

**تقرير مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.م،
عن السنة المالية 2015م الممتدة بين 1/01/2015م حتى 31/12/2015م**

يس مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.م، ("الشركة" "ميدغلف") أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي ("التقرير") عن السنة المالية الممتدة بين 1/01/2015م حتى 31/12/2015م ("السنة المالية 2015م")، مرفقاً به التراخيص المالية السنوية المدققة من قبل منظمة الصياغات الخارجيين PwC برايس وتر هولمن كورب ومكتب الدار للتدقيق والإضلاع المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

إن مجلس الإدارة يصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية الصالحة في المملكة العربية السعودية، وبالخصوص المادة الثالثة والأربعون (43) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ١ والمادة التاسعة (٩) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ٢ والمادة التاسعة عشر (١٩) والعشرون (٢٠) من من لائحة حوكمة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ٣.

وهذا التقرير يتضمن عرضاً للنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2015م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة التي قد يحتاجها المساهم ليتمكن من تقييم وضع الشركة المالي. وتتجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير يتضمن بيانات مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين بين العام 2015م والعام 2014م.

^١ قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٣ - ١١ - ٢٠٠٤ بتاريخ ٢٠/٨/٢٠١٤م، بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ تاريخ ٢/٦/١٤٢٤م، والمعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٣ - ١٢٨ - ٢٠٠٦ و تاريخ ٢٢/١٢/١٤٣٦م.

^٢ لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية صادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١ - ٢١٢ - ٢٠٠٦ وتاريخ ٢١/١٠/١٤٢٧م، الموافق ٢٢/١١/٢٠٠٦م، بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢/٦/١٤٢٤م.

^٣ لائحة حوكمة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية صادرة عن مؤسسة النقد العربي بموجب التعميم رقم ٧٤/١٥١٥ تاريخ ٠٩/٠١/١٤٣٧م، الموافق ٢٢/١٠/٢٠١٥م.

مقدمة عن الشركة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ تاریخ ١٤٢٨/٠٤/٠٨ هـ الموافق ٢٠٠٧/٤/٢٦، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ تاریخ ١٤٢٧/٩/١٦ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/٩ م و بموجب صدور المرسوم الملكي الكريم رقم ٤٢٧/٩/١٨ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١ م بتأسيسها.

رخصت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بموجب الترخيص رقم (٢٠٠٧٩/٣) تاریخ ١٤٢٨/٠٨/٢٩ هـ بممارسة نشاط التأمين في الفروع التالية: التأمين العام، التأمين الصحي وتأمين الحماية والأدخار.

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

والشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة، بالإضافة إلى 66 نقطة بيع موزعة في مختلف مناطق المملكة:

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

١. الأنشطة الرئيسية للشركة

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

• التأمين الصحي

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

• تأمين تكافل الحياة الجماعي

تصدر الشركة بواسن تأمين تغطي الموظفين العاملين لدى الشركات ضد خطر الوفاة الطبيعية او الناتجة عن حادث مع إمكانية توسيع التغطية حسب طلب المتقدم.

• التأمين العام

يشمل عدداً من فروع التأمين ومنها:

١- تأمين المشاريع الهندسية

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

٢- الطيران وتأمين النقل الجوي

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

٣- الشحن البحري وصناعة بدن السفينة

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

٤- تأمين المركبات (تأمين المركبات الشامل/ تأمين المركبات ذات المسؤولية تجاه الآخرين)

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

٥- تأمين الممتلكات

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

٦- التأمين ضد الحوادث الشخصية

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

٧- تأمين مسؤولية أصحاب العمل

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

٨- تأمين المسؤولية المهنية

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

٩- تأمين المسؤولية العامة أو مسؤولية المنتج

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

١٠-تأمين السرقة

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

١١-تأمين عدم الأمانة من الموظفين (الخيانة)

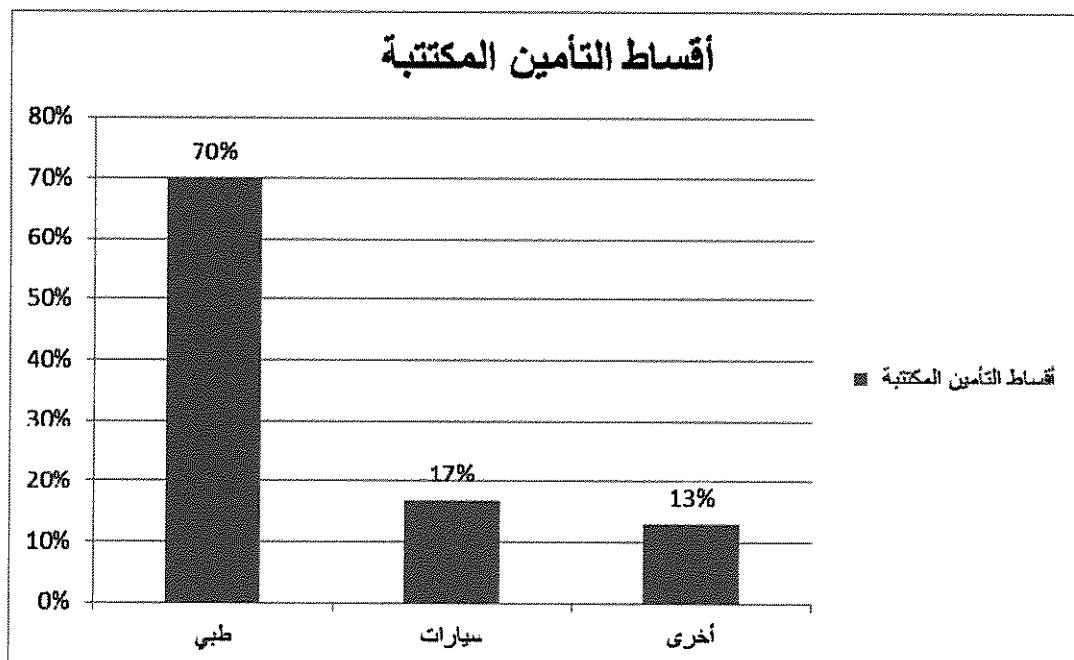
تصدر الشركة بواسطه تأمين تغطي الخسائر الناتجة عن خيانة الأمانة المرتكبة من قبل الموظفين والتي يستحصلون بسيبها على أموال ليست من حقوقهم.

١٢-تأمين الأموال

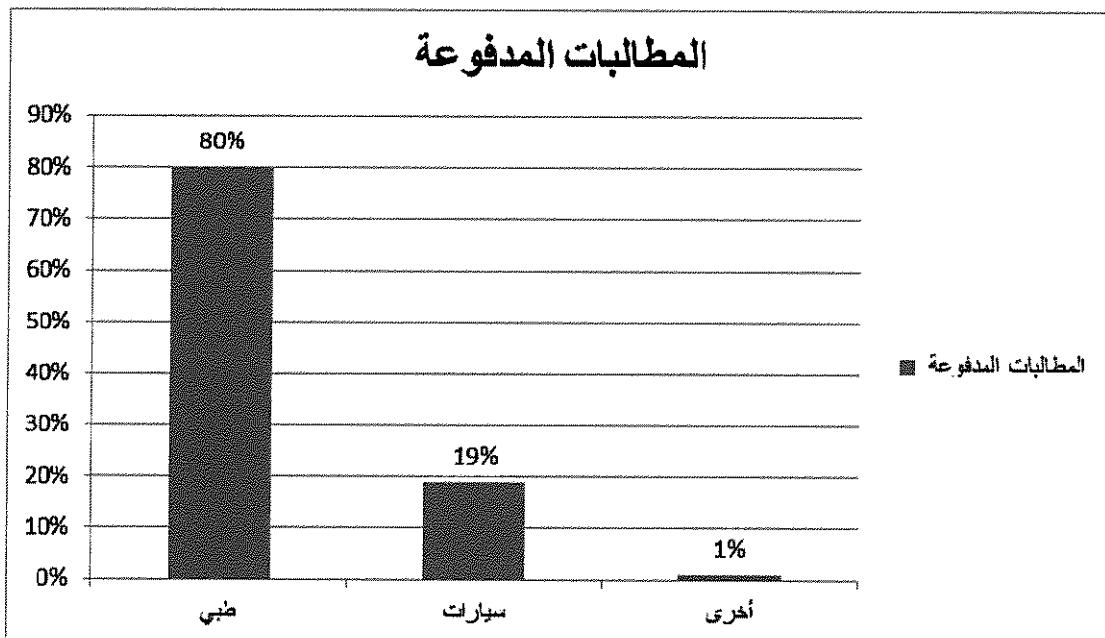
تصدر الشركة بواسطه تأمين تغطي الأموال سواء كانت داخل خزانات حديدية أو اثناء نقلها من وإلى البنوك ضد مجموعة من الأخطار تشمل السرقة.

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

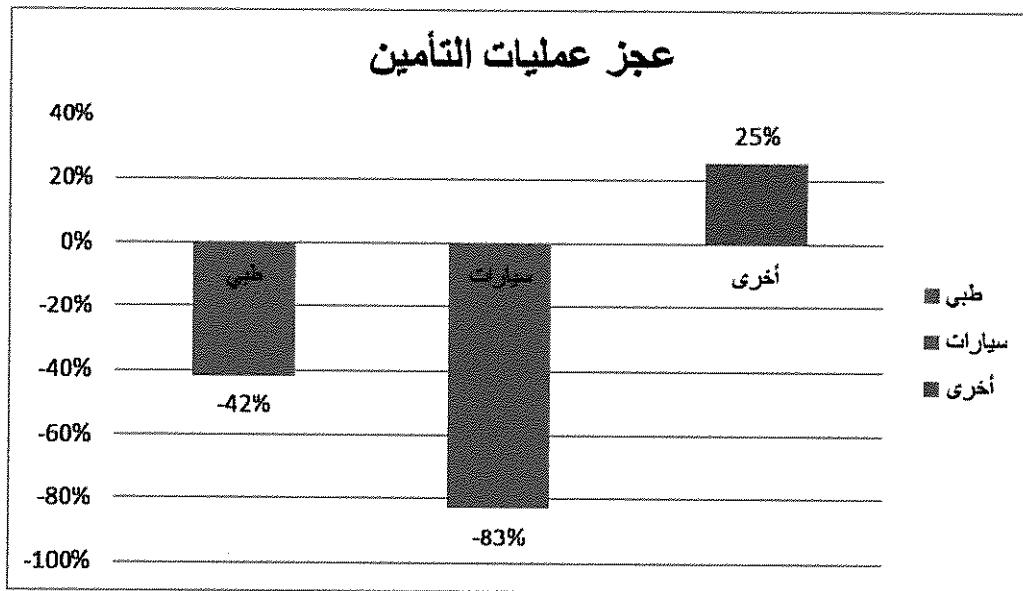
ويبيّن الرسم البياني التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام ٢٠١٥ م:



يبين الرسم البياني إجمالي المطالبات المدفوعة خلال العام ٢٠١٥ م:



يبين الرسم البياني عجز عمليات التأمين خلال العام ٢٠١٥ م:



٤.٢ قرارات الشركة المهمة، خططها وتوقعاتها المستقبلية، المخاطر التي يمكن مواجهتها

٤.٢.١ القرارات المهمة والخطط وأهم الإنجازات:

أ- الحفاظ على مركز الشركة الريادي في قطاع التأمين

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

ب- التطوير التقني للشركة

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

ت- السياسات والإجراءات الداخلية للشركة

في سعي الشركة الدائم نحو تطوير نظمها الإدارية والمالية، عملت على إعداد وتطوير وتحديث السياسات والإجراءات الداخلية الخاصة بالشركة ومن أهمها "سياسة الاستثمار" و"دليل حوكمة الشركة" و"سياسة العمولات" حيث سوف يساهم ذلك بشكل كبير في تنظيم العمل والتغلب على المشكلات التي تواجه الإدارات وتسهيل عملها

وزيادة فعاليته كما تعتبر مرشد للإدارة عند اتخاذها للقرارات، وقد تم نشر العديد من السياسات على موقع الشركة الإلكتروني ليتمكن مساهمي الشركة وعملائها من الاطلاع عليها.

ج. زيادة نسبة السعودية

تسعي الشركة بشكل حثيث على تطبيق خطط السعودية وزيادة نسبتها، وعملت الشركة خلال العام ٢٠١٥م على التركيز على استقطاب الكفاءات المهنية السعودية وتأهيل وتطوير الشباب السعوديين وإعدادهم لسوق التأمين وهي تعمل على الالتزام التام بتطبيق لائحة "متطلبات التعيين في المناصب القيادية" الصادرة في شهر ٢٠١٣/٧م عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢.٢. توقعات الشركة المستقبلية:

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

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

٢.٣. المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها:

ا. مخاطر السوق والمنافسة

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

ب. مخاطر تقنية المعلومات

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

ت. مخاطر الموارد البشرية

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

ث. مخاطر التأمين

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

- تكرار المطالبات ومتطلعاتها:

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

- المركبات:

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

- التأمين الطبي:

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

- تحليل الحساسية:

تعتقد الشركة بأن مبالغ المطالبة تحت التسوية وفقاً لعقود التأمين في نهاية السنة تعتبر كافية، ومع ذلك لا تعتبر هذه المبالغ مؤكدة وقد تختلف عن مبالغ المطالبات المقدمة في القوانين المالية. تعتبر مبالغ مطالبة التأمين حساسة لعدة إفتراضيات ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية أو عدم التتأكد في عملية التقييم، يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه، إن التغيير الإفتراضي ي الواقع ١٠٪ في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي ٩,٨٣٥,٦٥٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢٠١٣,٣٩٣ : ١١٠,١١٠,٣٩٣) ريال سعودي في السنة.

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 تومن تنويع 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، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين والتعامل مع الشركات المصنفة عالمياً علماً أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

ح. مخاطر الإنتمان

تمثل مخاطر الإنتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكب الطرف الآخر لخسارة مالية بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الإنتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها ومصنفة عالمياً.
- تكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية، 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 إنتمان لكل وكيل و وسيط، و مراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً لسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إنتمانية جيدة.
- لا يوجد تركزات مخاطر إنتمان هامة داخل الشركة.

خ. المخاطر النظامية والقانونية

تعبر هذه المخاطر عن مدى موافقة الشركة والالتزامها بكافة التشريعات واللوائح والأنظمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة في المكان الذي تمارس فيه الشركة أعمالها، ولذلك فإن تعدد الجهات ذات العلاقة وسرعة تطور الأنظمة والتشريعات ومدى قابلية تطبيقها في سوق التأمين قد تؤثر على شركات التأمين في حال عدم الالتزام بكافة اللوائح والأنظمة وتطبيقها بالصورة المطلوبة، وتوجد في الشركة إدارة متخصصة تقوم بمراقبة مدى الالتزام في الشركة ووضع الإجراءات اللازمة للالتزام بكافة الأنظمة واللوائح الحالية والجديدة.

د. المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تتضمن عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية، إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

ذ. مخاطر السيولة

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

ر. مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي ولذلك تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة 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 تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة المسائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الناتجة من القيمة العادلة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقدية وشبكة النقدية والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات الخاصة بالعملات المسجلة بها الإستثمارات.

س. مخاطر إدارة رأس المال

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

ش. المخاطر التشغيلية

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

ص. مخاطر استمرارية العمل

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

ض. مخاطر الافتتاح

تمثلة بمخاطر التسعيرو التركز الجغرافي والنوعي للمخاطر المكتبة التي تعاملت معها الشركة بوضع خطط احترازية تتضمن اتباع منهج اكتواري مدروس في التسعيرو الذي يتم مراجعته وتحديثه دوريًا تماشياً و التغير السريع في الأنظمة القانونية ذات الصلة بالإضافة إلى رؤية الشركة الخاصة وأى مؤثرات حيوية أخرى . كما عمدت الشركة على وضع منهج اكتتاب بين مختلف الإدارات يعكس سياستها ورؤيتها الفنية في اكتتاب المخاطر.

ط. مخاطر الاحتيال والفساد

الاحتيال كما عُرف في دليل مكافحة الاحتيال المالي عن مؤسسة النقد السعودي هو " واحد من التحديات التي تواجه المنشآت المالية ، فهو يعيق الأداء ويهدى الأموال والموارد النادرة ويلحق الأذى بالمنشأة وبسمعتها وبقدرتها التنافسية" ومن هذا المنطلق أبدت الشركة اهتماماً خاصاً بهذا الجانب فعزّزت من الإجراءات الرقابية الداخلية بالمراجعه الدورية لتطبيق إستراتيجية لمكافحة الاحتيال المتوقعة مع نظام مكافحة الاحتيال الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي وتعويضها على إدارات الشركة، كما تنشر بشكل دوري التوعية الازمة للموظفين واقامت الدورات التدريبية الازمة لتنقيفهم بهذا الشأن.

٣. استراتيجية الشركة ووضعها من الناحية المالية

نتيجة للخسائر التي تكبدها الشركة خلال العام ٢٠١٥م بسبب فقدنا جزء من حصتنا السوقية، وضفت الشركة سياسة جديدة ترتكز على النقاط الرئيسية التالية:

- تقوية قسم المبيعات والتسويق في الشركة عن طريق توظيف كوادر شابة جديدة تخدم أكبر عدد من العملاء الحالين والمستقبليين.
- المحافظة على رأس مال الشركة البشري والعمل على تطويره من خلال الدورات التدريبية وتقديم برامج تحفيزية للموظفين.
- تطوير قسم تقنية المعلومات في الشركة لخدمة عملانا بطريقة أفضل وأكثر سهولة واريجية من خلال إمكانية التأمين عن طريق البوابة الإلكترونية للشركة.

- العمل على تطوير برامج التقارير المالية التي بدورها تعزز الرقابة الداخلية في الشركة.
- زيادة التحصيل حيث سوف يتم تكوين فريق متخصص لمتابعة الارصدة المستحقة للشركة .
- التركيز على الاستثمارات المرجحة ومتابعة طروحات البنوك والشركات الاستثمارية من الصكوك وغيرها.
- الحد من نفقات الشركة بالقدر المستطاع ومراعاة دقّة المصاريف العمومية والعمولات المدفوعة للوسطاء ورجال المبيعات.
- إستمرار التزامنا باللوائح والأنظمة الصادرة عن الجهات الرقابية.

٤. كبار المساهمين في الشركة

وهم المساهمين الذين تزيد نسبة تملکهم من اسهم الشركة عن %5:

الملكية	الاسم
% 40.5	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني.ش.م.ب
% 19	البنك السعودي للاستثمار

٥. النتائج المالية للعام المالي ٢٠١٥

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

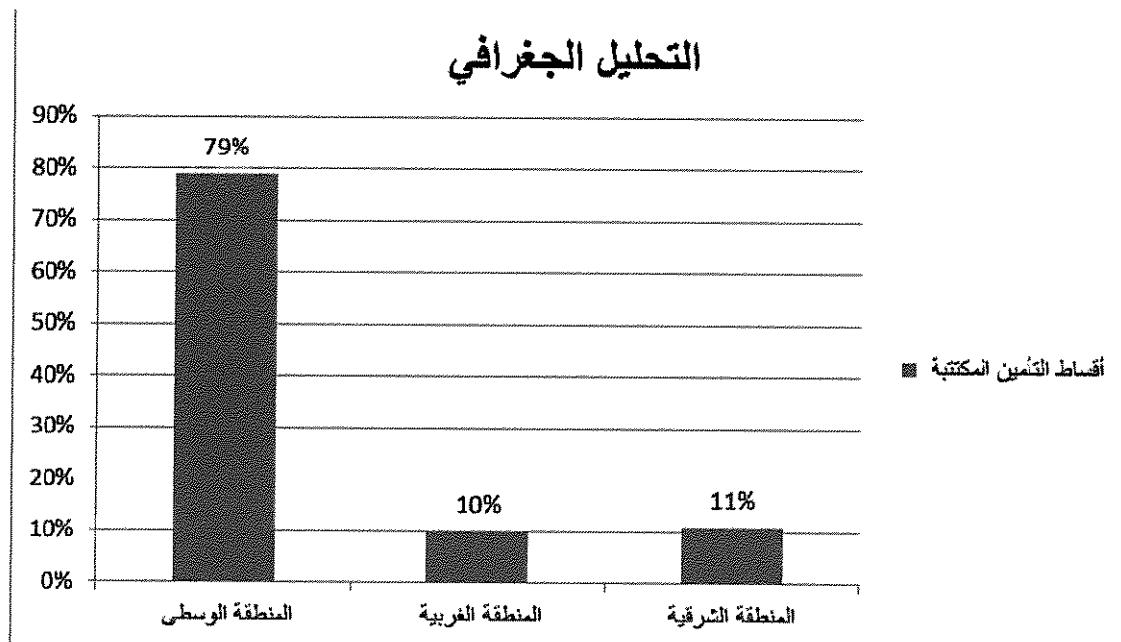
قائمة التغيرات المالية (الآلاف من الريالات)					
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	
706,381	531,034	٩٠٧,١١٠	1,013,922	853,332	موجودات عمليات التأمين
877,175	1,295,634	1,240,054	1,325,050	1,688,147	استثمارات ونقد لدى البنوك نعم مدينة ، صافي
1,117,030	1,362,558	2,195,475	2,038,344	1,906,073	موجودات أخرى
2,700,586	3,189,226	4,342,639	4,377,316	4,447,552	مجموع موجودات عمليات التأمين
593,085	643,337	765,379	625,416	566,830	موجودات المساهمين استثمارات ونقد لدى البنوك

628,367	588,844	512,787	572,553	511,782	موجودات أخرى
1,221,452	1,232,181	1,278,166	1,197,969	1,078,612	مجموع موجودات المساهمين
3,922,038	4,421,407	5,620,805	5,575,285	5,526,164	مجموع الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين					
272,592	162,134	294,402	84,139	120,216	نجم معيدي التأمين
2,130,602	2,753,260	3,796,637	3,836,630	3,809,901	احتياطيات فنية
297,392	273,832	251,600	456,547	517,435	مطلوبات أخرى
2,700,586	3,189,226	4,342,639	4,377,316	4,447,552	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين					
47,947	46,026	282,232	21,898	166,481	مطلوبات المساهمين
1,173,505	1,186,155	995,934	1,176,071	912,131	حقوق المساهمين
1,221,452	1,232,181	1,278,166	1,197,969	1,078,612	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
3,922,038	4,421,407	5,620,805	5,575,285	5,526,164	مجموع المطلوبات

قائمة المدخرات والالتزامات (للاتردادات)					
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	
2,811,057	3,318,027	4,137,512	4,415,993	4,001,934	قائمة نتاج عمليات التأمين والفائض
1,872,829	2,182,061	2,597,648	3,127,187	3,467,313	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
97,896	106,915	108,218	78,593	110,880	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	-	-	-	-	عمولة إعادة التأمين
42,506	50,239	82,433	79,263	66,075	إيرادات تأمين أخرى
2,013,231	2,339,215	2,788,299	3,285,043	3,644,268	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
1,838,486	2,061,682	2,704,175	3,541,412	3,557,372	مجموع الإيرادات
1,374,926	1,812,535	2,631,472	2,621,673	3,268,702	إجمالي المطالبات المدفوعة
103,679	95,450	120,950	162,691	227,317	صافي المطالبات المكتتبة
-	-	-	-	-	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
283,212	222,641	233,812	290,726	397,469	مصاريف تأمين فائض الخسارة
1,761,817	2,130,626	2,986,234	3,075,090	3,893,488	مصاريف أخرى
25,141	20,859	-	20,995	-	مجموع التكاليف والمصاريف
-	-	-	-	-	صافي الفائض / (العجز) بعد حصة المساهمين
16,618	16,525	16,939	8,122	(1,218)	الفائض المتراكם نهاية الفترة
-	-	-	-	-	قائمة دخل المساهمين
226,273	187,730	(197,935)	188,958	(249,220)	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة
2,775	2,929	11,465	3,582	10,829	إيرادات أخرى
240,116	201,326	(192,461)	193,498	(261,267)	حصة المساهمين من صافي الفائض / (العجز)
					مصاروفات عمومية وإدارية
					صافي ربح / (خسارة) الفترة

٦. التحليل الجغرافي لاجمالي ايرادات الشركة

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



المنطقة الوسطى: 3,168 ألف ريال سعودي

المنطقة الغربية : 389 ألف ريال سعودي

المنطقة الشرقية: 444 ألف ريال سعودي

٧. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام ٢٠١٥م 4,001,934 ألف ريال مقابل ٤,٤١٥,٩٩٣ ألف ريال للعام السابق وذلك بإختلاف قدره ٩%.

بلغ صافي المطالبات المنكبة خلال العام ٢٠١٥م 3,268,702 ألف ريال مقابل 2,621,673 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 25%.

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

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

بلغ عجز عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام ٢٠١٥ م (255,122) ألف ريال مقابل فائض ٢٠٢,٠٦٦ ألف ريال عن العام المالي ٢٠١٤، وذلك نتيجة ارتفاع صافي المطالبات المتکدة بنسبة ٢٥% وذلك نتيجة زيادة صافي مخصصات المطالبات بناء على توصيات الخبر الاكتواري، وارتفاع المصارييف العمومية نتيجة زيادة مصاريف ضريبة الإستقطاع.

٨. معايير المحاسبة المتبعة للقواعد المالية

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتؤكد الشركة عدم وجود آية فروقات جوهريّة أو آخر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية مقارنة لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٩. الشركات التابعة للشركة

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.

١٠. تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

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

١١. سياسة الشركة في توزيع الأرباح

نصت المادة ٤ من نظام الشركة الأساسي على توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ الاحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.

كما قام مجلس الإدارة بالإجماع بالموافقة على سياسة وإجراءات توزيع أرباح الأسهم على حملة الوثائق التي تم إعدادها وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات التشريعية وأنه سيتم وضعها موضع التنفيذ حال الحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة عليها.

١٢. وصف لأية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقيـة في التصويـت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيـين وأزواجهـم وأولادـهم الفـقـرـ) قـامـوا بـإـلـاغـ الشـرـكـةـ بـتـالـكـ الحـقـوقـ
لا توجد أي مصلحة في فئة أسهم ذات الأحقيـة في التصويـت تعود لأي من الأشخاص.

١٣. وصف لأية مصلحة وأوراق مالية تعـاقدـية وحقـوقـ اكتـابـ تـعـودـ لـأـعـضـاءـ مجلسـ الإـدـارـةـ وكـبـارـ التـنـفـيـذـيـينـ وأـزـوـاجـهـمـ وأـلـادـهـمـ القـصـرـ فيـ أـسـهـمـ الشـرـكـةـ أوـ أـيـ منـ شـرـكـاتـهاـ التـابـعـةـ وأـيـ تـغـيـرـ فيـ تـالـكـ المـصـلـحةـ أوـ تـالـكـ الـحـقـوقـ خـلـالـ السـنـةـ المـالـيـةـ الـأـخـيـرـةـ

ان الجدول التالي يبيـنـ المـصـلـحةـ التيـ يـمـلـكـهاـ أـعـضـاءـ مجلسـ الإـدـارـةـ وكـبـارـ التـنـفـيـذـيـينـ وأـزـوـاجـهـمـ وأـلـادـهـمـ القـصـرـ فيـ أـسـهـمـ الشـرـكـةـ بماـ فـيـهاـ أـسـهـمـ الضـمانـ التيـ يـوـجـبـ النـظـامـ عـلـىـ أـعـضـاءـ مجلسـ الإـدـارـةـ بـتـمـلـكـهاـ،ـ وهـيـ عـبـارـةـ عـنـ أـسـهـمـ تـسـاوـيـ قـيـمـتـهاـ اوـ تـزـيدـ عـنـ عـشـرـةـ أـلـافـ رـيـالـ سـعـوـدـيـ،ـ عـلـمـاـ نـقـمـ بـإـصـدـارـ اوـ منـحـ أيـ أـدـوـاتـ دـيـنـ.

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الأsemـنـهـ نـهـاـيـهـ العـامـ	اجمالي نسبة التملك نهاية العام
الشيخ صالح علي الصقرى	رئيس مجلس الإدارة	1,705,278	1.7053%	(205,278)	0.21%	1,500,000	1.5%
الأستاذ لطفي فاضل الزرين	عضو مجلس إدارة منتدب	860,074	0.8601%	0	0%	860,074	0.8601%
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	عضو مجلس إدارة	1,250	0.0012%	0	0%	1,250	0.0012%
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	عضو مجلس إدارة	2,588	0.0026%	0	0%	2,588	0.0026%
الأستاذ شاهين محمد امين	عضو مجلس إدارة	3,450	0.0035%	0	0%	3,450	0.0035%
الأستاذ عبدالمالك عبدالله الصانع	عضو مجلس إدارة	1,250	0.0012%	0	0%	1,250	0.0012%

0.0014%	1,375	0%	0	0.0014%	1,375	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عبدالعزيز عبد المحسن الغنام
0.15%	150,000	0%	0	0.15%	150,000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عماد جلال بابان
0.0765%	76,462	0%	0	0.0765%	76,462	عضو مجلس إدارة	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
0.0018%	1,800	0%	0	0.0018%	1,800	عضو مجلس إدارة	يزيد العوهلي

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

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

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

٥. أية قروض مهما كان نوعها

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

٦. وصف لفقات وأعداد أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها الشركة

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

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

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

١٨. وصف لأي استرداد أو شراء أو الغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة لللاسترداد

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

١٩. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد مجلس الإدارة ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٥م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

"علماء بـان علامة (✓) تعني حضورة وعلامة (✗) تعني غيبة"

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /١٢/١٤ م ٢٠١٥)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /٠٦/٢٤ م ٢٠١٥)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /٠٦/١٥ م ٢٠١٥)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /٠٤/٣٠ م ٢٠١٥)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /٠٢/١٢ م ٢٠١٥)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /٠٢/١١ م ٢٠١٥)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /٠٦/٢٤ م ٢٠١٥)
الشيخ صالح على الصقرى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
المهندس خالد عبدالله الشثري	✗	✓	✓	✓	✓	✓	
الأستاذ شاهين محمد امين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع	✓	✓	✓	✗	✗	✗	
الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	✓	✓	✗	✓	✓	✓	

✓	✗	✗	✓	✓	✓	الأستاذ عماد جلال بابان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور يزيد العوهلي

• كما قام مجلس الإدارة باتخاذ قرارات بالتمرير في التواريخ التالية:

١- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٤.

٢- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٦.

٢. وصف لأى صفة بين المصدر وطرف ذى علاقه او اى عقود او اعمال تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد مصلحة جوهرية لطرف ذى صلة كاحد اعضاء مجلس الادارة او الرئيس التنفيذي او المدير المالي او لأى شخص ذو علاقه باى منهم

• عقد بين شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. ("ميدي فيزا") وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف")، بموجب هذه الاتفاقية تقوم شركة ميدي فيزا بتقديم خدمة تسوية المطالبات الطبية لمدة سنة وتكون رسوم الخدمة %٣,٥ من إجمالي الإقساط المكتبة لوثائق التأمين الطبي، وكانت قيمة التعامل خلال العام ٢٠١٥ مبلغ ٩٨,٥٠٠ ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك العضو المنتدب الأستاذ لطفي الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها.

• عقد بين عيادات سنايا وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف")، بموجب هذه الاتفاقية تقوم عيادات سنايا بعلاج المؤمن لهم في شركة ميدغلف لمدة سنة وبقيمة ١٠٧ ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي.

• الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥ مع (١) شركة موشن السعودية (شركة ذو علاقه) بقيمة ٩٢٤ ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة موشن السعودية عن سنوات سابقة ومستحقة للشركة، (٢) شركة ميدغلف البحرين (شركة ذو علاقه) وهي عبارة عن تعاملات ومصاريف مدفوعة عن شركة ميدغلف البحرين عن سنوات سابقة بقيمة ٤٨,٠٨٥ ألف ريال سعودي وتعاملات إعادة تأمين بقيمة ٣٠٥,٨٩٢ ألف ريال سعودي، (٣) شركة ميدغلف-الأردن (شركة ذو علاقه) بقيمة ٢٥ ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة

ميدغلف-الأردن عن سنوات سابقة ومستحقة للشركة، (٤) شركة ميدغلف-مصر(شركة ذو علاقة) بقيمة 58 ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة ميدغلف-مصر عن سنوات سابقة ومستحقة للشركة، (٥) شركة أديسون برادلي العربية-السعودية (شركة ذو علاقة) بقيمة 13,066 ألف ريال سعودي عبارة عن مبالغ مستحقة للشركة تمثل دفعات على الحساب عن سنوات سابقة ومبالغ إعادة تأمين بقيمة 4,570 ألف ريال سعودي، (٦) شركة السامية ش.ذ.م.م (شركة ذو علاقة) بقيمة 448 ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة للشركة تمثل عقود تأمين، (٧) شركة أديسون برادلي القابضة (شركة ذو علاقة) بقيمة 54,527 ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة للشركة تمثل دفعات إعادة تأمين عن سنوات سابقة، (٨) شركة أديسون برادلي العربية القابضة-الإمارات (شركة ذو علاقة) بقيمة 2,692 ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ عن سنوات سابقة ممتثلة للشركة تمثل دفعات إعادة تأمين، (٩) شركة ميدي فيزا- السعودية (شركة ذو علاقة) بقيمة 40,589 ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة لشركة ميدي فيزا السعودية (شركة ذو تمثل رصيد مصاريف تدقيق الفواتير الطبية، (١٠) شركة SIB-الإمارات (شركة ذو علاقة) بقيمة ٣١ ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة لشركة SIB-الإمارات تمثل مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة ميدغلف السعودية، وجميع هذه الشركات هي شركات تابعة لشركات يملك العضو المنتدب، الأستاذ لطفي فاضل الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين، (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها.

- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع البنك السعودي للاستثمار، وهي عبارة عن حسابات جارية وودائع لأجل بقيمة ٥٢٣ ألف ريال سعودي، وحساب وديعة نظامية بقيمة ١٠٧,٧٥٧ ألف ريال سعودي، وتعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة ٤,٣٦٣ ألف ريال سعودي، وهو مساهم مؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالملك الصانع مديرًا تنفيذياً فيه.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع الاستثمار كابيتل، وهي عبارة عن استثمارات بقيمة ٦٤,٤٣٥ ألف ريال سعودي، و تعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة ٢٢٨ ألف ريال سعودي، وهو تابع للبنك السعودي للاستثمار المساهم المؤسس في الشركة وي العمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالملك الصانع مديرًا تنفيذياً فيه.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع أوركس السعودية، وهي عبارة عن تعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة ٣٠,٦٤٤ ألف ريال سعودي، وهي شركة يملك فيها كل من بنك الاستثمار أحد الشركاء المؤسسين وشركة أوركس العالمية والتي تملك في شركة ميدغلف البحرين أحد الشركاء المؤسسين بالإضافة أن عضو مجلس الإدارة الأستاذ شاهين أمين يعمل فيها مديرًا تنفيذياً.
- الأعمال التي تمت خلال العام ٢٠١٥م مع مجموعة شركات سفاري، وهي عبارة عن بواص تأمين لمدة سنة وبقيمة ١٣,٩٧٤ ألف ريال سعودي على أنني يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها، وهي شركة مملوكة لرئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقرى.

- الأعمال التي تمت خلال العام 2015م مع رئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقرى، وهي عبارة عن بوليصة تأمين سيارات لمدة سنة وبقيمة 148 ألف ريال سعودي على أنى يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2015م مع شركة خالد الشثري للتجارة والمقاولات، وهي عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة 49 ألف ريال سعودي على أنى يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2015م مع عضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري، وهي عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة 51 ألف ريال سعودي على أنى يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2015م مع شركة الجسامه، وهي عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة 152 ألف ريال سعودي على أنى يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ عماد بابان.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2015م مع عضو مجلس الإدارة الأستاذ عماد بابان، وهي عبارة عن بوليصة تأمين سيارات لمدة سنة وبقيمة 19 ألف ريال سعودي على أنى يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2015م مع شركة الحلول المبدعة للمطاعم المحدودة، وهي عبارة عن بوالص تأمين لمدة سنة وبقيمة ٥٠٦ ألف ريال سعودي على أنى يتم تعويض حامل البوليصة عن الأضرار المغطاة بموجبها، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ خالد إسماعيل.

٢١. حالات تعارض المصالح وأالية معالجتها و التعامل معها

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

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

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

٢٣. تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين

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

٤. المدفوعات النظامية المستحقة للسداد: (المبالغ المنكورة أدناه بالآلاف)

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

العنوان	المبلغ المستحق	العنوان	المبلغ المستحق	العنوان	المبلغ المستحق
رسوم إشتراكات	١,٠٧٣	لصالح الموظفين وفقا لنظام الزكاة و الضريبة	٨,٦٨٧	التأمينات الاجتماعية	٣,٩١٧
الزكاة وضريبة الدخل	٨٤٤	وفقا لأنظمة و لوائح مؤسسة النقد	-	تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	٢٨,١١٥
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	٢,٩١٧	وفقا لأنظمة و لوائح الضمان الصحي	١٧,٠٩٢	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	٢٩,٨٣٣
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	٢٨,١١٥	التعاوني	٢٩,٨٣٣		

٢٥. الاستثمارات والاحتياطات الأخرى

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

٢٦. تقرير الشركة بما يلي

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

٢٧. تقرير المحاسب القانوني

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

٢٨. استبدال المحاسب القانوني

قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي ٢٠١٥م إلى اجتماع الجمعية العامة العادية بعد أن تم عرضها على مجلس الإدارة وإقرار التوصية إلى الجمعية العامة. وتم التعاقد مع كلاً من PWC برليس وترهاوس كوير ومكتب الدار للتدقيق كمحاسبين قانونيين للعام المالي ٢٠١٥م.

وكان ذلك عاد إلى أن اللجنة قامت بمقارنة الأسعار ومستوى الخدمات في العروض المقدمة من المحاسبين القانونيين وقررت اللجنة أن أفضل العروض المقدمة والمستوفية لكافة متطلبات الشركة من ناحية السعر والخدمة هي بالتزامن لمجلس الإدارة باختيار كل من PWC برليس وترهاوس كوير ومكتب الدار للتدقيق كمحاسبين قانونيين للعام المالي ٢٠١٥م.

٢٩. تكوين مجلس الإدارة:

يتكون مجلس الإدارة من عشرة (١٠) أعضاء وقد بدأت ولايتهم بتاريخ ٤/٧/٢٠١٥م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي بنهاية تاريخ ٤/٧/٢٠١٦م.

ولقد وافقت الجمعية العامة التي عقدت في تاريخ ٣٠/٤/٢٠١٥م على تعيين الدكتور يزيد العوهلي كعضو مجلس إدارة خلفاً للأستاذ رمزي النصار اعتباراً من تاريخ ٢٤/١١/٢٠١٤م، ولم يحدث أي تغير في عضوية مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٥م، وأعضاء المجلس هم:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	
الأستاذ شاهين محمد أمين	الشيخ صالح علي الصقرى
الأستاذ عبدالمالك عبدالله الصانع	الأستاذ لطفي فاضل الزين
الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل
الأستاذ عماد جلال بابان	المهندس خالد عبدالله الشثري
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	الدكتور يزيد العوهلي

٣٠ . 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 وإستراتيجيتها وأهدافها المالية.
 - الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة.
 - المراجعة الدورية للهيئات التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.
- وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة لأنظمة اللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية لمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.
- وضع نظام حوكمة خاص بالشركة بما لا يتعارض مع أحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فعاليته وتعديلاته عند الحاجة.
- اتباع سياسة تتسم بالوضوح والشفافية بشأن توزيع أرباح الأسهم بما يحقق مصالح المساهمين والشركة في آن واحد.
- وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم. ويجب أن تغطي هذه السياسة - بوجه خاص - آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهائكم حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود وأليات تسوية الشكاوى أو الخلافات التي قد تنشأ بين الشركة وأصحاب المصالح وأليات مناسبة لإقامة علاقات جيدة مع العملاء والموردين والمحافظة على سرية المعلومات المتعلقة بهم وقواعد السلوك المهني للمديرين والعاملين في الشركة بحيث تتوافق مع المعايير المهنية والأخلاقية السليمة ومساهمة الشركة الاجتماعية.
- وضع ورقة مراقبة وأنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها.
- الإشراف والموافقة على كافة السياسات المكتوبة في الشركة والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصورة منتظمة.
- اختيار وتغيير الموظفين التنفيذيين في المراكز الرئيسية (عند الحاجة)، والتتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل وبذلك الماهرة المطلوبة.
- الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.

٣١ . تصنيف أعضاء مجلس الإدارة

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

العضوية في لجان مجلس الإدارة	فئة العضوية			الصفة	اسم عضو مجلس الإدارة
	مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي		
لا يوجد	✓			رئيس مجلس الإدارة	الشيخ صالح علي الصقرى

اللجنة التنفيذية (رئيس)		✓		العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لجنة المراجعة (رئيس)			✓	عضو	الأستاذ خالد عبدالله إسماعيل
لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس) اللجنة التنفيذية (عضو)			✓	عضو	المهندس خالد عبدالله الشثري
لجنة الاستثمار (رئيس) اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة المخاطر (عضو)	✓			عضو	الأستاذ شاهين محمد أمين
لجنة الاستثمار (عضو)	✓			عضو	الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع
اللجنة التنفيذية (عضو)			✓	عضو	الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغمام
الترشيحات والمكافآت (عضو)			✓	عضو	الأستاذ عماد جلال بابان
لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو) اللجنة الاستثمار (عضو) لجنة المخاطر (عضو)	✓			عضو	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو) اللجنة الاستثمار (عضو) لجنة المخاطر (رئيس)			✓	عضو	الدكتور يزيد العوهلي

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

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

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	اسم عضو مجلس الإدارة
• شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية. عضو مجلس إدارة	الشيخ صالح علي الصقرى

<ul style="list-style-type: none"> • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين • شركة مساهمة بحرينية- رئيس مجلس إدارة • شركة المتوسط والخليج للتأمين شركة مساهمة • اردنية- رئيس مجلس إدارة • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين • شركة مساهمة لبنانية- رئيس مجلس إدارة • شركة لطفي الزين القابضة شركة مساهمة • لبنانية- رئيس مجلس إدارة 	<p>الأستاذ لطفي فاضل الزين</p>
لا يوجد	<p>الأستاذ خالد بن عبدالله إسماعيل</p>
لا يوجد	<p>المهندس خالد عبدالله الشثري</p>
<ul style="list-style-type: none"> • شركة أوركس العمانية للتأجير التمويلي - عضو مجلس إدارة • شركة أوركس الباكستانية للتأجير التمويلي- • عضو مجلس إدارة • العمانية الوطنية للأستثمار القابضة ش.م.ع.ع "اونك" 	<p>الأستاذ شاهين محمد أمين</p>
<ul style="list-style-type: none"> • شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي- عضو مجلس إدارة • شركة الاستثمار كابيتال للأوراق المالية • والوساطة 	<p>الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع</p>
لا يوجد	<p>الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغمام</p>
لا يوجد	<p>الأستاذ عماد جلال بابان</p>
<ul style="list-style-type: none"> • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين • شركة مساهمة بحرينية- عضو مجلس إدارة • شركة المتوسط والخليج للتأمين شركة مساهمة • اردنية- عضو مجلس إدارة • شركة ميدغاف اليانز تكافل شركة مساهمة • بحرينية- رئيس مجلس إدارة • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين • شركة مساهمة لبنانية- عضو مجلس إدارة • شركة لطفي فاضل الزين القابضة ش.م.ل.- • عضو مجلس إدارة 	<p>الأستاذ محمد بشار فاضل الزين</p>

٣٣. المكافآت والتعويضات المقترن بدفعها لأعضاء مجلس الإدارة والمدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة (بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)

الوصف	المبالغ بالألف ريال سعودي
مكافآت ثابتة	-
رواتب ثابتة	١٠,٤٦٧
البدلات الثابتة	٢,٥٥٤
المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء "متغيرة"	٩,٢٩٠
الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل	لا يوجد
مزایا عينية أخرى	الأستاذ لطفي الزين: سيارة الأستاذ محمد الخطيب: سيارة الأستاذ سعد بدكاش: سيارة الأستاذ نبيل أبو رمضان: سيارة الأستاذ خالد الفزان: سيارة الأستاذ عبدالله الغيلاني: لا يوجد الأستاذ وحيد أمون: لا يوجد
المجموع	٢٢,٣١١

شكل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٧/٧/١٧ أربع لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي لجنة المراجعة وللجنة الترشيحات والمكافآت (وهما لجنتان إزاميتان حسب ما نصت عليه المادتان ١٤ و ١٥ من لائحة حوكمة الشركات) واللجنة التنفيذية وللجنة الاستثمار. ويقوم مجلس الإدارة بمتابعة أعمال اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكولة إليها، كما تقوم اللجان بإبلاغ مجلس الإدارة دورياً وبشفافية مطلقة بما تقوم به أو تتوصل إليه من نتائج أو تتخذ من قرارات. إلا أنه وعلى الرغم من تشكيل هذه اللجان، تتولى المسئولية النهائية عن الشركة على مجلس الإدارة.

وسوف نقوم الفقرات التالية وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها.

٣٤.١. لجنة المراجعة:

أ. أهداف و اختصاصات لجنة المراجعة:

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء واستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٢٨/١١/١١هـ الموافق ٢٠٠٧/١١/٢١م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٤/٥م.

تنتمي أهداف لجنة المراجعة في ما يلي:

- مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به وعلى الأخص المساعدة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذ بفاعلية.
- دراسة القوائم المالية السنوية والأولية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ونشرها.
- دراسة السياسات المحاسبية التي تتبعها الشركة قبل اعتمادها وأي تغيير في هذه السياسات.
- تقويم فاعلية تدبير الشركة للمخاطر المهمة التي قد تتعرض لها والخطوات التي اتخذتها إدارة الشركة لمراقبة ومواجهة هذه المخاطر.
- التحقق من كفاية تصميم الأنشطة الرقابية في الشركة، وكفاءة الجهاز الرقابي والمراجعة الداخلية.
- الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تقصيها.
- دراسة التقارير والملحوظات التي يقدمها المراجعين الخارجي للشركة والجهات الرقابية الخارجية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي ومصلحة الزكاة والدخل ووزارة التجارة والصناعة وهيئة سوق المال، وغيرها من الجهات ذات العلاقة، وذلك بغرض التتحقق من اتخاذ الإجراءات الملائمة لمعالجة ما تضمنته هذه التقارير والملحوظات من أمور.
- ترشيح مراجعين الحسابات الخارجيين للشركة وفقاً لإجراءات اختيار محددة في قواعد عمل اللجنة.
- التتحقق من الكفاءة المهنية واستقلالية المراجعين الداخليين، ودراسة خطة عمل المراجعة الداخلية في الشركة، ونطاق الفحص والتقارير التي تصدر عنها، وتقديم أي مقترنات من شأنها تأكيد استقلالية المراجعين الداخليين، والرفع من كفاءة ما يقومون به من أعمال وبتكلفة معقولة.

- إقرار وتطبيق نظام الرقابة النظمية للشركة والإشراف على أعمالها والرفع بتوصياتها إلى مجلس الإدارة والجهات النظمية الأخرى والتتأكد من استقلالية إدارة الرقابة النظمية.

بـ. أعضاء لجنة المراجعة:

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

تـ. اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور:

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

الجنة					الاجتماعات
الأستاذ سلمان أحمد	الأستاذ محمد العطاس	الأستاذ عبدالعزيز الناصر	الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	اسم عضو	
✓	✓	✓	✓		اجتماع لجنة المراجعة الأول (الواقع في ٢٠١٥/١/١٩)
✓	✓	✓	✓		اجتماع لجنة المراجعة الثاني (الواقع في ٢٠١٥/١/٢٠)
✓	✓	✓	✓		اجتماع لجنة المراجعة الثالث (الواقع في ٢٠١٥/١/٢٢)
					اجتماع لجنة المراجعة

✓	✓	✓	x	الرابع (الواقع في م ٢٠١٥/٠٢/٠٤)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة الخامس (الواقع في م ٢٠١٥/٠٢/٠٩)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة السادس (الواقع في م ٢٠١٥/٠٢/٠٩)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة السابع (الواقع في م ٢٠١٥/٠٣/٠١)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثامن (الواقع في م ٢٠١٥/٠٣/٢٥)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة التاسع (الواقع في م ٢٠١٥/٠٣/٣٠)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة العاشر (الواقع في م ٢٠١٥/٠٤/٠٤)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة الحادي عشر(الواقع في م ٢٠١٥/٠٤/١٥)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة الثاني عشر (الواقع في م ٢٠١٥/٠٤/١٩)
✓	x	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثالث عشر (الواقع في م ٢٠١٥/٠٥/٠٦)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الرابع عشر(الواقع في م ٢٠١٥/٠٥/١٠)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الخامس عشر (الواقع في م ٢٠١٥/٠٥/١١)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة السادس عشر(الواقع في م ٢٠١٥/٠٥/٢٠)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة السابع عشر(الواقع في

				(م٢٠١٥/٥/٢١) اجتماع لجنة المراجعة
✓	✓	✓	✓	الثامن عشر (الواقع في م٢٠١٥/٦/٠١)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة التاسع عشر (الواقع في م٢٠١٥/٦/٠٣)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة العشرون (الواقع في م٢٠١٥/٦/٠٨)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الواحد والعشرون (الواقع في م٢٠١٥/٦/١٠)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثاني والعشرون (الواقع في م٢٠١٥/٦/١٤)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثالث والعشرون (الواقع في م٢٠١٥/٦/١٥)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة الرابع والعشرون (الواقع في م٢٠١٥/٧/٠٢)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة الخامس والعشرون (الواقع في م٢٠١٥/٧/٠٦)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة السادس والعشرون (الواقع في م٢٠١٥/٧/٠٧)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة السابع والعشرون (الواقع في م٢٠١٥/٧/٠٩)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثامن والعشرون

				(الواقع في ٢٠١٥/٧/٢٧) اجتماع لجنة المراجعة الناسخ والعشرون (الواقع في ٢٠١٥/٧/٢٨)
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/٧/٣٠)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة الواحد والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/٩/٢٩)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة الثاني والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٠/٠٧)
✓	x	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة الثالث والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٠/٠٨)
✓	x	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة الرابع والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٠/١٥)
✓	✓	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة الخامس والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٠/١٨)
✓	x	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة السادس والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٠/٢٧)
✓	x	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة السابع والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٠/٢٨)
✓	x	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الثامن والثلاثون (الواقع في ٢٠١٥/١٢/٠٩)
				اجتماع لجنة المراجعة

✓	✗	✓	✓	الإلحادي التاسع والثلاثون (الواقع في (م ٢٠١٥/١٢/١٥)
✓	✗	✓	✗	اجتماع لجنة المراجعة الإلحادي الأربعون (الواقع في (م ٢٠١٥/١٢/٢٧)

٣٤،٢. لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. أهداف وختصارات لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء واستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٣٢/٤/٢٣ هـ الموافق ٢٠١١/٣/٢٨ م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١١/٥/٨ م. وتتمثل أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

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

بـ. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
الاسم	الصلة	العضوية في مجلس الإدارة
المهندس خالد عبدالله الشثري	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عماد جلال بابان	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشار الزين	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الدكتور يزيد العوهي	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة

تـ. اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور:

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

الجنة					اسم	عضو	الاجتماعات
الدكتور يزيد العوهي	الأستاذ محمد بشار الزين	الأستاذ عماد جلال بابان	المهندس خالد عبدالله الشثري				
✓	✓	✓	✓		اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الأول (الواقع في ٢٠١٥/٣/١٠)		
✓	✓	x	✓		اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الثاني (الواقع في ٢٠١٥/٦/١٥)		
✓	✓	x	✓		اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الثالث (الواقع في ٢٠١٥/٨/١٩)		

٣٤٣. لجنة الاستثمار:

أ. أهداف وختصارات لجنة الاستثمار:

تعمل لجنة الاستثمار وفقاً للسياسة الاستثمارية للشركة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة
بتاريخ ٢٠٠٩/٣/٩.

وتتمثل أهداف لجنة الاستثمار في ما يلى:

- وضع الخطط الاستثمارية لاستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح وأنظمة 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 المسالة، إذا دعت الحاجة، إلى مجلس الإدارة.
- الموافقة على استقطاب الاستثمارات و/أو التصرف بها.
- الموافقة على تعيين جميع مدراء الأصول لإدارة أصول الشركة أو تقديم المشورة بشأنها.
- مراجعة التقرير الصادر عن إدارة المخاطر بخصوص محفظة الاستثمار بهدف ضمان الالتزام بالسياسات والمبادئ التوجيهية المعتمدة.
- اتخاذ القرارات النهائية بشأن الاستثمارات استناداً إلى توصيات قسم الخزينة.
- مراقبة أداء استثمارات الشركة وتحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

ب. أعضاء لجنة الاستثمار:

أعضاء لجنة الاستثمار

الاسم	الصلة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ شاهين محمد أمين	رئيس لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالمالك بن عبدالله الصانع	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الدكتور يزيد العوهلي	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة

ت. اجتماعات لجنة الاستثمار وسجل الحضور:

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي ٢٠١٥م أربعة جتماعات لتنفيذ المهام المنوطة بها.

الجنة عضو					اسم
الدكتور يزيد العوهلي	الأستاذ عبد الملك بن عبدالله الصانع	الأستاذ محمد يشار فاضل الزين	الأستاذ شاهين محمد امين	الاجماعات	
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة الاستثمار الأول (الواقع في ٢٠١٥/٣/١٢)	
✓	✓	x	✓	اجتماع لجنة الاستثمار الثاني (الواقع في ٢٠١٥/٦/٢٩)	
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة الاستثمار الثاني (الواقع في ٢٠١٥/١٢)	
✓	✓	✓	✓	اجتماع لجنة الاستثمار الثاني (الواقع في ٢٠١٥/١٢/١٤)	

٣٤٤. اللجنة التنفيذية:

- أ- أهداف واحتياصات اللجنة التنفيذية:
 تعمل اللجنة التنفيذية وفقاً لأحكام الأنظمة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١١/١١/٢١م. وتتمثل أهداف اللجنة التنفيذية في ما يلي:
- المراجعة الدورية لنظام عمل اللجنة التنفيذية وتقدير مدى كفايته وإصدار التوصية بتعديله إلى مجلس الإدارة.
 - وضع الاستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها (Mission and Vision).
 - المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها (Organizational Chart).
 - مراجعة ميزانية الشركة والخطط المالية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
 - مراجعة السياسات الداخلية والأحكام التنظيمية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
 - دراسة كل ما يحال للجنة من مواضيع تتعلق بالإدارة التنفيذية واتخاذ التوصيات المناسبة بشأنها.
 - إجراء اتصالات واجتماعات مع الإدارة التنفيذية بشكل دوري لمتابعة أعمالها.
 - المحافظة على علاقات عمل فعالة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة.

بـ- أعضاء اللجنة التنفيذية:

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

تـ- اجتماعات اللجنة التنفيذية:

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

اسم عضو اللجنة					الاجتماعات
الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن القام	الأستاذ شاهين محمد أمين	المهندس خالد عبدالله الشثري	الأستاذ لطفي فاضل الزين		
✓	✓	✓	✓		اجتماع اللجنة التنفيذية الأول (الواقع في ٢٠١٥/٠٢/١١)
✓	✓	✓	✓		اجتماع اللجنة التنفيذية الثاني (الواقع في ٢٠١٥/٠٤/٣٠)
x	✓	✓	✓		اجتماع اللجنة التنفيذية الثالث (الواقع في ٢٠١٥/٠٨/١٩)

✓	✓	✓	✓	اجتماع اللجنة التنفيذية الرابع (الواقع في ٢٠١٥/١١/٣)
✓	✓	✓	✓	اجتماع اللجنة التنفيذية الخامس (الواقع في ٢٠١٥/١١/٤)
✓	✓	X	✓	اجتماع اللجنة التنفيذية السادس (الواقع في ٢٠١٥/١٢/٤)

٣٤.٥ لجنة المخاطر:

أ. أهداف واحتياصات لجنة المخاطر:

استحدث مجلس الإدارة لجنة إدارة المخاطر في الشركة وذلك حرصاً على توفير رؤية أوضح للمجلس فيما يختص بالمخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها، كذلك لمواكبة المعايير العالمية في إدارة المخاطر وذلك بموجب قرار المجلس رقم ٢٠١٥/٥٠ وتاريخ ٢٠١٥/١١/٧ هـ الموافق ٢٠١٥/٤/٣٠ م.

١. التأكد من أن كل توصيات إدارة المخاطر ومخاوفها قد تم ايضاحها إلى مجلس الإدارة وتم توقيتها في محضر اجتماع المجلس.
٢. عملية التقويم الدوري لفاعلية تدبير الشركة للمخاطر المهمة التي قد تتعرض لها والخطوات التي اتخذتها إدارة الشركة لمراقبة ومواجهة هذه المخاطر.
٣. مراجعة والموافقة على خطة، استارتيجية، سياسة إدارة المخاطر عند إقدام إدارة المخاطر على تطوير أي منها.
٤. مراجعة والموافقة على خطة الطوارئ (Business Continuity Plan) الموضوعة من قبل إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال.
٥. متابعة التقييم الدوري للشركة من قبل شركات التقييم العالمية مثل ستاندرد ان드 بورز، وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة حال الحاجة لذلك.
٦. الموافقة على الخطط السنوية لإدارة المخاطر لشرح دورها، مسؤولياتها وصلاحياتها.
٧. مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به وعلى الأخص المساعدة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذها بفاعلية.
٨. الإشراف على عمليات إدارة المخاطر للشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ النشاطات والمهام المحددة من قبل مجلس الإدارة.

بـ. أعضاء لجنة المخاطر:

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

ثـ. اجتماعات لجنة المخاطر وسجل الحضور:

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

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

٣٥. الإدارة العليا

الاسم	المنصب	المؤهلات والخبرات
الأستاذ لطفي فاضل الزين	الرئيس التنفيذي – العضو المنتدب	دبلوم في العلوم الاقتصادية من الجامعة اليسوعية في بيروت عام ١٩٦٥م، رئيس وعضو مجالس إدارة العديد من الشركات منها شركة ميدغلف البحرين وميدغلف لبنان، عضو في الاتحاد الدولي للتأمين في

<p>الولايات المتحدة الأمريكية وفي اللجنة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية وفي اتحاد وسطاء التأمين في المملكة المتحدة.</p>		
<p>بكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية في بيروت عام ١٩٨٤، عضو مجلس إدارة العديد من الشركات منها شركة وصيل والشركة الأولى للخدمات الطبية وشركة ميدغلف بيافر تكافل وميدغلف لبنان، مدير عام الشركة من عام ٢٠١٢ حتى الآن.</p>	<p>المدير العام</p>	<p>الأستاذ محمد الخطيب</p>
<p>ماجستير إدارة أعمال تخصص محاسبة من الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٩، حاصل على الزمالة الأمريكية للمحاسبين القانونيين، مدير المراجعة الداخلية في شركة ملاد للتأمين من عام ٢٠١١ إلى ٢٠١٣م و مدير المراجعة الداخلية في الشركة من عام ٢٠١٣م حتى الآن.</p>	<p>رئيس إدارة التدقيق الداخلي</p>	<p>الأستاذ عبدالعزيز العبيد</p>
<p>ماجستير إدارة أعمال تخصص مالية من جامعة الأمير سلطان المملكة العربية السعودية عام ٢٠١٢م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها شهادة أساسيات البنية التحتية لтехнологيا المعلومات، مدير إدارة تقنية المعلومات في شركة الراجحي المالية من العام ٢٠١٠ إلى ٢٠١٣م و مدير إدارة تقنية المعلومات في الشركة من عام ٢٠١٣م حتى الآن.</p>	<p>رئيس إدارة تقنية المعلومات</p>	<p>الأستاذ عبدالله الغفياري</p>
<p>ماجستير في الإستشارات الإدارية من جامعة ليفربول المملكة المتحدة عام ٢٠٠٧م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها شهادة اللوما العالمية في مجال التأمين، أمين سر مجلس إدارة الشركة من العام ٢٠١٠</p>	<p>امين مجلس الإدارة</p>	<p>الأستاذ عادل العجلان</p>

حتى الأن.		
بكالريوس وماجستير إقتصاد من جامعة الملك سعود المملكة العربية السعودية عام ٢٠١٠م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها علوم وأساسيات التأمين ودبلوم مكافحة الأحتيال مكافحة غسل الأموال، خبرة أكثر من ١٣ سنة في مجال التأمين. ٢٠٠٨ م ٢٠١٠ / م ٢٠١٠، مدير إدارة وثائق التأمين الصحي. ٢٠١١ م مدير إدارة الرقابة النظامية. ٢٠١٢ م رئيس الرقابة النظامية حتى الأن.	رئيس الرقابة النظامية	الأستاذ علاء الباز
ماجستير إدارة أعمال من جامعة كارديف بريطانيا عام ٢٠١٠م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها زمالة إدارة المخاطر الأمريكية (ARM) والزمالة الملكية البريطانية للتأمين (ACII) كما يحمل مسمى Chartered Insurer من معهد CII، أخصائي ضمان في الصندوق السعودي للتنمية من العام ٢٠٠٥ م إلى ٢٠١٢ م ومدير إدارة المخاطر في الشركة من العام ٢٠١٢ م حتى الأن.	رئيس إدارة المخاطر	الأستاذ طلال المعمري
ماجستير إدارة أعمال من جامعة كورنيل-دنفر الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٥م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها شهادة مسؤول الالتزام المعتمد ودبلوم في الموارد البشرية، مدير إدارة الموارد البشرية في الأهلي تكافل من العام ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٣ م ومدير الموارد البشرية في الشركة من العام ٢٠١٣ م حتى الأن.	رئيس إدارة الموارد البشرية	الأستاذ خالد الفزان
حاصل على العديد من المؤهلات	رئيس العمليات التنفيذي لقطاع	الأستاذ نبيل أبو رمضان

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

٣٦. عقوبات أو جزاءات

٣٦,١ . تعرضت الشركة لغرامة مالية من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٦/٠٣/١٤٣٧هـ الموافق ٢٠١٦/٠١/٠٦م، وذلك لتأخرها بالالتزام بالمادة (٣٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحة تكاليف الإشراف والتفتيش والمتعلقة بدفع تكاليف الإشراف والتفتيش على أعمال التأمين لشركات التأمين و/أو إعادة التأمين ووسطاء التأمين و/أو إعادة التأمين.

نتج عن تأخر الشركة في دفع تكاليف الإشراف والتفتيش الخاصة بالفترة المشار إليها أدناه الغرامة التالية:

الغرامة المترتبة على التأخير في الدفع	التاريخ المتوجب للدفع	تكليف الإشراف والتغفيض المدفوعة	الفترة	
14,358/25	٢٠١٥/٠٨/٠٢	5,743,301/46	الربع الثاني ٢٠١٥ م	١

علمًا أن الشركة قامت بتاريخ 14/04/2016هـ الموافق ٢٠١٦/١/٢٤ بدفع تلك الغرامات بموجب شيك مصرفي رقم 11177951.

٣٦,٢. لم يتعرض أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة لأي عقوبات أو قيد أو جزاء من أي جهة رقابية أو إشرافية أو تنظيمية خلال العام المالي ٢٠١٥م.

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

٣٧,١. إدارة التدقيق الداخلي:

يشمل نطاق إدارة التدقيق الداخلي فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.

خلال عام ٢٠١٥ تم القيام بعمليات التدقيق وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها وذلك وفق المعايير المتبعة واستناداً على القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

تقديم إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها الدورية إلى لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة وهذه التقارير تستند على خطة التدقيق التي تتوضع مع بداية كل سنة مالية من قبل إدارة التدقيق الداخلي بموافقة وإشراف لجنة المراجعة.

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

٣٧,٢. لجنة المراجعة:

استناداً إلى أحكام المادة الأولى من نظام عمل لجنة المراجعة، تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به فيما يتعلق بإنشاء نظام رقابة داخلية فاعل داخل الشركة. وعليه، تساعد لجنة المراجعة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذها بفعالية، وتقدم التوصيات لمجلس الإدارة التي من

شأنها تفعيل النظام وتطويره بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية وتكلفة معقولة.

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

ويقوم رئيس لجنة المراجعة في اجتماعات مجلس الإدارة بتزويد أعضاء مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة عن أعمال لجنة المراجعة ونتائج أعمالها ومنها نتيجة متابعتها للأعمال إدارة التدقيق الداخلي ووصياتها بهذه الخصوص، بالإضافة إلى عرض عن اجتماعات لجنة المراجعة والتقارير الفصلية الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظمية.

بالإضافة إلى الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي وأعمال إدارة الرقابة النظمية، قامت لجنة المراجعة بالاجتماع مع عدة مديرين تنفيذيين في الشركة للإشراف على الأعمال الداخلية في الشركة، ومن أبرز الموضوعات التي تم طرحها خلال العام ٢٠١٥ هي التالية:

- قيام لجنة المراجعة بمتابعة ومناقشة الملاحظات الواردة من إدارة التدقيق الداخلي بخصوص آلية التصرف في المركبات المعدومة أو التالفة، حيث تم فحص التقرير بدقة ومن ثم تقديم عرض لمجلس الإدارة بشأنه، وقد تم اتخاذ قرارات هامة من قبل المجلس لإعادة هيكلة إدارة مطالبات السيارات.
- الاجتماع مع المراجعين الخارجيين لمناقشة أعمال تدقيق القوائم المالية للشركة والقوائم المالية؛
- متابعة أعمال إدارة الرقابة النظمية وإدارة التدقيق الداخلي بشكل دقيق ومستمر وحرصت بشكل خاص على:
 - الاطلاع على الميزانية السنوية لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظمية
 - الاطلاع على خطة عمل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظمية والموافقة عليها.
 - متابعة التنظيم الداخلي لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظمية والتحقق من كفاءة فريق العمل.
 - الاطلاع على التقارير الفصلية الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظمية ومتابعة أعمالها.
 - الاطلاع على دليل إجراءات عمل وحدة مكافحة الاحتيال التابعة لإدارة التدقيق الداخلي والموافقة عليه.
- مراجعة أعمال إدارة الشكاوى ومراجعة كيفية التعامل مع الشكاوى والزمن اللازم للنظر بها وكيفية تقديم الطعون. وشددت اللجنة على أهمية موضوع تنمية قاعدة بيانات فعالة لدراسة أسباب الشكاوى ومراجعة نسبة تكرارها لتحسين العمل وتدعم التوصيات المقترنة وتنفيذها من قبل الدوائر المعنية والإدارة العامة.
- وقد أثبتت نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية عن كفاية نظام وبيئة الرقابة الساندة بالشركة حيث لم تظهر عمليات المراجعة ضعفاً في نظام الرقابة الداخلية، ما يعكس القناعة بفعالية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعه عدا عن الملاحظات الجوهرية التي تم ملاحظتها في آلية التصرف في المركبات المعدومة أو التالفة والتي تم الرفع بها لمجلس الإدارة في تاريخ ٢٠١٥/٦/٢٠، وتم بموجبها اتخاذ اللازم من قبل مجلس الإدارة لإعادة هيكلة إدارة مطالبات المركبات وتعديل الإجراءات والضوابط الداخلية لها.

٢٨. ما تم تطبيقه من لائحة حوكمة الشركات الصالحة عن هيئة السوق المالية

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

٣٨.١. بالنسبة للمواد الإلزامية

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

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

٣٨،٢ . بالنسبة للمواد الغير إلزامية

الأسباب والتفاصيل	طبقت بالكامل / طبقت جزئياً / لم تطبق	مضمون المادة	رقم المادة
	طبقت بالكامل	<p>تنسب للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالأسهم، ويوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين، والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها، وحق التصرف في الأسهم، وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس، وحق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.</p>	٣
	طبقت بالكامل	<p>(أ) يجب أن يتضمن النظام الأساس للشركة ولوائحها الداخلية الإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية.</p> <p>(ب) يجب توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، وعلى الشركة استخدام أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين.</p>	٤-أ.ب
	طبقت بالكامل	<p>(أ) تعقد الجمعية العامة للمساهمين مرة واحدة على الأقل في السنة خلال الأشهر الستة التالية لانتهاء السنة المالية للشركة.</p> <p>(ب) تعقد الجمعيات العامة للمساهمين بدعوة من مجلس الإدارة، على أنه يتوجب على مجلس الإدارة أن يدعو الجمعية العامة إذا طلب ذلك مراجعو الحسابات أو عدد من المساهمين يمثلون ٥٪ من رأس المال الشركة على الأقل.</p> <p>(ج) يجب الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العامة ومكانه وجدول أعمالها قبل قليل الموعد بعشرين يوماً على الأقل، ونشر الدعوة في موقع السوق وموقع الشركة الإلكتروني وفي صحفتين واسعتي الانتشار في المملكة. وينبغي استخدام وسائل التقنية الحديثة للاتصال بالمساهمين.</p>	٥-أ.ب.ج.د.ه.و.ز.ح

الأسباب والتفاصيل	طبقت بالكامل / طبقت جزئياً / لم تطبق	مضمون المادة	رقم المادة
		<p>د) يجب أن ينال للمساهمين الفرصة للمشاركة الفعالة والتصويت في اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين، كما يجب إخاطتهم علمًا بالقواعد التي تحكم تلك الاجتماعات وإجراءات التصويت.</p> <p>هـ) يجب العمل على تيسير مشاركة أكبر عدد من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة، ومن ذلك اختيار المكان والوقت الملائمين.</p> <p>و) يجب على مجلس الإدارة عند إعداد جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة أن يأخذ في الاعتبار الموضوعات التي يرغب المساهمين في إدراجها على جدول أعمال الاجتماع. ويجوز للمساهمين الذين يملكون نسبة (%) على الأقل من أسهم الشركة إضافة موضوع أو أكثر إلى جدول أعمال الجمعية العامة عند إعداده.</p> <p>ز) للمساهمين حق مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية العامة وتوجيه الأسئلة في شأنها إلى أعضاء المجلس والمحاسب القانوني. وعلى مجلس الإدارة أو المحاسب القانوني الإجابة على أسئلة المساهمين بالقدر الذي لا يعرض مصلحة الشركة للضرر.</p> <p>ح) يجب أن تكون الموضوعات العروضية على الجمعية العامة مصحوبة بعلومات كافية لينتمكن المساهمين من اتخاذ قراراتهم.</p>	
	طبقت بالكامل	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب تسهيل ممارسة لامساهم لحقه في التصويت وتيسيره	٦-أ
إن النظام الأساسي للشركة ينص على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً وأن أسلوب التصويت هو "صوت لكل سهم" عوضاً عن التصويت التراكمي.	لم تطبق	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	٦-ب
	طبقت بالكامل	يجب على الشركة التأكيد عند توكيل المساهم كتابة معاها آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير	٦-ج

الأسباب والتفاصيل	طبقت بالكامل / طبقت جزئياً / لم تطبق	مضمون المادة	رقم المادة
		موظفي الشركة في حضور اجتماع الجمعية العامة	
	طبقت بالكامل	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلية في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن أي تضارب جوهري في المصالح قد يؤثر على الحقوق الأساسية الخاصة بمستثمراً لهم	٦-٦
	طبقت بالكامل	(أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترحة توزيعها وتاريخ التوزيع	٧-أب
	طبقت بالكامل	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	٨
	طبقت بالكامل	(أ) من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة هو اعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها. هـ) وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم. و) وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة لأنظمة اللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.	٩-هـو
	طبقت بالكامل	لمجلس الإدارة جميع الصلاحيات والسلطات الازمة لإدارة الشركة وعلى المجلس تجنب إصدار تقويضات عامة أو غير محددة المدة	١١-أ
إن مسؤوليات مجلس الإدارة مستمدّة من قانون الشركات ومن لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال ومن لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة ولم تحدّد في نظام الشركة الأساسي.	لم تطبق	ويجب تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة بوضوح في نظام الشركة الأساسي	١١-ب
	طبقت بالكامل	يجب على مجلس الإدارة أن يؤدي مهامه بمسؤولية وحسن نية وجدية وأن تكون قراراته مبنية على معلومات وافية من الإدارة التنفيذية	١١-ج

الأسباب والتفاصيل	طبقت بالكامل / طبقت جزئياً / لم تطبق	مضمون المادة	رقم المادة
	طبقت بالكامل	يمثل عضو مجل الإدارة جميع المساهمين وعليه الالتزام بما يحقق مصلحة الشركة	١١-د
	طبقت بالكامل	لمجلس الإدارة تحديد الصالحيات التي يفرضها للإدارة التنفيذية	١١-هـ
	طبقت بالكامل	يجب على مجلس الإدارة التأكيد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبيهم إن لزم الأمر	١١-و
	طبقت بالكامل	يجب على مجلس الإدارة التأكيد من توفير الشركة معلومات وافية عن شؤونها لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام	١١-ز
	طبقت بالكامل	لا يجوز لمجلس الإدارة عقد القروض التي تتجاوز أجالها ثلاثة سنوات أو بيع عقارات الشركة أو رهنها أو إبراء مديني الشركة من التزاماتهم	١١-ح
	طبقت بالكامل	تكوين وتعيين مجلس الإدارة	١٢-أ.ب.د.و. ح
	لم تطبق	لا يجوز للشخص ذوي الصفة الاعتبارية، الذين يحقق لهم بحسب نظام الشركة تعين ممثلي لهم في مجلس الإدارة - التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة	١٢-ط
	طبقت بالكامل	يجب أن يكون تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وفقاً لإجراءات عامة يضعها مجلس الإدارة تتضمن تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصالحيات المنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها. ويجب أن يقر مجلس الإدارة لوحظ عمل جميع اللجان المنبثقة عنه	١٣-أ.ب.ج
	طبقت بالكامل	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	١٦-أ.ب.ج.د
	طبقت بالكامل	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم	١٧
	طبقت بالكامل	تعارض المصالح في مجلس الإدارة	١٨-أ.ب.ج

٣٩. ما تم تطبيقه من لائحة الحكومة 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 التزامها بمتطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة الحكومة الخاصة بالشركة وأسباب عدم الالتزام بأي من متطلبات اللائحتين في تقرير مجلس إدارتها، فإنه يسر مجلس إدارة الشركة التأكيد على أنه جاري العمل في الشركة بجميع إدارتها وأقسامها على تطبيق جميع ما نصت عليه لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والالتزام بجميع متطلباتها، كما أنه سوف يتم تقديم بيان تفصيلي بشأنها في تقرير مجلس الإدارة للعام ٢٠١٦م، حيث لم تصدر اللائحة إلا بتاريخ ٢٠١٥/١٠/٢١.

٤٠. الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر عن امتنانه لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، ويخص بالشكر مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل والبناء، كما يعرب المجلس عن تقديره لثقة العملاء والمساهمين، ولجهود مسؤولي وموظفي الشركة على إخلاصهم وولائهم.

والله الموفق،