بنك الراجحي من 2005 إلى 2007 ▪ مدير تقنية المعلومات ، بنك الراجحي من 2004 إلى 2005 ▪ مدير أول في بنك الراجحي من 2000 إلى 2004 ومحلل من 1997 حتى 2000 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. 1997م. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الرئيس التنفيذي للعمليات – مجموعة سامبا المالية 	<p>الأستاذ / سليمان العبيد</p>

ج. أعضاء لجنة الاستثمار

الخبرات	المؤهلات	الوظائف الحالية	أسم عضو اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> ▪ مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات الماليه والإداريه (أغسطس 2018 حتى تاريخه) ▪ العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار (– مارس 2018 الى يوليو 2018 .) ▪ الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي والاده للاستثمار (.أغسطس 2014 الى مارس). 2018 ▪ مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني (سابق) (يوليو 2013 اغسطس). 2014 ▪ نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني (فبراير 2004 حتى يوليو) . 2013 . ▪ مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطي - البنك السعودي البريطاني(سابق 2002)م الي فبراير 2004 م.) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية، 1966م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ مكتب محمد بن سعد بن داوود للإستشارات المالية والإدارية (أغسطس 2018 حتى تاريخه) 	<p>الأستاذ/ محمد بن داوود</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني 1998 م - م 2002. ▪ مدير علاقات الشركات (- البنك السعودي البريطاني 1996 م - م 1998 			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الاستشارات الإستثمارية، من 2011م حتى 2012م. ▪ مستشار، مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث مؤسسة غير ربحية، من 2010م حتى 2011م. ▪ مسؤول مشارك في إدارة الملكية الخاصة، شركة جدوى للاستثمار، شركة مساهمة مقرها الرياض، متخصصة في الخدمات المالية من مايو 2009م حتى أغسطس 2009م. ▪ مستشار، شركة (BOOZ & CO) المعروفة حالياً باسم (&Strategy) شركة مساهمة مقرها الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الاستشارات، خلال عام 2008م. ▪ مهندس حقول نفط، شلمبرجير، شركة مساهمة مقرها في ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في قطاع النفط والغاز، مجال تنقيب واستخراج النفط، من 2005م حتى 2008م. ▪ مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من 2004م حتى 2005م. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا 2010م ▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا 2003م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ شركة جيل المستقبل للإستثمار (ماركو)، شركة إستشارات إدارية وإستراتيجية 	<p>الأستاذ/ يوسف اليوسفي</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ من 2013م وحتى 2017م، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف البحرين. ▪ 2014م ، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف تكافل أليانز البحرين. ▪ 2015م، عضو مجلس إدارة في شركة عمان العالمية للتنمية والاستثمار. ▪ كما تقلد خلال مسيرته المهنية عدة مناصب قيادية في مجموعات أوركس العالمية. 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة المخاطر التنفيذية من جامعة نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية، 2010م ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية، 2008م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ العضو المنتدب لشركة أوركس السعودية ▪ الرئيس التنفيذي لشركة أوركس الباكستان 	<p>الأستاذ/ شاهين امين</p> <p>* انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ مؤسسة النقد العربي السعودي / باحث اقتصادي من 2001 حتى 2003 ▪ جامعة البترول والمعادن / معيد بقسم المالية والاقتصاد 2003 حتى 2007 ▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من 2007 حتى 2010 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 2001 ▪ ماجستير إدارة مالية من جامعة 'Illinois at Urbana Chapaigan 2005 ▪ زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، 2005م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الرئيس التنفيذي للاستثمار / أبو نيان القابضة 	<p>الأستاذ/راكان أبو نيان</p>
---	---	--	-------------------------------

ج. أعضاء لجنة المخاطر

الخبرات	المؤهلات	الوظائف الحالية	اسم عضو اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> ▪ هيئة السوق المالية / عضو مجلس إدارة من 2014/03 وحتى 2016/08 ▪ مصرف الراجحي / رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية من 2016/11 حتى 2017/04 ▪ هيئة السوق المالية / مدير عام الشؤون القانونية من 2008/09 حتى 2014/03 ▪ هيئة السوق المالية / مساعد مدير عام الشؤون القانونية من 2004/09 حتى 2008/09 ▪ مجموعة البنك الإسلامي للتنمية / مستشار قانوني من 2001/06 حتى 2004/09 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس قضاء من جامعة أم القرى، المملكة العربية السعودية، 1994م. ▪ ماجستير قانون من جامعة مينيسوتا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1999م ▪ دكتوراة قانون من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية 2010م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ نائب رئيس مجلس إدارة ورئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو لجنة المكافآت والترشيحات / الشركة السعودية للكهرباء ▪ عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الحوكمة ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة المكافآت والترشيحات/ بنك الخليج الدولي (البحرين) ▪ عضو مجلس إدارة/ بنك الخليج الدولي (السعودية) ▪ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة / المركز الوطني للتخصيص ▪ عضو لجنة السياسات التنظيمية والإشراف / شركة السوق المالية السعودية (تداول) ▪ عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك) 	<p>الدكتور/نجم الزيد * انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ إيرنست ويونغ من 2005 الى 2009 ▪ البنك الدولي من 2009 الى 2010 ▪ هيئة سوق المال من 2010 حتى 2015 ▪ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه من 2015 حتى 2016 ▪ جامعة الإمام محمد بن سعود من 2016 الى 2017 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 2005م ▪ ماجستير إدارة أعمال من جامعة اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية ▪ محاسب قانوني مرخص من الهيئة 	<ul style="list-style-type: none"> العبيدي محاسبون ومراجعون قانونيون 	<p>الأستاذ/محمد بن عمر العبيدي</p>

	السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) <ul style="list-style-type: none"> مقيم منشآت إقتصادية مرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين. 		
	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة، 1994م 	<ul style="list-style-type: none"> مجموعة أوركس 	<p>الأستاذ/ أكيرا موشيزوكي * انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م</p>
<p>مدير عام ، مجموعة تقنية المعلومات والخدمات المشتركة في البنك السعودي للاستثمار من 2011 إلى 2019.</p> <ul style="list-style-type: none"> مدير عام في بنك الراجحي من 2007 إلى 2011 المدير العام لمجموعة تكنولوجيا المعلومات والخدمات المشتركة في بنك الراجحي من 2005 إلى 2007 مدير تقنية المعلومات ، بنك الراجحي من 2004 إلى 2005 مدير أول في بنك الراجحي من 2000 إلى 2004 ومحلل من 1997 حتى 2000 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. 1997م. 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي للعمليات – مجموعة سامبا المالية 	<p>الأستاذ / سليمان العبيد</p>
<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لشركة يونيغاز العربية مجموعة أبو نيان القابضة حتى الآن نائب المحافظ للشؤون التنظيمية ، هيئة تنظيم الكهرباء والإنتاج المزدوج 2011م – 2017م رئيس قسم الزيت في معامل أبيق ، أرامكو السعودية 1997م – 2011م مناصب فنية وإدارية في أرامكو السعودية 1997م-2011م شملت أعمال الهندسة وإدارة المشاريع والتشغيل والصيانة وعمليات التحسين المستمر في مجالات الموارد البشرية والسلامة والموثوقية. مهندس كهربائي شركة الالكترونيات المتقدمة 1996م – 1997م 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة أعمال من Strathclyde University 2010م ماجستير هندسة كهربائية من Texas A&M University 2002 م بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة الملك سعود 1996م محلل مالي معتمد من CFA 2016 Institute 	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لقطاع المياه والطاقة في مجموعة أبو نيان القابضة 	<p>المهندس/ ناصر القحطاني</p>

خ. أعضاء لجنة الحوكمة:

الخبرات	المؤهلات	الوظائف الحالية	أسم عضو اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> ▪ هيئة السوق المالية / عضو مجلس إدارة من 2014/03 وحتى 2016/08 ▪ مصرف الراجحي / رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية من 2016/11 حتى 2017/04 ▪ هيئة السوق المالية / مدير عام الشؤون القانونية من 2008/09 حتى 2014/03 ▪ هيئة السوق المالية / مساعد مدير عام الشؤون القانونية من 2004/09 حتى 2008/09 ▪ مجموعة البنك الإسلامي للتنمية / مستشار قانوني من 2001/06 حتى 2004/09 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس قضاء من جامعة أم القرى، المملكة العربية السعودية، 1994م. ▪ ماجستير قانون من جامعة مينيسوتا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1999م ▪ دكتوراة قانون من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية 2010م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ نائب رئيس مجلس إدارة ورئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو لجنة المكافآت والترشيدات / الشركة السعودية للكهرباء ▪ عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الحوكمة ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة المكافآت والترشيدات/ بنك الخليج الدولي (البحرين) ▪ عضو مجلس إدارة/ بنك الخليج الدولي (السعودية) ▪ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة / المركز الوطني للتخصيص ▪ عضو لجنة السياسات التنظيمية والإشراف / شركة السوق المالية السعودية (تداول) ▪ عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني (سالك) 	<p>الدكتور /نجم الزيد</p> <p>* انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ هيئة السوق المالية/ نائب رئيس مجلس الإدارة من 2017/03 حتى 2017/10 ▪ هيئة السوق المالية / عضو مجلس إدارة من 2009/05 حتى 2017/03 ▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين / عضو مجلس الإدارة من 2013/01 حتى 2017/02 ▪ جامعة الملك فيصل / أستاذ المالية المشارك، عميد ، ورئيس قسم المالية من 1997/11 حتى 2009/05 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك فيصل، المملكة العربية السعودية، 1997م. ▪ ماجستير ادارة مالية من جامعة كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية، 2001م ▪ دكتوراة ادارة مالية من جامعة نيوكاسل، الولايات المتحدة الأمريكية 2005م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ مؤسس والشريك التنفيذي لشركة ثراء للاستشارات ▪ عضو لجنة المراجعة /شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة الأندلس العقارية ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة العلم لأمن المعلومات ▪ رئيس مجلس إدارة / شركة لجام للرياضة ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة السعودية للشحن 	<p>الدكتور/ عبدالرحمن البراك</p> <p>* انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2019/04/07م</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ هيئة سوق المال / مدير إدارة صناديق الاستثمار من 2007م حتى 2015م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس إدارة الأعمال وعلوم المعلومات، جامعة تشوبو، ناغويا اليابان 2003م. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الرئيس التنفيذي للبلاد المالية 	<p>الأستاذ / زيد المفرح</p>

	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير اقتصاد، جامعة ولاية نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية 2007م. 		
<ul style="list-style-type: none"> الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية)، شركة مملوكة بالكامل من صندوق الإستثمارات العامة من 2012 حتى 2015 صندوق تحوط passport capital من 2011 حتى 2012 مركز الملك عبدالله لبحوث ودراسات البترول (KAPSARC) من 2010 حتى 2011 شركة بوز أند كومباني عام 2008 شركة شلمبرجير لخدمات التنقيب عن النفط والغاز من 2005 حتى 2008 شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية) من 2004 حتى 2005 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس هندسه كهربائية من جامعة كولورادو ، الولا 	<ul style="list-style-type: none"> شركة جيل المستقبل للإستثمار (ماركو)، شركة إستشارات إدارية وإستراتيجية عضو مجلس إدارة / الفرنسي كابيتال 	الأستاذ / يوسف اليوسفي
<ul style="list-style-type: none"> شريك في شركة كليفورد تشانس للمحاماة والاستشارات القانونية 2014م – 2016م. شريك في شركة الجدعان وشركائهم للمحاماة والاستشارات القانونية 1999م – 2013م. مستشار قانوني في لجنة المنازعات المصرفية 1988م – 1998م. 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير قانون تجارة دولية من الجامعة الأمريكية بكلية واشنطن للقانون-واشنطن دي. سي - الولايات المتحدة الأمريكية 1993م. بكالوريوس أنظمة من جامعة الملك سعود -المملكة العربية السعودية 1988م. 	<ul style="list-style-type: none"> شريك مؤسس في شركة الصالح والعبدالجبار للمحاماة والاستشارات القانونية 2016م حتى الان 	الأستاذ / عبدالعزيز العبدالجبار

د. الإدارة التنفيذية

الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
الدكتور/ طارق عبدالله حسن النعيم	الرئيس التنفيذي للشركة	Sydney Australia - PhD UNSW Information Systems	<ul style="list-style-type: none"> 1996-2002 مؤسسة النقد العربي السعودي 2006-2007 أستاذ مساعد جامعة الأمير سلطان. 2007-2012 تداول مستشار الرئيس التنفيذي ومدير الموجودات. 2012-2014 نقاط البيع وإدارة التحول ورئيس مجموعة الاستراتيجية

<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2014-2016 وكيل وزارة التجارة والاستثمار ▪ 2016-2017 عضو مجلس هيئة سوق المالية ▪ 2018-2018 مستشار وزير التجارة والاستثمار 			
<ul style="list-style-type: none"> ▪ من 1999م إلى 2002م، مساعد مدير القسم الطبي، ميدغلف السعودية. ▪ من 2002م إلى 2004م، مدير إكتتاب التأمين الطبي، ميدغلف السعودية. ▪ من 2004م إلى 2010م، مدير قسم التأمين الطبي والحياة، ميدغلف السعودية. ▪ من 2010م إلى 2012م، رئيس العمليات التنفيذي، ميدغلف السعودية. ▪ من 2013م إلى 2016م، رئيس العمليات التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحماية والأدخار، ميدغلف السعودية. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ دبلوم دراسات التأمين التطبيقية، معهد التدريب المتوسطي، مالطا، 1996م. ▪ دبلوم شهادة ممارسات التأمين، معهد التأمين القانوني- لندن، 1997م. ▪ دبلوم برنامج الأكتواري، مؤسسة المهنة، لبنان. ▪ شهادة في إدارة الرعاية الصحية المهنية، معهد التأمين الصحي الأمريكي، 2006م. ▪ شهادة خدمة عملاء الرعاية الصحية، معهد التأمين الصحي الأمريكي، 2006م. 	الرئيس التنفيذي للعمليات	الأستاذ / نبيل أبو رمضان
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2004-2011 مدير التدقيق في UHY- Al Bassam CPA's & Consultants ▪ 2011-2015 رئيس الماليه التنفيذي في مجموعة الفضل للخدمات ▪ 20106-2019 رئيس الميزانية وإعداد التقارير المالية في ميدغلف ▪ 2019 - الرئيس التنفيذي للمالية الملكف في ميدغلف 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة. ▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - SOCPA 2009 	الرئيس التنفيذي للمالية الملكف	الأستاذ / أحمد محمد طربوش
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2004-2007م مبرمج في التعاونية للتأمين ▪ 2011م-2014م مدير نظم المعلومات في التعاونية للتأمين ▪ 2014م-2016م نائب الرئيس في تكافل 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس نظم معلومات جامعة الملك فهد 	الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات	الأستاذ/ عمر عبدالرحمن المحمود
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2006م 2015م مدير المراجعة الداخلية في مصرف الراجحي ▪ 2015م - 2017م البنك السعودي الفرنسي ▪ 2017م - 2018م بنك البلاد 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود 2002 	مدير إدارة المراجعة الداخلية	الأستاذ/ عبدالمجيد عبدالله حمد المسلم
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2009م حتى الآن إدارة الإلتزام شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس إدارة مستشفيات من جامعة العلوم التطبيقية ، عمان، الأردن 2007م 	رئيس إدارة الإلتزام	الأستاذ / أحمد سالم الحميد
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2006-2008 مستشار مبيعات التكافل في تكافل الراجحي ▪ 2008-2009 مسؤول التخطيط المالي في ساب 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ LOMA 2014 كندا: زميل ، معهد إدارة الحياة (FLMI). 	مدير عام العناية بالعملاء المكلف	الأستاذ / مشعل خالد الرشيد

<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2009-2011 مدير وحدة في أليانز السعودي الفرنسي ▪ 2011 مساعد مدير فرع في أليانز السعودي الفرنسي ▪ 2011-2012 كبير المدربين في أليانز السعودي الفرنسي ▪ 2015 مدير التجزئة الإقليمي المركزي في ميدغلف ▪ 2015-2017 المملكة مدير عمليات البيع بالتجزئة في ميدغلف ▪ 2017-2019 رئيس نقاط البيع والوكلاء في ميدغلف ▪ 2019 الي اليوم مدير عام العناية بالعملاء في ميدغلف 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2013 EC-Montreal: دبلوم في اللغة الإنجليزية. ▪ 2011 المعهد المصرفي: امتحان شهادة مؤسسة التأمين (IFCE). ▪ 2009 الجامعة الأمريكية في لندن: بكالوريوس إدارة أعمال (BBA). ▪ 2006 كلية التكنولوجيا: دبلوم في تكنولوجيا الكمبيوتر (برمجة). 		
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2002-2004 مدير علاقات تكنولوجيا المعلومات في شركة الاتصالات السعودية ▪ 2004-2005 محلل ITIL في شركة الاتصالات السعودية ▪ 2005-2006 مصمم المنظمة في شركة الاتصالات السعودية ▪ 2006-2008 مستشار مكتب تطوير الأعمال في شركة الاتصالات السعودية ▪ 2008-2009 استراتيجي لرأس المال البشري والسياسة في شركة الاتصالات السعودية ▪ 2009-2010 مدير شؤون رأس المال البشري المجموعة في شركة الاتصالات السعودية ▪ 2010-2011 مدير تنظيم وتصميم القوى العاملة في شركة الاتصالات السعودية ▪ 2011-2012 استراتيجي لرأس المال البشري والسياسة في شركة الاتصالات السعودية ▪ 2012 مدير تصميم المنظمة في شركة الاتصالات السعودية ▪ 2012-2013 عضو مكتب التحويل (مسار المنظمة) - مهمة خاصة في شركة الاتصالات السعودية ▪ 2013 مدير مشروع لإعادة تصميم هيكل شركة الاتصالات السعودية ▪ 2013-2015 إستراتيجية الموارد البشرية واستشارات السياسات في الملك عبدالله للطاقة الذرية والمتجددة ▪ 2015-2018 مدير الخدمات المشتركة في شركة محمد السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسيك) ▪ 2019 رئيس الموارد البشرية و الشؤون الادارية التنفيذي في ميدغلف 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ استراتيجي معتمد لرأس المال البشري (HCS) ، معهد رأس المال البشري ، الولايات المتحدة الأمريكية • 2014/10 ▪ استراتيجي معتمد لاكتساب المواهب (TAS) ، معهد رأس المال البشري ، الولايات المتحدة الأمريكية • 2015/6 ▪ محترف معتمد في إدارة الموارد البشرية ، (HRMP) ، جمعية إدارة الموارد البشرية ، الولايات المتحدة الأمريكية • 2014/3 ▪ ماجستير ، نظم المعلومات ، الجامعة الأمريكية ، واشنطن العاصمة ، 2001 ▪ بكالوريوس ، نظم المعلومات والحاسوب ، جامعة ديترويت ميرسي ، ديترويت ، ميتشيغن • 1999 	<p>رئيس قطاع الموارد البشرية والشؤون الادارية التنفيذي</p>	<p>الأستاذ / ياسر عبدالله الغليقة</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2005-2010م مستشار قانوني في شركة الجدعان ▪ 2010-2017م مدير وحدة تشريعات هيئة سوق المالية ▪ 2017-2018 م مستشار قانوني وأمين مجلس الإدارة في الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس العلوم الادارية جامعة الملك سعود ▪ ماجستير قانون الاعمال الدولي 	<p>رئيس الشؤون القانونية والحوكمة</p>	<p>الأستاذ /سالم مبارك جعيثن العرجاني</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 2002-2006م مجموعة بن لادن ▪ 2006-2015م التعاونية للتأمين 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ ثانوية عامة 	<p>الرئيس التنفيذي للمبيعات</p>	<p>الأستاذ / ناصر سلمان ناصر السحيم</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ 1997 – 1999 مهندس عمليات، Vinnle Arabia في الرياض. ▪ 1999 – 2000 مسؤول مبتدئ (executive development program) ساب، الرياض ▪ 2004 – 2000 مدير علاقات الشركات، البنك السعودي البريطاني، الرياض ▪ 2004 – 2007 قائد فريق الشركات، HSBC دبي، الإمارات ▪ 2007 – 2008 قائد فريق مدير الخدمات المصرفية للشركات، جدة ▪ 2008 – 2011 رئيس المجموعة المصرفية للشركات، البنك السعودي الهولندي. ▪ 2011 – 2013 رئيس الشركات الإقليمية، البنك السعودي البريطاني. ▪ 2014 – 2015 Senior Manger Wholesale and Markets Risk، بنك ساب ▪ 2015 – 2019 رئيس مراجعة الإلتزام وتحديد المخاطر، بنك ساب ▪ 2019 مدير عام إدارة المخاطر 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس هندسة ميكانيكية – جامعة الملك سعود بالرياض 	<p>مدير عام إدارة المخاطر</p>	<p>الأستاذ / نواف العريني</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ميدغلف، رئيس قطاع نقاط البيع والوكلاء ▪ شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ميدغلف، مدير عمليات التجزئة بالمملكة 2015/10 – 2017/02 ▪ شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ميدغلف، مدير نقاط البيع بالمنطقة الوسطى 2015/03 – 2015/09 ▪ شركة إلبانز السعودي الفرنسي للتأمين، مدرب أول 2011/07 – 2012/06 ▪ شركة إلبانز السعودي الفرنسي للتأمين، مساعد مدرب فرع 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ دبلوم برمجيات من الكلية التقنية، 2006 ▪ الزمالة الأمريكية للتأمين على الحياة، معهد ألوما – الولايات الأمريكية المتحدة 2015 	<p>مدير عام التخطيط الإستراتيجي</p>	<p>الأستاذ / محمد الرشيد</p>

2011/06 – 2011/02 شركة إيلانز السعودي للتأمين – مدير وحدة			
2011/01 – 2009/09			
2019 – 2013 رئيس العناية بالعملاء في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ميدغلف.	<ul style="list-style-type: none"> ▪ بكالوريوس لغات وترجمة من جامعة الملك سعود، الرياض. ▪ دبلوم في التأمين وقطاع الخدمات المالية LOMA IFCE 	مدير عام العناية بالعملاء	الأستاذة / ريم العتيبي
2013 – 2012 مدير فرع في البنك السعودي للإستثمار			
2017 – 2012 مدير وحدة التكافل التعاوني في بنك الجزيرة.			

21. وظائف المجلس

- اعتماد التوجهات والخطط الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها، ومن ذلك وضع الإستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية فيها، تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة وأهدافها المالية، الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة، 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 الصادرة عن هيئة السوق المالية واللائحة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي 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.
- وضع ومراقبة أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها.
- الإشراف والموافقة على كافة السياسات المكتوبة في الشركة والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
- إعتدال توصية اللجان بشأن تعيين المدراء التنفيذيين في المراكز الرئيسية والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل ويملك المهارة المطلوبة.
- الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.

22. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

أنتخبت الجمعية العامة للمساهمين التي عقدت بتاريخ 2019/03/25م مجلس إدارة الشركة للدورة التي بدأت من تاريخ 2019/04/08م وتنتهي بتاريخ 2022/04/07م، كما يبين الجدول التالي تصنيف أعضاء مجلس الإدارة من حيث أعضاء مستقلين/ تنفيذيين/ غير تنفيذيين:

تصنيف العضوية			المنصب	إسم عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
		✓	رئيس مجلس الإدارة	الدكتور/ عبدالرحمن محمد البراك
✓			نائب رئيس مجلس الإدارة	الدكتور/ نجم عبدالله الزيد
✓			رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ رakan عبدالله ابونيان
		✓	نائب رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ عبدالعزيز العبدالجبار
✓			عضو	الأستاذ/ شاهين محمد امين
✓			عضو	المهندس/ رعد غيث البركاتي
		✓	عضو	الأستاذ/ يوسف حمد اليوسفي
		✓	عضو	الأستاذ/ محمد سعد بن داوود
		✓	عضو	الأستاذ/ محمد عمر العبيدي
		✓	عضو	الأستاذ/ زيا أكورت
✓			عضو	الأستاذ/ أكيرا موتشيزوكي
		✓	عضو	الأستاذ/ محمد المقرن

✓			عضو	المهندس/ ناصر القحطاني
✓			عضو	الأستاذ/ سليمان العبيد
		✓	عضو	الدكتور أحمد بن احمد

23. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال العام المالي 2019م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

الاجتماع السادس 2019/12/18	الاجتماع الخامس 2019/09/08	الاجتماع الرابع 2019/05/12	الاجتماع الثالث 2019/04/14	الاجتماع الثاني 2019/03/20	الاجتماع الأول 2019/03/07	أسم عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ راكان ابونيان
-	-	-	-	✓	✓	الدكتور/ عبدالرحمن البراك
-	-	-	-	x	✓	الدكتور/ نجم الزيد
✓	x	✓	✓	-	-	الأستاذ/ عبدالعزيز العبدالجبار
-	-	-	-	✓	✓	الأستاذ/ شاهين امين
✓	x	✓	✓	-	-	الدكتور/ أحمد بن أحمد
✓	✓	✓	✓	-	-	الأستاذ / سليمان العبيد

✓	✓	✓	✓	✓	✓	المهندس/ رعد البركاتي
✓	✓	✓	✓	-	-	المهندس / ناصر القحطاني
✓	✓	✓	✓	-	-	الأستاذ / محمد المقرن
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ يوسف اليوسفي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ محمد العبيدي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ محمد بن داوود
-	-	-	-	✓	✓	الأستاذ/ أكيرا ميشوزوكي
-	-	-	-	✓	✓	الأستاذ/ زيا كورت

24. أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها

يبين الجدول التالي أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة في مجالس إدارتها السابقة	أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة في مجالس إدارتها الحالية	إسم عضو مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس إدارة / شركة تامبين السعودية المحدودة ▪ عضو مجلس إدارة / شركة إحاطة المالية 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو اللجنة التنفيذية / شركة رؤية العالمية للاستثمار ▪ عضو مجلس إدارة / شركة عبدالله ابونيان التجارية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة عبدالله ابونيان الكهربائية ▪ شركة استثمار الجريء للتجارة ▪ عضو مجلس إدارة / شركة انظمة القياس والتحكم ▪ عضو مجلس إدارة / شركة جوبار الدولية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة تنسيق المدن – ستي سكيب ▪ عضو مجلس إدارة / شركة الشرق الأوسط للزراعة ▪ عضو مجلس إدارة / شركة الصناعات الإلكترونية و الكهربائية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة القدرة العربية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة العدادات السعودية المحدودة ▪ عضو مجلس إدارة / شركة كيما أويل الصناعية 	<p>الأستاذ / راكان ابونيان</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو سابق في مجلس إدارة الشركة الوطنية للإسكان 1438/01 هـ - 1440/01 هـ 	<p>لا يوجد</p>	<p>الأستاذ / عبدالعزيز العبدالجبار</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ مدير الاستثمارات و المؤسس لصندوق الرياض تقنية، الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) ، شركة مساهمة مقرها الرياض، مملوكة بالكامل لصندوق الإستثمارات العامة، تعمل في مجال إدارة الإستثمارات، من 2012م – 2015م. ▪ عضو مجلس إدارة، شركة لجام للرياضة، من 2017م حتى 2018م (رئيس) لجنة الترشيحات والمكافآت 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس إدارة مؤسسة البريد السعودي منذ يناير 2020م ▪ عضو مجلس إدارة، شركة الخطوط السعودية للتنميين، شركة مساهمة سعودية مقرها جدة، منذ 2018م ورئيسى لجنة الترشيحات والمكافآت ▪ عضو مجلس إدارة شركة السعودي الفرنسي كابيتال، شركة مساهمة مقفلة سعودية مقرها الرياض تعمل في مجال الخدمات المالية، منذ 2017م وعضو في اللجان التالية: ▪ رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت ▪ عضو لجنة المخاطر ▪ عضو لجنة الإستثمار، الشركة السعودية لرأس المال الجريء منذ 2019م ▪ شريك، شركة جيل المستقبل للاستثمار، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها الرياض تعمل في مجال الاستشارات الاستراتيجية، منذ 2015م ▪ مدير الاستثمارات، شركة سدا القابضة، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها الرياض، تعمل في مجال الاستثمار المباشر في الملكية الخاصة، منذ عام 2013م. ▪ مؤسس ورئيس مجلس المديرين، شركة جواء الطاقة، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها الرياض، تعمل في مجال خدمات الطاقة، منذ 2013م 	<p>الأستاذ / يوسف اليوسفي</p>

<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو اللجنة الصناعية بغرفة الرياض ▪ عضو مجلس إدارة شركة العربي للاستثمار ▪ عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل ▪ عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل) ▪ عضو مجلس إدارة شركة العربي للمعدات الثقيلة ▪ عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية ▪ عضو مجلس إدارة شركة فالكون للصناعات البلاستيكية ▪ عضو لجنة المراجعة لشركة الراجحي للصناعات الحديدية (حديد الراجحي) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة رئيس لجنة الإستثمار ▪ عضو لجنة الإستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزارة الإسكان ▪ عضو اللجنة التنفيذية لشركة دار التمليك ▪ رئيس لجنة المراجعة لشركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للإستثمار ▪ رئيس مجلس إدارة شركة منافع للإستثمار ▪ رئيس لجنة الترشيحات والمكافئات لشركة المرطبات العالمية ▪ رئيس مجلس إدارة شركة الفا المالية ▪ عضو اللجنة التنفيذية للشركة الكيماوية السعودية ▪ عضو اللجنة التنفيذية للشركة العقارية السعودية ▪ عضو اللجنة التنفيذية لشركة واحة الألياف الزجاجية 	<p>الأستاذ / محمد بن داود</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس إدارة مستقل و رئيس لجنة المراجعة بشركة جازان للتنمية والطاقة من 2017 حتى 2018 ▪ عضو لجنة مراجعة شركة الصقر للتأمين ▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المملكة العربية السعودية (عضو في فريق تحديث معايير التدقيق إلى المعايير الدولية) 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري ▪ عضو لجنة المراجعة لشركة باتك للخدمات اللوجستية (عضو لجنة مراجعة) ▪ جامعة الإمام محمد بن سعود (عضو مجلس قسم المحاسبة الاستشارية) ▪ صندوق الأهلي ريت (عضو مجلس إدارة مستقل) ▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المملكة العربية السعودية (عضو لجنة معايير المراجعة) 	<p>الأستاذ / محمد العبيدي</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ الرئيس التنفيذي لشركة تلول للمقاولات- شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية. ▪ عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الإنتمان والمخاطر ولجنة الإستثمار الخاصة في الإستثمار المالية- شركة مساهمة مقفلة سعودية. 	<p>لا يوجد</p>	<p>المهندس/ رعد البركاتي</p>
<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس إدارة بشركة المياه الوطنية 2015م – 2017م 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس إدارة في شركة توراي الشرق الأوسط لصناعة الأغشية 2019م- الآن ▪ عضو مجلس إدارة في شركة KSB العربية لصناعة المضخات 2019 الى الآن 	<p>المهندس / ناصر القحطاني</p>
	<p>عضو مجلس الإدارة في أمريكان إكسبريس (السعودية). من 2013 حتى 2020 مدير عام مجموعة تقنية المعلومات والخدمات المشتركة في البنك السعودي للإستثمار من عام 2011 حتى 2019</p>	<p>الأستاذ/ سليمان العبيد</p>

25. الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة إن وجدت:

أ- تقييم أداء مجلس الإدارة

يتم تقييم أعضاء مجلس الإدارة واللجان دورياً وذلك للتأكد من إستمرار استيفائهم للمعايير والشروط الواردة في الإجراءات المحددة للعضوية في مجلس الإدارة وإستمرار استيفائهم لمتطلبات جميع الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وعن هيئة السوق المالية.

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإجراء تقييم أعضاء مجلس الإدارة والمجلس ككل بصفة دورية وبحد أدنى مرة واحدة سنوياً، مع الأخذ بعين الاعتبار سرية ذلك التقييم. يتمثل التقييم بنموذج تقييم دوري لكل من أعضاء مجلس الإدارة، حيث يقوم أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أعضاء مجلس الإدارة ولجانته بينما يقوم كل من رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الآخرين بتقييم أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت الذين هم جزء من أعضاء مجلس الإدارة.

ب- الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة إن وجدت:

تم تطبيق سياسة التقييم من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت كما ذكر أعلاه واستخدام 5 معايير لتقييم كل عضو على حدة كالتالي:

المعيار	ممتاز	يفوق المتوسط	متوسط	ضعيف
لدى عضو مجلس الإدارة القدرة على التخطيط الإستراتيجي والرؤية المستقبلية ومدى نجاح أو فشل الاستراتيجيات السابقة				
يشعر عضو مجلس الإدارة بالارتياح لاستراتيجية الشركة في التواصل مع الأزمات وهو على استعداد لمراقبة فعاليتها عن كثب عند نشوء الأزمة				
لدى عضو مجلس الإدارة خبرة عملية فعالة لتحديد المخاطر وتقييم تأثيرها المحتمل				
يفهم عضو مجلس الإدارة أنواع الازمات التي تتعرض لها الشركة بشكل خاص كما لديه القدرة على اتخاذ الحل السريع وحل المشكلات				

26. المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة والمدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة (بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي)

أولاً : سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ 2019/03/25م على سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة والإدارة التنفيذية والتي تتوافق مع المادة 19 من النظام الأساسي للشركة :

أ : مجلس الإدارة : وفقاً للمادة السادسة من سياسة المكافآت الخاصة بالشركة لا يتجاوز الحد الأقصى لإجمالي المكافآت (500 ألف) ريال لرئيس وأعضاء المجلس نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في اعماله، شاملة للمكافآت في حال مشاركة العضو في اللجان المنبثقة عنه وتكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:

1. رئيس مجلس الإدارة 260 ألف ريال سعودي سنوياً.
2. نائب رئيس مجلس الإدارة 230 ألف ريال سعودي سنوياً.
3. أعضاء المجلس 200 ألف ريال سنوياً.
4. بدلات حضور اجتماعات المجلس 3000 ريال سعودي للاجتماع بشرط ألا تتجاوز عدد الاجتماعات 10 اجتماعات في السنة ولا تشمل تكاليف الإقامة والسفر.
5. تقدم خدمة التأمين الصحي لعضو المجلس وأسرته مقابل المخاطر المهنية التي يتعرض لها عضو مجلس الإدارة كجزء من المزايا العينية.
6. تكاليف السفر والإقامة : مكافآت عينية وفقاً لسياسة الشركة لقواعد السفر.
7. تقسم قيمة المكافآت السنوية على أربعة أرباع ، بحيث تبلغ فترة كل ربع ثلاثة أشهر ، وتدفع الى أعضاء المجلس على أساس ربع سنوي .
8. نصت المادة الخامسة من سياسة المكافآت الخاصة بالشركة على أنه إذا كانت المكافأة عبارة عن نسبة من أرباح الشركة فلا يجوز أن تتجاوز (10%) من صافي أرباح الشركة بعد خصم

الإحتياطيات وبعد توزيع الأرباح على المساهمين بنسبة 5% على الأقل من رأس المال المدفوع للشركة ، شريطة أن تتناسب هذه المكافأة مع عدد الاجتماعات التي يحضرها عضو مجلس الإدارة المعني.

ب : لجان مجلس الإدارة : وفقاً للمادة السادسة من سياسة المكافآت الخاصة بالشركة لا يتجاوز الحد الأقصى لإجمالي المكافآت (500 ألف) ريال سعودي سنوياً لرئيس وأعضاء المجلس نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في اعماله ، شاملة للمكافآت في حال مشاركة العضو في اللجان المنبثقة عنه وتكون مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة كمايلي :

1. رئيس اللجنة 100 ألف ريال سعودي سنوياً.

2. أعضاء اللجنة 90 ألف ريال سعودي سنوياً.

3. بدلات حضور اجتماعات اللجان 2000 ريال سعودي بشرط ألا تتجاوز عدد الاجتماعات 10 اجتماعات في السنة ولا تشمل تكاليف الإقامة والسفر.
4. تقدم خدمة التأمين الصحي لعضو اللجنة وأسرته مقابل المخاطر المهنية التي يتعرض لها عضو اللجنة كجزء من المزايا العينية.
5. تكاليف السفر والإقامة : مكافآت عينية وفقاً لسياسة الشركة لقواعد السفر .
6. تقسم قيمة المكافآت السنوية على أربعة أرباع ، بحيث تبلغ فترة كل ربع ثلاثة أشهر ، وتدفع الى أعضاء اللجان على أساس ربع سنوي.

ج: الإدارة التنفيذية :

حسب سياسة مكافآت الشركة تقوم الشركة بدفع راتب اساسي شهرياً كما يتم دفع البدلات حسب الإقتضاء ووفقاً للوائح الداخلية للشركة كما أنه يوجد علاوة سنوية بناء على التقييم السنوي للفرد وتقييم الأداء وذلك وفقاً لتقدير المجلس.

ثانياً : العلاقة بين المكافأة الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها

عند منح المكافآت لأعضاء المجلس واللجان تم اتباع ماجاء في سياسة المكافآت المعمول بها والتي تم اعتمادها من قبل الجمعية العامة في 2019/03/25م ولا يوجد أي انحرافات جوهرية ، كما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان لم يتجاوز مجموع المكافآت الممنوحة لكل عضو (500الف) ريال سعودي سنوياً كما هو منصوص عليه في المادة (19) من النظام الأساسي الخاص بالشركة.

ثالثاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						
			المجموع	الأسهم الممنوحة (بنج أحوال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين:															
-	75,096	-	75,096	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000	69,000	عبدالرحمن البراك
-	218,000	-	218,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	200,000	محمد العبيدي
-	218,000	-	218,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	200,000	محمد بن داوود
-	59,151	-	59,151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6000	53,151	زيا اكورت

-	218,000	-	218,000	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	200,000	يوسف اليوسفي
	174,836		174,836									9,000	165,836	عبدالعزیز العبدالجبار
	155,849		155,849									9,000	146,849	أحمد بن أحمد
	158,849		158,849									12,000	146,849	محمد المقرن
<u>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين</u>														
-	218,000	-	218,000	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	200,000	رعد البركاتي
-	59,151	-	59,151	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000	53,151	شاهين أمين
-	64,123	-	64,123	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000	61,123	نجم الزيد
-	59,151	-	59,151	-	-	-	-	-	-	-	-	6,000	53,151	أكيرا ميشوزوكي
-	255,973	-	255,973	-	-	-	-	-	-	-	-	18,000	237,973	أ/ راکان ابونيان
	158,849		158,849									12,000	146,849	أ/ ناصر القحطاني
	158,849		158,849									12,000	146,849	أ/ سليمان العبيد
	2,251,877		2,251,877											المجموع

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور جلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة والتدقيق			
106,000	16,000	90,000	أ/ عبدالعزيز أبابطين
114,000	16,000	98,000	أ/ محمد العبيدي
102,000	12,000	90,000	أ/ عبدالعزيز الهاشمي
72,082	6,000	66,088	أ/ فهد الزميع
394,082	50,000		المجموع
أعضاء لجنة التنفيذية			
94,877	14,000	80,877	طارق النعيم
101,205	14,000	87,205	رعد البركتي
25,918	2,000	23,918	شاهين أمين
97,534	14,000	83,534	راكان ابونيان
66,959	10,000	56,959	سليمان العبيد
386,493	54,000		المجموع
أعضاء لجنة الإستثمار			
25,918	2,000	23,918	شاهين أمين
64,959	8,000	56,959	أركان ابونيان

88,877	8,000	80,877	يوسف اليوسفي
99,863	10,000	89,863	محمد بن داوود
279,616	28,000		المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
28,575	2,000	26,575	نجم الزيد
92,877	14,000	78,877	محمد العبيدي
23,918	-	23,918	أكيرا موشيزوكي
73,288	12,000	61,288	سليمان العبيد
66,959	12,000	54,959	ناصر القحطاني
285,616	40,000		المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت			
27,918	4,000	23,918	عبدالرحمن البراك
27,918	4,000	23,918	زيا اكورت
64,959	8,000	56,959	راكان ابونيان
101,863	12,000	89,890	يوسف اليوسفي
64,959	8,000	56,959	ناصر القحطاني

64,959	8,000	56,959	أحمد بن أحمد
352,575	44,000	308,603	المجموع
اعضاء لجنة الحوكمة			
26,575	-	26,575	نجم الزيد
23,918	-	23,918	عبدالرحمن البراك
84,877	4,000	80,877	أزيد المفرح
67,288	4,000	63,288	عبدالعزیز العبدالجبار
60,959	4,000	56,959	يوسف اليوسفي
263,617	12,000		المجموع

مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				
			المجموع	الممنوحة (يتم إدخال)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بلاغات	رواتب	
9,657,795		2,227,747				50,000			7,380,048	0	1,885,596	5,494,452	المجموع

27. وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها

شكّل مجلس الإدارة ستة لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال، وهي لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار ولجنة المخاطر ولجنة الحوكمة. ويقوم مجلس الإدارة بمتابعة أعمال اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكلة 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.

1- لجنة المراجعة:

أ. أهداف واختصاصات لجنة المراجعة

تعمل لجنة المراجعة وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات التنظيمية و إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي تم اعتمادها من قبل الجمعية العمومية بتاريخ 2019/3/25م. تتمثل أهداف لجنة المراجعة فيما 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.
- التحقق من كفاية تصميم الأنشطة الرقابية في الشركة، وكفاءة الجهاز الرقابي والمراجعة الداخلية.
- الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء أو الاحتيال التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تفصيها.
- دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها المراجع الخارجي للشركة والجهات الرقابية الخارجية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة الزكاة والدخل ووزارة التجارة والاستثمار 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 الالتزام.

ب. أعضاء لجنة المراجعة

وافقت الجمعية العامة للمساهمين التي عقدت بتاريخ 2019/03/25م على تعيين لجنة المراجعة للدورة التي بدأت في 2019/04/08 وتنتهي بتاريخ 2022/04/07م. كما يبين الجدول الأعضاء المستقبليين من لجنة المراجعة من التشكيل السابق للجنة والذي وافقت عليه الجمعية العامة للمساهمين التي عقدت بتاريخ 2018/04/9م

تصنيف العضوية			المنصب	إسم عضو اللجنة
غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
		✓	رئيس اللجنة من المجلس	الأستاذ /محمد بن عمر العبيدي
		✓	عضو من خارج المجلس	الأستاذ/ عبدالعزيز أبابطين
		✓	عضو من خارج المجلس	الأستاذ عبدالعزيز الهاشمي
		✓	عضو من خارج المجلس	الأستاذ /فهد الزميع

ت. اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور

حافظت اللجنة على الاتصال المباشر والمستمر بإدارات الشركة ذات العلاقة مثل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام وغيرها من الإدارات، هذا وقد عقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2019م ثمان اجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها، وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

الاجتماع الثامن 2019/12/15	الاجتماع السابع 2019/10/28	الاجتماع السادس 2019/08/19	الاجتماع الخامس 2019/07/28	اجتماع الرابع 2019/06/13	الاجتماع الثالث 2019/04/28	الاجتماع الثاني 2019/03/07	الاجتماع الأول 2019/01/29	أسم عضو اللجنة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ / محمد العبيدي
✓	✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	الأستاذ / عبدالعزيز البابطين
x	✓	x	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ / عبدالعزيز الهاشمي
x	✓	x	x	✓	✓	-	-	الأستاذ / فهد الزميع

2- لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. أهداف واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت

- تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح والقواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ 2018/12/25م وتتمثل أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت فيما يلي:
- ضمان احتفاظ مجلس الإدارة بهيكل وحجم ومهارات مناسبة لدعم الأهداف والقيم الإستراتيجية للشركة.
- رسم سياسة المكافآت والإشراف عليها الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتحفيزهم وإبقائهم داخل الشركة.
- الإشراف على إجراءات التعيين في المناصب القيادية (بما في ذلك العمليات الانتخابية) وخطط التعاقب الوظيفي.
- إعادة النظر بشكل دوري في سياسة المكافآت وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المرجوة فضلاً عن تقديم التوصيات اللازمة فيما يتعلق بسياسات المكافآت وبإطار العمل إلى جميع موظفي الشركة.
- تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بتعيين أعضاء المجلس واللجان التابعة له وفقاً للمتطلبات التنظيمية والسياسات والمعايير المعتمدة.
- مراجعة متطلبات المهارات الملائمة لعضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة له وإعداد وصف شامل بكافة الإمكانيات والمؤهلات اللازمة لتلك العضوية فضلاً عن تحديد الوقت الذي يتعين على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة و/أو اللجنة ويتم ذلك على أساس سنوي.
- تقييم هيكل وتركيبه المجلس واللجان التابعة له بصفة دورية وتحديد نقاط الضعف والتوصية باتخاذ التدابير التصحيحية لمعالجتها، حسب الإقتضاء.
- تقييم استقلالية أعضاء المجلس واللجان وضمان عدم وجود أي تضارب في المصالح بما في ذلك التأكد بشكل سنوي من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة واللجان المستقلين.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء المجلس واللجان وأعضاء الإدارة العليا وتقديم تلك السياسات إلى المجلس (لابد أن تتأكد اللجنة من أن تلك التعويضات مرتبطة بالأداء كما تضمن تطبيقها داخل الشركة).
- تقييم أداء أعضاء المجلس واللجان على أساس منتظم .
- تقديم التوصيات اللازمة إلى المجلس فيما يتعلق بتعيين وإعفاء أعضاء الإدارة العليا.
- وضع سياسات وإجراءات التعاقب الوظيفي للرئيس التنفيذي وكبار أعضاء الإدارة العليا ومراقبة تنفيذ خطط وعمليات التعاقب الوظيفي لهم.
- مراجعة خطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا دورياً.
- تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت لأعضاء المجلس واللجان وكبار المسؤولين التنفيذيين وفقاً للسياسات المعتمدة.

ت- أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

شكل مجلس الإدارة بتاريخ 2018/04/10م لجنة الترشيحات والمكافآت استكمالاً للدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 2019/04/07م وفي تاريخ 2019/05/15م أعاد المجلس تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت للدورة الجديدة التي بدأت في 2019/04/08م

تصنيف العضوية			المنصب	إسم عضو اللجنة
غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
		✓	رئيس اللجنة	الاستاذ /يوسف اليوسفي
		✓	عضو	الدكتور /عبدالرحمن البراك *انتهت عضويته بأنتهاء الدورة السابقة 2019/04/07م
		✓	عضو	الاستاذ/ زياكورت *انتهت عضويته بأنتهاء الدورة السابقة 2019/04/07م
✓			عضو	الأستاذ /راكان أبو نيان
		✓	عضو	الأستاذ /أحمد بن أحمد
✓			عضو	المهندس /ناصر القحطاني

ت- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2019م ستة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه "علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

الإجتماع السادس 2019/11/20	الإجتماع الخامس 2019/10/03	الإجتماع الرابع 2019/08/28	الإجتماع الثالث 2019/05/20	الإجتماع الثاني 2019/03/06	الإجتماع الأول 2019/01/09	أسم عضو اللجنة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الاستاذ / يوسف اليوسفي
-	-	-	-	✓	✓	الدكتور / عبدالرحمن البراك
-	-	-	-	✓	✓	الاستاذ / زياكورت
✓	✓	✓	✓	-	-	الأستاذ / راكان أبو نيان

✓	✓	✓	✓	-	-	الأستاذ / أحمد بن أحمد
✓	✓	✓	✓	-	-	المهندس / ناصر القحطاني

3- لجنة الاستثمار:

أ. أهداف واختصاصات لجنة الاستثمار

- تعمل لجنة الاستثمار وفقاً للسياسة الاستثمارية للشركة التي تم إعدادها بموافقة مجلس الإدارة. وتتمثل أهداف لجنة الاستثمار فيما 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 وإستراتيجية الاستثمار ووضع خطط التنفيذ اللازمة لذلك.

ب. أعضاء لجنة الاستثمار وتصنيف أعضائها:

شكل مجلس الإدارة بتاريخ 2018/04/10م لجنة الإستثمار استكمالاً للدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 2019/04/07م وفي تاريخ 2019/05/15م أعاد المجلس تشكيل اللجنة للدورة الجديدة التي بدأت في 2019/04/08م

تصنيف العضوية			المنصب	إسم عضو اللجنة
غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
		✓	رئيس اللجنة	الأستاذ /محمد بن داوود

		✓	عضو	الأستاذ /يوسف اليوسفي
	✓		عضو	الأستاذ /شاهين امين *انتهت عضويته بأنتهاء الدورة السابقة 2019/04/07م
	✓		عضو	الأستاذ /راكان أبو نيان

ت. اجتماعات لجنة الاستثمار وسجل الحضور

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي 2019 خمسة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه "علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

الإجتماع الخامس 2019/12/17	الإجتماع الرابع 2019/11/24	الإجتماع الثالث 2019/09/04	الإجتماع الثاني 2019/05/28	الإجتماع الأول 2019/02/28	أسم عضو اللجنة
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ /محمد بن داوود
✓	✓	✓	X	✓	الأستاذ /يوسف اليوسفي
-	-	-	-	✓	الأستاذ /شاهين امين
✓	✓	✓	✓	-	الأستاذ /راكان أبو نيان

4- اللجنة التنفيذية:

أ- أهداف واختصاصات اللجنة التنفيذية

تعمل اللجنة التنفيذية وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح الداخلية للشركة والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2018/12/25م، وتتمثل أهداف اللجنة التنفيذية فيما يلي:

- المراجعة الدورية للائحة عمل اللجنة التنفيذية وتقييم مدى كفايتها وإصدار التوصية بتعديلها إلى مجلس الإدارة.

- وضع الاستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها (Mission, Vision and Objectives).
- المراجعة الدورية للهياكل 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.
- 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 وتصنيف أعضائها:

شكل مجلس الإدارة بتاريخ 2018/04/10م اللجنة التنفيذية استكمالاً للدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 2019/04/07م وفي تاريخ 2019/05/15م أعاد المجلس تشكيل اللجنة للدورة الجديدة التي بدأت في 2019/04/08م

تصنيف العضوية			المنصب	إسم عضو اللجنة
غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
✓			رئيس	المهندس/ رعد البركاتي
✓			عضو	الأستاذ/ رakan أبو نيان
	✓		عضو	الدكتور/ طارق النعيم
✓			عضو	الأستاذ/ سليمان العبيد
✓			عضو	الأستاذ/ شاهين أمين انتهت عضويته في 2019/04/07م

ت- اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2019م سبعة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه "علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

الإجتماع السابع 2019/11/17م	الإجتماع السادس 2019/10/23م	الإجتماع الخامس 2019/08/27م	الإجتماع الرابع 2019/07/30	الإجتماع الثالث 2019/05/22 م	الإجتماع الثاني 2019/03/06 م	الإجتماع الأول 2019/01/20 م	أسم عضو اللجنة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	المهندس/ رعد البركاتي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ راكان أبو نيان
-	-	-	-	-	✓	X	الأستاذ/ شاهين أمين
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ طارق النعيم
✓	✓	✓	✓	✓	-	-	الأستاذ/ سليمان العبيد

5- لجنة المخاطر:

أ. أهداف واختصاصات لجنة المخاطر

تأسست لجنة إدارة المخاطر في الشركة بناء على لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وتشمل أهداف واختصاصات لجنة المخاطر الآتي:

1. تطوير استراتيجيات وسياسات شاملة لإدارة المخاطر المتسقة مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة.
 2. مراقبة تنفيذ السياسات والاستراتيجيات لإدارة المخاطر والتدقيق فيها وتحديثها على أساس العوامل المتغيرة الداخلية والخارجية ذات الصلة.
 3. ضمان تعرض الشركة للخطر بحد مقبول وعدم تجاوز هذا الحد.
 4. ضمان استمرارية أعمال الشركة.
 5. ضمان أن تقوم الإدارة العليا للشركة وبصفة مستمرة بتحديد الأخطار التي تهدد وجود الشركة، وتحدد تعرضها للخطر على نحو فعال بشكل سنوي.
 6. الإشراف على نظام الشركة الخاص بإدارة المخاطر وتقييم فاعلية هذا النظام وآليته في تحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة.
 7. إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل هذه المخاطر بصفة منتظمة.
 8. تقديم النصح لأعضاء مجلس الإدارة بخصوص المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- مراجعة أية مسائل تواجهها لجنة المراجعة، واللجان الأخرى المنبثقة عن مجلس الإدارة، والمجلس نفسه، والتي من شأنها التأثير على أنشطة الشركة فيما يخص إدارة المخاطر

ب. أعضاء لجنة المخاطر وتصنيف أعضائها:

شكل مجلس الإدارة بتاريخ 2018/04/10م لجنة المخاطر استكمالاً للدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 2019/04/07م وفي تاريخ 2019/05/15م أعاد المجلس تشكيل اللجنة للدورة الجديدة التي بدأت في 2019/04/08م

تصنيف العضوية			المنصب	إسم عضو اللجنة
غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
✓			رئيس اللجنة	الدكتور/ نجم الزيد *انتهت عضويته بأنتهاء الدورة السابقة 2019/04/07م
		✓	عضو	الأستاذ / محمد العبيدي
✓			عضو	الأستاذ / أكيرا موشيزوكي *انتهت عضويته بأنتهاء الدورة السابقة 2019/04/07م
✓			عضو	المهندس /ناصر القحطاني
		✓	رئيس اللجنة	الأستاذ سليمان العبيد

ث- اجتماعات لجنة المخاطر وسجل الحضور

عقدت لجنة المخاطر خلال العام المالي 2019م سبعة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه "علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

الإجتماع السابع 2019/12/10	الإجتماع السادس 2019/11/04	الإجتماع الخامس 2019/10/02	الإجتماع الرابع 2019/07/15	الإجتماع الثالث 2019/05/30	الإجتماع الثاني 2019/05/23	الإجتماع الأول 2019/01/31	أسم عضو اللجنة
-	-	-	-	-	-	✓	الدكتور/ نجم الزيد
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ / محمد العبيدي
-	-	-	-	-	-	x	الأستاذ / أكيرا موشيزوكي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	المهندس /ناصر القحطاني
✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	الأستاذ / سليمان العبيد

6- لجنة الحوكمة

أ. أهداف واختصاصات لجنة الحوكمة:

قامت الشركة باستحداث لجنة الحوكمة التي تتبع مباشرة لمجلس الإدارة في 2018/04/10م وتضم بعض الاعضاء المستقلين من خارج المجلس وتشمل اختصاصاتها على:

1. التحقق من التزام الشركة بقواعد وسياسات حوكمة الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية وفقاً للوائح الشركة الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
2. مراجعة وتحديث قواعد وسياسات الحوكمة للشركة وفقاً للتغيرات في المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات.
3. مراجعة وتطوير قواعد السلوك المهني التي تمثل قيم الشركة، وغيرها من السياسات والإجراءات الداخلية الأخرى من أجل الوفاء بمتطلبات الشركة ذات العلاقة بالحوكمة وفقاً لأفضل الممارسات.
4. النظر في المسائل التي تحال للجنة من مجلس الإدارة ، ورفع التوصيات بشأنها .

ب. أعضاء لجنة الحوكمة وتصنيف أعضائها:

شكل مجلس الإدارة بتاريخ 2018/04/10م لجنة الحوكمة استكمالاً للدورة السابقة والتي انتهت بتاريخ 2019/04/07م وفي تاريخ 2019/05/15م أعاد المجلس تشكيل اللجنة للدورة الجديدة التي بدأت في 2019/04/08م

تصنيف العضوية			المنصب	اسم عضو اللجنة
غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
✓			رئيس اللجنة	الدكتور /نجم الزيد *انتهت عضويته بأنتهاء الدورة السابقة 2019/04/07م
		✓	عضو	الدكتور /عبدالرحمن البراك *انتهت عضويته بأنتهاء الدورة السابقة 2019/04/07م
		✓	عضو	الأستاذ / زيد المفرح
		✓	رئيس اللجنة	الأستاذ / عبدالعزيز العبدالجبار
		✓	عضو	الأستاذ / يوسف اليوسفي

7- اجتماعات لجنة الحوكمة وسجل الحضور

عقدت لجنة الحوكمة خلال العام المالي 2019م ثلاث اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

الإجتماع الثاني 2019/11/28	الإجتماع الأول 2019/09/25	أسم عضو اللجنة
-	-	الدكتور /نجم الزيد
-	-	الدكتور/ عبدالرحمن البراك
✓	✓	الأستاذ / زيد المفرح
✓	✓	الأستاذ / عبدالعزيز العبدالجبار
✓	✓	الأستاذ / يوسف اليوسفي

28. عقوبات أو جزاءات أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من أي جهة اشرافية أو تنظيمية أو قضائية

العقوبة	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها مستقبلاً
غرامة مالية (50,000) ريال،	لعدم تحديث سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب وعدم التحقق من خلو السجل الإجرامي قبل الالتحاق بالوظيفة	مؤسسة النقد العربي السعودي	قامت الشركة باتخاذ الإجراءات التصحيحية وتم تحديث سياسة مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب بالإضافة إلى عدد من الإجراءات الأخرى التي هدفها الالتزام بكافة الانظمة واللوائح ذات العلاقة.

29. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2019م إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

أ- رأي إدارة المراجعة الداخلية:

يشمل نطاق عمل إدارة المراجعة الداخلي فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة. خلال عام 2019م تم القيام بعمليات التدقيق وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها وذلك وفق المعايير المتبعة واستناداً على القواعد التنظيمية لإدارة المراجعة الداخلية الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة. تقدم إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها الدورية إلى لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة وهذه التقارير تستند على خطة المراجعة التي توضع مع بداية كل سنة مالية من قبل إدارة المراجعة الداخلية 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.

ب- رأي لجنة المراجعة:

- إشارة إلى موافقة الجمعية العامة المنعقد في 2019/03/25م المتضمن تعيين لجنة المراجعة للدورة الحالية التي بدأت في 2019/04/08م، ناقش المجلس أهم التحديات والعقبات والمخاطر التي
- واجهت الشركة ومازالت تواجهها ، كما تم مناقشة الخطط التصحيحية لهذه التحديات وتم التوصية للجان المجلس بمعالجة هذه العقبات .
 - خلال عام 2019م تم التحقق من وجود وتحديث سياسات الشركة، إلا أنه مازالت هناك بعض الإدارات ينفصها تحديث إجراءات العمل الخاصة بها.
 - خلال عام 2019م أصدرت اللجنة العديد من التوصيات وقامت بالعديد من المهام لمعالجة وتصحيح الثغرات الداخلية في الشركة وعملت على تحسين أداء الإدارات الرقابية ودعمها ولكن مازالت الأنظمة الرقابية بحاجة إلى تطوير في بعض الأنظمة التقنية والأمن السبراني التي تم مناقشتها مع الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وتم إعداد خطة تصحيحية لمعالجة هذا القصور.
 - لقد شهدت إدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية تطوراً في أدائها والذي تبين من خلال التقارير التي رفعت وتم مناقشتها مع لجنة المراجعة، هذا ومازال نظام الرقابة الداخلية المتمثل في إدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية بحاجة إلى المزيد من التطوير والتحسين في بعض من إمكانياته وتطوير أدواته لتكون مواكبة لحجم الأعمال في المرحلة القادمة، كما أن الشركة مازالت تعاني من بعض المخاطر التي تؤثر على أدائها وتقدمها وهي كالتالي:
 1. استمرارية انخفاض هامش الملائة.
 2. مازالت هناك مشكلة في متحصلات الذمم المدينة المتعلقة بأرصدة إعادة التأمين لارتباطها بالقضية المرفوعة ضد الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب السابق / لطفي الزين، والتي لم يصدر بها حكم نهائي.

30. توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة في حال عدم وجوده، وتوصيات اللجنة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض المجلس الأخذ بها

أولاً : توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي

قامت اللجنة بتوجيه إدارة المراجعة الداخلية بالاستعانة بمستشار تقني في تقنية المعلومات للقيام بأعمال المراجعة على بيئة تقنية المعلومات والأمن السيبراني .

ثانياً: وتوصيات اللجنة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض المجلس الأخذ بها
لا يوجد أي تعارض بين توصيات اللجنة وقرارات مجلس الإدارة بشأن تعيين مراجع الحسابات .

31. ما تم تطبيقه من لائحة حوكمة الشركات

أ- 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 التنويه بأن الشركة تطبق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء الأحكام الواردة أدناه:

رقم المادة /الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
43 الفقرة رقم (2)	يضع مجلس الإدارة سياسة مكتوبة واضحة للتعامل مع حالات تعارض المصالح الواقعة أو المحتمل وقوعها التي يمكن أن تؤثر في أداء أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو غيرهم من العاملين في الشركة عند تعاملهم مع الشركة أو مع أصحاب المصالح الآخرين، على أن تتضمن هذه السياسة بصفة خاصة ما يلي: (2) تقديم أمثلة توضيحية لحالات تعارض المصالح تناسب مع طبيعة نشاط الشركة.	المادة مطبقة بشكل كبير، حيث أنه تم اعتماد سياسة محدثة لتعارض المصالح من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2018/10/1م، لكن لم تشمل على أمثلة توضيحية لحالات تعارض المصالح وسيتم التأكد من إضافة ذلك على سياسة تعارض المصالح الخاصة بالشركة

ب- لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي

تماشياً مع ما نصت عليه لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي التي توجب على الشركة ذكر بيان حول إلتزامها بمتطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة الحوكمة الخاصة بالشركة وأسباب عدم الإلتزام بأي من متطلبات اللائحتين في تقرير مجلس إدارتها، فإنه يسر مجلس إدارة الشركة التنويه بأن الشركة تطبق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الأحكام الواردة أدناه:

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
73	يجب أن يعقد أعضاء المجلس غير التنفيذيين اجتماعات مغلقة دون حضور أعضاء الإدارة على الأقل مرة في السنة. ويمكن لأعضاء المجلس غير التنفيذيين دعوة أي من منسوبي وظائف الرقابة لحضور هذه الاجتماعات.	غير مطبقة، وسيتم التأكيد على أعضاء مجلس الإدارة (المستقلين وغير التنفيذيين) بضرورة عقد اجتماعات مغلقة دون حضور أعضاء الإدارة، على الأقل مرة واحدة في السنة.

* كما تود الشركة التنويه بأنه تم تحديث لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة لتتماشى مع كافة المتطلبات الواردة في كل من لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة سوق المال ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ 2018/10/01م وتم اعتمادها في الجمعية العامة بتاريخ 2019/03/25م.

32. مساهمة الشركة الاجتماعية:

استشعاراً للمسئولية تجاه المجتمع تبنت الشركة العديد من برامج خدمة المجتمع وكان من أبرزها:

- 1- اقيمت حملته في اليوم الوطني السعودي ٨٩، مع جمعية اخاء الخيرييه لرعاية الايتام بالتبرع بمبلغ 89 ريال عن كل بوليصة تأمين مركبات تباع في اليوم الوطني
- 2- برنامج "تسعة أعشار" بالتعاون مع صندوق الموارد البشرية (هدف) تم دعم الأسر المنتجة من خلال تخصيص مساحة مجانية لتقديم منتجاتهم داخل الشركة
- 3- إستضافة طلاب قسم التأمين وإدارة المخاطر من جامعة الإمام محمد بن سعود الاسلاميه كما تضمنت الزيارة برنامجاً تدريبياً عن أقسام الشركة
- 4- خصم 15% لتأمين المركبات الشامل عن طريق الموقع الإلكتروني بمناسبة " يوم المرأة العالمي "
- 5- توعيه حول الايام الصحية العالميه من خلال منصات التواصل الاجتماعي
- 6- استضافة طاقم طبي من مدينة الملك فهد الطبية لاقامة حملة تبرع بالدم لمنسوبي الشركة
- 7- تقديم عدد من وثائق تأمين المركبات مجاناً ضمن مسابقة اجتماعيه نظمت من قبل شركة نجم بمناسبة اليوم الوطني.
- 8- تقديم وثائق تأمينية مجاناً دعماً لبعض الأشخاص بعد معرفة حاجتهم لها من خلال قنوات التواصل الاجتماعي

الخاتمة

في الختام يود مجلس إدارة الشركة أن يعرب عن شكره وامتنانه إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين على ما تلقاه قطاعات المال والأعمال في المملكة من اهتمام حكومي بالغ، كما يقدم شكره إلى الهيئات التنظيمية على دعمها المتواصل في تحسين ممارسة الأعمال في قطاع التأمين، وعلى رأسها مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي. والشكر موصول إلى مساهمي الشركة وعمالها الكرام على الثقة التي تحظى بها لشركة، متطلعين إلى تقديم الأفضل في العام المالي المقبل.