MetLife | AIG
العربي للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
عن السنة المالية المنتهية في تاريخ 2017/12/31م

ص.ب. 56437 الرياض 11554 – المملكة العربية السعودية
هاتف: 00966115109300 فاكس: 00966115109396
www.metlifeaiganb.com

كلمة رئيس مجلس الإدارة:

لم يكن عام 2017 سهلًا على الشركة ولا على مساهميها الكرام، حيث أسهمت التحديات المستمرة لسوق التأمين في المملكة العربية السعودية وعدم ملائمة الضوابط الموضوعة على عملية معالجة المطالبات داخل الشركة وخارجها في وقوع أثر سلبي كبير على النتائج المالية للشركة.

حيث تم اكتشاف أن النتائج المالية – التي يُمكن وصفها بالمتوسطة إلى الجيدة – التي حققتها الشركة في بداية العام والمرتبطة بالتأمين الطبي كانت ناتجة عن تراكم مطالبات غير دقيقة ولا تمثل المطالبات الحقيقية، حيث تم معالجة ونقل معظم هذه المطالبات للشـــركة من قبل مزود خدمات تتعامل معه الشركة واعتمدت عليه في معالجة مطالبات التأمين الطبي. كما نتج عن هذه المطالبات والأرقام الغير دقيقة وضع افتراضات خاطئة للأسعار ، مما أدى إلى تدهور المشكلة وتحولها لاحقًا إلى سياسة تسعير غير كافية شكلت عبئًا على الشركة كونها استمرت في إصدار وثائق تأمين جديدة وتنمية أعمالها خلال عام 2017.

ومنذ أن تم اكتشاف هذا التباين في أداء الشركة، عمل كلًا من الإدارة العليا ومجلس الإدارة وكافة موظفي الشركة بجد واجتهاد وما زالوا يعملون على معالجة أسباب هذه المشكلة من أساسها وتصحيح كافة الإجراءات والسياسات والعلاقات مع مزودي الخدمات الحاليين وكذلك بناء خطة عمل من شأنها أن تحقق للشركة الازدهار والربحية المنشودة.

لم يتوانى أحد منا في التعامل بجدية ومسؤولية مع الأمور المذكورة أعلاه، حيث قمنا باتخاذ العديد من الإجراءات التصحيحية بما فيها إلغاء كافة المنح وزيادات الرواتب لعام 2017 بالإضـافة إلى تجميد المكافآت السـنوية لمجلس الإدارة من أجل تخفيف الأعباء المالية الحالية على عمليات الشركة قدر المستطاع وتمهيد طريقًا أكثر نجاحًا للشركة في المستقبل. كما قمنا أيضًا بوضع العديد من المبادرات للتأكد من حماية كافة حملة الوثائق ولضمان وفاء الشركة بإلتزاماتها لعملاءها قبل كل شيء آخر.

ولتحقيق هذه الغاية، يعمل الشركاء المؤسسون للشركة وهم شركة متلايف (MetLife) والمجموعة الأمريكية الدولية (AIG) والبنك العربي الوطني (ANB) عن قرب مع إدارة الشـــركة من أجل تقديم حلول وبدائل للحفاظ على الملاءة المالية المطلوبة من الجهات التنظيمية من أجل ضمان استمرارية الشركة في أعمالها والتأكد من استمرار ثقة كافة العملاء وأصحاب المصالح في التعامل مع الشركة وكذلك ضمان استمرارية وفاءنا بالتزاماتنا تجاه كافة أصحاب المصالح في الوقت الراهن وفي المستقبل.

نحن واثقون تمامًا بأنه بناءًا على ما قمنا بتنفيذه من إجراءات تصحيحية حتى اليوم والتحسينات المستمرة التي يتم إجراؤها داخليًا فيما يتعلق بقياس ومعالجة كافة نقاط الضعف وإعادة تقييم علاقاتنا مع كافة مزودي الخدمات خارج الشركة، يمكننا القول بأننا تعاملنا مع الأسباب والآثار التي أدت إلى النتائج المالية التي شهدتها الشركة في عام 2017.

يكمن التحدي من الآن فصاعدًا في التركيز على الأعمال المُربحة والمستدامة التي تكون مبنية على الإيجابيات التنافسية التي تمتلكها الشركة وأصحاب المصالح الرئيسيين فيها. حيث تتطلب منا الإستراتيجية اللازمة لتحقيق هذا الهدف أن نتميز بشكل كافي عن غيرنا وأن نجلب المواهب اللازمة من أجل تحقيق هذا الهدف مستندين على خطة عمل أكثر إحكامًا.

يشمل ذلك التركيز على نقاط القوة التي نتمتع بها بما في ذلك بناء قنوات توزيع أفضل والاعتماد على منتجات متنوعة تميز شركاؤنا في تقديمها للسوق بالإضافة إلى تنويع أعمالنا بعيدًا عن المنتجات عالية المخاطر.

تضمن عام 2017 عددًا من الإجراءات الإيجابية التي اتخذتها إدارة الشركة ومجلس الإدارة، بما فيها التحسينات التي تم إجراؤها على الأنظمة والضوابط والتي ستستمر خلال عام 2018 وما بعده. كما أن الشركة عينت رئيسًا تنفيذيًا يتمتع بخبرة في قطاع التأمين لمدة تزيد عن عشرون عامًا في المنطقة. وأيضًا احتوى عام 2017 على عدة مبادرات قَيِمة وتم تحديد إجراءات لتقليل المخاطر حيث تخطط الشركة لتنفيذها خلال عام 2018 فصاعدًا، منها منتجات وقنوات بيع جديدة بالإضافة إلى الاستمرار في البناء اعتماداً على الخبرة الواسعة لاثنتين من أبرز شركات التأمين في العالم، هما شركة متلايف (MetLife) والمجموعة الأمريكية الدولية (AIG).

وأخيرًا، ما تزال الشركة تعمل مع العديد من مستشاريها للتعامل مع المسببات الرئيسية للخسائر وتطوير الحوكمة الداخلية وتقييم حقها في الرجوع على مزود الخدمات. كما أنها كانت وما زالت تعمل عن كثب مع مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بكافة الإجراءات.

ص.ب. 56437 الرياض 11554 – المملكة العربية السعودية
هاتف: 00966115109300 فاكس: 00966115109396
www.metlifeaiganb.com

وفي الختام، نقر نحن وإدارة الشـــركة بعدم تمكننا من تحقيق تطلعاتنا لعام 2017 وأن نتائج العام أعادتنا للوراء من ناحية تحقيق النتائج المالية التي كنا نأمل في تحقيقها حتى اليوم. ولكننا نطمئن مساهمينا الكرام بأننا سنستمر في بذل كل ما بوسعنا من أجل إعادة تنظيم الشركة من الآن فصاعدًا ومن أجل تمهيد طريق ناجح للشركة لتصبح واحدة من أبرز شركات التأمين في المملكة العربية السعودية.

مع فائق الاحترام والتقدير،
رمزي أبو خضرا
رئيس مجلس الإدارة

ص.ب. 56437 الرياض 11554 – المملكة العربية السعودية
هاتف: 00966115109300 فاكس: 00966115109396
www.metlifeaiganb.com

1. أنشطة الشركة:

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

2. الأداء المالي:

2.1 ملخص قائمة المركز المالي

عمليات التأمين

الموجودات (بآلاف الريالات السعودية)	**31 ديسمبر 2017**	**31 ديسمبر 2016**	**31 ديسمبر 2015**	**31 ديسمبر 2014**
نقدية وشبه نقدية	54,284	44,785	64,689	2,238
أقساط مدينة ، صافي	64,540	53,391	35,661	3,422
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية	275,784	297,239	299,201	3,751
موجودات أخرى	146,603	69,021	32,850	11,492
مجموع الموجودات	**541,211**	**464,436**	**432,402**	**20,903**

المطلوبات (بآلاف الريالات السعودية)	**31 ديسمبر 2017**	**31 ديسمبر 2016**	**31 ديسمبر 2015**	**31 ديسمبر 2014**
إجمالي الاحتياطيات الفنية أقساط التأمين غير المكتسبة والمطالبات تحت التسوية	459,651	412,785	383,338	5,497
أرصدة إعادة التأمين دائنة وعمولة تأمين غير مكتسبة	34,107	25,245	33,629	3,809
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	47,453	26,406	15,435	11,597
مجموع المطلوبات	**541,211**	**464,436**	**432,402**	**20,903**

عمليات المساهمين

الموجودات (بآلاف الريالات السعودية)	**31 ديسمبر 2017**	**31 ديسمبر 2016**	**31 ديسمبر 2015**	**31 ديسمبر 2014**

نقدية وشبه نقدية	4,737	104,002	66,315	11,158
استثمارات و ودائع لأجل	176,988	136,999	30,849	105,675
موجودات أخرى	1,124	750	945	5,142
إجمالي الموجودات	**182,849**	**241,751**	**98,109**	**121,975**

المطلوبات وحقوق المساهمين (بآلاف الريالات السعودية)	**31 ديسمبر 2017**	**31 ديسمبر 2016**	**31 ديسمبر 2015**	**31 ديسمبر 2014**
المطلوبات				
زكاة مستحقة	2,024	524	615	-
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	3,046	4,143	8,918	1,286
مجموع المطلوبات	**5,070**	**4,667**	**9,533**	**1,286**
حقوق المساهمين				
رأس المال	350,000	350,000	175,000	175,000
العجز المتراكم	(172,221)	(112,915)	(86,424)	(54,311)
مجموع حقوق المساهمين	**177,779**	**237,085**	**88,576**	**120,689**
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	**182,849**	**241,751**	**98,109**	**121,975**

ارتفعت خسائر الشركة المتراكمة لتبلغ 49.21% من رأس مال الشركة وذلك في تاريخ 31 ديسمبر 2017، ويعود سبب ارتفاع الخسائر المتراكمة إلى ارتفاع المصـــاريف العمومية والإدارية بالإضـــافة إلى الخســـارة الغير متوقعة التي حدثت في الربع الرابع من عام 2017 والمتعلقة بالتأمين الصحي.

2.2 ملخص نتائج الأعمال

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017**	**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016**	**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**	**من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014**
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	354,880	208,090	144,741	5,741
صافي أقساط التأمين المكتسبة	244,780	145,094	33,715	299
إيرادات الاكتتاب	263,812	161,773	40,299	471
صافي المطالبات المتكبدة	(229,079)	(124,012)	(30,965)	(288)
مصاريف الاكتتاب	(279,927)	(146,039)	(36,425)	(554)
نتائج الاكتتاب	(16,115)	15,734	3,873	(82)

مصاريف عمومية وإدارية – عمليات التأمين	(47,472)	(43,497)	(35,305)	(20,203)
النتائج التشغيلية للتأمين	(63,587)	(27,764)	(31,431)	(20,286)
دخل عمولات خاصة – عمليات التأمين	2,014	1,445	156	-
حصة المساهمين من العجز	(61,573)	(26,318)	(31,275)	(20,286)
مصاريف عمومية وإدارية – عمليات المساهمين	(1,731)	(1,412)	(1,185)	(12,843)
دخل عمولات خاصة وتوزيعات – عمليات المساهمين	5,498	5,875	963	793
مصاريف ما قبل التأسيس	-	-	-	(11,336)
صافي الخسارة (المساهمين) قبل الزكاة	**(57,806)**	**(21,855)**	**(31,498)**	**(43,671)**

2.2.1 إجمالي أقساط التأمين المكتتبة وصافي أقساط التأمين المكتسبة

قطاع التأمين (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015		من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014	
	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتسبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتسبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتسبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتسبة
التأمين الصحي	240,044	197,487	127,312	127,234	90,989	27,871	974	79
الحماية والادخار	30,797	13,208	24,199	6,614	16,658	4,091	-	-
الممتلكات	15,218	84	18,904	57	3,475	23	720	1
المركبات	38,502	29,891	13,572	7,864	190	20	-	-
الحوادث والمسؤولية العامة	21,617	2,790	13,085	1,746	5,929	1,015	2,343	46
الطاقة والهندسي	4,203	71	7,937	25	24,015	6	316	-
البحري	3,794	408	1,708	265	2,083	172	-	-
عام أخرى	706	841	1,374	1,290	1,402	517	1,388	172
المجموع	**354,880**	**244,780**	**208,090**	**145,094**	**144,741**	**33,715**	**5,741**	**299**

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام 2017 بنسبة 71% مقارنة بعام 2016 بسبب النمو الملحوظ الذي تم تحقيقه في عام 2017 في كلًا من التأمين الصحي والذي ارتفع بنسبة 89% وتأمين المركبات الذي ارتفع بنسبة 184%. كما حققت بقية المنتجات نموًا بنسبة 14% ساهم فيها بشكل كبير النمو المحقق في تأمين الحماية والادخار.

كما ارتفع صافي أقساط التأمين المكتسبة من 145.1 مليون ريال سعودي في عام 2016 ليصبح 244.8 مليون ريال سعودي في عام 2017 مدعوماً بنمو إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للتأمين الصحي وتأمين المركبات وتأمين الحماية والادخار بالإضافة إلى المستوى العالي للاحتفاظ بأقساط التأمين في هذا النشاط التأميني.

2.2.1.1 إجمالي أقساط التأمين المكتتبة والتحليل الجغرافي

المنطقة (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
الوسطى	114,806	91,613	129,541	5,741
الغربية	99,171	60,377	15,200	-
الشرقية	140,903	56,100	-	-
المجموع	**354,880**	**208,090**	**144,741**	**5,741**

في عام 2017، تم تحقيق ما نسبته 40% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من المنطقة الشرقية، يتبعها المنطقة الوسطى التي أسهمت بنسبة 32% تقريبًا، ومن ثم المنطقة الغربية بنسبة 28% تقريبًا.

2.2.2 إيرادات الاكتتاب

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
صافي أقساط التأمين المكتسبة	244,780	145,094	33,715	299
عمولة إعادة التأمين المكتسبة	13,409	10,733	4,651	172
إيرادات اكتتاب أخرى	5,623	5,946	1,933	5
إجمالي إيرادات الاكتتاب	**263,812**	**161,773**	**40,299**	**471**

ترجع الزيادة الكبيرة في إيرادات الاكتتاب في عام 2017 مقارنة بعام 2016 إلى الزيادة الملحوظة في حجم أعمال التأمين التي نتج عنها زيادة في أقساط التأمين المكتسبة وعمولات إعادة التأمين والتي تتضمن أيضًا عمولات إعادة التأمين على محفظة متلايف أليكو المنقولة والتي يتم إعادة تأمينها بالكامل إلى شركة متلايف. تقوم شركة متلايف بتعويض الشركة عن المصاريف التي تتكبدها لتشغيل محفظة أليكو المنقولة وذلك بأخذ رسوم إدارية من شركة متلايف ويتم قيدها تحت بند "إيرادات اكتتاب أخرى".

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

2.2.3 صافي المطالبات المتكبدة

قطاع التأمين (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
التأمين الصحي	195,924	108,485	25,753	62
الحماية والادخار	6,114	7,863	3,608	-
الممتلكات	(5)	99	36	1
المركبات	25,625	7,546	174	-
الحوادث والمسؤولية العامة	1,022	40	788	44
الطاقة والهندسي	9	64	27	9
البحري	137	5	131	-
عام أخرى	253	(91)	447	181
المجموع	**229,079**	**124,012**	**30,965**	**288**

ارتفع صافي المطالبات المتكبدة بشكل ملحوظ في عام 2017 مقارنة بعام 2016 بسبب الزيادة المؤثرة في حجم أعمال التأمين الصحي وتأمين المركبات، بالإضافة إلى ارتفاع صافي معدل الخسارة للتأمين الصحي من 85.3% في عام 2016 إلى 99.2% في عام 2017، ويعود سبب هذا الارتفاع بشكل أساسي لمطالبات كبيرة متراكمة لم تصل إلى علم الشركة بالشكل والتوقيت المناسبين مما أثر بدوره على سلامة وكفاية تسعير وثائق التأمين ومعايير اكتتابها من الناحية الفنية مما كان له أثر مباشر على ارتفاع معدل خسارة محفظة التأمين الطبي. ما زالت الشركة مستمرة في تحليل الأسباب التي أدت إلى هذه الخسارة وستقوم باتخاذ كافة التدابير اللازمة لمعالجتها وتفادي تكرارها مستقبلًا.

2.2.4 مصاريف الاكتتاب

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
صافي المطالبات المتكبدة	229,079	124,012	30,965	288
عمولات متكبدة	28,868	15,490	3,285	137
رسوم فحص وإشراف	3,644	2,319	548	38
مصاريف اكتتاب أخرى	2,067	1,247	395	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	6,324	2,971	1,232	91
التغير في احتياطي عجز الاقساط	9,945	-	-	-
مجموع مصاريف الاكتتاب	**279,927**	**146,039**	**36,425**	**554**

ارتفع مجموع مصاريف الاكتتاب بشكل ملحوظ بسبب الزيادة الكبيرة في صافي المطالبات المتكبدة وفي العمولات المتكبدة نتيجة لنمو صافي أقساط التأمين المكتسبة وارتفاع صافي معدل الخسارة كما ذُكر مسبقًا.

2.2.5 إجمالي المصاريف

التفصيل	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014

(بآلاف الريالات السعودية)				
مصاريف عمومية وإدارية – عمليات التأمين	47,472	43,497	35,305	20,203
مصاريف عمومية وإدارية – عمليات المساهمين	1,731	1,412	1,185	12,843
مصاريف ما قبل التأسيس، صافي	-	-	-	11,336
مجموع المصاريف	**49,203**	**44,909**	**36,490**	**33,046**

مصاريف عمومية وإدارية (بآلاف الريالات السعودية)	**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017**	**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016**	**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**	**من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014**
تكاليف الموظفين	34,408	31,329	23,844	13,650
أتعاب قانونية ومهنية	3,007	2,462	2,614	2,707
إيجارات	1,976	2,204	1,014	3,319
استهلاك	1,955	2,452	2,734	3,379
مصاريف تقنية المعلومات	3,187	3,013	2,460	2,441
مصاريف سفر وإقامة	751	515	914	1,569
مصاريف مجلس الإدارة	1,120	1,003	1,018	1,085
أخرى	2,792	1,931	1,891	1,262
خسائر بيع أصول	7	-	-	-
مجموع المصاريف العمومية والإدارية	**49,203**	**44,909**	**36,490**	**33,046**

ارتفع مجموع المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 9.5% بسبب زيادة تكاليف الموظفين بشكل رئيسي، كما نتجت هذه الزيادة عن توظيف المزيد من الأفراد لدعم عمليات التأمين بشكل يتلاءم مع زيادة حجم الأعمال.
بصرف النظر عن النمو في مجموع المصاريف، فقد انخفضت نسبة المصاريف (المصاريف العمومية والإدارية / صافي أقساط التأمين المكتسبة) من 31% في عام 2016 لتصبح 20% في عام 2017.

2.2.6 النتائج التشغيلية للتأمين:

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017**	**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016**	**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**	**من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014**
إيرادات الاكتتاب	263,812	161,773	40,299	471
مصاريف الاكتتاب	(279,927)	(146,039)	(36,425)	(554)
نتائج الاكتتاب	**(16,115)**	**15,734**	**3,873**	**(82)**

المصاريف العمومية والإدارية – عمليات التأمين	(47,472)	(43,497)	(35,305)	(20,203)
النتائج التشغيلية للتأمين	**(63,587)**	**(27,764)**	**(31,431)**	**(20,286)**

تراجعت النتائج التشغيلية للتأمين في عام 2017 مقارنة بعام 2016 بقيمة 35.8 مليون ريال سعودي بسبب تراجع نتائج الاكتتاب بقيمة 31.8 مليون ريال سعودي نتيجة لارتفاع معدل خسارة التأمين الصحي بالإضافة إلى ارتفاع المصاريف العمومية والإدارية بقيمة 3.9 مليون ريال سعودي.

3. الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

خططنا الرئيسية في عام 2018 هي:

- تنويع قطاعات أعمال الشركة من أجل التأكد من تقليل الاعتماد على قطاع التأمين الطبي وذلك من خلال تنمية قطاعات أخرى مثل تأمين الحماية والادخار للأفراد والمجموعات، وكذلك التأمين ضد الحوادث وتأمين السفر والتأمين العام وذلك طبقًا لاستراتيجية الشركة.
- استهداف فئات محددة من عملاء التأمين الصحي مع تطبيق معايير اكتتاب محافظة من أجل تحقيق نتائج اكتتاب أفضل.
- مراجعة أساسيات تسعير التأمين الصحي لضمان فعالية وعدالة التسعير مع عدم تقييد قدرة الشركة على المنافسة في جذب عملاء جدد مع المحافظة على العملاء الحاليين وذلك ضمن استراتيجية الشركة ومدى الرغبة في المخاطرة.
- الاستمرار في تطوير سعة الخدمة (service capacity) لتيسير معاملات العملاء ورفع مستوى الولاء من أجل تطوير المحفظة التأمينية بشكل يحقق توقعات العملاء من مختلف الفئات.
- تشديد الرقابة على إدارة المطالبات الطبية وتقليل المطالبات المتراكمة، وإحكام الرقابة على إدارة مطالبات الطرف الآخر (third-party claims management)، بالإضافة إلى تعزيز دور إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية من أجل تمكين الشركة من إجراء التصحيحات اللازمة بشكل أسرع لتفادي أي مخاطر سلبية إضافية.
- إنشاء قنوات توزيع جديدة من أجل زيادة عدد العملاء وزيادة المبيعات في قطاعات الأعمال المرغوبة.
- نقل مخاطر التأمين من خلال تطوير علاقات مع شركات تأمين حسنة السمعة تتمتع بخبرة طويلة في هذه المجالات، ولا سيما قطاعات تأمين الحياة وتأمين المركبات.
- تقليل مخاطر الائتمان، ومراقبة تحصيل الدفعات المتأخر في سدادها من العملاء من أجل تجنب الديون المشكوك في تحصيلها وتعزيز هامش الملاءة المالية.
- مراقبة وتخفيض المصاريف العمومية والإدارية من خلال إعادة هيكلة الأنشطة التشغيلية وأنشطة تقنية المعلومات وذلك من أجل تقديم خدمات أفضل للعملاء وتحسين عملية اتخاذ القرارات.

استراتيجية الشركة والتوقعات المستقبلية لأعمالها:

بناءًا على الإجراءات التصحيحية والمركزة التي تم اتخاذها والتي ستستمر خلال عام 2018، ستمر الشركة خلال فترة التحول مع التركيز بشكل رئيسي على تعزيز قيمة المساهمين والتركيز على النمو في منتجات محددة والتي ستضمن تحقيق نمو مستدام ومربح في السنوات القادمة. ولهذا فإن الشركة تعمل على تحديث استراتيجيتها وستقوم بالإعلان عن التوقعات المستقبلية لأعمالها بعد أن يتم اعتمادها من مجلس الإدارة.

4. إدارة المخاطر:

إستراتيجية المخاطر

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

مدى الرغبة في المخاطرة (Risk Appetite)

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

حوكمة المخاطر

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

موجز المخاطر التي تواجهها الشركة

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

المخاطر الاستراتيجية	تسعى الشركة إلى الحد من التعرض للمخاطر الاستراتيجية المنسوبة إلى التخطيط الاستراتيجي وتطوير المنتجات والسمعة وحوكمة الشركة ومخاطر الاستثمار في البلد. وبشكل عام، يتم إدارة المخاطر الاستراتيجية والتحكم بها بصورة نشطة من خلال مراقبة المؤشرات الرئيسية للمخاطر بصورة منتظمة. يشمل المؤشر الرئيسي للخطر الاستراتيجي الانحراف عن الإيراد المخطط ومستوى هامش الملاءة المالية والخسائر المتراكمة من رأس المال المدفوع. كما اتخذ مجلس إدارة الشركة جميع الخطوات اللازمة لضمان الالتزام بمتطلبات المادة رقم (150) من نظام الشركات.
المخاطر التأمينية	يتم مراقبة وتخفيف المخاطر التأمينية الناجمة عن عمليات التأمين بصورة نشطة. تشمل فئة "مخاطر التأمين" الاكتتاب وتسوية المطالبات وإعادة التأمين والتسعير. لا تسعى الشركة إلى الإستفادة من الفرص السوقية التي يكون فيها معدل المخاطرة مرتفع من أجل جلب إيرادات مرتفعة. كما تراقب الشركة المؤشرات الرئيسية لمخاطر التامين (أي صافي معدل الخسارة ومعدل الاحتفاظ) بصورة منتظمة. استجابت الشركة بشكل فعال للتطور الجوهري في التأمين الصحي في الربع الثالث من عام 2017 والذي نتج عن معالجة المطالبات الطبية، حيث أن الشركة عززت قدرتها على إدارة مخاطر التأمين بشكل أكثر فعالية. وقد تم ذلك عن طريق وضع ضوابط قوية للاكتتاب وإدارة فعالة للمطالبات وفقاً للخبير الإكتواري المعين وإدارة المخاطر.
المخاطر المالية	يتم مراقبة وضبط المخاطر المالية بانتظام. وتشمل المخاطر المالية على كل من المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية

	ومخاطر السيولة. **المخاطر الائتمانية:** تتولى الشركة إدارة المخاطر الائتمانية مع الكيانات المعتمدة والناشئة من التعامل مع شركات إعادة التأمين فيما يتعلق بتسوية المطالبات المستحقة، ومع البنوك من أجل الوفاء بالتزاماتها، وأيضا مع العملاء بشأن سداد المبالغ المستحقة. وقد قامت الشركة بوضع سياسات وضوابط كافية للائتمان من أجل إدارة المخاطر الائتمانية المتعلقة بالعملاء والبنوك. يتم تخفيف التعرض للمخاطر الناجمة من إعسار شركة إعادة التأمين عن طريق وضع معايير كافية لتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها الشركة وأيضا من خلال مراقبة معايير أخرى متعلقة بأنشطة شركات إعادة التأمين والتي تشمل تجمعات المخاطر الائتمانية والخصائص الاقتصادية والمناطق الجغرافية المشابهة لشركات إعادة التأمين. يتم تقليل التعرض للمخاطر الناجمة عن تعثر سداد العملاء من خلال تطبيق ضوابط سليمة على إدارة الديون المعدومة من خلال لجنة مراقبة الائتمان. **المخاطر السوقية:** يتم قياس التعرض للمخاطر السوقية من خلال دارسة المتغيرات المالية المؤثرة على السوق كأسعار الأسهم وأسعار العقارات. كما يوجد لدى الشركة سياسة للاستثمار من أجل التحكم بالمخاطر السوقية. يعتبر مدى تعرض الشركة للمخاطر السوقية محدود جدًا. **مخاطر السيولة:** تقوم الشركة – في جميع الأوقات – بالمحافظة على سيولة كافية من أجل الوفاء بالتزاماتها المتوقعة والمحتملة. تم تطبيق إطار إدارة الأصول والخصوم ("ALM") من أجل إدارة مخاطر الاستثمار والسيولة. يوجد لدى الشركة رغبة منخفضة في أن تكون في وضع حرج من ناحية السيولة في وقت، وفي هذه الحالة لن تقوم الشركة باتخاذ أي مصاريف اختيارية. حاليًا يتم مراقبة مخاطر السيولة بشكل نشط، وفي حال أصبحت فجوة السيولة ضيقة للغاية، ستقوم الشركة بتصفية الاستثمارات طويلة الأجل إذا لزم الأمر.
المخاطر التشغيلية	تسعى الشركة إلى عدم قبول المخاطر الناجمة عن العمليات التشغيلية ولكنها تقبل بالخطر التشغيلي في حال كونه جزء مكمل لأعمال التأمين الخاصة بها. يوجد هناك أنواع مختلفة من المخاطر التشغيلية وتم تصنيفها كما يلي: ▪ مخاطر المبيعات ▪ مخاطر غسيل الأموال ▪ المخاطر القانونية ▪ مخاطر تقنية المعلومات ▪ مخاطر الموارد البشرية ▪ مخاطر عدم الالتزام ▪ مخاطر الاحتيال تُحدد الشركة بدايات الخطر في مجالات تشغيل رئيسية معينة، هذه البدايات هي الانحراف عن هدف المبيعات والقيمة الشاملة للخسائر التشغيلية وعدد الاختبارات الناجحة لاستمرارية العمل وعدد غرامات عدم الالتزام وعدد حالات الاحتيال ومقياس الفترة الزمنية لتسوية المطالبات وحل مشاكل العملاء. **كما تقوم الشركة بتعزيز أدوات المراقبة السليمة على معالجة المطالبات الطبية في ضوء التغييرات الجوهرية في التامين الطبي.** تتم إدارة المخاطر التشغيلية إلى مستوى مقبول من خلال مجموعة من الأساليب المناسبة التي تساهم بشكل فعال في إدارة الخطر التشغيلي، تتضمن هذه الأساليب الحوكمة الرصينة للمخاطر والأنظمة والضوابط المحكمة والإدارة الفاعلة للموارد، حيث تتم إدارة الخطر التشغيلي وفقًا لمستوى يتناسب مع مدى تحمل المخاطر في الشركة. قامت الشركة أيضًا بتنفيذ إجراءات عملية لإدارة المخاطر التشغيلية، هذه الإجراءات هي: • **التقييم الذاتي للسيطرة على المخاطر (RCSA)، يتم تنفيذه بشكل ربع سنوي.** • **تقييم السجل الخسائر السابقة، يتم تنفيذه بشكل شهري.**

أنشطة إدارة المخاطر

- **أنشأت الشركة لجنة إدارة المخاطر التنفيذية (لجنة على مستوى الإدارة) تجتمع بشكل شهري.**
- **تم زيادة عدد اجتماعات لجنة إدارة المخاطر إلى أربعة اجتماعات سنويًا.**
- **أجرت الشركة ثلاث تقييمات للمخاطر (ربع سنوي) خلال عام 2017.**
- **عقدت الشركة ورشة عمل لمدة يومين حول التقييم الذاتي لمخاطر الكيان والتقارير عن حوادث الخسارة.**
- **شرعت الشركة في تبني تطبيق إدارة المخاطر بتقييم أداء الموظفين.**

ص.ب. 56437 الرياض 11554 – المملكة العربية السعودية
هاتف: 00966115109300 فاكس: 00966115109396
www.metlifeaiganb.com

5. المعايير المحاسبية:

تُطبق الشركة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) مع تعديلات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما ينعلق بحساب الزكاة والدخل, والذي يشترط تطبيق كافة معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)،باستثناء تطبيق معايير المحاسبة الدولية (IAS) 12- "ضرائب الدخل" و IFRIC 21- "فرض الضرائب" بقدر مالهم علاقة بالزكاة والدخل.وفقا لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 31000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017 والتعديلات اللاحقة من ضمن توضيحات معينة ذات علاقة بحسابات الزكاة والدخل ("تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي") والزكاة والخل ليتم الحصول عليها من ضمن حصة المساهم تحت الدخل المحتفظ به.

6. سياسة توزيع الأرباح:

تتلخص سياسة الشركة المعتمدة من مجلس الادارة لتوزيع الأرباح بحسب القوانين، كما يلي:

يتم توزيع أرباح المساهمين كما يلي:

1. تُجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يُجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ اجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
3. يمكن للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة ويكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
4. بناءً على توصية مجلس الادارة يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المتبقاة.
5. يجب ابلاغ هيئة السوق المالية بدون تأخير عن أي قرارات بشأن توزيع الأرباح أو التوصيات بذلك. وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة والصناعة وبعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أقاربهم في أسهم أو أدوات دين الشركة وأي تغيير في هذه المصلحة خلال السنة المالية:

اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة الملكية	نسبة التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين			
سليمان سعود السياري	10,000	0	10,000	0	0	0.0286%	0%
رمزي كنعان أبوخضرا	100	0	100	0	0	0.00029%	0%
خالد حمد اليحيى	100	0	100	0	0	0.00029%	0%

المساهمين الرئيسيين وملكيتهم في الشركة:

التاريخ	اسم المستثمر	الرصيد الحالي	نسبة الملكية
31/12/2017	أميريكان لايف انشورنس	10,500,000	30%
31/12/2017	البنك العربي الوطني	10,480,000	29.94%
31/12/2017	ايه آي جي ام اي ايه انفسمنت آند سيرفسس ذ.م.م	3,500,000	10%

سجلات المساهمين:

طلبت الشركة خلال السنة المالية 2017 خمسة (5) سجلات للمساهمين كما يلي:

#	تاريخ الطلب	السبب
1	03/01/2017	أخرى – سجل إغلاق السنة المالية السابقة
2	11/04/2017	الجمعية العامة السنوية
3	05/06/2017	أخرى – متطلب نظامي
4	23/11/2017	إجراءات الشركة – متطلب لإدارة الالتزام
5	31/12/2017	أخرى – سجل إغلاق السنة المالية

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

لا يوجد أي شخص يمتلك ما يعادل 5% أو أكثر من أسهم شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني. ولم يقم أي شخص له مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت ويمتلك 5% أو أكثر من الأسهم بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق أو أي تغيير فيها خلال السنه المالية 2017.

9. قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية:

خلال عام 2017، لا يوجد أي قروض على الشركة واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ لسداد قروض خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات قابلة للاسترداد أو أوراق مالية متبقية.

10. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

1.10 عقود غير تأمينية:

	إسم الشركة / الطرف المتعامل معه	إسم الطرف ذوي العلاقة	صاحب المصلحة	طبيعة المعاملة	الفترة	مبلغ المعاملة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
1	المجموعة الأمريكية الدولية -أميركان هوم أشورانس كومباني، نيو هامبشاير أنشورنس كومباني وناشيونال يونيون فاير أنشورنس كومباني أوف بيتسبيرغ	المجموعة الأمريكية الدولية	عضو مجلس الإداره: آصف إقبال	إتفاقيات إعادة التأمين التناسبي	سنه واحده إبتداء من 1-أبريل-2017	13,442,267
2	المجموعة الأمريكية الدولية -أميركان هوم أشورانس كومباني، نيو هامبشاير أنشورنس كومباني وناشيونال يونيون فاير أنشورنس كومباني أوف بيتسبيرغ	المجموعة الأمريكية الدولية	عضو مجلس الإداره: آصف إقبال	فائض خسائر أقساط التأمين	سنه واحده إبتداء من 1-أبريل-2017	1,121,206
3	المجموعة الأمريكية الدوليه أو أي من شركاتها التابعة أو الشقيقة	المجموعة الأمريكية الدولية	عضو مجلس الإداره: آصف إقبال	إعادة التأمين الإختياري	حسب صلاحية إخطار إعادة التأمين	9,925,365
4	ايه آي جي ام إي ايه انفسمنت آند سيرفسس انك	المجموعة الأمريكية الدولية	عضو مجلس الإداره: آصف إقبال	إتفاقية الخدمات الفنية	خمس أعوام	795,746
5	المجموعة الأمريكية الدولية	المجموعة الأمريكية الدولية	عضو مجلس الإداره: آصف إقبال	اتفاقيات ترخيص العلامات التجارية	يستمر باستمرار الشركة أو الغاء العقد حسب رغبة الطرفين	مجاني
6	ديلوير أمريكان لايف أنشورنس كومباني	أمريكان لايف إنشورنس كومباني	أعضاء مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم، خوليو جارسيا فيلالون، يوئيل حمصي وكارل طاشجيان مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين لشركة أمريكان لايف أنشورنس كومباني/متلايف والمالكة لشركة ديلوير أمريكان	إتفاقيات إعادة التأمين الإختياري	سنه واحده إبتداء من 1-مارس-2017	5,584,943

			لايف أنشورنس كومباني.			
7	شركة متروبوليتان لايف انشورانس كومباني	أمريكان لايف إنشورنس كومباني		إتفاقية إعادة تأمين الكوارث	سنه واحده إبتداء من 1-يوليو-2017	41,454
8	ديلوير أمريكان لايف أنشورنس كومباني	أمريكان لايف إنشورنس كومباني		اتفاقية إعادة تأمين الحوادث والصحة	سنه واحده إبتداء من 1-يناير-2017	85,693
9	أمريكان لايف إنشورنس كومباني(أليكو)	أمريكان لايف إنشورنس كومباني		إتفاقية نقل المحفظه وإعادة التأمين	سنه واحده إبتداء من 1-أبريل-2015 و حتي انتهاء المحفظة التامينية	10,974,541
10	أمريكان لايف إنشورنس كومباني	أمريكان لايف إنشورنس كومباني		إتفاقية الخدمات الفنية	خمس أعوام	270,205
11	أمريكان لايف إنشورنس كومباني	أمريكان لايف إنشورنس كومباني		اتفاقيات ترخيص العلامات التجارية	يستمر باستمرار الشركة أو الغاء العقد حسب رغبة الطرفين	مجاني
12	البنك العربي الوطني و وكالة العربي للتأمين	البنك العربي الوطني	أعضاء مجلس الإدارة روبير عيد ونزار التويجري مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين للبنك العربي الوطني	إتفاقية توزيع منتجات التأمين البنكية	يستمر باستمرار الشركة أو الغاء العقد حسب رغبة الطرفين	31,531,361
13	البنك العربي الوطني	البنك العربي الوطني		الضمانات الماليه	مدة العقد تختلف بإختلاف نوع الضمان	1,411,349
14	البنك العربي الوطني	البنك العربي الوطني		ودائع لأجل	قصيرة الأجل	88,000,000
15	البنك العربي الوطني	البنك العربي الوطني		صكوك البنك العربي الوطني	عشر (10) سنوات إبتداء من 2015/10/7	10,000,000
16	البنك العربي الوطني	البنك العربي الوطني		أقساط تأمين حسب الكشف المرفق	مستمرة طوال مدة بوليصة التأمين	15,122,334
17	البنك العربي الوطني	البنك العربي الوطني		اتفاقيات ترخيص العلامات التجارية	يستمر باستمرار الشركة أو الغاء العقد حسب رغبة الطرفين	مجاني

2.10 عقود تأمينية:

	نوع العقد	التغطية	التغطية التأمينية	إجمالي قسط التأمين	مدة العقد	الطرف ذو العلاقة /صاحب المصلحة
1	وثيقة تأمين مسؤولية مدراء الإدارة والتنفيذيين	تأمين مسؤولية مدراء الإدارة والتنفيذيين	200,000,000	370,000	سنة واحده إبتداء من 1-يوليو-2017	البنك العربي الوطني | أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للبنك العربي الوطني: روبير عيد ونزار التويجري
2	وثيقة شحن البضائع البحرية السنوي على أساس الإفصاح عن قيمة الشحن	بضائع عملاء البنك العربي العربي الوطني حسب الاعتمادات المستندية المصدرة من البنك	45,744,279	924,718	سنة واحده إبتداء من 8-مارس-2016	
3	وثيقة تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار	الممتلكات ضد جميع الأخطار	23,148,529	83,310	سنة واحده إبتداء من 1-مايو-2016	
4	أمين أسطول المركبات	تامين مركبات	4,689,600	186,041	سنة واحده إبتداء من 1-ابريل-2017	
5	وثيقة تامين المسؤولية العامة	المسؤولية العامة		2,421	سنة واحده إبتداء من 1-مايو-2016	
6	وثيقة تأمين على الحياة والإعاقات	تأمين على الحياة والإعاقات لموظفي البنك العربي الوطني		122,718	سنة واحده إبتداء من 1-ابريل-2017	
7	وثيقة تأمين حماية الإئتمان	تأمين على الحياة والإعاقات لعملاء الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل)		13,433,127	سنة واحده إبتداء من 1-سبتمبر-2017	

3.10 لم يكن هناك حالات لتعارض المصالح، وعلى أية حال، يمكن أن تحتمل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة المُفصح عنها أعلاه في الفقرات **1.10** و **2.10** على تعارض مصالح محتمل، ومن أجل التعامل مع هذا الخطر، يتم التعامل مع أي معاملة لطرف ذا علاقة بشفافية تامة ولا يتم منح أي مزايا تفضيلية للأطراف ذات العلاقة، حيث يتم الإفصاح عن أي وكل عقد مع طرف ذا علاقة لمجلس الإدارة ولكافة لمساهمين قبل إبرامه، بالإضافة إلى التأكد من الحصول على الموافقات اللازمة من الجمعية العامة للمساهمين. ويتم أيضًا الحصول على الموافقات اللازمة عبر مجلس الإدارة والجمعية العامة للمساهمين قبل تجديد أي عقد مع طرف ذا علاقة.

11. المدفوعات والمستحقات النظامية القائمة:

المدفوعات النظامية المستحقة القائمة:

جهة المدفوعات النظامية	أسبابها	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016
مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم الاشراف	302,617	300,716
مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم الاشراف	394,794	430,773
هيئة التامينات الاجتماعية	اشتراكات تامينات اجتماعية لشهر ديسمبر	218,324	120,649
الهيئة العامة للزكاة الدخل	ضريبة خصم الموردين الخارجيين عن شهر ديسمبر	49,366	772,162

المدفوعات النظامية المسددة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم الاشراف	1,772,501	907,892
مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم الاشراف	2,436,415	1,752,234
مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم التاهيل	150,000	50,000
هيئة التامينات الاجتماعية	اشتراكات تامينات اجتماعية	2,132,516	1,701,027
الهيئة العامة للزكاة الدخل	ضريبة خصم الموردين الخارجيين	1,718,304	876,257
الهيئة العامة للزكاة الدخل	زكاة عن عام 2016	-	481,598
هيئة السوق المالية	قيمة غرامة مخالفة متعلقة بالتعامل مع طرف ذا علاقة (البنك العربي الوطني)	100,000	

12. منافع الموظفين:

تؤكد الشركة بأن برامج الحوافز والمزايا التي لها علاقة بعمليات التأمين والتي تمنحها الشركة لموظفيها، هي على النحو التالي:

- تأمين طبي شامل من الفئة VIP للموظف و عائلته.
- تأمين على الحياة لكل موظف بما قيمته 36 راتب أساسي بحد أقصى 1.5 مليون ريال وحد أدنى 350 ألف ريال.
- تخفيض على التأمين الشامل للمركبات الخاصة بالموظفين بنسبة تصل إلى 15%.

تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص لمكافأة نهاية الخدمة للموظفين و ذلك وفقاً لقانون العمل السعودي.

13. إقرارات:

تقر الشركة بما يلي:

1- أنه خلال العام:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

2- خلال 2017، لا يوجد شركات تابعة، ولذلك لا يوجد أي إصدار لأسهم أو أدوات مالية لصالح أي شركة تابعة.

3- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر2017.

4- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها الشركة و ما زالت قائمة كما في 31 ديسمبر2017.

14. تعيين المحاسب القانوني:

بعد انقضاء عقود المراجعة الخارجية مع البسام والنمر المحاسبون المتحالفون ومكتب عبدالعزيز النعيم محاسبون ومراجعون قانونيون للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 والربع الأول من العام 2017، قامت الشركة بتعيين البسام والنمر المحاسبون المتحالفون والعظم والسديري محاسبون قانونيون واستشاريون خلال عام 2017 بعد حصولها على موافقة الجمعية العامة في اجتماعها المنعقد في تاريخ 12 أبريل 2017 لتولي المراجعة الخارجية للشركة للفترات التالية:

1. القوائم المالية الربع سنوية ابتداءًا من الربع الثاني لعام 2017 وحتى الربع الأول لعام 2018.
2. القوائم المالية السنوية لعام 2017.

15. حوكمة الشركات:

تم تطبيق جميع أحكام اللائحة فيما عدا التالي:

رقم المادة	المادة	سبب عدم التطبيق
9 – توزيع الأرباح	أ) يبين نظام الشركة الأساس النسبة التي توزَّع على المساهمين من الأرباح الصافية بعد تجنيب الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى. ب) يجب على مجل الإدارة وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم بما يحقق مصالح المساهمين والشركة وفقاً لنظام الشركة الأساس. ج) يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بشأن توزيع الأرباح على المساهمين، أو قرار مجلس الإدارة القاضي بتوزيع أرباح مرحلية، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، على أن ينفذ القرار وفقاً لما هو منصوص عليه في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذا لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	بما أن السنة المالية التي يتطرق لها التقرير هي السنة المالية الرابعة للشركة، ولم تحقق الشركة أية أرباح حتى الآن، فلم توزع الشركة أية ارباح للمساهمين
38 – شروط ومؤهلات أمين السر	على مجلس الإدارة تحديد الشروط الواجب توافرها في أمين سر مجلس الإدارة، على أن تتضمن أياً مما يلي: 1) أن يكون حاصلاً على شهادة جامعية في القانون أو المالية أو المحاسبة أو الإدارة أو ما	حيث أن الفقرة ليست إلزامية، فأن الشركة أجرت بعض التعديلات على الشروط ضمن دليل حوكمة الشركة الداخلي كالتالي: "يجب أن يكون لسكرتير مجلس الإدارة الخبرة والمعرفة اللازمتين بعمليات الشركة ونشاطاتها وأن يكن على معرفة تامة بالأنظمة والقوانين واللوائح ذات العلاقة بحوكمة الشركات وأفضل الممارسات. كما يجب أن يكون

	يعادلها، وأن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لا تقل عن ثلاث سنوات. 3) أن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات.	حاصلاً على درجة البكالريوس الجامعي وله مالا يقل عن سنتين من الخبرة ذات الصلة"
85 – تحفيز العاملين	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على أن تتضمن - بصفة خاصة - ما يلي: 1) تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. 2) برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسي صيدوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. 3) إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	حيث أن الفقرة ليست إلزامية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية، لم تنشأ الشركة مثل هذه البرامج كون الشركة لازالت في سنتها المالية الرابعة ولم تحقق أية أرباح. وفي جميع الأحوال فأن اقتراحات وآراء العاملين يتم استلامها عن طريق صناديق الإقتراحات والاجتماعات الدورية معهم.
95 – تشكيل لجنة حوكمة الشركات	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعل هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً عل الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	حيث أن الفقرة ليست إلزامية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية، فأن مجلس إدارة الشركة أوكل مهمة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة للجنة المراجعة

1.2. لائحة حوكمة شركات التأمين لمؤسسة النقد العربي السعودي

تم تطبيق جميع أحكام لائحة حوكمة شركات التأمين دون استثناء.

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

4.3.3 – استحقاق الأرباح	ج) يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بشأن توزيع الأرباح على المساهمين، أو قرار مجلس الإدارة القاضي بتوزيع أرباح مرحلية، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، ويجب أن تُوزع هذه الأرباح، سواء كانت أرباح نقدية أم أسهم مجانية للمساهمين، بوصفها حق لهم،	بما أن السنة المالية التي يتطرق لها التقرير هي السنة المالية الرابعة للشركة، ولم تحقق الشركة أية أرباح حتى الآن، فلم توزع الشركة أية ارباح للمساهمين

	ممن ترد أسماؤهم في السجلات المحفوظة لدى مركز إيداع الأوراق المالية كما تظهر في نهاية جلسة التداول وفي اليوم الذي تنعقد فيه الجمعية العمومية.	

16. أعضاء الإدارة

الاسم	**كارل نوبار طاشجيان**
تاريخ التعيين	نوفمبر 2013م
المنصب	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة– غير مستقل –تنفيذي
العمر	42عام
الجنسية	لبناني
المؤهلات العلمية	• درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية في عام 2000م من جامعة سندربيرد – أريزونا – الولايات المتحدة الأمريكية • درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال في عام 1997م من الجامعة الأمريكية - بيروت – لبنان
الخبرات العملية	• العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين) وذلك منذ عام 2013م. • المدير العام لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين) وذلك من 2012م حتى 2013م • مدير عام التأمين المصرفي لمنطقة الخليج بشركة متلايف في دبي (فرع لأميريكان لايف إنشورنس كومباني في مركز دبي العالمي المالي – وهي شركة ذات مسئولية محدودة مملوكة بالكامل وتابعة لشركة متلايف إنك التي تعمل في مجال التأمين في الأسواق العالمية) وذلك من عام 2008م حتى 2012م. • مدير التأمين المصرفي لمنطقة الخليج بشركة إيه آي جي، في دبي (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين في الأسواق العالمية) وذلك من عام 2005م حتى 2008م. • المدير الإقليمي لتطوير الأعمال بقسم التأمين المصرفي بشركة أيه آي جي، في دبي (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين في الأسواق العالمية) وذلك من 2004م حتى 2005م. • مشارك إداري بشركة أيه آي جي في دبي (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين في الأسواق العالمية) وذلك من 2002م حتى 2004م. • مشارك إداري بشركة أيه آي جي في دبي (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين في الأسواق العالمية) وذلك من 2000م حتى 2002م.

الاسم	**أسامة يونس الخطيب**
تاريخ التعيين	2013م

المنصب	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين العام
العمر	51 عام
الجنسية	لبناني
المؤهلات العلمية	• دبلوم متقدم في التأمين في عام 2014م من معهد التأمين القانوني في لندن – المملكة المتحدة. • شهادة مهنية في التأمين في عام 2013م من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية. • درجة البكالوريوس في الفيزياء في عام 1994م من الجامعة اللبنانية ببيروت – لبنان.
الخبرات العملية	• المدير العام لشركة إيه آي جي، المملكة العربية السعودية(شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية وهي شركة قابضة لديها أكثر من 88 مليون عميل في 130 دولة) وذلك من عام 2009م حتى 2013م. • مدير المنطقة العربية بشركة إيه آي جي، المملكة العربية السعودية (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية وهي شركة قابضة لديها أكثر من 88 مليون عميل في 130 دولة) وذلك من عام 2008م حتى 2009م. • مدير العمليات في شركة التأمين العربية العالمية في الرياض (فرع لشركة التأمين العربية لبنان) من عام 2007م حتى 2008م. • مدير فرع شركة التأمين العربية العالمية في الرياض (فرع لشركة التأمين العربية لبنان) من عام 2003م حتى 2006م. • تقلد عدة مناصب في شركة التأمين العربية العالمية في الرياض (فرع لشركة التأمين العربية لبنان) من عام 1995م حتى 2003م. • مسئول مراجعة اكتتاب التأمين في المركز الرئيسي لشركة التأمين العربية في لبنان (شركة تأمين مسجلة في لبنان وحاصلة على ترخيص في المملكة العربية السعودية بموجب اللوائح الجديدة لمؤسسة وهي معروفة حالياً بشركة التأمين العربية التعاونية) وذلك من عام 1993م حتى 1995م.

الاسم	**طارق فؤاد الشامي**
تاريخ التعيين	2013م
المنصب	سكرتير مجلس الإدارة ومدير العمليات
العمر	51 عام
الجنسية	لبناني
المؤهلات العلمية	• زميل معهد علوم تأمين الحماية والادخار (LOMA) في الولايات المتحدة منذ عام 2004م. • درجة البكالوريوس في العلوم الصحية في عام 1989م من الجامعة الأمريكية في بيروت – لبنان.
الخبرات العملية	• مدير العمليات بشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة سعودية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التامين) وذلك منذ عام 2013م. • مدير العمليات بأميريكان لايف إنشورنس كومباني في المملكة العربية السعودية (تابعة ومملوكة بالكامل لشركة متلايف وهي شركة عالمية رائدة في مجال تأمين الحماية والادخار تأسست في عام 1921م) وذلك من 2007م حتى 2013م. • مدير العمليات بأميريكان لايف إنشورنس كومباني في منطقة الخليج العربي (شركة مملوكة وتابعة لشركة متلايف وهي شركة عالمية رائدة في مجال تأمين الحماية والادخار تم تأسيسها في عام 1921م) وذلك من عام 2006م حتى 2007م. • تقلد عدة مناصب إدارية وتشغيلية في شركة أليكو جلف (شركة مملوكة وتابعة لشركة متلايف وهي شركة عالمية رائدة في مجال تأمين الحماية والادخار تم تأسيسها في عام 1921م في ديلاوير) وذلك من عام 1997م حتى 2005م.

الاسم	**سيف سامي عباسي**
تاريخ التعيين	2014م

المنصب	كبير المسئولين الماليين
العمر	39 عام
الجنسية	أردني
المؤهلات العلمية	• درجة البكالوريوس في المحاسبة في عام 2000م من الجامعة الأردنية – عمان – الأردن..
الخبرات العملية	• كبير المسئولين الماليين بشركة متلايف أليكو - الأردن (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية وهي قابضة لشركة موتروبوليتان لايف إنشورنس) وذلك من عام 2010م حتى 2013م. • مراجع داخلي بشركة متلايف أليكو - الأردن (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية وهي قابضة لشركة موتروبوليتانلايف إنشورنس) وذلك من عام 2002م حتى 2010م.

الاسم	**مازن عبد الله الفارس**
تاريخ التعيين	2013م
المنصب	كبير مسئولي الالتزام (الرقابة النظامية)
العمر	46 عام
الجنسية	سعودي
المؤهلات العلمية	• مسئول التزام معتمد من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية منذ عام 2008م. • درجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية في عام 2008م من جامعة البحرين – البحرين.
الخبرات العملية	• كبير مسئولي الالتزام بالشركة السعودية المتحدة للتأمين "ولاء" (شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في السوق المالية السعودية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين) وذلك من عام 2008م حتى 2013م. • مدير علاقات المرضى وكبير محاسبين بمستشفى المواساة (شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في السوق المالية السعودية وتعمل في مجال تقديم الخدمات الطبية). وذلك من عام 2003م حتى 2007م. • مدير مركز الدمام للتجارة الدولية بالبنك العربي الوطني في الدمام (شركة مساهمة عامة مصرفية مدرجة في السوق المالية السعودية) وذلك خلال العام 2001م. • مدير قسم المنتجات التجارية ومساعد مدير قسم المنتجات التجارية ومشرف قسم خطابات الاعتماد بمجموعة سامبا المالية (شركة مساهمة عامة مصرفية مدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية) وذلك من عام 1999م حتى عام 2000م.

الاسم	**محمد حسن بخرجي**
تاريخ التعيين	2013م
المنصب	مدير المشاريع
العمر	34 عام
الجنسية	سعودي
المؤهلات العلمية	• درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في هندسة الطيران في عام 2006م من جامعة كنغستون- لندن– المملكة المتحدة.

الخبرات العملية	• مدير ضمان استمرارية التشغيل ونائب مدير الادارة الهندسية بشركة ناس تيك في المملكة العربية السعودية (تابعة لشركة ناس هولدنج وهي شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال تقديم حلول هندسة الطيران وصيانة الطائرات) وذلك من عام 2011م حتى 2013م. • كبير مهندسي نظم في شركة بي إيه ئي سيستمز في المملكة العربية السعودية (شركة ذات مسئولية محدودة مسئولة عن كافة الأنشطة المتعلقة بأنظمة بي إيه ئي) وذلك من عام 2008م حتى 2011م. • مهندس مساندة في شركة بي إيه ئي سيستمز في المملكة العربية السعودية (شركة ذات مسئولية محدودة مسئولة عن كافة الأنشطة المتعلقة بأنظمة بي إيه ئي) وذلك من 2007م حتى 2008م.

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

الاسم	**سيد عمران حيدر**
تاريخ التعيين	2016م
المنصب	مدير، اكتواري
العمر	30 عام
الجنسية	باكستاني
المؤهلات العلمية	• درجة البكالوريوس في التجارة في عام 2010 من جامعة كراتشي
الخبرات العملية	• مدير استشاري (اكتواري) – كي بي ام جي تايلاند – سبتمبر 2015 الى سبتمبر 2015 • اكتواري مشارك • مدير استشاري مساعد (اكتواري) – كي بي ام جي تايلاندر – يناير 2-14 ابى سبتمبر 2015 • اكتواري مساعد – متلايف أليكو – باكستان من 2012 حتى 2013 • فني اكتواري – متلايف أليكو – باكستان من 2009 حتى 2011

الاسم	**ندى بوخمسين**

تاريخ التعيين	2014م
المنصب	مدير إدارة العناية بالعملاء
العمر	37 عام
الجنسية	سعودية
المؤهلات العلمية	• ماجستير ادارة أعمال – جامعة اليمامة – الرياض – المملكة العربية السعودية في عام 2016 • بكالوريوس في علوم الحاسب – جامعة الملك سعود في عام 2005
الخبرات العملية	• مسؤولة إدارة تقنية المعلومات – إدارة الثروات – السعودي الفرنسي كابيتال – من 2010 حتى 2014 • العناية بالعملاء وإدارة الجودة – السعودي الفرنسي كابيتال من 2006 الى 2009

17. مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة:

1.17 مجلس الادارة

1.1.17 تشكيل مجلس الادارة: يتكون مجلس إدارة الشركة من (11) عضو تم انتخابهم من الجمعية العامة العادية الذي عقد في 2016/05/11. بدأت دورة المجلس الحالية في 2016/05/11 وستنتهي في 2019/08/28. يبين الجدول التالي تشكيل مجلس الإدارة في تاريخ 2017/12/31:

#	الاسم	المسؤوليات	التصنيف
1	رمزي أبوخضرا	رئيس المجلس	مستقل
2	لما الحاج إبراهيم	نائب رئيس المجلس	غير تنفيذي
3	خوليو جارسيا	عضو	غير تنفيذي
4	يوئيل حمصي	عضو	غير تنفيذي
5	كارل طاشجيان	عضو	تنفيذي
6	روبير عيد	عضو	غير تنفيذي
7	نزار التويجري	عضو	غير تنفيذي
8	سليمان السياري	عضو	مستقل
9	عبدالله الكناني *	عضو	مستقل
10	خالد اليحيى	عضو	مستقل
11	آصف إقبال	عضو	غير تنفيذي
*تم تعيين السيد عبدالله الكناني كعضو في مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2017/07/10 ليحل محل العضو عبدالمحسن الطوق بعد استقالته في تاريخ 2017/03/29. سيتم عرض تعيين السيد عبدالله الكناني كعضو مجلس إدارة على الجمعية العامة القادمة للموافقة.			

2.1.17 اجتماعات مجلس الإدارة:

اسم العضو	عدد الاجتماعات (4)				
	الاجتماع الأول 22/02/2017	الاجتماع الثاني 12/04/2017	الاجتماع الثالث 19/09/2017	الاجتماع الرابع 21/11/2017	الإجمالي
رمزي كنعان يوسف ابو خضرا (رئيس مجلس الادارة)	✓	✓	✓	✓	4
لما الحاج إبراهيم (نائب رئيس مجلس الادارة)	✓	✗	✗	✓	2
خوليو جارسيا فيلالون	✓	✓	✓	✓	4
يوئيل حمصي	✓	✓	✓	✓	4
كارل طاشجيان	✓	✓	✓	✓	4
روبر مارون عيد	✓	✓	✓	✗	3
نزار عبدالعزيز التويجري	✓	✓	✓	✓	4
سليمان سعود السياري	✓	✓	✓	✓	4
عبدالله أحمد الكناني(1)	N/A	N/A	✓	✓	2
خالد حمد اليحيى	✓	✓	✓	✗	3
آصف اقبال	✗	✓	✓	✓	3
عبدالمحسن الطوق (2)	✓	N/A	N/A	N/A	1
تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة: 2017/04/12					
(1) تم تعيين السيد عبدالله الكناني عضواً في مجلس الإدارة بتاريخ 2017/07/10 (2) استقال السيد عبدالمحسن الطوق من مجلس الإدارة في تاريخ 2017/03/29					

2.17 لجان مجلس الإدارة:

يوجد خمسة (5) لجان متخصصة منبثقة من مجلس الادارة ليمكنه من القيام بواجباته بشكل فعّال. تلك اللجان هي: اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافئات ولجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الاستثمار.

1.2.17 اللجنة التنفيذية:

تتألف اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء (5) من أعضاء مجلس الإدارة ,ويعتبر النصاب القانوني قد اكتمل في حال حضور ما لا يقل عن ثلاثة أعضاء من الخمس أعضاء في اللجنة.

تتولى اللجنة عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

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

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

			عدد الاجتماعات (6)						
			الاجتماع الأول 2017/01/18	الاجتماع الثاني 21/02/2017م	الاجتماع الثالث 2017/04/12	الاجتماع الرابع 2017/50/22	الاجتماع الخامس 2017/09/18	الاجتماع السادس 2017/11/20	المجموع
1	خوليو جارسيا فيلالون	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
2	روبر مارون عيد	عضو	×	✓	×	×	✓	×	2
3	كارل طاشجيان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
4	نزار عبدالعزيز التويجري	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
5	آصف اقبال	عضو	✓	×	✓	✓	✓	✓	6

2.2.17 لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة أعضاء (5) من أعضاء مجلس الإدارة ويعتبر النصاب القانوني قد اكتمل في حال حضور ثلاثة (3) من أعضاء اللجنة على الأقل، سواء كان حضورهم شخصيا أو عن طريق الوكيل.

تتولى اللجنة عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

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

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

	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (2)		
			الاجتماع الأول 2017/02/22	الاجتماع الثاني 2017/09/19	المجموع
1	خالد حمد اليحيى	رئيس اللجنة	✓	✓	2
2	يوئيل حمصي	عضو	✓	✓	2
3	آصف اقبال	عضو	✗	✓	1
4	نزار عبدالعزيز التويجري	عضو	✓	✓	2
5	رمزي أبوخضرا	عضو	✓	✓	2
6	سليمان سعود السياري (2)	عضو	N/A	N/A	N/A
	(1) انتهت مهام السيد رمزي أبوخضرا في لجنة الترشيحات والمكافآت في تاريخ 2017/11/06 حيث تم تعيينه رئيساً للجنة الاستثمار. (2) تم تعيين السيد سليمان سعود السياري عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت في تاريخ 2017/11/06.				

3.2.17 لجنة المراجعة:

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

تتولى لجنة المراجعة عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

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

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

	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (6)						
			الاجتماع الأول 16/01/2017	الاجتماع الثاني 27/02/2017	الاجتماع الثالث 17/04/2017	الاجتماع الرابع 23/05/2017	الاجتماع الخامس 25/07/2017	الاجتماع السادس 05/11/2017	المجموع
1	حسين يوسف العجمي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
2	عبدالله صايل العنزي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
3	سليمان سعود السياري (1)	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6
4	عبدالله أحمد الكناني (2)	عضو	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
	(1) انتهت خدمة السيد سليمان السياري كعضو في اجنة المراجعة في تاريخ 2017/11/05 كما عين كعضو في لجنة الترشيح والمكافئات في تاريخ 2017/11/06 (2) تم تعيين السيد عبدالله أحمد الكناني عضواً في لجنة المراجعة في تاريخ 2017/11/06. سيتم تعيين السيد عبدالله الكناني كعضو في لجنة المراجعة للجمعية العامة القادمة للموافقة.								

4.2.17 لجنة إدارة المخاطر:

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

تتولى لجنة إدارة المخاطر عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

- دراسة وإقرار اختصاص وظيفة إدارة المخاطر وضمان وجود الموارد الكافية وإتاحة الوصول إلى المعلومات لتمكينها من أداء وظيفتها بشكل فعال ووفقا للمعايير المهنية ذات الصلة.
- المراجعة الفورية لجميع التقارير المكتوبة عن الشركة من رئيس المخاطر.
- مراجعة ومراقبة استجابة الإدارة لنتائج وتوصيات رئيس قسم المخاطر.
- مراجعة أهداف إدارة مخاطر الشركة ورئيس قسم المخاطر

عقدت اللجنة خلال فترة هذا التقرير اجتماعين، كما هو موضح في الجدول أدناه:

	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (2)		
			الاجتماع الأول 2017/02/22	الاجتماع الثاني 2017/09/19	المجموع
1	يوئيل حمصي	رئيس اللجنة	✓	✓	2
2	آصف إقبال	عضو	✗	✓	1
3	نزار التويجري	عضو	✓	✓	2

5.2.17 لجنة الاستثمار:

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

تتولى لجنة الاستثمار عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

عقدت اللجنة خلال فترة هذا التقرير اجتماعين ، كما هو موضح في الجدول أدناه:

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

	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (2)		
			الاجتماع الأول 2017/04/12	الاجتماع الثاني 2017/11/21	المجموع
1	رمزي أبو خضرا (1)	رئيس اللجنة	N/A	✓	1
2	كارل طاشجيان	عضو	✓	✓	2
3	نزار التويجري	عضو	✓	✓	2
(1) تم تعيين السيد رمزي أبو خضرا رئيسًا للجنة الاستثمار في تاريخ 2017/11/06					

3.17 أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

1	الاسم	رمزي أبوخضرا
	المناصب الحالية	• رئيس مجلس ادارة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) • مدير منتدب - مياسيم الخليج (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – المركز الوطني لأمراض الدم والأورام (المملكة العربية السعودية) • كبير المستشارين في شركة جلف ميرجر. (دول الشام ومجلس التعاون الخليجي)
	الخبرة والمناصب السابقة	• عضو منتدب - بنك جي بي مورقان تشيس (البحرين) • نائب رئيس مجلس الادارة – بنك طيب (البحرين) • عضو مجلس ادارة – الشركة الكويتية لبناء المعامل والمقاولات ش.م.ك.ع (الكويت) • عضو مجلس ادارة – شركة التعمير للاستثمار العقاري (الكويت) • عضو مجلس ادارة – شركة منافع الجزيرة (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – رسملة للاستثمار (الإمارات العربية المتحدة) • عضو مجلس ادارة – Ihilal للخدمات المالية (الإمارات العربية المتحدة) • عضو مجلس ادارة – مجموعة كارلايل ، كارلايل العربية (المملكة العربية السعودية)
	المؤهلات	• ماجستير ادارة أعمال – جامعة هارفرد ، الولايات المتحدة الأمريكية • ماجستير هندسة كيميائية – جامعة تكساس في أوستن • بكالوريوس هندسة كيميائية مع مرتبة الشرف – جامعة تنسي في نوكسفل

2	الاسم	لمى الحاج ابراهيم
	المناصب الحالية	• عضو منتدب والمساعد التنفيذي للرئيس التنفيذي، قرية البستان – شركة العليان السعودية للاستثمار (المملكة العربية السعودية) • نائب رئيس مجلس ادارة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية)
	الخبرة والمناصب السابقة	• المدير العام والمساعد التنفيذي للرئيس التنفيذي – شركة العليان السعودية للاستثمار. (المملكة العربية السعودية) • المدير العام ورئيس قسم الأسهم العامة – شركة العليان السعودية للاستثمار (OSICO) (المملكة العربية السعودية)
	المؤهلات	• درجة الماجستير في الخدمات المصرفية، ماجستير في العلوم – جامعة ريدنغ ، المملكة المتحدة • درجة الباكلوريوس في إدارة الأعمال ، بكالوريوس في العلوم – الجامعة اللبنانية الأمريكية (LAU) - لبنان

	الاسم	خوليو جارسيا فيلالون
	المناصب الحالية	• مدير منطقة – الشرق الأوسط | متلايف (الإمارات العربية المتحدة) • عضو مجلس ادارة – متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية)

3	**الخبرة والمناصب السابقة**	• المدير العام – متلايف إسبانيا (إسبانيا) • المدير الأقليمي لإدارة الثروات في أوروبا الغربية | متلايف (إسبانيا) • المدير العام لأعمال أليكو إسبانيا وأليكو البرتغال | أليكو (إسبانيا) • مدير الوكالة – جينيسيس – متلايف وبانكو سانتاندر (إسبانيا)
	المؤهلات	• برنامج ادارة التسويق – جامعة كولومبيا للأعمال، نيويورك، الولايات المتحدة. • برنامج ادارة التغيير والابتكار – جامعة كولومبيا للأعمال، نيويورك الولايات المتحدة • برنامج التطوير التنفيذي لمدة 7 أشهر – I.E.S.E - جامعة نافارا، أسبانيا • درجة الماجستير في ادارة الأعمال (تخصص مالية) – جامعة وين، ميتشقن، الولايت المتحدة الأمريكية • درجة الباكلوريوس في إدارة الأعمال (تخصص مالية) – جامعة فلادوليد ، أسبانيا

4	**الاسم**	**يوئيل حمصي**
	المناصب الحالية	• مساعد نائب الرئيس والمدير الإقليمي – الأسواق الجديدة | لمنطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا – متلايف (الإمارات العربية المتحدة) • عضو مجلس ادارة - متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية)
	الخبرة والمناصب السابقة	• مساعد نائب الرئيس والمدير الإقليمي والمدير العام | المملكة العربية السعودية – متلايف أليكو (المملكة العربية السعودية) • مساعد نائب الرئيس – الأسواق الجديدة | لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا – متلايف أليكو (الإمارات العربية المتحدة) • المدير العام – شركة تأمين الحياة الأمريكية (أليكو) (الأردن) • المدير العام – شركة تأمين الحياة الأمريكية (أليكو) (تركيا) • مساعد نائب الرئيس – الشؤون الإدارية | لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا – متلايف أليكو (الإمارات العربية المتحدة) • مدير الشؤون الادارية والعمليات – المملكة العربية السعودية والخليج - شركة أميركان لايف حياة سيقورتا ايه اس – (تركيا)
	المؤهلات	• الزمالة في علوم التأمين – معهد ادارة التأمين على الحياة • درجة الباكلوريوس في ادارة الأعمال (اقتصاد ومحاسبة) من الجامعة اللبنانية الأمريكية -

5	**الاسم**	**كارل طاشجيان**
	المناصب الحالية	• العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية)
	الخبرة والمناصب السابقة	• المدير العام (مكلف) - شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة اعادة التأمين | منطقة الخليج – متلايف أليكو (الإمارات العربية المتحدة) • مدير اعادة التأمين – منطقة الخليج – متلايف أليكو (الإمارات العربية المتحدة)
	المؤهلات	• درجة الماجستير في ادارة الأعمال الدولية – ثندربيرد، جامعة الادارة الدولية • درجة الباكلوريوس في ادارة الأعمال – الجامعة الأمريكية في بيروت

6	الاسم	روبير عيد
	المناصب الحالية	• العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – البنك العربي الوطني (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة - متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة - الشركة السعودية لتمويل المساكن (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – شركة العربي الوطني للاستثمار (المملكة العربية السعودية)
	الخبرة والمناصب السابقة	• رئيس مجلس الادارة – العربي الوطني للاستثمار (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – ايجار للرافعات والمعدات الثقيلة (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة (المملكة العربية السعودية) • Trustee - برنامج التقاعد للموظفي بنكNBK UK – ، لندن (المملكة المتحدة) • نائب رئيس مجلس الادارة لبنك NBK لبنان SAL • عضو مجلس ادارة – NBK لبنان SAL
	المؤهلات	• دكتوراة في العلوم المالية والمصرفية – جامعة السربون، باريس ، فرنسا • ماجستير في الاقتصاد – الجامعة الأمريكية في بيروت • باكلوريوس في الاقتصاد – الجامعة الأمريكية في بيروت

7	الاسم	نزار التويجري
	المناصب الحالية	• عضو مجلس ادارة - متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – شركة العربي للمعدات الثقيلة والتأجير (المملكة العربية السعودية) • نائب رئيس الشركات – البنك العربي الوطني (المملكة العربية السعودية) • المدير الاقليمي ، البنك العربي الوطني (المملكة العربية السعودية)
	الخبرة والمناصب السابقة	• نائب المدير الاقليمي – الخدمات المصرفية للشركات– البنك العربي الوطني (المملكة العربية السعودية) • رئيس فريق عمل – الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني (المملكة العربية السعودية) • مدير العلاقات – الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني (المملكة العربية السعودية)
	المؤهلات	• ماجستير في ادارة الأعمال – جامعة ماين ، اورونو، الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس نظم المعلومات الحاسوبية – جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية

8	الاسم	سليمان السياري
	المناصب الحالية	• عضو مجلس ادارة - متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) • رئيس مجلس ادارة – الشركة السعودية الألمانية للتطوير والاستثمار (المملكة العربية السعودية) • رئيس مجلس ادارة – شركة الشعبية للمياه والكهرباء (المملكة العربية السعودية) • رئيس مجلس ادارة – شركة مشروع توسعة الشعيبة (المملكة العربية السعودية)

		• عضو مجلس ادارة – الغرفة العربية الألمانية للتجارة والصناعة (ألمانيا)
	الخبرة والمناصب السابقة	• عضو مجلس ادارة – سويكورب (المملكة العربية السعودية) • المدير العام - الشركة السعودية الألمانية للتطوير والاستثمار (المملكة العربية السعودية) • المصنع السعودي للبلاستيك / الرياض (المملكة العربية السعودية) • مدير مشروع – الشركة السعودية للكهرباء (المملكة العربية السعودية)
	المؤهلات	• باكالوريوس في الهندسة الكهربائية – جامعة أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية • مهندس كهربائي مجاز، المملكة العربية السعودية • مهندس بيئي مجاز ، المملكة العربية السعودية • عضو هيئة المهندسين السعوديين

9	**الاسم**	**خالد اليحيا**
	المناصب الحالية	• عضو مجلس ادارة - متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – الراجحي المالية (المملكة العربية السعودية)
	الخبرة والمناصب السابقة	• مدير والرئيس التنفيذي – المؤسسة العامة للخطوط الحديدة (المملكة العربية السعودية) • رئيس مجلس الادارة - اللجنة التوجيهية المشتركة بين الوزارات لتوسيع برنامج السكك الحديدية في المملكة العربية السعودية (المملكة العربية السعودية) • كبير مستشارين - لازارد ليمتد (الشرق الأوسط) • عضر تنفيذي وعضو مجلس الادارة – مجموعة البنك الدولي في واشنطن (الولايات المتحدة) • العضو التنفيذي – مجموعة الأنواع (المملكة العربية السعودية)
	المؤهلات	• ماجستير في الهندسة المدنية – جامعة وسكونسن – ماديسون • باكالوريوس في الهندسة المدنية – جامعة وسكونسن - ماديسون

10	**الاسم**	**عبدالله الكناني**
	المناصب الحالية	• عضو مجلس ادارة، متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) • نائب الرئيس – مجموعة الفيصلية القابضة (المملكة العربية السعودية) • نائب الرئيس – تطوير الأعمال والاستثمار – مجموعة الفيصلية القابضة (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – الصافي دانون، السعودية والخليج (المملكة العربية السعودية) • رئيس مجلس الادارة، الصافي دانون، العراق (العراق) • عضو مجلس ادارة – الشركة الدولية للدواء (الأردن) • عضو مجلس ادارة – شركة ألفا (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – شركة مهارة للموارد البشرية (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – شركة حمد وأحمد المزيني العقارية (المملكة العربية السعودية)

	الخبرة والمناصب السابقة	• عضو مجلس ادارة – شركة ابتكار (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – أول نت (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – ازادية (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – ميفك كابيتال (المملكة العربية السعودية) • نائب رئيس المجموعة – التطوير والاستثمار – مجموعة الفيصلية القابضة (المملكة العربية السعودية) • عضو مجموعة تطوير الأعمال التنفيذية – مجموعة الفيصلية القابضة (المملكة العربية السعودية) • نائب رئيس، مجموعة الاستثمار والتمويل – مجموعة سامبا المالية (المملكة العربية السعودية)
	المؤهلات	• ماجستير محاسبة (مرتبة الشرف) – جامعة ميامي، فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في علوم المحاسبة (من ضمن العشرة الأوائل) – جامعة الملك عبدالعزيز، جدة، المملكة العربية السعودية • تدرب في Wharton, Insead, IMD ومؤسسات أخرى رائدة عالمية.

11	**الاسم**	**آصف اقبال**
	المناصب الحالية	• عضو مجلس ادارة – شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس ادارة – تشارتيس الاستثمارية القابضة (سريلانكا) • عضو مجلس ادارة – شركة ايه آي جي مصر للتأمين التعاوني اس ايه إي (مصر) • عضو مجلس ادارة – شركة ايه آي جي للتأمين المحدودة (سريلانكا) • عضو مجلس ادارة – شركة ايه آي جي الشرق الأوسط وأفريقيا المحدودة (الإمارات العربية المتحدة) • عضو مجلس ادارة – ايه آي جي الشرق الأوسط وأفريقيا القابضة المحدودة (الإمارات العربية المتحدة) • عضو مجلس ادارة – شركة العربية للتأمين (البحرين) إي سي (البحرين) • عضو مجلس ادارة – ايه آي جي غانا المحدودة (غانا) • عضو مجلس ادارة – تشارتيس تكافل عناية (البحرين) • عضو مجلس ادارة – تشارتيس ميمسا القابضة انك (الإمارات العربية المتحدة) • عضو مجلس ادارة – تشارتيس العراق انك (الولايات المتحدة) • عضو مجلس ادارة – تشارتيس للاستثمارات والخدمات (الولايات المتحدة) • مدير إدارة العمليات – ايه آي جي الشرق الأوسط وأفريقيا القابضة المحدودة (الإمارات العربية المتحدة)
	الخبرة والمناصب السابقة	• عضو مجلس ادارة – ايه آي جي قبرص المحدودة (قبرص) • عضو مجلس ادارة – ايه آي جي اليونان (اليونان) • عضو مجلس ادارة – هيلاس للتأمين (اليونان) • عضو مجلس ادارة – تشارتيس كازاخستان (كازاخستان) • عضو مجلس ادارة – ايه آي جي باكستان (باكستان) • عضو مجلس ادارة – ايه آي جي للتأمين (روسيا) • عضو مجلس ادارة – ايه آي جي سيقورتا (تركيا) • عضو مجلس ادارة – ايه آي جي أوغندا المحدودة (أوغندا) • عضو مجلس ادارة – ايه آي جي أوكرانيا (أوكرانيا)

		• عضو مجلس ادارة – تشارتيس أفريقيا القابضة (الولايات المتحدة) • عضو مجلس ادارة – تشارتيس ليبيا انك (الولايات المتحدة) • عضو مجلس ادارة – ايه آي جي أوروبا الوسطى (الولايات المتحدة) • عضو مجلس ادارة – تشارتيس أوزبكستان (أوزبكستان) • نائب رئيس تنفيذي – مستشار عام – تشارتيس ميمسا القابضة (الإمارات العربية المتحدة) • مدير إدارة الالتزام والشؤون القانونية – رسملة للاستثمار (الإمارات العربية المتحدة)
	المؤهلات	• دبلوم ما بعد الجامعة في القانون – جامعة هديرفيلد للقانون • بكالوريوس في القانون (مرتبة الشرف) – جامعة هيرتفوردشاير

12	**الاسم**	**حسين العجمي**
	المناصب الحالية	• رئيس لجنة المراجعة - شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني (المملكة العربية السعودية) • الرئيس التنفيذي – معهد التأمين العربي (البحرين)
	الخبرة والمناصب السابقة	• عضو مساعد ورئيس مركز للتأمين – معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (البحرين)
	المؤهلات	• برنامج الخليج للتطوير التنفيذي – جامعة داردن لادارة الأعمال – جامعة فرجينيا، الولايات المتحدة الأمريكية • باكالوريوس في علوم التأمين والعقار – جامعة أركانساس، الولايات المتحدة الأمريكية

13	**الاسم**	**عبدالله العنزي**
	المناصب الحالية	• عضو لجنة المراجعة - شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني (المملكة العربية السعودية) • رئيس المراجعة الداخلية للمجموعة (المكلف) – شركة الاتصالات السعودية (المملكة العربية السعودية)
	الخبرة والمناصب السابقة	• مدير عام مراجعة الشبكة وأنظمة المعلومات – شركة الاتصالات السعودية • الأمين العام – سعفة القدوة الحسنة (المملكة العربية السعودية) • مدير عام مراجعة الاستثمارات والعمليات التشغيلية – شركة الاتصالات السعودية (المملكة العربية السعودية) • مدير تنفيذي – مجموعة سامبا المالية (المملكة العربية السعودية)
	المؤهلات	• ماجستير تنفيذي في ادارة الأعمال ، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن • باكالوريوس نظم معلومات ، جامعة الملك سعود

4.17 مسؤوليات مجلس الإدارة تجاه التواصل مع المساهمين

(1) يجب أن يفحص مجلس الإدارة المسائل الواردة من أقلية المساهمين وشرح معايير حقوق المساهمين وايجاد نهج بنَاء لحل الخلافات ومراجعة الزوايا المختلفة للقضية المتنازع عليها وتوظيف الصراع كوسيلة تعليمية وكأساس لتحسين العلاقات بين المساهمين.

(2) يعمل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي على اطلاع بقية أعضاء مجلس الإدارة على آراء المساهمين ومناقشتها معهم.

(3) يجب أن يشرف المجلس على تنفيذ صلاحيات الشركة التنفيذية للسياسة الإعلامية التي تتبعها عند التعامل مع مسألة مراقبة صلاحية وصول أقلية المساهمين إلى القنوات التي يتم الافصاح عن المعلومات من خلالها.

(4) يقوم المجلس بحماية حقوق أقلية المساهمين وضمان منح أقلية المساهمين الفرصة للتأثير والمشاركة.

(5) يجب أن ينفذ مجلس الإدارة المتطلبات الأولية للمسائل المتعلقة بإعداد اجتماع المساهمين وانعقاده. ويجب أن يقدم توصيات حول الإجراءات التي تؤكد توفير ضمانات إضافية لممارسة حقوق أقلية المساهمين. يجب أن يحضر مجلس الإدارة ممثلاً بغالبية أعضائه اجتماعات المساهمين لإجراء حوار خارج القواعد التنظيمية لإجراء الاجتماعات .

(6) يجب على مجلس الإدارة تطبيق مايلي لحماية أقلية المساهمين:

- اللوائح والسياسات الداخلية للشركة
- التشريعات القائمة وأفضل الممارسات
- القوانين والقرارات للسلطات المنظمة

17.5 تقييم مجلس الادارة وأداء اللجان

يقيم أداء مجلس أعضاء مجلس الادارة بشكل دوري للتأكد من فعالية مجلس الادارة في القيام بمسؤولياته وواجباته. يتأكد مجلس الادارة من استقلالية أعضاءه المستقلين وأن لا يكون هناك تعارض في المصلحة في حال كان أحد الأعضاء عضو في مجلس ادارة لشركة أخرى. تقيم لجنة الترشيح والمكافآت نقاط قوة وضعف مجلس الادارة ولجانه وتقوم بتقديم توصيات لتحسين نقاط الضعف ان وجدت. تحتفظ لجنة الترشيحات والمكافآت أيضاً بسجل يحتوي على بيانات عن مؤهلات ومهارات أعضاء المجلس واللجان لتحديد المهارات الأخرى المطلوبة لدعم فعالية مجلس الادارة في القيام بمهامه ومسؤولياته. أيضاً، يجري مجلس الادارة تقييماً ذاتياً بشكل دوري ويناقش نتائج هذا التقييم من أجل تحديد الاجراءات التي قد تطور من أداء مجلس الادارة.

18. الجمعية العامة

خلال السنة المالية 2017، كان هناك اجتماع واحد للجمعية العامة (غير العادية) والذي عقد في تاريخ 2017/04/12، ويتضمن الجدول التالي سجل الحضور للإجتماع:

سجل حضور اجتماع الجمعية العامة(غير العادية) المنقعد في 2014/04/12		
	الاسم	الحضور
1	رمزي أبو خضرا	☐
2	لما الحاج إبراهيم	☐
3	خوليو جارسيا فيلالون	☐
4	يوئيل حمصي	☐
5	كارل طاشجيان	☐
6	روبيرت عيد	☐
7	نزار التويجري	☐
8	سليمان السياري	☐
9	خالد اليحيى	☐
10	آصف إقبال	☐

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

وافقت الجمعية العمومية السنوية في 12 أبريل 2017 م على دفعات أعضاء مجلس الادارة واللجان التابعة له والتي تمثل رسوم الحضور والمكافاة السنوية للفترة من 01 يناير 2016 الى 31 ديسمبر 2017 التي تم دفعها خلال 2017 والمصروفات خلال 2017:

			المكافآت الثابتة						المكافآت المتغيرة								
	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مكافأة رئيس المجلس أوالعضو 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	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
أولًا: الأعضاء المستقلين																
1- رمزي أبوخضرا	180,000	12,000	3,000				195,000								195,000	16,854
2- سليمان السياري	120,000	12,000	9,000				141,000								141,000	-
3- عبدالمحسن الطوق (إستقالة في 29-مارس-2017)	120,000	9,000	3,000				132,000								132,000	-
4- خالد اليحي	120,000	12,000	3,000				135,000								135,000	17,279
5- عبد الله الكناني (تعيين في10-يوليو-2017)	-	-	-				0								0	-
المجموع	540,000	45,000	18,000				603,000								603,000	34,133

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين															
1- لما الحاج إبراهيم	120,000	9,000				129,000								129,000	-
2- خوليو جارسيا						0								0	3,885
3- يوئيل حمصي						0								0	4,357
4- روبير عيد						0								0	-
5- نزار التويجري															-
5- آصف إقبال															7,755
المجموع	120,000	9,000	0			129,000								129,000	8,242
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:															
1- كارل طاشجيان						0								0	-
المجموع															0
المجموع الكلي	660,000	54,000	18,000	0	0	732,000	0	0	0	0	0	0	0	732,000	42,375

ص.ب. 56437 الرياض 11554 – المملكة العربية السعودية
هاتف: 00966115109300 فاكس: 00966115109396
www.metlifeaiganb.com

المكافآت والتعويضات المدفوعة للجان مجلس الإدارة

	المكافأت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
اعضاء لجنة المراجعة			
1- حسين يوسف العجمي	75,000	4,500	79,500
2- عبدالله صايل العنزي	50,000	4,500	54,500
3- سليمان سعود السياري	-	9,000	9,000
4- عبد الله الكناني (تم تعينه في اللجنة بتاريخ 6 - نوفمبر - 2017)	-	-	-
المجموع	125,000	18,000	143,000
اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
1- خالد اليحي	-	3,000	3,000
2- يوئيل حمصي	-	-	-
3- آصف إقبال	-	-	-
4- رمزي أبوخضرا	-	3,000	3,000
5- نزار التويجري	-	-	-
6- سليمان السياري (تم تعينه في اللجنة بتاريخ 6 - نوفمبر - 2017)	-	-	-
المجموع	-	6,000	6,000
اعضاء اللجنة التنفيذية			
1- خوليو جارسيا	-	-	-
2- روبير عيد	-	-	-
3- عبدالله الخليفه (استقالة)	-	-	-
4- آصف إقبال	-	-	-
5- كارل طاشجيان	-	-	-
المجموع	-	-	-
اعضاء لجنة ادارة المخاطر			
1- يوئيل حمصي	-	-	-
2- آصف إقبال	-	-	-
3- نزار التويجري	-	-	-
المجموع	-	-	-
اعضاء لجنة الاستثمارات			
1- عبدالمحسن الطوق (إستقالة في 29-مارس-2017)	-	-	-
2- كارل طاشجيان	-	-	-
3- نزار التويجري	-	-	-
المجموع	-	-	-

يوجد اتفاق يتم بموجبه إعفاء(تنازل) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين العاملين لدى المؤسسين الرئيسيين من المكافأة السنوية لعضوية

مجلس الإدارة وبدلات حضور اجتماعات المجلس كما هو موضح في الجدول التالي:

		الأسماء	المكافأة السنوية	بدل حضور الاجتماعات (لكل اجتماع)
مجلس الإدارة	رئيس مجلس الإدارة	رمزي أبو خضرا	180,000	3000
	أعضاء مجلس الإدارة غير العاملين لدى المساهمين الرئيسيين	لما الحاج إبراهيم ،سليمان السياري،عبدالمحسن الطوق (استقال في 2017/03/29)،خالد اليحى، عبدالله الكناني (تعين في 2017/07/10)	120,000	3000
	أعضاء مجلس الإدارة العاملين لدى المساهمين الرئيسيين	خوليو جارسيا فيلالون،يوئيل حمصي، كارل طاشجيان،روبر عيد، نزار التويجري ،آصف إقبال	0	0
اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة	اللجنة التنفيذية (جميع الاعضاء عاملين لدى المساهمين الرئيسيين)	خوليو جارسيا فيلالون،روبر عيد،نزار التويجري،كارل طاشجيان،آصف إقبال	0	0
	لجنة المراجعة- الأعضاء المستقلين من غير أعضاء مجلس الإدارة	حسين العجمي	100,000	1500
		عبدالله العنزي	75,000	1500
	لجنة المراجعة- الأعضاء المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة	سليمان السياري (إلى 2017/11/05) عبدالله الكناني (تعين في 2017/11/6)	0	1500
	لجنة الترشيحات والمكافآت-الأعضاء المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة	خالد اليحيى ، سليمان السياري (تعين في 2017/11/6)	0	1500
	لجنة الترشيحات والمكافآت- الأعضاء العاملين لدى المؤسسين الرئيسيين	يوئيل حمصي ،آصف إقبال،نزار التويجري	0	0
	لجنة إدارة المخاطر(جميع الاعضاء عاملين لدى المساهمين الرئيسيين)	يوئيل حمصي، نزار التويجري،آصف إقبال	0	0
	لجنة الاستثمار- الأعضاء المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة	عبدالمحسن الطوق (2017/03/29) رمزي أبو خضرا (تعين في 2017/11/06)	0	1500
	لجنة الاستثمار-الأعضاء العاملين لدى المؤسسين الرئيسيين	كارل طاشجيان،نزار التويجري	0	0

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

– يوضح الجدول التالي التعويضات و المكافآت المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال العام 2017:

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب	3,112,521
البدلات	1,890,257*
المكافأت	964,478

*إن سكن الرئيس التنفيذي موفر من قبل الشركة

20. الجزاءات والقيود الاحتياطية:

	الجزاءات	الأسباب	الجهة الموقعة لها	الإجراءات التصحيحية
1	غرامة بقيمة 100,000 ريال سعودي	لم تحصل الشركة على مافقة مسبقة من الجمعية العامة على إصدار وثيقتي تأمين لصالح شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة (طرف ذو علاقة) في تاريخ 2017/02/12 والتي لعضوي مجلس الإدارة مصلحة مباشرة في العقود	هيئة السوق المالية	حرصت الشركة على أن لا يتم تنفيذ أي عقد أو تعامل مع أي طرف و علاقة من دون موافقة مسبقة يتم تجديدها سنويًا من الجمعية العامة التزاما بالبند رقم (1) من المادة رقم (71) من نظام الشركات
2	غرامة بقيمة 100,000 ريال سعودي	لم تحصل الشركة على مافقة مسبقة من الجمعية العامة على تجديد وثيقة تأمين شحن البضائع البحرية لصالح البنك العربي الوطني (طرف ذو علاقة) في تاريخ 2017/03/08 والتي لعضوي مجلس الإدارة مصلحة مباشرة في العقد	هيئة السوق المالية	

21. الرقابة الداخلية:

إن وجود نظام رقابة داخلية فاعل هو أحد المسئوليات الرئيسة المنوطة بمجلس الإدارة. وتتمثل أهداف لجنة المراجعة في مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسئوليات المنوطة به فيما يتعلق بوجود وكفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية، وتقديم أي توصيات لمجلس الإدارة من شأنها تعزيز النظام وتطويره بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية وتكلفة معقولة.

والتزاما بلائحة عمل لجنة المراجعة المعتمدة، عملت لجنة المراجعة على مراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها، ودراسة السياسات المحاسبية، والإشراف على أعمال إدارة الالتزام والمراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، وضمان الالتزام بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة، ومراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتحقق من اتخاذ الشركة الإجراءات اللازمة بشأنها. وقد شملت أعمال وأنشطة اللجنة خلال عام 2017م بصفة خاصة ما يلي: -

1) دراسة واعتماد القوائم المالية الأولية والمصادقة على القوائم المالية السنوية.
2) مناقشة ملحوظات المراجعة الداخلية والمراجع الخارجي على القوائم المالية ومن ضمنها خطاب الإدارة وطلب خطط معالجتها ومتابعة ما أنجز في شأنها من قبل الإدارة التنفيذية.
3) مناقشة التقييم الذاتي للسيطرة على المخاطر لأنشطة الشركة والتحقق من مستوى الخطر المرتبط بالأخطار الفردية المحددة واكتمال المخاطر الرئيسة. ويشكل هذا أساس خطة عمل المراجعة الداخلية السنوية التي تمت مناقشتها والتحقق منها واعتمادها ومتابعة تنفيذها.
4) مناقشة تقارير المراجعة الداخلية مع متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيها.
5) مناقشة تقارير إدارة الالتزام ومتابعة إنهاء القضايا التي تمت إثارتها في التقارير.
6) رفع توصية لمجلس الإدارة لتعيين المراجع الخارجي وتحديد أتعابه، تمهيدا للاعتماد من الجمعية العامة. والتحقق بشكل مستمر من استقلالية وموضوعية وعدالة المراجع الخارجي، ومدى فاعلية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة. ومناقشة خطة المراجعة مع المراجع الخارجي وإبداء الملحوظات عليها.
7) قدمت لجنة المراجعة محاضر اجتماعاتها لمجلس الإدارة والتي اشتملت على جميع الملحوظات والتوصيات والقرارات التي اتخذتها اللجنة بشأن الإجراءات والتدابير التصحيحية لإصلاح أوجه القصور ونقاط الضعف التي تم إبلاغ لجنة المراجعة بها خلال السنة.

ولم يتضح للجنة المراجعة وجود ملاحظات جوهرية خلال العام 2017م من شأنها تهديد استمرارية الشركة، وترى اللجنة أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة يحتاج للتحسين وقد تم الاتفاق مع الإدارة التنفيذية وإدارة الالتزام والمراجع الداخلي ومراجعي الحسابات الخارجيين للعمل على رفع كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية، مع التنسيق مع إدارة المخاطر ولجنة المخاطر وذلك لتدعيم صفوف الدفاع الرقابية الثلاثة للشركة.