

تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية
والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م

3	كلمة رئيس مجلس الإدارة:	
4	كلمة الرئيس التنفيذي:	
5	أنشطة الشركة:	1
5	الأداء المالي:	2
11	الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:	3
11	المخاطر التي تواجه الشركة:	4
13	المعايير المحاسبية:	5
13	سياسة توزيع الأرباح:	6
13	وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المُصدر:	7
13	وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة المُصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر):	8
14	قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية:	9
14	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:	10
17	المدفوعات والمستحقات النظامية القائمة:	11
18	منافع الموظفين:	12
18	إقرارات:	13
18	تعيين المحاسب القانوني:	14
19	حوكمة الشركات:	15
19	لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية:	15.1
19	لائحة حوكمة شركات التأمين لمؤسسة النقد العربي السعودي:	15.2
19	دليل حوكمة شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني:	15.3
20	أعضاء الإدارة:	16
20	عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة و تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائها على النحو التالي:	17
24	مجلس الإدارة واللجان التابعة:	18
26	تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:	19
29	الجزاءات والقيود الاحتياطية:	20
31	الرقابة الداخلية:	21

كلمة رئيس مجلس الإدارة:

يُمكن لعام واحد أن يحدث كثيرًا من التغيير. فمثلما كان عام 2015 أول عام كامل من العمليات، كان عام 2016 فترة مرحلية هامة لنا جميعًا بسبب حصولنا على تراخيص لبيع معظم منتجاتنا الهامة، وبالتالي أصبح لدينا مجموعة متنوعة من المنتجات التي سنخدم عملائنا من خلالها كما هو مخطط له من الأساس. كما مكن هذا الإنجاز إدارة الشركة من التركيز على تحقيق الأهداف المالية للشركة لعام 2016. إضافة إلى ذلك، لقد كان عام 2016 مرحلة انتقالية هامة في الاقتصاد السعودي، فقد شاهدنا جميعًا الدولة والمؤسسات تتحول إلى أسلوب عمل جديد من أجل التكيف مع التغيرات التي سيحدثها تطبيق رؤية المملكة العربية السعودية 2030 من حيث ترشيد الإنفاق والفعالية والمساءلة والتي من المقرر لها أن تغير أسلوب قيام الحكومة والمؤسسات بإجراء عملياتها.

وبما أننا في مرحلة انتقالية فإننا نشهد أوقات يلغها الغموض، وستتمكن الشركات القادرة على التكيف مع التغيرات بشكل سريع من أداء أعمالها بشكل جيد من الآن فصاعدًا. نال قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية حصته من التغيير وذلك من خلال التدابير التنظيمية الاستباقية الإضافية التي اتخذتها مؤسسة النقد العربي السعودي لدعم استراتيجيتها في تعزيز القطاع ككل ورفع مستوى جودة المنتجات والخدمات المتاحة في السوق بهدف خلق قيمة أفضل للعملاء. ونحن واثقون تمام الثقة بأننا، كشركة، في وضع ممتاز يُمكننا من النجاح في وقت يشهد الكثير من التقلبات، حيث ركزنا خلال الثلاث سنوات الماضية على بناء البنية التحتية للشركة من الجانب البشري ومن حيث الأنظمة لكي نتفوق في تقديم منتجاتنا وخدماتنا للسوق، ولقد شاهدنا رضى عملائنا وذلك لحرصنا على تقديم أفضل المنتجات والخدمات لهم، ونتج عن ذلك اكتسابنا حصة أكبر في السوق على حساب شركات تأمين كبرى وصغرى في قطاع التأمين وسيستمر هذا التوجه إذ أن بعضًا من الشركات المنافسة لنا مُجبرة إما على تقليص عدد موظفيها أو على الاندماج أو مغادرة السوق تمامًا.

تستند أقوالنا على الأرقام التي شاهدناها في أداء الشركة لعام 2016، فقد بدأنا السنة بطلب زيادة رأس مال الشركة ونجحنا في الحصول على موافقة الجهة التنظيمية على هذه الزيادة التي كانت لازمة من أجل تحقيق معدلات مالية أكثر صرامة والتي ترى الجهات التنظيمية أنها تصب في مصلحة جميع أصحاب المصالح في الشركة. ولم يكن ذلك ليتحقق لولا تقاني جميع أصحاب المصالح، كبيرهم وصغيرهم، وإيمانهم في الإمكانيات المستقبلية للشركة في الوقت الذي تنمو فيه الشركة لتصبح لاعبًا رئيسيًا في سوق التأمين.

على الرغم من البيئة التنافسية والمليئة بالتحديات الاقتصادية، تمكّن فريق الإدارة وفريق العمليات في الشركة من رفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من حوالي 145 مليون ريال سعودي إلى حوالي 208 مليون ريال سعودي ومضاعفة إيرادات الاكتتاب أربع مرات تقريبًا لتصبح 162 مليون ريال سعودي بعد أن كانت 40 مليون ريال سعودي. تزامن هذا الارتفاع - الذي يستحق الإشادة - في إجمالي الإيرادات مع ارتفاع أقل بكثير في مصاريف الشركة، والتي ارتفعت من 35 مليون ريال سعودي إلى 43 مليون ريال سعودي. حيث كانت النتيجة الصافية انخفاض خسائر الشركة من 32 مليون ريال سعودي لتصبح 22 مليون ريال سعودي.

وفي الوقت الذي ما زال الطريق لتحقيق عمليات وميزانية عمومية وأرباح أقوى لم يُشرف على الانتهاء، نفخر بأن نقول إن الشركة تتقدم بشكل تدريجي نحو تحقيق هدفها النهائي من حيث الوصول إلى نقطة التعادل في عام 2018. والأهم من كل ذلك أن نستمر في الاستقادة من المساهمين الرئيسيين في الشركة، وخصوصًا البنك العربي الوطني وشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية، فكل واحد من هؤلاء المساهمين أضاف قيمة كبيرة منذ بداية الشركة وما زالوا مستمرين في إنعاش تطورها وجميعهم مسؤولون أمام بعضهم البعض عن تقديم أفضل النتائج للمساهمين في الشركة. ولم تكن هذه المسيرة لتستمر دون وجود تحديات، إذ أننا مستمرين في التركيز على تنمية نشاط التأمين المصرفي من أجل إعداد قواعد اكتتاب متوازنة ومُسعرة بشكل فعال ومن أجل التكيف مع البيئة المحلية المتقلبة التي تستوجب تحسين المنتجات والخدمات بشكل أكبر. ولا يسعني في هذه المناسبة إلا أن أتقدم بالشكر للمساهمين الاستراتيجيين في الشركة على عنايتهم الفائقة بمصلحة الشركة وعملهم بصورة مشتركة لبناء مواطن القوة لبعضهم البعض حيثما يكون العمل ككل أفضل من مجموع ما يقدمونه كل واحد على حدة.

كما نود كذلك أن نتقدم بالشكر لبقية المساهمين على الثقة التي أولوها للشركة. وأخيرًا أود أن أبلغ تحياتي لجميع أصحاب المصالح وأوجه شكري للجهات التنظيمية ولقيادتنا في المملكة العربية السعودية الذين يتطلعون سويًا للنجاح بعيد المدى الذي نعمل معًا لتحقيقه.

مع كامل اخلاصي،
رمزي أبو خضرا

كلمة الرئيس التنفيذي:

يسرني أن أقدم التقرير السنوي لعام 2016 والذي يتضمن تقرير مجلس الإدارة وتقرير المراجعين والقوائم المالية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

بما أننا في صدد بدء سنة جديدة واختتام سنة حافلة بالتحديات، أود أن أشكر كل فرد من فريق متلايف إيه أي جي العربي على ما أظهره من إخلاص وتفاني واجتهاد في عام 2016، فنحن نقرب بثقة وثبات من هدفنا النهائي في أن نصبح شركة التأمين الأفضل في سوق التأمين والشركة الرائدة في تأمين الحماية والادخار والتأمين الصحي للشركات والتأمين العام المتخصص.

إن التحديات الاقتصادية الغير مسبوقة والمنافسة الشرسة وتطبيق عدة قوانين جديدة (مثل قوانين المركبات) جعلت من عام 2016 عاماً كان فيه الانضباط في إدارة المخاطر والاكنتاب وإطلاق قنوات البيع الجديدة والتحكم بالمصروفات أكثر أهمية وحساسية من ذي قبل. إضافة إلى ذلك، كان من الواجب أن نبقى اهتمامنا المتواصل مُنصباً على الامتثال الصارم للقوانين والرقابة المحكمة من خلال الامتثال وإدارة المخاطر وكذلك الاكنتاب المربح والاستثمار وتطوير أنظمتنا من أجل جعل الأمور أكثر سهولة لعملائنا وشركائنا. ومع العديد من التحديات التي واجهتنا، لم نسمح للوضع الاقتصادي أن يؤثر على الإمكانات السوقية الحالية ولا أن يحيدنا عن أهدافنا. ويسعدني أن أقول أننا حققنا معظم أهدافنا المخطط لها؛ علماً بأننا مُتقدمون على خطتنا المُعتمدة وماضون بسرعة لنصل إلى نقطة التعادل ونبدأ في توليد الأرباح للمساهمين.

- أود أن أبلغكم بمستجدات بعض المشاريع الاستراتيجية التي بدأناها في عام 2015 والمشاريع الإضافية التي بدأناها في عام 2016:
- افتتحت الشركة مكتب إقليمي للشركة في مدينة الخبر من أجل تقديم خدماتنا في المنطقة الشرقية، حيث تمت الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ 28 أغسطس 2016 ويعمل الفرع حالياً بشكل كامل.
- حصلت الشركة على تراخيص لبيع 6 منتجات إضافية زيادة على 35 منتج – تمت الموافقة عليها مسبقاً – في التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين الحياة للمجموعات. وتجدر الإشارة إلى أن تأمين المركبات والذي تم الحصول على ترخيص بيعه في نهاية عام 2015 لعب دوراً هاماً في أرقام مبيعات الشركة في عام 2016 وسُيواصل دوره الهام في عام 2017.
- تعزيز الفريق الحالي للشركة عبر جذب أفضل الخبرات الفنية في السوق السعودي من أجل ضمان وجود قاعدة سليمة ومتينة للسنوات القادمة.
- تم إطلاق الخدمات الإلكترونية للتأمين البحري وتأمين السفر.
- تم بدأ العمل على الخدمات الإلكترونية لتأمين المركبات بشكل مبدئي ومن المتوقع أن يتم إطلاقها خلال عام 2017.

لقد كان التأمين الصحي مجدداً المُساهم الرئيسي في عام 2016 وعمل على تحسين هوامش الربح الإجمالي بشكل كبير. كما بدأ تأمين المركبات في المساهمة بشكل جيد وستتحسن مساهمته في عام 2017 لكي يصبح ثاني أكبر مُساهم بعد التأمين الصحي. وبشكل عام، حققت الشركة 208 مليون ريال سعودي في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة و 145 مليون ريال في صافي أقساط التأمين المكتتبة، في حين بلغ صافي المطالبات المكتبة 124 مليون ريال سعودي وبلغ صافي الخسارة من عمليات التأمين 26 مليون ريال سعودي. كما بلغت استثمارات أموال المساهمين 6 مليون ريال سعودي، أما بالنسبة لصافي خسارة المساهمين فقد بلغ 22 مليون ريال سعودي.

سيشكل عام 2017 مرحلة هامة ورئيسية في مسيرتنا، ونحن واثقون تمام الثقة من أننا في المكان الصحيح لكي نطلق العنان لإمكاناتنا وذلك بعد أن حصلنا على تراخيص لبيع معظم منتجاتنا وبعد جميع الأعمال التشغيلية التي قمنا بتنفيذها خلال العامين الماضيين. وأخيراً، أود أن أعتزم الفرصة لكي أشكر جميع من دعم شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني والمساهمين والعملاء وشركائنا على الثقة التي أولوها لنا وعلى مساهماتهم القيمة من أجل دعم الشركة. كما أود أن أعبر عن شكري وتقديري لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المكرمين وجميع الموظفين الذين بذلوا جهوداً مخلصاً لتجاوز جميع التحديات التي تواجهها الشركة. وأود أيضاً أن أشكر جميع الهيئات التنظيمية السعودية على دعمهم وتوجيهاتهم المتواصلة.

1. أنشطة الشركة:

تهدف الشركة إلى إجراء عمليات التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها وفقاً لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية المطبقة في المملكة العربية السعودية. تشتمل الأنشطة الرئيسية للشركة على تأمين الحياة للأفراد والمجموعات والتأمين الصحي وتأمين الحوادث وجميع أنواع التأمين العام. تم إدراج أسهم الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في تاريخ 23 محرم 1435 هجري (الموافق 26 نوفمبر 2013).

كان رأس مال الشركة الأولي المعتمد 175 مليون ريال سعودي وقامت الشركة بزيادة رأس المال في شهر مارس لعام 2016 من خلال إصدار حقوق أولية ليصبح رأس المال 350 مليون ريال سعودي يتكون من 35 مليون سهم.

2. الأداء المالي:

2.1 ملخص قائمة المركز المالي

عمليات التأمين

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2016	الموجودات (بآلاف الريالات السعودية)
2,238	64,689	44,785	نقدية وشبه نقدية
3,422	35,661	53,391	أقساط مدينة ، صافي
3,751	299,201	297,239	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
11,492	32,850	69,021	موجودات أخرى
20,903	432,402	464,436	مجموع الموجودات

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2016	المطلوبات (بآلاف الريالات السعودية)
5,497	383,338	412,785	إجمالي الاحتياطيات الفنية أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية
3,809	33,629	25,245	أرصدة إعادة التأمين دائنة وعمولة تأمين غير مكتسبة
11,597	15,435	26,406	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
20,903	432,402	464,436	مجموع المطلوبات

عمليات المساهمين

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2016	الموجودات (بآلاف الريالات السعودية)
11,158	66,315	104,002	نقدية وشبه نقدية
105,675	30,849	136,999	استثمارات و ودائع لأجل
5,142	945	750	موجودات أخرى
121,975	98,109	241,751	إجمالي الموجودات

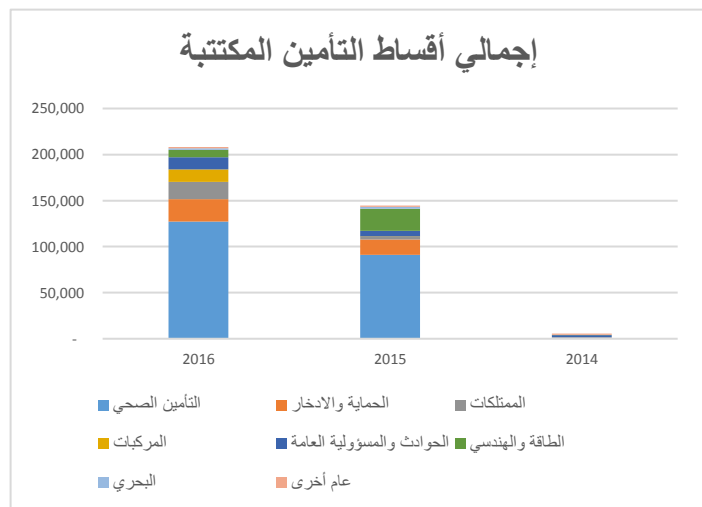
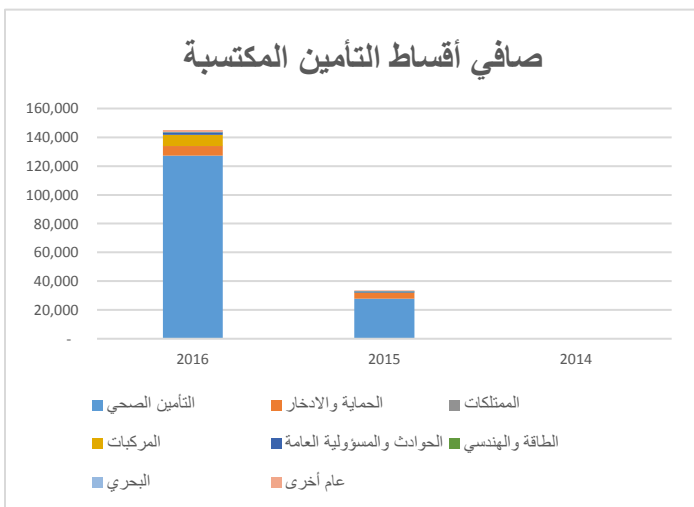
31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2014	المطلوبات وحقوق المساهمين (بآلاف الريالات السعودية)
			المطلوبات
-	615	524	زكاة مستحقة
1,286	8,918	4,143	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
1,286	9,533	4,667	مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
175,000	175,000	350,000	رأس المال
(54,311)	(86,424)	(112,915)	العجز المتراكم
120,689	88,576	237,085	مجموع حقوق المساهمين
121,975	98,109	241,751	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

2.2 ملخص نتائج الأعمال

من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)
5,741	144,741	208,090	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
299	33,715	145,094	صافي أقساط التأمين المكتتبة
471	40,299	161,773	إيرادات الاكتتاب
(288)	(30,965)	(124,012)	صافي المطالبات المكتتبة
(554)	(36,425)	(146,039)	مصاريف الاكتتاب
(82)	3,873	15,734	نتائج الاكتتاب
(20,203)	(35,305)	(43,497)	مصاريف عمومية وإدارية – عمليات التأمين
(20,286)	(31,431)	(27,764)	النتائج التشغيلية للتأمين
-	156	1,445	دخل عمولات خاصة – عمليات التأمين
(20,286)	(31,275)	(26,318)	حصة المساهمين من العجز
(12,843)	(1,185)	(1,412)	مصاريف عمومية وإدارية – عمليات المساهمين
793	963	5,875	دخل عمولات خاصة وتوزيعات – عمليات المساهمين
(11,336)	-	-	مصاريف ما قبل التأسيس
(43,671)	(31,498)	(21,855)	صافي الخسارة (المساهمين) قبل الزكاة

2.2.1 إجمالي أقساط التأمين المكتتبة وصافي أقساط التأمين المكتتبة

من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016		قطاع التأمين (بآلاف الريالات السعودية)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتتبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتتبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
79	974	27,871	90,989	127,234	127,312	التأمين الصحي
-	-	4,091	16,658	6,614	24,199	الحماية والادخار
1	720	23	3,475	57	18,904	الممتلكات
-	-	20	190	7,864	13,572	المركبات
46	2,343	1,015	5,929	1,746	13,085	الحوادث والمسؤولية العامة
-	316	6	24,015	25	7,937	الطاقة والهندسي
-	-	172	2,083	265	1,708	البحري
172	1,388	517	1,402	1,290	1,374	عام أخرى
299	5,741	33,715	144,741	145,094	208,090	المجموع



ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام 2016 بنسبة 44% مقارنة بعام 2015 بسبب النمو الملحوظ الذي تم تحقيقه في التأمين الصحي والذي ارتفع من 90.1 مليون ريال سعودي في عام 2015 ليصبح 127.2 مليون ريال سعودي في عام 2016. إضافة إلى ذلك، بدأت الشركة في بيع منتج تأمين المركبات خلال الربع الرابع من عام 2015 بعد حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وتمكنت الشركة من تحقيق ما يقارب 13.6 مليون ريال سعودي في عام 2016.

كما ارتفع صافي أقساط التأمين المكتتبة من 33.7 مليون ريال سعودي في عام 2015 ليصبح 145.1 مليون ريال سعودي في عام 2016 نتيجة لارتفاع صافي أقساط التأمين المكتتبة للتأمين الصحي من 27.9 مليون ريال سعودي إلى 127.2 مليون ريال سعودي مدعوماً بنمو إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بالإضافة إلى المستوى العالي للاحتفاظ بأقساط التأمين في هذا النشاط التأميني.

2.2.1.1 إجمالي أقساط التأمين المكتتبة والتحليل الجغرافي

المنطقة (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
الوسطى	91,613	129,541	5,741
الغربية	60,377	15,200	-
الشرقية	56,100	-	-
المجموع	208,090	144,741	5,741

2.2.2 إيرادات الاكتتاب

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
صافي أقساط التأمين المكتتبة	145,094	33,715	299
عمولة إعادة التأمين المكتتبة	10,733	4,651	172
إيرادات اكتتاب أخرى	5,946	1,933	5
إجمالي إيرادات الاكتتاب	161,773	40,299	471

ترجع الزيادة الكبيرة في إيرادات الاكتتاب في عام 2016 مقارنة بعام 2015 إلى الزيادة الملحوظة في حجم أعمال التأمين التي نتج عنها زيادة في أقساط التأمين المكتتبة وعمولات إعادة التأمين والتي تتضمن أيضاً عمولات إعادة التأمين على محفظة متلايف أليكو التي يتم إعادة تأمينها بالكامل إلى شركة متلايف. تقوم شركة متلايف بتعويض الشركة عن المصاريف التي تتكبدها في تشغيل محفظة أليكو وذلك بأخذ رسوم إدارية من شركة متلايف ويتم قيدها في القوائم المالية تحت بند "إيرادات اكتتاب أخرى".

قامت الشركة بالمشاركة في اتفاقية المنافذ المبرمة بين شركة التعاونية والغالبية العظمى من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية ابتداءً من تاريخ 1 يناير 2015 والمتعلقة بالمشاركة في التأمين على المركبات الأجنبية العابرة للمملكة العربية السعودية عبر جميع المنافذ الحدودية (ما عدا منفذ البحرين "جسر الملك فهد"). وبناءً على هذه الاتفاقية، فإن جميع شركات التأمين المشاركة في هذه التغطية يكون لها حصة متساوية من النتيجة الصافية لهذه المحفظة بعد تحميل كافة المصاريف المتعلقة بإدارة هذه المحفظة من قبل شركة التعاونية. تسري هذه الاتفاقية لمدة ثلاث سنوات ابتداءً من تاريخ 1 يناير 2015 ومن المتوقع أن تُجدد بنفس الشروط. يتم تصنيف الدخل المتعلق بهذه المحفظة في القوائم المالية ضمن بند "إيرادات اكتتاب أخرى".

2.2.3 صافي المطالبات المتكبدة

قطاع التأمين (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
التأمين الصحي	108,485	25,753	62
الحماية والادخار	7,863	3,608	-
الممتلكات	99	36	1
المركبات	7,546	174	-
الحوادث والمسؤولية العامة	40	788	44
الطاقة والهندسي	64	27	9
البحري	5	131	-
عام أخرى	(91)	447	181
المجموع	124,012	30,965	288

ارتفعت صافي المطالبات المتكبدة بشكل ملحوظ في عام 2016 مقارنة بعام 2015 بسبب الزيادة المؤثرة في حجم أعمال التأمين وفي صافي أقساط التأمين المكتتبة للتأمين الصحي وتأمين الحماية والادخار وتأمين المركبات. وبغض النظر عن الارتفاع الكبير في صافي المطالبات المتكبدة خلال عام 2016، فإن صافي معدل الخسارة لجميع الأنشطة قد انخفض من 91.8% في عام 2015 ليصبح 85.5% في عام 2016.

2.2.4 مصاريف الاكتتاب

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
صافي المطالبات المتكبدة	124,012	30,965	288
عمولات متكبدة	15,490	3,285	137
رسوم فحص وإشراف	2,319	548	38
مصاريف اكتتاب أخرى	1,247	395	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	2,971	1,232	91
مجموع مصاريف الاكتتاب	146,039	36,425	554

ارتفع مجموع مصاريف الاكتتاب بشكل ملحوظ بسبب الزيادة الكبيرة في صافي المطالبات المتكبدة وفي العمولات المتكبدة نتيجة لنمو صافي أقساط التأمين المكتسبة.

2.2.5 إجمالي المصاريف

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
مصاريف عمومية وإدارية – عمليات التأمين	43,497	35,305	20,203
مصاريف عمومية وإدارية – عمليات المساهمين	1,412	1,185	12,843
مصاريف ما قبل التأسيس، صافي	-	-	11,336
مجموع المصاريف	44,909	36,490	33,046

مصاريف عمومية وإدارية (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
تكاليف الموظفين	31,329	23,844	13,650
أتعاب قانونية ومهنية	2,462	2,614	2,707
إيجارات	2,204	1,014	3,319
استهلاك	2,452	2,734	3,379
مصاريف تقنية المعلومات	3,013	2,460	2,441
مصاريف سفر وإقامة	515	914	1,569
مصاريف مجلس الإدارة	1,003	1,018	1,085
أخرى	1,931	1,891	1,262
مجموع المصاريف العمومية والإدارية	44,909	36,490	33,046

ارتفع مجموع المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 23% بسبب زيادة تكاليف الموظفين بشكل رئيسي، ونتجت هذه الزيادة عن توظيف المزيد من الأفراد لدعم عمليات التأمين مع زيادة حجم الأعمال. بصرف النظر عن النمو في مجموع المصاريف، فقد انخفضت نسبة المصاريف (المصاريف العمومية والإدارية/صافي أقساط التأمين المكتسبة) من 108% في عام 2015 لتصبح 31% في عام 2016.

2.2.6 النتائج التشغيلية للتأمين:

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
إيرادات الاكتتاب	161,773	40,299	471
مصاريف الاكتتاب	(146,039)	(36,425)	(554)
نتائج الاكتتاب	15,734	3,873	(82)
المصاريف العمومية والإدارية – عمليات التأمين	(43,497)	(35,305)	(20,203)
النتائج التشغيلية للتأمين	(27,764)	(31,431)	(20,286)

تحسنت النتائج التشغيلية للتأمين في عام 2016 مقارنة بعام 2015 بسبب الزيادة في نتائج الاكتتاب بقيمة 11.9 مليون ريال سعودي والتي تجاوزت الزيادة في المصاريف العمومية والإدارية التي تبلغ 8.2 مليون ريال سعودي ونتج عن ذلك تحسن النتائج التشغيلية للتأمين بمقدار 3.7 مليون ريال سعودي.

2.3 زيادة رأس المال

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 1436/07/08 للهجرة (الموافق 2015/04/27 م) بزيادة رأس مال الشركة من مئة وخمسة وسبعون (175,000,000) مليون ريال سعودي إلى ثلاث مئة وخمسون (350,000,000) مليون ريال سعودي بعد حصول الشركة على الموفقات النظامية اللازمة. وتلقت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس المال عبر الخطاب رقم 36100014425 بتاريخ 1436/11/16 هـ (الموافق 2015/09/01 م).

وافقت الجمعية العامة الغير العادية للشركة والتي انعقدت في يوم الاثنين 1437/05/13 هـ (الموافق 2016/02/22 م) على زيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق أولوية. يتكون إصدار الحقوق الأولوية من إصدار سبعة عشر مليون وخمسة مئة (17,500,000) ألف سهم عادي جديد بسعر العرض البالغ عشرة (10) ريالات سعودية لكل سهم من أجل زيادة رأس مال الشركة من مئة وخمسة وسبعون (175,000,000) مليون ريال سعودي إلى ثلاث مئة وخمسون (350,000,000) مليون ريال سعودي مقسمة على خمسة وثلاثين مليون (35,000,000) سهم عادي بقيمة متساوية تبلغ عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد.

أكملت الشركة بنجاح عملية زيادة رأس المال من خلال إصدار حقوق أولوية قبل نهاية شهر مارس من عام 2016 وبلغت العوائد من زيادة رأس المال 175 مليون ريال سعودي. بلغ مجموع التكاليف – المباشرة والغير مباشرة – المتعلقة بزيادة رأس المال ما يقارب 4.2 مليون ريال سعودي. بلغ صافي العوائد من زيادة رأس المال 170.8 مليون ريال سعودي وتم توزيعها كما يلي:

1. تم إضافة مبلغ 17.5 مليون ريال سعودي إلى الوديعة النظامية لكي تتوافق الوديعة النظامية مع زيادة رأس المال.
2. تم استثمار مبلغ 153.3 مليون ريال سعودي في استثمارات مسموح بها من أجل استيفاء متطلبات هامش الملاءة.

3. الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

- خططنا الرئيسية في عام 2017 هي:
- تحقيق نمو أعمال كبير من جانب وسطاء التأمين من خلال التعامل المركز والمبادرات معهم بما يناسب معرفتهم وخبرتهم وخدماتهم.
 - الاستمرار في التركيز على تنمية أعمال التأمين المصرفي من خلال اتباع منهج متدرج، ومن خلال التركيز على أكثر أنماط المبيعات فاعلية وملاءمة لكل واحدة من قنوات التوزيع في البنك.
 - الاستمرار في تنمية عملياتنا في المناطق الثلاث (الوسطى والغربية والشرقية) لكي نتمكن من دعم شركائنا وعملائنا بشكل أفضل.
 - الاستمرار في تنمية مبيعات تأميننا الصحي من خلال شريكنا المصرفي وعلاقتنا مع وسطاء التأمين الحاليين والجدد.
 - تنمية منتج تأمين المركبات، مما سيساهم بشكل إيجابي في الأداء العام لمبيعات الشركة.
 - الاستمرار في تقديم منتجات جديدة للتأمين العام إلى السوق، والتي ستسمح لنا بتقديم حلول أكثر تكاملاً لعملائنا.

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

- يتوقع أن ينمو إجمالي أقساط التأمين خلال الثلاث سنوات القادمة ليصل إلى 687 مليون ريال سعودي بحلول عام 2019، كما يتوقع أن تصل الشركة إلى نقطة التعادل في عام 2018 و من بعدها تحقيق أرباح لعمليات المساهمين (بعد الضريبة و الزكاة) بقيمة 16 مليون ريال سعودي في عام 2019.

4. المخاطر التي تواجه الشركة:

استراتيجية المخاطر

اتخذت الشركة منهجاً تكاملياً واسعاً في إدارة جميع مخاطر الشركة. كما استطاعت الشركة من خلال الاستفادة من وجود هيكل متين لإدارة المخاطر أن تخلق قيمة مضافة. كما أن وجود هذا الهيكل يمكن الشركة من التعامل بكفاءة عالية مع الأحداث المستقبلية المجهولة من أجل حماية أصحاب المصالح في الشركة. تتكامل عملية إدارة المخاطر في الشركة مع عملية صياغة الاستراتيجيات وعملية تخطيط الأعمال في الشركة، حيث يتم إدارة المخاطر بشكل استراتيجي عن طريق التحديد الملأمدى الرغبة في المخاطرة (Risk Appetite) و إنشاء حوكمة متينة لإدارة المخاطر (Risk Governance).

مدى الرغبة في المخاطرة (Risk Appetite)

تعتبر مدى الرغبة في المخاطرة جزءاً أساسياً من هيكل إدارة المخاطر الخاص بنا. يتم إعداد الهيكل العام لمدى الرغبة في المخاطرة الخاص بالشركة من أجل تمكين الإدارة الفعالة للمخاطر ومن أجل الالتزام مع أنظمة ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي. كما تستفيد الشركة من الخبرة العالمية في إعداد مدى الرغبة في المخاطرة والمستمدة من الشركاء الاستراتيجيين للشركة: متلايف (MetLife) والمجموعة الأمريكية الدولية (AIG).

حوكمة المخاطر

اعتمدت الشركة نموذج "خطوط الدفاع الثلاث" والذي يهدف لرفع كفاءة عملية تداول بيانات المخاطر من خلال الأنظمة المتاحة في الشركة وكذلك إقامة فهم سليم لأدوار ومسؤوليات مجلس الإدارة وإدارة الشركة وموظفي الشركة في ما يتعلق بممارسة وظائف إدارة المخاطر.

موجز المخاطر التي تواجهها الشركة

تتعرض الشركة لأنواع مختلفة من المخاطر، يتم إدارة وتصنيف هذه المخاطر في الفئات التالية:

المخاطر الاستراتيجية: تسعى الشركة إلى الحد من التعرض للمخاطر الاستراتيجية المنسوبة إلى التخطيط الاستراتيجي وتطوير المنتجات والسمعة وحوكمة الشركة ومخاطر الاستثمار في البلد.

وبشكل عام، يتم إدارة المخاطر الاستراتيجية والتحكم بها بصورة نشطة من خلال مراقبة المؤشرات الرئيسية للمخاطر بصورة منتظمة. يشمل المؤشر الرئيسي للخطر الاستراتيجي الانحراف عن الإيراد المخطط ومستوى هامش الملاءة المالية والخسائر المتراكمة من رأس المال المدفوع. واعتمدت الشركة كذلك أسلوب "بطاقة الأداء المتوازن" من أجل إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السمعة للشركة.

المخاطر التأمينية: يتم مراقبة وتخفيف المخاطر التأمينية الناجمة من عمليات التأمين بصورة نشطة. تشمل فئة "مخاطر التأمين" الاكتتاب و تسوية المطالبات وإعادة التأمين والتسعير. لا تسعى الشركة من الاستفادة من الفرص السوقية التي يكون فيها معدل المخاطرة مرتفع من أجل جلب إيرادات مرتفعة. يتم إدارة الخطر التأميني وفقاً للخبر الإكتواري الذي عينته الشركة من خلال وضع ضوابط اكتتاب قوية وإدارة مطالبات فعالة. كما ترأب الشركة المؤشرات الرئيسية لمخاطر التأمين (صافي معدل الخسارة ومعدل الاحتفاظ) بصورة منتظمة.

المخاطر المالية: يتم مراقبة وضبط المخاطر المالية بانتظام. وتشمل المخاطر المالية على كل من المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية ومخاطر السيولة.

المخاطر الائتمانية: تتولى الشركة إدارة المخاطر الائتمانية مع الكيانات المعتمدة والناشئة من التعامل مع شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بتسوية المطالبات المستحقة، ومع البنوك من أجل الوفاء بالتزاماتها ، وأيضاً مع العملاء بشأن سداد المبالغ المستحقة. وقد قامت الشركة بوضع سياسات وضوابط كافية للائتمان من أجل إدارة المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعملاء والبنوك. يتم تخفيف التعرض للمخاطر الناجمة من إفسار شركة إعادة التأمين عن طريق وضع معايير كافية لتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها الشركة وأيضاً من خلال مراقبة معايير أخرى متعلقة بأنشطة شركات إعادة التأمين والتي تشمل تجمعات المخاطر الائتمانية والخصائص الاقتصادية والمناطق الجغرافية المشابهة لشركات إعادة التأمين.

المخاطر السوقية: يتم قياس التعرض للمخاطر السوقية من خلال دراسة المتغيرات المالية المؤثرة على السوق كأسعار الأسهم وأسعار العقارات. كما يوجد لدى الشركة سياسة للاستثمار من أجل التحكم بالمخاطر السوقية.

مخاطر السيولة: تقوم الشركة – في جميع الأوقات – بالمحافظة على سيولة كافية من أجل الوفاء بالتزاماتها المتوقعة والمحتملة. كما تلتزم الشركة بوضع قيود كافية ومتينة لإبقاء أموال كافية في أي وقت للوفاء بالتزاماتها ، وفي هذه الحالة لن تأخذ الشركة على عاتقها المصاريف التقديرية بل يتم تطبيق إطار إدارة الأصول والخصوم ("ALM") من أجل إدارة مخاطر الاستثمار والسيولة.

المخاطر التشغيلية: تسعى الشركة إلى عدم قبول المخاطر الناجمة من العمليات التشغيلية ولكنها تقبل بالخطر التشغيلي في حال كونه جزء مكملاً لأعمال التأمين الخاصة بها. يوجد هناك أنواع مختلفة من المخاطر التشغيلية وتم تصنيفها كما يلي:

- مخاطر غسل الأموال
- المخاطر القانونية
- مخاطر تقنية المعلومات
- مخاطر الموارد البشرية
- مخاطر المبيعات
- مخاطر عدم الامتثال

تتم إدارة المخاطر التشغيلية إلى مستوى مقبول من خلال مجموعة من الأساليب المناسبة التي تساهم بشكل فعال في إدارة الخطر التشغيلي، تتضمن هذه الأساليب الحوكمة الرصينة للمخاطر والأنظمة والضوابط المحكّمة والإدارة الفاعلة للموارد، حيث تتم إدارة الخطر التشغيلي وفقاً لمستوى يتناسب مع مدى تحمل المخاطر في الشركة. قامت الشركة أيضاً بتنفيذ عملية لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية والتقييم الذاتي للسيطرة على المخاطر (RCSA)، حيث تكتمل هذه العملية بشكل سنوي.

يتم مراقبة المخاطر التشغيلية بصورة نشطة ومنتظمة. تُحدد الشركة بدايات الخطر في مجالات تشغيل رئيسية معينة، هذه البدايات هي الانحراف عن هدف المبيعات والقيمة الشاملة للخسائر التشغيلية وعدد الاختبارات الناجحة لاستمرارية العمل وعدد غرامات عدم الالتزام وعدد حالات الاحتيال.

أنشطة إدارة المخاطر

- قامت الشركة بتعيين مسؤول مخاطر وتمت الموافقة عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في عام 2016.
- قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة إدارة المخاطر والتي تتكون من ثلاثة (3) من أعضاء المجلس في عام 2016.
- قامت الشركة ببدء تطوير إطار التنظيمي لمدى الرغبة في المخاطرة في عام 2016.

- قامت الشركة بعقد ورشة عمل مدى الرغبة في المخاطرة المقرر للشركة و كانت مدتها يومين بهدف رفع نسبة الوعي بالمخاطر لدى الموظفين في الشركة.
- تخطط الشركة لبدأ مشروع التقييم الذاتي للسيطرة على المخاطر مرة أخرى في منتصف عام 2017.

5. المعايير المحاسبية:

تُطبق الشركة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعايير المحاسبية الدولية (IAS) ذات العلاقة في إعداد القوائم المالية للشركة بناءً على اشتراط مؤسسة النقد العربي السعودي، ولا تطبق الشركة المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وقد قام المراجعين الخارجيين بتعديل تقرير المراجعة الخارجية لكي يتضمن تأكيداً على هذا الأمر. ولهذا نود لفت الانتباه إلى أنه تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

6. سياسة توزيع الأرباح:

- تطبق الشركة سياسة توزيع أرباح معتمدة من قبل مجلس الإدارة وفقاً للنظام الأساسي للشركة، وتم تلخيص سياسة توزيع الأرباح كما يلي:
1. تُجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. يُجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية إيقاف هذا التجنب عندما يبلغ الاحتياطي المذكور أعلاه إجمالي رأس المال المدفوع.
 3. يجوز للجمعية العامة العادية – بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة – أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطيات إضافية وتخصيصه لأغراض محددة تقررها الجمعية العامة.
 4. بعد ذلك، يُوزع من الباقي دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
 5. يُوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يُحول إلى حساب الأرباح المبقة.
 6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تُخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
 7. تُبلغ هيئة السوق المالية – من دون تأخير – بأي قرارات أو توصيات لتوزيع الأرباح. ويتم دفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة بعد الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

7. وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر:

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتهم التابعة وأي تغيير في هذه المصلحة خلال السنة المالية:

اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة الملكية	نسبة التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين			
سليمان سعود السيار	5000	0	10,000	0	5000	0.0286%	100%
رمزي كنعان ابو خضرا	0	0	100	0	100	0.00029%	100%
خالد حمد الجبجي	0	0	100	0	100	0.00029%	100%
عبدالمحسن ابراهيم الطوق	0	0	20	0	20	0.000057%	100%

المساهمين الرئيسيين وملكيتهم في الشركة:

التاريخ	إسم المستثمر	الرصيد الحالي	نسبة الملكية
31/12/2016	أميريكان لايف انشورنس	10,500,000	30%
31/12/2016	البنك العربي الوطني	10,480,000	29.94%
31/12/2016	ايه أي جي ام اي ايه انفسمنت أند سيرفيس د.م.م	3,500,000	10%

8. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر):

لا يوجد أي شخص يمتلك ما يعادل 5% أو أكثر من أسهم شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني. ولم يتم أي شخص له مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت ويمتلك 5% أو أكثر من الأسهم ببلاغ الشركة بتلك الحقوق أو أي تغيير فيها خلال السنة المالية 2016.

9. قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية:

خلال عام 2016، لا يوجد أي قروض على الشركة واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ لسداد قروض خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016. قامت الشركة بإصدار حقوق أولوية خلال العام 2016 كما هو موضح في فقرة 2.3 زيادة رأس المال. لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات قابلة للاسترداد أو أوراق مالية متبقية.

10. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والمساهمين: أثناء العام المالي 2016 أبرمت/جددت بعض العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة كممثلين لكبار المساهمين أو شركاتهم التابعة مع التأكيد أن هذه العقود قد تمت بدون شروط تفضيلية وذلك حسب اقتراح مجلس إدارة الشركة ووفقاً لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي:

عقود غير تأمينية:

#	نوع العقد	مدة العقد	قيمة العقد	قيمة العمليات لعام 2016	الأطراف ذات العلاقة	صاحب المصلحة
1	اتفاقيات إعادة التأمين الاختياري	ابتداء من 2015/1/1 وتبقى سارية المفعول حتى إلغاؤها	قيمة العقود تعتمد على حجم أعمال الشركة ونوع المنتج	أقساط إعادة التأمين: 2,599,670 رس عمولة إعادة التأمين: 419,974 رس حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة: 1,339,336 رس	ديلووير أمريكيان لايف أنشورنس كومباني	نائب رئيس مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم و أعضاء مجلس الإدارة: خوليو جارسيا فيلالون ، يونيل حمصي وكارل طاشجيان

		أقساط إعادة التأمين: 131,617 ر.س عمولة إعادة التأمين: 14,575 ر.س	قيمة العقود تعتمد على حجم أعمال الشركة ونوع المنتج	إبتداء من 2015/1/1 وتبقى سارية المفعول حتى إلغاؤها	2	اتفاقية إعادة تأمين الحوادث والصحة
	ميترو بوليتان تاور لايف انشورنس كومباني أوف نيو أرك ديلوير	أقساط إعادة التأمين: 44,966 ر.س	قيمة العقود تعتمد على حجم أعمال الشركة ونوع المنتج	إبتداء من 2016/6/1 وتبقى سارية المفعول حتى إلغاؤها	3	اتفاقيات إعادة تأمين الكوارث
عضو مجلس الإدارة: أصف إقبال	أميركان هوم أنشورانس كومباني، و نيو هامبشاير أنشورنس كومباني ناشيونال، يونيون فاير أنشورنس كومباني أوف بيتسبيرغ	أقساط إعادة التأمين 11,310,509 ر.س عمولة إعادة التأمين 2,992,036 ر.س حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة: 531,192 ر.س	قيمة العقود تعتمد على حجم أعمال الشركة ونوع المنتج	إبتداء من 2014/4/1 وتبقى سارية المفعول حتى إلغاؤها	4	اتفاقيات إعادة التأمين التناسبي
		أقساط إعادة التأمين 743,435 ر.س	قيمة العقود تعتمد على حجم أعمال الشركة ونوع المنتج	سنه واحده إبتداء من 2016/4/1	5	فائض خسائر أقساط التأمين
		أقساط إعادة التأمين 92 ر.س	قيمة العقود تعتمد على حجم أعمال الشركة ونوع المنتج	مستمرة إلى 2016/3/31	6	فائض خسائر أقساط تأمين الكوارث
		أقساط إعادة التأمين 3,135,352 ر.س عمولة إعادة التأمين 672,661 ر.س حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة: 158,850 ر.س	قيمة العقود تعتمد على حجم أعمال الشركة ونوع المنتج	حسب صلاحية إخطار إعادة التأمين	7	إعادة التأمين الاختياري
نائب رئيس مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم و أعضاء مجلس الإدارة : خوليو جارسيا فيلالون ، يوئيل حمصي وكارل طاشجيان	أمريكان لايف إنشورنس كومباني(أليكو)	أقساط إعادة التأمين 14,799,727 ر.س عمولة إعادة التأمين: 2,643,120 ر.س حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة 27,668,020 ر.س رسوم إدارية: 1,570,831 ر.س	قيمة العقود تعتمد على حجم أعمال الشركة ونوع المنتج	إبتداء من 2015/4/1	8	اتفاقية نقل المحفظة وإعادة التأمين

9	اتفاقية الخدمات الفنية	خمس أعوام ابتداء من 2014/10/21	بحد أقصى مليون دولار سنويا	SR300,000 مقابل العام 2016 SR150,000 مقابل الربع الثالث/الرابع 2015	أمريكان لايف إنشورنس كومباني	نائب رئيس مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم و أعضاء مجلس الإدارة : خوليو جارسيا فيلالون ، يونييل حمصي وكارل طاشجيان
10	اتفاقية الخدمات الفنية	خمس أعوام ابتداء من 2014/10/21	بحد أقصى مليون دولار سنويا	237,053 رس	ايه آي جي ام إي ايه انفسمنت أند سيرفسس انك	عضو مجلس الإدارة: أصف إقبال
11	اتفاقيات ترخيص العلامات التجارية	تستمر باستمرار المساهمين: اميركان لايف انشورنس كومباني، شركة المجموعة الامريكية الدولية، البنك العربي الوطني في الشركة أو الغاء العقد حسب رغبة الطرفين	بدون رسوم ترخيص	-	شركة اميركان لايف انشورنس كومباني أو أي من شركاتهم التابعة أو الشقيقة، شركة المجموعة الامريكية الدولية أو أي من شركاتها التابعة أو الشقيقة، البنك العربي الوطني و أي من شركاته التابعة أو الشقيقة	نائب رئيس مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم و أعضاء مجلس الإدارة : خوليو جارسيا فيلالون ، يونييل حمصي وكارل طاشجيان، أصف إقبال، روبير عيد، نزار التوجيهي
12	اتفاقية توزيع منتجات التأمين البنكية	يستمر باستمرار الشركة أو يلغى العقد حسب رغبة الطرفين	تعتمد على حجم المبيعات ونوع المنتج	أقساط التأمين المكتتبة: 11,938,623 رس العمولات: 1,644,812 رس	البنك العربي الوطني و وكالة العربي للتأمين	أعضاء مجلس الإدارة روبير عيد، نزار التوجيهي
13	الضمانات المالية	مدة العقد تختلف باختلاف نوع الضمان	يعتمد على نوع الضمان	3,473,849 رس	البنك العربي الوطني و أي من شركاته التابعة أو الشقيقة	
14	ودائع لأجل	قصيرة الأجل	يعتمد على حجم الودائع	53,062,500 رس	البنك العربي الوطني و أي من شركاته التابعة أو الشقيقة	

عقود تأمين:

#	نوع العقد	التغطية	التغطية التأمينية	إجمالي قسط التأمين	مدة العقد	الطرف ذو العلاقة صاحب المصلحة
1	وثيقة تأمين مسؤولية مدراء الإدارة والتنفيذيين	تأمين مسؤولية مدراء الإدارة والتنفيذيين	200,000,000 رس	370,000 رس	سنة واحدة ابتداء من 2016/7/1	
2	وثيقة شحن البضائع البحرية السنوي على أساس الإفصاح عن قيمة الشحن	بضائع عملاء البنك العربي الوطني حسب الاعتمادات المستندية المصدرة من البنك	45,000,000 رس	1,210,463 رس	سنة واحدة ابتداء من 2016/3/8	

ص.ب. 56437 الرياض 11554 - المملكة العربية السعودية

هاتف: 00966115109300 فاكس: 00966115109396

www.metlifeaiganb.com

الطرف ذو العلاقة: البنك العربي الوطني صاحب المصلحة: عضو مجلس الإدارة روبر عيد، نزار التويجري	سنة واحد إبتداء من 2016/5/1	959,346 ر.س	2,696,253,173 ر.س	الممتلكات ضد جميع الأخطار	تأمين الممتلكات ضد كافة الأخطار وتوقف العمل	3
	سنة واحد إبتداء من 2016/5/1	28,500 ر.س	50,000,000 ر.س	المسؤولية العامة	وثيقة تأمين المسؤولية العامة	4
	سنة واحد إبتداء من 2016/4/1	3,218,408 ر.س		تأمين على الحياة والإعاقات لموظفي البنك العربي الوطني	وثيقة تأمين على الحياة	5
	سنة واحد إبتداء من 2016/4/1	150,107 ر.س	4,251,000 ر.س	تأمين المركبات	تأمين المركبات للأساطيل التجارية	6

الحالات التي تحدث وجود تعارض في المصالح هي المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المذكورة أعلاه، ويتم التعامل معها بشفافية وعدم منح أي مزايا تفضيلية لذوي العلاقة، حيث يفصح صاحب العلاقة بها لمجلس الإدارة ويتم الإفصاح للمساهمين عند إبرام العقود، كما يتم عرضها على الجمعية العامة للموافقة عليها، ويتم تجديد الموافقة عليها سنوياً في حال تجديد العقد. وعدا ذلك لا توجد أية حالات أخرى تحدث وجود تعارض في المصالح.

11. المدفوعات والمستحقات النظامية القائمة:

فيما يلي بيان بالمدفوعات النظامية المستحقة:

2015 (ريال سعودي)	2016 (ريال سعودي)	الأسباب	الجهة المستحقة للمدفوعات
168,686	300,716	رسوم الإشراف	مؤسسة النقد العربي السعودي
909,892	430,773	رسوم الإشراف	مجلس الضمان الصحي التعاوني
117,047	120,649	تأمينات اجتماعية لشهر ديسمبر 2016	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
64,126	772,162	ضريبة موردين لشهر ديسمبر 2016	مصلحة الزكاة والدخل

دفعت الشركة خلال عام 2016 ما يلي:

2015 (ريال سعودي)	2016 (ريال سعودي)	الأسباب	الجهة المستحقة للمدفوعات
574,689	907,892	رسوم الإشراف	مؤسسة النقد العربي السعودي
9,743	1,752,234	رسوم الإشراف	مجلس الضمان الصحي التعاوني
0	50,000	تجديد التأهيل من تاريخ 25 أكتوبر 2016 إلى 25 أكتوبر 2017	مجلس الضمان الصحي التعاوني
1,195,461	1,701,027	اشتراكات تأمينات اجتماعية خلال عام 2016	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
766,612	876,257	ضرائب خصم موردين	مصلحة الزكاة والدخل
0	481,598	زكاة عام 2016	مصلحة الزكاة والدخل

12. منافع الموظفين:

- تؤكد الشركة بأن برامج الحوافز والمزايا التي لها علاقة بعمليات التأمين والتي تمنحها الشركة لموظفيها، هي على النحو التالي:
- تأمين طبي شامل من الفئة VIP للموظف و عائلته
 - تأمين على الحياة لكل موظف بما قيمته 36 راتب أساسي بحد أقصى 1.5 مليون ريال وحد أدنى 350 ألف ريال
 - تخفيض على التأمين الشامل للمركبات الخاصة بالموظفين بنسبة تصل إلى 15%
- تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين وذلك وفقاً لقانون العمل السعودي.

13. إقرارات:

- 1- تقرر الشركة بما يلي:
 - أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
 - تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
 - أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- 2- خلال 2016، لا يوجد شركات تابعة، وبالتبعية لا يوجد اي اصدار لاسهم او ادوات مالية لصالح اي شركة تابعة.
- 3- لا توجد اية ادوات دين قابلة للتحويل الى اسهم، او اي حقوق خيار او مذكرات حق اكتتاب او حقوق مشابهة اصدرتها او منحتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016، فيما عدى إصدار حقوق الأولوية المذكور في فقرة 2.3 زيادة رأس المال.
- 4- لا توجد اي حقوق تحويل او اكتتاب بموجب ادوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، او حقوق خيار، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، اصدرتها الشركة و مازلت قائمة كما في 31 ديسمبر 2016.

14. تعيين المحاسب القانوني:

- بعد انقضاء عقود المراجعة الخارجية مع البسام والنمر المحاسبون المتحالفون والدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاؤه للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 والربع الأول من العام 2016، قامت الشركة بتعيين البسام والنمر المحاسبون المتحالفون ومكتب عبدالعزيز النعيم محاسبون ومراجعون قانونيون خلال عام 2016 بعد حصولها على موافقة الجمعية العامة في اجتماعها المنعقد في تاريخ 11 مايو 2016 (الموافق 4 شعبان 1437 هـ) لتولي المراجعة الخارجية للشركة للفترة التالية:
1. القوائم المالية الربع سنوية ابتداءً من الربع الثاني لعام 2016 وحتى الربع الأول لعام 2017.
 2. القوائم المالية السنوية لعام 2016.

15. حوكمة الشركات:

15.1. لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية
تم تطبيق جميع أحكام اللائحة فيما عدا التالي:

- 1- تقرر الجمعية العامة الأرباح المقترحة توزيعها وتاريخ التوزيع [المادة رقم 7 (ب)]: حيث أنها السنة المالية الثالثة والشركة لم تجني أي صافي أرباح حتى الآن، فإن الشركة لم تقوم بتوزيع أية أرباح للمساهمين.
- 2- يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصلة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم -مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم [المادة رقم 6 (د)]: حيث أن الشركة ليست من المستثمرين من الأشخاص ذوي الصلة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، ولذلك فإن هذا المتطلب لا ينطبق عليها.
- 3- لا يجوز للشخص ذي الصلة الاعتبارية - الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة - التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة [المادة رقم 12 (ط)]: هذه الفقرة الغير إلزامية لا تنطبق على الشركة حيث أن النظام الأساسي للشركة لم يمنح الأشخاص ذوي الصلة الاعتبارية حق تعيين ممثلين لهم في مجلس الإدارة، لذلك لم يتم الالتزام بهذه الفقرة.

15.2. لائحة حوكمة شركات التأمين لمؤسسة النقد العربي السعودي
تم تطبيق جميع أحكام لائحة شركات التأمين دون استثناء.

15.3. دليل حوكمة شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني

تم تطبيق جميع أحكام دليل حوكمة شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني فيما عدا التالي:

- 1- يجب على الجمعية العمومية أن تُقرَّ أرباح الأسهم وتاريخ توزيعها (المادة #2,6): حيث أنها السنة المالية الثالثة والشركة لم تجني أي صافي أرباح حتى الآن، فإن الشركة لم تقوم بتوزيع أية أرباح للمساهمين.
- 2- إن الشركة ملتزمة بتبني وتطبيق إدارة المخاطر الكلية (القسم #6,5): لم يتم تطبيق بعض أجزاء استراتيجية إدارة المخاطر بسبب شغل هذا المنصب. وقد تم التعيين بهذا المنصب بتاريخ 28 ديسمبر 2016.
- 3- على الشركة أن تطبق القواعد المرتبطة بالتوصيات التي نشرتها مجموعة العمل المالي ويجب أن تشمل على التزامات إجراءات تفصيلية يجب على الشركة اتباعها من أجل منع غسل الأموال وتمويل الإرهاب (القسم #6,12): لم يتم تطبيق بعض أجزاء استراتيجية مكافحة غسل الأموال بسبب عدم وجود مسؤول مكافحة غسل أموال مختص ومتفرغ. وتؤكد الشركة كفاية مراقبة وتحكم مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتوفرة حالياً بالشركة طبقاً لحجم العمل الحالي، ونوعية المنتجات المتوفرة، ونوعية العملاء المستهدفين.
- 4- عدم استخدام قوائم التحقق من المستندات المرفقة باللائحة: هذه القوائم لا تنطبق على الشركة وغير مطلوبة في سوق التأمين لذلك سيتم حذفها من اللائحة بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة على اللائحة المحدثة.

16. أعضاء الإدارة

الاسم	كارل نوبار طاشجيان
تاريخ التعيين	نوفمبر 2013م
المنصب	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة - غير مستقل - تنفيذي
العمر	41 عام
الجنسية	لبناني
المؤهلات العلمية	• درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية في عام 2000م من جامعة سنديربرد - أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية • درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال في عام 1997م من الجامعة الأمريكية - بيروت - لبنان
الخبرات العملية	• العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين) وذلك منذ عام 2013م. • المدير العام لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين) وذلك من 2012م حتى 2013م • مدير عام التأمين المصرفي لمنطقة الخليج بشركة متلايف في دبي (فرع لأميريكان لايف إنشورنس كومباني في مركز دبي العالمي المالي - وهي شركة ذات مسئولية محدودة مملوكة بالكامل وتابعة لشركة متلايف إنك التي تعمل في مجال التأمين في الأسواق العالمية) وذلك من عام 2008م حتى 2012م. • مدير التأمين المصرفي لمنطقة الخليج بشركة إيه أي جي، في دبي (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين في الأسواق العالمية) وذلك من عام 2005م حتى 2008م. • المدير الإقليمي لتطوير الأعمال بقسم التأمين المصرفي بشركة إيه أي جي، في دبي (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين في الأسواق العالمية) وذلك من 2004م حتى 2005م. • مشارك إداري بشركة إيه أي جي في دبي (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين في الأسواق العالمية) وذلك من 2000م حتى 2004م.

الاسم	أسامة يونس الخطيب
تاريخ التعيين	2013م
المنصب	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين العام
العمر	50 عام
الجنسية	لبناني
المؤهلات العلمية	- دبلوم متقدم في التأمين في عام 2014م من معهد التأمين القانوني في لندن - المملكة المتحدة. - شهادة مهنية في التأمين في عام 2013م من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية. - درجة البكالوريوس في الفيزياء في عام 1994م من الجامعة اللبنانية ببيروت - لبنان.
الخبرات العملية	- المدير العام لشركة إيه أي جي، المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية وهي شركة قابضة لديها أكثر من 88 مليون عميل في 130 دولة) وذلك من عام 2009م حتى 2013م. - مدير المنطقة العربية بشركة إيه أي جي، المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية وهي شركة قابضة لديها أكثر من 88 مليون عميل في 130 دولة) وذلك من عام 2008م حتى 2009م. - مدير العمليات في شركة التأمين العربية العالمية في الرياض (فرع لشركة التأمين العربية لبنان) من عام 2007م حتى 2008م. - مدير فرع شركة التأمين العربية العالمية في الرياض (فرع لشركة التأمين العربية لبنان) من عام 2003م حتى 2006م. - تقلد عدة مناصب في شركة التأمين العربية العالمية في الرياض (فرع لشركة التأمين العربية لبنان) من عام 1995م حتى 2003م. - مسئول مراجعة اكتتاب التأمين في المركز الرئيسي لشركة التأمين العربية في لبنان (شركة تأمين مسجلة في لبنان وحاصلة على ترخيص في المملكة العربية السعودية بموجب اللوائح الجديدة لمؤسسة وهي معروفة حالياً بشركة التأمين العربية التعاونية) وذلك من عام 1993م حتى 1995م.

الاسم	طارق فؤاد الشامي
تاريخ التعيين	2013م
المنصب	سكرتير مجلس الإدارة ومدير العمليات
العمر	50 عام
الجنسية	لبناني
المؤهلات العلمية	- زميل معهد علوم تأمين الحماية والادخار (LOMA) في الولايات المتحدة منذ عام 2004م. - درجة البكالوريوس في العلوم الصحية في عام 1989م من الجامعة الأمريكية في بيروت - لبنان.
الخبرات العملية	- مدير العمليات بشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة سعودية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين) وذلك منذ عام 2013م. - مدير العمليات بأميركان لايف إنشورنس كومباني في المملكة العربية السعودية (تابعة ومملوكة بالكامل لشركة متلايف وهي شركة عالمية رائدة في مجال تأمين الحماية والادخار تأسست في عام 1921م) وذلك من 2007م حتى 2013م.

• مدير العمليات بأميريكان لايف إنشورنس كومباني في منطقة الخليج العربي (شركة مملوكة وتابعة لشركة متلايف وهي شركة عالمية رائدة في مجال تأمين الحماية والادخار تم تأسيسها في عام 1921م) وذلك من عام 2006م حتى 2007م. • تقلد عدة مناصب إدارية وتشغيلية في شركة أليكو جلف (شركة مملوكة وتابعة لشركة متلايف وهي شركة عالمية رائدة في مجال تأمين الحماية والادخار تم تأسيسها في عام 1921م في ديلاوير) وذلك من عام 1997م حتى 2005م.	
--	--

الاسم	سيف سامي عباسي
تاريخ التعيين	2014م
المنصب	كبير المسئولين الماليين
العمر	38 عام
الجنسية	أردني
المؤهلات العلمية	• درجة البكالوريوس في المحاسبة في عام 2000م من الجامعة الأردنية - عمان - الأردن..
الخبرات العملية	• كبير المسئولين الماليين بشركة متلايف أليكو - الأردن (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية وهي قابضة لشركة موتوربوليتان لايف إنشورنس) وذلك من عام 2010م حتى 2013م. • مراجع داخلي بشركة متلايف أليكو - الأردن (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية وهي قابضة لشركة موتوربوليتان لايف إنشورنس) وذلك من عام 2002م حتى 2010م.

الاسم	مازن عبد الله الفارس
تاريخ التعيين	2013م
المنصب	كبير مسئولي الالتزام (الرقابة النظامية)
العمر	45 عام
الجنسية	سعودي
المؤهلات العلمية	• مسئول التزام معتمد من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية منذ عام 2008م. • درجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية في عام 2008م من جامعة البحرين - البحرين.
الخبرات العملية	• كبير مسئولي الالتزام بالشركة السعودية المتحدة للتأمين "ولاء" (شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في السوق المالية السعودية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين) وذلك من عام 2008م حتى 2013م. • مدير علاقات المرضى وكبير محاسبين بمستشفى المواساة (شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في السوق المالية السعودية وتعمل في مجال تقديم الخدمات الطبية). وذلك من عام 2003م حتى 2007م. • مدير مركز الدمام للتجارة الدولية بالبنك العربي الوطني في الدمام (شركة مساهمة عامة مصرفية مدرجة في السوق المالية السعودية) وذلك خلال العام 2001م. • مدير قسم المنتجات التجارية ومساعد مدير قسم المنتجات التجارية ومشرف قسم خطابات الاعتماد بمجموعة سامبا المالية (شركة مساهمة عامة مصرفية مدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية) وذلك من عام 1999م حتى عام 2000م.

الاسم	محمد حسن بخرجي
تاريخ التعيين	2013م
المنصب	مدير المشاريع
العمر	33 عام
الجنسية	سعودي
المؤهلات العلمية	درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في هندسة الطيران في عام 2006م من جامعة كنغستون- لندن - المملكة المتحدة.
الخبرات العملية	- مدير ضمان استمرارية التشغيل ونائب مدير الادارة الهندسية بشركة ناس تيك في المملكة العربية السعودية (تابعة لشركة ناس هولدنغ وهي شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تقديم حلول هندسة الطيران وصيانة الطائرات) وذلك من عام 2011م حتى 2013م. - كبير مهندسي نظم في شركة بي إيه ئي سيستمز في المملكة العربية السعودية (شركة ذات مسئولية محدودة مسئولة عن كافة الأنشطة المتعلقة بأنظمة بي إيه ئي) وذلك من عام 2008م حتى 2011م. - مهندس مساندة في شركة بي إيه ئي سيستمز في المملكة العربية السعودية (شركة ذات مسئولية محدودة مسئولة عن كافة الأنشطة المتعلقة بأنظمة بي إيه ئي) وذلك من 2007م حتى 2008م.

الاسم	ديانا محمد عرابي
تاريخ التعيين	2013م
المنصب	مدير عام إدارة الموارد البشرية
العمر	43 عام
الجنسية	سعودية
المؤهلات العلمية	- درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال في عام 2011م من الجامعة البريطانية المفتوحة - المملكة المتحدة. - دبلوم إدارة الأعمال في عام 1994م من معهد الخليج بالرياض.
الخبرات العملية	- مديرة قسم الموارد البشرية بشركة إتش إل جي ليتون ميدل ايسست في المملكة العربية السعودية (شركة ذات مسئولية محدودة تعمل في مجال المقاولات) وذلك من عام 2012م حتى 2013م. - مديرة إدارة الموارد البشرية بجامعة الفيصل - المملكة العربية السعودية (جامعة بحثية خاصة غير ربحية) وذلك من عام 2006م حتى 2012م. - مشرفة تصميم وإنشاء في شركة المملكة القابضة (شركة مساهمة عامة قابضة متعددة الأنشطة مدرجة في السوق المالية السعودية) وذلك من عام 2005م حتى عام 2006م. - مديرة إدارة الموارد البشرية والشئون الإدارية بشركة سما ملك والسامور في المملكة العربية السعودية (شركة ذات مسئولية محدودة تعمل في مجال استشارات التصميم) وذلك من عام 2000م حتى 2005م. - عدة مناصب إدارية وتنفيذية بجمعية النهضة (مؤسسة غير ربحية تعمل لخدمة المرأة من خلال الدعم المادي والاجتماعي) وذلك من عام 1997م حتى عام 1999م.

17. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة و تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائها على النحو التالي:

رقم	اسم العضو	المهام الأساسية	التصنيف	شركات المساهمة التي يشارك في عضوية مجالس إدارتها
1	رمزي أبوخضرا	رئيس المجلس	مستقل	1. متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
2	لما الحاج إبراهيم	نائب رئيس المجلس	غير تنفيذي	1. متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
3	خوليو جارسيا	عضو	غير تنفيذي	1. متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني.
4	يوئيل حمصي	عضو	غير تنفيذي	1. متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
5	كارل طاشجيان	عضو	تنفيذي	1. متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
6	روبير عيد	عضو	غير تنفيذي	1. البنك العربي الوطني – المملكة العربية السعودية 2. الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل) 3. شركة العربي الوطني للاستثمار – المملكة العربية السعودية 4. متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
7	نزار التويجري	عضو	غير تنفيذي	1. متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني 2. شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

8	سليمان السيارى	عضو	مستقل	1. متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
9	عبدالمحسن الطوق	عضو	مستقل	1. الشركة السعودية للعدد والأدوات(ساكو). 2. متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
10	خالد اليحيى	عضو	مستقل	1. الراجحي المالية 2. متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
11	آصف إقبال	عضو	غير تنفيذي	1. متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

*بدأت دورة مجلس الإدارة الحالي في 2016/8/29 وتستمر لمدة 3 سنوات.

18. مجلس الإدارة واللجان التابعة:

اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور لعام 2016:

عقد مجلس الإدارة 4 اجتماعات ابتداءً من 2016/2/16 وحتى نهاية 2016 ، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات :

المجموع 2016	2016				أسم العضو
	الاجتماع الرابع 2016/11/23	الاجتماع الثالث 2016/9/6	الاجتماع الثاني 2016/04/19	الاجتماع الأول 2016/2/16	
4	✓	✓	✓	✓	رمزي أبوخضرا
3	✓		✓	✓	لما الحاج إبراهيم
4	✓	✓	✓	✓	خوليو جارسيا فيلالون
3		✓	✓	✓	يونيل حمصي
4	✓	✓	✓	✓	كارل طاشجيان
2			✓	✓	روبر عيد
1	✓				*نزار التويجري
4	✓	✓	✓	✓	سليمان السيارى
3	✓		✓	✓	عبدالمحسن الطوق
4	✓	✓	✓	✓	خالد البحي
2	✓	✓			أصف اقبال

* تم تعيينه بتاريخ 2016/8/29

لجان مجلس الإدارة:

اللجنة التنفيذية:

تتألف اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء (5) من أعضاء مجلس الإدارة، ويعتبر النصاب القانوني قد اكتمل في حال حضور ما لا يقل عن ثلاثة من الخمس أعضاء في اللجنة. تتولى اللجنة عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

- رفع التوصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالمواضيع المطروحة من قبل الإدارة التنفيذية للشركة و تحديد أي من تلك التوصيات يحال إلى المجلس.
- الاطلاع على خطة العمل السنوية والميزانيات للشركة قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها.
- الموافقة على الهيكل التنظيمي للرئيس التنفيذي ونائبي الرئيس التنفيذي وموظفيهم المباشرين.

عقدت اللجنة خلال فترة هذا التقرير ستة (6) اجتماعات ،كما موضحة في الجدول أدناه:

أعضاء اللجنة	الدور	عدد الاجتماعات التي تم حضورها خلال عام 2016
خوليو جارسيا فيلالون	رئيس اللجنة - غير تنفيذي	6
كارل طاشجيان	عضو- تنفيذي	6
*روبير عيد	عضو - غير تنفيذي	3
**نزار التويجري	عضو - غير تنفيذي	0
أصف إقبال	عضو - غير تنفيذي	4

* تم حضور الاجتماع الثالث جزئياً

** تم تعيينه بتاريخ 2016/9/6

لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة أعضاء (5) من أعضاء مجلس الإدارة ويعتبر النصاب القانوني قد اكتمل في حال حضور ثلاثة من أعضاء اللجنة ويكون حضورهم شخصياً أو عن طريق الوكيل

تتولى اللجنة عدداً من المهام الرئيسية من ضمنها:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة
- مراجعة متطلبات المهارات المناسبة للعضوية في مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لتلك العضوية.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد نقاط القوة والضعف في مجلس الإدارة والتوصية بالتصحيات التي تتوافق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى

عقدت اللجنة خلال فترة هذا التقرير اجتماعين (2) ،كما هو موضحة في الجدول أدناه:

أعضاء اللجنة	الدور	عدد الاجتماعات التي تم حضورها خلال عام 2016
خالد اليحيى	رئيس اللجنة - مستقل	2
يونيلى حمصي	عضو - غير تنفيذي	2
أصف إقبال	عضو - غير تنفيذي	2
رمزي أبو خضرا	عضو - مستقل	2
*نزار التويجري	عضو - غير تنفيذي	0

*تم تعيينه بتاريخ 2016/9/6

لجنة المراجعة:

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء (3) ويعتبر النصاب القانوني قد اكتمل في حال حضور مالا يقل عن عضوين من أعضاء اللجنة .

تتولى لجنة المراجعة عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام المحددة من قبل مجلس الإدارة
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم والتأكد من استقلاليتهم
- مراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم التوصيات في هذا الشأن
- مراجعة السياسات المحاسبية المتبعة والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

عقدت اللجنة خلال فترة هذا التقرير ستة (6) اجتماعات ، كما هو موضحة في الجدول أدناه:

أعضاء اللجنة	الدور	عدد الاجتماعات التي تم حضورها خلال عام 2016
*حسين العجمي	رئيس اللجنة – مستقل	3
سليمان السيارى	عضو – مستقل	6
**عبدالله العنزي	عضو – مستقل	3

*تم تعيينه من قبل المجلس بتاريخ 2016/4/7

**تم تعيينه من قبل المجلس بتاريخ 2016/5/5

لجنة إدارة المخاطر:

تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء (3) ويعتبر النصاب القانوني قد اكتمل في حال حضور مالا يقل عن عضوين من أعضاء اللجنة .

تتولى لجنة إدارة المخاطر عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

- دراسة وإقرار اختصاص وظيفة إدارة المخاطر وضمان وجود الموارد الكافية وإتاحة الوصول إلى المعلومات لتمكينها من أداء وظيفتها بشكل فعال ووفقا للمعايير المهنية ذات الصلة.
 - المراجعة الفورية لجميع التقارير المكتوبة عن الشركة من رئيس المخاطر.
 - مراجعة ومراقبة استجابة الإدارة لنتائج وتوصيات رئيس قسم المخاطر.
 - مراجعة أهداف إدارة مخاطر الشركة ورئيس قسم المخاطر
- عقدت اللجنة خلال فترة هذا التقرير اجتماعين ، كما هو موضح في الجدول أدناه:

أعضاء اللجنة	الدور	عدد الاجتماعات التي تم حضورها خلال عام 2016
يونييل حمصي	رئيس اللجنة – غير تنفيذي	2
أصف إقبال	عضو – غير تنفيذي	2
*نزار التويجري	عضو – غير تنفيذي	0

*تم تعيينه في 2016/9/6

لجنة الاستثمار:

تتألف لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء (3) ويعتبر النصاب القانوني قد اكتمل في حال حضور ثلثي أعضاء اللجنة سواء شخصياً أو بالوكالة.

تتولى لجنة الاستثمار عدداً من المهام الرئيسية من ضمنها:

- عقدت اللجنة خلال فترة هذا التقرير اجتماعين ، كما هو موضح في الجدول أدناه:
- ضمان الالتزام بالأحكام المحددة في النظام الأساسي للشركة والأحكام المعمول بها في القوانين والانظمة واللوائح المرعية في جميع الأنشطة الاستثمارية التي تقوم بها الشركة
- تحسين استثمار وإعادة استثمار الأموال. يجوز أن تفوض لجنة الاستثمار وظائف الاستثمار لمسؤولي وموظفي الشركة والشركة (الشركات) الاستثمارية الموكول إليها إدارة الاستثمار.
- وضع معايير الاختيار وتحديد واختيار الشركات الاستثمارية المسند إليها إدارة الاستثمار/مستشاري الاستثمار للشركة ومراجعة أدائهم بشكل دوري والموافقة على إنهاء عملهم أيضاً.
- تقييم أداء الاستثمار للأموال استناداً إلى مقارنة العائدات الفعلية مع الهدف المطلق لعائدات الشركة ومع المعايير الأخرى التي قد يختارها المجلس أو لجنة الاستثمار من وقت لآخر. سيأخذ التقييم بالاعتبار الالتزام بسياسات الاستثمار وإرشاداته ومستويات المخاطر.

أعضاء اللجنة	الدور	عدد الاجتماعات التي تم حضورها خلال عام 2016
عبدالمحسن الطوق	رئيس اللجنة – مستقل	2
كارل طاشجيان	عضو تنفيذي	2
*نزار التويجري	عضو – غير تنفيذي	1

*تم تعيينه بتاريخ: 2016/09/06

19. تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

وافقت الجمعية العمومية السنوية في 4 شعبان 1437 هـ الموافق 11 مايو 2016 م على دفعات أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له والتي تمثل رسوم الحضور والمكافأة السنوية للفترة من 01 يناير 2015 الى 31 ديسمبر 2015 التي تم دفعها خلال 2016 والمصروفات خلال 2016:

الاسم	الصفة	المكافأة السنوية	بدل حضور الاجتماعات	مصروفات	إجمالي المدفوع في 2016
رمزي أبو خضرا	رئيس مجلس الإدارة	180,000	12,000	24,989	216,989
لما الحاج إبراهيم	عضو مجلس إدارة	120,000	9,000	0	129,000
سليمان السيارى	عضو مجلس إدارة	120,000	15,000	0	135,000
عبدالمحسن الطوق	عضو مجلس إدارة	120,000	6,000	0	126,000
خالد اليحيى	عضو مجلس إدارة	120,000	13,500	21,354	154,854
خوليو جارسيا فيلالون	عضو مجلس إدارة	0		6,464	6,464
يونيل حمصي	عضو مجلس إدارة	0		7,228	7,228
أصف إقبال	عضو مجلس إدارة	0		15,187	15,187
كارل طاشجيان	العضو المنتدب	0	0	0	0
نزار التويجري	عضو مجلس إدارة	0	0	0	0
روبير عيد	عضو مجلس إدارة	0	0	0	0
إجمالي المدفوع في 2016		660,000	55,500	75,222	790,722

مجموع ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين هو 1,737,157 ريال سعودي.

يوجد اتفاق يتم بموجبه إعفاء (تتأهل) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين العاملين لدى المؤسسين الرئيسيين من المكافأة السنوية لعضوية مجلس الإدارة وبدلات حضور اجتماعات المجلس كما هو موضح في الجدول التالي:

الأسماء	المكافأة السنوية	بدل حضور الاجتماعات (لكل اجتماع)
رئيس مجلس الإدارة	180,000	3000
أعضاء مجلس الإدارة غير العاملين لدى المساهمين الرئيسيين	120,000	3000
أعضاء مجلس الإدارة العاملين لدى المساهمين الرئيسيين	0	0
اللجنة التنفيذية (جميع الاعضاء عاملين لدى المساهمين الرئيسيين)	0	0
لجنة المراجعة- الأعضاء المستقلين من غير أعضاء مجلس الإدارة	100,000	1500
لجنة المراجعة- الأعضاء المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة	75,000	1500
لجنة الترشيحات والمكافآت-الأعضاء المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة	0	1500
لجنة الترشيحات والمكافآت-الأعضاء العاملين لدى المؤسسين الرئيسيين	0	0
لجنة إدارة المخاطر (جميع الاعضاء عاملين لدى المساهمين الرئيسيين)	0	0
لجنة الاستثمار- الأعضاء المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة	0	1500
لجنة الاستثمار-الأعضاء العاملين لدى المؤسسين الرئيسيين	0	0

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق يتم من خلالها إعفاء المساهمين من حقوقهم في الأرباح.

– يوضح الجدول التالي التعويضات و المكافآت المدفوعة لخمس من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال العام 2016:

البيان	خمس من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب	3,539,892
البدلات	1,068,700*
المكافآت	947,743

*إن سكن الرئيس التنفيذي موفر من قبل الشركة

20. الجزاءات والقيود الاحتياطية:

لم يتم فرض أي مخالفات على الشركة خلال عام 2016.

21. الرقابة الداخلية:

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية تعزيز نجاح الشركة على المدى البعيد لمصلحة مساهمي الشركة، ويكمن جزءاً من ذلك في التأكد من وجود نظام حوكمة ملائم للشركة يحتوي على أطر لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية باستخدام نموذج "خطوط الدفاع الخمس". تُعد إجراءات الرقابة الداخلية وفعالية هذه الإجراءات ذات أهمية قصوى وتلعب دوراً مركزياً في مساعدة الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية. وتعتبر لجنة المراجعة – والتي تقدم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة – مفوضة بمتابعة تفاصيل تشكيل وعمل الضوابط الفعالة والمحسوبة من أجل تقييم وإدارة المخاطر المتعلقة بعمليات الشركة. وفي كل الأحوال يحتفظ مجلس الإدارة بمسؤوليته المطلقة عن أنظمة الضوابط الداخلية للشركة وفعاليتها.

تتبع الشركة دليل للضوابط الداخلية يحتوي على تفاصيل الإجراءات المرتبطة بإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية والالتزام ولجنة المراجعة. يغطي هذا الدليل إجراءات الشركة فيما يتعلق بالسلوك الأخلاقي ومكافحة الاحتيال ومكافحة غسيل الأموال ومكافحة تمويل الإرهاب، بالإضافة إلى التعامل مع الأوراق المالية والممارسات المتعلقة بالإبلاغ السري. تتحمل إدارة الشركة مسؤولية تطبيق إطار إدارة المخاطر وتنفيذ ومتابعة عمل نظام الرقابة الداخلية وطمأننة لجنة المراجعة ومجلس الإدارة. ويتحمل المدير التنفيذي (CEO) مسؤولية تنفيذ الاستراتيجيات والخطط والسياسات ومتابعة الأداء المالي والتشغيلي وتقييم المخاطر المالية والتشغيلية ومخاطر الأعمال والسيطرة على هذه المخاطر، كما أنه مسؤول عن المحافظة على إطار الرقابة والبيئة داخل الشركة وتطويرهما باستمرار.

تشرف إدارة الشركة على نوعية ومقدار المتابعة والفحص المُجرى على تحديد وقياس ورصد المخاطر الهامة والإبلاغ عن هذه المخاطر ومن أجل استمرارية تطوير إطار إدارة المخاطر، ويتم ذلك في المقام الأول من خلال الاجتماع الدوري الذي تعقده الإدارة العليا للشركة والذي يرأسه المدير التنفيذي.

يشتمل هيكل الرقابة الداخلية أيضاً على إدارة الالتزام والإدارة الاكتوارية. تتحمل الوظيفة الاكتوارية مسؤولية المنهجية الإكتوارية للشركة ورفع تقارير عن كفاية الاحتياطيات ومتطلبات رأس المال وعن ترتيبات الاكتتاب وإعادة التأمين. كما تدعم وظيفة الالتزام الشركة في تحديد وقياس وإدارة المخاطر النظامية والسلوكية والجرائم المالية المرتبطة بالشركة وتقديم النصح فيما يتعلق بهذا الشأن. كما أن وظيفة الالتزام مسؤولة عن المحافظة على إطار ومعايير الالتزام التي تعمل الشركة وفقها وتتحمل مسؤولية متابعة سجل مخاطر الالتزام وتقديم التقارير المتعلقة به. تقدم وظيفة الرقابة الداخلية تقييم مستقل وموضوعي عن متانة إطار إدارة المخاطر وعن ملائمة وفعالية الرقابة الداخلية للجنة المراجعة. تتمثل المهام الرئيسية التي قامت لجنة المراجعة بأدائها خلال السنة في ما يلي:

1. قامت لجنة المراجعة بدورها فيما يتعلق بالمجالات الرئيسية التالية:

- القوائم المالية والسياسات المحاسبية.
- الضوابط الداخلية.
- الإشراف على وظيفة المراجعة الداخلية.

- الإشراف على وظيفة المراجعة الخارجية.
- 2. استعرضت لجنة المراجعة الافتراضات الرئيسية المستخدمة في إعداد القوائم المالية وتحققت من تلك الافتراضات الغير موضوعية ذات التأثير الجوهري على القوائم المالية والتقارير المالية من جانب الشركة. وركزت لجنة المراجعة بالتحديد على التقديم المنصف ومعقولية عوامل الحكم المطبقة، وعلى ملائمة السياسات المحاسبية المؤثرة التي تم استخدامها في الإعداد.
- 3. تلقت لجنة المراجعة التقييم الذاتي للسيطرة على المخاطر لجميع أنشطة الشركة واستعرضت وناقشت هذا التقييم وتحققت من مستوى الخطر المرتبط بالأخطار الفردية المحددة واكتمال المخاطر الرئيسية. وبشكل هذا أساس خطة المراجعة الداخلية السنوية التي تمت مناقشتها والتحقق منها واعتمادها.
- 4. تلقت واستعرضت لجنة المراجعة تقارير تغطي خطة المراجعة السنوية لعام 2016 وناقشت النتائج الرئيسية وتحققت من إدارة الشركة فيما يتعلق بالإجراء التصحيحي وأعدت إطار زمني لحل القضايا التي أثارته المراجعة الداخلية.
- 5. تلقت لجنة المراجعة تقارير من وظيفة الالتزام واستعرضت هذه التقارير وتابعت إنهاء القضايا التي تمت إثارتها في التقارير.
- 6. قدمت لجنة المراجعة محاضر الاجتماعات لمجلس الإدارة. كما عبرت لجنة المراجعة عن رضاها كون إجراءات الرقابة الداخلية للشركة مبنية على إطار مهني متين يتم تنفيذه بكفاءة وعن أن كافة الإجراءات اللازمة تم اتخاذها أو يجري اتخاذها كتدابير تصحيحية من أجل إصلاح أوجه القصور والضعف التي تم إبلاغ لجنة المراجعة بها خلال السنة.