

تقرير مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. عن السنة المالية ٢٠١٦ م الممتدة بين ٢٠١٦/٠١/١ م حتى ٢٠١٦/١٢/٣١ م

يسر مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("الشركة"/"ميدغلف") أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي ("التقرير") عن السنة المالية الممتدة بين ٢٠١٦/٠١/١ م حتى ٢٠١٦/١٢/٣١ م ("السنة المالية ٢٠١٦ م")، مرفقاً به القوائم المالية السنوية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين PWC برايس وترهاوس كوبر ومكتب الدار للتدقيق والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

إن مجلس الإدارة يصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية السارية في المملكة العربية السعودية، وبالأخص المادة الثالثة والأربعون (٤٣) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية^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 لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية ٢٠١٦ م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة التي قد يحتاجها المساهم ليتمكن من تقييم وضع الشركة المالي. وتجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير يتضمن بيانات مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين بين العام ٢٠١٦ م والعام ٢٠١٥ م.

^١ قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٣ - ١١ - ٢٠٠٤ وتاريخ ١٤٢٥/٨/٢٠ هـ الموافق ٢٠٠٤/١٠/٤ م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ. المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢ - ١٢٨ - ٢٠٠٦ وتاريخ ١٤٢٦/١٢/٢٢ هـ. الموافق ٢٠٠٦/١/٢٢ م.

^٢ لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١ - ٢١٢ - ٢٠٠٦ وتاريخ ١٤٢٧/١٠/٢١ هـ. الموافق ٢٠٠٦/١١/١٢ م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ١٤٢٤/٦/٢ هـ.

^٣ لائحة حوكمة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب التعميم رقم ٧٤/٢٠١٥١٠/٧ بتاريخ ١٤٣٧/٠١/٠٩ هـ. الموافق ٢٠١٥/١٠/٢٢ م.

مقدمة عن الشركة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ تاريخ ١٤٢٨/٠٤/٠٨ هـ الموافق ٢٠٠٧/٤/٢٦ م، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ تاريخ ١٤٢٧/٩/١٦ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/٩ م وبموجبه صدر المرسوم الملكي الكريم رقم ٦٠/م تاريخ ١٤٢٧/٩/١٨ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١ م بتأسيسها.

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

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

والشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة، بالإضافة إلى 64 نقطة بيع موزعة في مختلف مناطق المملكة:

- المقر الرئيسي - الرياض - شارع الملك سعود
- فرع جدة - شارع ابراهيم الجفالي
- فرع الخبر - شارع الملك فهد

١. الأنشطة الرئيسية للشركة

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

• التأمين الصحي

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

• تأمين تكافل الحياة الجماعي

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

• التأمين العام

يشمل عدداً من فروع التأمين ومنها:

١- تأمين المشاريع الهندسية

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

٢- الطيران وتأمين النقل الجوي

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

٣- الشحن البحري وصناعة بدن السفينة

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

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

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

٥- تأمين الممتلكات

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

٦- التأمين ضد الحوادث الشخصية

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

٧- تأمين مسؤولية أصحاب العمل

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

٨- تأمين المسؤولية المهنية

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

٩- تأمين المسؤولية العامة أو مسؤولية المنتج

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

١٠- تأمين السرقة

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

١١- تأمين عدم الأمانة من الموظفين (الخيانة)

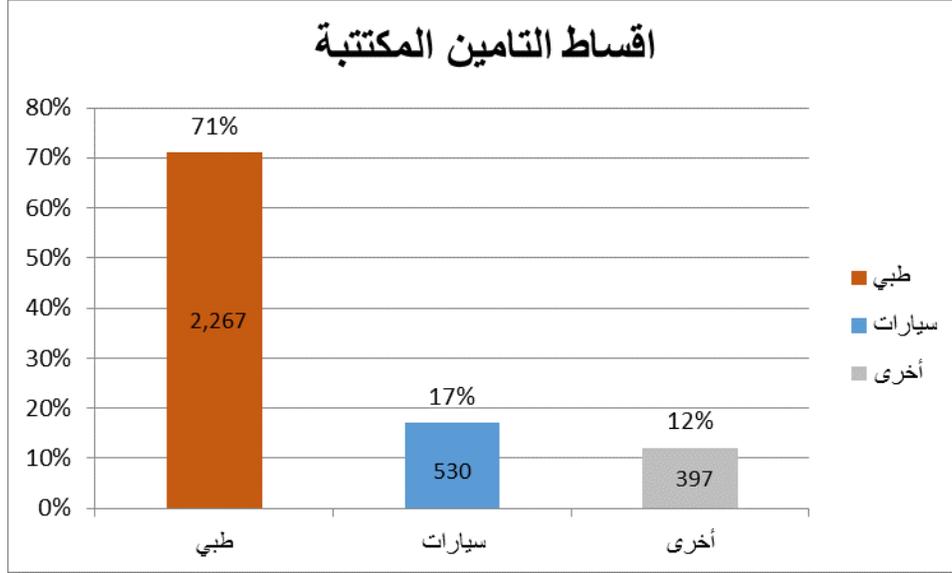
تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي الخسائر الناتجة عن خيانة الأمانة المرتكبة من قبل الموظفين والتي يستحصلون بسببها على أموال ليست من حقهم.

١٢- تأمين الأموال

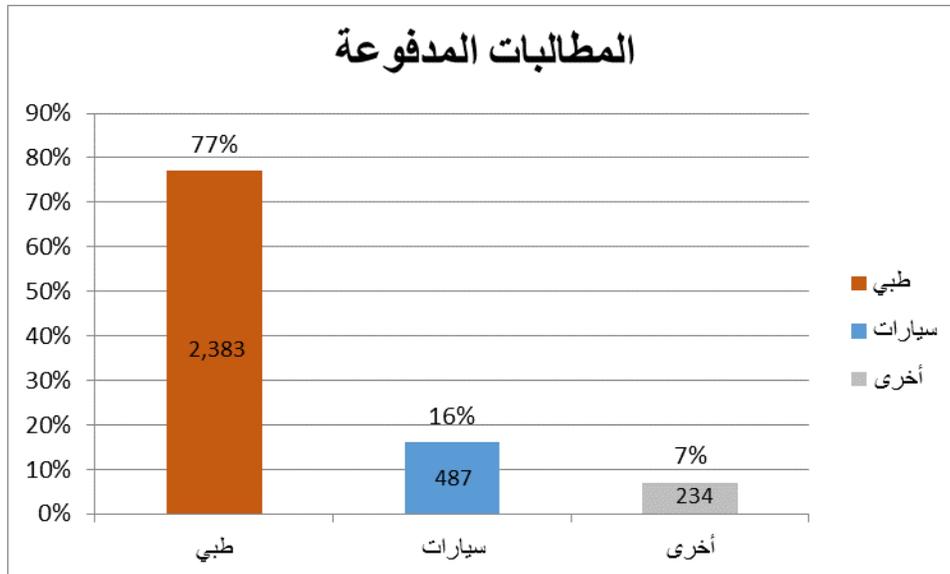
تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي الأموال سواء كانت داخل خزانات حديدية أو اثناء نقلها من وإلى البنوك ضد مجموعة من الأخطار تشمل السرقة.

خلال العام ٢٠١٦م شكّل نشاط التأمين الصحي ما نسبته 71% والسيارات ما نسبته 17% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكلت النشاطات التأمينية الأخرى ما نسبته 12% من إجمالي الأقساط المكتتبة.

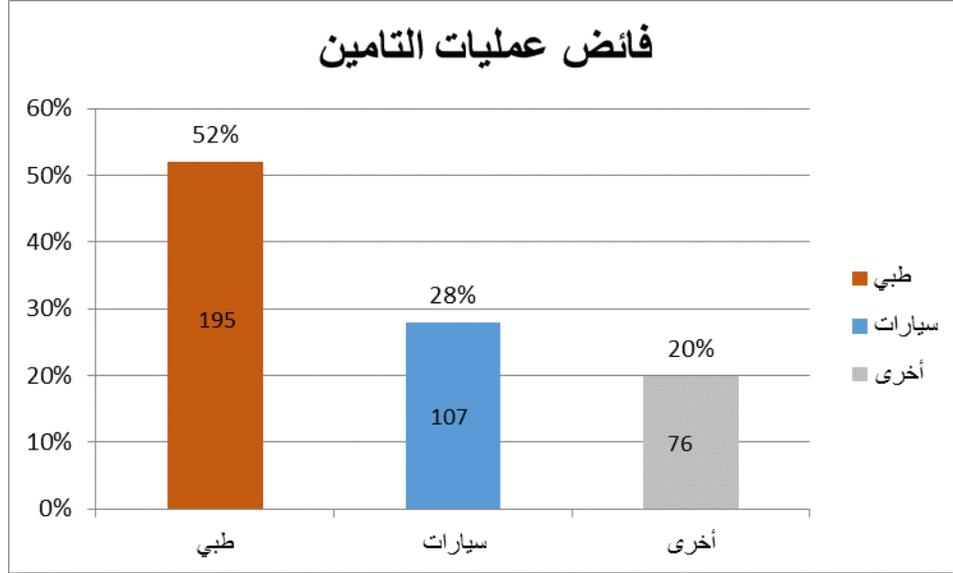
ويبين الرسم البياني التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام ٢٠١٦م:



يبين الرسم البياني إجمالي المطالبات المدفوعة خلال العام ٢٠١٦م:



يبين الرسم البياني فائض عمليات التأمين خلال العام ٢٠١٦م:



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

٢.١. القرارات المهمة وأهم الإنجازات:

أ- استراتيجية الشركة ٢٠٢٠

قامت الشركة بالتعاقد مع مكتب استشاري عالمي "McKinsey" لإعداد الخطة الاستراتيجية المستقبلية للشركة حتى عام ٢٠٢٠م، والعمل على تطوير الشركة وإعادة هيكلتها تنظيمياً، حيث جرى العمل بين كلاً من رئيس الإستراتيجيات والتطوير وفريق في الشركة، وفريق المستشار الفني وتم وضع الأهداف الإستراتيجية، والخطوات التفصيلية لتطوير أعمال الشركة لبلوغ الأهداف المرسومة، كما تم التركيز على الملاءة المالية للشركة والعودة للربحية واستمرار النمو.

ب- السياسات والإجراءات الداخلية للشركة

في سعي الشركة الدائم نحو تطوير نظمها الإدارية والمالية، عملت على إعداد و تحديث السياسات والإجراءات الداخلية الخاصة بالشركة ومن أهمها "دليل حوكمة الشركة" ، "سياسة تنظيم تعارض المصالح" و " سياسة الأسناد"

حيث سوف يساهم ذلك بشكل كبير في تنظيم العمل والتغلب على المشكلات التي تواجه الإدارات وتسهيل عملها وزيادة فعاليتها، هذا وقد تم نشر العديد من السياسات على موقع الشركة الإلكتروني ليتمكن مساهمي الشركة وعملائها من الاطلاع عليها.

ج- توقيع عقد مع الشركة السعودية للخدمات الأرضية لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني لمنسوبيها

بتاريخ ١٤٣٧/٠٩/٠١ هـ الموافق ٢٠١٦/٠٦/٠٦ م قامت الشركة بتوقيع عقد مع الشركة السعودية للخدمات الأرضية لتقديم خدمات التأمين الصحي لمنسوبيها لمدة سنة ميلادية واحدة اعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/٠٧/٠١ م. وهي (طرف ذي علاقة) حيث يشغل الأستاذ محمد بن عبدالعزيز الشايع الرئيس التنفيذي للشركة عضواً في مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية.

٢,٢ . توقعات وخطط الشركة المستقبلية:

أ- التطوير التقني للشركة

حددت الشركة أهدافاً استراتيجية لتطوير النظام التقني للشركة من ضمنها ترقية البنية التحتية التقنية للشركة وهي خطوة كبرى ستمكن الشركة من تقديم خدماتها بكفاءة أكبر وجهد اقل خلال وقت أقصر.

ب. زيادة نسبة السعودة

تسعى الشركة بشكل حثيث على تطبيق خطط السعودة وزيادة نسبتها، وعملت الشركة خلال العام ٢٠١٦ م على التركيز على استقطاب الكفاءات المهنية السعودية وتأهيل وتطوير الشباب السعوديين وإعدادهم لسوق التأمين.

٢,٣ . المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها:

أ- مخاطر الموارد البشرية

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

ب- مخاطر السوق والمنافسة

مدرج في سوق الأسهم السعودي حالياً 35 شركة تأمين مما يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية، والتي من المتوقع أن تقود إلى تنافس حاد في الأسعار. ولذلك فالشركة تواجه منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى، ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة إجراءات استباقية تركز على أسعار تنافسية مستندة على أساس إحصائي وأكتواري يضمن سلامة ونجاح القدرات الفنية لاكتتاب وثائق التأمين، بالإضافة إلى برامج وقائية فعالة تمكنها من المحافظة على مركزها القيادي في السوق وزيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. وقد استمرت الشركة خلال العام 2016م في تحسين قسم البيع بالتجزئة وتحسين نظام خدمة العملاء وتطوير منتجاتها الحالية بالإضافة إلى تطوير عمليات التسويق الفعال وكذلك منتجات جديدة لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائها وإرضائهم.

ج- مخاطر تقنية المعلومات

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها، ولا يخفى الدور الهام والحيوي الذي تؤديه الأنظمة التقنية في الوقت الحالي. وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية. وإذا ما حدث أي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات تأثيراً سلبياً، وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية. وبشكل خاص تواجه الشركة مخاطر التقنية من حيث تقادم الأنظمة المستخدمة وصعوبة تطويرها لمواكبة النمو الهائل في التقنيات الحديثة، ولذلك فهي تعمل حالياً على الانتقال إلى نظام تقني متطور يخدم كل وحدات الشركة ويعمل كمنظومة متكاملة. وقد قامت الشركة بتطوير أداء وإمكانات أمن المعلومات ضمن إدارة التقنية والمعلومات، كما تقوم الشركة بحفظ جميع البيانات في موقع احتياطي بصورة يومية وأسبوعية وشهرية، بالإضافة إلى المقدرة بالاستمرار في العمل من موقع بديل، وكل ما ينتج بإعداد واسترداد واستمرار العمل والتعافي من الكوارث (Disaster Recovery) وإجراء اختبارات بشكل دوري.

د- مخاطر التأمين

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

◆ التأمين الطبي:

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

◆ تأمين المركبات:

تتمثل المخاطر الرئيسية لتأمين المركبات في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات. ومن أجل تقليل هذه المخاطر، تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك أو السائق الذي يزيد عمره عن 18 سنة، وتكون معظم عقود تأمين المركبات تتعلق بالأفراد، كما تلتزم الشركة عند إصدار هذه الوثائق بجداول التسعير من الخبير الأكتواري وإجراءات إدارة المخاطر التي تراقب تكاليف المطالبات، كما لديها تغطية إعادة تأمين مناسبة.

◆ تكرار المطالبات ومبالغها:

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

◆ تحليل الحساسية:

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

هـ- مخاطر إعادة التأمين

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

و- مخاطر العوائد الاستثمارية

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

ز- مخاطر الائتمان

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

- ◆ يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم الشركة للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- ◆ تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- ◆ تعطي الشركة أهمية كبرى للالتزام بسياسة الائتمان وتحصيل المبالغ المستحقة للشركة.
- ◆ تدار المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.

- ◆ تقوم الشركة بإبرام عقود إعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها ومصنفة عالمياً.
- ◆ فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- ◆ تحرص الشركة على عدم وجود تركيزات مخاطر ائتمان لدى أي جهة كانت.

ح- المخاطر النظامية والقانونية

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحدياً موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس قطاع التأمين وقد تؤثر سلبيًا على أعمال الشركة وحالتها المالية ونتائج عملياتها. ولذلك فهذه المخاطر تتعلق بمدى توافق الشركة والتزامها بكافة التشريعات والأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات الرقابية والرقابية الرسمية، وتعدد 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. وهذه 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. وتوجد في الشركة إدارة متخصصة تقوم بمراقبة مدى الالتزام في الشركة ووضع الإجراءات اللازمة للالتزام بكافة الأنظمة واللوائح الحالية والجديدة.

ط- مخاطر السيولة

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

ي- مخاطر العملات الأجنبية

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

ك- مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

ل- مخاطر إدارة رأس المال

تحدد وتنظم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. وتقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنه والمطلوب، ويتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة، وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، ولم تطرأ أية تعديلات على أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال منذ العام الماضي.

م- المخاطر التشغيلية

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

ن- مخاطر استمرارية العمل

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

س- مخاطر الاكتتاب

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

ع- مخاطر الاحتيال والفساد والجرائم المالية

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

ف- القضايا

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تواجه الشركة قضايا ضد الغير، وقد يرفع ضدها أيضًا مطالبات من الغير وقد تؤثر تلك القضايا سلبيًا في المستقبل على الوضع المالي للشركة. وتوجد بالشركة إدارة مختصة بالتعامل مع القضايا والتراجع أمام الجهات القضائية المختصة لإعطاء الحقوق لأصحابها.

٣. استراتيجية الشركة ووضعها من الناحية المالية

أ- الخطة الاستراتيجية:

قامت الشركة خلال العام ٢٠١٦م بالتعاون مع مكتب استشاري عالمي "McKinsey" لإعداد الخطة الاستراتيجية المستقبلية للشركة حتى العام ٢٠٢٠م، وشمل ذلك تقييماً للوضع الحالي للشركة في ظل معطيات سوق التأمين السعودي، والتحديات التي قد تواجهها الشركة مستقبلاً، وتحديد الخيار الاستراتيجي الذي سنبني على أساسه الخطة الاستراتيجية للشركة، ورسم خارطة طريق استراتيجية للشركة، تحتوي على المبادرات اللازمة لتنفيذها، ووضع تصور عام للهيكل الإداري للشركة، لضمان تحقيق الأهداف الاستراتيجية، مع تأسيس إدارة للاستراتيجية بالشركة لمتابعة تقدم المبادرات – المشاريع – الاستراتيجية وإدارتها، وتطوير الأنظمة والإجراءات التي تصب جميعها في خدمة العميل وتنمية مهارات الموظفين ودعم الوضع التنافسي للشركة، وتدعيم مركزها القيادي في قطاع التأمين السعودي.

ب- رؤية الشركة:

رؤيتنا هي أن نكون شركة التأمين السعودية الأكثر موثوقية.

ج- رسالة الشركة:

رسالتنا هي أن نقدم لعملائنا حلولاً تأمينية مبتكرة، ذات موثوقية، تتميز بمرونتها، مع دعمها بخدمة عملاء ذات مستوى فائق.

د- قيم الشركة:

- ◆ عملاؤنا هم مرتكز أولوياتنا:
- نحن نفهم عملاءنا ونعي احتياجاتهم، ونبتكر لمنحهم راحة البال، ونقدم ما يتجاوز توقعاتهم بشكل دائم.
- ◆ الاستدامة:
- نسعى لضمان ازدهار ميدغلف على المدى الطويل، من أجل حماية عملاء الشركة، وموظفيها، ومساهميها، وللمشاركة في تنمية المجتمع اقتصادياً واجتماعياً.
- ◆ بيئة عمل مفعمة بالرعاية ومكافأة الأداء:
- نعامل بعضنا البعض بكل احترام ونزاهة، ونسعى للتميز فيما نقوم به، ونكافئ موظفينا على تحقيق الإنجازات.

هـ- أهداف الشركة الاستراتيجية:

- ◆ التكنولوجيا والتحليل:
 - الابتكار في استخدام التكنولوجيا الرقمية لتعزيز التوسع والتفاعل مع العملاء.
 - الاستخدام الأمثل لتحليل البيانات المتنوعة من أجل اتخاذ القرارات العملية الذكية.
- ◆ الموارد البشرية:
 - استقطاب أفضل الكوادر المؤهلة في صناعة التأمين.

- الارتقاء بجودتنا التنظيمية إلى أعلى المستويات.
- ◆ التميز التشغيلي:
 - تبني أفضل معايير تنفيذ العمليات التشغيلية.
 - تحقيق التميز الإداري في جميع أعمال الشركة.
- ◆ كفاءة المبيعات:
 - بناء علاقة متميزة مع العملاء لتلبية احتياجاتهم.
 - بناء أفضل وأكفأ شبكة للمبيعات والتوزيع.

هـ- المبادرات (المشاريع) الاستراتيجية:

تركز استراتيجية الشركة على النمو المربح بشكل مستدام على المدى الطويل، وذلك من خلال خطط العمل الفاعلة لإدارة أعمال الشركة وعبر تحقيق أهدافها المتنوعة نحو تطوير محفظة تأمينية متوازنة في جميع أنواع التأمين الصحي والمركبات والعام، متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، وتخدم احتياجات ومتطلبات عملاء الشركة في مختلف الاختصاصات، لتغطي أنشطة قطاعات الأعمال المتنوعة كالصناعة والتجارة والقطاعات الخدمية. ولذلك فقد احتوت الخطة الاستراتيجية على عدد من المبادرات (المشاريع)، تهدف إلى:

- ◆ تحديث وتطوير السياسات والإجراءات الداخلية للشركة في كافة الأصعدة، بما في ذلك إجراءات تسوية المطالبات، الاكتتاب والتسعير، التسويق والمبيعات، التعامل مع الشكاوى، خدمة العملاء، إدارة الوثائق، الائتمان والتحويل، وغيرها.
- ◆ تنفيذ خطة زمنية تثمر عن نظام تقني متطور حديث قادر على الوفاء بجميع المتطلبات النظامية والتنافسية.
- ◆ تقديم منتجات وخدمات تأمينية تتمتع بأعلى درجات الجودة لعملاء الشركة وفقاً لأحدث المعايير الدولية المعتمدة، وتوفير الثقة والقيمة المضافة لهم، وتأسيس علاقات وثيقة وطويلة الأجل معهم لترسيخ ولائهم للشركة.
- ◆ التركيز على زيادة المبيعات للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة SMEs وتطوير منتجات مناسبة لهذه الشريحة وتستجيب لاحتياجاتها.
- ◆ التوجه نحو تفعيل البوابة الإلكترونية للشركة، بالإضافة إلى المبيعات عن طريق مركز الاتصال.
- ◆ الاهتمام بالعناية بالعملاء والتأكد من حصولهم على الخدمات المناسبة لاحتياجاتهم بكل يسر وسهولة، وحل الشكاوى المقدمة في أسرع وقت.
- ◆ المراقبة الدقيقة لوثائق التأمين، واتخاذ إجراءات مناسبة حيال الوثائق غير المربحة، مثل إعادة تسعيرها عند التجديد أو عدم تجديدها أو تعديل شروط هذه الوثائق.
- ◆ تحسين عمل إدارة المطالبات بجميع القطاعات (الصحي والمركبات والعام) ورفع مستوى جودتها وفعاليتها.
- ◆ تعزيز علاقات الشركة مع وسطاء وكلاء التامين في سوق التأمين وتطوير التعاون والتنسيق معهم لتتمكن الشركة من تقديم أفضل الخدمات والعروض التي تتناسب مع احتياجات العملاء ومتطلباتهم التأمينية.
- ◆ إبرام عقود تأمين جديدة مع عدد من كبار العملاء لجلب حصة كبيرة من أقساط التأمين إلى محفظة الشركة.
- ◆ الاهتمام بمكاتب المبيعات وتوزيعها الجغرافي ومكنة العمل بها وتأهيل موظفيها.
- ◆ استخدام التطبيقات والأجهزة الذكية لتحسين مستوى الدقة في التعامل مع بيانات العملاء بالإضافة إلى تقوية قنوات التواصل معهم.
- ◆ تقديم الخدمات الإضافية والتوعوية والنصائح للعملاء، وذلك لرفع مستوى صحتهم وعافيتهم، مما يجعل الشركة كشريك لهم في جعل حياتهم أفضل.
- ◆ متابعة أداء مطالبات المركبات والتحكم الجيد في إدارة الحطام والاسترداد.
- ◆ التعاون والتنسيق بين إدارات التسويق والمبيعات والإدارة الفنية بعمل البحوث والتحليلات الإحصائية الفنية للأسواق ومتطلبات العملاء.

- ◆ تحسين أنظمة وإجراءات مكافحة الاحتيال ومؤشرات اكتشافه وآليات منعه.
- ◆ طرح برامج التأمين الطبي بأسعار تنافسية تتناسب مع احتياجات السوق وتحقق التوازن بين أسعار الشركة والمنافسين.
- ◆ إجراء مراجعة شاملة لأسعار برامج تأمين المركبات وتطبيق سياسات متطورة تؤدي إلى تقليل معدلات الخسارة وتحسين مستوى الربحية.
- ◆ تنفيذ بعض الإجراءات ووسائل الرقابة التي تسمح بمعالجة مطالبات تأمينات الممتلكات والحوادث (التأمين العام) وفقاً للمتطلبات الرقابية والتنافسية.
- ◆ تجديد برنامج إعادة التأمين بنجاح في القطاعات التأمينية اللازمة.
- ◆ إنشاء وحدة متخصصة في التحصيل ومراقبة الائتمان تساهم في تحسين معدلات تحصيل الأقساط من كبار العملاء ومن ثم التحكم في المخصصات المالية للشركة.
- ◆ متابعة آليات التأكد من مستوى كفاية الاحتياطات والمخصصات المالية بما يحقق الأمان المالي للشركة.
- ◆ الحفاظ على تصنيف ائتماني جيد للشركة.
- ◆ إعادة هيكلة عدد من إدارات الشركة، وذلك لتحقيق فعالية أكبر من الناحيتين الفنية والتسويقية، والتركيز بشكل أفضل على خدمة العملاء.
- ◆ المحافظة على معدل سعودة الوظائف بالشركة، ومراجعة سياسات وإجراءات التوظيف بما يتماشى مع المتطلبات المستقبلية.
- ◆ تنمية مهارات الموظفين عن طريق البرامج والدورات التدريبية، إضافة إلى اجتياز اختبار شهادة أساسيات التأمين حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ◆ تطبيق عدد من الإجراءات للحفاظ على العملاء ورفع معدل تجديد وثائق التأمين.
- ◆ متابعة مستجدات السوق للتعرف على أولويات وسلوك العملاء وذلك من أجل تحقيق المرونة في اتخاذ الاجراءات الضرورية وتقديم الخدمات والمنتجات المناسبة.

٤. كبار المساهمين في الشركة

وهم المساهمين الذين تزيد نسبة تملكهم من أسهم الشركة عن (٥%):

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

٥. النتائج المالية للعام المالي ٢٠١٦ م

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

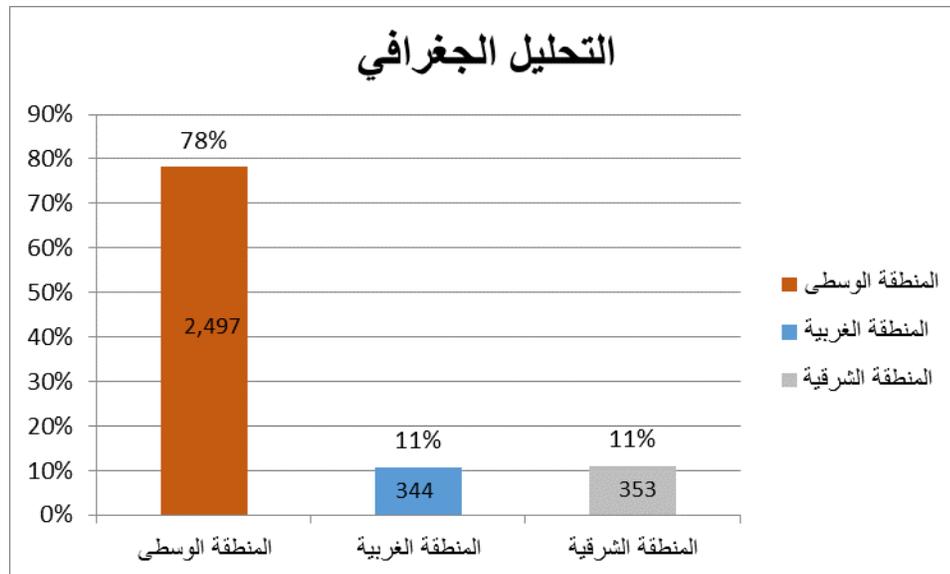
قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)				
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
موجودات عمليات التأمين				
٥٣١,٠٣٤	٩٠٧,١١٠	١,٠١٣,٩٢٢	٨٥٣,٣٣٢	٧٤٠,٩٣٤
١,٢٩٥,٦٣٤	١,٢٤٠,٠٥٤	١,٣٢٥,٠٥٠	١,٦٨٨,١٤٧	١,٢٤٨,٤٧٥
١,٣٦٢,٥٥٨	٢,١٩٥,٤٧٥	٢,٠٣٨,٣٤٤	١,٩٠٦,٠٧٣	١,٥٥٧,٢٥٨
٣,١٨٩,٢٢٦	٤,٣٤٢,٦٣٩	٤,٣٧٧,٣١٦	٤,٤٤٧,٥٥٢	٣,٥٤٦,٦٦٧
مجموع موجودات عمليات التأمين				
موجودات المساهمين				
٦٤٣,٣٣٧	٧٦٥,٣٧٩	٦٢٥,٤١٦	٥٦٦,٨٣٠	533,627
٥٨٨,٨٤٤	٥١٢,٧٨٧	٥٧٢,٥٥٣	٥١١,٧٨٢	512,598
١,٢٣٢,١٨١	١,٢٧٨,١٦٦	١,١٩٧,٩٦٩	١,٠٧٨,٦١٢	١,٠٤٦,٢٢٥
٤,٤٢١,٤٠٧	٥,٦٢٠,٨٠٥	٥,٥٧٥,٢٨٥	٥,٥٢٦,١٦٤	4,592,892
مجموع الموجودات				
مطلوبات عمليات التأمين				
١٦٢,١٣٤	٢٩٤,٤٠٢	٨٤,١٣٩	١٢٠,٢١٦	٨٦,١٧٢
٢,٧٥٣,٢٦٠	٣,٧٩٦,٦٣٧	٣,٨٣٦,٦٣٠	٣,٨٠٩,٩٠١	٣,٠٣٤,٩٤٥
٢٧٣,٨٣٢	٢٥١,٦٠٠	٤٥٦,٥٤٧	٥١٧,٤٣٥	425,550
٣,١٨٩,٢٢٦	٤,٣٤٢,٦٣٩	٤,٣٧٧,٣١٦	٤,٤٤٧,٥٥٢	3,546,667
مجموع مطلوبات عمليات التأمين				
مطلوبات وحقوق المساهمين				
٤٦,٠٢٦	٢٨٢,٢٣٢	٢١,٨٩٨	١٦٦,٤٨١	٩٣,٧٠٥
١,١٨٦,١٥٥	٩٩٥,٩٣٤	١,١٧٦,٠٧١	٩١٢,١٣١	٩٥٢,٥٢٠
١,٢٣٢,١٨١	١,٢٧٨,١٦٦	١,١٩٧,٩٦٩	١,٠٧٨,٦١٢	١,٠٤٦,٢٢٥
٤,٤٢١,٤٠٧	٥,٦٢٠,٨٠٥	٥,٥٧٥,٢٨٥	٥,٥٢٦,١٦٤	4,592,892
مجموع المطلوبات				

قائمة الدخل المالي (آلاف الريالات)				
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
قائمة نتائج عمليات التأمين والفانض				
٣,٣١٨,٠٢٧	٤,١٣٧,٥١٢	٤,٤١٥,٩٩٣	٤,٠٠١,٩٣٤	٣,١٩٤,٣٣٤
٢,١٨٢,٠٦١	٢,٥٩٧,٦٤٨	٣,١٢٧,١٨٧	٣,٤٦٧,٣١٣	٢,٩٤٥,٦٢٦
١٠٦,٩١٥	١٠٨,٢١٨	٧٨,٥٩٣	١١٠,٨٨٠	٨٥,٠٠٢
-	-	-	-	-
٥٠,٢٣٩	٨٢,٤٣٣	٧٩,٢٦٣	٦٦,٠٧٥	68,604
٢,٣٣٩,٢١٥	٢,٧٨٨,٢٩٩	٣,٢٨٥,٠٤٣	٣,٦٤٤,٢٦٨	3,099,232
مجموع الإيرادات				
٢,٠٦١,٦٨٢	٢,٧٠٤,١٧٥	٣,٥٤١,٤١٢	٣,٥٥٧,٣٧٢	٣,١٠٤,٠٢١
إجمالي المطالبات المدفوعة				

١,٨١٢,٥٣٥	٢,٦٣١,٤٧٢	٢,٦٢١,٦٧٣	٣,٢٦٨,٧٠٢	٢,٤٦٤,٩٩٥	صافي المطالبات المتكبدة
٩٥,٤٥٠	١٢٠,٩٥٠	١٦٢,٦٩١	٢٢٧,٣١٧	١٨٧,٦٨٥	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	-	-	-	-	مصاريف تأمين فائض الخسارة
٢٢٢,٦٤١	٢٣٣,٨١٢	٢٩٠,٧٢٦	٣٩٧,٤٦٩	٣٩٦,٨٠٥	مصاريف أخرى
٢,١٣٠,٦٢٦	٢,٩٨٦,٢٣٤	٣,٠٧٥,٠٩٠	٣,٨٩٣,٤٨٨	٣,٠٤٩,٤٨٥	مجموع التكاليف والمصاريف
٢٠,٨٥٩	-	٢٠,٩٩٥	-	٤,٩٧٥	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
-	-	-	-	-	الفائض المتراكم نهاية الفترة
-	-	-	-	-	قائمة دخل المساهمين
١٦,٥٢٥	١٦,٩٣٩	٨,١٢٢	(١,٢١٨)	26,841	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة
-	-	-	-	162	إيرادات أخرى
١٨٧,٧٣٠	(١٩٧,٩٣٥)	١٨٨,٩٥٨	(٢٤٩,٢٢٠)	٤٤,٧٧٢	حصة المساهمين من صافي الفائض / (العجز)
٢,٩٢٩	١١,٤٦٥	٣,٥٨٢	١٠,٨٢٩	٤,١٦٤	مصروفات عمومية وإدارية
٢٠١,٣٢٦	(١٩٢,٤٦١)	١٩٣,٤٩٨	(٢٦١,٢٦٧)	٦٧,٦١١	صافي ربح / (خسارة) الفترة

٦. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة

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



المنطقة الوسطى: ٢،٤٩٧ ألف ريال سعودي
المنطقة الغربية: ٣٤٤ ألف ريال سعودي
المنطقة الشرقية: ٣٥٣ ألف ريال سعودي

٧. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

بلغ إجمالي ألساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال عام ٢٠١٦م ٣،١٩٤،٣٣٤ مقابل ٤،٠٠١،٩٣٤ ألف ريال للعام السابق و ذلك بانخفاض قدره ٢٠،٢% .
بلغ صافي المطالبات المتكبده خلال العام ٢٠١٦م 2,464,995 مقابل ٣،٢٦٨،٧٠٢ ألف ريال للعام السابق و ذلك بانخفاض قدره ٢٤،٦% .
بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام ٢٠١٦م 20,107 مقابل ٥،٩٠٢ للعام السابق و ذلك بإرتفاع قدره ٢٤٠،٧% .
بلغ صافي الربح قبل الزكاة و الضريبة خلال اثنا عشر شهراً 67,611 مقابل صافي خسارة ٢٦١،٢٦٧ ألف ريال قبل الزكاة و الضريبة للعام السابق.
بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام ٢٠١٦م 28,915 مقابل عجز ٢٥٥،١٢٢ ألف ريال عن العام المالي ٢٠١٥م، و ذلك نتيجة انخفاض صافي المطالبات المتكبده بنسبة ٢٤،٦% نتيجة انخفاض صافي مخصصات المطالبات، وارتفاع في الأرباح محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع بنسبة ١،٦٧٤،٦% نتيجة تسهيل بعض الاستثمارات المتاحة للبيع.

٨. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

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

٩. الشركات التابعة للشركة

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.

١٠. تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة

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

١١. سياسة الشركة في توزيع الأرباح

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

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

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

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

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

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

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك نهاية العام
الشيخ صالح علي الصقري	رئيس مجلس الإدارة	1,500,000	1.5%	0	0	1,500,000	1.5%
الأستاذ لطفي فاضل الزين	العضو المنتدب	860,074	0.8601%	0	0	860,074	0.8601%
المهندس عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	نائب رئيس مجلس الإدارة	1,375	0.0014%	21,200	0.0212%	22,575	0.0226%
المهندس خالد عبدالله الشثري	عضو مجلس إدارة	2,588	0.0026%	0	0	2,588	0.0026%

0.0012%	1,250	.	.	0.0012%	1,250	عضو مجلس إدارة	الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل * انتهت عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٦م
0.0035%	3,450	.	.	0.0035%	3,450	عضو مجلس إدارة	الأستاذ شاهين محمد امين
0.0012%	1,250	.	.	0.0012%	1,250	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع
0.0010%	1,000	0.0010%	1,000	.	.	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عبدالعزيز عبدالله الملحم
0.15%	150,000	.	.	0.15%	150,000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عماد جلال بابان * انتهت عضويته بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٦م
0.0010%	1,000	0.0010%	1,000	.	.	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عمر محمد الهوشان
0.0765%	76,462	.	.	0.0765%	76,462	عضو مجلس إدارة	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
0.0018%	1,800	.	0	0.0018%	1,800	عضو مجلس إدارة	الدكتور يزيد عبدالرحمن العوهلي

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

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

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

١٥. أية قروض مهما كان نوعها

تقر الشركة بأنها لم تقم بالإقتراض خلال عام ٢٠١٦م ولا يوجد لديها أي قروض مهما كان نوعها.

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

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية ٢٠١٦م.

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

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

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

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

١٩. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد مجلس الإدارة أحد عشر اجتماعاً خلال العام المالي ٢٠١٦م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته"

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة
	الاجتماع الحادي عشر (الواقع في ١٢/٢٧م ٢٠١٦)	الاجتماع العاشر (الواقع في ١٢/١٩م ٢٠١٦)	الاجتماع التاسع (الواقع في ١٠/١٦م ٢٠١٦)	الاجتماع الثامن (الواقع في ٠٩/١٩م ٢٠١٦)	الاجتماع السابع (الواقع في ٠٨/٢٤م ٢٠١٦)	الاجتماع السادس (الواقع في ٠٦/١٣م ٢٠١٦)	الاجتماع الخامس (الواقع في ٠٤/٠٦م ٢٠١٦)	الاجتماع الرابع (الواقع في ٠٤/٠٥م ٢٠١٦)	الاجتماع الثالث (الواقع في ٠١/١٩م ٢٠١٦)	الاجتماع الأول (الواقع في ٠١/١٧م ٢٠١٦)

✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الشيخ صالح علي الصقري
✓	✓	✓	تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ لطفي فاضل الزين
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	x	المهندس عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام
✓	✓	x	x	x	x	✓	✓	✓	x	x	المهندس خالد عبدالله الشثري
-	-	-	-	-	-	-	x	x	x	x	الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل
✓	✓	✓	x	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓	الأستاذ شاهين محمد امين
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع
x	✓	x	✓	✓	✓	x	-	-	-	-	الأستاذ عبدالعزيز عبدالله الملحم
-	-	-	-	-	-	-	x	x	✓	✓	الأستاذ عماد جلال بابان
✓	✓	✓	✓	x	✓	✓	-	-	-	-	الأستاذ عمر محمد الهوشان
x	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور يزيد عبدالرحمن العوهلي

• كما قام مجلس الإدارة باتخاذ (١٣) قرار بالتميرير في التواريخ التالية:

- ١- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٩/٠١/٢٠١٦م.
- ٢- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٠١/٠٢/٢٠١٦م.
- ٣- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٤/٠٣/٢٠١٦م.
- ٤- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٥/٠٣/٢٠١٦م.
- ٥- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٨/٠٤/٢٠١٦م.
- ٦- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٠١/٠٥/٢٠١٦م.
- ٧- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦/٠٥/٢٠١٦م.
- ٨- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤/٠٧/٢٠١٦م.
- ٩- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٠٥/٠٩/٢٠١٦م.
- ١٠- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٦م.
- ١١- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣/١١/٢٠١٦م.
- ١٢- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩/١٢/٢٠١٦م.
- ١٣- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥/١٢/٢٠١٦م.

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

١. الأعمال التي تمت مع شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م، بموجب عقد تسوية مطالبات طبية سنوي لقاء رسوم ٣,٥% من إجمالي الإقساط المكتتبة لوثائق التأمين الطبي، وكانت قيمة التعامل خلال العام ٢٠١٦م مبلغ ٧٧,٠٦١ ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها، والترخيص لها للعام القادم.

٢. الأعمال التي تمت مع عيادات سنايا، بموجب هذه الاتفاقية تقوم عيادات سنايا بعلاج المؤمن لهم في شركة ميدغلف لمدة سنة وكانت قيمة التعامل خلال ٢٠١٦م مبلغ ١٣٧ ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الدكتور يزيد العوهلي، والترخيص لها للعام القادم.

٣. الأعمال التي تمت مع البنك السعودي للاستثمار، وهي عبارة عن حسابات جارية وودائع لأجل بقيمة 20,820 ألف ريال سعودي، وحساب وديعة نظامية بقيمة 161,072 ألف ريال سعودي، وتعاملات تأمين بقيمة 2,965 ألف ريال سعودي لمدة سنة، وهو مساهم مؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالملك الصانع مديراً تنفيذياً فيه، والترخيص لها للعام القادم.

٤. الأعمال التي تمت مع الاستثمار كابيتل، وهي عبارة عن استثمارات بقيمة 55,626 ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم. وهو تابع للبنك السعودي للاستثمار المساهم المؤسس في الشركة ويعمل عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالملك الصانع مديراً تنفيذياً فيه، والترخيص لها للعام القادم.

٥. الأعمال التي تمت مع أوركس السعودية، وهي عبارة عن تعاملات تأمين لمدة سنة وبقيمة ٢٧,٧٨٨ ألف ريال سعودي، وهي شركة يملك فيها كل من بنك السعودي للاستثمار أحد الشركاء المؤسسين وشركة أوركس العالمية والتي تملك حصصاً في شركة ميدغلف البحرين أحد الشركاء المؤسسين بالإضافة أن عضو مجلس الإدارة الأستاذ شاهين أمين يعمل فيها مديراً تنفيذياً، والترخيص لها للعام القادم.

٦. الأعمال التي تمت مع مجموعة شركات سفاري، وهي عبارة عن بوالص تأمين لمدة سنة وبقيمة 16,680 ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لرئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري، والترخيص لها للعام القادم.

٧. الأعمال التي تمت مع رئيس مجلس الإدارة الشيخ صالح الصقري، وهي عبارة عن بوليصة تأمين سيارات لمدة سنة وبقيمة 64 ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم.

٨. الأعمال التي تمت مع شركة خالد الشثري للتجارة والمقاولات، وهي عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة 25 ألف ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري، والترخيص لها للعام القادم.

٩. الأعمال التي تمت مع عضو مجلس الإدارة المهندس خالد الشثري، وهي عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة 7 ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم.

١٠. الأعمال التي تمت مع شركة السعودية للخدمات الأرضية، وهي عبارة عن بوليصة تأمين طبي لمدة سنة وبقيمة 76,102 ألف ريال سعودي، وهي شركة يشغل فيها الرئيس التنفيذي الأستاذ محمد الشايح منصب عضو مجلس إدارة، والترخيص لها للعام القادم.

١١. الأعمال التي تمت مع شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م، وهي عبارة عن تأمين طبي لمدة سنة وبقيمة 3,527 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي فاضل الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين، (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها، والترخيص لها للعام القادم.

١٢. الأعمال التي تمت مع عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي فاضل الزين، وهي عبارة عن بوليصة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٨٧ ألف ريال سعودي، والترخيص لها للعام القادم.

١٣. الأرصدة الناتجة من تعاملات تمت في سنوات سابقة للعام ٢٠١٦م مع شركة ميدغلف البحرين وهي عبارة عن تعاملات ومصاريف مدفوعة عن شركة ميدغلف البحرين عن سنوات سابقة بقيمة 2,065 ألف ريال سعودي وتعاملات إعادة تأمين بقيمة 206,255 ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة لشركات يملك عضو مجلس الإدارة الأستاذ لطفي فاضل الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين، (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها.

٢١. حالات تعارض المصالح وألية معالجتها والتعامل معها

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

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

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

٢٣. تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين

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

٢٤. المدفوعات النظامية المستحقة السداد: (المبالغ المذكورة أدناه بالألف)

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها على الشركة لغاية نهاية عام ٢٠١٦ م.

نوع المدفوعات	بيان أسبابها	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٦ م والمسددة	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٦ م والغير مسددة
التأمينات الاجتماعية	رسوم اشتراكات لصالح الموظفين وفقا لنظام الزكاة و	8,575	-
الزكاة وضريبة الدخل	الضريبة وفقا لأنظمة و لوائح	٢,٨٩٣	١٥,٣٩٨
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	مؤسسة النقد وفقا لأنظمة و لوائح	١٥,٩٧٢	٢,٧٩٢
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	الضمان الصحي التعاوني	٢١,٤٢٢	٤,٢٣٧

٢٥. الاستثمارات والاحتياطات الأخرى

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

٢٦. تقرر الشركة بما يلي

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

٢٧. تقرير المحاسب القانوني

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٦م.

٢٨. استبدال المحاسب القانوني

قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي ٢٠١٦م إلى اجتماع الجمعية العامة العادية بعد أن تم عرضها على مجلس الإدارة وإقرار التوصية إلى الجمعية العامة. حيث تم التعاقد مع كلاً من PWC برايس وترهاوس كوبر ومكتب الدار للتدقيق كمحاسبين قانونيين للعام المالي ٢٠١٦م.

قامت اللجنة بمقارنة الأسعار ومستوى الخدمات في العروض المقدمة من المحاسبين القانونيين وقررت اللجنة أن أفضل العروض المقدمة والمستوفية لكافة متطلبات الشركة من ناحية السعر والخدمة هي بالتوصية لمجلس الإدارة باختيار كل من PWC برايس وترهاوس كوبر ومكتب الدار للتدقيق كمحاسبين قانونيين للعام المالي ٢٠١٦م.

٢٩. تكوين مجلس الإدارة:

يتكون مجلس الإدارة من عشرة (١٠) أعضاء وقد بدأت ولايتهم بتاريخ ٢٠١٣/٠٤/٧م ولمدة ثلاث سنوات انتهت بنهاية تاريخ ٢٠١٦/٠٤/٦م.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الذي انتهت دورته بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٦م	
الأستاذ لطفي فاضل الزين	الشيخ صالح علي الصقري
المهندس خالد عبدالله الشثري	المهندس عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام
الأستاذ شاهين محمد أمين	الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل
الأستاذ عماد جلال بابان	الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع
الدكتور يزيد عبدالرحمن العوهلي	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين

هذا وقد وافقت الجمعية العامة العادية العاشرة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٥م على انتخاب الأعضاء التالية أسمائهم لعضوية مجلس الإدارة لدورته القادمة التي تبدأ من تاريخ ٢٠١٦/٠٤/٧م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠٦م:

أعضاء مجلس الإدارة الذي بدأت دورته بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٧م

الأستاذ لطفي فاضل الزين	الشيخ صالح علي الصقري
المهندس خالد عبدالله الشثري	المهندس عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام
الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع	الأستاذ شاهين محمد أمين
الأستاذ عمر محمد الهوشان	الأستاذ عبدالعزيز عبدالله الملحم
الدكتور يزيد عبدالرحمن العوهلي	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين

وظائف المجلس

٣٠.

- اعتماد التوجهات والخطط الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها، ومن ذلك:
 - وضع الإستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية فيها.
 - تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة وأهدافها المالية.
 - الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة.
 - المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.
- وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.
- وضع نظام حوكمة خاص بالشركة بما لا يتعارض مع أحكام اللائحة الصادرة عن هيئة السوق المالية وواللائحة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فعاليته وتعديله عند الحاجة.
- اتباع سياسة تنسم بالوضوح والشفافية بشأن توزيع أرباح الأسهم بما يحقق مصالح المساهمين والشركة في أن واحد.
- وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم.
- وضع ومراقبة أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها.
- الإشراف والموافقة على كافة السياسات المكتوبة في الشركة والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
- إختيار وتغيير الموظفين التنفيذيين في المراكز الرئيسية (عند الحاجة)، والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل ويملك المهارة المطلوبة.
- الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.

٣١. تصنيف أعضاء مجلس الإدارة

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

- أعضاء مجلس الإدارة الذي انتهت دورته بتاريخ ٠٦/٠٤/٢٠١٦ م :

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

• أعضاء مجلس الإدارة الذي بدأت دورته بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٧ م :

العضوية في لجان مجلس الإدارة	فئة العضوية			الصفة	إسم عضو مجلس الإدارة
	غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
لا يوجد	✓			رئيس مجلس الإدارة	الشيخ صالح علي الصقري
اللجنة التنفيذية (رئيس)		✓		العضو المنتدب	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو) لجنة المخاطر (عضو)			✓	نائب رئيس مجلس الإدارة	المهندس عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام
لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس) اللجنة التنفيذية (عضو)			✓	عضو	المهندس خالد عبدالله الشثري
لجنة الاستثمار (عضو) اللجنة التنفيذية (عضو)	✓			عضو	الأستاذ شاهين محمد أمين
لجنة الاستثمار (رئيس) اللجنة التنفيذية (عضو)	✓			عضو	الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع
لجنة الاستثمار (عضو)			✓	عضو	الأستاذ عبدالعزيز عبدالله الملحم
لجنة المراجعة (رئيس) لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو) لجنة المخاطر (عضو)			✓		الأستاذ عمر محمد الهوشان
لجنة الاستثمار (عضو)	✓			عضو	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
لجنة الترشيحات والمكافآت (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	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين • شركة مساهمة بحرينية 	الشيخ صالح علي الصقري
<ul style="list-style-type: none"> • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين • شركة مساهمة بحرينية • شركة المتوسط والخليج للتأمين شركة مساهمة أردنية • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين • شركة مساهمة لبنانية • شركة لطفي الزين القابضة شركة مساهمة لبنانية 	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لا يوجد	المهندس عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغنام
لا يوجد	المهندس خالد عبدالله الشثري
لا يوجد	الأستاذ خالد بن عبدالله إسماعيل
<ul style="list-style-type: none"> • شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي • شركة أوركس الباكستانية للتأجير التمويلي • العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش.م.ع.ع "اونك" • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين • شركة مساهمة بحرينية • شركة ميدغلف أليانز تكافل شركة مساهمة بحرينية 	الأستاذ شاهين محمد امين
<ul style="list-style-type: none"> • شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي • شركة الاستثمار كابييتال لإدارة الاصول 	الأستاذ عبدالمالك بن عبدالله الصانع

<ul style="list-style-type: none"> • شركة المتقدمة للبترول وكيمائيات • شركة السعودي الفرنسي للتمويل والتأجير 	الأستاذ عبدالعزيز عبدالله الملحم
لا يوجد	الأستاذ عماد جلال بابان
لا يوجد	الأستاذ عمر محمد الهوشان
<ul style="list-style-type: none"> • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين • شركة مساهمة بحرينية • شركة ميدغلف أليانز تكافل شركة مساهمة بحرينية • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين • شركة مساهمة لبنانية • شركة لطفي فاضل الزين القابضة ش.م.ل 	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
لا يوجد	الدكتور يزيد عبدالرحمن العوهلي

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

المبالغ بالآلاف ريال سعودي	الوصف
-	مكافآت ثابتة
10,023	رواتب ثابتة
2,808	البدلات الثابتة
2,000	المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء "متغيرة"
لا يوجد	الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل
<u>١٤,٨٣١</u>	المجموع

• مزايا عينية أخرى:

سيارة	لطفى فاضل الزين
سيارة	محمد بن عبدالعزيز الشايع
لا يوجد	جمعه حامد العنزي
لا يوجد	محمد الحميقاني
لا يوجد	وحيد أمون
سيارة	نبيل جميل ابو رمضان
سيارة	وسيم الدرة

المكافآت و التعويضات التي تم دفعها لإعضاء مجلس الإدارة و لجانته للعام ٢٠١٦ بالريال السعودي

المجموع	بدل حضور (١٥٠٠/اجتماع)	مكافآت لجنة المخاطر (٤) (اجتماعات)	بدل حضور (١٥٠٠/اجتماع)	مكافآت لجنة الترشيدات و المكافآت (٦) (اجتماعات)	بدل حضور (١٥٠٠/اجتماع)	مكافآت لجنة الإستثمار (٣) (اجتماعات)	بدل حضور (١٥٠٠/اجتماع)	مكافآت اللجنة التنفيذية (٨) (اجتماعات)	بدل حضور (١٥٠٠/اجتماع)	مكافآت لجنة المراجعة (١٣) (اجتماع)	بدل حضور (٣٠٠٠/اجتماع)	مكافآت مجلس الإدارة (١١) (اجتماعات)	الإسم
210,000											30,000	180,000	الشيخ صالح علي الصقري
222,000							12,000	60,000			30,000	120,000	الأستاذ لطفي فاضل الزين
303,000	6,000	60,000	9,000	60,000		15,000					33,000	120,000	الأستاذ يزيد العوهلي
267,000					4,500	60,000	4,500	45,000			33,000	120,000	الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع
271,500	4,500	45,000	7,500	45,000			4,500	15,000			30,000	120,000	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغنام
247,500	1,500	15,000	1,500	15,000	4,500	60,000					30,000	120,000	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
151,500					4,500	45,000					12,000	90,000	الأستاذ عبدالعزيز الملحم
312,000	4,500	45,000	7,500	45,000					12,000	90,000	18,000	90,000	الأستاذ عمر الهوشان
295,500	1,500	15,000			3,000	60,000	9,000	60,000			27,000	120,000	الأستاذ شاهين محمد امين
267,000			6,000	60,000			6,000	60,000			15,000	120,000	الأستاذ خالد عبدالله الشثري
51,000				15,000							6,000	30,000	الأستاذ عماد جلال بابان
64,500									4,500	30,000		30,000	الأستاذ خالد بن عبدالله اسماعيل
32,500									7,500	25,000			الأستاذ سلمان أحمد
32,500									7,500	25,000			الأستاذ عبدالعزيز الناصر
51,000							6,000	45,000					الأستاذ محمد الشايح
85,500									10,500	75,000			الأستاذ عبدالعزيز الباطين
87,000									12,000	75,000			الأستاذ خالد صالح السبيل
2,951,000	18,000	180,000	31,500	240,000	16,500	240,000	42,000	285,000	54,000	320,000	264,000	1,260,000	المجموع

شكّل مجلس الإدارة خمسة لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال، وهي لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار ولجنة المخاطر. ويقوم مجلس الإدارة بمتابعة أعمال اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكولة إليها، كما تقوم اللجان بإبلاغ مجلس الإدارة دورياً وبشفافية مطلقة بما تقوم به أو تتوصل إليه من نتائج أو تتخذه من قرارات. إلا أنه وعلى الرغم من تشكيل هذه اللجان، تظل المسؤولية النهائية عن الشركة على مجلس الإدارة.

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

٣٤,١. لجنة المراجعة:

أ. أهداف واختصاصات لجنة المراجعة

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء واستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٣٧/٠٤/٠٧ هـ الموافق ٢٠١٦/٠١/١٧ م، والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٦/٤/٥ م. تتمثل أهداف لجنة المراجعة في ما يلي:

- مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به وعلى الأخص المساعدة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية.
- دراسة القوائم المالية السنوية والأولية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ونشرها.
- دراسة السياسات المحاسبية التي تتبناها الشركة قبل اعتمادها وأي تغيير في هذه السياسات.
- التحقق من كفاية تصميم الأنشطة الرقابية في الشركة، وكفاءة الجهاز الرقابي والمراجعة الداخلية.
- الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء أو الاحتيال التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تقصيتها.
- دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها المراجع الخارجي للشركة والجهات الرقابية الخارجية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي ومصالحة الزكاة والدخل ووزارة التجارة والصناعة وهيئة سوق المال، وغيرها من الجهات ذات العلاقة، وذلك بغرض التحقق من اتخاذ الإجراءات الملائمة لمعالجة ما تضمنته هذه التقارير والملاحظات من أمور.
- ترشيح مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة وفقاً لإجراءات اختيار محددة في قواعد عمل اللجنة.
- التحقق من الكفاءة المهنية واستقلالية المراجعين الداخليين، ودراسة خطة عمل المراجعة الداخلية في الشركة، ونطاق الفحص والتقارير التي تصدر عنها، وتقديم أي مقترحات من شأنها تأكيد استقلالية المراجعين الداخليين، والرفع من كفاءة ما يقومون به من أعمال وبتكلفة معقولة.
- إقرار وتطبيق نظام الرقابة النظامية للشركة والإشراف على أعمالها والرفع بتوصياتها إلى مجلس الإدارة والجهات النظامية الأخرى والتأكد من استقلالية إدارة الرقابة النظامية.

ب. أعضاء لجنة المراجعة

- أعضاء لجنة المراجعة قبل انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٦ م:

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

- أعضاء لجنة المراجعة الحاليين:

أعضاء لجنة المراجعة		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ عمر محمد الهوشان	رئيس لجنة المراجعة	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالعزيز البابطين	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
الأستاذ خالد السبيل	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة

ت. اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور

حافظت اللجنة على الاتصال المباشر والمستمر بإدارات الشركة ذات العلاقة مثل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية وغيرها من الإدارات، هذا وقد عقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي ٢٠١٦ م ثلاثة عشرة (١٣) اجتماعاً لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته"

اللجنة							الاجتماعات
الأستاذ خالد السبيل	الأستاذ عبدالعزیز البابطين	الأستاذ عمر الهوشان	الأستاذ سلمان أحمد	الأستاذ محمد العطاس	الأستاذ عبدالعزیز الناصر	الأستاذ خالد عبدالله إسماعيل	
-	-	-	✓	x	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الأول (الواقع في ٢٠١٦/٠١/٠٥م)
-	-	-	✓	-	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة الثاني (الواقع في ٢٠١٦/٠١/١٦م)
-	-	-	✓	-	✓	x	اجتماع لجنة المراجعة الثالث (الواقع في ٢٠١٦/٠١/١٧م)
-	-	-	✓	-	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الرابع (الواقع في ٢٠١٦/٠٢/١٤م)
-	-	-	✓	-	✓	✓	اجتماع لجنة المراجعة الخامس (الواقع في ٢٠١٦/٠٣/١٤م)
✓	✓	✓	-	-	-	-	اجتماع لجنة المراجعة السادس (الواقع في ٢٠١٦/٠٥/٢٤م)
✓	✓	✓	-	-	-	-	اجتماع لجنة المراجعة السابع (الواقع في ٢٠١٦/٠٦/١٥م)
							اجتماع لجنة

✓	✓	✓	-	-	-	-	المراجعة الثامن (الواقع في ٢٤/٠٧/٢٠١٦م)
✓	✓	✓	-	-	-	-	اجتماع لجنة المراجعة التاسع (الواقع في ٠١/٠٨/٢٠١٦م)
x	✓	✓	-	-	-	-	اجتماع لجنة المراجعة العاشر (الواقع في ١٣/١٠/٢٠١٦م)
✓	✓	✓	-	-	-	-	اجتماع لجنة المراجعة الحادي عشر (الواقع في ٣١/١٠/٢٠١٦م)
✓	✓	✓	-	-	-	-	اجتماع لجنة المراجعة الثاني عشر (الواقع في ٠٥/١٢/٢٠١٦م)
✓	✓	✓	-	-	-	-	اجتماع لجنة المراجعة الثالث عشر (الواقع في ٢٥/١٢/٢٠١٦م)

٣٤,٢ . لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. أهداف واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت

تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء واستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣/٠٤/١٤٣٢هـ الموافق ٢٨/٠٣/٢٠١١م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٠٨/٠٥/٢٠١١م. وتتمثل أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

- وضع سياسة الترشيحات والمكافآت.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.

- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- إتباع أسس محددة في تقييم فعالية المجلس بحيث يكون معيار التقييم موضوعياً ويتضمن مقارنة شركات 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.

ب. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

- أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت قبل انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٦م:

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

- أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت الحاليين:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
المهندس خالد عبدالله الشثري	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
المهندس عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عمر محمد الهوشان	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الدكتور يزيد عبدالرحمن العوهلي	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة

ت- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي ٢٠١٦م ستة (٦) اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته"

الاجتماعات	أسم					
	المهندس خالد عبدالله الشثري	المهندس عماد جلال بابان	الأستاذ محمد بشار الزين	الدكتور يزيد عبدالرحمن العوهلي	المهندس عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	الأستاذ عمر محمد الهوشان
اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الأول (الواقع في ٢٠١٦/٠٢/١٧م)	✓	x	✓	✓	-	-
اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الثاني (الواقع في ٢٠١٦/٠٤/٠٦م)	✓	-	-	✓	✓	✓

✓	✓	✓	-	-	✓	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الثالث (الواقع في ٢٠١٦/٠٦/٠٦ م)
✓	✓	✓	-	-	✓	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الرابع (الواقع في ٢٠١٦/٠٨/٣٠ م)
✓	✓	✓	-	-	x	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الخامس (الواقع في ٢٠١٦/٠٩/٢٦ م)
✓	✓	✓	-	-	x	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت السادس (الواقع في ٢٠١٦/١١/٢٧ م)

٣٤,٣ . لجنة الاستثمار:

أ. أهداف واختصاصات 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 يلي:
- وضع الخطط الاستراتيجية لاستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء بالإضافة إلى ملاءمتها مع السياسة الخطية التي تم وضعها ووافق عليها مجلس الإدارة أصولاً.
 - الإشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية.
 - مراجعة السياسة الاستثمارية والمبادئ التوجيهية بشكل دوري وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
 - إعطاء الموافقة الخطية في الحالات التي تستدعي عدم الالتزام ببعض شروط السياسة الاستثمارية ورفع المسألة، إذا دعت الحاجة، إلى مجلس الإدارة.
 - الموافقة على استقطاب الاستثمارات و/أو التصرف بها.

- الموافقة على تعيين جميع مدراء الأصول لإدارة أصول الشركة أو تقديم المشورة بشأنها.
- مراجعة التقرير الصادر عن إدارة المخاطر بخصوص محفظة الاستثمار بهدف ضمان الالتزام بالسياسات والمبادئ التوجيهية المعتمدة.
- اتخاذ القرارات النهائية بشأن الاستثمارات استناداً إلى توصيات قسم الخزينة.
- مراقبة أداء استثمارات الشركة وتحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

ب. أعضاء لجنة الاستثمار

- أعضاء لجنة الاستثمار قبل انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٦م:

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

- أعضاء لجنة الاستثمار الحاليين:

أعضاء لجنة الاستثمار		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع	رئيس لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ شاهين محمد امين	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالعزيز عبدالله الملحم	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة

ت. اجتماعات لجنة الاستثمار وسجل الحضور

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي ٢٠١٦م ثلاثة (٣) اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

"علماً بأن علامة (√) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته"

الاجتماعات	عضو اللجنة			أسم
	الأستاذ عبدالله الملحم عبدالعزیز	الأستاذ عبدالله الصانع	الأستاذ محمد بشار فاضل الزین	الأستاذ شاهین محمد امین
اجتماع لجنة الاستثمار الأول (الواقع في ٢٦/٠٥/٢٠١٦م)	✓	✓	✓	✓
اجتماع لجنة الاستثمار الثاني (الواقع في ١٩/٠٩/٢٠١٦م)	✓	✓	✓	x
اجتماع لجنة الاستثمار الثالث (الواقع في ١٩/١٢/٢٠١٦م)	✓	✓	✓	✓

٣٤,٤ . اللجنة التنفيذية:

أ- أهداف واختصاصات اللجنة التنفيذية

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

ب- أعضاء اللجنة التنفيذية

- أعضاء اللجنة التنفيذية قبل انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٦ م:

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

- أعضاء اللجنة التنفيذية الحاليين:

أعضاء اللجنة التنفيذية		
الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ لطفي فاضل الزين	رئيس اللجنة التنفيذية	العضو المنتدب
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 عبدالله الصانع	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد عبدالعزيز الشايع	عضو في اللجنة التنفيذية	الرئيس التنفيذي

ت- اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي ٢٠١٦ م سبعة (٧) اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته"

الاجتماعات						أسم	عضو	اللجنة		
الاجتماعات	الأستاذ	المهندس	الأستاذ	الأستاذ	الأستاذ	الأستاذ				
اجتماع اللجنة التنفيذية الأول (الواقع في ٢٠١٦/٠٤/٠٤ م)	✓	✓	✓	✓	✓	-				
اجتماع اللجنة التنفيذية الثاني (الواقع في ٢٠١٦/٠٤/٠٥ م)	✓	✓	x	✓	✓	-				
اجتماع اللجنة التنفيذية الثالث (الواقع في ٢٠١٦/٠٦/٠٨ م)	✓	x	x	x	✓	-				
اجتماع اللجنة التنفيذية الرابع (الواقع في ٢٠١٦/٠٨/٢٣ م)	✓	x	✓	✓	x	✓				
اجتماع اللجنة التنفيذية الخامس (الواقع في ٢٠١٦/١٠/٠٦ م)	✓	x	✓	✓	x	✓				
اجتماع اللجنة التنفيذية السادس (الواقع في ٢٠١٦/١١/١٠ م)	✓	x	✓	✓	x	✓				
اجتماع اللجنة التنفيذية السابع (الواقع في ٢٠١٦/١٢/١٨ م)	✓	x	✓	✓	x	✓				

٣٤,٥ . لجنة المخاطر:

أ. أهداف واختصاصات لجنة المخاطر

١. التأكيد من أن كل توصيات إدارة المخاطر ومخاوفها قد تم إيضاحها إلى مجلس الإدارة وتم توثيقها في محضر اجتماع المجلس.
٢. عملية التقويم الدورية لفاعلية تقدير الشركة للمخاطر المهمة التي قد تتعرض لها والخطوات التي اتخذتها إدارة الشركة لمراقبة ومواجهة هذه المخاطر.
٣. مراجعة والموافقة على خطة، استراتيجية، سياسة إدارة المخاطر عند إقدام إدارة المخاطر على تطوير أي منها.
٤. مراجعة والموافقة على خطة الطوارئ (Business Continuity Plan) الموضوعه من قبل إدارة المخاطر بالتعاون مع وحدات الأعمال.
٥. الموافقة على الخطط السنوية لإدارة المخاطر لشرح دورها، مسؤولياتها وصلاحياتها.
٦. الإشراف على عمليات إدارة المخاطر للشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ النشاطات والمهام المحددة من قبل مجلس الإدارة.

ب. أعضاء لجنة المخاطر

- أعضاء لجنة المخاطر قبل انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٦م:

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

- أعضاء لجنة المخاطر الحاليين:

أعضاء لجنة المخاطر

الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الدكتور يزيد العوهلي	رئيس لجنة المخاطر	عضو في مجلس الإدارة
المهندس عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	عضو لجنة المخاطر	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عمر محمد الهوشان	عضو لجنة المخاطر	عضو في مجلس الإدارة

ث- اجتماعات لجنة المخاطر وسجل الحضور

عقدت لجنة المخاطر خلال العام المالي ٢٠١٦م أربعة (٤) اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوراً وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته"

الاجتماعات	أسم				
	عضو	اللجنة			
	الدكتور يزيد العوهلي	الأستاذ محمد بشار الزين	الأستاذ شاهين أمين	المهندس عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	الأستاذ عمر محمد الهوشان
اجتماع لجنة المخاطر الأول (الواقع في ١٧/١٠/٢٠١٦م)	✓	✓	✓	-	-
اجتماع لجنة المخاطر الثاني (الواقع في ٣٠/٠٨/٢٠١٦م)	✓	-	-	✓	✓
اجتماع لجنة المخاطر الثالث (الواقع في ١٦/١٠/٢٠١٦م)	✓	-	-	✓	✓
اجتماع لجنة المخاطر الرابع (الواقع في ١٦/١٠/٢٠١٦م)	✓	-	-	✓	✓

المؤهلات والخبرات	المنصب	الأسم
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 الولايات المتحدة الأمريكية وفي اللجنة الوطنية للتأمين في المملكة العربية السعودية وفي اتحاد وسطاء التأمين في المملكة المتحدة.	العضو المنتدب	الأستاذ لطفى فاضل الزين
ماجستير في المحاسبة من جامعة إيلينوي الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٨م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها شهادة المحاسب القانوني في المملكة والولايات المتحدة الأمريكية (CPA) وشهادة التدقيق الداخلي "CIA" من معهد التدقيق الداخلي الولايات المتحدة الأمريكية والبرنامج المتقدم للإدارة "AMP" من جامعة هارفرد الولايات المتحدة الأمريكية، عضو مجلس إدارة العديد من الشركات منها الشركة السعودية للخدمات الأرضية وشركة إتش أس بي سي السعودية "HSBC"، تولى العديد من المناصب القيادية في مؤسسة النقد العربي السعودي.	الرئيس التنفيذي	الأستاذ محمد عبدالعزيز الشايع
حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها دبلوم دراسات التأمين التطبيقية ودبلوم برنامج الأكتواري	رئيس العمليات التنفيذي	الأستاذ نبيل أبو رمضان

وشهادة CII ، تولى العديد من المناصب في الشركة منها رئيس العمليات التنفيذي لقطاع التأمين الصحي والحماية والأدخار.		
دكتوراه في الاتصالات من جامعة سوث كارولينا الولايات المتحدة الأمريكية عام ٢٠٠٢م، تولى العديد من المناصب منها مساعد المدير العام للموارد البشرية في البنك السعودي للاستثمار ومدير الموارد البشرية في شركة زين للاتصالات.	رئيس قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية	الأستاذ جمعة بن حامد
ماجستير في علوم الكمبيوتر والأنظمة المعلوماتية من جامعة ديترويت مرسي ميشغن الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٧م، تولى العديد من المناصب منها مدير التدقيق الداخلي والألتزام في هيئة السوق المالية.	رئيس إدارة التدقيق الداخلي	الأستاذ أسامة الحديثي
ماجستير في هندسة الكمبيوتر من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٩٥م، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية منها شهادة في المخاطر وحماية الأنظمة المعلوماتية وشهادة في إدارة المخاطر والألتزام من الولايات المتحدة الأمريكية، تولى العديد من المناصب منها الرئيس التنفيذي للأستراتيجية والمخاطر في شركة أمانة للتأمين ومدير الألتزام في شركة التعاونية للتأمين.	رئيس الأستراتيجيات والتطوير	الأستاذ محمد الحميفاني
ماجستير في العلوم المالية من الجامعة الأمريكية في لندن عام ٢٠٠٨م ، حاصل على العديد من المؤهلات المهنية، المدير المالي في الشركة من العام ١٩٩٨م حتى الآن.	المدير المالي	الأستاذ وحيد أمون

٣٦,١. تعرضت الشركة لغرامة مالية قدرها (مليون ومائة وخمسين ألف ريال سعودي) من مجلس الضمان الصحي بتاريخ ١٤٣٧/٠٩/٢١ هـ الموافق ٢٠١٦/٠٦/٢٦ م، وذلك لمخالفتها للفقرة ب من المادة السادسة والثلاثون وكذلك مخالفتها للمادة السادسة والسبعون من اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني.

٣٦,٢. تعرضت الشركة لجزاء من مؤسسة النقد العربي السعودي وهو منع الشركة من قبول مكتتبين جدد في تأمين المركبات، وبالتالي منعها من إصدار أي وثيقة تأمين مركبات جديدة وذلك إعتباراً من تاريخ ٢٠١٦/١١/٢٩ م.

٣٧. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام ٢٠١٦ م

٣٧,١. إدارة التدقيق الداخلي:

يشمل نطاق إدارة التدقيق الداخلي فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة. خلال عام 2016م تم القيام بعمليات التدقيق وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها وذلك وفق المعايير المتبعة واستناداً على القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة. تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها الدورية إلى لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة وهذه التقارير تستند على خطة التدقيق التي توضع مع بداية كل سنة مالية من قبل إدارة التدقيق الداخلي بموافقة وإشراف لجنة المراجعة. ترسل التقارير بصيغتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية. تقوم لجنة المراجعة بمناقشة هذه التقارير في اجتماعاتها الفصلية للموافقة عليها أو التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أي ملاحظات.

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 وتنفيذه بفاعلية، وتقدم التوصيات لمجلس الإدارة التي من شأنها تفعيل النظام وتطويره بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية وتكلفة معقولة. ويشارك رئيس إدارة التدقيق الداخلي ورئيس إدارة الرقابة النظامية بشكل دوري في كافة اجتماعات لجنة المراجعة حيث يقدمان لأعضاء اللجنة تقارير فصلية عن أعمالهم، وتحرص اللجنة على سؤالهم عن وجود أية ملاحظات جوهرية أو مادية تتعلق بعمل الشركة. ويقوم رئيس لجنة المراجعة في اجتماعات مجلس الإدارة بتزويد أعضاء مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة عن أعمال لجنة المراجعة ونتائج أعمالها ومنها نتيجة متابعتها لأعمال إدارة التدقيق الداخلي وتوصياتها بهذا الخصوص، بالإضافة إلى عرض عن اجتماعات لجنة المراجعة والتقارير الفصلية الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية.

بالإضافة إلى الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي وأعمال إدارة الرقابة النظامية، قامت لجنة المراجعة بالاجتماع مع عدة مديرين تنفيذيين في الشركة للإشراف على الأعمال الداخلية في الشركة، ومن أبرز الموضوعات التي تم طرحها خلال العام ٢٠١٦م هي التالية:

- الاجتماع مع مراجعين الحسابات الخارجيين لمناقشة أعمال تدقيق القوائم المالية للشركة؟
- متابعة أعمال إدارة الرقابة النظامية وإدارة التدقيق الداخلي بشكل دقيق ومستمر وحرصت بشكل خاص على:

- الاطلاع على الميزانية السنوية لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية.
- الاطلاع على خطة عمل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها.
- متابعة التنظيم الداخلي لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية والتحقق من كفاءة فريق العمل.
- الاطلاع على التقارير الفصلية الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية ومتابعة أعمالها.

وقد أثبتت نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية عن وجود نظام وبيئة رقابية تحتاج الي تحسين وتطوير بما يتوافق مع الخطط والأهداف الاستراتيجية للشركة.

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

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

٣٨,١ . بالنسبة للمواد الإلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
٥-ط	يجب تمكين المساهمين من الاطلاع على محضر إجتماع الجمعية العامة، كما يجب أن تقوم الشركة بتزويد الهيئة بنسخة كمن محضر الأتماع خلال عشرة أيام من تاريخ إنعقاده	طبقت بالكامل	
٥-ي	يجب اعلام السوق بنتائج الجمعية العامة فور انتهائها	طبقت بالكامل	

	أ) ما تم تطبيقه من أحكام هذه اللائحة والأحكام التي لم تطبق وأسباب ذلك. ب) أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها. ج) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه. د) وصف مختصر لاحتصاصات لجان مجلس الإدارة الرئيسية ومهامها، مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها. هـ) تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين و) أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من قبل جهة. ز) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.	٩- أ. ب. ج. د. هـ. و. ز.
طبقت بالكامل	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها.	١٠- ب
طبقت بالكامل	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة - بما لا يتعارض مع أحكام اللائحة - والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديله عند الحاجة	١٠- ج
طبقت بالكامل	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها	١٠- د
طبقت بالكامل	تكون أغلبية أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء غير التنفيذيين	١٢- ج
طبقت بالكامل	الأ يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين عن عضوين، أو ثلث أعضاء المجلس، أيهما أكثر.	١٢- هـ
طبقت بالكامل	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.	١٢- ز
طبقت بالكامل	تشكيل لجنة مراجعة وتحديد مهامها ومسؤولياتها	١٤- أ. ب. ج.
طبقت بالكامل	تشكيل لجنة ترشيحات ومكافآت	١٥- أ. ب. ج.

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

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً/ لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
	<p>في المملكة. وينبغي استخدام وسائل التقنية الحديثة للاتصال بالمساهمين.</p> <p>(د) يجب أن يتاح للمساهمين الفرصة للمشاركة الفعالة والتصويت في اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين، كما يجب إحاطتهم علماً بالقواعد التي تحكم تلك الاجتماعات وإجراءات التصويت.</p> <p>(هـ) يجب العمل على تيسير مشاركة أكبر عدد من المساهمين في اجتماع الجمعية العامة، ومن ذلك اختيار المكان والوقت الملائمين.</p> <p>(و) يجب على مجلس الإدارة عند إعداد جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة أن يأخذ في الاعتبار الموضوعات التي يرغب المساهمين في إدراجها على جدول أعمال الاجتماع. ويجوز للمساهمين الذين يملكون نسبة (٥%) على الأقل من أسهم الشركة إضافة موضوع أو أكثر إلى جدول أعمال الجمعية العامة عند إعداده.</p> <p>(ز) للمساهمين حق مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية العامة وتوجيه الأسئلة في شأنها إلى أعضاء المجلس والمحاسب القانوني. وعلى مجلس الإدارة أو المحاسب القانوني الإجابة على أسئلة المساهمين بالقدر الذي لا يعرض مصلحة الشركة للضرر.</p> <p>(ح) يجب أن تكون الموضوعات العروضة على الجمعية العامة مصحوبة بعلومات كافية ليتمكن المساهمين من اتخاذ قراراتهم.</p>		
٦- أ	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب تسهيل ممارسة للمساهم لحقه في التصويت وتيسيره	طبقت بالكامل	
٦- ب	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	طبقت بالكامل	تم تعديل أسلوب التصويت في النظام الأساسي للشركة وسوف يعرض على الجمعية العامة القادمة لأعماده وللموافقة عليه.

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً/ لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
٦-ج	يجب على الشركة التأكد عند توكيل المساهم كتابة مساهما آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة في حضور اجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	
٦-د	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم الإفصاح عن سياستهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن أي تضارب جوهري في المصالح قد يؤثر على الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم	طبقت بالكامل	
٧-أ ب	أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع	طبقت بالكامل	
٨	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	طبقت بالكامل	
١٠-أ. هـ و	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 للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.	طبقت بالكامل	
١١-أ	لمجلس الإدارة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارة الشركة وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة	طبقت بالكامل	
١١-ب	ويجب تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة بوضوح في نظام الشركة الأساسي	طبقت جزئياً	إن مسؤوليات مجلس الإدارة مستمدة من قانون الشركات ومن لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ومن لائحة حوكمة شركات التأمين واللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وقد تم تحديدها بشكل واضح

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً/ لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
			ومفصل في لائحة حوكمة الشركة التي وافق عليها مجلس الإدارة والتي وافقت عليها الجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٦/١٠/١٦م.
١١-ج	يجب على مجلس الإدارة أن يؤدي مهامه بمسؤولية وحسن نية وجدية وأن تكون قراراته مبنية على معلومات وافية من الإدارة التنفيذية	طبقت بالكامل	
١١-د	يمثل عضو مجل الإدارة جميع المساهمين وعليه الالتزام بما يحقق مصلحة الشركة	طبقت بالكامل	
١١-هـ	لمجلس الإدارة تحديد الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية	طبقت بالكامل	
١١-و	يجب على مجلس الإدارة التأكد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبهم إن لزم الأمر	طبقت بالكامل	
١١-ز	يجب على مجلس الإدارة التأكد من توفير الشركة معلومات وافية عن شؤونها لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام	طبقت بالكامل	
١١-ح	لا يجوز لمجلس الإدارة عقد القروض التي تتجاوز آجالها ثلاث سنوات أو بيع عقارات الشركة أو رهنها أو إبراء مديني الشركة من التزاماتهم	طبقت بالكامل	
١٢-أ.ب.د.و.ح.	تكوين وتعيين مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	
١٢-ط	لايجوز للشخص ذوي الصفة الاعتبارية- الذين يحق لهم بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين لهم في مجلس الإدارة - التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة	لم تطبق	
١٣-أ.ب.ج	يجب أن يكون تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وفقاً لإجراءات عامة يضعها مجلس الإدارة تتضمن تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها. ويجب أن يقر مجلس الإدارة لوائح عمل جميع اللجان المنبثقة عنه	طبقت بالكامل	

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً/ لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
١٦- أ.ب.ج.د.	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	طبقت بالكامل	
١٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم	طبقت بالكامل	
١٨- أ.ب.ج.	تعارض المصالح في مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	

٣٩. ما تم تطبيقه من لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي

تماشياً مع ما نصت عليه لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي التي توجب على الشركة ذكر بيان حول إلزامها بمتطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة الحوكمة الخاصة بالشركة وأسباب عدم الالتزام بأي من متطلبات اللوائح 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.