



تقرير مجلس إدارة شركة
المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - ميدغلف
للعام المالي المنتهي في ٣١/١٢/٢٠٢١م

كلمة رئيس مجلس الإدارة:

بالنيابة عن شركة ميدغلف وإخواني السادة أعضاء مجلس إدارة الشركة، يطيب لي أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة ميدغلف لعام ٢٠٢١ والتي لأخفيكم أنها كانت صعبة بالنظر للأرقام المعلنة والتحديات ولكن أيضا هو عام سنبنني عليه وسنتذكره إن شاء الله في الأعوام القادمة مع تحقيق توجهات الشركة وتموضعها الإستراتيجي.

مع تعافي الإقتصاد السعودي ولله الحمد من آثار فيروس كورونا في ظل الدعم اللامحدود وتخطيط القيادة الرشيدة، شهدت مختلف قطاعات التأمين وعلى رأسها الطبي وتأمين السيارات، إرتفاع في المطالبات بسبب زيادة أسعار مزودي الخدمات الطبية وعودة الطلب الطبيعي والمتراكم بشكل عام بعد جائحة كورونا. هذه المعطيات بدورها أدت لأرتفاع معدل الخسارة وأيضا زيادة في المخصصات لتغطية المطالبات المستقبلية. وبالرغم من هذه التحديات، لم تتأثر عمليات الشركة في الوفاء بالإلتزامات والموثوقية لعملائها.

تم تعيين الدكتور جوتز كوراس كرئيس تنفيذي في مارس من العام الماضي ليقود عملية التغيير والتحول في شركة ميدغلف لما يتمتع به من خبرة كبيرة في هذا المجال في قطاع التأمين الإقليمي والعالمي. واعتمد المجلس مؤخرا إستراتيجية ميدغلف للسنوات الثلاث القادمة والتي بحول الله وقوته ستضع الأسس القوية لكيان قوي ليس فقط لينافس ولكن ليخلق قيمة مضافة لعملاء ميدغلف الأعزاء ولقطاع التأمين بشكل عام. الإستراتيجية الجديدة تركز على تقييم للوضع الحالي للخدمات والتشغيل من ناحية التقنية والتطور والتوجه المستقبلي للخدمات والتحول الرقمي وصولا للعالم الجديد المتوقع لتطور صناعة التأمين. وهذا يعني أننا ننتقل من نماذج التأمين التقليدية المتكاملة إلى هيكل أكثر انفتاحا. يشكل هذا خطوة جريئة ستمكننا من تبني البيئة المتغيرة بشكل أسرع وأفضل وخلق مزايا مستدامة في هيكل التكلفة والعروض ليس فقط لعملائنا المؤمن عليهم، ولكن أيضا لشركائنا في قنوات البيع ومزودي الخدمات لميدغلف وللمؤمنين عليهم. وبالتالي سيكون عام ٢٠٢٢ عامًا للإستثمار في القدرات البشرية وتعزيز البنية التحتية والشراكات الإستراتيجية.

تمم تحقيق وإنجاز عدد من المبادرات والأهداف المهمة وكانت كالتالي:

- أتمت الشركة بحمد الله وتوفيقه ثم بثقة ودعم المساهمين عملية رفع رأس المال من ٧.٠ مليون إلى ١٠.٥ مليون ريال لدعم ملء رأس المال وزيادة التنافسية من خلال القدرة المالية أو الإستثمار في عملية التحول الإستراتيجي.
- تبعا لزيادة رأس المال والتغيرات الإيجابية المرافقة، رفعت وكالة التصنيف الإئتماني الدولية موديز تصنيف القوة المالية للتأمين الخاص بالشركة ثلاث درجات من الفئة B١ إلى الفئة Ba١ لقوة ومكانة العلامة التجارية وجودة الأصول وإنخفاض مخاطر كفاية الإحتياطي، كما غيرت النظرة المستقبلية للشركة من تصنيف قيد المراجعة إلى إيجابية. وذلك بحسب تقريرها الصادر.
- دخلت الشركة في إتفاقية تسوية نهائية مع المؤسس لشركة ميدغلف والشركات ذات الصلة، إضافة إلى المساعدة في تحصيل المبالغ المتبقية لدى معيدي التأمين والذي تأثر جراء المسائل القانونية وكذلك ضمان إستخدام حق العلامة التجارية لعشرة أعوام قادمة. هذه التسوية تكمن أهميتها ليس فقط في تحصيل المبالغ ولكن في تسوية الأمور القضائية العالقة والتي كانت تحد من بعض عمليات الشركة.
- النجاح في التأهيل للدخول في برنامج إكسبرو الحكومي والذي يمكن الشركة من تقديم العروض على الفرص الحكومية المتاحة في التأمين.
- نجاح الربط مع منصة نفيس حيث كانت شركة ميدغلف من أوائل الشركات التي تتم عملية الربط بنجاح.
- إستقطاب وتعزيز الفريق التنفيذي ليوأكب التحول الإستراتيجي للشركة بما يخدم ويحقق التطلعات.
- سيتم إطلاق المبيعات وخدمة العملاء بحلة جديدة من خلال الموقع الإلكتروني والبرنامج الجديد التابع لميدغلف خلال الربع الثاني من عام ٢٠٢٢ بمشيئة الله وذلك بهدف تحسين تجربة العميل.

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 ١٦/٩/١٤٢٧ هـ الموافق ٩/١٠/٢٠٢٠ م، والذي بموجبه صدر المرسوم الملكي الكريم رقم ٦٠ م بتأسيسها بتاريخ ١٨/٩/١٤٢٧ هـ الموافق ١١/١٠/٢٠٢٠ م.

هذا وتعمل الشركة بموجب ترخيص البنك المركزي السعودي للشركة رقم (ت م ن / ٣ / ٧٩ / ٢٠) وتاريخ ٢٩/٨/١٤٢٨ هـ، بممارسة نشاط التأمين وإعادة التأمين في الفروع التالية: التأمين العام، التأمين الصحي، وتأمين الحماية والإدخار.

كما تُعد «الشركة» واحدة من كبرى شركات التأمين التعاوني في المملكة والمنطقة، وتمارس أنشطة التأمين برأسمال قدره (١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، وتقدم خدمات التأمين لقطاع الأعمال والأفراد في المملكة، عبر ١٠ نقاط 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:



التأمين العام



تأمين المركبات



التأمين الصحي

تزاوّل 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 لتناسب 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، 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.

اسم المنتج	تفاصيل عن المنتج
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 - لا قدر 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 الكلي أو الجزئي الدائم الناتج عن حادث أو مرض حسب جدول الإصابات القياسي، وتعويض مالي أسبوعي في حال العجز الكلي المؤقت الناتج عن حادث يصل إلى ٤ . ١ 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 يعرض المؤمن له عن الضرر الناتج من إلغاء أو تأخير مواعيد إقلاع الرحلات أو فقدان الأمتعة وغيرها من المنافع.

اسم المنتج	تفاصيل عن المنتج
تأمين الممتلكات	يوفر هذا النوع من التأمين الحماية التأمينية للممتلكات المملوكة أو المستأجرة ومحتوياتها من الأخطار أو الأضرار التي قد تسببها الحوادث أو الكوارث الطبيعية أو السرقات وتشمل التغطيات: (١) تأمين المنازل ومحتوياتها؛ (٢) تأمين المتاجر ومحتوياتها وبضائعها؛ (٣) تأمين المباني والمصانع والمنشآت الصناعية وورش العمل.
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.
تأمين عطل المكائن	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 فساد المخزون	يغطي هذا النوع من التأمين الآلات والمكائن أثناء تشغيلها 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، والإلتصاق الكهربائي وغيرها.
	تعتبر وثيقة تأمين فساد المخزون مكاملة 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	يغطي هذا النوع من التأمين المشروعات الإنشائية أثناء فترات تنفيذها إلى أن يتم تسليمها إلى أصحابها، وتشمل نفس التغطيات التي يشملها تأمين جميع أخطار المقاولين، كما يمكن أن تمتد التغطية لتشمل فترات التجارب والاختبارات والصيانة ومن أمثلة المشروعات التي يمكن تغطيتها تركيب الآلات والمعدات والمكائن بكافة أنواعها. تشمل الحماية التأمينية تغطية أخطار الحريق والانفجار والفيضانات والعواصف والأخطار الكهربائية وغيرها كما تشمل المسؤولية المدنية عن الأضرار الجسدية والمادية التي تحدث للغير بسبب تنفيذ التركيب والإنشاء وتنفيذ أعمال تلك المشروعات.
تأمين الأجهزة الإلكترونية	يغطي هذا النوع من التأمين الأجهزة الإلكترونية مثل الأجهزة الطبية الإلكترونية (مثل أجهزة الأشعة والرنين المغناطيسي وأجهزة الإشعاع) وأجهزة الرادار والاستقبال والإرسال الخاصة بمحطات التلفزيون ومحطات الأقمار الصناعية وغيرها. تشمل الحماية التأمينية تغطية الخسائر أو التلفيات المفاجئة والغير متوقعة التي تلحق بالمعدات الإلكترونية والتي قد تنتج عن الحريق والصواعق والانفجار وغيرها.
تأمين الطيران والنقل الجوي	يغطي هذا النوع من التأمين الأضرار المتعلقة بهيكل الطائرة أثناء الطيران أو وقوفها في المطار، والمسؤولية المدنية تجاه الركاب عن الأضرار التي تصيبهم أثناء وجودهم على الطائرة، وتأمين المسؤولية عن الشحنات الجوية بسبب حادث أثناء النقل والتحميل والتفريغ من وإلى الطائرة، والمسؤولية المدنية تجاه الطرف الثالث، والمسؤولية 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 خزانة محكمة أو أثناء نقلها من مكان لآخر.

يستهدف هذا التأمين البنوك وسائر المؤسسات المالية التي تعمل على تقديم الخدمات المالية وتشمل التغطيات ممتلكات البنك ضد أخطار السرقة، وتغطية الخسائر الناتجة بصورة مباشرة عن الأعمال التي انطوت على خيانة أمانة من أحد العاملين بالبنك، وتغطية أموال البنك أثناء عملية النقل، وتغطية الخسائر أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات المادية للبنك من أثاث وأجهزة وخزائن وغيرها، وتغطية آلات الصرف الآلي وغيرها.	التأمين الشامل للبنوك
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، والاختلاس، والتزوير، والتبديد الإحتيالي والتلاعب بالأوراق والمستندات والتي نتجت من قبل موظف أو مجموعة من الموظفين مؤمن عليهم أثناء قيامهم بواجباتهم الوظيفية.	تأمين خيانة الأمانة
يوفر هذا النوع من التأمين التعويض عند حدوث حادث غير متوقع حيث يتم تعويض المؤمن له في حالة الإصابة الجسدية الناتجة عن وسائل خارجية طارئة وعنيفة غير منظورة، وتعويض المؤمن له أو عائلته في حال الوفاة والعجز الجزئي أو الكلي والتعويض الأسبوعي والمصاريف الطبية حسب المتفق عليه وحسب جدول الإصابات.	التأمين ضد الحوادث الشخصية
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 المسؤولية المهنية

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 مسؤولية المنتج
يوفر هذا النوع من التأمين تغطية تأمينية شاملة لجميع المتطلبات النظامية لأصحاب العمل، وتتحمل الشركة جميع التكاليف والمصروفات التي تم دفعها وفقاً لنظام العمل السعودي، والتعويض عن الوفاة والعجز الكلي أو الجزئي الدائم والعجز المؤقت للموظفين أثناء تواجدهم بالعمل.	تأمين تعويضات العاملين ومسؤولية صاحب العمل
يوفر هذا النوع من التأمين تغطيات مختلفة منها التأمين على الرحلة التي تغطي شحنة بضائع في رحلة واحدة من مكان إلى مكان، والتأمين على النقل البري والتي تغطي الخسائر التي تلحق بالبضائع أثناء نقلها براً بسبب مشمول بالتأمين، والوثيقة المفتوحة التي تشمل تغطية للمؤمن له لجميع الشحنات الواقعة في نطاق العقد، والتأمين على مسؤولية الناقل والتي تشمل الحماية للناقل عن خسارة أو تلف البضائع التي تكون بعهدته وتحت مسؤوليته.	التأمين البحري على البضائع
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 والانفجار والقرصنة البحرية وغيرها.	تأمين هياكل السفن

ب. نشاط إعادة التأمين

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 المكتتبه لدى الشركة والحد من التقلبات وتعمل بالتالي كأداة فعالة للنمو وإدارة المخاطر.

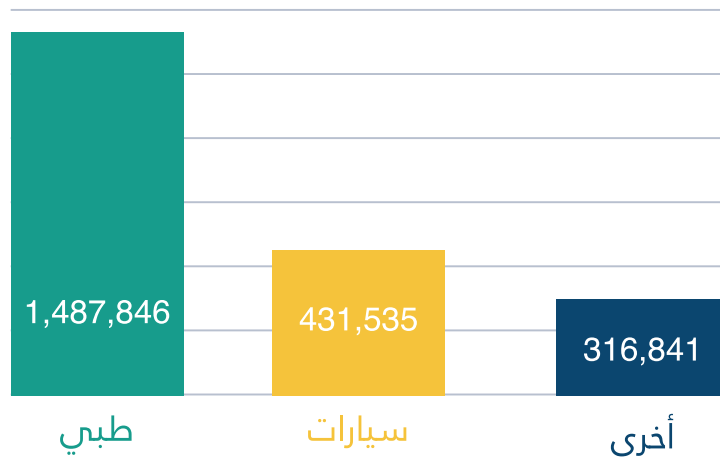
تعمل الشركة مع عدد من شركات إعادة التأمين الرائدة على الصعيد العالمي الحاصلة على تصنيف إئتماني أعلى من التصنيفات الإئتمانية التي توصي بها الجهات التنظيمية. وبفضل العلاقة القوية التي بنتها الشركة مع شركات إعادة التأمين، أصبح بإمكان الشركة أن تعهد بالمخاطر التي تخصها بكل أمان، وتقدم تغطية واسعة النطاق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

تدل التصنيفات الإئتمانية على قوة المركز المالي لشركة إعادة التأمين وعلى كفاءتها 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.

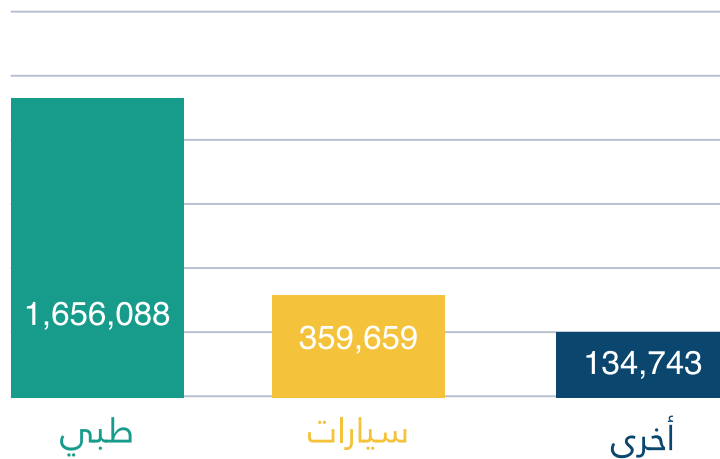
الجدول ٤: تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامه في النتائج على النحو التالي:

النسبة	إيرادات النشاط	الأنشطة
٦٧%	١,٤٨٧,٨٤٦	نشاط (التأمين الصحي)
١٩%	٤٣١,٥٣٥	نشاط (السيارات)
١٤%	٣١٦,٨٤١	النشاطات التأمينية الأخرى
١٠٠%	٢,٢٣٦,٢٢٢	الإجمالي

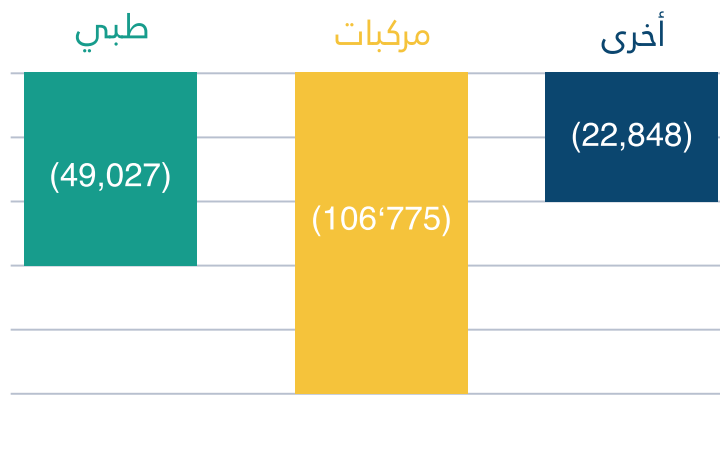
الرسم البياني ١: إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام ٢٠٢١ م لأنشطة التأمين المختلفة (بآلاف الريالات):



الرسم البياني ٢: إجمالي المطالبات المدفوعة خلال العام ٢٠٢١ م لأنشطة التأمين المختلفة (بآلاف الريالات):



الرسم البياني ٣: فائض عمليات التأمين خلال العام ٢٠٢١ م لأنشطة التأمين المختلفة (بآلاف الريالات):



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

أ) أبرز القرارات وأهم التطورات:

شهدت ميدغلف بداية صعبة في عام ٢٠٢١ حيث عانت من خسارة كبيرة أثر هجوم إلكتروني أدى إلى شل المبيعات لعدة أسابيع في بداية موسم الاكتتاب المهم في الربع الأول. في خلال الأسبوعين الأولين من انضمام الرئيس التنفيذي الجديد، حددت ميدغلف ٨ تدابير لتحقيق الاستقرار لمعالجة القضايا الأكثر إلحاحاً في المبيعات، والتسعير، والاكتمالية، والمالية، والحوكمة وحرصت على ترشيد محفظة مشاريعها المتزامنة الأطراف، وخفضها من أكثر من ٦٠ مبادرة إلى أقل من ١٠ مجالات عمل للسماح بتركيز موارد وميزانيات FTE الشحيحة. حددت المبادرة المالية أصولاً كبيرة خاملة، بقيمة ٢٥٠ مليون ريال سعودي، تم تسجيل ٦٨ مليون ريال سعودي منها خلال عام ٢٠٢١ ويتم الآن تخصيص أكثر من ١٠٠ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢٢.

أظهرت معظم تدابير الاستقرار تأثيراً جيداً بحلول نهاية الربع الثاني وتم إغلاقها في نهاية المطاف في الربع الثالث أو تم إصدارها للإدارة التنفيذية وإضفاء الطابع المؤسسي عليها. في هذا الوقت، قامت ميدغلف بإنشاء جوهر مكتب التحول الجديد الخاص بها، والذي سيطر على محفظتها من المشاريع التنظيمية الكبيرة بما في ذلك تنفيذ مشروع Nphies و IFRS ١٧. كل هذه المشاريع عادت الآن إلى مسارها الصحيح، ومحكومة ومزودة بموارد جيدة. على نحو خاص، انتقلت ميدغلف من كونها متخلفة في تنفيذ مشروع Nphies إلى كونها واحدة من الشركات الرائدة في هذه المبادرات الهامة، بعد الحصول على الكود المصدري لنظامها الأساسي وتعزيز موارد تكنولوجيا المعلومات الداخلية الخاصة بها. بعد تحرير الموارد من ترشيد محفظة المشروع وإغلاق تدابير الاستقرار، شرعت ميدغلف بعد ذلك في مجموعة أولى من ١٣ مبادرة استراتيجية ووافقت على استثمارات كبيرة في تكنولوجيا المعلومات، وتطوير القدرات التقنية وأصول موظفيها التي تصل إلى حوالي ٣٠ مليون ريال سعودي. مثلت هذه المشاريع الإستراتيجية «تحركات لا تندم» والتي تتماشى بشكل جيد مع رؤيتنا الناشئة لاستراتيجية ميدغلف المستقبلية وتضمنت تجديدًا كاملاً للمنهجيات والأدوات التقنية لشركة ميدغلف واستثماراتها الأولى في الشراكات الاستراتيجية في النظم الإيكولوجية الحركية والصحية.

- في موازاة ذلك، حققت ميدغلف عددًا من المعالم التي توفر أساسًا متينًا للبناء عليها، بما في ذلك:
- « إصدار حقوق اكتتاب ناجحة أدت إلى زيادة رأس المال من ٧٠٠ مليار ريال إلى ١٠٥٠ مليار ريال.
 - « الترقية ثلاث درجات في التصنيف الائتماني مع توقع إيجابي للحصول على الدرجة الاستثمارية.
 - « الاعتماد كواحدة من ٣ شركات تأمين لبرنامج التأمين الصحي الخاص بالحكومة (ExPro).

- « الاحتفاظ بعدد كبير من عملاء التأمين الصحي SEC و SWCC.
- « أصبحت ميدغلف رائدة في تنفيذ مشروع Nphies وإعادة جميع المشاريع التنظيمية إلى المسار الصحيح.
- « تسهيل ٦٨ مليون ريال سعودي من الأصول الخاملة.
- « الوساطة وإغلاق تسوية خارج المحكمة مع مؤسس ميدغلف والشركات ذات الصلة بقيمة حوالي ٨. مليون ريال سعودي ، وتأمين حقوق العلامة التجارية ودعم تحصيل أصول إعادة التأمين.
- « استثمار ٣. مليون ريال في الأنظمة والإمكانيات والأفراد.
- « وقف تآكل موظفي المبيعات والبدء بإعادة بناء المكاتب الإقليمية.
- « اكتساب مواهب رفيعة للانضمام إلى ميدغلف في مناصب قيادية في عام ٢٠٢٢.
- « وضع مدونة قواعد سلوك ملزمة للقيادة وإضفاء الطابع المؤسسي على التغذية الراجعة التصاعدية وآراء الأقران.

في الربع الثالث ، قامت ميدغلف بتسريع العمل على تحديد استراتيجيتها المستقبلية مما أدى إلى اتخاذ قرار بالاستثمار في إنشاء نطاق في البنية التحتية للتأمين والابتعاد عن نموذج التشغيل التأميني المتكامل إلى هيكل تشغيلي أكثر انفتاحاً وقيمة. بعد ذلك، تم تفعيل الاستراتيجية بالكامل والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة ،بالإضافة إلى ميزانية استثمارية قدرها ٧. مليون ريال سعودي بحلول عام ٢٠٢١.

(ب) التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

في عام ٢٠٢٢ ، ستركز ميدغلف على تنفيذ استراتيجيتها الجديدة وزيادة تحسين قدراتها الفنية والتشغيلية. سيتم تنفيذ مشروع «الجديد» وتحسين مشروع «الإرث» من خلال نهج «إدارة الأعمال» و «تحويل الأعمال» والذي ينعكس في تقسيم الموارد والميزانيات ، وعملية جديدة لتوجيه الأعمال والحوكمة. في عام ٢٠٢٢ ، ستقوم ميدغلف باستثمارات كبيرة في إنشاء رؤوس الجسور الأولى في النظم الايكولوجية الحركية والصحية، والتي ستحسن بشكل كبير التكلفة التشغيلية (إنشاء مصانع مدفوعة بتكلفة الوحدة) ، وإنشاء تحكم أفضل في تكلفة المطالبات وتمكين رحلة محسّنة أكثر للعملاء ، وتحديدًا متصفح المطالبات الجديد القائم على التطبيق ومنفذ الدفع في التطبيق الخاص بعضو التأمين. بالإضافة إلى ذلك، سيبدأ استثمار ميدغلف في أحدث القدرات التقنية في أن يؤتي ثماره من الربع الثاني فصاعدًا ويدعم قرار التسعير في قطاعي الصحة والسيارات شديدة التنافسية. من خلال الاستفادة من تصنيفها الائتماني الجديد ودعمها بمعايير إعادة التأمين المحسّنة والحدود الأعلى، تعتزم ميدغلف أيضًا زيادة خوضها في التأمين العام ، وبناء قدرتها المخصصة لهندسة المخاطر وزيادة مكاتبها الإقليمية.

ت) المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها:

أ- مخاطر الموارد البشرية:

إن سوق التأمين يحتاج إلى كوادر مؤهلة ملزمة 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 والمستقبليين، 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 تركز على تقديم أسعار تنافسية، مبنية على أساس إحصائي وإكتواري يضمن سلامة ونجاح القدرات الفنية لإكتتاب وثائق التأمين، بالإضافة إلى برامج وقائية فعالة 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 سلباً، وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية. وبشكل خاص تواجه الشركة مخاطر التقنية من حيث تقادم الأنظمة المستخدمة وصعوبة تطويرها لمواكبة النمو الهائل في التقنيات الحديثة، ولذلك فهي تعمل حالياً على الانتقال إلى نظام تقني متطور يخدم كل وحدات الشركة ويعمل كمنظومة متكاملة، وقد قامت الشركة بتطوير أداء وإمكانات أمن المعلومات ضمن إدارة التقنية والمعلومات، كما تقوم الشركة بحفظ جميع البيانات في موقع احتياطي بصورة يومية وأسبوعية وشهرية، بالإضافة إلى 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 اختبارات 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 الخبرة 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 الخبرة 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 تقليل 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، و 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، وتحصر

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.

ج- 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 إستثمارات 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 عالمياً.

خ- مخاطر الائتمان:

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

- « يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم الشركة للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- « تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- « تعطي الشركة أهمية كبرى للإلتزام بسياسة الائتمان 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 الائتمان 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 تحديداً 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.

د- مخاطر السيولة:

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

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن الاختلافات في القيمة أو في التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل. وتقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات 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 المكتتبه 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 إكتتاب 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 فعززت 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 سلباً 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 ٢٠٢١ م:

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

الجدول هـ : النتائج المالية للشركة للعام ٢٠٢١ م

قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)					
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	
موجودات عمليات التأمين					
٨.٧,٩٥٧	٧٣٧,٢٤٦	٣٥٩,٦٩٦	٣٦١,٩٣٥	٢٣٨,٥٠٣	استثمارات ونقد لدى البنك
٦٥٩,١٠٥	٦٨١,٠٧٨	٥٧٢,٢١٥	٨٦٦,٩٨٣	٨٣٨,٥٧٧	ذمم مدينة, صافي
١,٦٤٠,٢٥٥	١,٣٣٢,٩٥٠	١,٨١٩,٦٣٧	١,٨٣٧,٠٩٣	١,٩٧٩,٢٩١	موجودات أخرى
٣,١٠٧,٣١٧	٢,٧٥١,٢٧٤	٢,٧٥١,٥٤٨	٣,٠٤١,٩٢٦	٣,٠٥٦,٣٧١	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين					
٣٦٥,٧٤٠	٥٩٨,٨٤١	٨٣١,١٠٦	٨٢١,٣٢٧	١,٢٣١,٥٧٥	استثمارات ونقد لدى البنوك
٥٣٢,٩٩٣	٥٣٦,٣١٧	٥٢٥,٢٣٢	٥١٣,١٠٤	٥١٥,٩٢٩	موجودات أخرى
٨٩٨,٧٣٣	١,١٣٥,١٥٨	١,٣٥٦,٣٣٨	١,٣٣٤,٤٣١	١,٧٤٧,٥٠٤	مجموع موجودات المساهمين
٤,٠٠٦,٠٥٠	٣,٨٨٦,٤٣٢	٤,١٠٧,٨٨٦	٤,٣٧٦,٣٥٧	٤,٨٠٣,٨٧٥	مجموع الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين					
١٣٥,٧٦١	٥٠,٤١٠	١٠٧,٤٨٨	١٦٥,٥٣١	١٥٥,٢٥٩	ذمم معيدي التأمين
٢,٥٦١,١٦٧	٢,٢٦٩,٩٨٩	٢,٢٦٩,٨٣١	٢,٤١٤,٤١٨	٢,٢٦٦,٦١٠	احتياطيات فنية
٤١٠,٣٨٩	٤٣٠,٨٧٥	٣٧٤,٢٢٩	٤٦١,٩٧٧	٦٣٤,٥٠٢	مطلوبات أخرى
٣,١٠٧,٣١٧	٢,٧٥١,٢٧٤	٢,٧٥١,٥٤٨	٣,٠٤١,٩٢٦	٣,٠٥٦,٣٧١	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين					
٣٨٧,٩٤٧	٤٤٩,٠٧١	٦٤٥,٢٠٥	٥٦٩,٧٣١	٧٢٤,٠٨٧	مطلوبات المساهمين
٥١٠,٧٨٦	٦٨٦,٠٨٧	٧١١,١١٣	٧٦٤,٧٠٠	١,٠٢٣,٤١٧	حقوق المساهمين

٨٩٨,٧٣٣	١,١٣٥,١٥٨	١,٣٥٦,٣٣٨	١,٣٣٤,٤٣١	١,٧٤٧,٥٠٤	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤,٠٠٦,٠٥٠	٣,٨٨٦,٤٣٢	٤,١٠٧,٨٨٦	٤,٣٧٦,٣٥٧	٤,٨٠٣,٨٧٥	مجموع المطلوبات
قائمة الدخل المالي (آلاف الريالات)					
٢.١٧	٢.١٨	٢.١٩	٢.٢٠	٢.٢١	
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض					
٢,٦٦٥,٨٣٨	٢,٠٦٩,٤٧٣	٢,٤٢١,٢٧٧	٢,٥٣٤,٥٠١	٢,٢٣٦,٢٢٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٣٢٢,٨٦٢	١,٧٩٠,٦٨٧	١,٩٩٦,٤٩٥	١,٤٧٧,٠٤٢	١,٥٦٦,٣٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٤,٠٦٣	٥٤,٠٢٧	٩٨,٩١٢	١٨٠,٤٦٩	١٢٧,٣٣٣	عمولة إعادة التأمين
.	.	.	.	.	إيرادات تأمين أخرى
٧٤,٧١٦	٢٠,٠٥٣	٣٧,٥١٩	١٦,٥٨١	٦,٢٠١	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
٢,٤٦١,٦٤١	١,٨٦٤,٧٦٧	٢,١٣٢,٩٢٦	١,٦٧٤,٠٩٢	١,٦٩٩,٩٣٠	مجموع الإيرادات
٢,٥٤٢,٨٧١	٢,٠٦٠,١١٣	١,٩٨٩,٣٣٦	١,٧٥٢,٧٤٤	٢,١٥٠,٤٩٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢,٠٦٣,٥٨٢	١,٦١٩,٤٦٣	١,٦٥٩,٣٨٤	١,١٣٧,٦١٠	١,٤٤٢,٦٧١	صافي المطالبات المتكبدة
١٦٠,٦٧٧	١٢٣,٧٧٦	١١٧,٧٨٥	١٠٠,١٣٥	٩٦,٥٢٥	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
.	.	.	.	.	مصاريف تأمين فائض الخسارة
٦٢٧,٧٨١	٣٣٤,٩٨٧	٣٤٥,٨٠٢	٤٠٣,١١٥	٣٣٩,٣٨٣	مصاريف أخرى
٢,٨٥٢,٠٤٠	٢,٠٧٨,٢٢٦	٢,١٢٢,٩٧١	١,٦٤٠,٨٦٠	١,٨٧٨,٥٧٩	مجموع التكاليف والمصاريف
٣٩٠,٣٩٩-	٢١٣,٤٥٩-	٩,٩٥٥	٣٣,٢٣٣	١٧٨,٦٤٩-	عجز / فائض عمليات التأمين
.	.	٩٩٥	٣,٣٢٣	.	صافي الفائض/(العجز) بعد حصة المساهمين
قائمة دخل المساهمين					

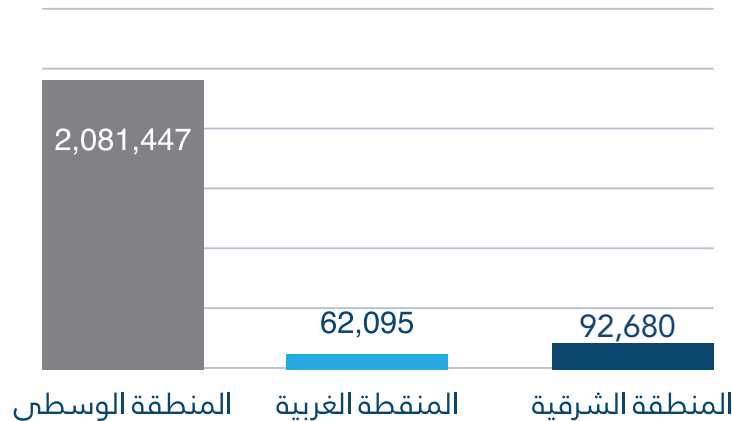
٣٩٠,٣٩٩-	٢١٣,٤٥٩-	٨,٩٦.	٢٩,٩١.	١٧٨,٦٤٩-	حصة المساهمين من صافي الفائض / (العجز)
٧,٩٨٦	١٥,٠٣٩	١٧,٧٠٥	٣٠,٢٦٢	٤٧,٧٧٩	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة
.	.	.	.	.	إيرادات أخرى
٥,٦١٣	٦,١٠٧	٧,٤٨٩	٥,٢٦٨	٤,٧١٨	مصرفات عمومية وإدارية
٣٨٨,٠٢٦-	٢٠٤,٥٢٧-	١٩,١٧٦	٥٤,٩٠٤	١٣٥,٥٨٨-	صافي ربح / (خسارة) الفترة قبل الزكاة و الضريبة

٤ . - الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- « بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال عام ٢٠٢١ م ٢,٢٣٦ مليون مقابل ٢,٥٣٤ مليون ريال للعام السابق و ذلك بانخفاض قدره ١١,٧٪
- « بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام ٢٠٢١ م ١,٤٤٢ مليون مقابل ١,١٣٧ مليون ريال للعام السابق و ذلك بارتفاع قدره ٢٦,٨٪
- « بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام ٢٠٢١ م ١,٣ مليون مقابل ٥ مليون للعام السابق و ذلك بانخفاض قدره ٧٤٪
- « بلغ صافي الخسارة خلال العام ٢٠٢١ م ١٣٥,٥ مليون مقابل صافي ربح ٥٤,٩ مليون ريال للعام السابق.
- « بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام ٢٠٢١ م ١٨٠ مليون مقابل فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) ٢٨,١ مليون ريال عن العام المالي ٢٠٢٠ م، و ذلك نتيجة انخفاض صافي نتائج الإكتتاب بنسبة ٦٣٪ نتيجة ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ٢٧٪ و ارتفاع في احتياطي عجز الأقساط بنسبة ٦٠٪ حسب توصية الخبير الإكتواري.

٥ . - التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة :

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



٦. - المساهمين في الشركة:

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

الجدول ٦: أسماء كبار المساهمين:

الاسم	الملكية
البنك السعودي للاستثمار	١٩%
شركة المتوسط والخليج للتأمين ش.م.ب	١١,٤١%
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 لنظام الشركة 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 التجنب 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 المدرجين 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 ٢٠٢١ م:

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 ٢٠٢١ 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 / رakan عبدالله أبو نيان	رئيس مجلس الإدارة	٣,٤٠٠	٠,٤٢٥%	٢,١٦٤,٠٠٧	٦٣٦٤٧%	٢,١٦٧,٤٠٧
الأستاذ / محمد بن عمر العبيدي	عضو مجلس إدارة	.	٠,٠٠٠%	.	٠,٠٠٠%	.
الأستاذ / سليمان العبيد	عضو مجلس إدارة	.	٠,٠٠٠%	.	٠,٠٠٠%	.
المهندس/ رعد البركاتي	عضو مجلس إدارة	.	٠,٠٠٠%	.	٠,٠٠٠%	.
الأستاذ / يوسف بن حمد اليوسفي	عضو مجلس إدارة	.	٠,٠٠٠%	.	٠,٠٠٠%	.
الأستاذ / محمد بن سعد بن داوود	عضو مجلس إدارة	.	٠,٠٠٠%	.	٠,٠٠٠%	.
الدكتور/ أحمد بن أحمد	عضو مجلس إدارة	٥,٠٠٠	٠,٦٢٥%	١,٥٦٢	٣١%	٦,٥٦٢

١ - ملكية أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا غير المباشرة في الشركة

يوجد لعضو مجلس الإدارة الأستاذ رakan 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 التي تمت خلال ٢٠٢١ م :

- « الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة وصيل لنقل المعلومات ، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام ٢٠٢١ م هي عبارة عن رسوم خدمات بقيمة ٥,٣.٩ ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة ويمثل الشركة كعضو في مجلس إدارة شركة وصيل لنقل المعلومات الأستاذ/ عمر المحمود بصفته أحد التنفيذيين في الشركة. وذلك بدون أي شروط تفضيلية.
- « الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة والبنك السعودي للاستثمار، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام ٢٠٢١ م هي عبارة عن حسابات جارية بقيمة ٢.٦١ ألف ريال سعودي، ووثائق تأمين لمدة سنة بقيمة ٦,٩٣٧ ألف ريال سعودي، وهو من كبار المساهمين في الشركة 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 و شركة الاستثمار كاييتال ، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام ٢٠٢١ م هي عبارة عن حسابات جارية بقيمة ٢,٥٤٢ ألف ريال سعودي، وهو أحد كبار المساهمين في الشركة وذلك بدون أي شروط تفضيلية.
- « الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين الشركة العقارية السعودية ، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام ٢٠٢١ م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ١ 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 عام ٢٠٢١ م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٧١,٥٥٩ ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد سعد بن داود مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.
- « الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وبين شركة محمد عمر العبيدي ومحمد السلوم محاسبون ومراجعون قانونيون علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام ٢٠٢١ م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٧٣ ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد عمر بالعبيدي مصلحة مباشرة بكونه مؤسس و شريك، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.
- آلية الموافقة على تعاملات الأطراف ذوي العلاقة : تم استعراض جميع تعاملات أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذوي العلاقة والإدارة التنفيذية 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 2021م.

الجدول ٨: المدفوعات النظامية المتوجب دفعها كما في نهاية عام ٢٠٢١م

نوع المدفوعات	بيان أسبابها	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠٢١م والمسدة	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠٢١م والغير مسددة
التأمينات الاجتماعية	رسوم اشتراكات لصالح الموظفين	١٥,٢٣٩,٨٥٦	١,٤٣٠,٥٢٨
الزكاة وضريبة الدخل	وفقاً لنظام هيئة الزكاة والضريبة	٢,٧٤٢,٥٣٢	-
الضريبة على القيمة المضافة	وفقاً لأنظمة ولوائح هيئة الزكاة والضريبة	٩٨,٥٣٨,١٠٩	٤,٣٣١,٣٥٤
تكاليف الإشراف والرقابة البنك المركزي السعودي	وفقاً لأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي	٨,٤٩٩,٤٥٠	١,٧٥٠,٠٩١
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	وفقاً لأنظمة ولوائح الضمان الصحي التعاوني	١٠,٩٧٨,٢١٥	٣,٩٠٠,٢٤٤

١٤ - تقرر 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. تقرر 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 لا يوجد 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 2021م.
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 2021م.
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 المالية 2021م.
١٤. بأنها لم تقم بالإقتراض خلال عام 2021م 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 لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (الشركة)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، 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 ٢٠٢١م ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً 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.

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 (الخراسي) كمراجعين قانونيين لتدقيق حسابات الشركة للعام المالي ٢٠٢١م.

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 اجتماعات مجلس الإدارة وخلال اجتماعات اللجان التابعة له.

١٨ - طلبات الشركة لسجل المساهمين:

أسباب الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب
إجراءات الشركة	١	٢٠٢١/١/١٣
إجراءات الشركة	١	٢٠٢١/٢/١٦
الجمعية العامة	١	٢٠٢١/٤/٢١
الجمعية العامة	١	٢٠٢١/٤/٢٢

إجراءات الشركة	٢	٢٠٢١/٠٥/٢٥
الجمعية العامة	١	٢٠٢١/٠٦/٣٠
إجراءات الشركة	١	٢٠٢١/٠٨/٠٢
الجمعية العامة	١	٢٠٢١/١١/٠٢
إجراءات الشركة	١	٢٠٢١/١٢/١٢
إجراءات الشركة	١	٢٠٢١/١٢/١٣
	١١	المجموع

١٩ - الجمعيات العامة للمساهمين:

عقدت الشركة خلال العام المالي ٢٠٢١ م ثلاثة جمعيات عمومية، 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 الأولى الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ٢٠٢١/٠٤/٢٢ م	اجتماع الجمعية العامة الثاني الجمعية العامة العادية التي عقدت بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/٣٠ م	اجتماع الجمعية العامة الثالث الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ ٢٠٢١/١١/٠٣ م
الأستاذ/ راكان أبونيان	✓	✓	✓
المهندس/ رعد البركاتي	✓	✓	✓
الأستاذ/ محمد العبيدي	✓	✓	✓
الأستاذ/ محمد بن داوود	✓	✓	✓
الأستاذ/ يوسف اليوسفي	✓	✓	✓
الدكتور/ أحمد بن أحمد	✓	✓	✓
الأستاذ / سليمان العبيد	✓	✓	✓

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الأستاذ / رakan أبو نيان

الوظائف الحالية :

الرئيس التنفيذي للإستثمار في مجموعة أبونيان القابضة

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠١

« ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinois at Urbana Champaign، ٢٠٠٥

« زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، ٢٠٠٥م

الخبرات العملية :

« باحث اقتصادي البنك المركزي السعودي

« من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣

« محاضر بقسم المالية والإقتصاد جامعة الملك فهد للبترول والمعادن من ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧

« مدير تمويل الشركات شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠

المهندس/ رعد البركاتي

الوظائف الحالية :

نائب الرئيس للشركات الإستراتيجية وتطوير الأعمال – المركز السعودي للشركات الإستراتيجية الدولية

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس هندسة النظم الصناعية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ١٩٩٧م

الخبرات العملية :

« من ٢٠٠٥م إلى ٢٠١٠م، في البنك السعودي الفرنسي.

« من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٥م، شركة تلؤل للمقاولات.

« 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 الهيكله المالية - مصرفية الشركات. البنك

السعودي للإستثمار.

الأستاذ/ يوسف اليوسفي

الوظائف الحالية :

« الرئيس التنفيذي لشركة جوا المالية، شركة إدارة استثمارات مرخصة من هيئة السوق المالية

المؤهلات العملية :

« ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا ٢٠١٠م

« بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا ٢٠٠٣م

الخبرات العملية :

« محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا،

الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الاستشارات 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 بإسم (Strategy &) شركة مساهمة مقرها الولايات

المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الاستشارات، خال 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 حتى ٢٠٠٨م.

« مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من

٢٠٠٤م حتى ٢٠٠٥م.

الأستاذ/ محمد بن داوود

الوظائف الحالية :

مكتب محمد بن سعد بن داوود للإستشارات المالية والإدارية (أغسطس ٢٠١٨ حتى تاريخه)

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية

الخبرات العملية :

« مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داوود للاستشارات المالي والإدارية (أغسطس ٢٠١٨ حتى تاريخه).

« العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار – (مارس ٢٠١٨ إلى يوليو ٢٠١٨).

« الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي و أولاده للإستثمار (أغسطس ٢٠١٤ إلى مارس ٢٠١٨).

« مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني (ساب) (يوليو ٢٠١٣ اغسطس ٢٠١٤).

« نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني (فبراير ٢٠٠٤ حتى يوليو ٢٠١٣).

« مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطى- البنك السعودي البريطاني (ساب) ٢٠٠٢ إلى فبراير ٢٠٠٤ م).

« كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني (١٩٩٨ م - ٢٠٠٢ م).

« مدير علاقات الشركات - البنك السعودي البريطاني (١٩٩٦ م - ١٩٩٨ م).

الأستاذ/ محمد العبيدي

الوظائف الحالية :

العبيدي محاسبون ومراجعون قانونيون

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠٥ م

« ماجستير إدارة أعمال من جامعة اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية

« محاسب قانوني مرخص من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)

« محاسب قانوني مرخص (CPA) New Hampshire Board of Accountancy, USA

« مقيم منشآت إقتصادية مرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين.

الخبرات العملية :

« 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

الوظائف الحالية :

الرئيس التنفيذي للعمليات – مجموعة سامبا المالية

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. ١٩٩٧م.

الخبرات العملية :

« 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 »

الدكتور/ أحمد بن أحمد

الوظائف الحالية :

- 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.

المؤهلات العملية :

- « 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 »

الخبرات العملية :

- « 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 »

ب. أعضاء لجنة المراجعة:

الأستاذ/ محمد العبيدي

الوظائف الحالية :

- العبيدي محاسبون ومراجعون قانونيون

المؤهلات العملية :

- « 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 القانونيين (SOCPA) »
- « مقيم منشآت إقتصادية مرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين. »

الخبرات العملية :

- « إيرنست 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 /عبدالعزیز أبا بطین

الوظائف الحالية :

- 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 كإبتال »
- « 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. »

المؤهلات العملية :

- « بكالوريوس في المحاسبة، من جماعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية »
- « ماجستير في المالية، من جامعة بورتسموث، بريطانيا »

الخبرات العملية :

- « من ٢٠٠٤م إلى ٢٠٠٨م، مدقق أول، في شركة KPMG. »
- « ٢٠١١م، مدير التدقيق الداخلي، بنك الراجحي. »
- « مدير التدقيق الداخلي في البنك السعودي الهولندي »

الأستاذ /عبدالعزیز الهاشمي

الوظائف الحالية :

- « 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 للإستثمار لتبادل المعلومات والإلكترونيات
- « عضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للإستثمار الصناعي

المؤهلات العملية :

- « ماجستير إدارة أعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران ١٩٨٠م.
- « بكالوريوس هندسة ميكانيكية تطبيقية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران ١٩٧٧م.

الخبرات العملية :

- « عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية لخدمات كفاءة الطاقة (ترشيد)

ت. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الأستاذ/ يوسف اليوسفي

الوظائف الحالية :

- « الرئيس التنفيذي لشركة جوا المالية، شركة إدارة استثمارات مرخصة من هيئة السوق المالية

المؤهلات العملية :

- « ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا ٢٠١٠م
- « بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا ٢٠٠٣م

الخبرات العملية :

- « محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الاستشارات 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 بإسم (Strategy &) شركة مساهمة مقرها الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الاستشارات، خال 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 حتى ٢٠٠٨م.
- « مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من ٢٠٠٤م حتى ٢٠٠٥م.

الأستاذ / رakan أبو نيان

الوظائف الحالية :

الرئيس التنفيذي للإستثمار في مجموعة أبونيان القابضة

المؤهلات العملية :

- « بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠١
- « ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinois at Urbana Champaign، ٢٠٠٥
- « زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، ٢٠٠٥م

الخبرات العملية :

- « البنك المركزي السعودي / باحث اقتصادي
- « من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣
- « جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / معيد بقسم المالية والإقتصاد ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧
- « شركة الشرق الأوسط للإستثمار المالي / مدير تمويل الشركات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠

الدكتور / أحمد بن أحمد

الوظائف الحالية :

- « 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.

المؤهلات العملية :

- « 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

الخبرات العملية :

- « 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:

الأستاذ / رakan أبو نيان

الوظائف الحالية :

الرئيس التنفيذي للإستثمار في مجموعة أبونيان القابضة

المؤهلات العملية :

- « بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠١
- « ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinois at Urbana Champaign، ٢٠٠٥
- « زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، ٢٠٠٥م

الخبرات العملية :

- « 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

الوظائف الحالية :

« نائب الرئيس للشركات الإستراتيجية وتطوير الأعمال – المركز السعودي للشركات الإستراتيجية الدولية

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس هندسة النظم الصناعية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ١٩٩٧م

الخبرات العملية :

- « من ٢٠٠٥م إلى ٢٠١٠م، في البنك السعودي الفرنسي.
- « من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٥م، شركة تلؤل للمقاولات.
- « 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 الهيكل المالية - مصرفية الشركات. البنك السعودي للإستثمار

الأستاذ / سليمان العبيد

الوظائف الحالية :

الرئيس التنفيذي للعمليات – مجموعة سامبا المالية

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. ١٩٩٧م.

الخبرات العملية :

- « 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:

الأستاذ/ محمد بن داود

الوظائف الحالية :

« مكتب محمد بن سعد بن داود للإستشارات المالية والإدارية (أغسطس ٢٠١٨ حتى تاريخه)

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية

الخبرات العملية :

- « مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات المالية والإدارية (أغسطس ٢٠١٨ حتى تاريخه)
- « العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار – (مارس ٢٠١٨ إلى يوليو ٢٠١٨).
- « الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للإستثمار. (أغسطس ٢٠١٤ إلى مارس ٢٠١٨).
- « مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني (ساب) (يوليو ٢٠١٣ أغسطس ٢٠١٤).
- « نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني (فبراير ٢٠٠٤ حتى يوليو ٢٠١٣).
- « مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطى - البنك السعودي البريطاني (ساب) (٢٠٠٢ م إلى فبراير ٢٠٠٤ م).

« كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني – ١٩٩٨ م - ٢٠٠٢ م.
« مدير علاقات الشركات - (البنك السعودي البريطاني ١٩٩٦ م - ١٩٩٨ م

الأستاذ/ يوسف اليوسفي

الوظائف الحالية :

« الرئيس التنفيذي لشركة جوا المالية، شركة إدارة استثمارات مرخصة من هيئة السوق المالية

المؤهلات العملية :

« ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا ٢٠١٠ م
« بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا ٢٠٠٣ م

الخبرات العملية :

« محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الاستشارات الإستثمارية، من ٢٠١١ م حتى ٢٠١٢ م.
« مستشار، مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث مؤسسة غير ربحية، من ٢٠١٠ م حتى ٢٠١١ م.
« مسؤول مشارك في إدارة الملكية الخاصة، شركة جدوى للإستثمار، شركة مساهمة مقرها الرياض، متخصصة في الخدمات المالية من مايو ٢٠٠٩ م حتى أغسطس ٢٠٠٩ م.
« مستشار، شركة (BOOZ & CO) المعروفة حالياً بإسم (Strategy &) شركة مساهمة مقرها الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الاستشارات، خال عام ٢٠٠٨ م.
« مهندس حقول نفط، شلمبرجير، شركة مساهمة مقرها في ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في قطاع النفط والغاز، مجال تنقيب واستخراج النفط، من ٢٠٠٥ م حتى ٢٠٠٨ م.
« مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من ٢٠٠٤ م حتى ٢٠٠٥ م.

الأستاذ / راكان أبو نيان

الوظائف الحالية :

« الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة أبونيان القابضة

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠١

« ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinois at Urbana Champaign، ٢٠٠٥

« زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، ٢٠٠٥م

الخبرات العملية :

« 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:

الأستاذ/ محمد بن عمر العبيدي

الوظائف الحالية :

العبيدي محاسبون ومراجعون قانونيون

المؤهلات العملية :

« 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 القانونيين (SOCPA)

« مقيم منشآت إقتصادية مرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين.

الخبرات العملية :

« 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

الوظائف الحالية :

- « عضو مجلس الإدارة في أمريكان إكسبريس (السعودية). من ٢٠١٣ حتى ٢٠٢٠
- « مدير عام مجموعة تقنية المعلومات والخدمات المشتركة في البنك السعودي للاستثمار من عام ٢٠١١ حتى ٢٠١٩

المؤهلات العملية :

- « بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. ١٩٩٧م.

الخبرات العملية :

- « 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

الأستاذ / عبدالعزيز الزمام

الوظائف الحالية :

- « رئيس مجموعة المراجعة الداخلية في بنك الجزيرة

المؤهلات العملية :

- « بكالوريوس في علوم الحاسب من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. ٢٠٠١م
- « ماجستير أمن معلومات من University of London, royal Holloway ٢٠٠٧

الخبرات العملية :

- « نائب رئيس قسم المراجعة – بنك الرياض - ٢٠١٣م-٢٠١٩ م
- « اختصاصي تدقيق - وزارة الاتصالات و تقنية المعلومات ٢٠١٠م-٢٠١٣ م
- « مفتش بنكي - البنك المركزي السعودي - ٢٠٠٢م-٢٠١٠ م

خ. أعضاء لجنة الحوكمة:

الأستاذ / زيد المفرح

الوظائف الحالية :

الرئيس التنفيذي للبلاد المالية

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس إدارة الأعمال وعلوم المعلومات، جامعة تشوبو، ناغويا اليابان ٢٠٠٣م.

« ماجستير اقتصاد، جامعة ولاية نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٧م.

الخبرات العملية :

« هيئة سوق المال / مدير إدارة صناديق الإستثمار

« من ٢٠٠٧م حتى ٢٠١٥م

الأستاذ / يوسف اليوسفي

الوظائف الحالية :

« الرئيس التنفيذي لشركة جوا المالية، شركة إدارة استثمارات مرخصة من هيئة السوق المالية

المؤهلات العملية :

« ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا ٢٠١٠م

« بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا ٢٠٠٣م

الخبرات العملية :

« محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كاييتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا،

الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الاستشارات 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 بإسم (Strategy &) شركة مساهمة مقرها الولايات

المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الاستشارات، خال 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 حتى ٢٠٠٨م.

« مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز

من ٢٠٠٤م حتى ٢٠٠٥م.

الدكتور / أحمد بن أحمد

الوظائف الحالية :

- « 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.

المؤهلات العملية :

- « 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

الخبرات العملية :

- « 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:

الدكتور / غويتز فريدراس كواريس

الوظائف الحالية :

- « الرئيس التنفيذي

المؤهلات العملية :

- « ماجستير فلسفة ، رياضيات ، فيزياء ، جامعة جراتس ، النمسا ، ١٩٩٥.
- « ماجستير في الرياضيات والفيزياء التطبيقية ، جامعة ولاية فلوريدا ، تالاهاسي ، فلوريدا ، الولايات المتحدة ، ١٩٩٦.
- « دكتوراه في الفيزياء النظرية ، جامعة كامبريدج ، إنجلترا ، المملكة المتحدة ، ٢٠٠١.

الخبرات العملية :

- « أوليفر وايمان: مكاتب لندن وموسكو ودبي ٢٠٠٦.
- « شريك أول ، رئيس قسم التأمين بمنطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا ، دبي ، الإمارات العربية المتحدة ٢٠١٦-٢٠٢١.

الأستاذ/ عمر عبدالرحمن المحمود

الوظائف الحالية :

« نائب الرئيس التنفيذي و الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس نظم المعلومات الإدارية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ٢٠٠٤ .

الخبرات العملية :

« رئيس قسم تطوير النظم في شركة التعاونية للتأمين ٢٠١١-٢٠١٤ .

« نائب رئيس المساعدة الطبية والتكافل في شركة التعاونية للتأمين ٢٠١٤-٢٠١٦ .

« عضو مجلس إدارة في شركة وصيل ورئيس لجنة المراجعة ٢٠١٩ .

الأستاذ/ عبدالعزيز إبراهيم الرقيعي

الوظائف الحالية :

« الرئيس التنفيذي للمالية المكلف

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس العلوم الإدارية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الخبرات العملية :

« مستشار ائتماني ، صندوق التنمية الصناعية السعودي ٢٠١٢-٢٠١٥ .

« رئيس فريق الائتمان ، صندوق التنمية الصناعية السعودي ٢٠١٥-٢٠١٨ .

الأستاذ/ سهيل عبدالله حيان

الوظائف الحالية :

« الرئيس التنفيذي للإستثمار

المؤهلات العملية :

« بكالوريس مالية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

« دبلوم ماجستير في قيادة المؤسسات- جامعة أكسفورد

« محلل مالي معتمد

« محلل إستثمارات بديلة معتمد

« محلل فني معتمد

الخبرات العملية :

- « رئيس إدارة الأصول الاستثمار كابييتال: ٢٠١١-٢٠١٨.
- « رئيس إدارة الأصول فالكلم للخدمات المالية: ٢٠١٨-٢٠١٩.

الأستاذة/ ميساء حمد اليوسف

الوظائف الحالية :

- « رئيس قطاع الموارد البشرية والشؤون الإدارية التنفيذي المكلف

المؤهلات العملية :

- « ماجستير العلوم جامعة نوتنجهام ترنت ٢٠١١.

الخبرات العملية :

- « رئيس الموارد البشرية الإقليمي - المناطق الوسطى والشمالية ومدير قسم السيدات ورئيس التأنيث في المملكة العربية السعودية (٢٠١٢-٢٠١٨) معالم المملكة العربية السعودية.
- « مستشار موارد بشرية- مدير ARADAR ٢٠١٨-٢٠٢٠.

الأستاذ/ صالح علي الصقير

الوظائف الحالية :

- « مدير عام إدارة الشؤون القانونية والحوكمة – أمين سر مجلس الإدارة

المؤهلات العملية :

- « بكالوريوس أنظمة جامعة الملك سعود.
- « ماجستير قانون البنوك والتمويل من جامعة بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية.
- « ماجستير قانون التأمين جامعة كونتكت الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات العملية :

- « أخصائي – هيئة السوق المالية ٢٠١٥-٢٠١٨.
- « رئيس الإدارة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة – سامبا للأصول وإدارة الإستثمار ٢٠١٨-٢٠٢٠.
- « عضو مجلس إدارة صندوق سامبا للإستثمار الرأسمالي ٢٠١٨-٢٠٢٠.

الأستاذ/ رامي عمر الحوشان

الوظائف الحالية :

- « الرئيس التنفيذي للمبيعات

المؤهلات العملية :

« ماجستير إدارة اعمال جامعة الامير سلطان ، ٢٠٠٩

الخبرات العملية :

- « مدير عام الإمتياز التجاري التعاونية للتأمين ٢٠٠١ - ٢٠٠٨ .
- « مدير المنطقة الوسطى شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ .
- « كبير المدراء (المنطقة الوسطى) شركة ملاذ للتأمين و اعادة التأمين التعاوني ٢٠٠٩ - ٢٠١٥ .

الأستاذ/ سعد عبدالله الشهراني

الوظائف الحالية :

« مدير عام الأمن السيبراني

المؤهلات العملية :

« ماجستير نظم المعلومات جامعة الإمامة

الخبرات العملية :

- « مؤسس CTO شركة Future Face ٢٠١٨ .
- « مدير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني مجموعة الخريف ٢٠١٨ - ٢٠٢٠ .

الأستاذ/ مشعل خالد ال رشيد

الوظائف الحالية :

« مدير عام العناية بالعملاء

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس إدارة إعمال الجامعة الأمريكية

الخبرات العملية :

- « مستشار مبيعات التكافل في تكافل الراجحي ٢٠٠٦ - ٢٠٠٨ .
- « مسؤول التخطيط المالي في ساب ٢٠٠٨ - ٢٠٠٩ .
- « مدير وحدة في أليانز السعودي الفرنسي ٢٠٠٩ - ٢٠١١ .
- « مساعد مدير فرع في أليانز السعودي الفرنسي ٢٠١١ .
- « كبير المدربين في أليانز السعودي الفرنسي ٢٠١١ - ٢٠١٢ .
- « مدير التجزئة الإقليمي المركزي في ميدغلف ٢٠١٥ .
- « مدير عمليات البيع بالتجزئة في ميدغلف ٢٠١٥ - ٢٠١٧ .
- « رئيس نقاط البيع والوكلاء في ميدغلف ٢٠١٧ - ٢٠١٩ .

الأستاذ/ نواف العريني

الوظائف الحالية :

« مدير عام إدارة المخاطر

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس هندسة ميكانيكية – جامعة الملك سعود بالرياض

الخبرات العملية :

- « مهندس عمليات، Vinnle Arabia في الرياض ١٩٩٧ – ١٩٩٩.
- « مسؤول مبتدئ (executive development program) ساب ، الرياض ١٩٩٩ – ٢٠٠٠.
- « مدير علاقات الشركات، البنك السعودي البريطاني، الرياض ٢٠٠٠ – ٢٠٠٤.
- « قائد فريق الشركات، HSBC دبي، الإمارات ٢٠٠٤ – ٢٠٠٧.
- « قائد فريق مدير الخدمات المصرفية للشركات، جدة ٢٠٠٧ – ٢٠٠٨.
- « رئيس المجموعة المصرفية للشركات، البنك السعودي الهولندي ٢٠٠٨ – ٢٠١١.
- « رئيس الشركات الإقليمية، البنك السعودي البريطاني ٢٠١١ – ٢٠١٣.
- « Senior Manger Wholesale and Markets Risk ، بنك ساب ٢٠١٤ – ٢٠١٥.
- « رئيس مراجعة الائتمان وتحديد المخاطر ، بنك ساب ٢٠١٥ – ٢٠١٩.

الأستاذ/ نورمان اهدى

الوظائف الحالية :

« مدير عام التحول

المؤهلات العملية :

« جامعة التعليم التعاوني من ساكسوني لايبزيغ ، ألمانيا ليسانس الآداب (Diplom Betriebswirt FH)

الخبرات العملية :

- « رئيس المبيعات وعضو مجلس الإدارة أليانز روسيا / أليانز لايف ٢٠٠٩ – ٢٠١٧.
- « مدير ونائب رئيس المبيعات الإقليمية وتطوير الأعمال PAO CK ROSGOSSTRACH ٢٠١٨ – ٢٠١٩.
- « استشارات الصناعة (أثناء إجراء ماجستير إدارة الأعمال) ٢٠٢٠.

الأستاذ/ وقار أفضل

الوظائف الحالية :

« مدير إدارة الإكتواري

المؤهلات العملية :

« بكالوريوس رياضيات كلية فورمان المسيحية ٢٠٠٢ .

الخبرات العملية :

« محلل اكتواري كبير ، إدارة المخاطر آرك إنشورانس إنترناشيونال ٢٠١٥-٢٠١٨ .

« خبير اكتواري للمخاطر ورأس المال ، إدارة المخاطر آرك إنشورانس إنترناشيونال ٢٠١٨-٢٠٢٠ .

« رئيس رأس المال الاكتواري آرك إنشورانس إنترناشيونال ٢٠٢٠-٢٠٢١ .

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 للهيكل 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 الرئيسة ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.

« إعتداد 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:

تصنيف العضوية			المنصب	اسم عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
✓			رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ رakan عبدالله أبونيان
		✓	نائب رئيس مجلس الإدارة	المهندس/ رعد غيث البركاتي
		✓	عضو	الأستاذ/ يوسف حمد اليوسفي
		✓	عضو	الأستاذ/ محمد سعد بن داوود
		✓	عضو	الأستاذ/ محمد عمر العبيدي
✓			عضو	الأستاذ/ سليمان العبيد
		✓	عضو	الدكتور أحمد بن أحمد

٢٣ - عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

« عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات خلال العام المالي 2021م وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته»:

الاجتماع الخامس ٢٠٢١/١٢/٢٩	الاجتماع الرابع ٢٠٢١/٠٩/٢٩	الاجتماع الثالث ٢٠٢١/٠٧/١٣	الاجتماع الثاني ٢٠٢١/٠٥/٢٦	الاجتماع الأول ٢٠٢١/٠٣/٣٠	أسم عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ رakan أبونيان
✓	✓	✓	✓	✓	المهندس/ رعد البركاتي
✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ أحمد بن أحمد
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ / سليمان العبيد
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ يوسف اليوسفي
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ محمد العبيدي
✓	✓	✓	✓	✓	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 عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها السابقة	أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها الحالية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
« عضو مجلس إدارة / شركة تاممين السعودية المحدودة » « عضو مجلس إدارة / شركة إحاطة المالية » « عضو اللجنة التنفيذية / شركة رؤية العالمية للاستثمار » « عضو مجلس إدارة / شركة السند الرقمي للاتصالات وتقنية المعلومات شركة شخص واحد »	« 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 الصناعي » « عضو مجلس إدارة / شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية » « عضو مجلس إدارة / شركة قدرة العربية » « عضو مجلس إدارة / شركة استثمار الجريء للتجارة » « 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 للمقاولات » « عضو مجلس إدارة / شركة الشرق الأوسط للزراعة » « عضو مجلس إدارة / شركة العدادات السعودية » « عضو مجلس إدارة / شركة أشمور السعودية للاستثمار. » « عضو مجلس إدارة / شركة استثمار الجريء للتجارة » « عضو مجلس إدارة / شركة أمريكان إكسبرس السعودية » « مالك بنسبة ١٪ / شركة المركز التشيكي للعلاج الطبيعي والتأهيلي » « مالك بنسبة ١٪ / شركة إحاطة المالية » « مالك بنسبة ١٠٪ / شركة AL-AATI Holding »	الأستاذ / راكان أبونيان

« الرئيس التنفيذي لشركة تلول للمقاولات- شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية. « عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الائتمان والمخاطر ولجنة الإستثمار الخاصة في الإستثمار المالية- شركة مساهمة مقفلة سعودية.	« نائب الرئيس للشركات الاستراتيجية وتطوير الأعمال – المركز السعودي للشركات الاستراتيجية الدولية « عضو مجلس إدارة/ شركة تقانة الهضاب للتطوير والإستثمار التجاري	المهندس/ رعد البركاتي
«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 - ٢٠١٥ م «عضو مجلس إدارة لجام للرياضة، من ٢٠١٧م حتى ٢٠١٨م و(رئيس) لجنة الترشيحات والمكافآت «مؤسس ورئيس مجلس المديرين ، شركة جواء الطاقة ، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها الرياض، تعمل في مجال خدمات الطاقة من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠ م	« الرئيس التنفيذي لشركة جوا المالية، شركة إدارة استثمارات مرخصة من هيئة السوق المالية «مؤسس صندوق S3 Ventures للإستثمار في رأس المال الجريء. «عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للبريد السعودي. «عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للخدمات البريدية واللوجستية. «عضو مجلس إدارة، ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاو ني (ميدغلف)، شركة مساهمة، مقرها الرياض ، منذ ٢٠١٨ م وعضو في اللجان التالية: «لجنة الإستثمار «لجنة الحوكمة «عضو مجلس إدارة، شركة الخطوط السعودية للتموين «عضو مجلس إدارة شركة البنك السعودي الفرنسي المالية، شركة من عام ٢٠١٧ م إلى ٢٠٢١م. «عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لخدمات السيارات والمعدات. «عضو مجلس إدارة باوامي للطاقة المتجددة. «شريك إداري مؤسس لشركة جيل المستقبل للإستثمار (ماركو للاستشارات الاستراتيجية)	الأستاذ / يوسف اليوسفي

«عضو اللجنة الصناعية بغرفة الرياض «عضو مجلس إدارة شركة العربي للاستثمار «عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل «عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل) «عضو مجلس إدارة شركة العربي للمعدات الثقيلة «عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية «عضو مجلس إدارة شركة فالكون للصناعات البلاستيكية «عضو مجلس إدارة لشركة الراجحي للصناعات الحديدية (حديد الراجحي) «عضو اللجنة التنفيذية لشركة واحة الألياف الزجاجية	«عضو مجلس إدارة شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة «عضو لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزارة الاسكان «عضو مجلس إدارة شركة دار التمليك «عضو مجلس إدارة شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار «عضو مجلس إدارة شركة منافع للاستثمار «عضو مجلس إدارة شركة الكيمائية السعودية «عضو مجلس إدارة شركة الفا المالية «عضو مجلس إدارة شركة العقارية السعودية «عضو لجنة الحوكمة شركة ثقة «عضو مجلس إدارة شركة عقالات العقارية السعودية «عضو لجنة الاستثمار في لجنة الاستثمار صندوق التنمية العقاري «عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات الأرضية «عضو لجنة المخاطر والإمتثال بهيئة الزكاه والضريبة والجمارك	الأستاذ / محمد بن داوود
«عضو مجلس إدارة مستقل و رئيس لجنة المراجعة بشركة جازان للتنمية والطاقة من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٨ «عضو لجنة مراجعة بشركة الصقر للتأمين	«عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري «جامعة الإمام محمد بن سعود (عضو مجلس قسم المحاسبة الاستشارية) «عضو مجلس إدارة بصناديق الأهلي الإستثمارية «عضو لجنة معايير المراجعة بالهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المملكة العربية السعودية «عضو لجنة المراجعة بشركة الطائرات المروحية «عضو لجنة المراجعة بشركة المملكة القابضة	الأستاذ / محمد العبيدي

« عضو مجلس الإدارة في أمريكا إكسبريس (السعودية). من ٢٠١٣ حتى ٢٠٢٠ « مدير عام مجموعة تقنية المعلومات و الخدمات المشتركة في البنك السعودي للإستثمار من عام ٢٠١١ حتى ٢٠١٩	«الرئيس التنفيذي للشؤون الإدارية في البنك الأهلي السعودي	الأستاذ/ سليمان العبيد
---	---	-----------------------------------

٢٥ - الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجان 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 لجان 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 إعتداد 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 ٢٥/٣/٢٠١٩م على سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة والإدارة التنفيذية والتي تتوافق مع المادة ١٩ من النظام الأساسي للشركة :

أ: مجلس الإدارة

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

١. رئيس مجلس الإدارة . ٢٦ ألف ريال سعودي سنوياً.
 ٢. نائب رئيس مجلس الإدارة . ٢٣ ألف ريال سعودي سنوياً.
 ٣. أعضاء المجلس . ٢٠ ألف ريال سنوياً.
 ٤. بدلات حضور اجتماعات المجلس . ٣٠٠ ريال سعودي للاجتماع بشرط ألا تتجاوز عدد الاجتماعات . ١ اجتماعات 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 (. ١ %) 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 الاجتماعات التي يحضرها عضو مجلس الإدارة المعني.

ب : لجان مجلس الإدارة

وفقاً للمادة السادسة من سياسة المكافآت الخاصة بالشركة لا يتجاوز الحد الأقصى لإجمالي المكافآت (. هـ الف) 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 . . ١ الف ريال سعودي سنوياً.
٢. أعضاء اللجنة . ٩٠ الف ريال سعودي سنوياً.
٣. بدلات حضور اجتماعات اللجان . . ٢٠ ريال سعودي بشرط ألا تتجاوز عدد الاجتماعات . ١١ اجتماعات 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 ما جاء في سياسة المكافآت المعمول بها والتي تم اعتمادها من قبل الجمعية العامة في ٢٥/٣/١٩٠٢م ولا يوجد أي انحرافات جوهرية ، كما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان لم يتجاوز مجموع المكافآت الممنوحة لكل عضو (. ١٠ الف) ريال سعودي سنوياً كما هو منصوص عليه في المادة (١٩) من النظام الأساسي الخاص بالشركة.

ثالثاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						
			المجموع	الأسهم الممنوحة) يتم إدخال (القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين:															
								٢١٥,٠٠٠					١٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	محمد العبيدي
								٢٤٥,٠٠٠					١٥,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	عبد البركاتي
								٢١٥,٠٠٠					١٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	محمد بن داوود
								٢١٥,٠٠٠					١٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	يوسف* يوسف
								٢١٥,٠٠٠					١٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	محمد بن أحمد
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين															
								٢٧٥,٠٠٠					١٥,٠٠٠	٢٦٠,٠٠٠	كان أبو نيان*
								٢١٥,٠٠٠					١٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	سليمان العبيد
								١,٥٩٥,٠٠٠					١٠٥,٠٠٠	١,٤٩٠,٠٠٠	مجموع

رابعاً: مكافآت أعضاء اللجان:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور جلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة والتدقيق			
١.٨,...	١٨,...	٩٠,...	أ/ عبدالعزيز أبابطين
١١٨,...	١٨,...	١٠٠,...	أ/ محمد العبيدي
١.٨,...	١٨,...	٩٠,...	أ/ عبدالعزيز الهاشمي
٣٣٤,...	٥٤,...	٢٨٠,...	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
١٢٠,...	٢٠,...	١٠٠,...	رعد البركاتي
١١٠,...	٢٠,...	٩٠,...	*راكان أبونيان
١١٠,...	٢٠,...	٩٠,...	سليمان العبيد
٣٤٠,...	٦٠,...	٢٨٠,...	المجموع
أعضاء لجنة الإستثمار			
٩٨,...	٨,...	٩٠,...	* راکان أبونيان
٩٨,...	٨,...	٩٠,...	*يوسف اليوسفي
١.٨,...	٨,...	١٠٠,...	محمد بن داوود
٣.٤,...	٢٤,...	٢٨٠,...	المجموع

أعضاء لجنة المخاطر			
٩٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	محمد العبيدي
١٠٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	سليمان العبيد
٩٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	عبدالعزیز الزمام
٣٠٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	المجموع

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

أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت			
١٠٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	*راكان أبونيان
١١٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	*يوسف اليوسفي
١٠٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	أحمد بن أحمد
٣٢٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	المجموع
أعضاء لجنة الحوكمة			
٩٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	زيد المفرح
١٠٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	أحمد بن أحمد
٩٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	*يوسف اليوسفي
٢٩٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	المجموع

خامساً: مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين:

المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة	المنصب	مجموع مكافأة التنفيذيين إن وجدت	مجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافأة رئيس المجلس أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافآت دورية	أرباح	خطط قصيرة الأجل	خطط طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع
		الرئيس التنفيذي	١٨٧,٥٠٠	٦٢,٥٠١	سيارة	٢٥٠,٠٠١						٢,٢٥٠,٠٠٠
		نائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للعمليات	٨٤,٤٤٤	٥٥,٥٥٦		١٤٠,٠٠٠						١,٦٨٠,٠٠٠
		الرئيس التنفيذي للمالية	٤٨,١٤٨	٢٥,٥٥٠		٧٣,٦٩٨						٨٨٤,٣٧٦
		رئيس الموارد البشرية و الشؤون الإدارية التنفيذي	٥١,٨٥٢	٢٦,٨٤٦		٧٨,٦٩٨						٩٩٤,٣٧٦
		الرئيس التنفيذي للمبيعات	٨٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠		١٠٨,٠٠٠						٦٤٨,٠٠٠
		المجموع	٤٥١,٩٤٤	١٩٨,٤٥٣		٦٥٠,٣٩٧						٦,٤٠٦,٧٥٢

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 لاختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها.

1 - 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 التدقيق ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء أو الإحتيال التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تقصيصها.
- « 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.
- « إقرار وتطبيق نظام الرقابة النظامية للشركة والإشراف على أعمالها والرفع بتوصياتها إلى مجلس الإدارة والجهات النظامية الأخرى والتأكد من استقلالية إدارة الإلتزام.

ب. أعضاء لجنة المراجعة:

اسم عضو اللجنة	المنصب	اسم عضو اللجنة		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الأستاذ /محمد بن عمر العبيدي	رئيس اللجنة	✓		
الأستاذ /عبدالعزیز أبابطين	عضو من خارج المجلس	✓		
الأستاذ عبدالعزیز الهاشمي	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 الالتزام وغيرها من الإدارات، هذا وقد عقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2021م 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 أو عدم بداية عضويته:

أسم عضو اللجنة	الأستاذ / محمد العبيدي	الأستاذ / عبدالعزیز البابطين	الأستاذ / عبدالعزیز الهاشمي
الاجتماع الأول ٢٠٢١/٠١/١٢	✓	✓	✓
الاجتماع الثاني ٢٠٢١/٣/١	✓	✓	✓
الاجتماع الثالث ٢٠٢١/٣/٨	✓	✓	✓
الاجتماع الرابع ٢٠٢١/٥/٢	✓	✓	✓
الاجتماع الخامس ٢٠٢١/٦/١	✓	✓	✓
الاجتماع السادس ٢٠٢١/٨/٣	✓	✓	✓
الاجتماع السابع ٢٠٢١/١١/٣	✓	✓	✓
الاجتماع الثامن ٢٠٢١/١٢/١٦	✓	✓	✓
الاجتماع التاسع ٢٠٢١/١٢/٣	✓	✓	✓

٢ - 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 الانتخابية) وخطط التعاقب الوظيفي.
- « إعادة النظر بشكل دوري في سياسة المكافآت وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المرجوة فضلاً عن تقديم التوصيات اللازمة فيما يتعلق بسياسات المكافآت وإطار العمل إلى جميع موظفي الشركة.
- « تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بتعيين أعضاء المجلس واللجان التابعة له وفقاً للمتطلبات التنظيمية والسياسات والمعايير المعتمدة.
- « مراجعة متطلبات المهارات الملائمة لعضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة له وإعداد وصف شامل بكافة الإمكانيات والمؤهلات اللازمة لتلك العضوية فضلاً عن تحديد الوقت الذي يتعين على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة و/أو اللجنة ويتم ذلك على أساس سنوي.
- « تقييم هيكل وتركيبه 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 وفقاً للسياسات المعتمدة.

ت - أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

اسم عضو اللجنة	المنصب	اسم عضو اللجنة		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الأستاذ /يوسف اليوسفي	رئيس اللجنة	✓		
الأستاذ /راكا أبو نيان	عضو			✓
الأستاذ /أحمد بن أحمد	عضو	✓		

ث - اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي ٢٠٢١م سبعة 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	الاجتماع الأول ٢٠٢١/١/١٠	الاجتماع الثاني ٢٠٢١/٢/٧	الاجتماع الثالث ٢٠٢١/٣/٧	الاجتماع الرابع ٢٠٢١/٤/٢٥	الاجتماع الخامس ٢٠٢١/٦/١٠	الاجتماع السادس ٢٠٢١/٨/١٢	الاجتماع السابع ٢٠٢١/٩/٦
الأستاذ / يوسف اليوسفي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / راکا أبو نيان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ / أحمد بن أحمد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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 ملاءمتها 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 الالتزام 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 الالتزام بالسياسات والمبادئ التوجيهية المعتمدة.
- « اتخاذ القرارات النهائية بشأن الإستثمارات استناداً إلى توصيات قسم الخزينة.
- « مراقبة أداء إستثمارات الشركة وتحديد أهداف وإستراتيجية الإستثمار ووضع خطط التنفيذ اللازمة لذلك.

ب. أعضاء لجنة الإستثمار وتصنيف أعضائها:

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

ت. اجتماعات لجنة الإستثمار وسجل الحضور:

- « عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي 2021م أربعة 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	الاجتماع الأول ٢٠٢١/٢/٢١	الاجتماع الثاني ٢٠٢١/٥/٣٠	الاجتماع الثالث ٢٠٢١/٩/١٩	الاجتماع الرابع ٢٠٢١/١٢/١٩
الأستاذ /محمد بن داوود	✓	✓	✓	✓
الأستاذ /يوسف اليوسفي	✓	✓	✓	✓
الأستاذ /راكا أبو نيان	✓	✓	✓	✓

4 - اللجنة التنفيذية:

أ- أهداف واختصاصات اللجنة التنفيذية:

وتتمثل أهداف اللجنة التنفيذية فيما يلي:

- « المراجعة الدورية للأئحة 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	اسم عضو اللجنة
غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
✓			رئيس	المهندس/ رعد البركاتي
✓			عضو	الأستاذ/ راكان أبو نيان
✓			عضو	الأستاذ/ سليمان العبيد

ت - اجتماعات اللجنة التنفيذية

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي ٢٠٢١م احدى عشر إجتماع وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه "علماً بأن علامة (x) تعني حضوره وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

أسم عضو اللجنة	المهندس/ رعد البركاتي	الأستاذ/ راكان أبو نيان	الأستاذ/ سليمان العبيد
الاجتماع الأول . ٢٠٢١/١/٢	✓	✓	✓
الاجتماع الثاني ٢٠٢١/٢/٢٨	✓	✓	✓
الاجتماع الثالث ٢٠٢١/٦/٧	✓	✓	✓
الاجتماع الرابع ٢٠٢١/٨/٩	✓	✓	✓
الاجتماع الخامس ٢٠٢١/٨/٣١	✓	✓	✓
الاجتماع السادس ٢٠٢١/٩/٣١	✓	✓	✓
الاجتماع السابع . ٢٠٢١/١١/١٠	✓	✓	✓
الاجتماع الثامن . ٢٠٢١/١١/٢٠	✓	✓	✓
الاجتماع التاسع ٢٠٢١/١٢/٧	✓	✓	✓
الاجتماع العاشر ٢٠٢١/١٢/١٤	✓	✓	✓
الاجتماع الحادي عشر ٢٠٢١/١٢/١٨	✓	✓	✓

ه - 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.
٩. مراجعة أية مسائل تواجهها لجنة المراجعة، واللجان الأخرى المنبثقة عن مجلس الإدارة، والمجلس نفسه، والتي من شأنها التأثير على أنشطة الشركة فيما يخص إدارة المخاطر.

ب. أعضاء لجنة المخاطر وتصنيف أعضائها:

اسم عضو اللجنة			المنصب	اسم عضو اللجنة
غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
		✓	عضو	الأستاذ / محمد العبيدي
		✓	رئيس اللجنة	الأستاذ / سليمان العبيد
		✓	عضو	الأستاذ/ عبدالعزيز الزمام

ت. اجتماعات لجنة المخاطر وسجل الحضور

عقدت لجنة المخاطر خلال العام المالي 2021م أربعة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً للجدول أدناه "علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته":

الإجتماع الرابع ٢٠٢١/١١/٢٩	الإجتماع الثالث ٩/١٦	الإجتماع الثاني ٢٠٢١/٧/٥	الإجتماع الأول ٢٠٢١/٢/١٧	أسم عضو اللجنة
✓	✓	✓	✓	الأستاذ / سليمان العبيد
✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ محمد العبيدي
✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ عبدالعزيز الزمام

٦ - لجنة الحوكمة

أ. أهداف واختصاصات لجنة الحوكمة:

- التحقق من التزام الشركة بقواعد وسياسات حوكمة الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية وفقاً للوائح الشركة الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة وتحديث قواعد وسياسات الحوكمة للشركة وفقاً للتغييرات في المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات.
- 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.
- النظر في المسائل التي تحال للجنة من مجلس الإدارة ، ورفع التوصيات بشأنها .

ب. أعضاء لجنة الحوكمة وتصنيف أعضائها:

اسم عضو اللجنة			المنصب	اسم عضو اللجنة
غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
		✓	رئيس اللجنة	الدكتور / أحمد بن أحمد
		✓	عضو	الأستاذ / زيد المفرح
		✓	عضو	الأستاذ / يوسف اليوسفي

ت. اجتماعات لجنة الحوكمة وسجل الحضور:

١. عقدت لجنة الحوكمة خلال العام المالي 2021م إجتماعان 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 ٢٠٢١/٢/٨	الإجتماع الثاني ٢٠٢١/١٢/٩
الأستاذ / زيد المفرح	✓	✓
الدكتور / أحمد بن أحمد	✓	✓
الأستاذ / يوسف اليوسفي	✓	✓

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

أسم عضو اللجنة	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	١	١٠,٠٠٠	٦	٦٧٥,٠٠٠
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء	.	.	.	.
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	١	١٢٠,٠٠٠	.	.

٢٩ - نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام ٢٠٢١ م 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 و فاعلية عمليات إدارة المخاطر والحوكمة والرقابة الداخلية بالشركة من خلال تنفيذ الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية التي تم تطويرها وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها طبقاً للمعايير الدولية للممارسات المهنية للتدقيق الداخلي و القواعد التنظيمية لإدارة المراجعة الداخلية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

« قامت إدارة المراجعة الداخلية خلال العام ٢٠٢١ م بتنفيذ عمليات المراجعة حسب الخطة السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، والإنتهاء من تقاريرها الدورية بعد مناقشتها مع الإدارات المعنية لغرض توثيق الإجراءات التصحيحية الملائمة لمعالجة أوجه القصور والضعف في عمليات إدارة المخاطر والحوكمة والرقابة الداخلية في الشركة. كما تم مشاركة جميع تقارير المراجعة الداخلية مع الإدارة التنفيذية للشركة ولجنة المراجعة الداخلية.

ب - رأي لجنة المراجعة:

« خلال عام ٢٠٢١ م، واجهت الشركة بعض العقبات، بما في ذلك كثرة استقالات القادة.

« قامت إدارات الرقابة المتمثلة في إدارتي المراجعة الداخلية والالتزام بالعمل على تحسين وتطوير الأعمال الرقابية تم تعيين مدير عام لإدارتي الإلتزام والمراجعة الداخلية ومع ذلك، لاحظت اللجنة وجود فجوات في الضوابط الداخلية التي يمكن تحديدها من خلال ما يلي:

١. ضعف الإلتزام بالمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات حيث أن الشركة مازالت تعاني نقص عدد من السياسات والإجراءات.

٢. التأخر / عدم التعاون وضعف استجابة الإدارة / في تنفيذ الإجراءات التصحيحي لنتائج الإلتزام والمراجعة الداخلية.

٣. ضعف في نظام تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني لدى الشركة ، وبالتالي هناك نقص في الاستخدام الأمثل والضوابط الخاصة بتكنولوجيا المعلومات اللازمة لتوليد معلومات وبيانات دقيقة وموثوق بها.

٤. مازالت الشركة تعاني من تأخر في تنفيذ وتطبيق المعيار المحاسبي IFRS-17.

٥. لا يزال هناك عدد كبير من المناصب القيادية شاغرة وسرعة التعاقب الوظيفي

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 .

٣ - ما تم تطبيقه من لائحة حوكمة الشركات:

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 ١٨/١٠/٢٠١٨م، لكن لم تشمل على أمثلة توضيحية لحالات تعارض المصالح وسيتم التأكد من إضافة ذلك على سياسة تعارض المصالح الخاصة بالشركة

* 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 01/10/2018م وتم اعتمادها في الجمعية العامة بتاريخ 25/03/2019م.

٣١ - مساهمة الشركة الاجتماعية:

لأنّ السعي إلى المشاركة الفاعلة في المجتمع لا يكون إلا بالبداية بالمبادرة، المبادرة للإهتمام بالمجتمع و البيئة، والتعليم، والفئات الأقل حظاً وغيرها، فإن العمل الحقيقي الذي يترك أثراً هو العمل المجتمعي، الذي يسعى إلى بذر الخير في كل مكان ومع أي فئة، ولأن "ميدغلف" جزء لا يتجزأ من هذا المجتمع، تتلمّس احتياجات فئاته المختلفة، وتسعى إلى طرح مبادرات سباقية في مختلف المجالات، فإنها تطبق بذلك نهجها الذي اتخذه لنفسها وكان من أبرزها:

١. مبادرة التبرع بالدم بالتعاون مع مدينة الملك فهد الطبية، تم إطلاق حملة التبرع بالدم لمنسوبي شركة ميدغلف (100 متبرع، 45,000 مل).
٢. المبادرات الاجتماعية ضد جائحة كورونا كوفيد 19، تماشياً مع الجهود التي تبذلها حكومة خادم الحرمين الشريفين لمكافحة تفشي فايروس كورونا المستجد ومؤازرة لمبادرات وزارة الصحة لمواجهة هذه الأزمة العالمية، دعمت ميدغلف صندوق الوقف الصحي بمبلغ 3,000,000 مليون ريال.
٣. دعم جمعية إنسان تزامناً مع اليوم الوطني 90.
٤. دعم جمعية الأطفال ذوي الإعاقة تزامناً مع اليوم الوطني 90.
٥. حملة كسوة، تم عقد إتفاقية مع جمعية البر لتوزيع مايقارب 150 صندوق لكسوة الشتاء لتوزيعها على الأسر المحتاجة وذلك امتداداً لحرص ميدغلف على تعزيز المسؤولية الاجتماعية لتوفير الدعم والمساندة عبر شراكتها مع الجمعيات الخيرية.
٦. دعم جمعية كلانا تزامناً مع اليوم العالمي للكل، قامت ميدغلف بدعم جمعية كلانا تزامناً مع اليوم العالمي للكل وذلك من منطلق دعم لجهود الجمعية للقيام بالرعاية الصحية للمرضى على اكمل وجه (30 جلسة غسيل، 1 كرسي غسيل كل، 1 جهاز غسيل الكل).
٧. مبادرة تنظيف البحر الأحمر، من منطلق الحفاظ على الإنسان وحماية البيئة نظمت ميدغلف بمشاركة فريق غواصين محترف مبادرة تنظيف قاع وشاطئ البحر الأحمر بهدف المحافظة على البيئة والشعب المرجانية وتم تغطية مساحة 300 متر وجمع مايقارب 1 طن من المخلفات.

الخاتمة

في الختام أود أن أقدم 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 والأعوام القادمة بمشيئة الله وكلنا ثقة في رأسمال الشركة الحقيقي زملائي وإخواني في ميدغلف والذين بجهودهم وتفانيهم نستطيع تحقيق التطلعات والآمال.