تقرير مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - ميدغلف عن السنة المالية ٢٠٢٠م الممتدة بين ٢٠٢٠/٠١/١م حتى ٢٠٢٠/١٢/٣١م

كلمة رئيس مجلس الإدارة:

واجهت الشركة عام ٢٠٢٠ بمرونة عالية على الرغم من الاحداث والمتغيرات على كافة الأصعدة محلياً وعالمياً بسبب جائحة فيروس كوفيد ١٩ واستمرار عملية التغيير وإعادة الهيكلة والصعوبات المصاحبة للجائحة وتاثيرها على عمليات التشغيل.

تتمتع صناعة التأمين في المملكة العربية السعودية بنموٍ ملحوظٍ مدفوعاً بزيادة المتطلبات التنظيمية واستمرارالإنفاق في الاقتصاد غير النفطي والصناعي ومشاريع البنية التحتية وتزايد احتياجات العملاء بسرعة مع تطور الخدمات والتكنولوجيا، ومع ذلك لاتزال معدلات التأمين بالنسبة للناتج المحلي منخفضة مقارنة بالأسواق الناشئة وكذلك الأسواق المتقدمة مما يدفع توقعات النمو للاستمرار في الارتفاع.

وقد أدت البيئة التنظيمية القوية والتنافسية إلى ارتفاع التكاليف وانخفاض الأسعار مما ضغط على هوامش الربحية وبالتالي التأثير على المركز المالي. و بالمقابل فإن التغييرات الاقتصادية، معدل الفائدة المتقلب والمنخفض، الرقمنة والذكاء الاصطناعي كلها عوامل أساسية ستشكل مستقبل سوق التأمين في المملكة العربية السعودية.

ونرى في الوضع الحالي فرصة مواتية للتفكير خارج الصندوق والتحرك بطريقة مختلفة عن المعتاد في الاستراتيجية وأفضل سبل التنفيذ، حيث يعكف الآن مجلس الإدارة والفريق التنفيذي على وضع رؤية واستراتيجية وهوية جديدة تعطي الشركة مرونة تمكنها من التكيف والاستفادة من أوضاع ومتغيرات الاقتصاد والصناعة على المدى المتوسط والبعيد.

إن مشروعنا لإصدار حقوق الاكتتاب قيد التنفيذ لدعم كفاية رأس المال والمركز المالي لتعزيز مكانتنا التنافسية ودعم أعمال الشركة وتوسعاتها في مجال التأمين والإستثمار.

وضمن خطة إعادة هيكلة أعمال الشركة والجهود الرامية لرفع تنافسية الشركة ومستوى الخدمة، تم إستحداث إدارة المطالبات الطبية داخل الشركة وإيقاف إسنادها إلى جهة خارجية. ويأتي هذا المجهود ضمن إطار التوجه الاستراتيجي العام للشركة لتطوير وتحسين جودة علاقتها بجميع أطراف منظومة التأمين وعلى رأسها شركاء النجاح عملائنا الكرام. وستستمر الشركة في تعزيز العمليات التشغيلية ورفع كفاءتها وتقليل التكاليف للوصول إلى المستوى المأمول من نتائج أعمال وخدمة عملاء عصرية تعكس مكانة ميدغلف وعلامتها التجارية.

وصاحب ذلك أيضا العديد من المبادرات والبرامج والتي من شأنها رفع مستوى الخدمة من خلال طرح المنتجات وتعزيز القنوات الإلكترونية والرقمية وكانت كالتالي:

- تم طرح منتج المنشآت الصغيرة والمتوسطة "نبض" بهدف توسعة مبيعات الشركة لهذه الشريحة.
- تمكين المؤمن لهم من تقديم مطالبات تأمين المركبات إلكترونيا والذي يتيح لهم تتبع المطالبات إلكترونياً.
- أتمتة خدمة الهاتف المجاني والتي تمكن العملاء من الوصول للخدمة على مدار ٧/٢٤.
- استمرار عملية التطوير وإضافة الخدمات على القنوات الإلكترونية المتعددة والتي تغطي خدمات البيع ومابعد البيع لحلة الوثائق والمؤمن لهم على مدار الساعة ٧/٢٤.
- إستحداث إدارة تعنى بتجربة العميل والتي تهدف لتلبية احتياجات وتوقعاتهم.

وعلى الصعيد التنظيمي فقد قمنا بالمبادرات التالية:

- تم العمل على تطبيق المركزية في عمليات الشركة لتكون في مقرها الرئيسي وذلك بهدف رفع مستوى جودة الخدمة وترشيد الإنفاق.
- تم أيضا خلال العام المنصرم إستحداث إدارة مستقلة لإدارة عمليات الإستثمار والخزينة لتحسين إدارة أعمال الخزينة وتعظيم عوائد الإستثمار بما يتناسب مع الأهداف والتوجهات الإستثمارية للشركة.

وعلى صعيد الموارد البشرية فقد احتفلت ميدغلف بتخريج ٣٨ من موظفيها والمنتسبين لبرنامج قادة التأمين (المستوى الأول) وذلك خلال حفلها السنوي لعام ٢٠٢٠، واستكمالاً للجهود المبذولة في تطوير كوادرها البشرية فقد قامت الشركة بإطلاق المستوى الثاني من البرنامج (دبلوم التأمين) والذي يشمل على عدد من المواد المتخصصة كـ (قانون التأمين، أساسيات إدارة المخاطر، تأمين المركبات، أعمال التأمين والتمويل).

أما بالنسبة للنتائج المالية، فقد كان هذا العام عاما جيدا حيث زادت الأرباح قبل الزكاة والضريبة بنسبة ١٨٦% من ١٨ مليون ريال في عام ٢٠١٩م إلى ٥٥ مليون ريال عام ٢٠٢٠م، كما زادت إجاملي أقساط التأمين المكتتبة بمقدار ٥% في هذا العام، وزادت حقوق المساهمين بمقدار 7.5% لتصل إلى 759 مليون ريال.

كما أود إخطار المساهمين وبكل شفافية أن الشركة لا تزال تعاني من ملاءة منخفضة أقل من المتطلبات التنظيمية والتي نعمل على حلها من خلال زيادة رأس المال، كما أن الشركة تحتاج إلى تطوير كبير في بنيتها التقنية وأيضا تحتاج إلى تعزيز قدراتها في جوانب الأمن السبراني والتي ستعمل الشركة في العام القادم على الاستثمار بها وتعزيزها.

في الختام أود أن أتقدم نيابة عني وعن مجلس الإدارة والشركة بالشكر والامتنان لخادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين على ما تلقاه قطاعات المال والأعمال في المملكة من اهتمام حكومي بالغ، كما لا يفوتنا أن نتقدم بالشكر إلى الجهات والهيئات التنظيمية على دعمها المتواصل في تحسين ممارسة الأعمال في قطاع التأمين، وعلى رأسها البنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني. والشكر موصول إلى مساهمي الشركة وعملائها الكرام على الثقة التي تحظى بها الشركة، متطلعين إلى تقديم الأفضل في العام المالي المقبل. وأتقدم بالشكر لرأسمال الشركة الحقيقي زملاؤنا في ميدغلف الذين لم يتوانوا في عملهم النهوض بالشركة لما هي عليه الآن، ولعلي أعرج على مثال يمثل قدرتهم على مواجهة التحدي حيث عانت الشركة من تغيرات في الإدارة التنفيذية وانخفاض بمعدل ٤٧% في أقساط التأمين المكتتبة في الربع الثالث ومع ذلك واجهوا هذا التحدي واستطاعوا تعويضه في الربع الرابع.

راكان أبو نيان

رئيس مجلس الإدارة

مقدمة عن الشركة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني «ميدغلف»، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥، وتأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ الصادر في تاريخ ١٤٢٧/٩/١٦هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/٩م، والذي بموجبه صدر المرسوم الملكي الكريم رقم ٦٠/م بتأسيسها بتاريخ ١٤٢٧/٩/١٨هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١م.

هذا وتعمل الشركة بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي للشركة رقم (ت م ن/ ٢٠٠٧٩/٣) وتاريخ ١٤٢٨/٠٨/٢٩هـ، بممارسة نشاط التأمين وإعادة التأمين في الفروع التالية: التأمين العام، التأمين الصحي وتأمين الحماية والإدخار.

كما تُعَد «الشركة» واحدة من كبرى شركات التأمين التعاوني في المملكة والمنطقة، وتمارس أنشطة التأمين برأسمال قدره (٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، وتقدم خدمات التأمين لقطاع الأعمال والأفراد في المملكة، عبر ١٣ نقطة بيع وثلاثة فروع، وتقوم الشركة اليوم بخدمة أكثر من مليون عميل في سوق التأمين السعودي.

١. وصف لأنواع النشاط الرئيسة للشركة:

أ. نشاط التأمين:

تقدم الشركة طيف واسع من المنتجات التأمينية المختلفة والتي تنقسم إلى ثلاث قطاعات وهي:

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

تزاول الشركة نشاطها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة واللوائح والتعليمات الأخرى السارية في المملكة تحت إشراف البنك المركزي السعودي، حيث أن الشركة حاصلة على موافقات نهائية من البنك المركزي السعودي على جميع المنتجات التي تقدمها.

- **التأمين الصحي**

يوفر التأمين الصحي تغطية للتكاليف والإحتياجات الصحية والطبية، وفقاً لنظام الضمان الصحي التعاوني. يوضح الجدول أدناه التأمين الصحي الذي تقدمه الشركة كما في تاريخ هذه التقرير:

الجدول ١: 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 المنتشرة 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 الشركة للمرافق الصحية المؤهلة، خط موافقات هاتفي على مدار الساعة للحالات الطبية الطارئة في المملكة والخارج، خط خدمة للمشتركين للإستفسارات والمساعدة على مدار الساعة، تصفح وإدارة ملف المشترك عن طريق الموقع الإلكتروني بالإضافة إلى العديد من الميزات و المنافع الإضافية التي يمكن إضافتها على الوثيقة.

- **تأمين المركبات**

يوفر تأمين المركبات تغطية للخسائر الناتجة عن كل ما ينجم عن الحوادث المرورية من خسائر مادية أو إصابات جسدية، أو وفاة للأشخاص. وتقدم الشركة عدة منتجات تتعلق بالتأمين على المركبات منها تأمين المركبات الشامل وتأمين المركبات عن الأضرار التي تلحق بالغير. ويوضح الجدول أدناه منتجات تأمين المركبات التي تقوم الشركة بتقديمها كما في تاريخ هذه التقرير:

الجدول ٢: منتجات تأمين المركبات التي تقوم الشركة بتقديمها

اسم المنتج	تفاصيل عن المنتج
تأمين المركبة ضد الغير	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	هو تأمين اختياري يتم بموجبه التعويض عن تلف المركبة 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 الوفاة – لاقدر الله للسائق أو الركاب أو الطرف المتضرر ، وتغطية أي ضرر يصيب ممتلكات الغير.

- **منتجات التأمين الأخرى**

تقدم الشركة منتجات تأمين أخرى تشمل المخاطر المعقدة المتواجدة في القطاعات الهندسية والصناعية والطيران بالإضافة إلى المخاطر المرتبطة بالممتلكات والمخاطر الطبية.

ويوضح الجدول أدناه منتجات التأمين الأخرى التي تقوم الشركة بتقديمها كما في تاريخ هذه التقرير:

الجدول ٣ : منتجات التأمين الأخرى التي تقوم الشركة بتقديمها

اسم المنتج	تفاصيل عن المنتج
تأمين الحماية والإدخار	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 الكلى أو الجزئي الدائم الناتج عن حادث أو مرض حسب جدول الإصابات القياسى، وتعويض مالى أسبوعى فى حال العجز الكلى 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 التى 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 الإلكترونية، 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 والإنفجار 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، والإلتماس الكهربائي وغيرها.
تأمين فساد المخزون	تعتبر وثيقة تأمين فساد المخزون 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 الإسمنت والرافعات وغيرها. تشمل الحماية التأمينية تغطية الخسائر الناتجة عن الحريق والسطو والإنقلاب والزلازل وغيرها. كما يمكن أن تمتد لتغطي خطر النقل والتنقل خارج موقع العمل.
تأمين جميع أخطار التركيب	يغطى هذا النوع من التأمين المشروعات الإنشائية أثناء فترات تنفيذها إلى أن يتم تسليمها إلى أصحابها، وتشمل نفس التغطيات التى يشملها تأمين جميع أخطار المقاولين، كما يمكن أن تمتد التغطية لتشمل فترات التجارب والإختبارات والصيانة ومن أمثلة المشروعات التي يمكن تغطيتها تركيب الآلات والمعدات والمكائن بكافة أنواعها. تشمل الحماية التأمينية تغطية أخطار الحريق والإنفجار 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 الإلكترونية مثل الأجهزة الطبية الإلكترونية (مثل أجهزة الأشعة والرنين المغناطيسي وأجهزة الإشعاع) وأجهزة الرادار والإستقبال والإرسال الخاصة بمحطات التلفزيون ومحطات الأقمار الصناعية وغيرها. تشمل الحماية التأمينية تغطية الخسائر أو التلفيات الفجائية والغير متوقعة التي تلحق بالمعدات الإلكترونية والتي قد تنتج عن الحريق والصواعق والإنفجار وغيرها.
تأمين الطيران والنقل الجوي	يغطى هذا النوع من التأمين الأضرار المتعلقة بهيكل الطائرة أثناء الطيران أو وقوفها في المطار، والمسؤولية المدنية تجاه الركاب عن الأضرار التى 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 التى 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 أو 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، موظفوا 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، والإختلاس، والتزوير، والتبديد الإحتيالي 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 فى حال الوفاة والعجز الجزئي أو الكلى والتعويض الأسبوعى والمصاريف الطبية

	حسب المتفق عليه وحسب جدول الإصابات.
تأمين المسؤولية المهنية	يحمي هذا التأمين مختلف المهنيين كالأطباء أو المهندسين أو المحامين وغيرهم من ممارسي المهن الأخرى من الخسائر الناتجة عن تضرر أي 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 المؤمن له ضد أي مبالغ قد يصبح مسؤولاً عنها بصورة قانونية إذا كان استخدام منتج بعينه تم تصنيعه أو تسويقه بواسطة المؤمن له قد سبب إصابة جسدية عارضة (بما في ذلك الوفاة أو المرض أو الأعباء) لأي 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 المؤمن له أو وكلائه كنتيجة لأي قرار يتخذه المؤمن له خلال فترة التأمين والذي قد يجعل المؤمن له يتكبد مسؤولية قانونية أيضاً إذا كان استعمال أي منتج بعينه يسبب إصابة جسدية عارضة (بما في ذلك الوفاة أو المرض أو الإعياء) لأي 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 لنظام 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 التى تغطى شحنة بضائع في رحلة واحدة من مكان إلى مكان، والتأمين على النقل البري والتى تغطى الخسائر التى تلحق بالبضائع أثناء نقلها براً بسبب مشمول بالتأمين، والوثيقة المفتوحة التى 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 ناشئاً عن الملاحة في البحر أو مرتبطاً بها، وأخطار البحر مثل غرق السفينة والتصادم البحري بسبب سوء الأحوال الجوية، والأخطار التي تقع في البحر مثل الحريق والإنفجار والقرصنة البحرية وغيرها.

ب. <u>نشاط إعادة التأمين</u>

إعادة التأمين هي عملية 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 الإستقرار لنتائج العمليات المكتتبة لدى الشركة والحد من التقلبات وتعمل بالتالي كأداة فعالة للنمو وإدارة المخاطر.

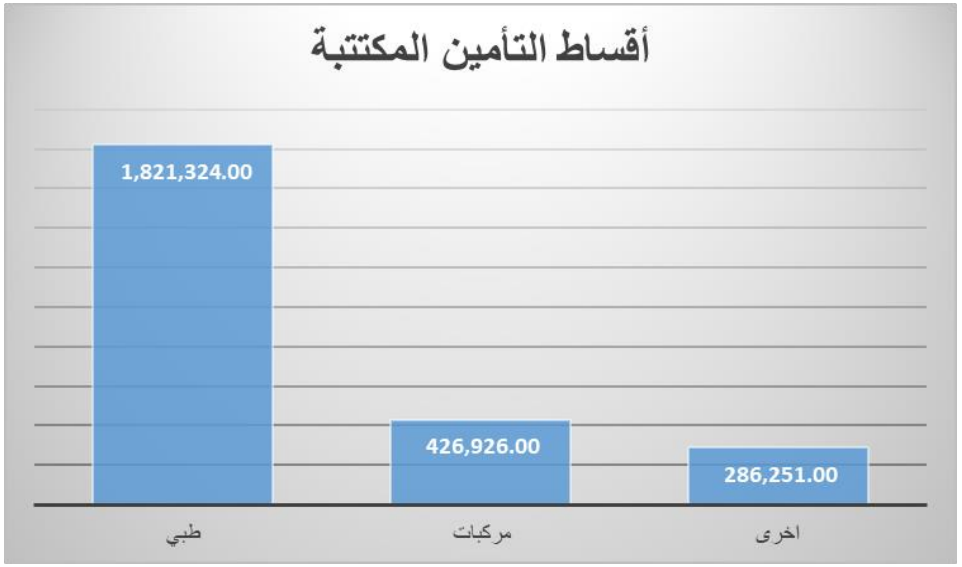
تعمل الشركة مع عدد من شركات إعادة التأمين الرائدة على الصعيد العالمي الحاصلة على تصنيف إئتماني أعلى من التصنيفات الإئتمانية التي توصي بها الجهات التنظيمية. وبفضل العلاقة القوية التي بنتها الشركة مع شركات إعادة التأمين، أصبح بإمكان الشركة أن تعهد بالمخاطر التي تخصها بكل أمان، وتقدم تغطية واسعة النطاق لعملائها في أي وقت.

تدل التصنيفات الائتمانية على قوة المركز المالي لشركة إعادة التأمين وعلى كفائتها بتغطية المطالبات، إضافة إلى جودة وقوة برامجها في إعادة التأمين، حيث تعمل الشركة على إسناد مخاطر التأمين خلال دورة أعمالها العادية 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 البنك المركزي السعودي. وفي حال أرادت الشركة أن تتعامل مع معيدي تأمين غير معتمدين من قبل البنك المركزي السعودي ، فإنها تحصل على موافقة خطية من البنك المركزي السعودي. كما أنه من الضروري التنويه إلى أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه المؤمن لهم.

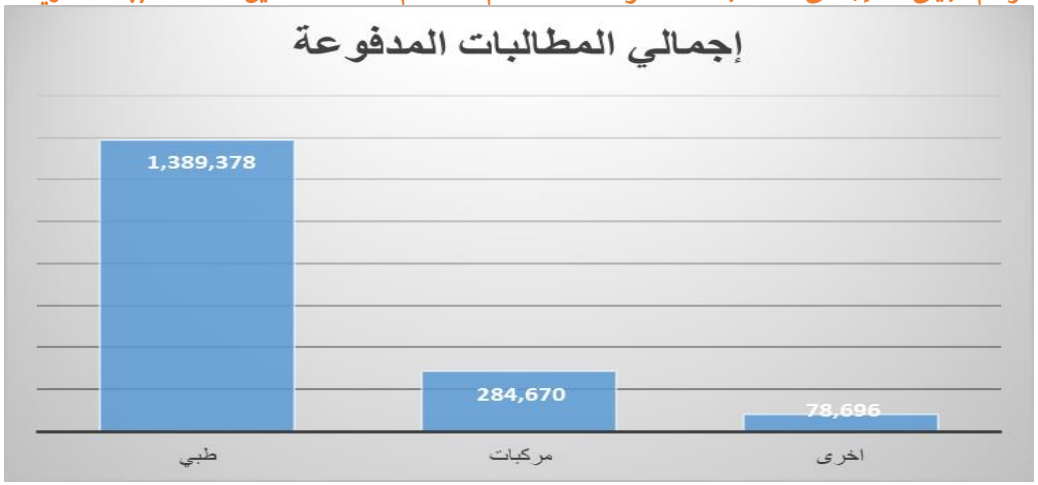
الجدول ٤: تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامه في النتائج على النحو التالي:

الانشطة	إيرادات النشاط	النسبة
نشاط (التأمين الصحي)	١,٨٢١,٣٢٤,٠٣٦	%٧٢
نشاط (السيارات)	٤٢٦,٩٢٦,٣١٤	%١٧
النشاطات التأمينية الأخرى	٢٨٦,٢٥٠,١٩٧	%١١
الإجمالي	**٢,٥٣٤,٥٠٠,٥٤٧**	**%١٠٠**

الرسم البياني ١: إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام ٢٠٢٠م لأنشطة التأمين المختلفة(بآلاف الريالات):



الرسم البياني ٢: إجمالي المطالبات المدفوعة خلال العام ٢٠٢٠ م لأنشطة التأمين المختلفة(بآلاف الريالات):



الرسم البياني ٣: فائض عمليات التأمين خلال العام ٢٠٢٠م لأنشطة التأمين المختلفة(بالاف الريالات):

٢. قرارات الشركة المهمة وإنجازاتها، والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة ، والمخاطر التي يمكن مواجهتها:

أ) أبرز القرارات وأهم التطورات:

استمراراً لتطبيق استراتيجية الشركة تم العمل على تنفيذ العديد من المبادرات التي ستسهم بتعزيز الوضع المالي للشركة بما يضمن استمراريتها ونمو أعمالها، حيث قامت بتطوير الهيكل التنظيمي والإداري ليكون أكثر فاعلية، كما حددت أهداف التحول حيث تم 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.
وفيما يلي أهم المبادرات التي تم تنفيذها:

- تم إنشاء إدارة مطالبات التأمين الطبي بدلاً عن التعاقد مع مقدم خدمة المطالبات الطبية، وذلك لزيادة فعالية الإشراف على عملية إدارة المطالبات الطبية.
- تم طرح منتج المنشآت الصغيرة والمتوسطة "نبض" بهدف توسعة مبيعات الشركة لهذه الشريحة.
- إطلاق تطبيق للهواتف الذكية لتحسين تجربة العميل.
- تم العمل على مركزية عمليات الشركة في مقرها الرئيسي وذلك بهدف رفع مستوى جودة الخدمة وترشيد الإنفاق.

ب)التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

ستستمر الشركة بتنفيذ عدد من المبادرات التي ستسهم في تطوير قدرات الشركة لإدارة عملياتها بفاعلية أكبر، كما سيتم العمل على رفع رأس مال الشركة ووضع خطة استراتيجية جديدة للتوسع بأعمال الشركة.

ت)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:

يعمل في قطاع التأمين العديد من شركات التأمين، مما يؤدي لبيئة تنافسية عالية قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية، والتي من المتوقع أن تقود إلى تنافس حاد في الأسعار. ومع المنافسة الشديدة من قبل شركات التأمين الأخرى قامت الشركة باتخاذ سلسلة إجراءات استباقية ترتكز على تقديم أسعار تنافسية، مبنية على أساس إحصائي وإكتواري يضمن سلامة ونجاح القدرات الفنية لإكتتاب وثائق التأمين، بالإضافة إلى برامج وقائية فعّالة تمكنها من زيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها.

ت- مخاطر تقنية المعلومات:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها، 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 الإتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية، وإذا ما حدث أي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات سلبياً، وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية. وبشكل خاص تواجه الشركة مخاطر التقنية من حيث تقادم الأنظمة المستخدمة وصعوبة تطويرها لمواكبة النمو الهائل في التقنيات الحديثة، ولذلك فهي تعمل حالياً على الإنتقال 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 تطوير خطة تمكن الشركة من الإستمرار في أعمالها من موقع بديل، وتطوير كل ما يتعلق بإعداد واسترداد واستمرار العمل والتعافي من الكوارث (Disaster Recovery) وإجراء اختباراتها بشكل دوري.

ث- مخاطر التأمين:

يقصد بمخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة للجهات المتعاقد معها - بشأن الأحداث المؤمن عليها - عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين. وتتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الإلتزامات، تتركز بشكل رئيسي بما يلي:

- التأمين الصحي:

تم تصميم استراتيجية التأمين الصحي 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 الإعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الإعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج - حسب جداول التسعير من الخبير الإكتواري – 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 المركبات، 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 الإكتواري.

- 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:

ترى 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 إلتزاماتها 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 بإلتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

ح- مخاطر العوائد الإستثمارية:

تعتمد النتائج المالية للشركة جزئياً على أدائها الإستثماري، وقد تتأثر عائدات الشركة من الإستثمار 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 الإئتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بإلتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية، بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، حيث تمثل مخاطر الإئتمان 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 الإئتمانية. 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 إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تعطي الشركة أهمية كبرى للإلتزام بسياسة الإئتمان وتحصيل المبالغ المستحقة للشركة.
- تدار المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل المسؤول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الإستثمار.
- تقوم الشركة بإبرام عقود إعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها ومصنفة عالمياً.
- فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- تحرص الشركة على عدم وجود تركيزات لمخاطر إئتمان لدى أي جهة كانت.

د- **المخاطر النظامية والقانونية:**

تخضع منتجات وعمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل البنك المركزي السعودي من خلال نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على قطاع التأمين تحديدًا موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية التي قد يتم فرضها على قطاع التأمين قد تؤثر سلباً على أعمال الشركة وحالتها المالية ونتائج عملياتها. ولذلك فهذه المخاطر تتعلق بمدى إلتزام الشركة بكافة التشريعات والأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الرقابية والرسمية، مع الأخذ في الإعتبار تعدد الجهات التنظيمية والإشرافية ذات العلاقة وسرعة تطور الأنظمة والتشريعات ومدى قابلية تطبيقها في سوق التأمين التي قد تؤثر على شركات التأمين حال عدم الإلتزام بالتغييرات في اللوائح والأنظمة وتطبيقها بالصورة المطلوبة. كما أن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب بل قد تفرض بعض القيود مثل متطلب كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد إلتزاماتها. وتوجد في الشركة إدارة متخصصة تقوم بمراقبة مدى الإلتزام في الشركة بالتشريعات الخاضعة لها ووضع الإجراءات اللازمة للإلتزام بكافة الأنظمة واللوائح الحالية والمستقبلية.

ذ- **مخاطر السيولة:**

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

ر- **مخاطر العملات الأجنبية:**

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي ولذلك تعتقد الإدارة بوجود مخاطر 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 الإختلافات 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 البنك المركزي 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 البنك المركزي السعودي باشرت الشركة بوضع خطة طوارئ لجميع الإدارات تغطي الإجراءات والخطوات الواجب اتباعها لضمان سير الأنشطة الرئيسية كما يجب.

ض- مخاطر الإكتتاب:

وهي متمثلة بمخاطر التسعير والتركز الجغرافي والنوعي للمخاطر المكتتبة التي تتعامل بها الشركة وعليه وضعت خطط احترازية تتضمن اتباع منهج إكتواري 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 إكتتاب المخاطر.

ط- مخاطر الإحتيال والفساد والجرائم المالية:

عرفت لائحة مكافحة الإحتيال الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، الإحتيال بأنه واحد من التحديات التي تواجه المنشآت المالية، فهو يعيق الأداء ويهدر الأموال والموارد النادرة ويلحق الأذى بالمنشأة وبسمعتها وبقدرتها التنافسية. ومن هذا المنطلق أبدت الشركة اهتماماً خاصاً بهذا الجانب فعزَّزت من الإجراءات الرقابية الداخلية بالمراجعة الدورية والسعي للإلتزام مع لائحة مكافحة الإحتيال الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

ظ- مخاطر قضائية:

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تواجه الشركة قضايا ضد الغير، وقد يرفع ضدها أيضاً 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 والجهات شبه القضائية المختصة لإعطاء الحقوق لأصحابها.

٣. النتائج المالية للعام المالي ٢٠٢٠م:

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

الجدول٥ : النتائج المالية للشركة للعام ٢٠٢٠ م

	قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)						
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
موجودات عمليات التأمين							
استثمارات ونقد لدى البنك	٣٦١,٩٣٥	٣٥٩,٦٩٦	٧٣٧,٢٤٦	٨٠٧,٩٥٧	٧٤٠,٩٣٤	٨٥٣,٣٣٢	١,٠١٣,٩٢٢
ذمم مدينة, صافي	٨٤٢,٨٩٨	٥٧٢,٢١٥	٦٨١,٠٧٨	٦٥٩,١٠٥	١,٢١٠,٧٠٥	١,٦٥٠,٩٥٨	١,٣٢٥,٠٥٠
موجودات أخرى	١,٨٣٧,٠٩٣	١,٨١٩,٦٣٧	١,٣٣٢,٩٥٠	١,٦٤٠,٢٥٥	١,٥٩٥,٠٢٨	١,٩٤٣,٢٦٢	٢,٠٣٨,٣٤٤
مجموع موجودات عمليات التأمين	**٣,٠٤١,٩٢٦**	**٢,٧٥١,٥٤٨**	**٢,٧٥١,٢٧٤**	**٣,١٠٧,٣١٧**	**٣,٥٤٦,٦٦٧**	**٤,٤٤٧,٥٥٢**	**٤,٣٧٧,٣١٦**
موجودات المساهمين							
استثمارات ونقد لدى البنوك	٨٢١,٣٢٧	٨٣١,١٠٦	٥٩٨,٨٤١	٣٦٥,٧٤٠	٥٣٣,٦٢٧	٥٦٦,٨٣٠	٦٢٥,٤١٦
موجودات أخرى	٥١٣,١٠٤	٥٢٥,٢٣٢	٥٣٦,٣١٧	٥٣٢,٩٩٣	٥١٢,٥٩٨	٥١١,٧٨٢	٥٧٢,٥٥٣
مجموع موجودات المساهمين	**١,٣٣٤,٤٣١**	**١,٣٥٦,٣٣٨**	**١,١٣٥,١٥٨**	**٨٩٨,٧٣٣**	**١,٠٤٦,٢٢٥**	**١,٠٧٨,٦١٢**	**١,١٩٧,٩٦٩**
مجموع الموجودات	**٤,٣٧٦,٣٥٧**	**٤,١٠٧,٨٨٦**	**٣,٨٨٦,٤٣٢**	**٤,٠٠٦,٠٥٠**	**٤,٥٩٢,٨٩٢**	**٥,٥٢٦,١٦٤**	**٥,٥٧٥,٢٨٥**
مطلوبات عمليات التأمين							
ذمم معيدي التأمين	١٦٥,٥٣١	١٠٧,٤٨٨	٥٠,٤١٠	١٣٥,٧٦١	٨٦,١٧٢	١٢٠,٢١٦	٨٤,١٣٩
احتياطيات فنية	٢,٤١٤,٤١٨	٢,٢٦٩,٨٣١	٢,٢٦٩,٩٨٩	٢,٥٦١,١٦٧	٣,٠٣٤,٩٤٥	٣,٨٠٩,٩٠١	٣,٨٣٦,٦٣٠
مطلوبات أخرى	٤٦١,٩٧٧	٣٧٤,٢٢٩	٤٣٠,٨٧٥	٤١٠,٣٨٩	٤٢٥,٥٥٠	٥١٧,٤٣٥	٤٥٦,٥٤٧
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	**٣,٠٤١,٩٢٦**	**٢,٧٥١,٥٤٨**	**٢,٧٥١,٢٧٤**	**٣,١٠٧,٣١٧**	**٣,٥٤٦,٦٦٧**	**٤,٤٤٧,٥٥٢**	**٤,٣٧٧,٣١٦**
مطلوبات وحقوق المساهمين							
مطلوبات المساهمين	٥٦٩,٧٣١	٦٤٥,٢٠٥	٤٤٩,٠٧١	٣٨٧,٩٤٧	١٢٦,٧٧٥	١٩٩,٥٥١	٢١,٨٩٨
حقوق المساهمين	٧٦٤,٧٠٠	٧١١,١١٣	٦٨٦,٠٨٧	٥١٠,٧٨٦	٩١٩,٤٥٠	٨٧٩,٠٦١	١,١٧٦,٠٧١
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	**١,٣٣٤,٤٣١**	**١,٣٥٦,٣٣٨**	**١,١٣٥,١٥٨**	**٨٩٨,٧٣٣**	**١,٠٤٦,٢٢٥**	**١,٠٧٨,٦١٢**	**١,١٩٧,٩٦٩**
مجموع المطلوبات	**٤,٣٧٦,٣٥٧**	**٤,١٠٧,٨٨٦**	**٣,٨٨٦,٤٣٢**	**٤,٠٠٦,٠٥٠**	**٤,٥٩٢,٨٩٢**	**٥,٥٢٦,١٦٤**	**٥,٥٧٥,٢٨٥**

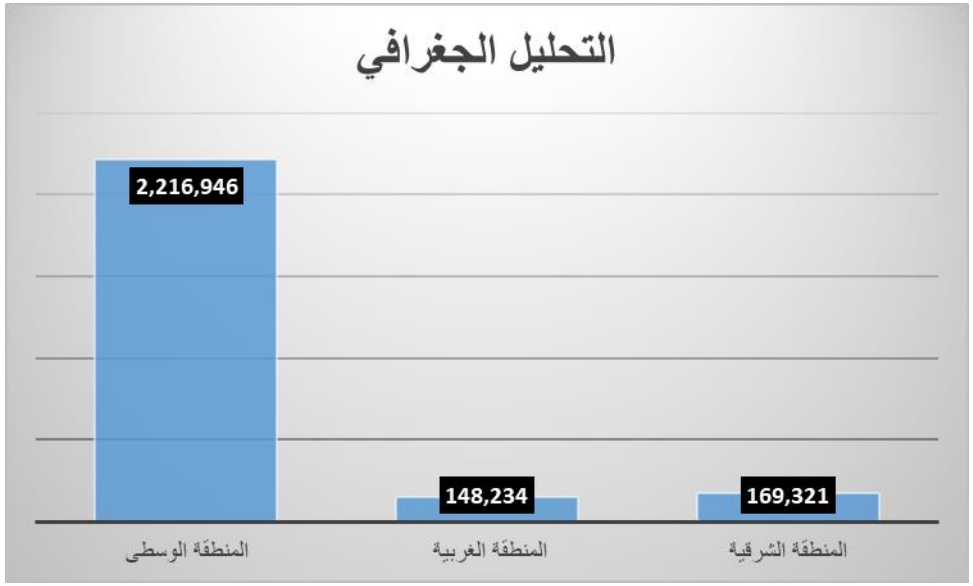
قائمة الدخل المالي (آلاف الريالات)							
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢,٥٣٤,٥٠١	٢,٤٢١,٢٧٧	٢,٠٦٩,٤٧٣	٢,٦٦٥,٨٣٨	٣,١٩٤,٣٣٤	٤,٠٠١,٩٣٤	٤,٤١٥,٩٩٣
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٤٧٧,٠٤٢	١,٩٩٦,٤٩٥	١,٧٩٠,٦٨٧	٢,٣٢٢,٨٦٢	٢,٩٤٥,٦٢٦	٣,٤٦٧,٣١٣	٣,١٢٧,١٨٧
عمولة إعادة التأمين	١٨٠,٤٦٩	٩٨,٩١٢	٥٤,٠٢٧	٦٤,٠٦٣	٨٥,٠٠٢	١١٠,٨٨٠	٧٨,٥٩٣
إيرادات تأمين أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	١٦,٥٨١	٣٧,٥١٩	٢٠,٠٥٣	٧٤,٧١٦	٦٨,٦٠٤	٦٦,٠٧٥	٧٩,٢٦٣
مجموع الإيرادات	**١,٦٧٤,٠٩٢**	**٢,١٣٢,٩٢٦**	**١,٨٦٤,٧٦٧**	**٢,٤٦١,٦٤١**	**٣,٠٩٩,٢٣٢**	**٣,٦٤٤,٢٦٨**	**٣,٢٨٥,٠٤٣**
إجمالي المطالبات المدفوعة	١,٧٥٢,٧٤٤	١,٩٨٩,٣٣٦	٢,٠٦٠,١١٣	٢,٥٤٢,٨٧١	٣,١٠٤,٠٢١	٣,٥٥٧,٣٧٢	٣,٥٤١,٤١٢
صافي المطالبات المتكبدة	١,١٣٧,٦١٠	١,٦٥٩,٣٨٤	١,٦١٩,٤٦٣	٢,٠٦٣,٥٨٢	٢,٤٦٤,٩٩٥	٣,٢٦٨,٧٠٢	٢,٦٢١,٦٧٣
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	١٠٠,١٣٥	١١٧,٧٨٥	١٢٣,٧٧٦	١٦٠,٦٧٧	١٩٠,٩٧٠	٢٢٧,٣١٧	١٦٢,٦٩١
مصاريف تأمين فائض الخسارة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مصاريف أخرى	٤٠٣,١١٥	٣٤٥,٨٠٢	٣٣٤,٩٨٧	٦٢٧,٧٨١	٣٩٣,٥٢٠	٤٣٠,٥٣٩	٢٩٠,٧٢٦
مجموع التكاليف والمصاريف	**١,٦٤٠,٨٦٠**	**٢,١٢٢,٩٧١**	**٢,٠٧٨,٢٢٦**	**٢,٨٥٢,٠٤٠**	**٣,٠٤٩,٤٨٥**	**٣,٩٢٦,٥٥٨**	**٣,٠٧٥,٠٩٠**
عجز / فائض عمليات التأمين	**٣٣,٢٣٣**	**٩,٩٥٥**	**٢١٣,٤٥٩-**	**٣٩٠,٣٩٩-**	**٤٩,٧٤٧**	**٢٨٢,٢٩٠-**	**٢٠٩,٩٥٣**
صافي الفائض/(العجز) بعد حصة المساهمين	**٣,٣٢٣**	**٩٩٥**	**٠**	**٠**	**٤,٩٧٥**	**٠**	**٢٠,٩٩٥**
قائمة دخل المساهمين							
حصة المساهمين من صافي الفائض/ (العجز)	**٢٩,٩١٠**	**٨,٩٦٠**	**٢١٣,٤٥٩-**	**٣٩٠,٣٩٩-**	**٤٤,٧٧٢**	**٢٨٢,٢٩٠-**	**١٨٨,٩٥٨**
إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة	٣٠,٢٦٢	١٧,٧٠٥	١٥,٠٣٩	٧,٩٨٦	٢٧,٠٠٣	١,٢١٨-	٨,١٢٢
إيرادات أخرى	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مصروفات عمومية وإدارية	٥,٢٦٨	٧,٤٨٩	٦,١٠٧	٥,٦١٣	٤,١٦٤	١٠,٨٢٩	٣,٥٨٢
صافي ربح/ (خسارة) الفترة قبل الزكاة و الضريبة	**٥٤,٩٠٤**	**١٩,١٧٦**	**٢٠٤,٥٢٧-**	**٣٨٨,٠٢٦-**	**٦٧,٦١١**	**٢٩٤,٣٣٧-**	**١٩٣,٤٩٨**

٤. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال عام ٢٠٢٠م ٢,٥٣٤مليون مقابل ٢,٤٢١ مليون ريال للعام السابق و ذلك بارتفاع قدره ٤,٧%
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام ٢٠٢٠م ١,١٣٧ مليون مقابل ١,٦٥٩ مليون ريال للعام السابق و ذلك بانخفاض قدره ٣١,٥%
- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام ٢٠٢٠م ٥ مليون مقابل ١٦,٨ مليون للعام السابق و ذلك بانخفاض قدره ٧٠,٢%
- بلغ صافي الربح خلال العام ٢٠٢٠م ٥٤,٩ مليون مقابل صافي ربح ١٩,٢ مليون ريال للعام السابق.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام ٢٠٢٠م ٢٨,١ مليون مقابل عجز ٦,٨ مليون ريال عن العام المالي ٢٠٢٠م، و ذلك نتيجة ارتفاع صافي نتائج الإكتتاب بنسبة ٣١,٩% نتيجة إنخفاض صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ٣٣,٩% وإرتفاع دخل عمولات إعادة التأمين بنسبة ٨٢,٥% بالإضافة إلى إنخفاض في احتياطي عجز الأقساط حسب توصية الخبير الإكتواري .

٥. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة :

الرسم البياني ٤: التحليل الجغرافي للأقساط المكتتبة للشركة بين المركز الرئيسي للشركة وفروعها (بالاف الريالات):



المنطقة الوسطى :٢,٢١٦,٩٤٦ألف ريال سعودي
المنطقة الغربية: ١٤٨,٢٣٤ ألف ريال سعودي
المنطقة الشرقية:١٦٩,٣٢١ ألف ريال سعودي

٦. المساهمين في الشركة:

وهم المساهمين الذين تزيد نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة على (٥%) حسب الجدول أدناه.

الجدول ٦: أسماء كبار المساهمين:

الأسم	الملكية
البنك السعودي للأستثمار	%١٩
شركة المتوسط والخليج للتامين ش.م.ب	%١٧,١٣
شركه عبدالله أبونيان التجاريه	%٩,٩٩

٧. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية المعتمدة من المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA) ولوائح الشركات في المملكة العربية السعودية.

٨. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

تحدد سياسة توزيع الأرباح سياسة الشركة فيما يتعلق بتوزيع الأرباح من العمليات التجارية وفقاً 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 الإحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.

٣) يستحق المساهمين حصتهم في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العمومية العادية الصادر في هذا الشأن. يحدد قرار الجمعية العمومية تاريخ الإستحقاق وتاريخ توزيع الأرباح، ويحق فقط للمساهمين المُدرجين في سجل المساهمين في تاريخ الإستحقاق الحصول على الأرباح

٩. وصف لأية مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب 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 ٢٠٢٠م :

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.

الجدول ٧: ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة للعام ٢٠٢٠ م:

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
الأستاذ / راكان عبدالله أبو نيان	رئيس مجلس الإدارة	٣,٤٠٠	%٠,٠٠٤	٠	%٠,٠٠	٣,٤٠٠
الأستاذ/ عبدالعزيزالعبدالجبار	نائب رئيس مجلس الإدارة	٠	%٠,٠٠٠	٠	%٠,٠٠	٠
الأستاذ / محمد بن عمر العييدي	عضو مجلس إدارة	٠	%٠,٠٠٠	٠	%٠,٠٠	٠
الأستاذ / سليمان العبيد	عضو مجلس إدارة	٠	%٠,٠٠٠	٠	%٠,٠٠	٠
المهندس/ رعد البركاتي	عضو مجلس إدارة	٠	%٠,٠٠٠	٠	%٠,٠٠	٠
الأستاذ / يوسف بن حمد اليوسفي	عضو مجلس إدارة	٠	%٠,٠٠٠	٠	%٠,٠٠	٠
الأستاذ / محمد بن سعد بن داوود	عضو مجلس إدارة	٠	%٠,٠٠٠	٠	%٠,٠٠	٠
الدكتور/ أحمد بن أحمد	عضو مجلس إدارة	٤,٩٠٠	%٠,٦١٥	١٠٠	%٠,٠١	٥,٠٠٠

الأستاذ / ناصر القحطاني	عضو مجلس إدارة	٧٠٠	%٠,٠٨٨	٠	%٠,٠٠	٧٠٠
الأستاذ / محمد المقرن	عضو مجلس إدارة	٨	%٠,٠٠١	٠	%٠,٠٠	٨

١٠. **ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا غير المباشرة في الشركة**

يوجد لعضو مجلس الإدارة الأستاذ راكان أبونيان ملكية غير مباشرة في الشركة عن طريق شركة عبدالله أبونيان التجارية.

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

✓ **الأعمال والعقود عن الأعوام السابقة والتي تم دفعها أو تحصيلها خلال العام ٢٠٢٠م :**

- أعمال بين الشركة وبين شركة ميدي فيزا لإدارة المطالبات الطبية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م كان عبارة عن رسوم خدمات بقيمة ١٩,٨٦٧ ألف ريال سعودي. وهي شركة تابعة لأحد كبار المساهمين في الشركة.

- الأعمال والعقود بين الشركة وبين شركة ميدي فيزا لإدارة المطالبات الطبية، علماً بأن التعاملات عبارة عن وثائق تأمين لأعوام سابقة تم سداد ما قيمته ١,٨٧٠ ألف ريال سعودي خلال العام ٢٠٢٠م، وهي شركة تابعة لأحد كبار المساهمين في الشركة.

- الأعمال والعقود التي بين الشركة وبين شركة ميدي فيزا لإدارة المطالبات الطبية (مصر)، علماً بأن التعاملات التي تمت عبارة عن رسوم خدمات لأعوام سابقة تم سداد ما قيمته ٨١ ألف ريال سعودي خلال العام ٢٠٢٠م، وهي شركة تابعة لأحد كبار المساهمين في الشركة.

- الأعمال والعقود بين الشركة وبين شركة ميدي فيزا لإدارة المطالبات الطبية (لبنان)، علماً بأن التعاملات التي تمت عبارة عن رسوم خدمات لأعوام سابقة بقيمة ٦٥٤ ألف ريال سعودي تم سدادها خلال ٢٠٢٠م، وهي شركة تابعة لأحد كبار المساهمين في الشركة.

- الأعمال والعقود التي بين الشركة وبين شركة اديسون برادلي، علماً بأن التعاملات التي تمت عبارة عن تسويات حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة لأعوام سابقة بقيمة ٤٥٣ ألف ريال سعودي تم دفعها خلال العام ٢٠٢٠م، وهي جهة تابعة.

✓ **الأعمال والعقود التي تمت خلال ٢٠٢٠م :**

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة وصيل لنقل المعلومات، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن رسوم خدمات بقيمة ٦,٤٨٥ ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة.

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين البنك السعودي للاستثمار، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن حسابات جارية بقيمة ١٧٣ ألف ريال سعودي، ووثائق تأمين لمدة سنة بقيمة ٥,٤٢٨ ألف ريال سعودي، وهو من كبار المساهمين في الشركة والترخيص بها لعام قادم، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ سليمان العبيد مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل منصب تنفيذي في البنك، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة الاستثمار كابيتال، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن حسابات جارية بقيمة ٢,٥٤٢ ألف ريال سعودي، وهو من كبار المساهمين في الشركة والترخيص بها لعام قادم.

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة عبدالله أبو نيان التجارية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٤,٩٩٢ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة أنظمة القياس والتحكم، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٥٣٢ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة تنسيق المدن - ستي سكيب، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ١,٧١٧ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة الشرق الأوسط للزراعة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٥٤٥ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٢٤١ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة القدرة العربية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٤٤٦ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة السعودي الفرنسي كابيتال، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن حساب إستثمار بقيمة ٢٨٨,٦٠٠ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ يوسف اليوسفي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة جوبار الدولية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٨٣٧ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين الشركة العقارية السعودية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٧٤ ألف ريال سعودي، وهي جهة تابعة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد سعد عبدالعزيز بن داود مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة مجموعة العيسى القابضة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ١١٨,٤٧٢ ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد سعد عبدالعزيز بن داود مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة رؤية العالمية للاستثمار، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٥١٥ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة العدادات السعودية المحدودة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ١٧٩ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة تامبين السعودية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٢,٤٣٧ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة بيان للمعلومات الإئتمانية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثائق تأمين لمدة سنة وبقيمة ٦٦٣ ألف ريال سعودي، وهي شركة للرئيس التنفيذي السابق الدكتور/ طارق النعيم مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها رئيس مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

آلية الموافقة على تعاملات الأطراف ذوي العلاقة : تم استعراض جميع تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة والرئيس التنفيذي وتمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة وفقاً للتفويض الممنوح للمجلس من قبل الجمعية العامة ووفقاً للضوابط والإجراءات ذات العلاقة، علماً بأنه تم حظر تصويت الطرف ذي العلاقة على البند.

١٢. 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 البنك المركزي السعودي ، حيث وضعت الشركة العديد من السياسات واللوائح الداخلية التنظيمية كسياسة الإفصاح وسياسة تعارض المصالح ولائحة الحوكمة الخاصة بالشركة.

١٣. المدفوعات النظامية المستحقة السداد:

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها كما في نهاية عام ٢٠٢٠م.

الجدول ٨: المدفوعات النظامية المتوجب دفعها كما في نهاية عام ٢٠٢٠م

نوع المدفوعات	بيان أسبابها	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠٢٠م والمسددة	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠٢٠م والغير مسددة
التأمينات الاجتماعية	رسوم إشتراكات لصالح الموظفين	١٧,٧٧٨,٧١٥	٠
الزكاة وضريبة الدخل	وفقا لنظام هيئة الزكاة والضريبة	٥,٠١٢,١٨٥	٠
الضريبة على القيمة المضافة	وفقا لأنظمة ولوائح هيئة الزكاة والضريبة	١٠١,٣٤١,١٦٣	٢٠,٤٤٧,٢٠١
تكاليف الإشراف والرقابة البنك المركزي السعودي	وفقا لأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي	٢,١١٠,٨٢٦	٢,٩٩٨,١٧٦
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	وفقا لأنظمة ولوائح الضمان الصحي التعاوني	٨,٩٨٧,٥٦٨	٩,٢٢٥,٦٧٢

١٤. **تقر الشركة بما يلي:**

١. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

٢. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.

٣. بأنه لا يوجد شك بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

٤. تقر الشركة بأنه لا يوجد أي عقوبات أو جزاءات أو قيد احتياطي مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية يكون له علاقة بالشركة.

٥. بأنه لايوجد أية 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 والإلتزامات المستمرة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠٢٠م .

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

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

٨. بأنه لا يوجد أية أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.

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

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

١١. بأنها لم تقم بإصدار أو منح لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

١٢. بأنها لم تقم بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب خلال السنة المالية ٢٠٢٠م.

١٣. بأنها لم تقم بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية٢٠٢٠م.

١٤. بأنها لم تقم بالإقتراض خلال عام ٢٠٢٠م ولا يوجد لديها أي قروض مهما كان نوعها.

١٥. بأنها لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.

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

١٥. تقرير المحاسب القانوني العظم والسديري ومكتب الخراشي محاسبون ومراجعون قانونيون الرأي المتحفظ:

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (الشركة)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر 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، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي:

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 سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

لفت انتباه:

نود أن نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول القوائم المالية المرفقة، والذي يوضح تفاصيل عدة مراسلات من البنك المركزي السعودي إلى الشركة. لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، ويشير العجز في هامش الملاءة إلى جانب الأمور الأخرى الواردة في الإيضاح رقم ٢، إلى وجود حالة عدم تأكد جوهري يمكن أن يشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، تم إعداد القوائم المالية بافتراض الإستمرارية بناءً على تقييم الإدارة على قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

١٦. تعيين المحاسب القانوني:

بعد أن اطلع أعضاء لجنة المراجعة على العروض المقدمة من قبل المدققين الخارجيين للقيام بأعمال التدقيق الخارجي للشركة للعام المالي ٢٠٢٠م، قام أعضاء لجنة المراجعة بالتوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة للمساهمين بتعيين مكتب Crowe Horwath – العظم والسديري و آل الشيخ وشركاؤهم ومكتب Co Mazars SA (الخراشي) كمراجعين قانونيين لتدقيق حسابات الشركة للعام المالي ٢٠٢٠م.

١٧. **الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:**

- التأكيد على جميع أعضاء مجلس الإدارة وخاصة الأعضاء غير التنفيذيين بحضور اجتماعات الجمعيات العامة للإطلاع مباشرة على ملاحظات ومقترحات المساهمين.
- متابعة قنوات التواصل الخاصة بعلاقات المساهمين، لإحاطة الشركة وأعضاء مجلس الإدارة بملاحظات ومقترحات المساهمين.
- يتم إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم خلال إجتماعات مجلس الإدارة وخلال إجتماعات اللجان التابعة له.

١٨. **طلبات الشركة لسجل المساهمين:**

تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	أسباب الطلب
٢٠٢٠/٠١/٠٧م	١	إجراءات الشركة
٢٠٢٠/٠١/٣٠م	١	إجراءات الشركة
٢٠٢٠/٠٦/٣٠م	١	إجراءات الشركة
٢٠٢٠/٠٨/١٩م	٢	إجراءات الشركة
٢٠٢٠/١٠/١١م	٢	إجراءات الشركة
المجموع	**٧**	

١٩. الجمعيات العامة للمساهمين:

عقدت الشركة خلال العام المالي ٢٠٢٠م جمعية عمومية واحدة، وكان سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة فيها وفقاً للجدول أدناه "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 بتاريخ٢٠٢٠/٠٦/٠٤م
الأستاذ/ راكان أبونيان	✓
المهندس/ رعد البركاتي	✓
الأستاذ/ محمد العييدي	✓
الأستاذ/ محمد بن داوود	✓
الأستاذ/ يوسف اليوسفي	✓
الدكتور/ أحمد بن أحمد	✓
الأستاذ / سليمان العبيد	✓
المهندس/ ناصر القحطاني	✓
الأستاذ / محمد المقرن	✓
الأستاذ/ عبدالعزيزالعبدالجبار	✓

٢٠. أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

أسم عضو مجلس الإدارة	الوظائف الحالية	المؤهلات العملية	الخبرات العملية
الأستاذ/ راكان أبونيان	▪ الرئيس التنفيذي للإستثمار في مجموعة 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	▪ البنك المركزي السعودي / باحث اقتصادي من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣ ▪ جامعة الملك فهد للبترول والمعادن/ معيد بقسم المالية والإقتصاد ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧ ▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠
الأستاذ/ عبدالعزيز العبدالجبار *تقدم باستقالته من مجلس الإدارة في تاريخ ٢٠/١٠/٢٠٢٠م	▪ شريك مؤسس في شركة الصالح والعبدالجبار للمحاماة والإستشارات القانونية ٢٠١٦م	▪ ماجستير قانون تجارة دولية من الجامعة الأمريكية -كلية واشنطن للقانون-واشنطن دي. سي - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٣م. ▪ بكالوريوس أنظمة من جامعة الملك سعود -المملكة العربية السعودية ١٩٨٨م.	▪ شريك في شركة كليفورد تشانس للمحاماة والاستشارات القانونية ٢٠١٤م – ٢٠١٦م. ▪ شريك في شركة الجدعان وشركائهم للمحاماة والاستشارات القانونية ١٩٩٩م – ٢٠١٣م. ▪ مستشار قانوني في لجنة المنازعات المصرفية ١٩٨٨م – ١٩٩٨م.
المهندس/ رعد البركاتي	▪ نائب الرئيس للشراكات الإستراتيجية وتطوير الأعمال – المركز السعودي للشراكات الإستراتيجية 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 ديسمبر ٢٠١٨م، في البنك السعودي

			للاستثمار، الرئيس الإقليمي للمنطقة الوسطى - مصرفية الشركات في البنك السعودي للأستثمار ▪ من يناير ٢٠١٩ حتى نوفمبر ٢٠١٩: مدير عام مساعد، ادارة الهيكلة المالية - مصرفية الشركات. البنك السعودي للاستثمار.
الأستاذ/ يوسف اليوسفي	▪ مدير تنفيذي في شركة جوا المالية (في حال وافقت الهيئة)	▪ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا ٢٠١٠م ▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا ٢٠٠٣م	▪ مؤسس ورئيس مجلس المديرين ، شركة جواء الطاقة ، شركة ذات مسئولية محدودة مقرها الرياض، تعمل في مجال خدمات الطاقة من ٢٠١٣إلى ٢٠٢٠م ▪ عضو مجلس إدارة لجام للرياضة من عام ٢٠١٧ وحتى ٢٠١٨ ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت. ▪ مدير الإستثمارات والمؤسس لصندوق الرياض تقنية، الشركة السعودية للتنمية والإستثمار التقني تعمل تقنية ، شركة مساهمة مقرها الرياض مملوكة بالكامل لصندوق الإستثمارات العامة ، تعمل في مجال إدارة الإستثمارات من ٢٠١٢-٢٠١٥م ▪ محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الاستشارات الإستثمارية، من 2011م حتى ٢٠١٢م. ▪ مستشار، مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث مؤسسة غير ربحية، من 2010م حتى ٢٠١١م. ▪ مسؤول مشارك في إدارة الملكية الخاصة، شركة جدوى للإستثمار، شركة مساهمة مقرها الرياض، متخصصة في الخدمات المالية من مايو ٢٠٠٩م حتى أغسطس ٢٠٠٩م. ▪ مستشار، شركة (BOOZ & CO)المعروفة حالياً باسم (&Strategy) شركة مساهمة مقرها الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الاستشارات، خلال عام ٢٠٠٨م. ▪ مهندس حقول نفط، شلمبرجير، شركة مساهمة مقرها في ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في قطاع النفط والغاز، مجال

			تنقيب واستخراج النفط، من ٢٠٠٥م حتى2008م. ▪ مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من ٢٠٠٤م حتى ٢٠٠٥م.
الأستاذ/ محمد بن داوود	▪ مكتب محمد بن سعد بن داوود للإستشارات المالية والإدارية (أغسطس ٢٠١٨ حتى تاريخه)	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية	▪ مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داوود للاستشارات المالي والإدارية(اغسطس 2018 حتى تاريخه) ▪ العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار(– مارس 2018 إلى يوليو(. 2018 ▪ الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي و أولاده للإستثمار(.أغسطس 2014 إلى مارس(. 2018 ▪ مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني(ساب) يوليو 2013 اغسطس 2014 ▪ ائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني(فبراير 2004 حتى يوليو(. 2013 ▪ مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطى- البنك السعودي البريطاني(ساب 2002) الى فبراير 2004م.) ▪ كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني – 1998م 2002 - م. ▪ مدير علاقات الشركات(- البنك السعودي البريطاني) 1996م 1998 – م.)
الأستاذ/ محمد العييدي	العييدي محاسبون ومراجعون قانونيون	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية،٢٠٠٥م ▪ ماجستير إدارة أعمال من جامعة اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية ▪ محاسب قانوني مرخص من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيون (SOCPA) ▪ محاسب قانوني مرخص (CPA)	▪ ايرنست ويونغ من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩ ▪ البنك الدولي من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٠ ▪ هيئة السوق المالية من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥ ▪ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٦ ▪ جامعة الإمام محمد بن سعود من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٧

		New Hampshire Board of Accountancy, USA ▪ مقيم منشآت إقتصادية مرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين.	
الأستاذ/ سليمان العبيد	▪ الرئيس التنفيذي للعمليات – مجموعة سامبا المالية	▪ بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. 1997م.	مدير عام ، مجموعة تقنية المعلومات والخدمات المشتركة في البنك السعودي للاستثمار من ٢٠١١ إلى ٢٠١٩. ▪ مدير عام في بنك الراجحي من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١ ▪ المدير العام لمجموعة تكنولوجيا المعلومات والخدمات المشتركة في بنك الراجحي من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٧ ▪ مدير تقنية المعلومات ، بنك الراجحي من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٥ ▪ مدير أول في بنك الراجحي من ٢٠٠٠ إلى ٢٠٠٤ ومحلل من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٠
المهندس/ ناصر القحطاني *تقدم باستقالته من مجلس الإدارة في ٢٠٢٠/٠٦/١٤م	▪ الرئيس التنفيذي لقطاع المياه والطاقة في مجموعة أبو نيان القابضة	▪ ماجستير إدارة أعمال من Strathclyde University ٢٠١٠م ▪ ماجستير هندسة كهربائية من Texas A&M University ٢٠٠٢ م ▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة الملك سعود ١٩٩٦م ▪ محلل مالي معتمد CFA من CFA Institute ٢٠١٦	▪ الرئيس التنفيذي لشركة يونيغاز العربية مجموعة أبو نيان القابضة ▪ نائب المحافظ للشؤون التنظيمية , هيئة تنظيم الكهرباء والإنتاج المزدوج ٢٠١١م – ٢٠١٧م ▪ رئيس قسم الزيت في معامل أبقيق , أرامكو السعودية ١٩٩٧م – ٢٠١١م ▪ مناصب فنية وإدارية في أرامكو السعودية ١٩٩٧م-٢٠١١ م شملت أعمال الهندسة وإدارة المشاريع والتشغيل والصيانة وعمليات التحسين المستمر في مجالات الموارد البشرية والسلامة والموثوقية. ▪ مهندس كهربائي شركة الالكترونيات المتقدمة ١٩٩٦م – ١٩٩٧م

الدكتور/ أحمد بن أحمد	▪ عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للأطباء المحترفين. ▪ مدير برنامج زمالة الطب التلطيفي، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية. ▪ مستشار في طب العناية التلطيفية، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية.	▪ الزمالة الدقيقة للطب التلطيفي من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية، ٢٠١٤م ▪ الزمالة العربية لطب الأسرة من المجلس العربي الوطني ٢٠١١م ▪ الزمالة السعودية لطب الأسرة من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية ٢٠١٠م بكالوريوس طب وجراحة من جامعة الملك سعود ٢٠٠٤م	▪ عضو المجلس المهني للأطباء في الهيئة السعودية للتخصصات الصحية ٢٠١٧م ▪ استشاري ومدير برنامج الزمالة الطب التلطيفي في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٦م ▪ استشاري مشارك في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٤م ▪ طبيب استشاري طب الأسرة مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٠م
الأستاذ/ محمد المقرن	▪ الشركة السعودية لتهيئة وصيانة الطائرات (إحدى الشركات المملوكة لصندوق الإستثمارات العامة)	بكالوريوس ادارة لوجستيات التجارة والنقل الدولي جمهوية مصر العربية ٢٠٠١م	▪ رئيس قسم التوظيف بالشركة ٢٠١٠م-٢٠١١م ▪ مشرف الموارد البشرية في مجموعة الزامل ٢٠٠٨م-٢٠١٠م ▪ أخصائي توظيف في مجموعات جاكوبس الأمريكية ٢٠٠٤م -٢٠٠٨ م ▪ مسؤول توظيف في الخدمات السعودية ٢٠٠٢م-٢٠٠٤م

ب. أعضاء لجنة المراجعة:

أسم عضو اللجنه	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ/ محمد العييدي	العييدي محاسبون ومراجعون قانونيون	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية،٢٠٠٥م ▪ ماجستير إدارة أعمال من جامعة اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية ▪ محاسب قانوني مرخص من الهيئة	▪ ايرنست ويونغ من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩ ▪ البنك الدولي من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٠ ▪ هيئة السوق المالية من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥ ▪ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٦ ▪ جامعة الإمام محمد بن سعود من ٢٠١٦ إلى

		السعودية للمحاسبين القانونيون (SOCPA) ▪ مقيم منشآت إقتصادية مرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين.	٢٠١٧
الأستاذ /عبدالعزيز أبابطين	-رئيس إدارة التدقيق الداخلي في الشركة الوطنية للنقل البحري "بحري" - عضو لجنة المراجعة ، شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني- ميدغلف -عضو لجنة المراجعة في الأهلي التجاري كابيتال - عضو لجنة المراجعة في مستشفى الملك فيصل التخصصي - رئيس لجنة التدقيق في الشركة السعودية للبنية التحتية العقارية (بنية) - العقارية. - عضو لجنة التدقيق في الهيئة السعودية للملكية الفكرية. - عضو لجنة التدقيق الهيئة العامة للجمارك.	-بكالوريوس في المحاسبة، من جماعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية -ماجستير في المالية، من جامعة بورتسموث، بريطانيا	-من ٢٠٠٤م إلى ٢٠٠٨م، مدقق أول، في شركة KPMG. -2011م،مدير التدقيق الداخلي، بنك الراجحي. مدير التدقيق الداخلي في البنك السعودي الهولندي
الأستاذ /عبدالعزيز الهاشمي	- مدير تنفيذي متقاعد منذ ٢٠١٤م من أرامكو السعودية. - خبرة عملية تتجاوز ٣٤ عاما في ارامكو السعودية شملت: • مناصب قيادية في الشؤون المالية و الخزينة. • مناصب قيادية في الموارد البشرية. • المدير العام لادارة التدقيق الداخلي. - عضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية لصناعة وهندسة الطيران - عضو لجنة المراجعة في الشركة السعودية	- ماجستير إدارة أعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن, الظهران ١٩٨٠م. - بكالوريوس هندسة ميكانيكية تطبيقية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران ١٩٧٧م.	- عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية لخدمات كفاءة الطاقة (ترشيد)

	للإستثمار لتبادل المعلومات والإلكترونيات - عضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للإستثمار الصناعي		
الأستاذ/ فهد الزميع *تقدم باستقالته من اللجنة في ٢٠٢٠/٠٣/١٠م	▪ عضو لجنة مراجعه بشركة تكافل الراجحي ٢٠١٢م – ٢٠١٣م ▪ عين عضو لجنة مراجعة في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - ميدغلف في ٢٠١٩/٠٤/٠٨م	▪ ماجستير محاسبة من university of Illinois at Urbana-Champain 2004 ▪ بكالوريوس اداره واقتصاد من جامعة الملك سعود ١٩٩٩م ▪ CPA محاسبة من AICPA 2004	▪ CFOفي شركة تطوير التعليم القابضة ٢٠١٣م حتى الأن ▪ عضو لجنة مراجعه بشركة تكافل الراجحي ٢٠١٢م – ٢٠١٣م

ت. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

أسم عضو اللجنه	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ/ يوسف اليوسفي	▪ مدير تنفيذي و عضو مجلس إدارة في شر كة جوا المالية في حال وافقت الهيئة في حال موافقة الهيئة)	▪ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا ٢٠١٠م ▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا ٢٠٠٣م	▪ محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الإستشارات الإستثمارية، من ٢٠١١م حتى ٢٠١٢م. ▪ مستشار، مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث مؤسسة غير ربحية، من ٢٠١٠م حتى ٢٠١١م. ▪ عضو مجلس إدارة، شر كة لجام للرياضة، من ٢٠١٧ م حتى ٢٠١٨ م, ورئيس لجنة التر شيحات والمكافآت، خلال ٢٠١٨ م . ▪ مسؤول مشارك في إدارة الملكية الخاصة، شركة جدوى للإستثمار، شركة مساهمة مقرها الرياض، متخصصة في الخدمات المالية من مايو ٢٠٠٩م حتى أغسطس ٢٠٠٩م. ▪ مستشار، شركة (BOOZ & CO)المعروفة حالياً باسم (&Strategy) شركة مساهمة مقرها الولايات

			المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الإستشارات، خلال عام ٢٠٠٨م. ▪ مهندس حقول نفط، شلمبرجير، شركة مساهمة مقرها في ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في قطاع النفط والغاز، مجال تنقيب واستخراج النفط، من ٢٠٠٥م حتى٢٠٠٨م. ▪ مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من ٢٠٠٤م حتى ٢٠٠٥م. ▪ مؤسس ورئيس مجلس المديرين، شركة جواء الطاقة، شر كة ذات مسؤولية محدودة مقرها الرياض، تعمل في مجال خدمات الطاقة، من ٢٠١٣ م حتى ٢٠٢٠ م. ▪ مدير الاستثمارات والمؤسس لصندوق الرياض تقنية، الشر كة السعودية للتنمية والاستثما ر التقني ▪ (تقنية) شر كة مساهمة مقرها الرياض، مملوكة بالكامل لصندوق الاستثمارات العامة تعمل ف مجال إدارة الاستثمارات، من ٢٠١٢ م – ٢٠١٥ م.
المهندس/ ناصر القحطاني *تقدم باستقالته من اللجنة في ٢٠٢٠/٠٦/١٤م	▪ الرئيس التنفيذي لقطاع المياه والطاقة في مجموعة أبو نيان القابضة	▪ ماجستير إدارة أعمال من Strathclyde University ٢٠١٠م ▪ ماجستير هندسة كهربائية من Texas A&M University ٢٠٠٢ م ▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة الملك سعود ١٩٩٦م ▪ محلل مالي معتمد CFA من CFA Institute ٢٠١٦	▪ الرئيس التنفيذي لشركة يونيغاز العربية مجموعة أبو نيان القابضة ▪ نائب المحافظ للشؤون التنظيمية , هيئة تنظيم الكهرباء والإنتاج المزدوج ٢٠١١م – ٢٠١٧م ▪ رئيس قسم الزيت في معامل أبقيق , أرامكو السعودية ١٩٩٧م – ٢٠١١م ▪ مناصب فنية وإدارية في أرامكو السعودية ١٩٩٧م-٢٠١١ م شملت أعمال الهندسة وإدارة المشاريع والتشغيل والصيانة وعمليات التحسين المستمر في مجالات الموارد البشرية والسلامة والموثوقية. ▪ مهندس كهربائي شركة الإلكترونيات المتقدمة ١٩٩٦م – ١٩٩٧م

الأستاذ/راكان أبو نيان	▪ الرئيس التنفيذي للإستثمار في مجموعة 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	▪ البنك المركزي السعودي / باحث اقتصادي من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣ ▪ جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / معيد بقسم المالية والإقتصاد ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧ ▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠
الدكتور/ أحمد بن أحمد	▪ عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للأطباء المحترفين. ▪ مدير برنامج زمالة الطب التلطيفي، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية. ▪ مستشار في طب العناية التلطيفية، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية.	▪ الزمالة الدقيقة للطب التلطيفي من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية، ٢٠١٤م ▪ الزمالة العربية لطب الأسرة من المجلس العربي الوطني ٢٠١١م ▪ الزمالة السعودية لطب الأسرة من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية ٢٠١٠م بكالوريوس طب وجراحة من جامعة الملك سعود ٢٠٠٤م	▪ عضو المجلس المهني للأطباء في الهيئة السعودية للتخصصات الصحية ٢٠١٧م ▪ استشاري ومدير برنامج الزمالة الطب التلطيفي في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٦م ▪ استشاري مشارك في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٤م ▪ طبيب استشاري طب الأسرة مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٠م

ث. أعضاء اللجنة التنفيذية:

اسم عضو اللجنة	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ /راكان أبو نيان	▪ الرئيس التنفيذي للإستثمار في مجموعة 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	▪ البنك المركزي السعودي / باحث اقتصادي من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣ ▪ جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / معيد بقسم المالية والإقتصاد ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧ ▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠
المهندس/ رعد البركاتي	▪ نائب الرئيس للشراكات الإستراتيجية وتطوير	▪ بكالوريوس هندسة النظم الصناعية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية	▪ من ٢٠٠٥م إلى ٢٠١٠م، في البنك السعودي الفرنسي. ▪ من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٥م، شركة تلول للمقاولات.

	الأعمال – المركز السعودي للشراكات الإستراتيجية الدولية	السعودية،١٩٩٧م	▪ من ٢٠١٥ حتى ديسمبر ٢٠١٨م، في البنك السعودي للإستثمار، الرئيس الإقليمي للمنطقة الوسطى - مصرفية الشركات في البنك السعودي للإستثمار ▪ من يناير ٢٠١٩ حتى نوفمبر ٢٠١٩: مدير عام مساعد، ادارة الهيكلة المالية - مصرفية الشركات. البنك السعودي للاستثمار.
الدكتور/ طارق النعيم *تقدم باستقالته من اللجنة في ٢٠٢٠/١٢/٠٦م	▪ الرئيس التنفيذي للشركة. 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 ▪ البنك المركزي السعودي (مسؤول أنظمة المدفوعات) ▪ من ١٩٩٦ حتى ٢٠٠٢
الأستاذ / سليمان العبيد	▪ الرئيس التنفيذي للعمليات – مجموعة سامبا المالية	▪ بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. 1997م.	مدير عام ، مجموعة تقنية المعلومات والخدمات المشتركة في البنك السعودي للاستثمار من ٢٠١١ إلى ٢٠١٩. ▪ مدير عام في بنك الراجحي من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١ ▪ المدير العام لمجموعة تكنولوجيا المعلومات والخدمات المشتركة في بنك الراجحي من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٧ ▪ مدير تقنية المعلومات ، بنك الراجحي من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٥ ▪ مدير أول في بنك الراجحي من ٢٠٠٠ إلى ٢٠٠٤ ومحلل من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٠

ج. أعضاء لجنة الاستثمار:

أسم عضو اللجنة	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ/ محمد بن داوود	▪ مكتب محمد بن سعد بن داوود للإستشارات المالية والإدارية (أغسطس ٢٠١٨ حتى تاريخه)	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية	▪ مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داوود للاستشارات الماليه والإداريه(اغسطس 2018 حتي تاريخه) ▪ العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار(– مارس 2018 إلى يوليو(. 2018 ▪ الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للإستثمار(.أغسطس 2014 إلى مارس(. 2018 ▪ مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني(ساب) يوليو 2013 اغسطس(. 2014 ▪ نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني(فبراير 2004 حتى يوليو(. 2013 ▪ مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطى - البنك السعودي البريطاني(ساب 2002)م إلى فبراير 2004 م.) ▪ كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني 1998 – م 2002 - م. ▪ مدير علاقات الشركات(- البنك السعودي البريطاني١٩٩٦ م 1998 –م

الأستاذ/ يوسف اليوسفي	▪ مدير تنفيذي و عضو مجلس إدارة في شر كة جوا المالية في حال وافقت الهيئة في حال موافقة الهيئة)	▪ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا ٢٠١٠م ▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا ٢٠٠٣م	▪ محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الإستشارات الإستثمارية، من ٢٠١١م حتى ٢٠١٢م. ▪ مستشار، مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث مؤسسة غير ربحية، من ٢٠١٠م حتى ٢٠١١م. . ▪ مسؤول مشارك في إدارة الملكية الخاصة، شركة جدوى للإستثمار، شركة مساهمة مقرها الرياض، متخصصة في الخدمات المالية من مايو ٢٠٠٩م حتى أغسطس ٢٠٠٩م. ▪ مستشار، شركة (BOOZ & CO)المعروفة حالياً باسم (&Strategy) شركة مساهمة مقرها الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الإستشارات، خلال عام ٢٠٠٨م. ▪ مهندس حقول نفط، شلمبرجير، شركة مساهمة مقرها في ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في قطاع النفط والغاز، مجال تنقيب واستخراج النفط، من ٢٠٠٥م حتى٢٠٠٨م. ▪ مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من ٢٠٠٤م حتى ٢٠٠٥م. ▪ مؤسس ورئيس مجلس المديرين، شركة جواء الطاقة، شر كة ذات مسؤولية محدودة مقرها الرياض، تعمل في مجال خدمات الطاقة، من ٢٠١٣ م حتى ٢٠٢٠ م. ▪ مدير الاستثمارات والمؤسس لصندوق الرياض تقنية، الشر كة السعودية للتنمية والاستثمار (تقنية) شر كة مساهمة مقرها الرياض، مملوكة بالكامل لصندوق الاستثمارات العامة تعمل ف مجال إدارة الاستثمارات، من ٢٠١٢ م – ٢٠١٥ م التقني

الأستاذ/راكان أبو نيان	▪ الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة 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	▪ البنك المركزي السعودي / باحث اقتصادي من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣ ▪ جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / معيد بقسم المالية والإقتصاد ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧ ▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠

ح. أعضاء لجنة المخاطر:

أسم عضو اللجنه	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ/محمد بن عمر العييدي	العييدي محاسبون ومراجعون قانونيون	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية،٢٠٠٥م ▪ ماجستير إدارة أعمال من جامعة اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية ▪ محاسب قانوني مرخص من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيون (SOCPA) ▪ مقيم منشآت إقتصادية مرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين.	▪ ايرنست ويونغ من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩ ▪ البنك الدولي من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٠ ▪ هيئة السوق المالية من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥ ▪ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٦ ▪ جامعة الإمام محمد بن سعود من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٧
الأستاذ / سليمان العبيد	▪ عضو مجلس الإدارة في أمريكان إكسبريس (السعودية). من ٢٠١٣ حتى ٢٠٢٠ ▪ مدير عام مجموعة تقنية المعلومات	▪ بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية.	▪ مدير عام ، مجموعة تقنية المعلومات والخدمات المشتركة في البنك السعودي للاستثمار من ٢٠١١ إلى ٢٠١٩.

	والخدمات المشتركة في البنك السعودي للاستثمار من عام ٢٠١١ حتى ٢٠١٩	1997م.	▪ مدير عام في بنك الراجحي من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١ ▪ المدير العام لمجموعة تكنولوجيا المعلومات والخدمات المشتركة في بنك الراجحي من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٧ ▪ مدير تقنية المعلومات ، بنك الراجحي من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٥ ▪ مدير أول في بنك الراجحي من ٢٠٠٠ إلى ٢٠٠٤ ومحلل من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٠
المهندس/ناصر القحطاني *تقدم باستقالته من اللجنة في ٢٠٢٠/٠٦/١٤م	▪ الرئيس التنفيذي لقطاع المياه والطاقة في مجموعة أبو نيان القابضة	▪ ماجستير إدارة أعمال من Strathclyde University ٢٠١٠م ▪ ماجستير هندسة كهربائية من Texas A&M University ٢٠٠٢ م ▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة الملك سعود ١٩٩٦م ▪ محلل مالي معتمد CFA من CFA Institute ٢٠١٦	▪ الرئيس التنفيذي لشركة يونيغاز العربية مجموعة أبو نيان القابضة ▪ نائب المحافظ للشؤون التنظيمية , هيئة تنظيم الكهرباء والإنتاج المزدوج ٢٠١١م – ٢٠١٧م ▪ رئيس قسم الزيت في معامل أبقيق , أرامكو السعودية ١٩٩٧م – ٢٠١١م ▪ مناصب فنية وإدارية في أرامكو السعودية ١٩٩٧م-٢٠١١ م شملت أعمال الهندسة وإدارة المشاريع والتشغيل والصيانة وعمليات التحسين المستمر في مجالات الموارد البشرية والسلامة والموثوقية. ▪ مهندس كهربائي شركة الالكترونيات المتقدمة ١٩٩٦م – ١٩٩٧م
الأستاذ / عبدالعزيز الزمام *عين عضو فى اللجنة في ٢٠٢٠/١٢/١٠م	▪ رئيس إدارة التدقيق الداخلي في بنك الجزيرة	▪ بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. ٢٠٠١م ▪ ماجستير أمن معلومات من University of London, royal Holloway 2007م	▪ رئيس التدقيق الداخلي – بنك الرياض - ٢٠١٣م-٢٠١٩ م ▪ مدير الإلتزام و التدقيق الداخلي - وزارة الإتصالات و تقنية المعلومات ٢٠١٠م-٢٠١٣ م ▪ مفتش بنوك - البنك المركزي السعودي- ٢٠٠٢م-٢٠١٠ م

خ. أعضاء لجنة الحوكمة:

أسم عضو اللجنة	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ / زيد المفرح	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 الإستثمار من ٢٠٠٧م حتى ٢٠١٥م
الأستاذ / يوسف اليوسفي	▪ مدير تنفيذي في شركة جوا المالية (في حال وافقت الهيئة)	▪ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا ٢٠١٠م ▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا ٢٠٠٣م	▪ مؤسس ورئيس مجلس المديرين ، شركة جواء الطاقة ، شركة ذات مسئولية محدودة مقرها الرياض، تعمل في مجال خدمات الطاقة من ٢٠١٣إلى ٢٠٢٠م ▪ عضو مجلس إدارة لجام للرياضة من عام ٢٠١٧ وحتى ٢٠١٨ ورئيس لجنة الترشيحات والمكآفات. ▪ مدير الإستثمارات والمؤسس لصندوق الرياض تقنية، الشركة السعودية للتنمية والإستثمار التقني تعمل تقنية ، شركة مساهمة مقرها الرياض مملوكة بالكامل لصندوق الإستثمارات العامة ، تعمل في مجال إدارة الإستثمارات من ٢٠١٢-٢٠١٥م ▪ محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الاستشارات الإستثمارية، من 2011م حتى ٢٠١٢م. ▪ مستشار، مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث مؤسسة غير ربحية، من 2010م حتى ٢٠١١م. ▪ مسؤول مشارك في إدارة الملكية الخاصة، شركة جدوى للإستثمار، شركة مساهمة مقرها الرياض، متخصصة في الخدمات المالية من مايو ٢٠٠٩م حتى أغسطس ٢٠٠٩م. ▪ مستشار، شركة (BOOZ & CO)المعروفة حالياً بإسم (Strategy&) شركة مساهمة مقرها الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم

			الاستشارات، خلال عام ٢٠٠٨م. ▪ مهندس حقول نفط، شلمبرجير، شركة مساهمة مقرها في ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في قطاع النفط والغاز، مجال تنقيب واستخراج النفط، من ٢٠٠٥م حتى2008م. ▪ مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من ٢٠٠٤م حتى ٢٠٠٥م.
الأستاذ / عبدالعزيز العبدالجبار *تقدم باستقالته من اللجنة في ٢٠٢٠/١٠/٢٠م	▪ شريك مؤسس في شركة الصالح والعبدالجبار للمحاماة والاستشارات القانونية ٢٠١٦م	▪ ماجستير قانون تجارة دولية من الجامعة الأمريكية -كلية واشنطن للقانون-واشنطن دي. سي - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٣م. ▪ بكالوريوس أنظمة من جامعة الملك سعود -المملكة العربية السعودية ١٩٨٨م.	▪ شريك في شركة كليفورد تشانس للمحاماة والاستشارات القانونية ٢٠١٤م – ٢٠١٦م. ▪ شريك في شركة الجدعان وشركائهم للمحاماة والاستشارات القانونية ١٩٩٩م – ٢٠١٣م. ▪ مستشار قانوني في لجنة المنازعات المصرفية ١٩٨٨م – ١٩٩٨م.
الدكتور/ أحمد بن أحمد *عين رئيساً للجنة في ٢٠٢٠/١٢/٠١م	▪ عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للأطباء المحترفين. ▪ مدير برنامج زمالة الطب التلطيفي، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية. ▪ مستشار في طب العناية التلطيفية، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية.	▪ الزمالة الدقيقة للطب التلطيفي من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية، ٢٠١٤م ▪ الزمالة العربية لطب الأسرة من المجلس العربي الوطني ٢٠١١م ▪ الزمالة السعودية لطب الأسرة من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية ٢٠١٠م ▪ بكالوريوس طب وجراحة من جامعة الملك سعود ٢٠٠٤م	▪ عضو المجلس المهني للأطباء في الهيئة السعودية للتخصصات الصحية ٢٠١٧م ▪ استشاري ومدير برنامج الزمالة الطب التلطيفي في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٦م ▪ استشاري مشارك في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٤م ▪ طبيب استشاري طب الأسرة مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٠م

د. الإدارة التنفيذية:

الأسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
▪ الدكتور/ طارق عبدالله النعيم	▪ الرئيس التنفيذي	▪ بكالوريوس علوم حاسب من جامعة الملك	هيئة السوق المالية (عضو المجلس) من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٧

		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	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 ▪ البنك المركزي السعودي (مسؤول أنظمة المدفوعات) من ١٩٩٦ حتى ٢٠٠٢
▪ الأستاذ / أحمد محمد طربوش	▪ الرئيس التنفيذي للمالية المكلف	▪ بكالوريوس محاسبة. ▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - SOCPA 2009	▪ ٢٠٠٤-٢٠١١ مدير التدقيق في UHY- Al Bassam CPA's & Consultants ▪ ٢٠١١-٢٠١٥ رئيس الماليه التنفيذي في مجموعة الفضل للخدماتز ▪ ٢٠١٦-٢٠١٩ رئيس الميزانية وإعداد التقارير المالية في ميدغلف ▪ ٢٠١٩ - الرئيس التنفيذي للمالية الملكف في ميدغلف
▪ الأستاذ/عمر عبدالرحمن المحمود	▪ الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات، تم تكليفه للقيام بمهام الرئيس التنفيذي للشركة اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٦م حتى تاريخ ٢٠٢١/٠٣/١م	▪ بكالوريوس نظم معلومات جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	▪ ٢٠٠٤م -٢٠٠٧م مبرمج في التعاونية للتأمين ▪ ٢٠١١م -٢٠١٤رئيس قسم تطوير النظم المعلومات في التعاونية للتأمين ▪ ٢٠١٤م-٢٠١٦م نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الطبي والتكافل بشركة التعاونية للتأمين
▪ الأستاذ/ سهيل عبدالله حيان	▪ الرئيس التنفيذي للإستثمار	▪ بكالوريس مالية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ▪ دبلوم ماجستير في قيادة المؤسسات- جامعة أكسفورد ▪ محلل مالي معتمد ▪ محلل إستثمارات بديلة معتمد ▪ محلل فني معتمد	▪ ٢٠٠٥ – ٢٠٠٧ محلل مالي أول في مجموعة سعد ▪ ٢٠٠٧ – ٢٠١٨ مدير إدارة الأصول في الإستثمار كابيتال ▪ ٢٠١٨ – ٢٠١٩ مدير إدارة الأصول في فالكم للخدمات المالية
▪ الأستاذ / ياسر عبدالله	▪ رئيس قطاع الموارد البشرية	▪ استراتيجي معتمد لرأس المال البشري (HCS) ،	▪ ٢٠٠٢-٢٠٠٤ مدير علاقات تكنولوجيا المعلومات

الغليقه	والشؤون الإدارية التنفيذي	معهد رأس المال البشري ، الولايات المتحدة الأمريكية • ٢٠١٤/١٠ ▪ استراتيجي معتمد لاكتساب المواهب (TAS) ، معهد رأس المال البشري ، الولايات المتحدة الأمريكية • ٢٠١٥/٦ ▪ محترف معتمد في إدارة الموارد البشرية ، (HRMP) ، جمعية إدارة الموارد البشرية ، الولايات المتحدة الأمريكية • ٢٠١٤/٣ ▪ ماجستير ، نظم المعلومات ، الجامعة الأمريكية ، واشنطن العاصمة ، ٢٠٠١ ▪ بكالوريوس ، نظم المعلومات والحاسوب ، جامعة ديترويت ميرسي ، ديترويت ، ميتشيغن • ١٩٩٩	في شركة الاتصالات السعودية ▪ ٢٠٠٤-٢٠٠٥ محلل ITIL في شركة الاتصالات السعودية ▪ ٢٠٠٥-٢٠٠٦ مصمم المنظمة في شركة الاتصالات السعودية ▪ ٢٠٠٦-٢٠٠٨ مستشار مكتب تطوير الأعمال في شركة الاتصالات السعودية ▪ ٢٠٠٨-٢٠٠٩ استراتيجية رأس المال البشري والسياسة في شركة الاتصالات السعودية ▪ ٢٠٠٩-٢٠١٠ مدير شؤون رأس المال البشري المجموعة في شركة الاتصالات السعودية ▪ ٢٠١٠-٢٠١١ مدير تنظيم وتصميم القوى العاملة في شركة الاتصالات السعودية ▪ ٢٠١١-٢٠١٢ استراتيجية رأس المال البشري والسياسة في شركة الاتصالات السعودية ▪ ٢٠١٢ مدير تصميم المنظمة في شركة الاتصالات السعودية ▪ ٢٠١٢-٢٠١٣ عضو مكتب التحويل (مسار المنظمة) - مهمة خاصة في شركة الاتصالات السعودية ▪ ٢٠١٣ مدير مشروع لإعادة تصميم هيكل شركة الاتصالات السعودية ▪ ٢٠١٣-٢٠١٥ إستراتيجية الموارد البشرية واستشارات السياسات في الملك عبدالله للطاقة الذرية والمتجددة ▪ ٢٠١٥-٢٠١٨ مدير الخدمات المشتركة في شركة محمد السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسيك) ▪ ٢٠١٩ رئيس الموارد البشرية و الشئون الادارية التنفيذي في ميدغلف
▪ الأستاذ /صالح علي الصقير	▪ مدير عام إدارة الشؤون القانونية والحوكمة – أمين سر مجلس	▪ بكالوريوس أنظمة جامعة الملك سعود. ▪ ماجستير قانون البنوك والتمويل من جامعة	▪ ٢٠١٨-٢٠٢٠ رئيس الإدارة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة – سامبا للأصول وإدارة الإستثمار.

	الإدارة	بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية. ▪ ماجستير قانون التأمين جامعة كونتكت الولايات المتحدة الأمريكية.	▪ ٢٠١٥-٢٠١٨م أخصائي – هيئة السوق المالية.
▪ الأستاذ/منصور صالح الوادعي	▪ مدير عام إدارة المراجعة الداخلية المكلف	▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ٢٠١٣	▪ ٢٠١٣-٢٠١٥م مستشار، المراجعة الداخلية واستشارات المخاطر- شركة كي بي ام جي الفوزان وشركائه. ▪ ٢٠١٥-٢٠١٧م مشرف المراجعة الداخلية واستشارات المخاطر- شركة كي بي ام جي الفوزان وشركائه. ▪ ٢٠١٧-٢٠١٩م مدير المراجعة الداخلية واستشارات المخاطر- شركة كي بي ام جي الفوزان وشركائه. ▪ ٢٠١٩-٢٠٢٠م مدير المراجعة الداخلية بشركة ميدغلف ▪ ٢٠٢٠م وحتى الان مدير عام إدارة المراجعة الداخلية المكلف
▪ الأستاذ/ أحمد سالم الحميد	▪ مدير عام الإلتزام	▪ بكالويس إدارة مستشفيات ▪ دبلوم مبيعات	▪ ٢٠٠١ – ٢٠٠٣ خدمة عملاء ومبيعات في مجموعة عبدالرحمن القصيبي ▪ ٢٠٠٨ – ٢٠٠٨ منسق موارد بشرية في البنك السعودي للإستثمار ▪ ٢٠٠٩ –مسؤول إدارة البوالص في شركة ميدغلف ▪ ٢٠١٩ – ٢٠٢٠ مدير عام الإلتزام في شركة ميدغلف
▪ الأستاذ / مشعل خالد الرشيد	▪ مدير عام العناية بالعملاء	▪ ٢٠١٤ LOMA كندا: زميل ، معهد إدارة الحياة (FLMI). ▪ ٢٠١٣ EC-Montreal: دبلوم في اللغة الإنجليزية. ▪ ٢٠١١ المعهد المصرفي: امتحان شهادة مؤسسة التأمين (IFCE). ▪ ٢٠٠٩ الجامعة الأمريكية في لندن: بكالوريوس إدارة أعمال (BBA). ▪ ٢٠٠٦ كلية التكنولوجيا: دبلوم في تكنولوجيا	▪ ٢٠٠٦-٢٠٠٨ مستشار مبيعات التكافل في تكافل الراجحي ▪ ٢٠٠٨-٢٠٠٩ مسؤول التخطيط المالي في ساب ▪ ٢٠٠٩-٢٠١١ مدير وحدة في أليانز السعودي الفرنسي ▪ ٢٠١١ مساعد مدير فرع في أليانز السعودي الفرنسي ▪ ٢٠١١-٢٠١٢ كبير المدربين في أليانز السعودي الفرنسي

		الكمبيوتر (برمجة).	▪ ٢٠١٥ مدير التجزئة الإقليمي المركزي في ميدغلف ▪ ٢٠١٥-٢٠١٧ ا مدير عمليات البيع بالتجزئة في ميدغلف ▪ ٢٠١٧-٢٠١٩ رئيس نقاط البيع والوكلاء في ميدغلف ▪ ٢٠١٩ إلى الأن مدير عام العناية بالعملاء في ميدغلف
▪ الأستاذ / نواف العريني	▪ مدير عام إدارة المخاطر	▪ بكالوريس هندسة مكانيكية – جامعة الملك سعود بالرياض	▪ ١٩٩٧ – ١٩٩٩ مهندس عمليات، Vinnle Arabia في الرياض. ▪ ١٩٩٩ – ٢٠٠٠ مسؤول مبتدئ (executive development program) ساب ، الرياض ▪ 2000 – 2004 مدير علاقات الشركات، البنك السعودي البريطاني، الرياض ▪ ٢٠٠٤ – ٢٠٠٧ قائد فريق الشركات، HSBC دبي، الإمارات ▪ ٢٠٠٧ – ٢٠٠٨ قائد فريق مدير الخدمات المصرفية للشركات، جدة ▪ ٢٠٠٨ – ٢٠١١ رئيس المجموعة المصرفية للشركات، البنك السعودي الهولندي. ▪ ٢٠١١ – ٢٠١٣ رئيس الشركات الإقليمية، البنك السعودي البريطاني. ▪ ٢٠١٤ – ٢٠١٥ Senior Manger Wholesale and Markets Risk، بنك ساب ▪ ٢٠١٥ – ٢٠١٩ رئيس مراجعة الإئتمان وتحديد المخاطر ، بنك ساب ▪ ٢٠١٩ مدير عام إدارة المخاطر
▪ الأستاذ / محمد الرشيد	▪ مدير عام التخطيط الإستراتيجي	▪ بكالوريس نظم المعلومات	▪ ٢٠١٣ – ٢٠١٥ مدير مبيعات في الدرع العربي للتأمين ▪ ٢٠١٦ – ٢٠١٧ مدير تطوير الأعمال في تكافل الراجحي ▪ مدير المبيعات والتسويق

٢١. وظائف المجلس:

- 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 وإلتزامها 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 البنك المركزي 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.

٢٢. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

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

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الأستاذ/ راكان عبدالله أبونيان	رئيس مجلس الإدارة			✓
الأستاذ/ عبدالعزيز العبدالجبار	نائب رئيس مجلس الإدارة	✓		
المهندس/ رعد غيث البركاتي	عضو	✓		
الأستاذ/ يوسف حمد اليوسفي	عضو	✓		
الأستاذ/ محمد سعد بن داوود	عضو	✓		
الأستاذ/ محمد عمر العييدي	عضو	✓		
الأستاذ/ محمد المقرن	عضو	✓		
المهندس/ ناصر القحطاني	عضو			✓
الأستاذ/ سليمان العبيد	عضو			✓
الدكتور أحمد بن أحمد	عضو	✓		

٢٣. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال العام المالي ٢٠٢٠م وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه علما بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

أسم عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٣/٠٩	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٥/١٤	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٩/٠٧	الاجتماع الرابع ٢٠٢٠/٠٩/٢٧	الاجتماع الخامس ٢٠٢٠/١٠/٠٥	الاجتماع السادس ٢٠٢٠/١٠/٢٥	الاجتماع السابع ٢٠٢٠/١٢/١٦م
الأستاذ/ راكان أبونيان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ عبدالعزيزالعبدالجبار	✓	✓	✓	✓	✓	-	-
الدكتور/ أحمد بن أحمد	x	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / سليمان العبيد	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓
المهندس/ رعد البركاتي	x	✓	✓	✓	✓	✓	✓
المهندس / ناصر القحطاني	✓	✓	-	-	-	-	-
الأستاذ / محمد المقرن	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ يوسف اليوسفي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ محمد العييدي	✓	✓	✓	x	✓	✓	✓
الأستاذ/ محمد بن داوود	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

٢٤. 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:

اسم 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
الأستاذ / راكان أبونيان	▪ عضو مجلس إدارة / شركة عبدالله أبونيان التجارية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة عبدالله أبونيان الكهربائية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة عبدالله أبونيان للاستثمار القابضة ▪ عضو مجلس إدارة / شركة أنظمة القياس والتحكم ▪ عضو مجلس إدارة / شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة القدرة العربية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة إستثمار الجريء ▪ عضو مجلس إدارة / شركة يونيغاز العربية ▪ عضو مجلس إدارة /شركة الرحى الصافية الغذائية ▪ عضو مجلس إدارة / شركة تقنية المياه والبيئة ▪ عضو مجلس إدارة / شركة جوبار الدولية ▪ عضو مجلس إدارة /شركة الشرق الأوسط للزراعة ▪ عضو مجلس إدارة / شركة العددات السعودية المحدودة ▪ عضو مجلس إدارة /شركة السند الرقمي للاتصالات وتقنية المعلومات شركة شخص واحد ▪ عضو مجلس إدارة /شركة أشمور السعودية للاستثمار. ▪ عضو اللجنة التنفيذية/ شركة رؤية العالمية للاستثمار ▪ عضو مجلس إدارة/ شركة استثمار الجريء للتجارة ▪ مالك بنسبة ١٠% / شركة المركز التشيكي للعلاج الطبيعي والتأهيلي ▪ مالك بنسبة ١٠% / شركة احاطة المالية ▪ مالك بنسبة ١٠٠% / شركة AL-AATI Holding	▪ عضو مجلس إدارة / شركة تامبين السعودية المحدودة ▪ عضو مجلس إدارة / شركة إحاطة المالية

المهندس/ رعد البركاتي	▪ نائب الرئيس للشراكات الاستراتيجية وتطوير الأعمال – المركز السعودي للشراكات الاستراتيجية الدولية	▪ الرئيس التنفيذي لشركة تلول للمقاولات- شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية. ▪ عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الإئتمان والمخاطر ولجنة الإستثمار الخاصة في الإستثمار المالية- شركة مساهمة مقفلة سعودية.
الأستاذ / يوسف اليوسفي	▪ مدير تنفيذي و عضو مجلس إدارة في شركة جوا المالية في حال موافقة الهيئة) ▪ عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للبريد السعودي منذ يناير ٢٠٢٠وعضو اللجنة التنفيذية. ▪ عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للخدمات البريدية واللوجستية (سبل\ SPL)منذ أغسطس ٢٠٢٠ . ▪ عضو لجنة الاستثمار، الشركة السعودية لرأس المال الجريء منذ ٢٠١٩ م . ▪ عضو مجلس إدارة،ورئيس لجنة الترشيحات والمكآفات شركة (ميدغلف) المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، شركة مساهمة ، مقرها الرياض ، منذ ٢٠١٨ م وعضو في اللجان التالية: ▪ لجنة الاستثمار. ▪ لجنة الحوكمة ▪ عضو مجلس إدارة، شركة الخطوط السعودية للتموين، شركة مساهمة سعودية مقرها جدة، منذ ٢٠١٨ م, ورئيس لجنة الترشيحات و المكافآت منذ عام ٢٠١٩ . ▪ عضو مجلس إدارة و رئيس لجنة الترشيحات والمكآفات، شركة السعودي الفرنسي كابيتال، شركة مساهمة مقفلة سعودية مقرها الرياض تعمل في مجال الخدمات المالية، منذ ٢٠١٧ م .	▪ مدير الاستثمارات والمؤسس لصندوق الرياض تقنية، الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) ، شركة مساهمة مقرها الرياض، مملوكة بالكامل لصندوق الإستثمارات العامة، تعمل في مجال إدارة الإستثمارات، من ٢٠١٢م – ٢٠١٥م. ▪ عضو مجلس إدارة، شركة لجام للرياضة، من ٢٠١٧م حتى ٢٠١٨م و(رئيس) لجنة الترشيحات والمكافآت ▪
الأستاذ / محمد بن داوود	▪ شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة رئيس لجنة الإستثمار ▪ عضو لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزارة الاسكان ▪ عضو لجنة المخاطر لشركة دار التمليك ▪ رئيس لجنة المراجعة لشركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار ▪ رئيس مجلس إدارة شركة منافع للاستثمار	▪ عضو اللجنة الصناعية بغرفة الرياض ▪ عضو مجلس إدارة شركة العربي للاستثمار ▪ عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل ▪ عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل

	▪ شركة الكيميائية السعودية عضو اللجنة التنفيذية رئيس مجلس إدارة شركه الفا المالية ▪ عضو اللجنة التنفيذية للشركة الكيميائية السعودية ▪ عضو اللجنة التنفيذية للشركة العقارية السعودية ▪ عضو اللجنة التنفيذية لشركة واحة الألياف الزجاجية ▪ عضو لجنة الحوكمة شركة ثقة ▪ شركة عقالات العقارية رئيس مجلس الإدارة	المساكن (سهل) ▪ عضو مجلس إدارة شركة العربي للمعدات الثقيلة ▪ عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية ▪ عضو مجلس إدارة شركة فالكون للصناعات البلاستيكية ▪ عضو لجنة المراجعة لشركة الراجحي للصناعات الحديديه (حديد الراجحي)
الأستاذ / محمد العييدي	▪ عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري ▪ عضو لجنة المراجعة لشركة باتك للخدمات اللوجستية (عضو لجنة مراجعة) ▪ جامعة الإمام محمد بن سعود (عضو مجلس قسم المحاسبة الاستشارية) ▪ صندوق الأهلي ريت (عضو مجلس إدارة مستقل) ▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المملكة العربية السعودية (عضو لجنة معايير المراجعة)	▪ عضو مجلس إدارة مستقل و رئيس لجنة المراجعة بشركة جازان للتنمية والطاقة من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٨ ▪ عضو لجنة مراجعة بشركة الصقر للتأمين ▪ الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المملكة العربية السعودية (عضو في فريق تحديث معايير التدقيق إلى المعايير الدولية)
الأستاذ/ سليمان العبيد	▪ عضو مجلس الإدارة في أمريكان إكسبريس (السعودية). من ٢٠١٣ حتى ٢٠٢٠ ▪ مدير عام مجموعة تقنية المعلومات و الخدمات المشتركة في البنك السعودي للإستثمار من عام ٢٠١١ حتى ٢٠١٩	

٢٥. الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة إن وجدت:

أ- تقييم أداء مجلس الإدارة:

يتم تقييم أعضاء مجلس الإدارة واللجان دورياً وذلك للتأكد من إستمرار استيفائهم للمعايير والشروط الواردة في الإجراءات المحددة للعضوية في مجلس الإدارة وإستمرار استيفائهم لجميع متطلبات الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي 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 الإعتبار سرية ذلك التقييم. يتمثل التقييم بنموذج تقييم دوري لكل من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة حيث يقوم أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أعضاء مجلس الإدارة ولجانه بينما يقوم كل من رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الآخرين بتقييم أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت الذين هم جزء من أعضاء مجلس الإدارة.

ب- الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة إن وجدت:

تم تطبيق سياسة التقييم من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت كما ذكر أعلاه معايير لتقييم كل عضو على حده وتم إعتماد نماذج محدثة لتقييم أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة وعمل المجلس ككل .

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

أولاً : سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية:

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/٢٥م على سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة والإدارة التنفيذية والتي تتوافق مع المادة ١٩من النظام الأساسي للشركة :

أ :مجلس الإدارة :وفقاً للمادة السادسة من سياسة المكافآت الخاصة بالشركة لايتجاوز الحد الأقصى لإجمالي المكافات (٥٠٠الف) ريال لرئيس وأعضاء المجلس نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكآفات في حال مشاركة العضو في اللجان المنبثقة عنه وتكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي :

١. رئيس مجلس الإدارة ٢٦٠ ألف ريال سعودي سنوياً.
٢. نائب رئيس مجلس الإدارة ٢٣٠ألف ريال سعودي سنوياً.
٣. أعضاء المجلس ٢٠٠ألف ريال سنوياً.
٤. بدلات حضور اجتماعات المجلس ٣٠٠٠ ريال سعودي للاجتماع بشرط ألا تتجاوز عدد الإجتماعات ١٠اجتماعات في السنة ولا تشمل تكاليف الإقامة والسفر.
٥. تقدم خدمة التأمين الصحي لعضو المجلس وأسرته مقابل المخاطر المهنية التي يتعرض لها عضو مجلس الإدارة كجزء من المزايا العينية.
٦. تكاليف السفر والإقامة : مكافآت عينية وفقاً لسياسة الشركة لقواعد السفر.
٧. تقسم قيمة المكافآت السنوية على أربعة أرباع ، بحيث تبلغ فترة كل ربع ثلاثة أشهر ، وتدفع إلى أعضاء المجلس على أساس ربع سنوي .

نصت المادة الخامسة من سياسة المكافآت الخاصة بالشركة على أنه إذا كانت المكافأة عبارة عن نسبة من أرباح الشركة فلا يجوز أن تتجاوز (١٠%) من صافي أرباح الشركة بعد خصم الإحتياطيات وبعد توزيع الأرباح على المساهمين بنسبة ٥% على الأقل من رأس المال المدفوع للشركة ، شريطة أن تتناسب هذه المكافأة مع عدد الإجتماعات التي يحضرها عضو مجلس الإدارة المعني.

ب : لجان مجلس الإدارة :وفقاً للمادة السادسة من سياسة المكافآت الخاصة بالشركة لايتجاوز الحد الأقصى لإجمالي المكافآت (٥٠٠الف) ريال سعودي سنوياً لرئيس وأعضاء المجلس نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله ، شاملة للمكافآت في حال مشاركة العضو في اللجان المنبثقة عنه، وتكون مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة كمايلي :

١. رئيس اللجنة ١٠٠الف ريال سعودي سنوياً.
٢. أعضاء اللجنة ٩٠الف ريال سعودي سنوياً.

٣. بدلات حضور اجتماعات اللجان ٢٠٠٠ريال سعودي بشرط ألا تتجاوز عدد الإجتماعات ١٠اجتماعات في السنة ولا تشمل تكاليف الإقامة والسفر.

٤. تقدم خدمة التأمين الصحي لعضو اللجنة وأسرته مقابل المخاطر المهنية التي يتعرض لها عضو اللجنة كجزء من المزايا العينية.

٥. تكاليف السفر والإقامة : مكافآت عينية وفقاً لسياسة الشركة لقواعد السفر .

٦. تقسم قيمة المكافآت السنوية على أربعة أرباع ، بحيث تبلغ فترة كل ربع ثلاثة أشهر ، وتدفع إلى أعضاء اللجان على أساس ربع سنوي.

ج :الإدارة التنفيذية :

حسب سياسة مكافآت الشركة تقوم الشركة بدفع راتب أساسي شهرياً كما يتم دفع البدلات حسب الإقتضاء ووفقاً للوائح الداخلية للشركة كما أنه يوجد علاوة سنوية بناءً على التقييم السنوي للفرد وتقييم الأداء وذلك وفقاً لتقدير المجلس.

ثانياً : العلاقة بين المكافأة الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها:

عند منح المكافآت لأعضاء المجلس واللجان تم اتباع ماجاء في سياسة المكافآت المعمول بها والتي تم اعتمادها من قبل الجمعية العامة في ٢٠١٩/٠٣/٢٥م ولا يوجد أي انحرافات جوهرية ، كما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان لم يتجاوز مجموع المكافآت الممنوحة لكل عضو (٥٠٠الف) ريال سعودي سنوياً كما هو منصوص عليه في المادة (١٩) من النظام الأساسي الخاص بالشركة.

ثالثاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

	المكافآت الثابتة							المكافآت المتغيرة						مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مزايا عينية	بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو السر إن كان من المجلس أو العضو المنتدب أو أمين	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة يتم ادخال	المجموع					
أولًا :الأعضاء المستقلين:																
محمد العبيدي	٢٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	-	-	٢١٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محمد بن داوود	٢٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-	-	-	٢٢١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

*يوسف اليوسفي	٢٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-	-	-	٢٢١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عبدالعزيزالعبدالجبار	١٨٤,٦٣٠	١٥,٠٠٠	-	-	-	١٩٩,٦٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أحمد بن أحمد	٢٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	-	-	٢١٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
محمد المقرن	٢٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-	-	-	٢٢١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ثانياً :الأعضاء غير التنفيذيين															
رعد البركاتي	٢٠١,٩١٨	١٨٠٠٠	-	-	-	٢١٩,٩١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
*راكان أبونيان	٢٦٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-	-	-	٢٨١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ناصر القحطاني	٩٠,٤١١	٦,٠٠٠	-	-	-	٩٦,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سليمان العبيد	٢٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	-	-	٢١٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	١,٩٣٦,٩٥٩	١٧٧,٠٠٠		-	-	٢,١١٣,٩٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-

رابعاً:مكافآت أعضاء اللجان:

	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور جلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة والتدقيق			
أ/ عبدالعزيزأبابطين	٩٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠
أ/ محمد العبيدي	١٠٠,٠٠٠	١٦,٠٠٠	١١٦,٠٠٠
أ/ عبدالعزيز الهاشمي	٩٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠
أ/ فهد الزميع	١٧,٠١٤	-	١٧,٠١٤
المجموع	٢٩٧,٠١٤	٥٢,٠٠٠	٣٩٤,٠١٤

أعضاء اللجنة التنفيذية			
طارق النعيم	٩٠,٠٠٠	١٢٠٠٠	١٠٢,٠٠٠
رعد البركاتي	١٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١١٨,٠٠٠
*راكان أبونيان	٩٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠
سليمان العبيد	٩٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١٠٨,٠٠٠
المجموع	٣٧٠,٠٠٠	٦٦,٠٠٠	٤٣٦,٠٠٠
أعضاء لجنة الإستثمار			
* راكان أبونيان	٩٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠
*يوسف اليوسفي	٩٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠
محمد بن داوود	١٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١١٢,٠٠٠
المجموع	٣٧٠,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠
أعضاء لجنة المخاطر			
محمد العييدي	٩٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٠٢,٠٠٠
سليمان العبيد	١٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١١٢,٠٠٠
ناصر القحطاني	٤٠,٦٨٥	٦,٠٠٠	٤٦,٦٨٥
عبدالعزيز الزمام	٢٧١٢	-	٢٧١٢
المجموع	٢٣٣,٣٩٧	٣٠,٠٠٠	٢٦٣,٣٩٧

أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت			
*راكان أبونيان	٩٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
*يوسف اليوسفي	١٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
ناصر القحطاني	٤٠,٦٨٥	٨,٠٠٠	٤٨,٦٨٥
أحمد بن أحمد	٩٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
المجموع	٢٨٠,٠٤١	٦٨,٠٠٠	٣٤٨,٠٤١
أعضاء لجنة الحوكمة			
زيد المفرح	٩٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	٩٦,٠٠٠
أحمد بن أحمد	٨,٢١٩	-	٨,٢١٩
عبدالعزيزالعبدالجبار	٨٠,٢٧٤	٦,٠٠٠	٨٦,٢٧٤
*يوسف اليوسفي	٩٠,٠٠٠	٦,٠٠٠	٩٦,٠٠٠
المجموع	٢٦٨,٤٩٣	١٨,٠٠٠	٢٨٦,٤٩٣

* كما هو منصوص عليه في المادة (١٩) من النظام الأساسي الخاص بالشركة لابد أن لا يتجاوز مجموع المكافآت الممنوحة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء واللجان المنبثقة عنه (٥٠٠الف) ريال سعودي سنوياً.

خامساً: مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين:

المنصب	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	الممنوحة (يتم إدخال	المجموع			
الرئيس التنفيذي	٢,٢٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠١٢	سيارة	٣,٠٠٠,٠١٢	-	-	-	-	-	-	٩٠,٠٠٠	-	٣,٠٩٠,٠١٢
الرئيس التنفيذي للمالية	٧٩٧,٧٨٢	٢٧٩,٢٢٩	-	١,٠٧٧,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٧,٠١١
رئيس الموارد البشرية و الشئون الإدارية التنفيذي	٨٠٠,٠٠٤	٢٨٠,٠٠٨	-	١,٠٨٠,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٠,٠١٢
الرئيس التقني التنفيذي	٩٣٣,٣٣٦	٣٢٦,٦٧٦	-	١,٢٦٠,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٠,٠١٢
رئيس تقنية المعلومات التنفيذي	٧٩٢,٥٨٨	٢٧٧,٤١٢	-	١,٠٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٠,٠٠٠
المجموع	٥,٥٧٣,٧١٠	١,٩١٣,٣٣٧	-	٧,٤٨٧,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٨٧,٠٤٧

٢٧. وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها:

شكّل مجلس الإدارة ستة لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال، وهي لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية ولجنة الإستثمار 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 لإختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها.

١- لجنة المراجعة:

أ. أهداف واختصاصات لجنة المراجعة:

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 الإحتيال التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تقصيها.
- دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها المراجع الخارجي للشركة والجهات الرقابية الخارجية مثل البنك المركزي السعودي وهيئة الزكاة والدخل ووزارة التجارة والإستثمار وهيئة السوق المالية، 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.

ب. أعضاء لجنة المراجعة:

اسم عضو اللجنة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الأستاذ /محمد بن عمر العييدي	رئيس اللجنة	✓		
الأستاذ/ عبدالعزيزأبابطين	عضو من خارج المجلس	✓		
الأستاذ عبدالعزيز الهاشمي	عضو من خارج المجلس	✓		
الأستاذ /فهد الزميع *انتهت عضويته من اللجنة ٢٠٢٠/٠٣/١٠م	عضو من خارج المجلس	✓		

ت. اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور

حافظت اللجنة على الاتصال المباشر والمستمر بإدارات الشركة ذات العلاقة مثل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الإلتزام وغيرها من الإدارات، هذا وقد عقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي ٢٠٢٠م تسعة اجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها، وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء عضويته:

أسم عضو اللجنة	الاجتماع الأول ٢٠٢٠/٠١/٠٢	الاجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٣/٠١	الاجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٣/٣٠	اجتماع الرابع ٢٠٢٠/٠٦/٠٧	الاجتماع الخامس ٢٠٢٠/٠٧/١٣	الاجتماع السادس ٢٠٢٠/٠٨/١٣	الاجتماع السابع ٢٠٢٠/١٠/٠١	الاجتماع الثامن ٢٠٢٠/١٠/٢٨	الاجتماع التاسع ٢٠٢٠/١٢/٠٩
الأستاذ / محمد العبيدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	x	✓	✓
الأستاذ / عبدالعزيز البابطين	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
االأستاذ / عبدالعزيز الهاشمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / فهد الزميع	x	x	-	-	-	-	-	-	-

١- لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. أهداف واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت

وتتمثل أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت فيما يلي:

- ضمان احتفاظ مجلس الإدارة بهيكل وحجم ومهارات مناسبة لدعم الأهداف والقيم الإستراتيجية للشركة.
- رسم سياسة المكافآت والإشراف عليها الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتحفيزهم وإبقائهم داخل الشركة.
- الإشراف على إجراءات التعيين في المناصب القيادية (بما في ذلك العمليات الإنتخابية) وخطط التعاقب الوظيفي.
- إعادة النظر بشكل دوري في سياسة المكافآت وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المرجوة فضلًا عن تقديم التوصيات اللازمة فيما يتعلق بسياسات المكافآت وبإطار العمل إلى جميع موظفي الشركة.

- تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بتعيين أعضاء المجلس واللجان التابعة له وفقا للمتطلبات التنظيمية والسياسات والمعايير المعتمدة.
- مراجعة متطلبات المهارات الملائمة لعضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة له وإعداد وصف شامل بكافة الإمكانيات والمؤهلات اللازمة لتلك العضوية فضلًا عن تحديد الوقت الذي يتعين على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة و/أو اللجنة ويتم ذلك على أساس سنوي.
- تقييم هيكل وتركيبة المجلس واللجان التابعة له بصفة دورية وتحديد نقاط الضعف والتوصية باتخاذ التدابير التصحيحية لمعالجتها، حسب الإقتضاء.
- تقييم استقلالية أعضاء المجلس واللجان وضمان عدم وجود أي تضارب في المصالح بما في ذلك التأكد بشكل سنوي من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة واللجان المستقلين.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء المجلس واللجان وأعضاء الإدارة العليا وتقديم تلك السياسات إلى المجلس (لابد أن تتأكد اللجنة من أن تلك التعويضات مرتبطة بالأداء كما تضمن تطبيقها داخل الشركة) .
- تقييم أداء أعضاء المجلس واللجان على أساس منتظم .
- تقديم التوصيات اللازمة إلى المجلس فيما يتعلق بتعيين وإعفاء أعضاء الإدارة العليا.
- وضع سياسات وإجراءات التعاقب الوظيفي للرئيس التنفيذي وكبار أعضاء الإدارة العليا ومراقبة تنفيذ خطط وعمليات التعاقب الوظيفي لهم.
- مراجعة خطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا دورياً.
- تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت لأعضاء المجلس واللجان وكبار المسؤولين التنفيذيين وفقا للسياسات المعتمدة.

ت- أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

اسم عضو اللجنة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الاستاذ /يوسف اليوسفي	رئيس اللجنة	✓		
الأستاذ /راكان أبو نيان	عضو			✓
الأستاذ /أحمد بن أحمد	عضو	✓		
المهندس /ناصر القحطاني *انتهت عضويته من اللجنة ١٤/٠٦/٢٠٢٠م	عضو			✓

ت- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي ٢٠٢٠م إحدى عشر اجتماع وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

أسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول ٢٠٢٠/١/٨	الإجتماع االثاني ٢٠٢٠/٢/٣	الإجتماع الثالث ٢٠٢٠/٤/٢٦	الإجتماع الرابع ٢٠٢٠/٥/١١	الإجتماع الخامس ٢٠٢٠/٧/١٣	الإجتماع السادس ٢٠٢٠/٩/١٦	الاجتماع السابع ٢٠٢٠/١٠/٠٤	الاجتماع الثامن ٢٠٢٠/١٠/٢٩	الاجتماع التاسع ٢٠٢٠/١١/٠٨	الاجتماع العاشر ٢٠٢٠/١٢/١	الاجتماع الحادي عشر ٢٠٢٠/١٢/٧
الاستاذ / يوسف اليوسفي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / راكان أبو نيان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / أحمد بن أحمد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ ناصر القحطاني	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	-	-

٢- لجنة الإستثمار:

أ. أهداف واختصاصات لجنة الإستثمار:

تتمثل أهداف لجنة الإستثمار فيما يلي:

- وضع الخطط الاستراتيجية لإستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء بالإضافة إلى ملائمتها مع السياسة الخطية التي تم وضعها ووافق عليها مجلس الإدارة أصولاً.
- الإشراف على تطبيق السياسة الإستثمارية.
- مراجعة السياسة الإستثمارية والمبادئ التوجيهية بشكل دوري وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
- إعطاء الموافقة الخطية في الحالات التي تستدعي عدم الإلتزام ببعض شروط السياسة الإستثمارية ورفع المسألة، إذا دعت الحاجة، إلى مجلس الإدارة.
- الموافقة على استقطاب الإستثمارات 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 الإستثمار بهدف ضمان الإلتزام بالسياسات والمبادئ التوجيهية المعتمدة.

- اتخاذ القرارات النهائية بشأن الإستثمارات استناداً إلى توصيات قسم الخزينة.
- مراقبة أداء استثمارات الشركة وتحديد أهداف وإستراتيجية الإستثمار ووضع خطط التنفيذ اللازمة لذلك.

ب. أعضاء لجنة الإستثمار وتصنيف أعضائها:

اسم عضو اللجنة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الأستاذ /محمد بن داوود	رئيس اللجنة	✓		
الأستاذ /يوسف اليوسفي	عضو	✓		
الأستاذ /راكان أبو نيان	عضو			✓

ت. اجتماعات لجنة الإستثمار وسجل الحضور:

عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي ٢٠٢٠م ستة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

أسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٣/٠٤	الإجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٤/٢٣	الإجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٥/١٨	الإجتماع الرابع ٢٠٢٠/٠٧/١٤	الإجتماع الخامس ٢٠٢٠/٠٨/٢٦	الإجتماع السادس ٢٠٢٠/١٢/١٤
الأستاذ /محمد بن داوود	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ /يوسف اليوسفي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ /راكان أبو نيان	✓	✓	✓	✓	✓	✓

٣- اللجنة التنفيذية:

أ- أهداف واختصاصات اللجنة التنفيذية:

وتتمثل أهداف اللجنة التنفيذية فيما يلي:

- المراجعة الدورية للائحة عمل اللجنة التنفيذية وتقييم مدى كفايتها وإصدار التوصية بتعديلها إلى مجلس الإدارة.
- وضع الإستراتيجية 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 وتصنيف أعضائها:

اسم عضو اللجنة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
المهندس/ رعد البركاتي	رئيس			✓
الأستاذ/ راكان أبو نيان	عضو			✓
الدكتور/ طارق النعيم *أنتهت عضويته من اللجنة في ٢٠٢٠/١٢/٠٦م	عضو		✓	
الأستاذ/ سليمان العبيد	عضو			✓

ت- اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي ٢٠٢٠م تسعة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

أسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٢/١٩ م	الإجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٤/١٤م	الإجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٥/١٠م	الإجتماع الرابع ٢٠٢٠/٧/١٦	الإجتماع الخامس ٢٠٢٠/٨/٢٣	الإجتماع السادس ٢٠٢٠/٠٩/٢١م	الإجتماع السابع ٢٠٢٠/٩/٢٤م	الإجتماع الثامن ٢٠٢٠/١١/٢٥م	الإجتماع التاسع ٢٠٢٠/١٢/١٥م
المهندس/ رعد البركاتي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ راكان أبو نيان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ طارق النعيم	✓	x	x	✓	✓	✓	✓	✓	-
الأستاذ/ سليمان العبيد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

٤- لجنة المخاطر:

أ. أهداف واختصاصات لجنة المخاطر:

تشمل أهداف واختصاصات لجنة المخاطر الآتي:

١. تطوير استراتيجيات وسياسات شاملة لإدارة المخاطر المتسقة مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة.
٢. مراقبة تنفيذ السياسات والإستراتيجيات لإدارة المخاطر والتدقيق فيها وتحديثها على أساس العوامل المتغيرة الداخلية والخارجية ذات الصلة.
٣. ضمان تعرض الشركة للخطر بحد مقبول وعدم تجاوز 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.

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 وتصنيف أعضائها:

اسم عضو اللجنة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الأستاذ / محمد العبيدي	عضو	✓		
المهندس /ناصر القحطاني *انتهت عضويته من اللجنة ١٤/٠٦/٢٠٢٠م	عضو			✓
الأستاذ / سليمان العبيد	رئيس اللجنة	✓		
الأستاذ/ عبدالعزيز الزمام	عضو	✓		

ت. اجتماعات لجنة المخاطر وسجل الحضور

عقدت لجنة المخاطر خلال العام المالي ٢٠٢٠م ستة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

أسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول ٢٠/٠١/٢٠٢٠ م	الإجتماع الثاني ٣١/٠٣/٢٠٢٠م	الإجتماع الثالث ١٨/٠٥/٢٠٢٠م	الإجتماع الرابع ١٣/١٠/٢٠٢٠	الإجتماع الخامس ١٦/١١/٢٠٢٠	الإجتماع السادس ٢٢/١١/٢٠٢٠م
الأستاذ / سليمان العبيد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ محمد العبيدي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
المهندس /ناصر القحطاني	✓	✓	✓	-	-	-

٥- لجنة الحوكمة

أ. أهداف واختصاصات لجنة الحوكمة:

١. التحقق من إلتزام الشركة بقواعد وسياسات حوكمة الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية وفقا للوائح الشركة الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الأدارة.
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 ذات العلاقة بالحوكمة وفقاً لأفضل الممارسات.
٤. النظر في المسائل التي تحال للجنة من مجلس الإدارة ، ورفع التوصيات بشأنها .

ب. أعضاء لجنة الحوكمة وتصنيف أعضائها:

اسم عضو اللجنة	المنصب	تصنيف العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الدكتور/ أحمد بن أحمد *تم تعيينه رئيس اللجنة في ٢٠٢٠/١٢/٠١م	رئيس اللجنة	✓		
الأستاذ / زيد المفرح	عضو	✓		
الأستاذ / عبدالعزيز العبدالجبار *إنتهت عضويته من اللجنة في ٢٠٢٠/١٠/٢٠م	رئيس اللجنة	✓		
الأستاذ / يوسف اليوسفي	عضو	✓		

ت. اجتماعات لجنة الحوكمة وسجل الحضور:

عقدت لجنة الحوكمة خلال العام المالي ٢٠٢٠م ثلاثة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه"علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

أسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول ٢٠٢٠/٠٣/٠٤م	الإجتماع الثاني ٢٠٢٠/٠٥/١٠م	الإجتماع الثالث ٢٠٢٠/٠٩/٠٢م
الأستاذ / زيد المفرح	✓	✓	✓
الأستاذ / عبدالعزيز العبدالجبار	✓	✓	✓
الأستاذ / يوسف اليوسفي	✓	✓	✓

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

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة		السنة المالية الحالية	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية والرقابية	٠	٠	٣	١٠,٠٠٠
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء	٠	٠	٠	٠
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	١	٥٠,٠٠٠	٢	١٢٠,٠٠٠

٢٩. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام ٢٠٢٠م إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

أ- رأي إدارة المراجعة الداخلية:

- يشمل نطاق عمل إدارة المراجعة الداخلية فحص وتقييم مدى كفاية وفاعلية، أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة من خلال تنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية التي تم تطويرها وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها طبقاً للمعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي واستناداً على القواعد التنظيمية لإدارة المراجعة الداخلية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.
- قامت إدارة المراجعة الداخلية خلال العام ٢٠٢٠م بتنفيذ عمليات المراجعة حسب الخطة السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة بداية العام، وقدمت تقاريرها الدورية إلى لجنة المراجعة بعد مناقشتها مع الإدارات المعنية لغرض توثيق الإجراءات التصحيحية الملائمة لمعالجة الملاحظات وفقًا لجداول زمنية محددة. كما تم مشاركة جميع تقارير المراجعة الداخلية مع الإدارة التنفيذية للشركة بصفة دورية.
- بالإضافة إلى أن لجنة المراجعة تقوم بمناقشة هذه التقارير في اجتماعاتها الفصلية للموافقة عليها أو التوصية بإتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أي ملاحظات

ب- رأي لجنة المراجعة:

١. ترى اللجنة بان الشركة مازالت تعاني من بعض القصور في الأنظمة الرقابية الخاصة ببيئة تقنية المعلومات.
٢. مازال هناك قصور في بعض جوانب حوكمة الشركات وذلك بسبب غياب أو نقص بعض السياسات والإجراءات الداخلية في الشركة.
٣. تأخير في تطبيق نطاق الأمن السيبراني في الشركة حسب متطلبات البنك المركزي السعودي.

أولاً : توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي:

قامت اللجنة بتوجيه إدارة المراجعة الداخلية بالإستعانة بمستشار تقني في تقنية المعلومات للقيام بأعمال المراجعة على بيئة تقنية المعلومات والأمن السيبراني .

ثانياً: توصيات اللجنة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض المجلس الأخذ بها:

لايوجد أي تعارض بين توصيات اللجنة وقرارات مجلس الإدارة بشأن تعيين مراجع الحسابات .

٣٠. ما تم تطبيقه من لائحة حوكمة الشركات:

أ- لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

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

رقم المادة /الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
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

ب- لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي:

تماشيا مع ما نصت عليه لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي التي توجب على الشركة ذكر بيان حول إلتزامها بمتطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة الحوكمة الخاصة بالشركة وأسباب عدم الإلتزام 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 البنك المركزي السعودي، بإستثناء الأحكام الواردة أدناه:

رقم المادة / الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
٦٣	يجب على أعضاء مجلس الإدارة الحرص على معرفة آخر التطورات التنظيمية والمشاركة في برامج تدريبية تنظمها الشركة حسب الحاجة في المجالات والمواضيع ذات الصلة بدورهم، والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر حوكمة الشركات وإدارة المخاطر والمالية والملاءة المالية والتأمين والرقابة الداخلية والأنظمة والإلتزام النظامي وأي مواضيع أخرى ذات أهمية.	نظراً لظروف فايروس كورونا (Covid-19) تعذر على الشركة عقد تدريب لأعضاء مجلس الإدارة خلال ٢٠٢٠م

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

٣١. مساهمة الشركة الإجتماعية:

استشعاراً للمسئولية تجاه المجتمع تبنت الشركة العديد من برامج خدمة المجتمع وكان من أبرزها:

١- استضافة طاقم طبي من مدينة الملك فهد الطبية لإقامة حملة تبرع بالدم لمنسوبي الشركة يناير ٢٠٢٠م
٢- ساهمت شركة ميدغلف بدعم قيمته ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال لدعم أبطال الصحة ولسلامة مملكتنا الحبيبة (صندوق الوقف الصحي) ابريل ٢٠٢٠م
٣- دعم جمعية إنسان تزامناً مع اليوم الوطني ٩٠ أكتوبر ٢٠٢٠م
٤- دعم جمعية الأطفال ذوي الإعاقه تزامناً مع اليوم الوطني ٩٠ أكتوبر ٢٠٢٠م
٥- إستضافة طلاب من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية و جامعة الملك سعود و جامعة اليمامة ومعهد الإدارة كما تضمنت الزيارة برنامجاً تدريبياً عن أقسام الشركة.