تقرير مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س.
عن السنة المالية ٢٠١٨م الممتدة بين ٢٠١٨/٠١/١م حتى ٢٠١٨/١٢/٣١م

كلمة رئيس مجلس الإدارة:

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي للشركة وحساباتها الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٨/١٢/٣١م.

لقد واجهت الشركة أصعب التحديات وخصوصا في مطلع عام ٢٠١٨م، وعلى الرغم من ذلك قامت الشركة بتطوير السياسات والأنظمة والعمليات وانتخاب قيادة جديدة لإستمرار التقدم والنمو، كما شهد العام الماضي زيادة رأس المال وذلك لمعالجة القصور المالي للشركة حيث بلغ رأس المال الحالي ٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وذلك بزيادة ١٠٠% عن العام الماضي، كما بلغ إجمالي أصول الشركة ٢,٧٥١,٢٧٤,٠٠٠ ريال سعودي خلال العام الحالي مقارنة باجمالي ٣,١٠٧,٣١٧,٠٠٠ ريال عن العام السابق.

تنتهج الشركة إستراتيجية جديدة للرقي بالخدمات المقدمة وترشيد النفقات مع الحفاظ على مستوى أسعار مناسب خلال هذه الفترة الصعبة، تتوافق إستراتيجية الشركة بشكل وثيق مع مجالات التركيز الرئيسية لبرنامج التحول الوطني وتحقيق مستهدفات برنامج تطوير القطاع المالي، كما تعي الشركة أهمية الدور المحوري لقطاع التأمين في تحقيق الأهداف الطموحة لرؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠م.

وفي الختام يسرنا أن نتقدم بجزيل الشكر لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، ولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن سلمان آل سعود – حفظهما الله – على قيادتهما الحكيمة، والشكر موصول لمعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي/ د. أحمد بن عبدالكريم الخليفي ومعالي رئيس هيئة السوق المالية/ أ. محمد بن عبدالله القويز، على جهودهم المثمرة وحكمتهم في العمل على توجيه دفة الاقتصاد ومساندتهم المستمرة لقطاع التأمين.

كما نود توجيه الشكر إلي كافة منسوبي الشركة على جهودهم وإنجازاتهم وعطائهم المستمر، متطلعين بثقة وإيجابية للمستقبل لتحقيق الأهداف المرجوة.

د. عبدالرحمن البراك

رئيس مجلس الإدارة

مقدمة عن الشركة

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

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

وبحكم الخبرة الكبيرة في مجال التأمين والممتدة لأكثر من عقد في المملكة العربية السعودية، تعتبر ميدغلف أحد أكبر شركات التأمين التعاوني في المنطقة حيث يقدر رأس مالها بمبلغ (٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي ونفتخر اليوم بخدمة أكثر من مليون عميل في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية.

والشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة:

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

١. الأنشطة الرئيسية للشركة

أ. نشاط التأمين:

تقوم الشركة بنشاط التأمين حيث تقدم طيف واسع من المنتجات التأمينية المختلفة والتي تنقسم إلى ثلاث قطاعات وهي:

(١) التأمين الصحي؛ و(٢) تأمين المركبات؛ و(٣) التأمين العام.

وتزاول الشركة نشاطها وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والتعليمات الأخرى السارية في المملكة تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي. وحصلت الشركة على موافقات مؤسسة النقد النهائية على جميع المنتجات التي تقدمها.

- **التأمين الصحي**

بموجب هذا النوع من التأمين تتم تغطية التكاليف الصحية والاحتياجات الطبية، فكما هو معروف فإن التأمين الصحي أو الطبي هو عبارة عن البرامج الصحية المقدمة على مستوى الشركات لمصلحة موظفي هذه الشركات وأسرهم وفقاً لأنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني.

ويوضح الجدول أدناه منتجات التأمين الصحي التي تقوم الشركة بتقديمها كما في تاريخ هذه النشرة:

الجدول: منتجات التأمين الصحي

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

- **تأمين المركبات**

يوفر تأمين المركبات تغطية الخسائر المتعلقة بالمركبات حيث يشمل تأمين المركبات تغطية كل ما ينجم عن الحوادث المرورية من إصابات جسدية، أو وفاة للأشخاص، بالإضافة إلى تعويض الأضرار المادية من إصلاح تلف للمركبات بشكل كلي. إن أقسام تأمين المركبات هي تأمين المركبات الشامل وتأمين المركبات عن الأضرار التي تلحق بالغير.

ويوضح الجدول أدناه منتجات تأمين المركبات التي تقوم الشركة بتقديمها كما في تاريخ هذه النشرة.

الجدول: منتجات تأمين المركبات التي تقوم الشركة بتقديمها

اسم المنتج	تفاصيل عن المنتج
تأمين المركبة ضد الغير	إن هذا التأمين هو تأمين إلزامي يتم بموجبه التعويض عن الأضرار الجسدية التي تلحق بالغير داخل المركبة أو خارجها، والأضرار المادية خارج المركبة، وتغطية تكاليف نقل جثمان المتوفى، وتكاليف الدية الشرعية عن القتل الخطأ حسب حكم المحكمة.

التأمين الشامل للمركبات	إن هذا التأمين هو تأمين اختياري يتم بموجبه التعويض عن فقدان المركبة أو التلف بسبب حادث أو حريق أو سرقة أو تلف متعمد من الغير لأي مركبة موصوفة. يوفر هذا النوع من التأمين : تغطية نفقات العلاج والمستشفيات والأدوية (الإسعافات الأولية) للسائق أو الركاب أو الطرف المتضرر جراء حادث عرضي، وتقديم تعويض مادي في حالة العجز أو الموت للسائق أو الركاب أو الطرف المتضرر ، وتغطية أي ضرر يصيب ممتلكات الغير.

- **منتجات التأمين الأخرى**

يشمل عدداً من فروع التأمين ومنها: معقدة المخاطر والمتواجدة في القطاعات الهندسية والطيران والصناعة بالإضافة إلى المخاطر اليومية مثل جميع مخاطر الممتلكات والمخاطر الطبية.

ويوضح الجدول أدناه منتجات التأمين الأخرى التي تقوم الشركة بتقديمها كما في تاريخ هذه النشرة.

الجدول: منتجات التأمين الأخرى التي تقوم الشركة بتقديمها

اسم المنتج	تفاصيل عن المنتج
تأمين الحماية والادخار	يوفر هذا النوع من التأمين حماية للعاملين في الشركات والمؤسسات الكبيرة والصغيرة في القطاعات المختلفة حيث يوفر للمؤمن له أو أسرته مستقبل أفضل من خلال الحصول على عدة منافع منها التعويض في حال الوفاة الطبيعية أو الناتجة عن حادث أو مرض، والتعويض في حالة العجز الكلي أو الجزئي الدائم الناتج عن حادث أو مرض حسب جدول الإصابات القياسي، وتعويض مالي أسبوعي في حال العجز الكلي المؤقت الناتج عن حادث يصل إلى ١٠٤ أسبوع أي ما يعادل سنتين، وتعويض في حالة الوفاة أو العجز الناتج عن أخطار الحرب الغير مباشرة.
تأمين السفر	صمم هذا المنتج خصيصا لتلبية احتياجات العملاء الذين يرغبون في الحصول على وثيقة تأمين لتقديمها للسفارات. ويتيح للعميل اختيار مدى التغطية التي يرغب بها حسب وجهة السفر ومدة التغطية (عدد الأيام) بأسعار مختلفة. يغطي التأمين المصاريف الناتجة عن الحالات الطبية الطارئة في معظم أنحاء العالم وعلى مدار ٢٤ ساعة كما يعوض المؤمن له عن الضرر الناتج من إلغاء أو تأخير مواعيد إقلاع الرحلات أو فقدان الأمتعة وغيرها من المنافع.
تأمين الممتلكات	يوفر هذا النوع من التأمين الحماية التأمينية للممتلكات المملوكة أو المستأجرة ومحتوياتها من الأخطار أو الأضرار التي قد تسببها الحوادث أو الكوارث الطبيعية أو السرقات وتشمل التغطيات: (١) تأمين المنازل ومحتوياتها؛ (٢) تأمين المتاجر ومحتوياتها وبضائعها؛ (٣) تأمين المباني والمصانع والمنشآت الصناعية وورش العمل ويشمل تأمين الممتلكات التأمين ضد الحرائق والتأمين ضد السرقة وتأمين كافة الأخطار (الحريق والسرقة والصواعق بالإضافة إلى تسرب المياه والفيضانات والزلازل وغيرها.
التأمين الهندسي	يوفر هذا النوع من التأمين الحماية التأمينية لمعدات المشروع، وجميع أخطار التركيب، وتأمين الأجهزة الالكترونية، وجميع أخطار المقاولين، عطل المكائن.
تأمين جميع أخطار المقاولين	يغطي هذا المنتج المشروعات الإنشائية أثناء فترات تنفيذها إلى أن يتم تسليمها إلى أصحابها، كما يمكن أن تمتد التغطية لتشمل أعمال الصيانة اللاحقة بعد فترة التنفيذ، ومن أمثلة المشروعات التي يمكن تغطيتها تشييد المباني السكنية بأنواعها والمباني الإدارية والمباني الترفيهية وغيرها مثل المستشفيات والفنادق والمصانع. تشمل الحماية التأمينية الخسائر المادية التي تنتج عن الحريق والسطو والسرقة والانفجار والتنفيذ الخاطئ والزلازل كذلك يغطي المسؤولية المدنية عن الأضرار الجسدية والمادية التي تحدث للغير بسبب تنفيذ المباني والإنشاء وغيرها.
تأمين عطل المكائن	يغطي هذا النوع من التأمين الآلات والمكائن أثناء تشغليها أو خلال فترات توقفها للراحة أو في حالة فكها أثناء التنظيف أو إجراء الفحص الدقيق، وكذلك عند إعادة تركيبها ومن أمثلة تلك المكائن الآلات والمكائن الإنتاجية في المصانع (مولدات الطاقة) والآلات الخاصة بغرف التبريد (الثلاجات). تشمل الحماية التأمينية الخسائر المادية التي تنتج عن عيوب المواد، والتشغيل الخاطئ، والضرر العمدي من قبل الغير، والالتماس الكهربائي وغيرها.
تأمين فساد المخزون	تعتبر وثيقة تأمين فساد المخزن مكملة لوثيقة عطل المكائن ولا تصدر إلا إذا كان هناك وثيقة عطل مكائن سارية المفعول وصادرة من نفس الشركة. تشمل الحماية التأمينية تغطية الخسارة أو التلف الذي قد يصيب المواد المخزنة في غرف التبريد والثلاجات كنتيجة مباشرة لتعطل آلات التبريد، ومن الأمثلة على ذلك الفاكهة واللحوم والأسماك والألبان ومنتجاتها.

تأمين معدات المشروع للمقاولين	يغطي هذا النوع من التأمين آلات ومعدات المقاولين البرية أثناء تشغيلها أو خلال فترات توقفها للراحة أو في حالة فكها أثناء التنظيف أو إجراء الفحص الدقيق وكذلك عند إعادة تركيبها بمواقع العمل ومن أمثلة تلك المعدات الحفارات وخلاطات الاسمنت والرافعات وغيرها. تشمل الحماية التأمينية تغطية الخسائر الناتجة عن الحريق والسطو والانقلاب والزلازل وغيرها. كما يمكن أن تمتد لتغطي خطر النقل والتنقل خارج موقع العمل.
تأمين جميع أخطار التركيب	يغطي هذا النوع من التأمين المشروعات الإنشائية أثناء فترات تنفيذها إلى أن يتم تسليمها إلى أصحابها. وتشمل نفس التغطيات التي يشملها تأمين جميع أخطار المقاولين، كما يمكن أن تمتد التغطية لتشمل فترات التجارب والاختبارات والصيانة ومن أمثلة المشروعات التي يمكن تغطيتها تركيب الآلات والمعدات والمكائن بكافة أنواعها. تشمل الحماية التأمينية تغطية أخطار الحريق والانفجار والفيضانات والعواصف والأخطار الكهربائية وغيرها كما تشمل المسؤولية المدنية عن الأضرار الجسدية والمادية التي تحدث للغير بسبب تنفيذ التركيب والإنشاء وتنفيذ أعمال تلك المشروعات.
تأمين الأجهزة الإلكترونية	يغطي هذا النوع من التأمين الأجهزة الالكترونية مثل الأجهزة الطبية الإلكترونية (مثل أجهزة الأشعة والرنين المغناطيسي وأجهزة الإشعاع) وأجهزة الرادار والاستقبال والإرسال الخاصة بمحطات التلفزيون ومحطات الأقمار الصناعية وغيرها. تشمل الحماية التأمينية تغطية الخسائر أو التلفيات الفجائية والغير متوقعة التي تلحق بالمعدات الإلكترونية التي تلحق بالمعدات الإلكترونية والتي قد تنتج عن الحريق والصواعق والانفجار وغيرها.
تأمين الطيران والنقل الجوي	يغطي هذا النوع من التأمين الأضرار المتعلقة بهيكل الطائرة أثناء الطيران أو وقوفها في المطار، والمسؤولية المدنية تجاه الركاب عن الأضرار التي تصيبهم أثناء وجودهم على الطائرة، وتأمين المسؤولية عن الشحنات الجوية بسبب حادث أثناء النقل والتحميل والتفريغ من وإلى الطائرة، والمسؤولية المدنية تجاه الطرف الثالث، و المسؤولية المدنية لمشغلي المطارات وغيرها.
تأمين الأموال	يغطي هذا النوع من التأمين جميع أنواع الأموال من أوراق نقدية أو سندات بنكية أو شيكات أو أوامر بريدية أو سندات نقدية أو أوامر الدفع النقدية. تشمل الحماية التأمينية حماية للأموال من السرقة أو التلف سواء كانت في خزينة محكمة أو أثناء نقلها من مكان لآخر.
التأمين الشامل للبنوك	يستهدف هذا التأمين البنوك وسائر المؤسسات المالية التي تعمل على تقديم الخدمات المالية وتشمل التغطيات ممتلكات البنك ضد أخطار السرقة، وتغطية الخسائر الناتجة بصورة مباشرة عن الأعمال التي انطوت على خيانة أمانة من أحد العاملين بالبنك، وتغطية أموال البنك أثناء عملية النقل، وتغطية الخسائر أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات المادية للبنك من أثاث وأجهزة وخزائن وغيرها، وتغطية آلات الصرف الآلي وغيرها.
تأمين خيانة الأمانة	يغطي هذا النوع من التأمين الخسائر المالية التي تلحق بأموال صاحب العمل (المؤمن له) نتيجة حادث او اختلاس يرتكبه العامل (المؤمن عليه) أثناء قيامه بأداء أعمال وظيفته أو نتيجة لأسباب متعلقة بالموظفين الذين يشغلون منصب يتطلب قدر من المسؤولية والثقة مثل (المدراء الماليين، الصرافون، المحاسبون، وكلاء تحصيل الديون، موظفو المبيعات، أمناء المخازن). والمستفيدون من هذه الوثيقة هم أصحاب المؤسسات التجارية، وأصحاب مكاتب الشركات، وأصحاب المصانع. تشمل الحماية التأمينية أي خسائر لمبالغ نقدية أو بضائع عينية يتحملها المشترك بسبب تصرفات وأفعال ناتجة عن السرقة، والاختلاس، والتزوير، والتبديد الاحتيالي والتلاعب بالأوراق والمستندات والتي نتجت من قبل موظف أو مجموعة من الموظفين مؤمن عليهم أثناء قيامهم بواجباتهم الوظيفية
التأمين ضد الحوادث الشخصية	يوفر هذا النوع من التأمين التعويض عند حدوث حادث غير متوقع حيث يتم تعويض المؤمن له في حالة الإصابة الجسدية الناتجة عن وسائل خارجية طارئة وعنيفة غير منظورة، وتعويض المؤمن له أو عائلته في حال الوفاة والعجز الجزئي أو الكلي والتعويض الأسبوعي والمصاريف الطبية حسب المتفق عليه وحسب جدول الإصابات.
تأمين المسؤولية المهنية	يحمي هذا التأمين مختلف المهنيين كالأطباء أو المهندسين أو المحاميين وغيرهم كم ممارسي المهن الأخرى من الخسائر الناتجة عن تضرر اي أطراف جراء أي ممارسات خاطئة. تشمل الحماية التأمينية المبالغ التي يصبح فيها المؤمن له مسؤولاً قانونياً عن دفعها مثل الأضرار التي قد تلحق بالطرف الثالث بخصوص أخطاء أو إهمال المؤمن له أثناء قيامه بمهام عمله ويكون ذلك ضمن حدود التعويض المسموح به.
تأمين مسؤولية المنتج	يوفر هذا النوع من التأمين تعويض المشترك ضد أي مبالغ قد يصبح مسؤولاً عنها بصورة قانونية إذا استخدام منتج بعينه تم تصنيعه أو تسويقه بواسطة المشترك قد سبب إصابة جسدية عارضة (بما في ذلك الوفاة أو المرض أو الأعباء) إلى أي شخص بسبب عيوب مصنعية. يمكن تمديد الوثيقة بحيث تتضمن (التأمين لاسترداد المنتج) والذي يوفر تعويض عن النفقات المتكبدة بخصوص مصاريف استرجاع المنتج ذات الصلة بالمنتجات التي يصنعها أو يوزعها المشترك أو وكلاء المشترك كنتيجة لأي قرار يتخذه المشترك خلال فترة التأمين استهلاكها والذي قد يجعل المشترك يتكبد مسؤولية قانونية أيضاً إذا كان استعمال أي منتج بعينه يسبب إصابة جسدية عارضة (بما في ذلك الوفاة أو المرض أو الإعياء) إلى أي شخص.

تأمين تعويضات العاملين ومسؤولية صاحب العمل	يوفر هذا النوع من التأمين تغطية تأمينية شاملة لجميع المتطلبات النظامية لأصحاب العمل، وتتحمل الشركة جميع التكاليف والمصروفات التي تم دفعها وفقا لقانون العمل السعودي، والتعويض عن الوفاة والعجز الكلي أو الجزئي الدائم والعجز المؤقت للموظفين أثناء تواجدهم بالعمل.
التأمين البحري على البضائع	يوفر هذا النوع من التأمين تغطيات مختلفة منها التأمين على الرحلة التي تغطي شحنة بضائع في رحلة واحدة من مكان إلى مكان، والتأمين على النقل البري والتي تغطي الخسائر التي تلحق بالبضائع أثناء نقلها براً بسبب مشمول بالتأمين، والوثيقة المفتوحة التي تشمل تغطية للمؤمن له لجميع الشحنات الواقعة في نطاق العقد، والتأمين على مسؤولية الناقل والتي تشمل الحماية للناقل عن خسارة أو تلف البضائع التي تكون بعهدته وتحت مسؤوليته.
تأمين هياكل السفن	يوفر هذا النوع من التأمين التغطية والحماية من الأخطار التي تتعرض لها السفن أثناء قيامها برحلات بحرية بين الموانئ أو أثناء توقفها في الميناء وأيضاً خلال عملية التشييد أو البناء في إحدى الترسانات. تشمل الحماية التأمينية الخطر البحري مثل الذي يكون ناشئا عن الملاحة في البحر أو مرتبطا بها، وأخطار البحر مثل غرق السفينة والتصادم البحري بسبب سوء الأحوال الجوية، والأخطار التي تقع في البحر مثل الحريق والانفجار والقرصنة البحرية وغيرها.

أ. <u>نشاط إعادة التأمين</u>

تضم الشركة فريقا عالميا من شركات إعادة التأمين الرائدة على الصعيد العالمي، على نحو يضمن إعادة التأمين على أعلى مستوى، عند الحاجة. ولضمان أعلى مستوى ممكن من الخدمة، فإن شركات إعادة التأمين التابعة لفريق الشركة لديها درجتان أو ثلاث درجات أعلى من التصنيفات الائتمانية التي توصي بها الجهات النظامية. وبفضل العلاقة القوية التي بنتها الشركة مع شركات إعادة التأمين، صار بإمكان الشركة أن تعهد بالمخاطر التي تخصها بكل أمان، وتقدم تغطية واسعة النطاق لعملائها في أي وقت، وبدون حد أدنى للأسعار.

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

تقوم الشركة بالتعامل مع عدة شركات لإعادة التأمين لا يقل تصنيفها عن BBB من قبل S&P أو تصنيف B+ من قبل A.M. Best، كما ينص عليه الباب الثالث من اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وفي حال أرادت الشركة أن تتعامل مع معيدي تأمين غير معتمدين من قبل مؤسسة النقد، فيتوجب عليها الحصول على موافقة خطية منها. وتدل التصنيفات على قوة المركز المالي لشركة إعادة التأمين وعلى كفاءتها بتغطية المطالبات، إضافة إلى جودة وقوة برامجها في إعادة التأمين.

تقوم الشركة بإسناد مخاطر التأمين خلال دورة اعمالها العادية. تمثل موجودات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد بطريقة تتفق مع مخصص المطالبات تحت التسوية وعقود إعادة التأمين.

تتم مراجعة الانخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو على فترات أقصر عندما يظهر المؤشر حدوث الانخفاض في القيمة خلال سنة التقرير. يحدث الانخفاض في القيمة عند وجود دليل موضوعي على أن الشركة قد لا تكون قادرة على استرداد المبالغ القائمة وفقًا لأحكام العقد وعندما يكون بالإمكان قياس التأثير على المبالغ التي ستستردها الشركة من معيدي التأمين بشكل موثوق به. يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل-عمليات التأمين والفائض المتراكم.

إن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

يتم إثبات أقساط ومطالبات إعادة التأمين المفترضة كدخل ومصروف بنفس الطريقة المستخدمة إذا ما اعتبرت عملية إعادة التأمين نشاطًا مباشراً، مع الأخذ بعين الإعتبار تصنيف العمل المعاد التأمين عليه.

تمثل مطلوبات إعادة التأمين الأرصدة المستحقة لشركات إعادة التأمين. تُقدر المبالغ المستحقة بطريقة مماثلة لتلك المتعلقة بعقود إعادة التأمين.

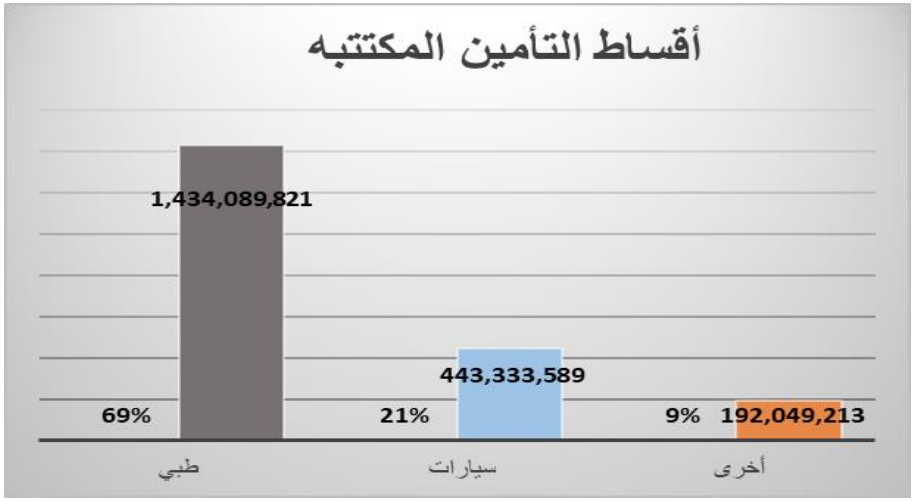
يتم إظهار الأقساط والمطالبات على أساس إجمالي للأقساط المسددة والأقساط المفترضة.

يتم التوقف عن إثبات موجودات أو مطلوبات إعادة التأمين عند استنفاذ الحقوق التعاقدية، أو انتهاؤها أو عند تحويل العقد إلى طرف آخر

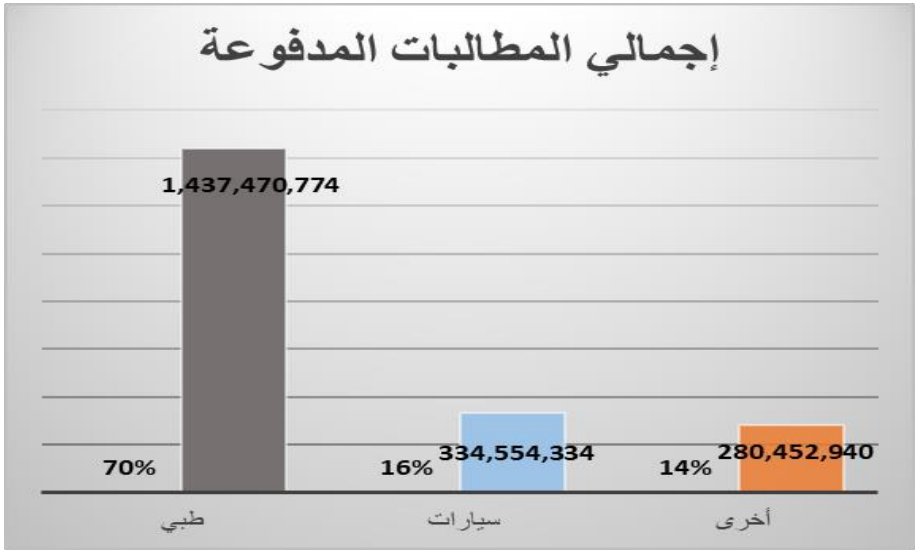
تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامه في النتائج على النحو التالي:

الانشطة	إيرادات النشاط	النسبة
نشاط (التأمين الصحي)	١,٤٣٤,٠٨٩,٨٢١	69%
نشاط (السيارات)	٤٤٣,٣٣٣,٥٨٩	21%
النشاطات التأمينية الأخرى	١٩٢,٠٤٩,٢١٣	9%
الإجمالي	٢,٠٦٩,٤٧٢,٦٢٣	100%

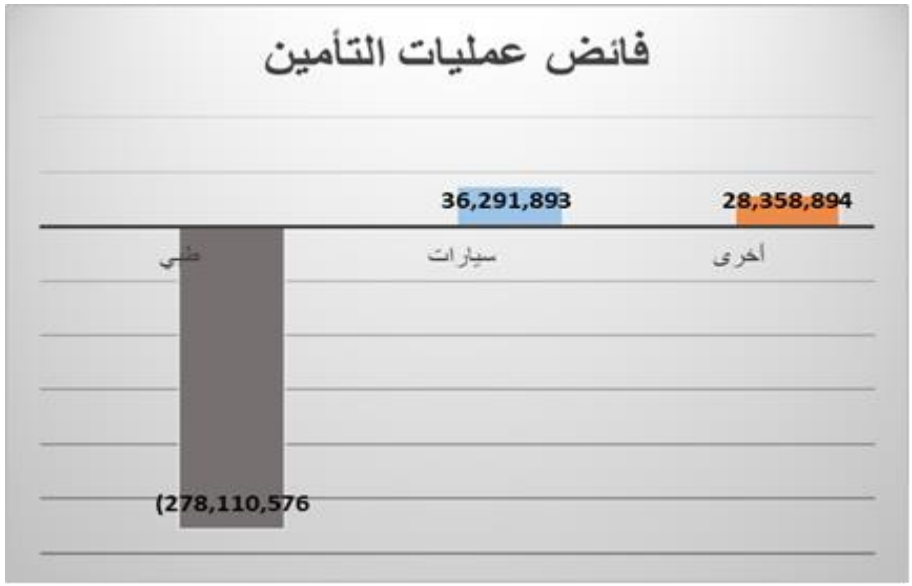
ويبين الرسم البياني التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2018م:



يبين الرسم البياني إجمالي المطالبات المدفوعة خلال العام ٢٠١٨م:



يبين الرسم البياني فائض عمليات التأمين خلال العام ٢٠١٨م:



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

سوف تتبنى شركة ميدغلف الإستراتيجية على عدة مستويات، حيث تركز على المنتجات و فئات العملاء التي تساهم في تعزيز المركز المالي للشركة. بالإضافة إلى ذلك، ستقوم شركة ميدغلف بالاستفادة من عملية إعادة هيكلة المبيعات لزيادة نشاطات استقطاب العملاء، إلى جانب وجود طاقم مبيعات قوي بهدف رفع الإيرادات، بالاضافة الى اتباع اجراءات اكتتاب ملائمة و دراسة المخاطر حرصاً على تحقيق الأعمال المربحة والتي من شأنها تعزيز صافي الربح.

المنتجات التي سيتم استهدافها بشكل خاص على النحو التالي:

- التأمين الصحي – الشركات الكبيرة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. سيتم تحفيز النمو من خلال تعزيز قوة طاقم المبيعات المباشرة وتوسيع العلاقة مع الوسطاء ومن خلال القنوات الإلكترونية للشركات الصغيرة والمتوسطة.
- التأمين على المركبات - الشركات الكبيرة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والافراد. سيتم تحفيز النمو من خلال تعزيز قوة طاقم المبيعات المباشرة وتوسيع العلاقة مع الوسطاء وعبر الانترنت للبيع بالتجزئة.
- المنتجات الأخرى - الشركات الكبيرة والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. سيتم تحفيز النمو من خلال الوسطاء وإدارة علاقات العملاء.

يشير الجدول التالي إلى البيانات المالية المتوقعة حتى عام ٢٠٢٢ عند التنفيذ الناجح للاستراتيجية:

Figures in SAR Mn	2018a	2019f	2020f	2021f	2022f
Gross Written Premium	2,069	2,806	3,073	3,488	3,962
Year on Year Growth	-22%	36%	10%	14%	14%
Net Claims Incurred	(1,619)	(1,847)	(1,799)	(1,989)	(2,255)
Net Earned Premium	1,791	2,230	2,236	2,490	2,828
Net Income	(205)	137	111	149	186
Loss Ratio	90%	83%	80%	80%	80%
Combined Ratio	112%	94%	95%	94%	94%
Solvency Ratio	9%	27%	49%	74%	102%

ستضمن خطة التحول أن تنمو أقساط التأمين المكتتبة بمعدل صحي يصل إلى ١٥٪ سنويًا خلال الفترة ٢٠١٩-٢٠٢٢ مع المحافظة على ربحية الشركة.

٣. قرارات الشركة المهمة وإنجازاتها، والمخاطر التي يمكن مواجهتها

أ) أبرز القرارات وأهم التطورات:

حافظت ميدغلف منذ انطلاقتها وعلى مدى سنوات متواصلة على مراكز متقدمة في سوق التأمين السعودي واكتسبت بذلك ثقة الكثير من العملاء بتقديمها أفضل الخدمات ومنتجات التأمين المتنوعة.
ولغرض التعامل مع التحديات التي مرت بها الشركة خلال الأعوام الماضية فقد قامت إدارة الشركة بمراجعة شاملة لكافة جوانب الأعمال والخدمات التي أدت لتراجع أداء الشركة للنهوض مجدداً واستعادة موقعها الرائد في السوق السعودي. بناءً عليه قامت إدارة الشركة بتحديد رؤيتها وأهدافها بتبني استراتيجية عمل جديدة يكون فيها العميل محور الإهتمام.
ولتحقيق رؤية الشركة، بدأ العمل على تطبيق الإستراتيجية الجديدة من خلال إطلاق مجموعة من المبادرات والتي تحولت فعلياً إلى مشاريع عمل وخطوات حقيقية، حيث بدأت الإدارة بتعزيز الوضع المالي للشركة بما يضمن استمرارية أعمالها، وقامت بتطوير الهيكل التنظيمي والإداري ليكون أكثر فاعلية، كما حددت أهداف التحول من خلال البدء بأتمتة مجموعة واسعة من الإجراءات والخدمات بما يساهم وبشكل فعال في الوصول إلى أوسع شريحة من العملاء وتقديم الخدمات لهم بما يتماشى مع احتياجاتهم المتنوعة ويواكب التطور التقني في الأسواق.
ولأن "العميل" هو محور اهتمام الشركة، قامت الإدارة بوضع منهجية عمل جديدة للمبيعات ترتكز على توسيع قنوات البيع، بما فيها المبيعات والخدمات الإلكترونية إضافة إلى تصميم مجموعة واسعة من الحلول والمنتجات المرنة والتي تلائم مختلف الاحتياجات تبعاً لشرائح العملاء والعمل على تسويق ونشر هذه الخدمات عبر مختلف قنوات التسويق الإلكترونية وشبكات التواصل، حيث بدأ فعلياً التركيز على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والذي يشهد نمواً واضحاً في السوق السعودي نظراً لتزايد أعداد رجال الأعمال من الشباب تحقيقاً لرؤية المملكة ٢٠٣٠.
وحيث أن إدارة الشركة تعي أهمية دور الموظفين في تحقيق استراتيجيتها وأهدافها وعلى اعتبارهم أساساً لنجاح ونهوض الشركة، فقد بدء العمل على تطوير بيئة العمل الداخلية من خلال مجموعة من الأنشطة والمبادرات التي تدعم المشاركة والعمل الجماعي وتتيح المجال للإبداع الوظيفي، كما تم تطوير مجموعة واسعة من البرامج التدريبية لتطوير وتحسين المهارات والكفاءات العاملة.
إن إدارة الشركة تسعى جاهدة من خلال تنفيذ هذه المشاريع لتكون ميدغلف دائماً هي الخيار الأول للعملاء والخيار الأفضل لموظفيها بما يكفل بشكل دائم حقوق مساهميها والمحافظة على سمعة الشركة واسمها التجاري العريق.

ب) المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها:

أ- مخاطر الموارد البشرية

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

ب- مخاطر السوق والمنافسة

يوجد في قطاع التأمين العديد من الشركات 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 ترتكز على أسعار تنافسية مستندة على أساس إحصائي وأكتواري بما يضمن سلامة ونجاح القدرات الفنية لاكتتاب وثائق التأمين، بالإضافة إلى برامج وقائية فعَالة تمكنها من المحافظة على مركزها القيادي في السوق وزيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. وقد استمرت الشركة خلال العام ٢٠١٨م 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.

ت- 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 سلبياً، وقد يتم أيضًا تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات الأمر الذي قد يؤثر سلبًا 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 يتلق بإعداد واسترداد واستمرار العمل والتعافي من الكوارث (Disaster Recovery) وإجراء اختباراتها بشكل دوري

ث- 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 استراتيجية 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 أن لديها تغطية إعادة تأمين مناسبة.

- تكرار المطالبات ومبالغها:

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

- تحليل الحساسية:

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 مطالبات التأمين بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه.

ج- مخاطر إعادة التأمين

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

ح- مخاطر العوائد الاستثمارية

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

خ- مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، حيث تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي. وتقوم الشركة بعدد من السياسات والإجراءات لتقليل مخاطر الإئتمان 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 لمخاطر ائتمان لدى أي جهة كانت.

د- 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 تحديدًا موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس قطاع التأمين وقد تؤثر سلبًا على أعمال الشركة وحالتها المالية ونتائج عملياتها. ولذلك فهذه المخاطر تتعلق بمدى توافق الشركة والتزامها بكافة التشريعات والأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات الرقابية والرسمية، 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.

ذ- مخاطر السيولة

تعبر مخاطر السيولة عن الالتزامات المالية التي لا تستطيع الشركة الوفاء بها في الوقت المطلوب على الشكل الأمثل دون وجود تأثيرات سلبية على الشركة. وتقوم الشركة بمراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري، كما تقوم 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.

ر- مخاطر العملات الأجنبي

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

ز- مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

س- مخاطر إدارة رأس المال

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

ش- المخاطر التشغيلية

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

ص- مخاطر استمرارية العمل

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

ض- مخاطر الاكتتاب

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

ط- مخاطر الاحتيال والفساد والجرائم المالية

عرفت لائحة مكافحة الاحتيال الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعوي، الاحتيال بأنه واحد من التحديات التي تواجه المنشئات المالية، فهو يعيق الأداء ويهدر الأموال والموارد النادرة ويلحق الأذى بالمنشأة وبسمعتها وبقدرتها التنافسية. ومن هذا المنطلق أبدت الشركة اهتماماً خاصاً بهذا الجانب فعزَّزت 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 وإقامة الدورات التدريبية اللازمة لتثقيفهم بهذا الشأن.

ظ- القضايا

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تواجه الشركة قضايا ضد الغير، وقد يرفع ضدها أيضًا مطالبات من الغير وقد تؤثر تلك القضايا سلبًا في المستقبل على الوضع المالي للشركة. وتوجد بالشركة إدارة مختصة بالتعامل مع القضايا والترافع أمام الجهات القضائية المختصة لإعطاء الحقوق لأصحابها.
كما تجدر الاشارة أنه بتاريخ ٢٠١٧/١١/٢٦م، قد قدمت الشركة قيد دعوى قضائية لدى المحكمة التجارية بالرياض ضد رئيس تنفيذي وعضو منتدب سابق للشركة، وذلك بطلب استرداد أموال للشركة حصل عليها بدون وجه حق، وبطلب التعويض عن الخسائر الناتجة عن تصرفاته الضارة بالشركة ومساهميها.

٤. كبار المساهمين في الشركة

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

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

٥. النتائج المالية للعام المالي 2018م

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

قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)						
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
موجودات عمليات التأمين							
استثمارات ونقد لدى البنك	٧٣٧,٢٤٦	٨٠٧,٩٥٧	٧٤٠,٩٣٤	٨٥٣,٣٣٢	١,٠١٣,٩٢٢	٩٠٧,١١٠	٥٣١,٠٣٤
ذمم مدينة, صافي	٦٨١,٠٧٨	٦٥٩,١٠٥	١,٢١٠,٧٠٥	١,٦٥٠,٩٥٨	١,٣٢٥,٠٥٠	١,٢٤٠,٠٥٤	١,٢٩٥,٦٣٤
موجودات أخرى	١,٣٣٢,٩٥٠	١,٦٤٠,٢٥٥	١,٥٩٥,٠٢٨	١,٩٤٣,٢٦٢	٢,٠٣٨,٣٤٤	٢,١٩٥,٤٧٥	١,٣٦٢,٥٥٨
مجموع موجودات عمليات التأمين	**٢,٧٥١,٢٧٤**	**٣,١٠٧,٣١٧**	**٣,٥٤٦,٦٦٧**	**٤,٤٤٧,٥٥٢**	**٤,٣٧٧,٣١٦**	**٤,٣٤٢,٦٣٩**	**٣,١٨٩,٢٢٦**
موجودات المساهمين							
استثمارات ونقد لدى البنوك	٥٩٨,٨٤١	٣٦٥,٧٤٠	٥٣٣,٦٢٧	٥٦٦,٨٣٠	٦٢٥,٤١٦	٧٦٥,٣٧٩	٦٤٣,٣٣٧
موجودات أخرى	٥٢٢,٣٩٤	٥٢٠,٧٦٨	٥١٢,٥٩٨	٥١١,٧٨٢	٥٧٢,٥٥٣	٥١٢,٧٨٧	٥٨٨,٨٤٤
مجموع موجودات المساهمين	**١,١٢١,٢٣٥**	**٨٨٦,٥٠٨**	**١,٠٤٦,٢٢٥**	**١,٠٧٨,٦١٢**	**١,١٩٧,٩٦٩**	**١,٢٧٨,١٦٦**	**١,٢٣٢,١٨١**
مجموع الموجودات	**٣,٨٧٢,٥٠٩**	**٣,٩٩٣,٨٢٥**	**٤,٥٩٢,٨٩٢**	**٥,٥٢٦,١٦٤**	**٥,٥٧٥,٢٨٥**	**٥,٦٢٠,٨٠٥**	**٤,٤٢١,٤٠٧**
مطلوبات عمليات التأمين							
ذمم معيدي التأمين	٥٠,٤١٠	١٣٥,٧٦١	٨٦,١٧٢	١٢٠,٢١٦	٨٤,١٣٩	٢٩٤,٤٠٢	١٦٢,١٣٤
احتياطيات فنية	٢,٢٦٩,٩٨٩	٢,٥٦١,١٦٧	٣,٠٣٤,٩٤٥	٣,٨٠٩,٩٠١	٣,٨٣٦,٦٣٠	٣,٧٩٦,٦٣٧	٢,٧٥٣,٢٦٠
مطلوبات أخرى	٤٣٠,٨٧٥	٤١٠,٣٨٩	٤٢٥,٥٥٠	٥١٧,٤٣٥	٤٥٦,٥٤٧	٢٥١,٦٠٠	٢٧٣,٨٣٢

مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٢,٧٥١,٢٧٤	٣,١٠٧,٣١٧	٣,٥٤٦,٦٦٧	٤,٤٤٧,٥٥٢	٤,٣٧٧,٣١٦	٤,٣٤٢,٦٣٩	٣,١٨٩,٢٢٦
مطلوبات وحقوق المساهمين							
مطلوبات المساهمين	٤٤٩,٠٧١	٣٨٧,٩٤٧	١٢٦,٧٧٥	١٩٩,٥٥١	٢١,٨٩٨	٢٨٢,٢٣٢	٤٦,٠٢٦
حقوق المساهمين	٦٧٢,١٦٤	٤٩٨,٥٦١	٩١٩,٤٥٠	٨٧٩,٠٦١	١,١٧٦,٠٧١	٩٩٥,٩٣٤	١,١٨٦,١٥٥
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	١,١٢١,٢٣٥	٨٨٦,٥٠٨	١,٠٤٦,٢٢٥	١,٠٧٨,٦١٢	١,١٩٧,٩٦٩	١,٢٧٨,١٦٦	١,٢٣٢,١٨١
مجموع المطلوبات	٣,٨٧٢,٥٠٩	٣,٩٩٣,٨٢٥	٤,٥٩٢,٨٩٢	٥,٥٢٦,١٦٤	٥,٥٧٥,٢٨٥	٥,٦٢٠,٨٠٥	٤,٤٢١,٤٠٧

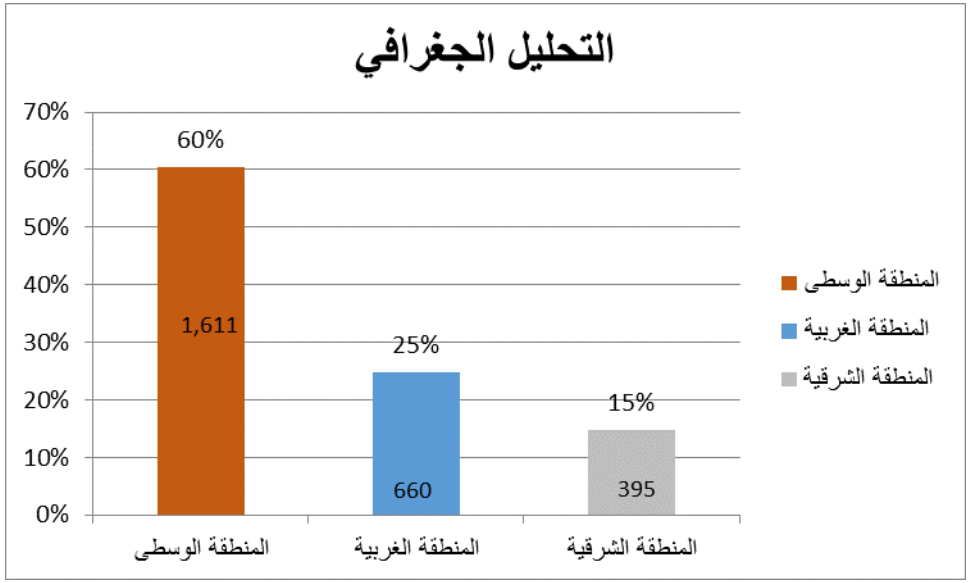
قائمة الدخل المالي (آلاف الريالات)							
	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٠٦٩,٤٧٣	٢,٦٦٥,٨٣٨	٣,١٩٤,٣٣٤	٤,٠٠١,٩٣٤	٤,٤١٥,٩٩٣	٤,١٣٧,٥١٢	٣,٣١٨,٠٢٧
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٧٩٠,٦٨٧	٢,٣٢٢,٨٦٢	٢,٩٤٥,٦٢٦	٣,٤٦٧,٣١٣	٣,١٢٧,١٨٧	٢,٥٩٧,٦٤٨	٢,١٨٢,٠٦١
عمولة إعادة التأمين	٥٤,٠٢٧	٦٤,٠٦٣	٨٥,٠٠٢	١١٠,٨٨٠	٧٨,٥٩٣	١٠٨,٢١٨	١٠٦,٩١٥
إيرادات تأمين أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	٥٢,٣٦٩	٧٤,٧١٦	٦٨,٦٠٤	٦٦,٠٧٥	٧٩,٢٦٣	٨٢,٤٣٣	٥٠,٢٣٩
مجموع الإيرادات	١,٨٩٧,٠٨٣	٢,٤٦١,٦٤١	٣,٠٩٩,٢٣٢	٣,٦٤٤,٢٦٨	٣,٢٨٥,٠٤٣	٢,٧٨٨,٢٩٩	٢,٣٣٩,٢١٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢,١٢٩,٦١١	٢,٥٤٢,٨٧١	٣,١٠٤,٠٢١	٣,٥٥٧,٣٧٢	٣,٥٤١,٤١٢	٢,٧٠٤,١٧٥	٢,٠٦١,٦٨٢
صافي المطالبات المتكبدة	١,٦٩٩,٤٢٧	٢,٠٦٣,٥٨٢	٢,٤٦٤,٩٩٥	٣,٢٦٨,٧٠٢	٢,٦٢١,٦٧٣	٢,٦٣١,٤٧٢	١,٨١٢,٥٣٥
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٢٣,٧٧٦	١٦٠,٦٧٧	١٩٠,٩٧٠	٢٢٧,٣١٧	١٦٢,٦٩١	١٢٠,٩٥٠	٩٥,٤٥٠
مصاريف تأمين فائض الخسارة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مصاريف أخرى	٢٨٧,٣٣٩	٦٢٧,٧٨١	٣٩٣,٥٢٠	٤٣٠,٥٣٩	٢٩٠,٧٢٦	٢٣٣,٨١٢	٢٢٢,٦٤١
مجموع التكاليف والمصاريف	٢,١١٠,٥٤٢	٢,٨٥٢,٠٤٠	٣,٠٤٩,٤٨٥	٣,٩٢٦,٥٥٨	٣,٠٧٥,٠٩٠	٢,٩٨٦,٢٣٤	٢,١٣٠,٦٢٦
عجز / فائض عمليات التأمين	٢١٣,٤٥٩-	٣٩٠,٣٩٩-	٤٩,٧٤٧	٢٨٢,٢٩٠-	٢٠٩,٩٥٣	١٩٧,٩٣٥-	٢٠٨,٥٨٩
صافي الفائض/(العجز) بعد حصة المساهمين	٠	٠	٤,٩٧٥	٠	٢٠,٩٩٥	٠	٢٠,٨٥٩

قائمة دخل المساهمين							
حصة المساهمين من صافي الفائض/ (العجز)	٢١٣,٤٥٩-	٣٩٠,٣٩٩-	٤٤,٧٧٢	٢٨٢,٢٩٠-	١٨٨,٩٥٨	١٩٧,٩٣٥-	١٨٧,٧٣٠
إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة	١٥,٠٣٩	٧,٩٨٦	٢٧,٠٠٣	١,٢١٨-	٨,١٢٢	١٦,٩٣٩	١٦,٥٢٥
إيرادات أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مصروفات عمومية وإدارية	٦,١٠٧	٥,٦١٣	٤,١٦٤	١٠,٨٢٩	٣,٥٨٢	١١,٤٦٥	٢,٩٢٩
صافي ربح/ (خسارة) الفترة	٢٠٤,٥٢٧-	٣٨٨,٠٢٦-	٦٧,٦١١	٢٩٤,٣٣٧-	١٩٣,٤٩٨	١٩٢,٤٦١-	٢٠١,٣٢٦

٦. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة

لا تملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة كما أنها لا تملك أي فروع أو شركات تابعة خارج المملكة.

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



المنطقة الوسطى: 1,611 ألف ريال سعودي
المنطقة الغربية: ٦٦٠ ألف ريال سعودي
المنطقة الشرقية: ٣٩٥ ألف ريال سعودي

٧. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال عام ٢٠١٨م ٢,٠٦٩مليون مقابل ٢,٦٦٦ مليون ريال للعام السابق و ذلك بانخفاض قدره ٢٢,٣٩%
بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام ٢٠١٨م ١,٦٩٩ مليون مقابل ٢,٠٦٤ مليون ريال للعام السابق و ذلك بانخفاض قدره ١٧,٧%
بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام ٢٠١٨م ٩,٣ مليون مقابل ١٠,٣ مليون للعام السابق و ذلك بانخفاض قدره ٩,٧%
بلغ صافي الخسارة خلال العام ٢٠١٨م ٢٠٤,٥ مليون مقابل صافي خسارة ٣٨٨,٠ مليون ريال للعام السابق ز ذلك بانخفاض قدره ٤٧,٣%

بلغ عجز عمليات التأمين مخصوما منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام ٢٠١٨م ٢٢٢,٧ مليون مقابل ٤٠٠,٧ مليون ريال عن العام المالي ٢٠١٧م و ذلك بانخفاض قدره ٤٤,٤%، و ذلك نتيجة انخفاض المصاريف العمومية و الإدارية بنسبة ١٥,١%. كما قامت الشركة خلال العام السابق بتعزيز مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغٍ ٢٩٥,٣ مليون ريال سعودي مقارنة مع ٢٧,١ مليون ريال سعودي خلال العام الحالي وذلك بانخفاض قدره ٩٠,٨%. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بشطب نظام تقنية المعلومات (ERP system) بقيمة ٢٦ مليون ريال سعودي خلال العام السابق.

٨. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقا لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونين، وتؤكد الشركة عدم وجود أيّة 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

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

١) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

٢) يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.

٣) يسحق المساهمين حصتهم في الأرباح وفقًا لقرار الجمعية العمومية العادية الصادر في هذا الشأن. يحدد قرار الجمعية العمومية تاريخ الاستحقاق وتاريخ توزيع الأرباح. ويحق فقط للمساهمين المُدرجين في سجل المساهمين في تاريخ الاستحقاق الحصول على الأرباح.

١٢. وصف لأية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الثامنة والستون من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

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

١٣. وصف لأية مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم 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 وأقربائهم في أسهم الشركة، 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
الدكتور /عبدالرحمن بن محمد البراك	رئيس مجلس الإدارة	٠	٠	٠	٠	٠	٠
المهندس/ رعد البركاتي	عضو مجلس إدارة	0	0%	0	0.00%	-	0.00%
الأستاذ / شاهين محمد أمين	عضو مجلس إدارة	1,380	0.001725%	0	0.00%	1,380	0.001725%
الدكتور/ نجم بن عبدالله الزيد	نائب رئيس مجلس الإدارة	0	0%	0	0.00%	-	0.00%

الأستاذ / يوسف بن حمد اليوسفي	عضو مجلس إدارة	0	0%	0	0.00%	-	0.00%
الأستاذ / محمد بن سعد بن داوود	عضو مجلس إدارة	0	0%	0	0.00%	-	0.00%
الأستاذ / محمد بن عمر العبيدي	عضو مجلس إدارة	0	0%	0	0.00%	-	0.00%
الأستاذ/ زيا أكورتم	عضو مجلس إدارة	0	0%	0	0.00%	-	0.00%
الأستاذ / أكيرا موتشيزوكيغير	عضو مجلس إدارة	0	0%	0	0.00%	-	0.00%
الأستاذ / راكان عبدالله أبو نيان	عضو مجلس إدارة	0	0%	3,400	0.004%	3,400	0.004%

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

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

- يوجد لعضو مجلس الإدارة الأستاذ راكان ابونيان ملكية غير مباشرة في الشركة عن طريق شركة عبدالله ابونيان التجارية.
- يوجد لرئيس مجلس الإدارة السابق الأستاذ صالح الصقري ملكية غير مباشرة في الشركة عن طريق ابنة الأستاذ علي الصقري.
- يوجد لعضو مجلس الإدارة السابق الأستاذ محمد بشار الزين ملكية غير مباشرة في الشركة عن طريق شركة لطفي الزين القابضة، شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب، وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل.

١٥. أية قروض مهما كان نوعها

تقر الشركة بأنها لم تقم بالإقتراض خلال عام ٢٠١٨م ولا يوجد لديها أي قروض مهما كان نوعها.

١٦. وصف لفئات وأعداد أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية

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 ٢٠١٨م.

١٧. وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب خلال السنة المالية ٢٠١٨م.

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 تسعة اجتماعات خلال العام المالي ٢٠١٨م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

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

أسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول ٢٠١٨/٠٢/٠٦	الاجتماع الثاني ٢٠١٨/٠٤/١٠	الاجتماع الثالث ٢٠١٨/٠٥/٠١	الاجتماع الرابع ٢٠١٨/٠٥/١٥	الاجتماع الخامس ٢٠١٨/٠٦/٠٣	الاجتماع السادس ٢٠١٨/٠٧/٣١	الاجتماع السابع ٢٠١٨/٠٨/٠٥	الاجتماع الثامن ٢٠١٨/١٠/٠١	الاجتماع التاسع ٢٠١٨/١٢/١٧
الأستاذ/ صالح الصقري	✓	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عبدالعزيز الغنام	✓	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ خالد الشثري	✓	-	-	-	-	-	-	-	-

الأستاذ/ محمد بشار الزين	✓	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ شاهين امين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ يزيد العوهلي	✓	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عمر الهوشان	✓	-	-	-	-	-	-	-	-
المهندس/ رعد البركاتي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ عبدالرحمن البراك	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ نجم الزيد	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ طارق النعيم	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-
الأستاذ/ محمد العييدي	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ محمد بن داوود	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ أكيرا ميشوزوكي	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ زيا اكورت	-	**x**	**x**	**x**	✓	✓	✓	✓	✓

الأستاذ/ يوسف اليوسفي	-	x	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ راكان ابونيان	-	-	-	-	-	-	-	-	✓

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

- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين شركة ميدي فيزا لإدارة المطالبات الطبية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٨م هي عبارة عن رسوم خدمات بقيمة ٥١,٥٥٥ ألف ريال سعودي ووثائق تأمين لمدة سنة بقيمة ٣,٠١٧ ألف ريال سعودي، والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ شاهين أمين والأستاذ أكيرا ميشوزوكي مصلحة غير مباشرة حيث يشغلا مدراء تنفيذيين في شركة أوريكس التي تعد من كبار المساهمين في شركة ميدغلف البحرين.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين البنك السعودي للاستثمار، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٨م هي عبارة عن حسابات جارية بقيمة ٣٤,٤٥٣ ألف ريال سعودي، ووثائق تأمين لمدة سنة وبقيمة ٣,٢٤٤ ألف ريال سعودي، وهو من كبار المساهمين في الشركة، والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ رعد غيث البركاتي مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل منصب تنفيذي في البنك.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين الاستثمار كابيتال، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٨م هي عبارة عن حسابات استثمارية بقيمة ٦٨٥ ألف ريال سعودي وهي شركة يملك فيها البنك السعودي للاستثمار أحد الشركاء المؤسسين والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ رعد غيث البركاتي مصلحة غير مباشرة حيث كان عضواً في مجلس إدارة في الإستثمار كابيتال.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين أوركس السعودية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٨م هي عبارة عن وثائق تأمين لمدة سنة وبقيمة ٩,٧٣٢ ألف ريال سعودي، وهي شركة يملك فيها كل من بنك السعودي للإستثمار أحد الشركاء المؤسسين وشركة أوركس العالمية والتي تملك حصصاً في شركة ميدغلف البحرين أحد الشركاء المؤسسين، والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ شاهين أمين والأستاذ أكيرا ميشوزوكي مصلحة غير مباشرة حيث يشغلا فيها مدراء تنفيذيين.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين شركة فالكون للمنتجات البلاستيكية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٨م هي عبارة عن وثائق تأمين لمدة سنة وبقيمة ٥١٠ ألف ريال سعودي، وهي شركة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن داوود مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين الشركة السعودية للكهرباء، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٨م هي عبارة عن وثيقة تأمين للموظفين غير السعوديين لمدة سنة وبقيمة ٢٩,٩٤٩ ألف ريال سعودي، وهي شركة لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ نجم الزيد مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين الشركة السعودية للكهرباء، وهي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة للموظفين السعوديين بقيمة ٥٧٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي تبدأ من ٢٠١٩/١/١م، وهي شركة لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ نجم الزيد مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين الفرنسي كابيتال، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٨م هي عبارة عن وثائق تأمين لمدة سنة وبقيمة ٣,٩٦٩ ألف ريال سعودي، وهي شركة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ يوسف اليوسفي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة.

- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين شركة العلم لأمن المعلومات، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٨م هي عبارة عن وثائق تأمين لمدة سنة وبقيمة ٢٥٤ ألف ريال سعودي وخدمات تأمينية بقيمة ٢,٩٨٤ ألف ريال سعودي، وهي شركة لعضو مجلس الإدارة الدكتور/ عبدالرحمن البراك مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو لجنة المراجعة.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين شركة بيان للمعلومات الائتمانية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠١٨م هي عبارة عن وثائق تأمين لمدة سنة وبقيمة ٨٥٨ ألف ريال سعودي، وهي شركة للرئيس التنفيذي الدكتور/ طارق النعيم مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وبين غرفة الرياض، وهي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ١٤,٨٠٠ ألف ريال سعودي تبدأ من ٢٠١٩/١/١م، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان ابونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة.

٢١. حالات تعارض المصالح وآلية معالجتها والتعامل معها

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

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

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها على الشركة لغاية نهاية عام ٢٠١٨م.

نوع المدفوعات	بيان أسبابها	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٨م والمسددة	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٨م والغير مسددة
التأمينات الاجتماعية	رسوم إشتراكات لصالح الموظفين	٧,٤١٢	١,١١٤

الزكاة وضريبة الدخل	وفقا لنظام الزكاة والضريبة	٤,١٦١	٢٧,١٨٤
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	وفقا لأنظمة ولوائح مؤسسة النقد	٧,٦٣٨	٢,٦٨٨
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	وفقا لأنظمة ولوائح الضمان الصحي التعاوني	١٠,٨٤٤	٣,٤٩٧

٢٥. استثمارات أو احتياطات انشئت لمصلحة موظفي الشركة

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

٢٦. أسهم الخزينة

لا يوجد أية أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.

٢٧. تقر 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.

٢٨. تقرير المحاسب القانوني (البسام (PKF) وشركاه المحاسبون المتحالفون و العظم والسديري محاسبون ومراجعون قانونيون)

الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر 2018م، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا باستثناء تأثيرات الأمور الموضحة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن القوائم المالية المرفقة ككل تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر 2018م ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي المتحفظ:

١) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم 10 حول القوائم المالية المرفقة، فإن جميع اتفاقيات إعادة التأمين لسنة ٢٠١٤م كانت تدار من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني أيضاً. بدأت الشركة الآن، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. لا تزال هذه العملية مستمرة وعند الانتهاء منها، قد يتم تحديد بعض الأطراف المدرجة في أرصدة حاملي وثائق التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة بموجب الإيضاح ٩ والتي تبلغ ١١٧,٢٤ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذات علاقة وبالتالي قد تحتاج إلى الإفصاح عنها ضمن المطلوب من أطراف ذات علاقة. سوف تتطلب المعاملات الأساسية مع الأطراف ذوي العلاقة هذه أيضًا الإفصاح عنها ضمن المعاملات مع الأطراف ذوي علاقة. وفقًا لذلك، لا تستطيع الإدارة حاليًا تقديم قائمة كاملة بجميع الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تؤثر على كل من العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة. وبالتالي، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أية تعديلات ضرورية على العرض والإفصاح للأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة في القوائم المالية المرفقة.

٢) كما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم 6، تقوم الشركة بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين المتعلقة بقطاع الأعمال العام بناء على فهمها للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين. ومع ذلك، قد تخضع المحاسبة عن معاملات إعادة التأمين لتفسيرات مختلفة. نتيجة لذلك، قد تتطلب القوائم المالية للشركة تعديلات، إذا تم تفسير شروط اتفاقيات إعادة التأمين بشكل مختلف. لا تزال الإدارة تحاول الحصول على توضيح بشأن شروط اتفاقيات إعادة التأمين. في غياب المعلومات في هذا الصدد، لم نتمكن من تحديد ما إذا كان يجب عمل أية تعديلات مطلوبة في القوائم المالية المرفقة.

لقد قمنا بالمراجعة وفقا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد أخلاقيات المهنة للمحاسبين المهنيين مصحوبة بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية في المملكة العربية السعودية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا.

لفت انتباه:

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم 2 حول القوائم المالية المرفقة، والذي يوضح تفاصيل عدة اتصالات من مؤسسة النقد العربي السعودي إلى الشركة. لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في 31 ديسمبر ٢٠١٨م. يشير العجز في هامش الملاءة إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ٢، إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الإستمرار في أعمالها. ومع ذلك، تم إعداد القوائم المالية المرفقة على مبدأ الاستمرارية حيث قامت الشركة خلال العام

بإصدار ٤٠٠ مليون ريال سعودي كأسهم أولوية لدعم المركز المالي للشركة. وبناءً على تقييم الإدارة على قدرة الشركة على الاستمرارية. إن رأينا غير معدل بخصوص فقرة لفت الانتباه أعلاه.

٢٩. استبدال المحاسب القانوني

بعد أن اطلع أعضاء لجنة المراجعة على العروض المقدمة من قبل المدققين الخارجيين للقيام بأعمال التدقيق الخارجي لشركة ميدغلف للعام المالي ٢٠١٨م، قام أعضاء لجنة المراجعة بالتوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة للمساهمين بتعيين مكتب Crowe Horwath (العظم والسديري) ومكتب PKF Al Bassam & Co. كمراجعين قانونيين لتدقيق حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٨م.

٣٠. طلبات الشركة لسجل المساهمين

تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	أسباب الطلب
٢٠١٨/٠١/٣٠	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠١/٣٠	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٢/٠٤	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٢/٠٤	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٢/٠٤	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٢/١٤	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٢/١٩	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٢/٢٠	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٢/٢١	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٣/٠٤	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٤/٠٩	١	الجمعية العامة
٢٠١٨/٠٥/٠٨	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٥/٠٩	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٥/٣١	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٥/٣١	١	إجراءات الشركة

٢٠١٨/٠٦/٢٤	١	الجمعية العامة
٢٠١٨/٠٧/٠٣	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٨/٠٨	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٨/١٥	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/٠٩/١٠	١	الجمعية العامة
٢٠١٨/١٠/٠٣	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/١٠/٢٢	١	إجراءات الشركة
٢٠١٨/١٢/٣١	١	إجراءات الشركة
المجموع	**٢٣**	-

٣١. الجمعيات العامة للمساهمين

عقدت الشركة خلال العام المالي ٢٠١٨م جمعيتين عموميتين، وكان سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة فيها وفقاً لما يلي:

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

أسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع الجمعية العامة الأول الجمعية العامة العادية الثانية عشرة التي عقدت بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	اجتماع الجمعية العامة الثاني الجمعية العامة العادية الثالثة عشرة التي عقدت بتاريخ ٢٠١٨/٠٦/٢٤م	اجتماع الجمعية العامة الثالث الجمعية العامة غير العادية الرابعة التي عقدت بتاريخ ٢٠١٨/٠٩/١٠م
المهندس/ رعد البركاتي	✓	✓	✓
الأستاذ/ شاهين امين	x	x	✓
الدكتور/ عبدالرحمن البراك	-	✓	✓
الدكتور/ نجم الزيد	-	✓	✓
الدكتور/ طارق النعيم	-	x	✓
الأستاذ/ محمد العييدي	-	✓	✓
الأستاذ/ محمد بن داوود	-	x	✓

الأستاذ/ أكيرا ميشوزوكي	-	x	x
الأستاذ/ زيا اكورت	-	x	x
الأستاذ/ يوسف اليوسفي	-	✓	✓
الأستاذ/ راكان ابونيان	-	-	-

٣٢. أعضاء مجلس الإدارة

أسم عضو مجلس الإدارة	الوظائف الحالية	المؤهلات العملية	الخبرات العملية
د. عبدالرحمن البراك *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ مؤسس والشريك التنفيذي لشركة ثراء للاستشارات ▪ عضو لجنة المراجعة /شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة الأندلس العقارية ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة العلم لأمن المعلومات ▪ رئيس مجلس إدارة / شركة لجام للرياضة ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة السعودية للشحن	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك فيصل، المملكة العربية السعودية،١٩٩٧م. ▪ ماجستير ادارة مالية من جامعة كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٠١م ▪ دكتوراة ادارة مالية من جامعة نيوكاسل، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٥م	▪ هيئة السوق المالية/ نائب رئيس مجلس الإدارة من ٢٠١٧/٠٣ حتى ١٠/ ٢٠١٧ ▪ هيئة السوق المالية / عضو مجلس إدارة من ٢٠٠٩/٠٥ حتى ٢٠١٧/٠٣ ▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين / عضو مجلس الإدارة من ٢٠١٣/٠١ حتى ٢٠١٧/٠٢ ▪ جامعة الملك فيصل / أستاذ المالية المشارك، عميد ، ورئيس قسم المالية من ١٩٩٧/١١ حتى ٢٠٠٩/٠٥
د. نجم الزيد *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ الشريك المؤسس للزيد وآل الشيخ والراشد للمحاماة والاستشارات القانونية (ZS&R) ▪ نائب رئيس مجلس إدارة ورئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو لجنة المكافآت والترشيحات / الشركة السعودية للكهرباء ▪ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة / المركز الوطني للتخصيص ▪ عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الحوكمة ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة المكافآت والترشيحات/بنك الخليج الدولي (البحرين) ▪ عضو مجلس إدارة/ بنك الخليج الدولي (السعودية) ▪ عضو لجنة السياسات التنظيمية والاشراف / شركة السوق المالية السعودية (تداول) ▪ عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية	▪ بكالوريوس قضاء من جامعة أم القرى، المملكة العربية السعودية،١٩٩٤م. ▪ ماجستير قانون من جامعة مينيسوتا، الولايات المتحدة الأمريكية ، ١٩٩٩م ▪ دكتوراة قانون من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠١٠م	▪ هيئة السوق المالية / عضو مجلس إدارة من ٢٠١٤/٠٣ وحتى ٢٠١٦/٠٨ ▪ مصرف الراجحي / رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية من ٢٠١٦/١١ حتى ٢٠١٧/٠٤ ▪ هيئة السوق المالية / مدير عام الشؤون القانونية من ٢٠٠٨/٠٩ حتى ٢٠١٤/٠٣ ▪ هيئة السوق المالية / مساعد مدير عام الشؤون القانونية من ٢٠٠٤/٠٩ حتى ٢٠٠٨/٠٩ ▪ مجموعة البنك الإسلامي للتنمية / مستشار قانوني من ٢٠٠١/٠٦ حتى ٢٠٠٤/٠٩

	للاستثمار الزراعي والانتاج الحيواني (سالك)		
أ/ يوسف اليوسفي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ شركة جيل المستقبل للإستثمار (ماركو)، شركة إستشارات إدارية وإستراتيجية ▪ عضو مجلس إدارة / الفرنسي كابيتال	▪ بكالوريوس هندسه كهربائية من جامعة كولورادو ، الولا	▪ الشركة السعودية للتنمية والإستثمار التقني (تقنية)، شركة مملوكة بالكامل من صندوق الإستثمارات العامة من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥ ▪ صندوق تحوط passport capital من ٢٠١١ حتى ٢٠١٢ ▪ مركز الملك عبدالله لبحوث ودراسات البترول KAPSARC (KAPSARC) من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ ▪ شركة بوز آند كومباني عام ٢٠٠٨ ▪ شركة شلمبرجير لخدمات التنقيب عن النفط والغاز من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٨ ▪ شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية) من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٥
د. طارق النعيم *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م وانتهت بتقديم استقالتة بتاريخ ٢٠١٨/١١/٠٤م	▪ الرئيس التنفيذي المكلف لشركة ميدغلف ▪ رئيس مجلس إدارة شركة بيان لأمن المعلومات	▪ بكالوريوس علوم حاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية،١٩٩٦م. ▪ ماجستير علوم حاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠٢م ▪ دكتوراة نظم معلومات من جامعة UNSW، الولايات المتحدة الأمريكية 2006م	▪ هيئة السوق المالية (عضو المجلس) من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٧ ▪ وزارة التجارة والاستثمار (وكيل الوزارة للتجارة الداخلية) من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٦ ▪ مصرف الراجحي (مدير عام المجموعة الاستراتيجية) من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٦ ▪ شركة تداول (مدير عام خدمات الأصول الاستثمارية) من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢ ▪ جامعة الأمير سلطان (عضو هيئه التدريس) من ٢٠٠٦ حتى ٢٠٠٧ ▪ مؤسسة النقد العربي السعودي (مسؤول أنظمة المدفوعات) من ١٩٩٦ حتى ٢٠٠٢
المهندس/ رعد البركاتي	▪ نائب الرئيس للشركات الاستراتيجية وتطوير الأعمال – المركز السعودي للشركات الاستراتيجية الدولية	▪ بكالوريوس هندسة النظم الصناعية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية،١٩٩٧م	▪ من ٢٠٠٥م إلى ٢٠١٠م، في البنك السعودي الفرنسي. ▪ من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٥م، شركة تلول للمقاولات. ▪ من ٢٠١٥ حتى أكتوبر ٢٠١٨م، في البنك السعودي للاستثمار، الرئيس الإقليمي للمنطقة الوسطى - مصرفية الشركات في البنك السعودي للأستثمار
أ/ شاهين محمد امين	▪ العضو المنتدب لشركة أوركس السعودية ▪ الرئيس التنفيذي لشركة أوركس الباكستان	ماجستير إدارة المخاطر التنفيذية من جامعة	▪ من ٢٠١٣م وحتى ٢٠١٧م، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف البحرين.

		نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠١٠م ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٠٨م	▪ ٢٠١٤م ، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف تكافل ألیانز البحرين. ▪ ٢٠١٥م، عضو مجلس إدارة في شركة عمان العالمية للتنمية والاستثمار. ▪ كما تقلد خلال مسيرته المهنية عدة مناصب قيادية في مجموعات أوركس العالمية.
أ/ محمد بن داوود *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ عضو لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزارة الاسكان ▪ عضو اللجنة التنفيذية لشركة دار التمليك ▪ رئيس لجنة المراجعة لشركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار ▪ رئيس مجلس إدارة شركة منافع للاستثمار ▪ رئيس لجنة الترشيحات والمكافئات لشركة المرطبات العالمية ▪ رئيس مجلس إدارة شركه الفا المالية ▪ عضو اللجنة التنفيذية للشركة الكميائية السعوديه ▪ عضو اللجنة التنفيذية للشركة العقارية السعودية ▪ عضو اللجنة التنفيذية لشركة واحة الألياف الزجاجية ▪ عضو لجنة المراجعة لشركة الراجحي للصناعات الحديديه (حديد الراجحي)	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية، ١٩٦٦م	▪ البنك السعودي البريطاني/ مدير علاقات الشركات من ١٩٩٦ حتى ١٩٩٨ ▪ البنك العربي الوطني / كبير مدراء علاقات الشركات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢ ▪ البنك السعودي البريطاني / مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطى من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٤ ▪ البنك العربي الوطني / نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠١٣ ▪ البنك السعودي البريطاني / مدير عام الخدمات المصرفية للشركات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٤ ▪ الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبدالعزيز الراجحي واولاده للاستثمار من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨
أ/ محمد العييدي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ▪ جامعة الإمام محمد بن سعود ▪ رئيس لجنة المراجعة بشركة جازان للتنمية والطاقة ▪ عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري ▪ صندوق الأهلي ريت ١ ▪ عضو لجنة المراجعة لشركة باتك للخدمات اللوجستية	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية،٢٠٠٥م ▪ ماجستير إدارة أعمال من جامعة اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية	▪ هيئة سوق المال من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥ ▪ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٦
أ/ زيا اكور *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ مصرفية ▪ عضو مجلس إدارة في شركات صناعية	▪ بكالوريوس إدارة عامة من جامعة Middle East Tech.، 1983	
أ/ أكيرا موشيزوكي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ مجموعة أوركس	▪ بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة، ١٩٩٤م	

أ/ راكان ابونيان *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/١١/١٨م	▪ الرئيس التنفيذي للاستثمار / أبونيان القابضة	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠١ ▪ ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinios at Urbana Chapaigan، ٢٠٠٥ ▪ زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، ٢٠٠٥م	▪ مؤسسة النقد العربي السعودي / باحث اقتصادي من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣ ▪ جامعة البترول والمعادن / معيد بقسم المالية والاقتصاد من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٦ ▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١١
أ/ صالح الصقري *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٣/٢٧م	▪ مالك ورئيس مجلس إدارة مجموعة سفاري	▪ بكالوريوس إدارة الأعمال من جامعة مانشستر، الولايات المتحدة،١٩٧٤م	▪ من ١٩٨٤م حتى الآن، مجموعة شركات سفاري، المالك ورئيس مجلس الإدارة. ▪ من ١٩٧٥م وحتى ١٩٨٤م، مؤسسة الصقري للتجارة، المدير التنفيذي. ▪ ٢٠٠٧م حتى الآن، رئيس مجلس إدارة شركة ميدغلف السعودية. ▪ ٢٠٠٧ م وحتى ٢٠١٥م، عضو مجلس إدارة شركة المملكة القابضة.
أ/ عبدالعزيز الغنام *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	▪ مدير إدارة الدراسات الإستراتيجية، الهيئة العليا لتطوير مدينة الرياض	▪ ماجستير هندسة تخطيط من جامعة نبراسكا، أمريكا، ١٩٩٥م	▪ ١٩ سنة وحتى الأن في الهيئة العليا لتطوير مدينة الرياض. ▪ من ٢٠١٣م حتى الآن، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف السعودية.
أ/ عمر محمد الهوشان *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	▪ المدير العام للهوشان مستشارون ومراجعون قانونيون	▪ بكالوريوس إدارة اعمال و بكالوريوس اقتصاد من جامعة كاليفورنيا ، ساكرامنتو، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٣م ▪ محاسب قانوني،الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ١٩٩٢م	▪ من ١٩٩٢م حتى الأن، المدير العام الهوشان مستشارون ومراجعون قانونيون. ▪ من 19٨٨م الى ١٩٩٩م، مدير عام منشأة صناعية. ▪ من 1986م الى ١٩٨٨م، مساعد مدير التسويق للبلاستيك، شركة سابك. ▪ عضو مجلس إدارة سابق في مجموعة سامبا المالية وشركة السعودي الهولندي المالية وشركة الوطني العربي للاستثمار.
أ/ خالد الشثري *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	▪ مالك والرئيس التنفيذي لشركة خالد عبدالله الشثري للتجارة والمقاولات ▪ شريك وعضو مجلس الإدارة لشركة حياة للأتصالات	▪ بكالوريوس الهندسة المدنية من جامعة جنوب كالفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨٠م	▪ من ١٩٨٠م حتى الآن، رئيس مجلس الإدارة والمدير العام لشركة خالد عبدالله الشثري للتجارة والمقاولات. ▪ من ٢٠٠٧م حتى الآن، شريك وعضو مجلس الإدارة لشركة حياة للأتصالات. ▪ من ٢٠١١م حتى الآن، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف-السعودية
أ/ محمد بشار فاضل الزين *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٣/٢٥م	▪ عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف البحرين/ ميدغلف لبنان /لطفي الزين القابضة ▪ رئيس مجلس إدارة شركة ميدغلف أليانز تكافل البحرين	ماجستير في المالية الدولية من معهد روشستر للتكنولوجيا، الولايات المتحدة الأمريكية، ١٩٨١م	▪ من ١٩٨٢م وحتى ٢٠٠١م، نائب الرئيس الأول لشركة افنفلو -أمريكا. ▪ من ٢٠٠٩م حتى الآن، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف السعودية. ▪ من ٢٠٠٩م حتى الآن، عضو مجلس إدارة شركة

			ميدغلف البحرين. ▪ من ٢٠١٠م حتى الآن، عضو مجلس إدارة شركة لطفي الزين القابضة. ▪ من ٢٠١١م حتى الآن، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف لبنان. ▪ من ٢٠١١ حتى الآن، رئيس مجلس إدارة شركة ميدغلف أليانز تكافل البحرين.
أ/ يزيد عبدالرحمن العوهلي *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	▪ إستشاري أمراض صدرية ▪ مالك مكتب يزيد العوهلي للأستشارات الصحية ▪ المدير العام التنفيذي المكلف لمستشفى الملك فهد التخصصي	ماجستير إدارة الخدمة الصحية من جامعة الاباما، الولايات المتحدة الامريكية،٢٠١٣م	▪ من ١٤١٦هـ حتى١٤٢٢هـ، استشاري صدرية في مستشفى صحاري. ▪ من١٤١٦هـ حتى١٤٢٢هـ، مدير عام المستشفيات بوزارة الصحة. ▪ من ١٤٢٢هـ حتى الأن، استشاري خدمات صحية. ▪ من١٤٢٢هـ حتى١٤٣٠هـ،عضو مجلس الشورى. ▪ من ٢٠٠١م حتى الآن، بدوام جزئي مستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث، إستشاري صدرية. ▪ من ٢٠١١م حتى ٢٠١٥م، الرئيس التنفيذي لشركة سبل المطورة والشركة الطبية السعودية القابضة. ▪ من ٢٠٠٧م حتى٢٠١٧م رئيس مجلس إدارة شركة ساب تكافل. ▪ ٢٠١٣م عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للرعاية الطبية.

٣٣. <u>الأجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:</u>

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

٣٤. <u>وظائف المجلس</u>

- اعتماد التوجهات والخطط الإستراتيجية والأهداف الرئيسة للشركة والإشراف على تنفيذها، ومن ذلك:

  - وضع الإستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسة فيها.
  - تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة وأهدافها المالية.
  - الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسة للشركة.

- المراجعة الدورية للهياكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.

- وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.
- وضع نظام حوكمة خاص بالشركة بما لا يتعارض مع أحكام اللائحة الصادرة عن هيئة السوق المالية واللائحة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فعاليته وتعديله عند الحاجة.
- اتباع سياسة تتسم بالوضوح والشفافية بشأن توزيع أرباح الأسهم بما يحقق مصالح المساهمين والشركة في آن واحد.
- وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم.
- وضع ومراقبة أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها.
- الإشراف والموافقة على كافة السياسات المكتوبة في الشركة والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
- إعتماد توصية اللجان بشأن تعيين المدراء التنفيذيين في المراكز الرئيسة 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.

٣٥. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

أنتخبت الجمعية العامة للمساهمين التي عقدت بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م مجلس إدارة الشركة استكمالاً للدورة التي بدأت من تاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٧م وتنتهي بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠٦م:

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

إسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الدكتور/ عبدالرحمن محمد البراك	رئيس مجلس الإدارة	✓		
الدكتور/ نجم عبدالله الزيد	نائب رئيس مجلس الإدارة			✓

الأستاذ/ شاهين محمد امين	عضو			✓
المهندس/ رعد غيث البركاتي	عضو			✓
الأستاذ/ يوسف حمد اليوسفي	عضو	✓		
الأستاذ/ محمد سعد بن داوود	عضو	✓		
الأستاذ/ محمد عمر العبيدي	عضو	✓		
الأستاذ/ زيا أكورت	عضو	✓		
الأستاذ/ أكيرا موتشيزوكي	عضو			✓
الأستاذ/ راكان عبدالله ابونيان	عضو			✓

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

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

إسم عضو مجلس الإدارة	أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها الحالية	أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها السابقة
د. عبدالرحمن البراك *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ عضو لجنة المراجعة /شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة الأندلس العقارية ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة العلم لأمن المعلومات ▪ رئيس مجلس إدارة / شركة لجام للرياضة عضو لجنة المراجعة / شركة السعودية للشحن	-

د. نجم الزيد *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ عضو مجلس إدارة / الشركة السعودية للكهرباء ▪ عضو مجلس إدارة/ بنك الخليج الدولي (البحرين) ▪ عضو مجلس إدارة/ بنك الخليج الدولي (السعودية) ▪ عضو مجلس إدارة / المركز الوطني للتخصيص ▪ عضو لجنة السياسات التنظيمية والاشراف / شركة السوق المالية السعودية (تداول) ▪ عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية للاستثمار الزراعي والانتاج الحيواني (سالك)	▪
أ/ يوسف اليوسفي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ عضو مجلس إدارة / الفرنسي كابيتال	▪
د. طارق النعيم *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م وانتهت بتقديم استقالتة بتاريخ ٢٠١٨/١١/٠٤م	▪ رئيس مجلس إدارة شركة بيان لأمن المعلومات	▪
أ/ محمد بن داوود *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ عضو لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزارة الاسكان ▪ عضو اللجنة التنفيذية لشركة دار التمليك ▪ رئيس لجنة المراجعة لشركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار ▪ رئيس مجلس إدارة شركة منافع للاستثمار ▪ رئيس لجنة الترشيحات والمكافئات لشركة المرطبات العالمية ▪ رئيس مجلس إدارة شركه الفا المالية ▪ عضو اللجنة التنفيذية للشركة الكميائية السعوديه ▪ عضو اللجنة التنفيذية للشركة العقارية السعودية ▪ عضو اللجنة التنفيذية لشركة واحة الألياف الزجاجية ▪ عضو لجنة المراجعة لشركة الراجحي للصناعات الحديديه (حديد الراجحي)	▪ عضو اللجنة الصناعية بغرفة الرياض ▪ عضو مجلس إدارة سركة العربي للاستثمار ▪ عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل ▪ عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل) ▪ عضو مجلس إدارة شركة العربي للمعدات الثقيلة ▪ عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية ▪ عضو ملجس إدارة شركة فالكون للصناعات البلاستيكية
أ/ محمد العييدي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ رئيس لجنة المراجعة بشركة جازان للتنمية والطاقة ▪ عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري ▪ عضو لجنة المراجعة لشركة باتك للخدمات اللوجستية	▪

أ/ زيا اكور *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪	▪ Nurol Investment Bank/ Chairman of Board of Directors ▪ Elit Chocolate / Executive Committee ▪ Sarkuysan / Risk and Audit Committee
أ/ أكيرا موشيزوكي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	-	-
أ/ راكان ابونيان *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/١١/١٨م	▪ عضو اللجنة التنفيذية / شركة رؤية العالمية للاستثمار ▪ عضو مجلس إدارة / شركة عبدالله ابونيان التجارية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة انظمة القياس والتحكم ▪ عضو مجلس إدارة / شركة جوبار الدولية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة تنسيق المدن – ستي سكيب ▪ عضو مجلس إدارة / شركة الشرق الأوسط للزراعة ▪ عضو مجلس إدارة / شركة الصناعات الإلكترونية و الكهربائية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة القدرة العربية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة العدادات السعودية المحدودة ▪ عضو مجلس إدارة / شركة تامبين السعودية المحدودة ▪ عضو مجلس إدارة / شركة إحاطة المالية	
أ/ صالح الصقري *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٣/٢٧م	▪ رئيس مجلس إدارة مجموعة سفاري- شركة مساهمة مغلقة سعودية	▪ عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف البحرين- شركة مساهمة مغلقه بحرينية. ▪ عضو مجلس إدارة شركة المملكة القابضة- شركة مساهمة سعودية.
أ/ عبدالعزيز الغنام *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	-	-
أ/ خالد الشثري *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	▪ الرئيس التنفيذي لشركة خالد عبدالله الشثري للتجارة والمقاولات- شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية. ▪ عضو مجلس إدارة شركة حياة للاتصالات- شركة مساهمة كويتية. ▪ عضو مجلس إدارة ميدغلف أليانز تكافل- شركة مساهمة مغلقه بحرينية. ▪ عضو مجلس إدارة شركة الورقون للأعمال- شركة ذات مسؤولية محدودة بحرينية.	▪ الرئيس التنفيذي لشركة خالد عبدالله الشثري للتجارة والمقاولات- شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية. ▪ عضو مجلس إدارة شركة حياة للاتصالات- شركة مساهمة كويتية. ▪ عضو مجلس إدارة ميدغلف أليانز تكافل- شركة مساهمة مغلقه بحرينية. ▪ عضو مجلس إدارة شركة الورقون للأعمال- شركة ذات مسؤولية محدودة بحرينية.
المهندس/ رعد البركاتي	▪ عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الإئتمان والمخاطر ولجنة الإستثمار الخاصة في الإستثمار المالية- شركة مساهمة مقفلة سعودية.	الرئيس التنفيذي لشركة تلول للمقاولات- شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية.

أ/ شاهين امين	▪ العضو المنتدب في شركة أوركس السعودية- شركة مساهمة مقفلة سعودية. ▪ الرئيس التنفيذي لشركة أوركس الباكستان- شركة محدودة عامة باكستانية.	▪ العضو المنتدب في شركة أوركس السعودية- شركة مساهمة مقفلة سعودية. ▪ الرئيس التنفيذي لشركة أوركس الباكستان- شركة محدودة عامة باكستانية. ▪ عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف البحرين- شركة مساهمة مغلقه بحرينية. ▪ عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف أليانز تكافل- شركة مساهمة مغلقه بحرينية. ▪ عضو مجلس إدارة في شركة عمان العالمية للتنمية والاستثمار- شركة مساهمة عامة عمانية.
أ/ عمر الهوشان *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	▪ شريك في شركة البعد الرباعي لتقنية المعلومات والأتصالات- شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية. ▪ شريك في شركة أداء لتقنية المعلومات والأتصالات- شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية.	▪ عضو مجلس إدارة في مجموعة سامبا المالية- شركة مساهمة سعودية. ▪ عضو مجلس إدارة في شركة السعودي الهولندي المالية- شركة مساهمة سعودية. ▪ عضو مجلس إدارة في شركة الوطني العربي للاستثمار- شركة مساهمة مغلقه سعودية.
أ/ محمد بشار الزين *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	▪ عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف لبنان- شركة مساهمة لبنانيه. ▪ عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف البحرين- شركة مساهمة مغلقة بحرينية. ▪ عضو مجلس إدارة شركة لطفي الزين القابضة- شركة لبنانية مغلقة. ▪ رئيس مجلس إدارة شركة تكافل إليانز البحرين- شركة مساهمة بحرينية.	▪ عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف لبنان- شركة مساهمة لبنانيه. ▪ عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف البحرين- شركة مساهمة مغلقة بحرينية. ▪ عضو مجلس إدارة شركة لطفي الزين القابضة- شركة لبنانية مغلقة. ▪ رئيس مجلس إدارة شركة تكافل إليانز البحرين- شركة مساهمة بحرينية.
أ/ يزيد العوهلي *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	-	▪ الرئيس التنفيذي لشركة سبل المطورة - شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية. ▪ رئيس مجلس إدارة شركة ساب تكافل- شركة مساهمة سعودية. ▪ عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للرعاية الطبية- شركة مساهمة سعودية.

٣٧. تقييم أداء مجلس الإدارة

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

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

تجدر الإشارة بأن لجنة الترشيحات والمكافآت قامت بإجراء التقييم السنوي لأعضاء مجلس الإدارة في شهر أبريل ديسمبر.

٣٨. <u>الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة إن وجدت:</u>

تم تطبيق سياسة التقييم من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت كما ذكر أعلاه واستخدام ٥ معايير لتقييم كل عضو على حدة إضافة الى تطبيق نفس المعايير لتقييم اللجان كالتالي:

التقييم على أساس / مستوى التقييم	الخبرة المهنية	الكفاءة والقدرة	تقييم الفرص	الرؤية الاستراتيجية	الحضور	المساهمة الشاملة	الأمانة والنزاهة والسمعة الحسنة	الملاءة المالية	الاستقلالية
ممتاز									
يفوق المتوسط									
متوسط									
أدنى من المتوسط									
ضعيف الأداء									

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

* تجدر الأشارة بأن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان تم تحديدها في النظام الأساسي للشركة، أما مكافآت كبار التنفيذيين فتحدد وفقاً لسياسة صرف المكافآت السنوية للموظفين وآلية تطبيقها التي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٠٧م.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

	المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة						مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مزايا عينية	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	المجموع			
أولًا :الأعضاء المستقلين:															
أ/عبدالعزيز الغنام	23,945	3,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,945	-	-
أ/ خالد الشثري	20,822	3,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,822	-	-
أ/ عمر الهوشان	20,822	3,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,822	-	-
أ/ يزيد العوهلي	27,068	3,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,068	-	-
د. عبدالرحمن البراك	190,192	24,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	214,192	-	-
أ/ طارق النعيم	115,068	21,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136,068	-	-
أ/ محمد العبيدي	146,301	24,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170,301	-	-
أ/ محمد بن داوود	146,301	24,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170,301	-	-
أ/ زيا اكورت	146,301	15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	161,301	-	-
أ/ يوسف اليوسفي	146,301	21,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167,301	-	-

ثانياً :الأعضاء غير التنفيذيين															
أ/ صالح الصقري	61,260	3000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,260	-	-
م/ رعد البركاتي	200,000	27,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227,000	-	-
أ/ شاهين أمين	200,000	27,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227,000	-	-
أ/ محمد بشار فاضل الزين	46,027	3,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,027	-	-
د. نجم الزيد	168,247	24,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	192,247	-	-
أ/ أكيرا ميشوزوكي	146,301	24,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	170,301	-	-
أ/ راكان ابونيان	24,110	3,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,110	-	-

مكافآت أعضاء اللجان

	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور جلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة والتدقيق			
أ/ عمر الهوشان	10,411	3,750	14,161
أ/ خالد صالح السبيل	10,110	3,750	13,860
أ/ عبدالعزيز البابطين	90,000	20,000	110,000
أ/ محمد العبيدي	73,151	16,250	89,401
أ/ عبدالعزيز الهاشمي	65,836	16,250	82,086

أعضاء لجنة التنفيذية			
أ/ يزيد العوهلي	9,370	1,429	10,798
م/ رعد البركاتي	90,000	20,000	110,000
أ/ شاهين أمين	92,712	20,000	112,712
أ/ عبدالرحمن الزويدي	75,945	17,143	93,088
أ/ طارق النعيم	71,863	18,571	90,434
أ/ راكان ابونيان	10,137	2,857	12,994
أعضاء لجنة الإستثمار			
م/ رعد البركاتي	24,164	-	24,164
أ/ محمد بشار فاضل الزين	20,712	-	20,712
أ/ عبدالعزيز الغنام	9,370	-	9,370
أ/ شاهين أمين	92,657	10,000	102,657
أ/ يوسف اليوسفي	65,836	10,000	75,836
أ/ محمد بن داوود	70,493	10,000	80,493
أعضاء لجنة المخاطر			
أ/ يزيد العوهلي	10,411	-	10,411
أ/ عبدالعزيز الغنام	9,370	-	9,370
أ/ عمر الهوشان	9,370	-	9,370
د. نجم الزيد	73,151	10,000	83,151

أ/ محمد العبيدي	65,836	10,000	75,836
أ/ اكيرا موشيزوكي	65,836	80,000	73,836
أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت			
أ/ يزيد العوهلي	9,370	-	9,370
أ/ عبدالعزيز الغنام	9,370	2,000	11,370
أ/ عمر الهوشان	9,370	2,000	11,370
أ/ خالد الشثري	10,411	-	10,411
أ/ يوسف اليوسفي	73,151	16,000	89,151
د. عبدالرحمن البراك	65,836	18,000	83,836
أ/ زيا اكورت	65,836	18,000	83,836
أعضاء لجنة الحوكمة			
د. نجم الزيد	73,151	6,000	79,151
د. عبدالرحمن البراك	65,836	6,000	71,836
أ/ زيد المفرح	65,836	6,000	71,836

مكافآت كبار التنفيذيين

	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة						مكافأة نهاية الخدمة	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	المجموع الكلي
	رواتب	بدلات	مزايا عينية	المجموع	مكافآت دورية	أرباح	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	أسهم الممنوحة (بتم إدخال	المجموع			
١. الرئيس التنفيذي المكلف	1,920,000	672,000	سيارة للاستخدام فقط دون التملك	2,400,000	-	-	-	-	-	-	-	-	2,400,000
٢. الرئيس التنفيذي للعمليات	933,336	326,668	0	1,260,012	-	-	-	-	-	-	1,834,227	-	3,094,239
٣. الرئيس التنفيذي للمالية	977,772	342,220	0	1,320,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,320,000
٤. الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات	844,440	295,554	0	1,140,000	-	-	-	-	-	-	-	-	1,140,000
٥. الرئيس التنفيذي للمبيعات	844,440	295,554	0	1,140,000	-	-	-	-	-	-	27,828	-	1,168,828

٤٠. لجان مجلس الإدارة

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

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

١- لجنة المراجعة:

أ. أهداف واختصاصات لجنة المراجعة

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

تتمثل أهداف لجنة المراجعة فيما يلي:

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

ب. أعضاء لجنة المراجعة

أسم عضو اللجنه	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ محمد بن عمر العبيدي	-شركة جازان للتنمية والطاقة ، عضو مجلس ادارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، عضو لجنة معايير المراجعة -شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ، عضو مجلس إدارة-رئيس لجنة المراجعة -الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري ، عضو لجنة المراجعة -صندوق الأهلي ريت ١، عضو مجلس إدارة -جامعة الامام محمد بن سعود ، عضو اللجنة الاستشارية قسم المحاسبة	-ماجستير إدارة أعمال من اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الامريكية ٢٠٠٨م -بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، الرياض ٢٠٠٥م	-من ٢٠١٧ إلى ٢٠١٨: شركة حلول للنقد ، عضو مجلس المديرين -من ٢٠١٥ إلى ٢٠١٦: شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه، مدير تنفيذي -من ٢٠١٠ إلى ٢٠١٥: هيئة السوق المالية، مدير وحده شركة الصقر للتامين التعاوني، عضو لجنة المراجعة عضو لجنة المراجعة
الأستاذ عبدالعزيز البابطين	-رئيس إدارة التدقيق الداخلي في الشركة الوطنية للنقل البحري "بحري" - عضو لجنة المراجعة ، شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني -عضو لجنة المراجعة في الأهلي التجاري كابيتال - عضو لجنة المراجعة في مستشفى الملك فيصل التخصصي	-بكالوريوس في المحاسبة، من جماعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية -ماجستير في المالية، من جامعة بورتسموث، بريطانيا	-من ٢٠٠٤م إلى ٢٠٠٨م، مدققي أول، في شركة KPMG. -2011م،مدير التدقيق الداخلي، بنك الراجحي. مدير التدقيق الداخلي في البنك السعودي الهولندي
الأستاذ عبدالعزيز الهاشمي	- عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية لخدمات كفاءة الطاقة -عضو لجنة المراجعة ، شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني	-ماجستير إدارة أعمال من جامعة البترول والمعادن، الدمام ١٩٨٠م -بكالوريوس هندسة ميكانيكية من جامعة البترول والمعادن، الدمام ١٩٧٧م	من ١٩٨٦م حتى ٢٠١٤، مدير تنفيذي في أرامكو السعودية - عضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية لصناعة وهندسة الطيران - عضو لجنة المراجعة في الشركة السعودية للأستثمار لتبادل المعلومات والإلكترونيات - عضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للأستثمار الصناعي

- **تكوين لجنة المراجعة وتصنيف أعضائها:**

- وافقت الجمعية العامة للمساهمين التي عقدت بتاريخ 24/06/2018م على تشكيل لجنة المراجعة لاستكمال الدورة التي بدأت من تاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٧م وتنتهي بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠٦م. كما يبين الجدول الأعضاء المستقيلين من لجنة المراجعة من التشكيل السابق للجنة والذي وافقت عليه الجمعية العامة للمساهمين التي عقدت بتاريخ ٢٠١٦/١٠/٦م.

إسم عضو اللجنة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الأستاذ محمد بن عمر العبيدي	رئيس اللجنة	✓		
الأستاذ عبدالعزيز البابطين	عضو من خارج المجلس	✓		
الأستاذ عبدالعزيز الهاشمي	عضو من خارج المجلس	✓		
الأستاذ عمر الهوشان (مستقيل)	رئيس اللجنة سابقاً	✓		
الأستاذ خالد السبيل (مستقيل)	عضو سابق من خارج المجلس	✓		

ت. اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور

حافظت اللجنة على الاتصال المباشر والمستمر بإدارات الشركة ذات العلاقة مثل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام وغيرها من الإدارات، هذا وقد عقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي ٢٠١٨م ستة عشر اجتماعاً لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها، وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي، هذا ويشمل سجل الحضور الأعضاء المستقيلين من لجنة المراجعة والذين حضروا عدداً من الاجتماعات خلال العام ٢٠١٨م:

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

أسم عضو اللجنة	الاجتماع الأول ٠٩/٠١/ ٢٠١٨	الاجتماع الثاني ٢٨/٠١/ ٢٠١٨	الاجتماع الثالث ٣١/٠١/ ٢٠١٨	اجتماع الرابع ١٠/٠٤/ ٢٠١٨	الاجتماع الخامس ٢٣/٠٤/ ٢٠١٨	الاجتماع السادس ٠٢/٠٥/ ٢٠١٨	الاجتماع السابع ١٥/٠٥/ ٢٠١٨	الاجتماع الثامن ٢٧/٠٥/ ٢٠١٨	الاجتماع التاسع ٢٨/٠٥/ ٢٠١٨	الاجتماع العاشر ٠٧/٠٦/ ٢٠١٨	الاجتماع الحادي عشر ٣٠/٠٧/ ٢٠١٨	الاجتماع الثاني عشر ١٥/٠٨/ ٢٠١٨	الاجتماع الثالث عشر ١١/٠٩/ ٢٠١٨	الاجتماع الرابع عشر ٣٠/٠٩/ ٢٠١٨	الاجتماع الخامس عشر ٣٠/١٠/ ٢٠١٨	الاجتماع السادس عشر ٢١/١١/ ٢٠١٨
أ/ عمر الهوشان	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أ/ خالد السبيل	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أ/ محمد العبيدي	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ/ عبدالعزيز البابطين	✓	**x**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**x**	✓	✓	✓	**x**	✓	✓
أ/ عبدالعزيز الهاشمي	-	-	-	**x**	**x**	✓	✓	✓	✓	✓	✓	**x**	✓	✓	✓	✓

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 ١٤٣٢/٠٤/٢٣هـ الموافق ٢٠١١/٠٣/٢٨م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١١/٥/٨م.
وتتمثل أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت فيما 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 بشركات التأمين الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، على أن يراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- مراجعة تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه وإصدار التوصية المناسبة بشأنها وذلك بما يتفق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة. ولا يحق لأي شخص أن يشارك في اتخاذ قرار يتعلق بتحديد تعويضاته ومكافآته.

ب. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

أسم عضو اللجنه	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
أ/ يوسف اليوسفي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ شركة جيل المستقبل للإستثمار (ماركو)، شركة إستشارات إدارية وإستراتيجية ▪ عضو مجلس إدارة / الفرنسي كابيتال	▪ بكالوريوس هندسه كهربائية من جامعة كولورادو ، الولا	▪ الشركة السعودية للتنمية والإستثمار التقني (تقنية)، شركة مملوكة بالكامل من صندوق الإستثمارات العامة من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥ ▪ صندوق تحوط passport capital من ٢٠١١ حتى ٢٠١٢ ▪ مركز الملك عبدالله لبحوث ودراسات البترول (KAPSARC) KAPSARC من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ ▪ شركة بوز آند كومباني عام ٢٠٠٨ ▪ شركة شلمبرجير لخدمات التنقيب عن النفط والغاز من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٨ ▪ شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية) من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٥
د. عبدالرحمن البراك *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ مؤسس والشريك التنفيذي لشركة ثراء للاستشارات ▪ عضو لجنة المراجعة /شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة الأندلس العقارية ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة العلم لأمن المعلومات ▪ رئيس مجلس إدارة / شركة لجام للرياضة ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة السعودية للشحن	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك فيصل، المملكة العربية السعودية،١٩٩٧م. ▪ ماجستير ادارة مالية من جامعة كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٠١م ▪ دكتوراة ادارة مالية من جامعة نيوكاسل، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٥م	▪ هيئة السوق المالية/ نائب رئيس مجلس الإدارة من ٢٠١٧/٠٣ حتى ١٠/ ٢٠١٧ ▪ هيئة السوق المالية / عضو مجلس إدارة من ٢٠٠٩/٠٥ حتى ٢٠١٧/٠٣ ▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين / عضو مجلس الإدارة من ٢٠١٣/٠١ حتى ٢٠١٧/٠٢ ▪ جامعة الملك فيصل / أستاذ المالية المشارك، عميد، ورئيس قسم المالية من ١٩٩٧/١١ حتى ٢٠٠٩/٠٥
أ/ زيا اكور *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ مصرفية ▪ عضو مجلس إدارة في شركات صناعية	▪ بكالوريوس إدارة عامة من جامعة Middle East Tech.، 1983	▪

- **تكوين لجنة الترشيحات والمكافآت وتصنيف أعضائها:**

شكل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠م لجنة الترشيحات والمكافآت استكمالاً للدورة التي تبدء من تاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٧م وتنتهي بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠٦م.

إسم عضو اللجنة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الأستاذ خالد الشثري *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	رئيس اللجنة	✓		
الأستاذ عبدالعزيز الغنام *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	عضو	✓		
الأستاذ عمر الهوشان *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	عضو	✓		
الأستاذ يزيد العوهلي *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م	عضو	✓		
الاستاذ يوسف اليوسفي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠م	رئيس اللجنة	✓		
الدكتور عبدالرحمن البراك *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠م	عضو	✓		
الاستاذ زيا *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠م	عضو	✓		

ت- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي ٢٠١٨م عشرة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:
"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته"

أسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول ٢٠١٨/٠١/٠٧	الإجتماع االثاني ٢٠١٨/٠٤/١٠	الإجتماع الثالث ٢٠١٨/٠٤/١٧	الإجتماع الرابع ٢٠١٨/٠٥/٠٩	الإجتماع الخامس ٢٠١٨/٠٦/٠٣	الإجتماع السادس ٢٠١٨/٠٧/٠٤	الإجتماع السابع ٢٠١٨/٠٨/٠١	الإجتماع االثامن ٢٠١٨/٠٩/٣٠	الإجتماع التاسع ٢٠١٨/١١/٠٥	الإجتماع العاشر ٢٠١٨/١٢/١٧
الأستاذ عبدالعزيز الغنام	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ خالد الشثري	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ عمر الهوشان	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الدكتور يزيد العوهلي	X	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستاذ يوسف اليوسفي	-	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور عبدالرحمن البراك	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الاستاذ زيا	-	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

٣- لجنة الاستثمار:

أ. أهداف واختصاصات لجنة الاستثمار

تعمل لجنة الاستثمار وفقاً للسياسة الاستثمارية للشركة التي تم إعدادها بموافقة مجلس الإدارة.
وتتمثل أهداف لجنة الاستثمار فيما يلي:

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

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

ب. أعضاء لجنة الاستثمار

أسم عضو اللجنة	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
أ/ محمد بن داوود *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠م	▪ عضو لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزارة الاسكان ▪ عضو اللجنة التنفيذية لشركة دار التمليك ▪ رئيس لجنة المراجعة لشركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار ▪ رئيس مجلس إدارة شركة منافع للاستثمار ▪ رئيس لجنة الترشيحات والمكافئات لشركة المرطبات العالمية ▪ رئيس مجلس إدارة شركه الفا المالية ▪ عضو اللجنة التنفيذية للشركة الكميائية السعوديه ▪ عضو اللجنة التنفيذية للشركة العقارية السعودية ▪ عضو اللجنة التنفيذية لشركة واحة الأليات الزجاجية ▪ عضو لجنة المراجعة لشركة الراجحي للصناعات الحديديه (حديد الراجحي)	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية، ١٩٦٦م	▪ البنك السعودي البريطاني/ مدير علاقات الشركات من ١٩٩٦ حتى ١٩٩٨ ▪ البنك العربي الوطني / كبير مدراء علاقات الشركات من ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢ ▪ البنك السعودي البريطاني / مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطى من ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٤ ▪ البنك العربي الوطني / نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات من ٢٠٠٤ حتى ٢٠١٣ ▪ البنك السعودي البريطاني / مدير عام الخدمات المصرفية للشركات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٤ ▪ الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبدالعزيز الراجحي واولاده للاستثمار من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨
أ/ يوسف اليوسفي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠م	▪ شركة جيل المستقبل للإستثمار (ماركو)، شركة إستشارات إدارية وإستراتيجية ▪ عضو مجلس إدارة / الفرنسي كابيتال	▪ بكالوريوس هندسه كهربائية من جامعة كولورادو ، الولا	▪ الشركة السعودية للتنمية والإستثمار التقني (تقنية)، شركة مملوكة بالكامل من صندوق الإستثمارات العامة من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥ ▪ صندوق تحوط passport capital من ٢٠١١ حتى ٢٠١٢ ▪ مركز الملك عبدالله لبحوث ودراسات البترول (KAPSARC KAPSARC) من ٢٠١٠ حتى ٢٠١١ ▪ شركة بوز آند كومباني عام ٢٠٠٨ ▪ شركة شلمبرجير لخدمات التنقيب عن النفط والغاز

			من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٨ ▪ شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية) من ٢٠٠٤ حتى ٢٠٠٥
أ/ شاهين امين	▪ العضو المنتدب لشركة أوركس السعودية ▪ الرئيس التنفيذي لشركة أوركس الباكستان	ماجستير إدارة المخاطر التنفيذية من جامعة نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠١٠م ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٠٨م	▪ من ٢٠١٣م وحتى ٢٠١٧م، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف البحرين. ▪ ٢٠١٤م ، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف تكافل ألينز البحرين. ▪ ٢٠١٥م، عضو مجلس إدارة في شركة عمان العالمية للتنمية والاستثمار. ▪ كما تقلد خلال مسيرته المهنية عدة مناصب قيادية في مجموعات أوركس العالمية.

- **تكوين لجنة الاستثمار وتصنيف أعضائها:**

شكل مجلس الإدارة بتاريخ٢٠١٨/٠٤/١٠م لجنة الاستثمار استكمالاً للدورة التي تبدء من تاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٧م وتنتهي بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠٦م:

إسم عضو اللجنة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
أ/ محمد بن داوود *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	رئيس اللجنة	✓		
أ/ يوسف اليوسفي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	عضو	✓		
أ/ شاهين امين	عضو			✓

ت. اجتماعات لجنة الاستثمار وسجل الحضور

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي ٢٠١٨م خمسة اجتماعات فقط وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:
"علماً بأن علامة (✓) تعني حضورة وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته"

أسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول ٢٠١٨/٠٥/٢٣	الإجتماع الثاني ٢٠١٨/٠٧/٢٢	الإجتماع الثالث ٢٠١٨/٠٧/٢٤	الإجتماع الرابع ٢٠١٨/٠٩/٢٦	الإجتماع الخامس ٢٠١٨/١٢/٠٥
أ/ محمد بن داوود	✓	✓	✓	✓	✓
أ/ يوسف اليوسفي	✓	✓	✓	✓	✓
أ/ شاهين امين	✓	✓	✓	✓	✓

٤- اللجنة التنفيذية:

أ- أهداف واختصاصات اللجنة التنفيذية

تعمل اللجنة التنفيذية وفقاً لأحكام الأنظمة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٢٥م، وتتمثل أهداف اللجنة التنفيذية فيما يلي:

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

ب- أعضاء اللجنة التنفيذية

اسم عضو اللجنة	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
أ/ راكان أبو نيان *بدأت عضويته كرئيس للجنة اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/١١/١٨م	الرئيس التنفيذي للاستثمار / أبونيان القابضة	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠١ ▪ ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinios at Urbana Chapaigan، ٢٠٠٥	▪ مؤسسة النقد العربي السعودي / باحث اقتصادي من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣ ▪ جامعة البترول والمعادن / معيد بقسم المالية والاقتصاد من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٦

		زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، ٢٠٠٥م	▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١١
م/ رعد البركاتي	▪ نائب الرئيس للشركات الاستراتيجية وتطوير الأعمال – المركز السعودي للشركات الاستراتيجية الدولية	بكالوريوس هندسة النظم الصناعية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية،١٩٩٧م	▪ من ٢٠٠٥م إلى ٢٠١٠م، في البنك السعودي الفرنسي. ▪ من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٥م، شركة تلول للمقاولات. ▪ من ٢٠١٥ حتى أكتوبر ٢٠١٨م، في البنك السعودي للاستثمار، الرئيس الإقليمي للمنطقة الوسطى - مصرفية الشركات في البنك السعودي للأستثمار
أ/ شاهين امين	▪ العضو المنتدب لشركة أوركس السعودية ▪ الرئيس التنفيذي لشركة أوركس الباكستان	ماجستير إدارة المخاطر التنفيذية من جامعة نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠١٠م ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٠٨م	▪ من ٢٠١٣م وحتى ٢٠١٧م، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف البحرين. ▪ ٢٠١٤م ، عضو مجلس إدارة شركة ميدغلف تكافل ألينز البحرين. ▪ ٢٠١٥م، عضو مجلس إدارة في شركة عمان العالمية للتنميه والاستثمار. ▪ كما تقلد خلال مسيرته المهنية عدة مناصب قيادية في مجموعات أوركس العالمية.
أ /عبدالرحمن الزويدي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٠٣/٠١م وإنتهت بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/١١/٠٤م	الرئيس التنفيذي المكلف لشركة ميدغلف	بكالوريوس مالية من جامعة كينسنجتون، الولايات المتحدة الأمريكية ، ١٩٩٦م	▪ من ٢٠٠٢م حتى ٢٠١٣م، البنك الأهلي التجاري. ▪ من ٢٠١٣م حتى ٢٠١٤م، المدير العام لمصرفية الشركات، بنك الراجحي. ▪ من ٢٠١٤م حتى ٢٠١٥م، مستشار في البنك السعودي للأستثمار. ▪ من ٢٠١٥م حتى ٢٠١٧م عضو مجلس إدارة شركة أوركس السعودية. ▪ من ٢٠١٧/٠٥م، عضو مجلس إدارة شركة زهرة الواحة للتجارة.
د. طارق النعيم *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ الرئيس التنفيذي المكلف لشركة ميدغلف رئيس مجلس إدارة شركة بيان لأمن المعلومات	▪ بكالوريوس علوم حاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية،١٩٩٦م. ▪ ماجستير علوم حاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠٢م ▪ دكتوراة نظم معلومات من جامعة UNSW، الولايات المتحدة الأمريكية 2006م	▪ هيئة السوق المالية (عضو المجلس) من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٧ ▪ وزارة التجارة والاستثمار (وكيل الوزارة للتجارة الداخلية) من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٦ ▪ مصرف الراجحي (مدير عام المجموعة الاستراتيجية) من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٦ ▪ شركة تداول (مدير عام خدمات الأصول الاستثمارية) من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢ ▪ جامعة الأمير سلطان (عضو هيئه التدريس) من ٢٠٠٦ حتى ٢٠٠٧ ▪ مؤسسة النقد العربي السعودي (مسؤول أنظمة المدفوعات) ▪ من ١٩٩٦ حتى ٢٠٠٢
أ/ يزيد العوهلي *إنتهت عضويته بتقديم إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٨م	▪ إستشاري أمراض صدرية ▪ مالك مكتب يزيد العوهلي للأستشارات الصحية ▪ المدير العام التنفيذي المكلف لمستشفى الملك فهد التخصصي	ماجستير إدارة الخدمة الصحية من جامعة الاباما، الولايات المتحدة الامريكية،٢٠١٣م	▪ من ١٤١٦هـ حتى١٤٢٢هـ، استشاري صدرية في مستشفى صحاري. ▪ من١٤١٦هـ حتى١٤٢٢هـ، مدير عام المستشفيات بوزارة الصحة. ▪ من ١٤٢٢هـ حتى الأن، استشاري خدمات صحية. ▪ من١٤٢٢هـ حتى١٤٣٠هـ،عضو مجلس الشورى. ▪ من ٢٠٠١م حتى الآن، بدوام جزئي مستشفى الملك فيصل التخصصي

			ومركز الأبحاث، إستشاري صدرية. ▪ من ٢٠١١م حتى ٢٠١٥م، الرئيس التنفيذي لشركة سبل المطورة والشركة الطبية السعودية القابضة. ▪ من ٢٠٠٧م حتى٢٠١٧م رئيس مجلس إدارة شركة ساب تكافل. ▪ ٢٠١٣م عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للرعاية الطبية.

- **تكوين اللجنة التنفيذية وتصنيف أعضائها:**

شكل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠م اللجنة التنفيذية لاستكمال الدورة التي تنتهي بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠٧م، وتم خلال هذه الفترة حدوث تغيرات في عضوية اللجنة التنفيذية والتي تمثلت في:

- إستقالة عضو اللجنة الأستاذ/ يزيد العوهلي إعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٧م.
- إستقالة عضو اللجنة الأستاذ/عبدالرحمن الزويدي (الرئيس التنفيذي السابق) إعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/١١/٠٤م.
- إستقالة رئيس اللجنة/ الدكتور طارق النعيم من رئاسة اللجنة إعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/١١/٠٤م.، وإستكماله للدورة كعضو للجنة التنفيذية.
- تعيين الأستاذ ركان أبو نيان ممثل عن شركة أبو نيان القابضة ورئيس للجنة التنفيذية في اللجنة إعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/١١/١٨م.

إسم عضو اللجنة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الأستاذ/ راكان أبو نيان	رئيس			✓
الأستاذ/ شاهين أمين	عضو			✓
المهندس/ رعد البركاتي	عضو			✓
الدكتور/ طارق النعيم	عضو		✓	

ت- اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2018م إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:
"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته"

أسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول ٠٢/٠٦/ ٢٠١٨م	الإجتماع الثاني ٠٤/١٠/ ٢٠١٨	الإجتماع الثالث ٠٤/٢٣/ ٢٠١٨م	الإجتماع الرابع ٠٥/٠١/ ٢٠١٨م	الإجتماع الخامس ٠٥/١٣/ ٢٠١٨م	الإجتماع السادس ١١/١٣/ ٢٠١٧م	الإجتماع السابع ٠٥/٢٧/ ٢٠١٨م	الإجتماع الثامن ٠٥/٣١/ ٢٠١٨م	الإجتماع التاسع ٠٧/٠١/ ٢٠١٨م	الإجتماع العاشر ٠٧/١٦/ ٢٠١٨م	الإجتماع الحادي عشر ٠٧/٢٨/ ٢٠١٨	الإجتماع الثاني عشر ٠٩/٠٩/ ٢٠١٨م	الإجتماع الثالث عشر ١٢/٠٤/ ٢٠١٨م	الإجتماع الرابع عشر ١٢/٢٧/ ٢٠١٨م
م/ رعد البركاتي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٠٦/١٢م	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ/ شاهين أمين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ/ عبدالرحمن الزويدي *بدأت إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/١١/٠٤م	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
أ/ يزيد العوهلي *بدأت إستقالته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٢/٠٨م	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أ/ طارق النعيم	-	✓	✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
أ/ راكان أبو نيان *بدأ تعينة بتاريخ ٢٠١٨/١١/١٨م	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	✓	✓

٥- لجنة المخاطر:

أ. أهداف واختصاصات لجنة المخاطر

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

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

ب. أعضاء لجنة المخاطر

أسم عضو اللجنه	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
د. نجم الزيد *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠م	▪ نائب رئيس مجلس إدارة ورئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو لجنة المكافآت والترشيحات / الشركة السعودية للكهرباء ▪ عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الحوكمة ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة المكافآت والترشيحات/ بنك الخليج الدولي (البحرين) ▪ عضو مجلس إدارة/ بنك الخليج الدولي (السعودية) ▪ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة / المركز الوطني للتخصيص ▪ عضو لجنة السياسات التنظيمية والاشراف / شركة السوق المالية السعودية (تداول) ▪ عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية للاستثمار الزراعي والانتاج الحيواني (سالك)	▪ بكالوريوس قضاء من جامعة أم القرى، المملكة العربية السعودية،١٩٩٤م. ▪ ماجستير قانون من جامعة مينيسوتا، الولايات المتحدة الأمريكية ، ١٩٩٩م ▪ دكتوراة قانون من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠١٠م	▪ هيئة السوق المالية / عضو مجلس إدارة من ٢٠١٤/٠٣ وحتى ٢٠١٦/٠٨ ▪ مصرف الراجحي / رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية من ٢٠١٦/١١ حتى ٢٠١٧/٠٤ ▪ هيئة السوق المالية / مدير عام الشؤون القانونية من ٢٠٠٨/٠٩ حتى ٢٠١٤/٠٣ ▪ هيئة السوق المالية / مساعد مدير عام الشؤون القانونية من ٢٠٠٤/٠٩ حتى ٢٠٠٨/٠٩ ▪ مجموعة البنك الإسلامي للتنمية / مستشار قانوني من ٢٠٠١/٠٦ حتى ٢٠٠٤/٠٩
أ/ **محمد العييدي** *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠م	▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ▪ جامعة الإمام محمد بن سعود ▪ رئيس لجنة المراجعة بشركة جازان للتنمية والطاقة ▪ عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري ▪ صندوق الأهلي ريت ١ ▪ عضو لجنة المراجعة لشركة باتك للخدمات اللوجستية	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية،٢٠٠٥م ▪ ماجستير إدارة أعمال من جامعة اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية	▪ هيئة سوق المال من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥ ▪ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٦
أ/ أكيرا موشيزوكي *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠م	▪ مجموعة أوركس	▪ بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة، ١٩٩٤م	

- **تكوين لجنة المخاطر وتصنيف أعضائها:**

شكل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠م لجنة المخاطر استكمالاً للدورة التي تبدء من تاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٧م وتنتهي بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠٦م:

إسم عضو اللجنة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
د. نجم الزيد	رئيس اللجنة		✓	
أ/ محمد العييدي	عضو	✓		
أ/ أكيرا موشيزوكي	عضو		✓	

ث- اجتماعات لجنة المخاطر وسجل الحضور

عقدت لجنة المخاطر خلال العام المالي ٢٠١٨م خمسة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:
"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته"

أسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول ٢٠١٨/٠٥/٠١	الإجتماع الثاني ٢٠١٨/٠٥/٢٣	الإجتماع الثالث ٢٠١٨/٠٨/٠٥	الإجتماع الرابع ٢٠١٨/٠٩/٢٧	الإجتماع الخامس ٢٠١٨/١١/٢٨
د. نجم الزيد	✓	✓	✓	✓	✓
أ/ محمد العييدي	✓	✓	✓	✓	✓
أ/ أكيرا موشيزوكي	✓	✓	✓	✓	x

٦- لجنة الحوكمة

أ. أهداف واختصاصات لجنة الحوكمة:

قامت الشركة باستحداث لجنة الحوكمة التي تتبع مباشرة لمجلس الإدارة في ٢٠١٨/٠٤٠/٠٩م وتضم بعض الاعضاء المستقلين من خارج المجلس

وتشمل اختصاصاتها على:

١. التحقق من التزام الشركة بقواعد وسياسات حوكمة الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية.
٢. مراجعة وتحديث قواعد وسياسات الحوكمة للشركة وفقًا للتغييرات في المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات.
٣. مراجعة وتطوير قواعد السلوك المهني التي تمثل قيم الشركة، وغيرها من السياسات والإجراءات الداخلية الأخرى من أجل الوفاء بمتطلبات الشركة وفقا لأفضل الممارسات.

ب. أعضاء لجنة الحوكمة:

أسم عضو اللجنة	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
د. نجم الزيد *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ نائب رئيس مجلس إدارة ورئيس لجنة المخاطر والالتزام وعضو لجنة المكافآت والترشيحات / الشركة السعودية للكهرباء ▪ عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الحوكمة ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة المكافآت والترشيحات/ بنك الخليج الدولي (البحرين) ▪ عضو مجلس إدارة/ بنك الخليج الدولي (السعودية) ▪ عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة / المركز الوطني للتخصيص ▪ عضو لجنة السياسات التنظيمية والاشراف / شركة السوق المالية السعودية (تداول) ▪ عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية للاستثمار الزراعي والانتاج الحيواني (سالك)	▪ بكالوريوس قضاء من جامعة أم القرى، المملكة العربية السعودية،١٩٩٤م. ▪ ماجستير قانون من جامعة مينيسوتا، الولايات المتحدة الأمريكية ، ١٩٩٩م ▪ دكتوراة قانون من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠١٠م	▪ هيئة السوق المالية / عضو مجلس إدارة من ٢٠١٤/٠٣ وحتى ٢٠١٦/٠٨ ▪ مصرف الراجحي / رئيس مجموعة الحوكمة والقانونية من ٢٠١٦/١١ حتى ٢٠١٧/٠٤ ▪ هيئة السوق المالية / مدير عام الشؤون القانونية من ٢٠٠٨/٠٩ حتى ٢٠١٤/٠٣ ▪ هيئة السوق المالية / مساعد مدير عام الشؤون القانونية من ٢٠٠٤/٠٩ حتى ٢٠٠٨/٠٩ ▪ مجموعة البنك الإسلامي للتنمية / مستشار قانوني من ٢٠٠١/٠٦ حتى ٢٠٠٤/٠٩

د. عبدالرحمن البراك *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٩م	▪ مؤسس والشريك التنفيذي لشركة ثراء للاستشارات ▪ عضو لجنة المراجعة /شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة الأندلس العقارية ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة العلم لأمن المعلومات ▪ رئيس مجلس إدارة / شركة لجام للرياضة ▪ عضو لجنة المراجعة / شركة السعودية للشحن	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك فيصل، المملكة العربية السعودية،١٩٩٧م. ▪ ماجستير ادارة مالية من جامعة كولورادو، الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٠١م ▪ دكتوراة ادارة مالية من جامعة نيوكاسل، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٥م	▪ هيئة السوق المالية/ نائب رئيس مجلس الإدارة من ٢٠١٧/٠٣ حتى ١٠/ ٢٠١٧ ▪ هيئة السوق المالية / عضو مجلس إدارة من ٢٠٠٩/٠٥ حتى ٢٠١٧/٠٣ ▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين / عضو مجلس الإدارة من ٢٠١٣/٠١ حتى ٢٠١٧/٠٢ ▪ جامعة الملك فيصل / أستاذ المالية المشارك، عميد ، ورئيس قسم المالية من ١٩٩٧/١١ حتى ٢٠٠٩/٠٥
أ/ زيد المفرح *بدأت عضويته اعتباراً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٠م	الرئيس التنفيذي للبلاد المالية	▪ بكالوريوس إدارة الأعمال وعلوم المعلومات، جامعة تشوبو، ناقويا اليابان ٢٠٠٣م. ▪ ماجستير اقتصاد، جامعة ولاية نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٧م.	هيئة سوق المال / مدير إدارة صناديق الاستثمار من ٢٠٠٧م حتى ٢٠١٥م

- **تكوين لجنة الحوكمة وتصنيف أعضائها:**

شكل مجلس الإدارة بتاريخ٢٠١٨/٠٤/١٠م لجنة الحوكمة استكمالاً للدورة التي تبدأ من تاريخ ٢٠١٦/٠٤/٠٧م وتنتهي بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠٦م:

إسم عضو اللجنة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
د. نجم الزيد	رئيس اللجنة		✓	
د. عبدالرحمن البراك	عضو	✓		
أ/ زيد المفرح	عضو	✓		

ج- اجتماعات لجنة الحوكمة وسجل الحضور

عقدت لجنة الحوكمة خلال العام المالي ٢٠١٨م ثلاث اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

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

أسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 22/04/2018	الإجتماع الثاني 05/08/2018	الإجتماع الثالث 29/09/2018
د. نجم الزيد	✓	✓	✓
د. عبدالرحمن البراك	✓	✓	✓
أ/ زيد المفرح	✓	✓	✓

٤١. الإدارة التنفيذية

الأسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
د. طارق عبدالله حسن النعيم	الرئيس التنفيذي المكلف لشركة ميدغلف	Sydney - PhD UNSW Australia Information Systems	١٩٩٦-٢٠٠٢ مؤسسة النقد ٢٠٠٦-٢٠٠٧ أستاذ مساعد جامعة الأمير سلطان ٢٠٠٧-٢٠١٢ تداول مستشار الرئيس التنفيذي ومدير الموجودات ٢٠١٢-٢٠١٤ AGM نقاط البيع وإدارة التحول ورئيس مجموعة الاستراتيجية ٢٠١٤-٢٠١٦ وكيل وزارة التجارة والاستثمار ٢٠١٦-٢٠١٧ هيئة سوق المال Board Commissioner ٢٠١٧-٢٠١٨ Board Commissioners Advisor ٢٠١٨-٢٠١٨ مستشار وزير التجارة والاستثمار
أ/ نبيل أبو رمضان	الرئيس التنفيذي للعمليات	▪ دبلوم دراسات التأمين التطبيقية، معهد التدريب المتوسطي، مالطا،١٩٩٦م. ▪ دبلوم شهادة ممارسات التأمين، معهد التأمين القانوني-لندن،١٩٩٧م. ▪ دبلوم برنامج الأكتواري،مؤسسة المهنا،لبنان. ▪ شهادة في إدارة الرعاية الصحية المهنية، معهد التأمين الصحي الأمريكي،٢٠٠٦م. ▪ شهادة خدمة عملاء الرعاية الصحية، معهد التأمين الصحي الأمريكي،٢٠٠٦م.	▪ من ١٩٩٩م إلى ٢٠٠٢م، مساعد مدير القسم الطبي، ميدغلف السعودية. ▪ من ٢٠٠٢م إلى ٢٠٠٤م، مدير إكتتاب التأمين الطبي، ميدغلف السعودية. ▪ من ٢٠٠٤م إلى ٢٠١٠م، مدير قسم التأمين الطبي والحياة، ميدغلف السعودية. ▪ من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م،رئيس العمليات التنفيذي، ميدغلف السعودية. من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٦م، رئيس العمليات التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحماية والأدخار، ميدغلف السعودية.

أ/ طارق موسى يوسف المقاطيش	الرئيس التنفيذي للمالية	▪ بكالوريوس محاسبة جامعة ماراثوادا في الهند ▪ دبلوم في التأمين في البحرين ▪ شهادة التأمين المهني في لندن	▪ من ١٩٩١م- ١٩٩٤م محاسب شركة تأمين الشرق الاوسط في الاردن ▪ من ١٩٩٤م -١٩٩٦م محاسب ومسئول شؤون الموظفين في شركة سيمينس الاردن ▪ ١٩٩٦م -٢٠٠١م مدير المالية في شركة التأمين العالمية الاردن ▪ من ٢٠٠١م ٢٠٠٥ م مدير المالية والاستثمار شركة الاتحاد في البحرين ▪ من ٢٠٠٦م ٢٠١٣م رئيس المالية شركة الاتحاد في السعودية ▪ من ٢٠١٣-٢٠١٨ رئيس المالية شركة أمانة للتأمين في السعودية
أ/ عمر عبدالرحمن إبراهيم المحمود	الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات	▪ بكالوريوس نظم معلومات جامعة الملك فهد	▪ ٢٠٠٤م -٢٠٠٧م مبرمج في التعاونية للتأمين ▪ ٢٠١١م -٢٠١٤مديرنظم المعلومات في التعاونية للتأمين ▪ ٢٠١٤م-٢٠١٦م نائب الرئيس في تكافل
أ/ عبدالمجيد عبدالله حمد المسلم	مدير إدارة المراجعة الداخلية	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ٢٠٠٢	▪ ٢٠٠٦م ٢٠١٥م مدير المراجعة الداخلية في مصرف الراجحي ▪ ٢٠١٥ م -٢٠١٧م البنك السعودي الفرنسي ▪ ٢٠١٧م - ٢٠١٨م بنك البلاد
أ/ أحمد سالم الحميد	رئيس إدارة الالتزام المكلف	▪ بكالوريوس إدارة مستشفيات من جامعة العلوم التطبيقية ، عمان، الأردن ٢٠٠٧م	▪ ٢٠٠٩ م حتى الآن إدارة الإلتزام شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف)
أ/ ريم حامد العتيبي	رئيس قطاع العناية بالعملاء المكلف	▪ بكالوريوس لغة فرنسية جامعة الملك سعود	▪ ٢٠٠٧-٢٠١٢ مديرة وحدة في بنك الجزيرة
أ/ نوف عبد المحسن العبد الرحمن	رئيس قطاع الموارد البشرية والشؤون الادارية التنفيذي المكلف	▪ ماجستير ادارة اعمال - موارد بشرية	▪ ٢٠٠١-٢٠٠٩م مشرفة موارد بشرية وخدمات الرواتب في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية ▪ ٢٠١٠م مشرفة موارد بشرية شركة الهوشان ▪ ٢٠١٠-٢٠١٣ مدقق رواتب مدينة الملك عبدالعزيز الطبية
أ/ سالم مبارك جعيثن العرجاني	رئيس الشؤون القانونية والحوكمة	▪ بكالوريوس العلوم الادارية جامعة الملك سعود ماجستير قانون الاعمال الدولي	▪ ٢٠٠٥-٢٠١٠م مستشار قانوني في شركة الجدعان ▪ ٢٠١٠-٢٠١٧م مدير وحدة تشريعات هيئة سوق المالية ▪ ٢٠١٧-٢٠١٨ م مستشار قانوني وأمين مجلس الادارة في الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري
أ/ ناصر سلمان ناصر السحيم	الرئيس التنفيذي للمبيعات	▪ ثانوية عامة	▪ ٢٠٠٢-٢٠٠٦م مجموعة بن لادن ▪ ٢٠٠٦-٢٠١٥م التعاونية للتأمين

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

أ. تعرضت الشركة لجزاء من مؤسسة النقد العربي السعودي وهو منع الشركة من قبول مكتتبين جدد وبالتالي منعها من إصدار أو تجديد أي وثائق تأمين اعتباراً من يوم الثلاثاء ١٤٣٩/٠٥/١٣هـ الموافق ٢٠١٨/٠١/٣٠م. وذلك نتيجة لعدم استيفاء الشركة لمتطلبات هامش الملاءة المالية والذي سبق للمؤسسة أن أنذرت الشركة إنذارًا نهائيًا بخصوصه. وبناءً عليه ووفقاً لمتطلبات المؤسسة قامت الشركة بزيادة رأس مالها بالقدر اللازم لمعالجة انخفاض هامش الملاءة المالية، كما تقوم الشركة بتزويد المؤسسة بتقرير أسبوعي حيال الإجراءات المتخذة في هذا الشأن.

ب. فرضت هيئة السوق المالية غرامة مالية قدرها (١٨٠,٠٠٠) ريال، على الشركة لمخالفتها عدد من أحكام قواعد التسجيل والإدراج ولائحة حوكمة الشركات، وذلك خلال الأعوام المالية من ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٧م. وقد قامت الشركة باستحداث لجنة للحوكمة خلال العام ٢٠١٨م، وتم تفعيل دور إدارة الحوكمة كما تم تحديث عدد من سياسات الحوكمة بالإضافة إلى عدد من الإجراءات الأخرى التي هدفها الالتزام بكافة الانظمة واللوائح ذات العلاقة والحفاظ على مستوى عال من الإفصاح والشفافية.

ت. فرضت هيئة السوق المالية غرامات مالية إجمالي قدرها (٦٠,٠٠٠) ريال على الشركة، لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة الثانية والستين والفقرتين (٥) و (١٩) من المادة الثالثة والستين من قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة. وقد قامت الشركة باستحداث دليل لإجراءات الإعلانات يتم العمل عليه حالياً ليتم اعتماده والالتزام به لتفادي أي تأخر في إبلاغ الهيئة والجمهور بأي أحداث جوهرية مستقبلاً

٤٣. عقوبات أو جزاءات أو قيد احتياطي مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة اشرافية أو تنظيمية أو قضائية يكون له علاقة بالشركة

لا يوجد

٤٤. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام ٢٠١٧م إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

إدارة التدقيق الداخلي:

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

خلال عام 2018م تم القيام بعمليات التدقيق وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها وذلك وفق المعايير المتبعة واستناداً على القواعد التنظيمية لإدارة المراجعة الداخلية الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

تقدم إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها الدورية إلى لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة وهذه التقارير تستند على خطة المراجعة التي توضع مع بداية كل سنة مالية من قبل إدارة المراجعة الداخلية بموافقة وإشراف لجنة المراجعة.

ترسل التقارير بصيغتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية. تقوم لجنة المراجعة بمناقشة هذه التقارير في اجتماعاتها الفصلية للموافقة عليها أو التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أي ملاحظات.

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، وتقدّم 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 الالتزام بشكل دوري في كافة اجتماعات لجنة المراجعة حيث يقدّمان 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 الالتزام.

بالإضافة إلى الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي وأعمال إدارة الالتزام، قامت لجنة المراجعة بالاجتماع مع عدة مديرين تنفيذيين في الشركة للإشراف على الأعمال الداخلية في الشركة، ومن أبرز الموضوعات التي تم طرحها خلال العام ٢٠١٨م هي التالية

- الاجتماع مع مراجعين الحسابات الخارجيين لمناقشة أعمال تدقيق القوائم المالية للشركة.
- متابعة أعمال إدارة الالتزام وإدارة التدقيق الداخلي بشكل دقيق ومستمر وحرصت بشكل خاص على:
  - الاطلاع على الميزانية السنوية لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام.
  - الاطلاع على خطة عمل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام والموافقة عليها.
  - متابعة التنظيم الداخلي لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام والتحقق من كفاءة فريق العمل.
  - الاطلاع على التقارير الفصلية الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الالتزام ومتابعة أعمالها.

وقد أثبتت نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية عن وجود نظام وبيئة رقابية ضعيفة وذلك لعدم اكتمال المنظومة التقنية لعمليات الإدارات المختلفة بالإضافة الى عدم اكتمال السياسات والإجراءات الخاصة بالإدارات المختلفة.

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

لا يوجد.

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

تماشيا مع ما نصت عليه لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية التي توجب على الشركة ذكر ما تم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق في تقرير مجلس إدارتها، فإنه يسر مجلس إدارة الشركة التنويه بأن الشركة تطبق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء الأحكام الواردة أدناه:

رقم المادة /الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
15 الفقرة (هـ)	هـ) على الشركة الإعلان للجمهور وإشعار الهيئة والسوق وفقاً للضوابط التي تحددها الهيئة –بنتائج الجمعية العامة فور انتهائها.	المادة مطبقة بشكل كبير، حيث أن الفقرة (هـ) تحتاج لضمان الالتزام بشكل أكبر للتأكد من الإعلان عن الأحداث الجوهرية فور حدوثها وقد قامت الشركة باستحداث دليل لإجراءات الإعلانات يتم العمل عليه حالياً ليتم اعتماده والالتزام به لتفادي أي تأخر في إبلاغ الهيئة والجمهور بأي أحداث جوهرية مستقبلاً.
٢٠ الفقرة (ب)	ب) على مجلس الإدارة أن يجري تقييماً سنوياً لمدى تحقق استقلال العضو والتأكد من عدم وجود علاقات أو ظروف تؤثر أو يمكن أن تؤثر فيه.	المادة مطبقة بشكل كبير، حيث أن الفقرة (ب) غير مطبقة بشكل تام. وسيتم التأكيد على مجلس الإدارة بضرورة الالتزام وعمل تقييماً سنوياً لمدى تحقق استقلال الأعضاء المستقلين والتأكد من عدم وجود علاقات أو ظروف تؤثر أو يمكن أن تؤثر فيهم
٤٣ الفقرة رقم (٢)	يضع مجلس الإدارة سياسة مكتوبة وواضحة للتعامل مع حالات تعارض المصالح الواقعة أو المحتمل وقوعها التي يمكن أن تؤثر في أداء أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو غيرهم من العاملين في الشركة عند تعاملهم مع الشركة أو مع أصحاب المصالح الآخرين، على أن تتضمن هذه السياسة بصفة خاصة ما يلي: ٢) تقديم أمثلة توضيحية لحالات تعارض المصالح تناسب مع طبيعة نشاط الشركة.	المادة مطبقة بشكل كبير، حيث أنه تم اعتماد سياسة محدثة لتعارض المصالح من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١م، لكن لم تشتمل على أمثلة توضيحية لحالات تعارض المصالح وسيتم التأكد من إضافة ذلك على سياسة تعارض المصالح الخاصة بالشركة
٤٥	على من يرغب في ترشيح نفس لعضوية مجلس الإدارة أن يفصح للمجلس وللجمعية العامة عن أي من حالات تعارض المصالح وفق الإجراءات المقررة من الهيئة، وتشمل: ١) وجود مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة التي يرغب في الترشح لمجلس إدارتها. ٢)اشتراك في عمل من شأن منافسة الشركة، أو منافستها في أحد فروع النشاط الذي تزاول.	المادة مطبقة بشكل كبير، حيث أن المرشحين يفصحون عن المصالح والأعمال المنافسة من خلال نماذج الترشيح المعتمدة، ومن حرص الشركة على الالتزام التام بنص المادة سيتم العمل على استحداث نموذج خاص لإبلاغ المرشحين بحالات تعارض المصالح أو الاشتراك في أعمال منافسة ليتم عرضه على مجلس الإدارة والجمعية العامة.

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

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

رقم المادة /الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
٣٠	يجب ألا يكون لعضو مجلس الإدارة أو الإدارة العليا مصلحة شخصية، مباشرة أو غير مباشرة، في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة بغير ترخيص من الجمعية العامة يجدد كل سنة، وتستثنى من ذلك الأعمال التي تتم عن طريق المنافسة العامة إذا كان العضو صاحب العرض الأفضل. وعلى عضو مجلس الإدارة أو الإدارة العليا إبلاغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر اجتماع المجلس. ولا يجوز لعضو مجلس الإدارة ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في الجمعية العامة أو في اجتماع مجلس الإدارة. ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا مصلحة شخصية فيها ومبالغها، ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من مراقبي الحسابات.	مطبقة بشكل كبير، حيث ان مجلس الإدارة اعتمد بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١ سياسة محدثة لتعارض المصالح، كما أن جميع التعاملات يتم الإفصاح عنها وطلب موافقة الجمعية العامة عليها، ولضمان الالتزام التام بالمادة ستقوم الشركة بعمل الإجراءات اللازمة لضمان الحصول على ترخيص الجمعية العامة على الأعمال والعقود قبل البدء فيها.
٣٦	يجب أن يكون لدى الشركة سياسة للمكافآت والتعويضات، حسب متطلبات المادة (١١) من هذه اللائحة، بحيث تشمل هذه السياسة جميع مستويات وفئات الموظفين سواء كانوا متفرغين أو متعاقدين، بحيث تغطى هذه السياسة بحد أدنى الجوانب الآتية: أ) أهداف خطة المكافآت والتعويضات (مع التركيز على تعزيز الإدارة الفاعلة للمخاطر وتحقيق سلامة واستقرار الوضع المالي للشركة) ب) هيكل نظام المكافآت والتعويضات (بما في ذلك المحددات الرئيسية للتعويضات وتوافقها مع دراجة المخاطر، الخ) ج) محددات عناصر المكافآت والتعويضات (العناصر الثابتة والمتغيرة، والمنافع المالية وغير المالية، الخ) د) ربط المكافآت والتعويضات بالأداء	مطبقة بشكل كبير، حيث أن مجلس الإدارة اعتمد بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١ سياسة محدثة للمكافآت والتعويضات، لكن لم تشتمل السياسة على ما نصت عليه الفقرتين (ب) و (ج) وسيتم إضافتهما على السياسة ليتم الالتزام بالمادة كلياً.
٣٩	يجب على لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة التأكد من عمل مراجعة سنوية لممارسات المكافآت والتعويضات بالشركة (بواسطة وظيفة المراجعة الداخلية أو جهة خارجية متخصصة) بشكل مستقل ودون تدخل من الإدارة التنفيذية بالشركة.	غير مطبقة، حيث أنه سيتم إضافة نص المادة على لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت المحدثة ليتم اعتمادها والعمل بما جاء بها.
٧٨	يجب أن تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أداء المجلس (كل عضو على حدة والمجلس ككل) بشكل سنوي على الأقل باستخدام معايير رسمية وشفافة وموضوعية.	مطبقة بشكل كبير، حيث أنه تم البدء في عملية التقييم خلال العام ٢٠١٨م لكن لم يتم الانتهاء منه والحصول على نتائجه في نفس العام. هذا وسيتم التأكيد على لجنة الترشيحات والمكافآت بضرورة البدء والانتهاء من عملية التقييم في نفس العام.
٩٣	يجب أن يطلع مجلس الإدارة على محاضر الاجتماعات التي تعقدها اللجان وتوصياتها.	مطبقة بشكل كبير، حيث أنه تم تجميع جميع محاضر اللجان ورفعها على ملف مشاركة مع أعضاء مجلس الإدارة ليتم الاطلاع عليها. وسوف يقوم المجلس بإبداء

		الملاحظات والتوصيات الخاصة بذلك.
١٢٦	يجب أن تحدد لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة دور ومسئوليات الخبير الاكتواري المعين وآلية عمله بما يتوافق مع متطلبات اللائحة التنظيمية للأعمال الإكتوارية لشركات التأمين وإعادة التأمين الصادرة عن المؤسسة والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى ذات العلاقة.	مطبقة بشكل جزئي، حيث ان دور ومسؤوليات الخبير الاكتواري كانت موضحة في لائحة الحوكمة السابقة لكن لم يتم إضافتها في السياسة المحدثة. هذا وستقوم الشركة بإضافة البند على لائحة الحوكمة المحدثة.

* كما تود الشركة التنويه بأنه تم تحديث لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة لتتماشى مع كافة المتطلبات الواردة في كلٍ من لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة سوق المال ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/١٠/٠١م وتم اعتمادها في الجمعية العامة بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/٢٥م.

٤٨. مساهمة الشركة الاجتماعية:

استشعاراً بالمسئولية اتجاه المجتمع تبنت شركة ميدغلف من خلال اللجنة العمالية العديد من برامج خدمة المجتمع وكان من أبرزها:

١- دعوة أطفال جميعة إنسان وجمعية وفاء للمشاركة في فعاليات إفتتاح بطولة شغف التحدي الرمضانية.
٢- بمناسبة عيد الاضحى تم زيارة دار الرعاية الإجتماعية بالرياض وإقامة بعض الفعاليات وتقديم هدايا تلبية إحتياجات المسنين.
٣- التبرع لجمعية انسان بـ ٨٨ ريال عن كل وثيقة مباعة عن طريق الموقع الإلكتروني بمناسبة اليوم الوطني ال ٨٨ وقد بلغ اجمالي التبرع مبلغ ٦٤,٠٦٤ ريال سعودي.
٤- استضافة ابناء وبنات جمعية انسان وجمعية الوقف الخيرية لجلسة ملهمة بعنوان "مفاتيح الوصول لأهدافك" قدمها الأستاذ/ مفيد النوصير والدكتورة/ أمل الفطاني.
٥- بالتنسيق مع صندوق الموارد البشرية (هدف) تم دعم الأسر المنتجة من خلال برنامج ٩ أعشار بتخصيص مساحة مجانية لتقديم منتجاتهم.

الخاتمة

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

والله الموفق،