

تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي
الوطني للتأمين التعاوني
عن السنة المالية المنتهية في تاريخ 2018/12/31م

كلمة رئيس مجلس إدارة الشركة

أعزائي المساهمين الكرام،

نيابة عن مجلس إدارة الشركة، يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 والذي يغطي العديد من الموضوعات بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، وصف موجز للأنشطة الرئيسية للشركة والأداء المالي؛ وصف للمخاطر التي تواجه الشركة والسياسة المتبعة لإدارة ومراقبة هذه المخاطر؛ التشكيل الحالي للمجلس ولجانه إلى جانب وصف موجز لمسؤولياتهم وأنشطتهم طوال عام 2018؛ نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة العليا؛ وكذلك تعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين لعام 2018 إضافة إلى الإفصاحات الأخرى التي تتطلبها اللوائح التنظيمية ذات العلاقة.

لقد كان عام 2018 عامًا صعبًا بالنسبة للشركة وللمساهمين. ومع ذلك، كان عام أفضل من العام السابق.

بينما اعتبرنا عام 2018 فترة استرداد للخسائر المادية غير المتوقعة في عام 2017، تمكنا من تحقيق دخل تقني إيجابي.

إن الإدارة ومجلس الإدارة وجميع موظفي الشركة يعملون على التدابير التصحيحية بما في ذلك تصحيح جميع الإجراءات، السياسات، والحوكمة على جميع عمليات مطالبات التأمين الطبي.

إضافة إلى ذلك، قمنا بتصحيح المسائل التي حددها الاستشاري الخارجي المعين لإجراء تحقيق ومراجعة معمقة لتحسين وتعزيز حوكمة الشركة ككل، وفقًا لتكليف مؤسسة النقد العربي السعودي في مارس 2018.

علاوة على ذلك، لقد بدأنا العديد من المبادرات بما في ذلك ممارسات الاكتتاب المعززة، الضوابط المناسبة على الاحتياطات وتخصيص الأصول المتوفرة للتأكد من أن الشركة قادرة تمامًا على الوفاء بالتزاماتها تجاه عملائها ولضمان حماية حقوق حاملي الوثائق بشكل كاف قبل أي شيء آخر.

تحقيقًا لهذه الغاية، يعمل مجلس الإدارة وإدارة الشركة بالشراكة مع أصحاب المصلحة الرئيسيين بشكل وثيق لاستكشاف مجموعة من الحلول المحتملة لتأمين الملاءة المالية التي تتطلبها الجهات التنظيمية للشركة لمواصلة تسيير أعمالها كالمعتاد والتأكد من أن جميع عملائنا وأصحاب المصلحة الرئيسيين يواصلون الثقة في التعامل مع الشركة والتأكد من أن التزاماتنا تجاه أصحاب المصلحة الرئيسيين ستظل تُحترم اليوم وفي المستقبل.

يتمثل التحدي الذي يواجهنا في المستقبل في رسم خريطة لأعمال مستدامة ومربحة مبنية على المزايا التنافسية للشركة وأصحاب المصلحة الرئيسيين فيها. ستطلب استراتيجية تحقيق ذلك أن نميز أنفسنا بما فيه الكفاية وأن نستقطب المهبة اللازمة لتنفيذ خطة عمل أكثر قوة.

ويشمل ذلك التركيز على مجالات القوة لدينا بما في ذلك بناء قنوات توزيع أفضل، الاعتماد على المنتجات المتميزة التي تفوق شركاؤنا الفنيون في جلبها إلى السوق وتنويع أعمالنا بعيداً عن قطاعات الأعمال الخطرة.

مع خالص التقدير،

رمزي أبو خضرا

رئيس مجلس الإدارة

1. أنشطة الشركة:

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

2. الأداء المالي:

2.1 ملخص قائمة المركز المالي

عمليات التأمين

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	موجودات عمليات التأمين (بآلاف الريالات السعودية)
٢,٢٣٨	٦٤,٦٨٩	٤٤,٧٨٥	٥٤,٢٨٤	٤٠,٦٢٠	نقدية وشبه نقدية
-	-	١٥,٠٠٠	١٠٨,٠٥١	٣٥,١٣٩	استثمارات وودائع
٣,٤٢٢	٣٥,٦٦١	٥٣,٣٩١	٦٤,٥٤٠	١٩,٢٥٣	أقساط مدينة ، صافي
٣,٧٥١	٢٩٩,٢٠١	٢٩٧,٢٣٩	٢٧٥,٧٨٤	٢٤٢,٧٠٣	حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الفنية
١١,٤٩٢	٣٢,٨٥٠	٥٤,٠٢١	٣٨,٥٥٢	١٥,٥٣٥	موجودات أخرى
٢٠,٩٠٣	٤٣٢,٤٠٢	٤٦٤,٤٣٦	٥٤١,٢١١	٣٥٣,٢٥٠	مجموع الموجودات

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	المطلوبات وحقوق عمليات التأمين (بآلاف الريالات السعودية)
					المطلوبات
٥,٤٩٧	٣٨٣,٣٣٨	٤١٢,٧٨٥	٤٦٩,٥٩٦	٢٩٠,٢٨٢	إجمالي الاحتياطيات الفنية
٣,٨٠٩	٣٣,٦٢٩	٢٥,٢٤٥	٣٧,٨٠٨	٤٠,٠١٢	أرصدة إعادة التأمين دائنة وعمولة تأمين غير مكتسبة
١١,٥٩٧	١٥,٤٣٥	٢٦,٤٠٦	٣٣,٨٠٧	٢٢,٥٨١	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٠,٩٠٣	٤٣٢,٤٠٢	٤٦٤,٤٣٦	٥٤١,٢١١	٣٥٢,٨٧٥	مجموع المطلوبات
					حقوق (عمليات التأمين)
-	-	-	-	٣٧٥	احتياطي إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة
٢٠,٩٠٣	٤٣٢,٤٠٢	٤٦٤,٤٣٦	٥٤١,٢١١	٣٥٣,٢٥٠	مجموع المطلوبات وحقوق عمليات التأمين

عمليات المساهمين

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	الموجودات (بآلاف الريالات السعودية)
١١,١٥٨	٦٦,٣١٥	١٠٤,٠٠٢	٤,٧٣٧	١٥,٦٨٥	نقدية وشبه نقدية
١٠٥,٦٧٥	٣٠,٨٤٩	١٣٦,٩٩٩	١٧٦,٩٨٨	١٤٣,٥٨٨	استثمارات وودائع لأجل
٥,١٤٢	٩٤٥	٧٥٠	١,١٢٤	٨٢٩	موجودات أخرى
١٢١,٩٧٥	٩٨,١٠٩	٢٤١,٧٥١	١٨٢,٨٤٩	١٦٠,١٠٢	إجمالي الموجودات

31 ديسمبر 2014	31 ديسمبر 2015	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	المطلوبات وحقوق المساهمين (بآلاف الريالات السعودية)
					<u>المطلوبات</u>
-	٦١٥	٥٢٤	٢,٠٢٤	٢,٥٩٣	زكاة مستحقة
١,٢٨٦	٨,٩١٨	٤,١٤٣	٣,٠٤٦	٤,٠١٧	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٢٨٦	٩,٥٣٣	٤,٦٦٧	٥,٠٧٠	٦,٦١٠	مجموع المطلوبات
					<u>حقوق المساهمين</u>
١٧٥,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	رأس المال
(٥٤,٣١١)	(٨٦,٤٢٤)	(١١٢,٩١٥)	(١٧٢,٢٢١)	(٢٦,٣٨٢)	العجز المتراكم
-	-	-	-	(١٢٦)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات متاحة للبيع
١٢٠,٦٨٩	٨٨,٥٧٦	٢٣٧,٠٨٥	١٧٧,٧٧٩	١٥٣,٤٩٢	مجموع حقوق المساهمين
١٢١,٩٧٥	٩٨,١٠٩	٢٤١,٧٥١	١٨٢,٨٤٩	١٦٠,١٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

انخفض إجمالي الأصول لعمليات التأمين في عام 2018 مقارنة بعام 2017 بنسبة 35٪ بسبب الانخفاض الكبير في حجم أعمال التأمين خلال عام 2018 بشكل رئيسي التأمين الصحي والمركبات.

انخفض إجمالي أصول عمليات المساهمين في عام 2018 مقارنة بعام 2017 بنسبة 12٪ بسبب امتصاص خسائر عمليات التأمين لهذا العام بمبلغ إجمالي قدره 22.302 ألف ريال سعودي.

كما في 31 ديسمبر 2018، بلغ العجز المتراكم 14.66٪ من رأس المال (مقارنة بـ 49.21٪ كما في 31 ديسمبر 2017). انخفض العجز المتراكم في عام 2018 بسبب إعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء 170,000 ألف ريال سعودي من العجز المتراكم للشركة مقابل رأس مال الشركة. تم اعتماد تخفيض رأس المال في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في 18 أبريل 2018.

2.2 ملخص نتائج الأعمال

التفصيل (بالآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2013 31 ديسمبر 2014
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٦٨,٨٠٣	٣٥٤,٨٨٠	٢٠٨,٠٩٠	١٤٤,٧٤١	٥,٧٤١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٩٦,٤٤٩	٢٤٤,٧٨٠	١٤٥,٠٩٤	٣٣,٧١٥	٢٩٩
إيرادات الاكتتاب	٢١٢,١٩٩	٢٦٣,٨١٢	١٦١,٧٧٣	٤٠,٢٩٩	٤٧١
صافي المطالبات المتكبدة	(١٧٤,٣٨٢)	(٢٢٩,٠٧٩)	(١٢٤,٠١٢)	(٣٠,٩٦٥)	(٢٨٨)
مصاريف الاكتتاب	(١٨٩,٣٧٣)	(٢٧٣,٦٠٤)	(١٤٣,٠٦٨)	(٣٥,١٩٣)	(٤٦٣)
نتائج الاكتتاب	٢٢,٨٢٦	(٩,٧٩٢)	١٨,٧٠٥	٥,١٠٦	٨
عكس / (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها	٧٤٦	(٦,٣٢٣)	(٢,٩٧١)	(١,٢٣٢)	(٩١)
مصاريف عمومية وإدارية – عمليات التأمين	(٥١,٤٦٩)	(٤٧,٤٧٢)	(٤٣,٤٩٧)	(٣٥,٣٠٥)	(٢٠,٢٠٣)
النتائج التشغيلية للتأمين	(٢٧,٨٩٧)	(٦٣,٥٨٧)	(٢٧,٧٦٤)	(٣١,٤٣١)	(٢٠,٢٨٦)
دخل عمولات خاصة – عمليات التأمين	٣,٢٠٤	٢,٠١٤	١,٤٤٥	١٥٦	-
حصة المساهمين من العجز	(٢٤,٦٩٣)	(٦١,٥٧٣)	(٢٦,٣١٨)	(٣١,٢٧٥)	(٢٠,٢٨٦)
مصاريف عمومية وإدارية – عمليات المساهمين	(١,٨٩٠)	(١,٧٣١)	(١,٤١٢)	(١,١٨٥)	(١٢,٨٤٣)
دخل عمولات خاصة وتوزيعات – عمليات المساهمين	٤,٢٨١	٥,٤٩٨	٥,٨٧٥	٩٦٣	٧٩٣
مصاريف ما قبل التأسيس	-	-	-	-	(١١,٣٣٦)
صافي الخسارة (المساهمين) قبل الزكاة	(٢٢,٣٠٢)	(٥٧,٨٠٦)	(٢١,٨٥٥)	(٣١,٤٩٨)	(٤٣,٦٧١)

2.2.1 إجمالي أقساط التأمين المكتتبة وصافي أقساط التأمين المكتتبة

قطاع التأمين (بالآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016		للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015		من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2013 31 ديسمبر 2014	
	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتتبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتتبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتتبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتتبة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	صافي أقساط التأمين المكتتبة
التأمين الصحي	٩٠,٦٦٧	١٥٩,٩٣٢	٢٤٠,٠٤٤	١٩٧,٤٨٧	١٢٧,٣١٢	١٢٧,٢٣٤	٩٠,٩٨٩	٢٧,٨٧١	٩٧٤	٧٩
الحماية والادخار	٢٢,٦٧٩	٨,٧٨٤	٣٠,٧٩٧	١٣,٢٠٨	٢٤,١٩٩	٦,٦١٤	١٦,٦٥٨	٤,٠٩١	-	-

ص.ب. 56437 الرياض 11554 – المملكة العربية السعودية

هاتف: 00966115109300 فاكس: 00966115109396

www.metlifeaigancb.com

الممتلكات	٥٠,٠٤٥	١٥,٢١٨	٨٤	١٨,٩٠٤	٥٧	٣,٤٧٥	٢٣	٧٢٠	١
المركبات	١٢,٢٥٨	٢٢,٦٧٣	٣٨,٥٠٢	٢٩,٨٩١	١٣,٥٧٢	٧,٨٦٤	١٩٠	-	-
الحوادث والمسؤولية العامة	٢٣,٦٥٩	٤,٥٠٣	٢١,٦١٧	٢,٧٩٠	١٣,٠٨٥	١,٧٤٦	٥,٩٢٩	١,٠١٥	٢,٣٤٣
الطاقة والهندسي	١٢,٠٣٤	٣٥	٤,٢٠٣	٧١	٧,٩٣٧	٢٥	٢٤,٠١٥	٦	٣١٦
البحري	١,٩٨٢	٢٤٩	٣,٧٩٤	٤٠٨	١,٧٠٨	٢٦٥	٢,٠٨٣	١٧٢	-
عام أخرى	٤٧٩	٢٢٣	٧٠٦	٨٤١	١,٣٧٤	١,٢٩٠	١,٤٠٢	٥١٧	١,٣٨٨
المجموع	١٦٨,٨٠٣	١٩٦,٤٤٩	٣٥٤,٨٨٠	٢٤٤,٧٨٠	٢٠٨,٠٩٠	١٤٥,٠٩٤	١٤٤,٧٤١	٣٣,٧١٥	٥,٧٤١

انخفض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في عام 2018 بنسبة 52٪ مقارنة بنمو لعام 2017 بنسبة 71٪ بسبب الانخفاض الكبير في حجم أعمال التأمين لكل من التأمين الصحي وتأمين المركبات نتيجة لاعتماد استراتيجية تسعير / اكتتاب أكثر تحفظاً للأعمال الجديدة والمتجددة. انخفضت أعمال التأمين الأخرى بنسبة 14٪ ، ويعزى ذلك أساساً إلى انخفاض تأمين الحماية والادخار والممتلكات والبحري.

انخفض صافي الأقساط المكتتبة في عام 2018 بنسبة 20٪ من 244.8 مليون ريال سعودي في عام 2017 إلى 196.4 مليون ريال سعودي في عام 2018 نتيجة لانخفاض إجمالي الأقساط المكتتبة من التأمين الصحي، والمركبات والحماية والادخار.

يتم إدراج صافي الأقساط المكتتبة في "بيان الدخل" بشكل نسبي على مدى فترات وثائق التأمين التي تخصصها، بحيث يتم إثبات الإيرادات على مدى فترة المخاطر. في عام 2018 ، كانت صافي الأقساط المكتتبة أعلى من إجمالي الأقساط المكتتبة لأن معظم الأقساط المكتتبة تتعلق بالأقساط المكتتبة لعام 2017

2.2.1.1 إجمالي أقساط التأمين المكتتبة والتحليل الجغرافي

المنطقة (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
الوسطى	٨٤,٦٥٨	١١٤,٨٠٦	٩١,٦١٣	١٢٩,٥٤١	٥,٧٤١
الغربية	٣٦,٠١٧	٩٩,١٧١	٦٠,٣٧٧	١٥,٢٠٠	-
الشرقية	٤٨,١٢٨	١٤٠,٩٠٣	٥٦,١٠٠	-	-
المجموع	١٦٨,٨٠٣	٣٥٤,٨٨٠	٢٠٨,٠٩٠	١٤٤,٧٤١	٥,٧٤١

في عام 2018، تم تحقيق ما نسبته 50٪ من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة من المنطقة الوسطى، تليها المنطقة الشرقية التي أسهمت بنسبة 29٪ تقريباً، ومن ثم المنطقة الغربية بنسبة 21٪ تقريباً.

2.2.2 إيرادات الاكتتاب

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2013 31 ديسمبر 2014
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٩٦,٤٤٩	٢٤٤,٧٨٠	١٤٥,٠٩٤	٣٣,٧١٥	٢٩٩
عمولة إعادة التأمين المكتسبة	١١,٨٠٤	١٣,٤٠٩	١٠,٧٣٣	٤,٦٥١	١٧٢
إيرادات اكتتاب أخرى	٣,٩٤٦	٥,٦٢٣	٥,٩٤٦	١,٩٣٣	٥
إجمالي إيرادات الاكتتاب	٢١٢,١٩٩	٢٦٣,٨١٢	١٦١,٧٧٣	٤٠,٢٩٩	٤٧١

انخفضت إيرادات الاكتتاب في عام 2018 مقابل عام 2017 بسبب الانخفاض الكبير في حجم أعمال التأمين خلال عام 2018 مما أدى إلى انخفاض أقساط التأمين المكتسبة وعمولات إعادة التأمين والتي تتضمن أيضاً عمولات إعادة التأمين على محفظة متلايف أليكو المنقولة والتي يتم إعادة تأمينها بالكامل إلى شركة متلايف. تقوم شركة متلايف بتعويض الشركة عن المصاريف التي تتكبدها لتشغيل محفظة أليكو المنقولة وذلك بأخذ رسوم إدارية من شركة متلايف ويتم قيدها تحت بند "إيرادات اكتتاب أخرى".

قامت الشركة بالمشاركة في اتفاقية المنافذ المبرمة بين شركة التعاونية والغالبية العظمى من شركات التأمين في المملكة العربية السعودية ابتداءً من 1 يناير 2015 والخاصة بالمشاركة في التأمين على المركبات الأجنبية العابرة للمملكة العربية السعودية عبر جميع المنافذ الحدودية (باستثناء منفذ البحرين). وبناءً على هذه الاتفاقية، فإن جميع شركات التأمين المشاركة في هذه التغطية يكون لها حصة متساوية من النتيجة الصافية لهذه المحفظة بعد تحميل كافة المصاريف المتعلقة بإدارة هذه المحفظة من قبل شركة التعاونية. تسري هذه الاتفاقية لمدة ثلاث سنوات تنتهي في 31 ديسمبر 2017، وتم تجديدها لاحقاً لمدة عام من 1 يناير 2018 حتى 31 ديسمبر 2018 مع شركات التأمين ذات الصلة. يتم تصنيف الدخل المتعلق بهذه المحفظة في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات إكتتاب أخرى".

2.2.3 صافي المطالبات المتكبدة

قطاع التأمين (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 2013 31 ديسمبر 2014
التأمين الصحي	١٥١,٠٩٣	١٩٥,٩٢٤	١٠٨,٤٨٥	٢٥,٧٥٣	٦٢
الحماية والادخار	٦,٠٦٢	٦,١١٤	٧,٨٦٣	٣,٦٠٨	-
الممتلكات	٥	(٥)	٩٩	٣٦	١
المركبات	١٦,٨٧٧	٢٥,٦٢٥	٧,٥٤٦	١٧٤	-
الحوادث والمسؤولية العامة	٤٠٩	١,٠٢٢	٤٠	٧٨٨	٤٤
الطاقة والهندسي	١٧	٩	٦٤	٢٧	٩
البحري	٧٤	١٣٧	٥	١٣١	-
عام أخرى	(١٥٥)	٢٥٣	(٩١)	٤٤٧	١٨١
المجموع	١٧٤,٣٨٢	٢٢٩,٠٧٩	١٢٤,٠١٢	٣٠,٩٦٥	٢٨٨

انخفض صافي المطالبات المتكبدة انخفاضاً كبيراً في عام 2018 مقارنة بعام 2017 بسبب التدابير التصحيحية التي اتخذتها الشركة لتعزيز والسيطرة على وظيفة معالجة المطالبات بالإضافة إلى انتاج سياسة تسعير / اكتتاب أكثر تحفظاً على أعمالها الجديدة والمتجددة مما أدى إلى انخفاض كبير في حجم أعمال التأمين الصحي والتأمين على المركبات بالإضافة إلى انخفاض نسبة الخسارة الصافية للتأمين الصحي من 99.2٪ في عام 2017 إلى 94.5٪ في عام 2018.

2.2.4 مصاريف الاكتتاب

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 2013 31 ديسمبر 2014
صافي المطالبات المتكبدة	١٧٤,٣٨٢	٢٢٩,٠٧٩	١٢٤,٠١٢	٣٠,٩٦٥	٢٨٨
عمولات متكبدة	٢٠,٩٨٧	٢٨,٨٦٩	١٥,٤٩٠	٣,٢٨٥	١٣٧
رسوم فحص وإشراف	٣,٠١٢	٣,٦٤٤	٢,٣١٩	٥٤٨	٣٨
مصاريف اكتتاب أخرى	٩٣٧	٢,٠٦٧	١,٢٤٧	٣٩٥	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٩,٩٤٥)	٩,٩٤٥	-	-	-
التغير في احتياطي عجز الأقساط	١٨٩,٣٧٣	٢٧٣,٦٠٤	١٤٣,٠٦٨	٣٥,١٩٣	٤٦٣
مجموع مصاريف الاكتتاب	١٧٤,٣٨٢	٢٢٩,٠٧٩	١٢٤,٠١٢	٣٠,٩٦٥	٢٨٨

انخفض إجمالي مصاريف الاكتتاب بشكل ملحوظ بسبب الانخفاض الكبير في صافي المطالبات المتكبدة وعكس احتياطي عجز الأقساط (الذي تم تأسيسه في العام الماضي بعد الخسارة المادية في محفظة التأمين الصحي) نتيجة للتدابير التصحيحية التي اتخذتها الشركة في كل من معالجة المطالبات ووظيفة الاكتتاب.

2.2.5 إجمالي المصاريف

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 2013 31 ديسمبر 2014
مصاريف عمومية وإدارية – عمليات التأمين	٥١,٤٦٩	٤٧,٤٧٢	٤٣,٤٩٧	٣٥,٣٠٥	٢٠,٢٠٣
مصاريف عمومية وإدارية – عمليات المساهمين	١,٨٩٠	١,٧٣١	١,٤١٢	١,١٨٥	١٢,٨٤٣
مصاريف ما قبل التأسيس، صافي	-	-	-	-	١١,٣٣٦
مجموع المصاريف	٥٣,٣٥٩	٤٩,٢٠٣	٤٤,٩٠٩	٣٦,٤٩٠	٣٣,٠٤٦

مصاريف عمومية وإدارية (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 2013 31 ديسمبر 2014
تكاليف الموظفين	٣٤,٥٠٥	٣٤,٤٠٨	٣١,٣٢٩	٢٣,٨٤٤	١٣,٦٥٠
أتعاب قانونية ومهنية	٧,٠٣٦	٣,٠٠٧	٢,٤٦٢	٢,٦١٤	٢,٧٠٧
إيجارات	٢,٠٨٤	١,٩٧٦	٢,٢٠٤	١,٠١٤	٣,٣١٩
استهلاك	١,٣٩٠	١,٩٥٥	٢,٤٥٢	٢,٧٣٤	٣,٣٧٩
مصاريف تقنية المعلومات	٣,٦٥٧	٣,١٨٧	٣,٠١٣	٢,٤٦٠	٢,٤٤١
مصاريف سفر وإقامة	٨١٤	٧٥١	٥١٥	٩١٤	١,٥٦٩
مصاريف مجلس الإدارة	١,٢٠٤	١,١٢٠	١,٠٠٣	١,٠١٨	١,٠٨٥
أخرى	٢,٦٦٩	٢,٧٩٢	١,٩٣١	١,٨٩١	١,٢٦٢
خسائر بيع أصول	-	٧	-	-	-
مجموع المصاريف العمومية والإدارية	٥٣,٣٥٩	٤٩,٢٠٣	٤٤,٩٠٩	٣٦,٤٩٠	٣٣,٠٤٦

ارتفع إجمالي المصاريف العمومية والإدارية بمبلغ 4.2 مليون ريال سعودي، ويرجع ذلك أساساً إلى الزيادة الكبيرة في الأتعاب القانونية والمهنية ونفقات تقنية المعلومات بمقدار 4.0 مليون ريال سعودي نتيجة لتعيين العديد من المستشارين الخارجيين لمساعدة الشركة على تحسين وتعزيز هيكل حوكمتها العامة والامتثال، وإدارة المخاطر وأنشطة المراجعة الداخلية.

زادت مصاريف مجلس الإدارة بمبلغ 0.8 مليون ريال سعودي بسبب ارتفاع تكلفة رسوم الحضور نتيجة ارتفاع عدد الاجتماعات التي عقدها مجلس الإدارة ولجان المجلس خلال عام 2018

2.2.6 النتائج التشغيلية للتأمين:

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015	من 29 أغسطس حتى 31 ديسمبر 2014
إيرادات الاكتتاب	٢١٢,١٩٩	٢٦٣,٨١٢	١٦١,٧٧٣	٤٠,٢٩٩	٤٧١
مصاريف الاكتتاب	(١٨٩,٣٧٣)	(٢٧٣,٦٠٤)	(١٤٣,٠٦٨)	(٣٥,١٩٣)	(٤٦٣)
نتائج الاكتتاب	٢٢,٨٢٦	(٩,٧٩٢)	١٨,٧٠٥	٥,١٠٦	٨
عكس / (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها	٧٤٦	(٦,٣٢٣)	(٢,٩٧١)	(١,٢٣٢)	(٩١)
المصاريف العمومية والإدارية - عمليات التأمين	(٥١,٤٦٩)	(٤٧,٤٧٢)	(٤٣,٤٩٧)	(٣٥,٣٠٥)	(٢٠,٢٠٣)
النتائج التشغيلية للتأمين	(٢٧,٨٩٧)	(٦٣,٥٨٧)	(٢٧,٧٦٤)	(٣١,٤٣١)	(٢٠,٢٨٦)

تحسنت النتائج التشغيلية للتأمين في عام 2018 مقارنة بعام 2017 بمقدار 35.7 مليون ريال سعودي بسبب:

1. تحسن نتائج الاكتتاب بمبلغ 32.6 مليون ريال سعودي (أي من خسارة 9.8 مليون ريال سعودي في عام 2017 إلى ربح قدره 22.8 مليون ريال سعودي في عام 2018) بسبب الإجراءات التصحيحية التي اتخذتها الشركة في كل من معالجة المطالبات ووظيفة الاكتتاب لمحفظه التأمين الصحي،
2. انخفاض في مصاريف الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 7.1 مليون ريال سعودي بسبب تحصيل الأرصدة المستحقة القبض والمتأخرة، يقابلها
3. زيادة المصاريف العمومية والإدارية بمبلغ 4.0 مليون ريال سعودي.

2.2.7 الاستثمارات:

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
عمليات التأمين		
ودائع قصيرة الأجل	٣٥,١٣٩	٧٩,٠٥١
ودائع طويلة الأجل	-	٢٩,٠٠٠
إجمالي عمليات التأمين	٣٥,١٣٩	١٠٨,٠٥١
عمليات المساهمين		
ودائع قصيرة الأجل	-	٢٨,٠٠٠
ودائع طويلة الأجل	٨٩,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
الاستثمارات المتاحة للبيع	١٧,٦٥٣	٣,١٧٥
الاستثمارات - المحتفظ بها حتى الاستحقاق	-	٤٩,٥٢٩
إجمالي عمليات المساهمين	١٠٦,٦٥٣	١٤٠,٧٠٤
إجمالي الاستثمارات والودائع	١٤١,٧٩٢	٢٤٨,٧٥٥

خلال عام 2018، بلغت القيمة العليا والمتوسطة والمنخفضة للاستثمارات والودائع 286.5 مليون ريال سعودي و241.9 مليون و138.7 مليون ريال سعودي على التوالي.

2.2.7.1 الاستثمارات المتاحة للبيع:

يوضح الجدول التالي تفاصيل الاستثمارات المتاحة للبيع ضمن عمليات المساهمين. لا يوجد استثمار مصنف على أنه متاح للبيع بموجب عمليات التأمين.

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
أسهم غير مدرجة	٣,١٧٥	٣,١٧٥
صكوك غير مدرجة	١٤,٤٧٨	-
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع	١٧,٦٥٣	٣,١٧٥

2.2.7.2 الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

يوضح الجدول التالي تفاصيل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بموجب عمليات المساهمين. لا يوجد أي استثمار مصنف على أنه محتجز حتى تاريخ الاستحقاق بموجب عمليات التأمين.

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
صكوك- خاصة- ذات معدل متغير	-	٣٥,٠٠٠
صكوك- حكومية- ذات معدل ثابت	-	١٤,٤٤١
إطفاء خصم الإصدار على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٨٨
اجمالي الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٤٩,٥٢٩

1. خلال عام 2018، قررت الإدارة التصرف في الصكوك التي تم تصنيفها على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وبالتالي تم إعادة تصنيف الاستثمار إلى متاح للبيع.
2. خلال عام 2018، قامت الشركة بالتخلص من الصكوك البالغة 35 مليون ريال سعودي.

2.2.8 دخل الاستثمار:

التفصيل (بآلاف الريالات السعودية)	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017
عمليات التأمين		
إيرادات العمولات الخاصة على الودائع	٣,٢٠٤	٢,٠١٤

إجمالي عمليات التأمين	٣,٢٠٤	٢,٠١٤
عمليات المساهمين		
إيرادات العمولات الخاصة على الودائع	٤,٢٠٦	٥,٤٢٦
إطفاء الخصم / العلاوة على الاستثمارات	٧٥	٧٢
إجمالي عمليات المساهمين	٤,٢٨١	٥,٤٩٨
إجمالي دخل الاستثمار	٧,٤٨٥	٧,٥١٢

1. متوسط معدل العمولة المتغير على الودائع قصيرة الأجل هو 2.27٪ (2017: 2.55٪)
2. متوسط معدل العمولة المتغير على الودائع طويلة الأجل هو 3.47٪ (2017: 3.33٪)
3. العائد على الأصول هو 3.33٪ (2017: 2.73٪)
4. الخسارة غير المحققة من الصكوك المصنفة كمستحقة للبيع هي 0.128 مليون ريال سعودي.

3. الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

خططنا الرئيسية في عام 2019 هي:

- مواصلة النهج المنضبط لاختيار المخاطر، لا سيما في مجالات التأمين الصحي والمركبات وإعادة التأمين على تأمين المركبات
- مواصلة الإدارة الصارمة للمطالبات الطبية والسيارات
- مواصلة تحسين الكفاءة التشغيلية
- الحفاظ على علاقات قوية مع وسطاء التأمين والمبيعات المباشرة
- وضع اللمسات الأخيرة على تنفيذ خطة تعزيز الحوكمة التي بدأت في عام 2018 على مستوى مجلس الإدارة والإدارة والعمليات

استراتيجية الشركة والتوقعات المستقبلية لأعمالها:

طبقت الشركة بفعالية نهجًا متحفظًا لإدارة محفظتها ورأس مالها. بينما أدى ذلك إلى تحسين الربحية التقنية، إلا أنه أثر على نمو الأعمال. يدرس مجلس الإدارة جنبًا إلى جنب مع أصحاب المصلحة المعنيين الخيارات الاستراتيجية المختلفة المتعلقة بأعمال الشركة، وسيتم الإفصاح عن أي قرارات جوهرية للجمهور عند الضرورة وفي الوقت المناسب من خلال قنوات الإفصاح العادية.

4. إدارة المخاطر:

استراتيجية المخاطر

قامت الشركة بتطوير إستراتيجية المخاطر المؤسسية لدعم أنشطة إدارة المخاطر حيث أن الهدف الرئيسي لهذه الاستراتيجية هو تحديد ووصف إطار إدارة المخاطر في الشركة بما في ذلك مكوناتها، وتوضيح نهج الشركة تجاه المخاطر المختلفة التي تواجهها وذلك من أجل تحقيق أهدافها ضمن بيئة رقابية محكمة.

الرغبة في تقبل المخاطر

تعتبر الرغبة في تقبل المخاطر جزءاً لا يتجزأ من إطار إدارة المخاطر الخاص بنا. وتم تطوير إطار عمل الرغبة في تقبل المخاطر للشركة لتمكين الشركة من إدارة المخاطر بشكل فعال والالتزام باللوائح وأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي حيث تستفيد الشركة من خبرة عالمية في إدارة المخاطر مستمدة من قبل شركائها الإستراتيجيين: متلايف (MetLife) والمجموعة الأمريكية الدولية (AIG).

حوكمة المخاطر

تعتبر ثقافة المخاطر القوية والنهج المشترك لإدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من نجاح إدارة المخاطر للشركة. تتولى الإدارة المسؤولية لإدارة المخاطر في إطار الرغبة في تقبل المخاطر بشكل يومي حيث أنه تم إعداد استراتيجيات لإدارة المخاطر وممارسات المراقبة. ويشمل هذا نموذجاً لحوكمة "خطوط الدفاع الثلاثة" والذي يفصل الواجبات بين أنشطة المخاطرة ومراقبة المخاطر والإشراف، والتي تحدد المسائل المناسبة لأولئك الذين يتحملون المخاطر مقابل أولئك الذين يشرفون على المخاطر.

فئات المخاطر وأنشطة العلاج

فئة المخاطر	أنشطة العلاج
المخاطر الاستراتيجية	تسعى الشركة للحد من التعرض للمخاطر الاستراتيجية التي تعزى من التخطيط الاستراتيجي وتطوير المنتجات والسمعة وحوكمة الشركات والمخاطر الخارجية. وبشكل عام، المخاطر الإستراتيجية تدار بفعالية ويتم السيطرة عليها من خلال مراقبة مؤشرات المخاطر الرئيسية على أساس منتظم حيث تتضمن مؤشرات المخاطر الرئيسية الاستراتيجية الانحراف عن الكسب المخطط له ومستوى هامش الملائمة والخسائر المتراكمة لرأس المال المدفوع. اتخذ مجلس إدارة الشركة جميع الخطوات اللازمة لضمان الامتثال بمتطلبات نظام الشركات (المادة 150).
مخاطر التأمين	تقوم الشركة بمراقبة وتقليل التعرض لمخاطر التأمين الناتجة عن عمليات التأمين. تشمل فئة مخاطر التأمين على الاكتتاب ومعالجة المطالبات وإعادة التأمين والمخاطر الاكتوارية بما في ذلك التسعير والحجز. لا تسعى الشركة إلى فرص مخاطر أعلى، مدفوعة بفرص عوائد أعلى. كما تقوم الشركة بمراقبة مؤشرات مخاطر التأمين الرئيسية (مثل نسبة الخسارة الصافية ونسبة الاحتفاظ) على أساس منتظم من أجل مراقبة مخاطر التأمين الخاصة بها. حددت الشركة ضوابط محكمة للاكتتاب وعملية فعالة لإدارة للمطالبات مع الدعم من قبل الخبير الاكتواري المعين وإدارة المخاطر من أجل إدارة وتقليل التعرض لمخاطر التأمين.

أنشطة العلاج	فئة المخاطر
تقوم الشركة بشكل منتظم بالمراقبة ومراقبة المخاطر المالية التي تتسبب في مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة. مخاطر الائتمان: تتضمن إدارة مخاطر الائتمان في الشركة التعامل مع شركات إعادة التأمين المعتمدة لتسوية المطالبات المستحقة والبنوك لتحقيق إلتزاماتها للعملاء في دفع المبالغ المستحقة حيث وضعت الشركة سياسة إئتمانية لإدارة مخاطر الإئتمان المتعلقة بالعملاء والتعرض للمصارف. يتم التقليل من التعرض للمخاطر من إعسار (Insolvency) شركات إعادة التأمين من خلال تقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين للشركة ومن خلال رصد تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية مشابهة والأنشطة والخصائص الاقتصادية لمعيدي التأمين. يتم تقليل التعرض للمخاطر من العملاء من خلال تطبيق ضوابط سليمة على إدارة الديون المدومة من خلال لجنة مراقبة الائتمان. مخاطر السوق: يتم قياس التعرض لمخاطر السوق من خلال أثر الحركات في مستوى المتغيرات المالية مثل أسعار الأسهم وأسعار العقارات. لدى الشركة سياسة استثمارية للتحكم في مخاطر السوق. كما أن التعرض لمخاطر السوق منخفض للغاية. مخاطر السيولة: تحتفظ الشركة في جميع الأوقات بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها المتوقعة والطارئة. يتم تطبيق إطار إدارة الأصول والخصوم لإدارة مخاطر السيولة والاستثمار. الشركة لديها رغبة منخفضة في تقبل المخاطر لكونها في وضع سيولة متقلب في أي وقت من الأوقات، وفي هذه الحالة لن تقوم الشركة بتحمل التكاليف التقديرية. قررت الشركة التركيز على الاستثمارات قصيرة الأجل لإدارة مخاطر تعرض السيولة.	المخاطر المالية

أنشطة العلاج	فئة المخاطر
لا تسعى الشركة إلى تحمل المخاطر التشغيلية ولكن يتم قبول ذلك كجزء لا يتجزأ من أعمالها. وتصنف المخاطر التشغيلية إلى المبيعات، وغسيل الأموال، القانونية، وتكنولوجيا المعلومات، والموارد البشرية، والامتثال ومخاطر الاحتيال. تقوم الشركة بتحديد الحد للمخاطر في مناطق تشغيلية معينة بحيث تشمل الإنحراف من المبيعات المستهدفة، والقيمة الإجمالية للخسائر التشغيلية، وعدد اختبارات استمرارية العمل الناجحة وعدد الغرامات بسبب حالات عدم الإمتثال، ووقت التسليم لتسوية المطالبات، ووقت الاستجابة لحل الشكاوى المقدمة من العملاء وعدد حالات الاحتيال. بالإضافة إلى ذلك، عززت الشركة أدوات إدارة المطالبات الطبية. تمثل نهج الشركة تجاه المخاطر التشغيلية في إدارتها إلى مستوى مقبول من خلال مزيج من الإدارة السليمة للشركات والمخاطر، وأنظمة وضوابط فعالة، وإدارة الموارد بشكل فعال، وبناء هياكل الحد والتسامح، عند الاقتضاء. كما نفذت الشركة عمليات إدارة المخاطر الرئيسية لإدارة مخاطر التشغيل بحيث تشمل ما يلي: التقييم الذاتي لمخاطر الكيان، تتم بشكل ربع سنوي. حادث الخسارة التشغيلية، تتم بشكل ربع سنوي.	المخاطر التشغيلية

أنشطة إدارة المخاطر

- عقدت لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال العام 2018، حيث تم مناقشة التطورات الرئيسية في وظيفة إدارة المخاطر، بما في ذلك الرغبة في تقبل المخاطر (مؤشرات المخاطر) وأحداث الخسارة، والإجراءات الرئيسية بشأن تطورات المطالبات الطبية، ومراجعة ملاحظات الاستشاري الخارجي المستقل ومراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المؤسسية.
- قامت الشركة بتعيين شركة (Deloitte) كمستشار خارجي لإجراء تقييم للضوابط الخاصة بالالتزام (RBS). وتعمل الشركة حالياً على حل الملاحظات.
- تم تعيين (Deloitte) كمستشار خارجي لمراجعة وظيفة وأنشطة إدارة المخاطر المؤسسية الحالية وتقديم التوصيات من أجل تعزيز وظيفة إدارة المخاطر المؤسسية للشركة.

الأنشطة المقترحة لعام 2019

- استكمال تنفيذ توصيات (RBS) في الربع الثاني من عام 2019 من أجل رفع مستوى الالتزام بمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- تحديث السياسات والإجراءات الحالية لإدارة المخاطر بما يتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي لإدارة المخاطر ومتطلبات الإشراف المبينة على المخاطر وتطبيقها.
- تحديث عملية التقييم الذاتي للمخاطر الحالية، ومدى تقبل المخاطر ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) وعملية إعداد تقارير الخسائر التشغيلية من أجل إعداد إجراءات مراقبة شاملة ومفصلة للمخاطر وموائمة مخاطر الشركة مع فئات المخاطر (10 فئات) التي تم تحديدها واعتمادها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- إعداد نموذج الإبلاغ عن المخاطر لاستخدامه في الإبلاغ الفعال ورصد التعرض للمخاطر من قبل لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة.

5. المعايير المحاسبية:

تلتزم الشركة بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما صدرت من قبل لجنة المعايير المحاسبية الدولية (IASB) باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (ISA) رقم 12 - "ضريبة الدخل" ومعياري لجنة تفسير التقارير المالية الدولية (IFRIC) رقم 21 - "الإيرادات من ضريبة الدخل" بالقدر الذي تتعلق فيه بالزكاة وضريبة الدخل. وبحسب تعميم ساما رقم 381000074519 المؤرخ في 11 أبريل 2017 والتعديلات اللاحقة من خلال تصنيفات معينة تتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (تعميم ساما) يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي منفصل عن طريق حقوق المساهمين تحت الأرباح المحتجزة.

6. سياسة توزيع الأرباح:

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

يتم توزيع أرباح المساهمين كما يلي:

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

7. وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب:

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

نسبة التغيير	نسبة الملكية	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة
			أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
(48.58%)	0.0286%	سهم (٤,٨٥٨)	-	٥,١٤٢	-	١٠,٠٠٠	سليمان سعود السيارى
(48.58%)	0.00029%	سهم (٤٩)	-	٥١	-	١٠٠	رمزي كنعان أبوخضرا
(100%)	0%	سهم (١٠٠)	-	-	-	١٠٠	خالد حمد اليحيى

المساهمين الرئيسيين وملكيتهم في الشركة:

التاريخ	اسم المستثمر	الرصيد الحالي	نسبة الملكية
2018/12/31	أميريكان لايف انشورنس	٥,٤٠٠,٠٠٠	%30
2018/12/31	البنك العربي الوطني	٥,٣٨٩,٧١٤	%29.94
2018/12/31	ايه أي جي ام اي ايه انفسمنت أند سيرفيس د.م.م	١,٨٠٠,٠٠٠	%10

ص.ب. 56437 الرياض 11554 - المملكة العربية السعودية

هاتف: 00966115109300 فاكس: 00966115109396

www.metlifeaig.com

سجلات المساهمين:

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

#	تاريخ الطلب	السبب
1	٢٠١٨/٢/٥	متطلب التزام
2	٢٠١٨/٢/٥	متطلب التزام
3	٢٠١٨/٤/١٨	الجمعية العامة غير العادية
4	٢٠١٨/٦/٢٦	الجمعية العامة العادية
5	٢٠١٨/٧/٣٠	متطلب نظامي

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

لا يوجد أي شخص يمتلك ما يعادل 5% أو أكثر من أسهم شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني. ولم يقدّم أي شخص له مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت ويمتلك 5% أو أكثر من الأسهم بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق أو أي تغيير فيها خلال السنة المالية 2018.

9. قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية:

خلال عام 2018، لا يوجد أي قروض على الشركة واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ لسداد قروض خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

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

10. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

1.10 عقود غير تأمينية:

#	اسم الشركة / الطرف المتعامل معه	اسم الطرف ذوي العلاقة	صاحب المصلحة	طبيعة المعاملة	الفترة	مبلغ المعاملة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 (بالريال السعودي)
1	المجموعة الأمريكية الدولية - أميركان هوم أشورانس كومباني، نيو هامبشاير أنشورنس كومباني وناشيونال يونيون فاير أنشورنس كومباني أوف بيتسبيرغ	المجموعة الأمريكية الدولية	عضو مجلس الإدارة: أصف إقبال	اتفاقيات إعادة التأمين التناسبي	- تاريخ السريان: 2014/04/01. - المدة: نهاية مفتوحة. - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	11,093,958 كأقساط إعادة تأمين، و3,381,439 كعمولات إعادة تأمين
2	المجموعة الأمريكية الدولية - أميركان هوم أشورانس كومباني، نيو هامبشاير أنشورنس كومباني وناشيونال يونيون فاير أنشورنس كومباني أوف بيتسبيرغ	المجموعة الأمريكية الدولية		فائض خسائر أقساط التأمين	- تاريخ السريان: 2018/04/01. - المدة: حتى 2019/04/01. - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	667,159 كأقساط إعادة التأمين
3	المجموعة الأمريكية الدولية أو أي من شركاتها التابعة أو الشقيقة	المجموعة الأمريكية الدولية		إعادة التأمين الاختياري	- تاريخ السريان: 2017/05/17. - المدة: نهاية مفتوحة. - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	10,657,269 كأقساط إعادة تأمين، و1,800,435 كعمولات إعادة تأمين
4	ايه أي جي ام إي ايه انفسمنت أند سيرفيس انك	المجموعة الأمريكية الدولية		اتفاقية الخدمات الفنية	- تاريخ السريان: 2014/10/21 - المدة: 5 سنوات مع ميزة التجديد التلقائي. - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	٣٤٤,٧٤٩
5	المجموعة الأمريكية الدولية	المجموعة الأمريكية الدولية		اتفاقيات ترخيص العلامات التجارية	- تاريخ السريان: 2014/08/25 - المدة: نهاية مفتوحة	مجاني

						- وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.
6	دبليو أمريكان لايف أنشورنس كومباني	أمريكان لايف إنشورنس كومباني	لأعضاء مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم وديميتريس مزاراكيس ويونيل حمصي وخوليو جارسيا فيلالون وربيع عبد الخالق مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين لشركة أمريكان لايف أنشورنس كومباني / متلايف	إتفاقيات إعادة التأمين الإختياري	- تاريخ السريان: 2015/01/01 - المدة: مدة غير محدودة. - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	12,495,325 كأقساط إعادة تأمين، و 1,910,807 كعمولات إعادة تأمين
7	شركة متروبوليتان لايف انشورانس كومباني	أمريكان لايف إنشورنس كومباني		إتفاقية إعادة تأمين الكوارث	- تاريخ السريان: 2016/06/01 - المدة: التجديد التلقائي - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	42,033 كأقساط إعادة تأمين
8	دبليو أمريكان لايف أنشورنس كومباني	أمريكان لايف إنشورنس كومباني		اتفاقية إعادة تأمين الحوادث والصحة	- تاريخ السريان: 2015/01/01 - المدة: مدة غير محدودة. - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	45,297 كأقساط إعادة التأمين
9	شركة متروبوليتان لايف انشورانس كومباني	أمريكان لايف إنشورنس كومباني		اتفاقية إعادة التأمين التلقائي	- تاريخ السريان: 2015/01/01 - المدة: مدة غير محدودة - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	لا قيمة في عام 2018 حيث لم تكن هناك معاملات خلال العام
10	دبليو أمريكان لايف أنشورنس كومباني	أمريكان لايف إنشورنس كومباني		اتفاقية إعادة التأمين الطبي الجماعي	تاريخ الفعالية: 2017/01/01 - المدة: مدة غير محدودة - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	لا قيمة في عام 2018 حيث لم تكن هناك معاملات خلال العام

11	أمريكان لايف إنشورنس كومباني (أليكو)	أمريكان لايف إنشورنس كومباني	إتفاقية نقل المحفظه وإعادة التأمين	التاريخ الفعال: 2015/04/01 -المدة: مفتوحة حتى انتهاء جميع السياسات. - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	8,244.698 كأقساط إعادة تأمين، 2,000.997 كعمولات إعادة تأمين، و1,452.559 كرسوم إدارية
12	أمريكان لايف إنشورنس كومباني	أمريكان لايف إنشورنس كومباني	إتفاقية الخدمات الفنية	التاريخ الفعلي: 2014/01/21. -المدة: 5 سنوات مع ميزة التجديد التلقائي. - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	300.000
13	أمريكان لايف إنشورنس كومباني	أمريكان لايف إنشورنس كومباني	اتفاقيات ترخيص العلامات التجارية	-تاريخ السريان: 2014/08/25. -المدة: نهاية مفتوحة. - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	مجاني
14	البنك العربي الوطني ووكالة العربي للتأمين	البنك العربي الوطني	إتفاقية توزيع منتجات التأمين البنكية	-تاريخ السريان: 2013/10/28 -المدة: نهاية مفتوحة - وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 على هذا العقد وترخيصه لمدة عام واحد.	إجمالي الأقساط المكتتبة: 14,646.947 العمولات المكتتبة: 1.547.011
15	البنك العربي الوطني	البنك العربي الوطني	الضمانات المالية	-يعتمد على نوع الضمان - أقرت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27 هذه المعاملات ورضتها لمدة سنة واحدة.	١,٧٦٣,١٩٠
16	البنك العربي الوطني	البنك العربي الوطني	اتفاقيات ترخيص العلامات التجارية	يستمر باستمرار الشركة أو إلغاء العقد حسب رغبة الطرفين	مجاني

17	البنك العربي الوطني	البنك العربي الوطني	حساب الاستثمار للاستثمار لصالح حامي وثائق VUL	سنة قابلة للتجديد رهنا بموافقة الجمعية العامة	لا قيمة في عام 2018 حيث لم تكن هناك معاملات خلال العام
----	---------------------	---------------------	---	--	---

2.10 عقود تأمينية:

#	نوع العقد	التغطية	التغطية التأمينية (بالريال السعودي)	إجمالي قسط التأمين (بالريال السعودي)	مدة العقد	الطرف ذو العلاقة / صاحب المصلحة
1	وثيقة تأمين مسؤولية مدراء الإدارة والتنفيذيين	تأمين مسؤولية مدراء الإدارة والتنفيذيين	200,000,000	٣٧٠,٠٠٠	سنة واحدة اعتباراً من 2018/7/1 قابلة للتجديد رهنا باتفاق الطرفين وموافقة الجمعية العامة	البنك العربي الوطني أعضاء مجلس الإدارة الممثلين للبنك العربي الوطني: روبير عيد ونزار التويجري
2	وثيقة شحن البضائع البحرية السنوي على أساس الإفصاح عن قيمة الشحن	بضائع عملاء البنك العربي الوطني حسب الاعتمادات المستندية المصدرة من البنك	١٥٥,٥٦٧,٠٣٣	٣٥٧,٦٧٢	سنة واحدة اعتباراً من 2018/3/8 قابلة للتجديد رهنا باتفاق الطرفين وموافقة الجمعية العامة	
3	أمين أسطول المركبات	تأمين مركبات	٤,٩٧٠,٣١٢	١٥٩,٣٠٤	سنة واحدة اعتباراً من 2018/4/1 قابلة للتجديد رهنا باتفاق الطرفين وموافقة الجمعية العامة	

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

11. المدفوعات والمستحقات النظامية القائمة:

المدفوعات النظامية المستحقة القائمة:

الرصيد كما في 31 ديسمبر 2016	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2017	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018	أسبابها	جهة المدفوعات النظامية
٣٠٠,٧١٦	٣٠٢,٦١٧	١٣٣,٦٦٦	رسوم الإشراف	مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٣٠,٧٧٣	٣٩٤,٧٩٤	١٠٥,٥٣٧	رسوم الإشراف	مجلس الضمان الصحي التعاوني
١٢٠,٦٤٩	٢١٨,٣٢٤	١٧٦,٠٤٥	اشتراكات تأمينات اجتماعية لشهر ديسمبر	هيئة التأمينات الاجتماعية
٧٧٢,١٦٢	٤٩,٣٦٦	١,٥٨١,٨١٦	ضريبة خصم الموردين الخارجيين عن شهر ديسمبر	الهيئة العامة للزكاة الدخل
-	-	٤٧٤,٨٠٣	ضريبة القيمة المضافة المستحقة	الهيئة العامة للزكاة الدخل

المدفوعات النظامية المسددة خلال السنة:

2016	2017	2018	أسبابها	جهة المدفوعات النظامية
٩٠٧,٨٩٢	١,٧٧٢,٥٠١	١,٠١٢,٩٦٢	رسوم الإشراف	مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٧٥٢,٢٣٤	٢,٤٣٦,٤١٥	١,١٩٥,٩٢٨	رسوم الإشراف	مجلس الضمان الصحي التعاوني
٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	رسوم التأهيل	مجلس الضمان الصحي التعاوني
١,٧٠١,٠٢٧	٢,١٣٢,٥١٦	٢,٦٣١,٢٩٤	اشتراكات تأمينات اجتماعية	هيئة التأمينات الاجتماعية
٨٧٦,٢٥٧	١,٧١٨,٣٠٤	٨٢٢,١٣٤	ضريبة خصم الموردين الخارجيين	الهيئة العامة للزكاة الدخل
٤٨١,٥٩٨	-	١,٠٧٩,٧٠٨	زكاة	الهيئة العامة للزكاة الدخل
-	-	١٢,٨٧٣,٦٥٠	ضريبة القيمة المضافة	الهيئة العامة للزكاة الدخل
	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	قيمة غرامة مخالفة متعلقة بالتعامل مع طرف ذا علاقة (البنك العربي الوطني)	هيئة السوق المالية

12. منافع الموظفين:

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

- تغطية تأمين طبي شامل من الفئة VIP للموظف وعائلته;
- تأمين على الحياة لكل موظف بقيمة 36 راتباً أساسياً بحد أقصى 1.5 مليون ريال سعودي و بحد أدنى 350 ألف ريال سعودي;
- تخفيض على التأمين الشامل للمركبات الخاصة بالموظفين
- تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص لمكافحة نهاية الخدمة للموظفين وذلك وفقاً لقانون العمل السعودي.

ص.ب. 56437 الرياض 11554 – المملكة العربية السعودية

هاتف: 00966115109300 فاكس: 00966115109396

www.metlifeaiganb.com

13. إقرارات:

تقر الشركة بما يلي:

- (1) أنه خلال العام:
 - تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
 - تم اعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
 - لا توجد شكوك كبيرة فيما يتعلق بقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة على الأقل خلال الاثني عشر شهراً القادمة من تاريخ الإبلاغ الحالي. ومع ذلك ، يقوم مجلس الإدارة أيضاً باستكشاف خيارات استراتيجية متنوعة كاستراتيجية نهائية للشركة على المدى الطويل، وذلك لضمان استمرارية الشركة.
- (2) خلال عام 2018، لا يوجد شركات تابعة، ولذلك لا يوجد أي اصدار لأسهم أو أدوات مالية لصالح أي شركة تابعة.
- (3) لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهه أصدرتها أو منحها الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
- (4) لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهه أصدرتها الشركة وما زالت قائمة كما في 31 ديسمبر 2018.
- (5) لا توجد ترتيبات أو اتفاقيات بموجبها تنازل أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في أرباح الأسهم.

14. تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

بعد انقضاء عقود المراجعة الخارجية مع مكتب البسام والنمر المحاسبون المتحالون ومكتب العظم والسديري محاسبون قانونيون واستشاريون للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 والربع الأول من العام 2018، قامت الشركة بتعيين مكتب الدار لتدقيق الحسابات عبد الله البصري وشركاه و PKF البسام وشركاه المحاسبون المتحالون خلال عام 2018 بعد حصولها على موافقة الجمعية العامة في اجتماعها المنعقد في تاريخ 27 يونيو 2018 لتولي المراجعة الخارجية للشركة للفترات التالية:

1. القوائم المالية الربع سنوية ابتداءً من الربع الثاني لعام 2018 وحتى الربع الأول لعام 2019.
2. القوائم المالية السنوية لعام 2018.

15. حوكمة الشركات:

1.15 تم تطبيق جميع أحكام اللائحة فيما عدا التالي:

رقم المادة	المادة	سبب عدم التطبيق
9 - توزيع الأرباح	(أ) يبين نظام الشركة الأساس النسبة التي توزَّع على المساهمين من الأرباح الصافية بعد تجنب الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى. (ب) يجب على مجلس الإدارة وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم بما يحقق مصالح المساهمين والشركة وفقاً لنظام الشركة الأساس . (ج) يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بشأن توزيع الأرباح على المساهمين، أو قرار مجلس الإدارة القاضي بتوزيع أرباح مرحلية، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، على أن ينفذ القرار وفقاً لما هو منصوص عليه في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.	بما أن السنة المالية التي يتطرق لها التقرير هي السنة المالية الخامسة للشركة، ولم تحقق الشركة أية أرباح صافية حتى الآن، لم توزع الشركة أية أرباح للمساهمين ولا تنوي القيام بذلك للفترة التي يتطرق لها التقرير.
38 - شروط ومؤهلات أمين السر	على مجلس الإدارة تحديد الشروط الواجب توافرها في أمين سر مجلس الإدارة، على أن تتضمن أيًا مما يلي: (1) أن يكون حاصلاً على شهادة جامعية في القانون أو المالية أو المحاسبة أو الإدارة أو ما يعادلها، وأن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لا تقل عن ثلاث سنوات. (3) أن تكون لديه خبرة عملية ذات صلة لا تقل عن خمس سنوات.	حيث أن الفقرة ليست إلزامية، فإن الشركة أجرت بعض التعديلات على الشروط ضمن دليل حوكمة الشركة الداخلي كالتالي: "يجب أن يكون لسكرتير مجلس الإدارة الخبرة والمعرفة اللازمين بعمليات الشركة ونشاطاتها وأن يكن على معرفة تامة بالأنظمة والقوانين واللوائح ذات العلاقة بحوكمة الشركات وأفضل الممارسات. كما يجب أن يكون حاصلاً على درجة البكالوريوس الجامعي وله مالا يقل عن سنتين من الخبرة ذات الصلة"
41هـ - التقييم	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	بما أن الفقرة غير إلزامية، قرر مجلس الإدارة تأجيل تطبيق هذا المتطلب إلى فترة لاحقة.
54ب - تشكيل لجنة المراجعة	يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً.	بما أن الفقرة غير إلزامية، يشغل منصب رئيس لجنة المراجعة حالياً عضواً مستقلاً بشكل كامل من خارج مجلس الإدارة.
85 - تحفيز العاملين	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على أن تتضمن - بصفة خاصة - ما يلي: (1) تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة. ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. (2) برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج.	حيث أن الفقرة ليست إلزامية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية، لم تنشأ الشركة مثل هذه البرامج كون الشركة لازالت في سنتها المالية الخامسة ولم تحقق أية أرباح. وفي جميع الأحوال فإن اقتراحات وآراء العاملين يتم استلامها عن طريق صناديق الاقتراحات.

88 - مبادرات العمل الاجتماعي يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: (1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدم من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. (2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وثقتهم بها. (3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. (4) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	3) إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.
95 - تشكيل لجنة حوكمة الشركات حيث أن الفقرة ليست إلزامية في لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية، فإن مجلس إدارة الشركة أوكل مهمة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة للجنة المراجعة	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.

2.15 لائحة حوكمة شركات التأمين لمؤسسة النقد العربي السعودي

تم تطبيق جميع أحكام اللائحة خلال العام المالي ما عدا:

39 - المكافآت والتعويضات لم يتم تطبيق المادة خلال عام 2018م بسبب عدم وجود وظيفة مراجعة داخلية متكاملة وأيضاً بسبب استقالة مدير إدارة الموارد البشرية والذي كان يشغل منصب أمين سر لجنة الترشيحات والمكافآت، على أية حال، تم الإبلاغ عن هذه المخالفة كما ينبغي وسيتم تصحيحها في عام 2019م.	يجب على لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة لمجلس الإدارة التأكد من عمل مراجعة سنوية لممارسات المكافآت والتعويضات بالشركة (بواسطة وظيفة المراجعة الداخلية أو جهة خارجية متخصصة) بشكل مستقل ودون تدخل من الإدارة التنفيذية بالشركة.
--	--

3.15 دليل حوكمة شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني

تم تطبيق جميع أحكام دليل الحوكمة الخاص بالشركة خلال عام 2018 فيما عدا التالي:

4.3.3 - استحقاق الأرباح بما أن السنة المالية التي يتطرق لها التقرير هي السنة المالية الخامسة للشركة، ولم تحقق الشركة أية أرباح حتى الآن، فلم توزع الشركة أية أرباح للمساهمين ولا تنوي القيام بذلك للفترة التي يتطرق لها التقرير.	(ج) يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بشأن توزيع الأرباح على المساهمين، أو قرار مجلس الإدارة القاضي بتوزيع أرباح مرحلية، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، ويجب أن تُوزع هذه الأرباح، سواء كانت أرباح نقدية أم أسهم مجانية للمساهمين، بوصفها حق لهم، ممن ترد أسماؤهم في السجلات المحفوظة لدى مركز إيداع الأوراق المالية كما تظهر في نهاية جلسة التداول وفي اليوم الذي تنعقد فيه الجمعية العمومية.
--	--

16. أعضاء فريق الإدارة العليا:

الاسم	ربيع فايز عبد الخالق
تاريخ التعيين	1 يناير 2018م
المنصب	عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي
العمر	58 عام
الجنسية	لبناني
المؤهلات العلمية	• درجة البكالوريوس في الآداب في عام 1983م من الجامعة الأمريكية - بيروت - لبنان
الخبرات العملية	• العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين) وذلك منذ بداية عام 2018م. • المدير الإقليمي لتأمين الحوادث والتأمين الصحي والمدير الإقليمي لصناديق التأمين المرتبطة استثمارياً لمنطقة (EMEA) في شركة متلايف (فرع لشركة أمريكان لايف إنشورانس يقع في منطقة DIFC في دبي - شركة ذات مسؤولية محدودة ومملوكة بالكامل من متلايف إنك. والتي تعمل في مجال التأمين في مختلف أنحاء العالم) من 2014م حتى 2017م. • المدير العام لشركة متلايف أيكو مصر (شركة تابعة لمتلايف ورائدة في تأمين الحياة والادخار) من 2006م حتى 2014م. • المدير العام لشركة متلايف أليكو الخليج العربي (شركة تابعة ومملوكة بالكامل لمتلايف ورائدة في تأمين الحياة والادخار) من 1999م حتى 2006م. • مدير إدارة العمليات لشركة متلايف أليكو الخليج العربي (شركة تابعة ومملوكة بالكامل لمتلايف ورائدة في تأمين الحياة والادخار) من 1998م حتى 1999م.

الاسم	سيف سامي عباسي
تاريخ التعيين	2014م
المنصب	المدير المالي التنفيذي
العمر	40 عام
الجنسية	أردني
المؤهلات العلمية	• محاسب إداري معتمد (CMA). • الزمالة في علوم التأمين (FLMI) - معهد إدارة التأمين على الحياة. • زميل (Associate)، إدارة إعادة التأمين (ARA). • درجة البكالوريوس في المحاسبة في عام 2000م من الجامعة الأردنية - عمان - الأردن.

• المدير المالي التنفيذي لشركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين) منذ عام 2014م. • كبير المسؤولين الماليين بشركة متلايف أليكو - الأردن (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية وهي قابضة لشركة مورتوبوليتان لايف إنشورنس) وذلك من عام 2010م حتى 2013م. • مراجع داخلي بشركة متلايف أليكو - الأردن (شركة مساهمة عامة مقرها في الولايات المتحدة الأمريكية وهي قابضة لشركة مورتوبوليتان لايف إنشورنس) وذلك من عام 2002م حتى 2010م.	الخبرات العملية
--	-----------------

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

مازن عبد الله الفارس	الاسم
2013م	تاريخ التعيين
مدير إدارة الالتزام (الرقابة النظامية)	المُنصب
47 عام	العمر

الجنسية	سعودي
المؤهلات العلمية	• الزمالة في علوم التأمين (FLMI) – معهد إدارة التأمين على الحياة. • أخصائي مكافحة غسل أموال معتمد (ACAMS). • مسئول التزام معتمد من الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية منذ عام 2008م. • درجة البكالوريوس في العلوم المصرفية والمالية في عام 2008م من جامعة البحرين – البحرين.
الخبرات العملية	• مدير إدارة الالتزام في شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في السوق المالية السعودية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين) وذلك من عام 2013م. • كبير مسؤولي الالتزام بالشركة السعودية المتحدة للتأمين "ولاء" (شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في السوق المالية السعودية تعمل في مجال تقديم منتجات وخدمات التأمين) وذلك من عام 2008م حتى 2013م. • مدير علاقات المرضى وكبير محاسبين بمستشفى المواساة (شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في السوق المالية السعودية وتعمل في مجال تقديم الخدمات الطبية). وذلك من عام 2003م حتى 2007م. • مدير مركز الدمام للتجارة الدولية بالبنك العربي الوطني في الدمام (شركة مساهمة عامة مصرفية مدرجة في السوق المالية السعودية) وذلك خلال العام 2001م. • مدير قسم المنتجات التجارية ومساعد مدير قسم المنتجات التجارية ومشرف قسم خطابات الاعتماد بمجموعة سامبا المالية (شركة مساهمة عامة مصرفية مدرجة في سوق الأوراق المالية السعودية) وذلك من عام 1999م حتى عام 2000م.

الاسم	سيد صديق مهدي
تاريخ التعيين	2014م
المنصب	المدير الفني للتأمينات العامة
العمر	46 عام
الجنسية	هندي
المؤهلات العلمية	• مؤهل "Chartered Insurer, ACII" من Chartered Insurance Institute في لندن – المملكة المتحدة. • شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بانقلور – الهند في عام 1997م. • شهادة البكالوريوس في التجارة من جامعة بانقلور – الهند في عام 1995م. • عضوية (Faculty of Underwriting in Chartered Insurance Institute) في لندن – المملكة المتحدة. • مهندس نظم معتمد من مايكروسوفت (M.C.S.E).
الخبرات العملية	• المدير الفني وعدة مناصب قبل ذلك في المجموعة الأمريكية الدولية في المملكة العربية السعودية (الشركة العربية للتأمين) خلال الفترة ما بين 2004م حتى 2014م. • مدير مركز وإداري الشبكات في شركة CAL INFO والتي تعد شركة مختصة في تقنية المعلومات وتقع في بانقلور – الهند. • مدير (العام والمالية والعمليات) في Benz Oils and Lubricants LTD في بانقلور – الهند.

17. مجلس الإدارة ولجان المجلس:

1.17 مجلس الإدارة

1.1.17 تشكيل مجلس الإدارة: يتكون مجلس إدارة الشركة من (11) عضو تم انتخابهم من الجمعية العامة العادية التي عقدت في 2016/05/11. بدأت دورة المجلس الحالية في 2016/08/29 وستنتهي في 2019/08/28. يبين الجدول التالي تشكيل مجلس الإدارة في تاريخ 2018/12/31م:

#	الاسم	المسؤوليات	التصنيف
1	رمزي أبوخضرا	رئيس المجلس	مستقل
2	لما الحاج إبراهيم	نائب رئيس المجلس	غير تنفيذي
3	ديميتريس مازاراكيس*	عضو	غير تنفيذي
4	يونييل حمصي	عضو	غير تنفيذي
5	ربيع عبد الخالق*	عضو	تنفيذي
6	روبير عيد	عضو	غير تنفيذي
7	نزار التوجيهي	عضو	غير تنفيذي
8	سليمان السيارى	عضو	مستقل
9	عبدالله الكنانى	عضو	مستقل
10	خالد اليحيى	عضو	مستقل
11	أصف إقبال	عضو	غير تنفيذي

* تم تعيين السيد ديميتريس مازاراكيس كعضو في مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2018/11/06م ليحل محل العضو خوليو جارسيا فيلالون بعد استقالته في تاريخ 2018/06/24م. سيتم عرض هذا التعيين على الجمعية العامة القادمة للموافقة عليه.

* تم تعيين السيد ربيع عبد الخالق كعضو في مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2018/01/01م ليحل محل العضو كارل طاشجيان بعد انتهاء تكملة باروخ 2017/12/31م.

2.1.17 اجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2018 خمسة عشر (15) اجتماعاً كما هو مفصل في الجدول التالي:

أعضاء مجلس الإدارة:	رمزي أبوخضرا	لما الحاج ابراهيم	يونس حمصي	روبير عيد	ربيع عبد الخالق	سليمان السياري	أصف إقبال	خالد اليحيى	عبدالله الكنانى	نزار التويجري	خوليو جارسيا فيلالون (استقال 2018/06/24)	ديميتريس مازاراكيس (تم تعيينه في 2018/11/06)
الاجتماع الأول 2018/01/30	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	لا ينطبق
الاجتماع الثاني 2018/02/07	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق
الاجتماع الثالث 2018/03/05	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق
الاجتماع الرابع 2018/03/13	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✗	✓	لا ينطبق
الاجتماع الخامس 2018/03/18	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	لا ينطبق
الاجتماع السادس 2018/04/03	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	لا ينطبق
الاجتماع السابع 2018/04/08	✓	✗	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	لا ينطبق
الاجتماع الثامن 2018/04/15	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	لا ينطبق
الاجتماع التاسع 2018/04/18	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق
الاجتماع العاشر 2018/07/11	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق
الاجتماع الحاد عشر 2018/07/19	✓	✗	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✓	✗	لا ينطبق	لا ينطبق
الاجتماع الاثني عشر 2018/08/14	✓	✗	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	لا ينطبق	لا ينطبق
الاجتماع الثالث عشر 2018/09/03	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗	✗	لا ينطبق	لا ينطبق
الاجتماع الرابع عشر 2018/10/01	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق
الاجتماع الخامس عشر 2018/11/28	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓	✓	لا ينطبق	✓
إجمالي الاجتماعات: 15 اجتماع	15	10	15	14	15	12	14	12	11	7	8	1

2.17 لجان مجلس الإدارة:

يوجد خمسة (5) لجان متخصصة منبثقة من مجلس الإدارة ليتمكن من القيام بواجباته بشكل فعال. تلك اللجان هي: اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الاستثمار.

1.2.17 اللجنة التنفيذية:

تتألف اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء (5) من أعضاء مجلس الإدارة، ويعتبر النصاب القانوني قد اكتمل في حال حضور ما لا يقل عن ثلاثة أعضاء من الخمس أعضاء في اللجنة. تتولى اللجنة عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

- رفع التوصيات لمجلس الإدارة فيما يتعلق بالمواضيع المطروحة من قبل الإدارة التنفيذية للشركة و تحديد أي من تلك التوصيات يحال إلى المجلس.
 - الاطلاع على خطة العمل السنوية والميزانيات للشركة قبل عرضها على المجلس للموافقة عليها.
 - الموافقة على الهيكل التنظيمي للرئيس التنفيذي ونائبي الرئيس التنفيذي وموظفيهم المباشرين.
- عقدت اللجنة خلال فترة هذا التقرير ستة (6) اجتماعات ، كما موضحة في الجدول أدناه:

عدد الاجتماعات (6)							طبيعة العضوية	الاسم	#
المجموع	الاجتماع السادس 2018/12/19	الاجتماع الخامس 2018/11/20	الاجتماع الرابع 2018/09/26	الاجتماع الثالث 2018/04/18	الاجتماع الثاني 2018/03/05	الاجتماع الأول 2018/01/24			
3	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	خوليو جارسيا فيلالون (استقال بتاريخ 2018/06/24م)	1
1	✗	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق/	لا ينطبق	رئيس اللجنة	ديميتريس مازاراكيس (تعين بتاريخ 2018/11/06م)	2
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	روبر مارون عيد	3
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	ربيع عبد الخالق	4
5	✗	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	نزار عبد العزيز التوبجري	5
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو	أصف اقبال	6

2.2.17 لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

تتولى اللجنة عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقا للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
 - مراجعة متطلبات المهارات المناسبة للعضوية في مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لتلك العضوية.
 - مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
 - تحديد نقاط القوة والضعف في مجلس الإدارة والتوصية بالتصحيات التي تتوافق مع مصلحة الشركة.
 - التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- عقدت اللجنة خلال فترة هذا التقرير اجتماعين (2)، كما هو موضحة في الجدول أدناه:

#	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (2)	
			الاجتماع الأول 2018/02/19	الاجتماع الثاني 2018/11/27
1	خالد حمد اليحيى	رئيس اللجنة	✓	✓
2	يونس حمصي	عضو	✓	✓
3	أصف اقبال	عضو	✓	✗
4	نزار عبدالعزيز التويجري	عضو	✓	✓
5	سليمان سعود السيارى	عضو	✓	✓

3.2.17 لجنة المراجعة:

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

تتولى لجنة المراجعة عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام المحددة من قبل مجلس الإدارة
 - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أنعابهم والتأكد من استقلاليتهم
 - مراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتقديم التوصيات في هذا الشأن
 - مراجعة السياسات المحاسبية المتبعة والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- عقدت اللجنة خلال فترة هذا التقرير ستة (6) اجتماعات، كما هو موضحة في الجدول أدناه:

#	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (6)					
			الاجتماع الأول 2018/1/31	الاجتماع الثاني 2018/03/20	الاجتماع الثالث 2018/05/03	الاجتماع الرابع 2018/07/29	الاجتماع الخامس 2018/11/04	الاجتماع السادس 2018/11/05
1	حسين يوسف العجوي	رئيس اللجنة (مستقل)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	عبدالله صايل العنزي	عضو (مستقل)	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	عبدالله أحمد الكنانى	عضو عضو مجلس إدارة مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓

4.2.17 لجنة إدارة المخاطر:

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

تتولى لجنة إدارة المخاطر عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

- دراسة وإقرار اختصاص وظيفة إدارة المخاطر وضمان وجود الموارد الكافية وإتاحة الوصول إلى المعلومات لتمكينها من أداء وظيفتها بشكل فعال ووفقا للمعايير المهنية ذات الصلة.
 - المراجعة الفورية لجميع التقارير المكتوبة عن الشركة من رئيس المخاطر.
 - مراجعة ومراقبة استجابة الإدارة لنتائج وتوصيات رئيس قسم المخاطر.
 - مراجعة أهداف إدارة مخاطر الشركة ورئيس قسم المخاطر
- عقدت اللجنة خلال فترة هذا التقرير أربعة (4) اجتماعات، كما هو موضح في الجدول أدناه:

#	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (4)			
			الاجتماع الأول 2018/03/15	الاجتماع الثاني 2018/04/18	الاجتماع الثالث 2018/09/26	الاجتماع الرابع 2018/11/27
1	يونييل حمصي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
2	أصف إقبال	عضو	✓	✓	✓	✗
3	نزار التويجري	عضو	✓	✓	✓	✓

5.2.17 لجنة الاستثمار:

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

تتولى لجنة الاستثمار عددا من المهام الرئيسية من ضمنها:

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

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

#	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات (2)	
			الاجتماع الأول 2018/09/26	الاجتماع الثاني 2018/11/20
1	رمزي أبو خضرا	رئيس اللجنة	✓	✓
2	ربيع عبد الخالق	عضو	✓	✓
3	نزار التويجري*	عضو	✓	لا ينطبق
4	لمى الحاج إبراهيم*	عضو	لا ينطبق	✓

*تم تعيين السيدة لمى الحاج إبراهيم عضواً في لجنة الاستثمار بدلاً من نزار التويجري بتاريخ 2018/10/15م لموازنة مشاركة أعضاء المجلس في اللجان.

3.17 أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

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

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

الاسم	ديميتريس مازاراكيس
3	- المدير العام – متلايف الشرق الأوسط (الإمارات العربية المتحدة) - عضو مجلس إدارة – متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية)
الخبرة والمناصب السابقة	- الرئيس التنفيذي – متلايف (اليونان) - نائب رئيس مجلس الإدارة – متلايف للتأمين اس ايه (اليونان) - رئيس مجلس إدارة – شركة موتشويل فند (اليونان) - نائب رئيس مجلس إدارة – متلايف للتأمين اس ايه (اليونان) - رئيس مجلس إدارة – نقابة هيلينك للأكتواريين (اليونان) - مدير أكتواري – متلايف للتأمين اس ايه (اليونان) - رئيس العمليات والتسويق – متلايف للتأمين اي ايه (اليونان) - رئيس المبيعات والتسويق – متلايف للتأمين اي ايه (اليونان) - نائب المدير العام – متلايف للتأمين اي ايه (اليونان) - المدير العام – متلايف للتأمين اي ايه (اليونان)
المؤهلات	- ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال – جامعة أثينا للاقتصاد وإدارة الأعمال (اليونان) - ماجستير في العلوم الاكتوارية والاحصاء – جامعة سيتي في لندن (المملكة المتحدة) - بكالوريوس في الرياضيات – جامعة كريت (اليونان)

الاسم	يونييل حمصي
4	- مساعد نائب الرئيس والمدير الإقليمي – الأسواق الجديدة منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا – متلايف (الإمارات العربية المتحدة) - عضو مجلس إدارة – متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية)
الخبرة والمناصب السابقة	- مساعد نائب الرئيس والمدير الإقليمي والمدير العام المملكة العربية السعودية – متلايف أليكو (المملكة العربية السعودية) - مساعد نائب الرئيس – الأسواق الجديدة منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا – متلايف أليكو (الإمارات العربية المتحدة) - المدير العام – شركة تأمين الحياة الأمريكية (أليكو) (الأردن) - المدير العام – شركة تأمين الحياة الأمريكية (أليكو) (تركيا) - مساعد نائب الرئيس – الشؤون الإدارية منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وجنوب شرق آسيا – متلايف أليكو (الإمارات العربية المتحدة) - مدير الشؤون الادارية والعمليات – المملكة العربية السعودية والخليج - شركة أميركان لايف حياة سيقورتا ايه اس – (تركيا)
المؤهلات	الزمالة في علوم التأمين – معهد إدارة التأمين على الحياة

• درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال (اقتصاد ومحاسبة) من الجامعة اللبنانية الأمريكية		
---	--	--

الاسم	ربيع عبد الخالق	
5	- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) - المدير الإقليمي لتأمين الحوادث والتأمين الصحي والمدير الإقليمي لصناديق التأمين المرتبطة استثماريا لمنطقة (EMEA) في شركة متلايف (فرع لشركة أمريكان لايف إنشورانس يقع في منطقة DIFC في دبي – شركة ذات مسؤولية محدودة ومملوكة بالكامل من متلايف إنك. والتي تعمل في مجال التأمين في مختلف أنحاء العالم) من 2014م حتى 2017م. (الإمارات العربية المتحدة) - المدير العام لشركة متلايف أيكو مصر (شركة تابعة لمتلايف ورائدة في تأمين الحياة والادخار) من 2006م حتى 2014م. (مصر) - المدير العام لشركة متلايف أليكو الخليج العربي (شركة تابعة ومملوكة بالكامل لمتلايف ورائدة في تأمين الحياة والادخار) من 1999م حتى 2006م. (الإمارات العربية المتحدة) - مدير إدارة العمليات لشركة متلايف أليكو الخليج العربي (شركة تابعة ومملوكة بالكامل لمتلايف ورائدة في تأمين الحياة والادخار) من 1998م حتى 1999م. (الإمارات العربية المتحدة) - درجة البكالوريوس في الآداب في عام 1983م من الجامعة الأمريكية - بيروت – لبنان	الخبرة والمناصب السابقة
		المؤهلات

الاسم	روبير عويد	
6	- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – البنك العربي الوطني (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة - متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية لتمويل المساكن (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – شركة العربي الوطني للاستثمار (المملكة العربية السعودية) - رئيس مجلس الإدارة – العربي الوطني للاستثمار (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – إيجار للرافعات والمعدات الثقيلة (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة (المملكة العربية السعودية) - Trustee - برنامج التقاعد للموظفي بنك NBK UK – ، لندن (المملكة المتحدة) - نائب رئيس مجلس الإدارة لبنك NBK لبنان SAL - عضو مجلس إدارة – NBK لبنان SAL	الخبرة والمناصب السابقة

المؤهلات	• دكتوراة في العلوم المالية والمصرفية – جامعة السربون، باريس ، فرنسا • ماجستير في الاقتصاد – الجامعة الأمريكية في بيروت • باكلوريوس في الاقتصاد – الجامعة الأمريكية في بيروت
----------	--

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

الاسم	سليمان السيارى	8
المناصب الحالية	• عضو مجلس إدارة – متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) • رئيس مجلس إدارة – الشركة السعودية الألمانية للتطوير والاستثمار (المملكة العربية السعودية) • رئيس مجلس إدارة – شركة الشعب للمياه والكهرباء (المملكة العربية السعودية) • رئيس مجلس إدارة – شركة مشروع توسعة الشعبة (المملكة العربية السعودية) • عضو مجلس إدارة – الغرفة العربية الألمانية للتجارة والصناعة (ألمانيا)	
الخبرة والمناصب السابقة	• عضو مجلس إدارة – سويكوروب (المملكة العربية السعودية) • المدير العام – الشركة السعودية الألمانية للتطوير والاستثمار (المملكة العربية السعودية) • المدير العام – المصنع السعودي للبلاستيك / الرياض (المملكة العربية السعودية) • مدير مشروع – الشركة السعودية للكهرباء (المملكة العربية السعودية)	
المؤهلات	• باكالوريوس في الهندسة الكهربائية – جامعة أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية • مهندس كهربائي معتمد، المملكة العربية السعودية • مهندس بيئي معتمد ، المملكة العربية السعودية • عضو هيئة المهندسين السعوديين	

ص.ب. 56437 الرياض 11554 – المملكة العربية السعودية

هاتف: 00966115109300 فاكس: 00966115109396

www.metlifeaiganb.com

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

الاسم	عبدالله الكنانى	10
	- عضو مجلس إدارة، متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) - نائب الرئيس – مجموعة الفيصلية القابضة (المملكة العربية السعودية) - نائب الرئيس – تطوير الأعمال والاستثمار – مجموعة الفيصلية القابضة (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – الشركة الدولية للدواء (الأردن) - عضو مجلس إدارة – شركة ميزان للأغذية (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – شركة أكستشر العربية (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – شركة الأدوية الحديثة (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – شركة فلو للخدمات اللوجستية (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – شركة مهارة للموارد البشرية (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – شركة حمد وأحمد المزيقي العقارية (المملكة العربية السعودية)	المناصب الحالية
	- عضو مجلس إدارة – الصافي دانون، السعودية والخليج (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – شركة ألفا (المملكة العربية السعودية) - رئيس مجلس الإدارة – الصافي دانون، العراق (العراق) - عضو مجلس إدارة – شركة ابتكار (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – أول نت (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – ازادية (المملكة العربية السعودية) - عضو مجلس إدارة – ميفك كابيتال (المملكة العربية السعودية)	الخبرة والمناصب السابقة

• نائب رئيس المجموعة – التطوير والاستثمار – مجموعة الفيصلية القابضة (المملكة العربية السعودية) • عضو مجموعة تطوير الأعمال التنفيذية – مجموعة الفيصلية القابضة (المملكة العربية السعودية) • نائب رئيس، مجموعة الاستثمار والتمويل – مجموعة سامبا المالية (المملكة العربية السعودية)		
• ماجستير محاسبة (مرتبة الشرف) – جامعة ميامي، فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية • بكالوريوس في علوم المحاسبة (من ضمن العشرة الأوائل) – جامعة الملك عبدالعزيز، جدة، المملكة العربية السعودية	المؤهلات	

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

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

حسين العجمي	الاسم	
• رئيس لجنة المراجعة - شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) • العضو المنتدب والمدير المالي التنفيذي المكلف - مؤسسة تعليم التأمين والعلوم المالية (البحرين وقبرص)	المناصب الحالية	
• الرئيس التنفيذي - معهد التأمين العربي (البحرين) • عضو مساعد ورئيس مركز للتأمين - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (البحرين)	الخبرة والمناصب السابقة	12
• برنامج الخليج للتطوير التنفيذي - جامعة داردن لإدارة الأعمال - جامعة فرجينيا، الولايات المتحدة الأمريكية • باكالوريوس في علوم التأمين والعقار - جامعة أركانساس، الولايات المتحدة الأمريكية	المؤهلات	

عبدالله العتزي	الاسم	
• عضو لجنة المراجعة - شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (المملكة العربية السعودية) • رئيس المراجعة الداخلية للمجموعة - شركة الاتصالات السعودية (المملكة العربية السعودية) • عضو لجنة المراجعة - البنك السعودي للاستثمار (المملكة العربية السعودية) • عضو لجنة المراجعة - نادك (المملكة العربية السعودية) • عضو لجنة المراجعة - الطيار (المملكة العربية السعودية)	المناصب الحالية	
• مدير عام مراجعة الشبكة وأنظمة المعلومات - شركة الاتصالات السعودية (المملكة العربية السعودية) • الأمين العام - سعة القدوة الحسنة (المملكة العربية السعودية) • مدير عام مراجعة الاستثمارات والعمليات التشغيلية - شركة الاتصالات السعودية (المملكة العربية السعودية)	الخبرة والمناصب السابقة	13

• مدير تنفيذي – مجموعة سامبا المالية (المملكة العربية السعودية)		
• ماجستير تنفيذي في إدارة الأعمال، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن • باكالوريوس نظم معلومات، جامعة الملك سعود	المؤهلات	

4.17 مسؤوليات مجلس الإدارة تجاه التواصل مع المساهمين

- (1) يجب أن يفحص مجلس الإدارة المسائل الواردة من أقلية المساهمين وشرح معايير حقوق المساهمين وإيجاد نهج بناء لحل الخلافات ومراجعة الزوايا المختلفة للقضية المتنازع عليها وتوظيف الصراع كوسيلة تعليمية وكأساس لتحسين العلاقات بين المساهمين.
- (2) يعمل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي على اطلاع بقية أعضاء مجلس الإدارة على آراء المساهمين ومناقشتها معهم. يجب أن يشرف المجلس على تنفيذ صلاحيات الشركة التنفيذية للسياسة الإعلامية التي تتبعها عند التعامل مع مسألة مراقبة صلاحية وصول أقلية المساهمين إلى القنوات التي يتم الإفصاح عن المعلومات من خلالها.
- (3) يقوم المجلس بحماية حقوق أقلية المساهمين وضمان منح أقلية المساهمين الفرصة للتأثير والمشاركة.
- (4) يجب أن ينفذ مجلس الإدارة المتطلبات الأولية للمسائل المتعلقة بإعداد اجتماع المساهمين وانعقاده. ويجب أن يقدم توصيات حول الإجراءات التي تؤكد توفير ضمانات إضافية لممارسة حقوق أقلية المساهمين. يجب أن يحضر مجلس الإدارة ممثلاً بغالبية أعضائه اجتماعات المساهمين لإجراء حوار خارج القواعد التنظيمية لإجراء الاجتماعات.
- (5) يجب على مجلس الإدارة تطبيق ما يلي لحماية أقلية المساهمين:
 - اللوائح والسياسات الداخلية للشركة.
 - التشريعات القائمة وأفضل الممارسات.
 - القوانين والقرارات للسلطات المنظمة.

17.5 تقييم مجلس الإدارة وأداء اللجان

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

18. الجمعية العامة:

عقدت الشركة خلال عام 2018م اجتماعين (2) للجمعية العامة، حيث عقدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2018/04/18م وعقدت الجمعية العامة العادية بتاريخ 2018/06/27م. يحتوي الجدول التالي على تفاصيل حضور اجتماعات الجمعية:

(1) اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2018/04/18م		
1	رمزي أبو خضرا	✓
2	لمى الحاج إبراهيم	✓
3	خوليو جارسيا فيلالون	✓
4	يونييل حمصي	✓
5	ربيع عبد الخالق	✓
6	روبير عيد	✓
7	نزار التويجري	✓
8	سليمان السيارى	✓
9	خالد يحيى	✓
10	أصف إقبال	✓
11	عبدالله الكنانى	✓

(2) اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2018/06/27م		
1	رمزي أبو خضرا	✓
2	لمى الحاج إبراهيم	✗
3	يونييل حمصي	✓
4	ربيع عبد الخالق	✓
5	روبير عيد	✓
6	نزار التويجري	✓
7	سليمان السيارى	✗
8	خالد يحيى	✗
9	أصف إقبال	✗
10	عبدالله الكنانى	✓

19. سياسة المكافآت:

1.19 مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة

تماشيًا مع سياسة الترشيحات والمكافآت المعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 2018/06/27م، يستحق رئيس مجلس الإدارة نظير خدماته مبلغ 180 ألف ريال سعودي، فيما يستحق كل عضو في مجلس الإدارة 120 ألف ريال سعودي نظير خدماتهم. كما يُدفع لرئيس المجلس والأعضاء مبلغ 3 آلاف ريال سعودي كبديل حضور لكل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة ومبلغ 1.5 ألف ريال كبديل حضور لكل اجتماع من اجتماعات اللجان المنبثقة من المجلس. كما تقوم الشركة بدفع المصاريف التي تكبدها الرئيس والأعضاء لحضور اجتماعات المجلس واللجان بما في ذلك مصاريف السفر والإقامة وتكاليف المعيشة. وفي كل الأحوال، يجب أن لا يتجاوز المبلغ المدفوع لأي عضو غير تنفيذي مبلغ 500 ألف ريال سنويًا. وعلى أية حال، يوجد اتفاق يتم بموجبه إعفاء (تنازل) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين العاملين لدى المؤسسين الرئيسيين من المكافأة السنوية لعضوية مجلس الإدارة وبدلات حضور اجتماعات المجلس كما هو موضح في الجدول التالي (كل المبالغ بالريال السعودي):

الأسماء	المكافأة السنوية	بدل حضور الاجتماعات (لكل اجتماع)	
رئيس مجلس الإدارة	180,000	3000	مجلس الإدارة
أعضاء مجلس الإدارة غير العاملين لدى المساهمين الرئيسيين	120,000	3000	
أعضاء مجلس الإدارة العاملين لدى/الممثلين للمساهمين الرئيسيين	0	0	
اللجنة التنفيذية (جميع الأعضاء عاملين لدى المساهمين الرئيسيين أو يمثلونهم)	0	0	اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة
لجنة المراجعة- الأعضاء المستقلين من غير أعضاء مجلس الإدارة	100,000	1500	
لجنة المراجعة- الأعضاء المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة	75,000	1500	
لجنة الترشيحات والمكافآت-الأعضاء المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة	0	1500	
لجنة الترشيحات والمكافآت-الأعضاء العاملين لدى المؤسسين الرئيسيين	0	0	
لجنة إدارة المخاطر (جميع الأعضاء عاملين لدى المساهمين الرئيسيين)	0	0	
لجنة الاستثمار- الأعضاء المستقلين من أعضاء مجلس الإدارة	0	1500	
لجنة الاستثمار-الأعضاء العاملين لدى المؤسسين الرئيسيين أو ممثلهم	0	1500 مستحقة فقط لدى الحاج إبراهيم كونها لا تعمل لدى أي من المؤسسين الرئيسيين.	

بناءً على السياسة المذكورة أعلاه والقسم التالي والذي يفصل المكافآت المستحقة/المدفوعة، تؤكد الشركة عدم وجود أي انحراف من السياسة الموضحة أعلاه.

2.19 الإدارة التنفيذية

راجعت لجنة الترشيحات والمكافآت سلم الرواتب والفوائد وسلم رواتب كبار التنفيذيين في يونيو 2014م حيث يشكل سلم الرواتب الأساس في تحديد الرواتب الأساسية والبدلات لكبار التنفيذيين. بينما تؤكد الشركة عدم وجود أي مخالفة لسلم الرواتب خلال عام 2018م، يوجد بعض الانحرافات غير جوهرية عن سلم الرواتب فيما يتعلق برواتب وبدلات كبار التنفيذيين والتي نشأت من سنين سابقة للعام 2018م، وتم توثيق هذه الانحرافات غير الجوهرية ورفعها كما ينبغي إلى لجنة الترشيحات والمكافآت لكي يتم تصحيحها.

20. تفاصيل المكافآت المستحقة لكل من أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس وكبار التنفيذيين (الأرقام بالريال السعودي):

خلال عام 2018، لم يتم دفع أي مبالغ إلى أي عضو في مجلس الإدارة ولجانه فيما يتعلق برسوم الحضور والمكافأة السنوية للفترة من 2017/01/01 حتى 2017/12/31، وبالتالي، فإن جميع هذه الأرصدة لا تزال تظهر مستحقة الدفع كما في نهاية عام 2018. بناءً على ذلك، وضعت الشركة مستحقات للرسوم المستحقة للفترة من 2018/01/01 حتى 2018/12/31 ودفعت بعض بدلات المصروفات وفقاً لتفاصيل التالية:

الدمم الدائنة المتعلقة بسنة 2017	بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة							
				المجموع	الأسهم الممنوحة (بتم ادخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو أمين السران كان من الأعضاء	ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين																	
١٩٦,٥٠٠	٧,٩١٠	٢٢٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢٢٨,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	1- رمزي أبوخضرا
١٤١,٠٠٠	-	١٥٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	2- سليمان السيار
١٣٢,٠٠٠	١١,٠٥٨	١٥٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩,٠٠٠	-	-	-	٣,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	3- خالد البيعي
٦٢,٧٧٤	-	١٦٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٦٢,٠٠٠	-	-	-	٩,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	4- عبد الله الكنان (تعيين في 10 يوليو- 2017)
٥٣٢,٢٧٤	١٨,٩٦٨	٧٠٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٧٠٨,٠٠٠	-	-	-	١٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٥٤٠,٠٠٠	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																	
١٢٦,٠٠٠	-	١٥١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥١,٥٠٠	-	-	-	١,٥٠٠	٣٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	1- لما الحاج إبراهيم
-	٥,٠١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2- يونيل حمصي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3- روبر عيد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4- نزار التويجري
-	١٧,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5- أصف إقبال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6- ديميتريس مزاراكيس (تم التعيين في 6 نوفمبر 2018)
-	٥,٣٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2- خوليو جارسيا (استقال في 24 يونيو 2018)
١٢٦,٠٠٠	-	١٥١,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١٥١,٥٠٠	-	-	-	١,٥٠٠	٣٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:																	

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1- ربيع عبد الخالق
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع
٦٥٨,٢٧٤	٤٧,٢٧٨	٨٥٩,٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٩,٥٠٠	-	-	-	١٩,٥٠٠	١٨٠,٠٠٠	٦٦٠,٠٠٠	المجموع الكلي

المكافآت والتعويضات المدفوعة للجان مجلس الإدارة

الذمم الدائنة المتعلقة بسنة 2017	المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة				
١٠٩,٠٠٠	١٠٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	1- حسين يوسف العجي
٨٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	٩,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	2- عبدالله صايل العزي
-	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	-	3- عبد الله الكنان
١٩٣,٠٠٠	٢٠٢,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	١٧٥,٠٠٠	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	1- خالد اليعي
-	-	-	-	2- يونس حمصي
-	-	-	-	3- أصف إقبال
-	-	-	-	4- نزار التويجري
-	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	5 سليمان السيار
٣,٠٠٠	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	-	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية				
-	-	-	-	1- ديميتريس مازاراكيس (تم التعيين في 6 نوفمبر 2018)
-	-	-	-	2- خوليو جارسيا (استقال في 24 يونيو 2018)
-	-	-	-	3- روبر عي
-	-	-	-	4- نزار التويجري
-	-	-	-	5- أصف إقبال
-	-	-	-	6- ربيع عبد الخالق
-	-	-	-	المجموع
أعضاء لجنة إدارة المخاطر				
-	-	-	-	1- يونس حمصي
-	-	-	-	2- أصف إقبال
-	-	-	-	3- نزار التويجري
-	-	-	-	المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار				
١,٥٠٠	-	٣,٠٠٠	-	1- رمزي أبوخضرا
-	-	١,٥٠٠	-	2- لما الحاج إبراهيم (اعتباراً من تاريخ 15 أكتوبر 2018)
-	-	-	-	3- ربيع عبد الخالق
-	-	-	-	3- نزار التويجري (لغاية تاريخ 15 أكتوبر 2018)
١,٥٠٠	-	٤,٥٠٠	-	المجموع

يوضح الجدول التالي التعويضات والمكافآت المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال العام 2018:

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				وظائف كبار التنفيذيين
			المجموع	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية *	بدلات	رواتب	
١,٥٢٨,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٥٢٨,٣٦٥	٣٢٠,٥٦٥	٦٧,٨٠٠	١,١٤٠,٠٠٠	ربيع عبد الخالق (الرئيس التنفيذي)
٣,٣٥٨,٣٧٣	-	٤٤,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٣,٣١٣,٧٤٠	-	١,٢٨٢,٩٥٢	٢,٠٣٠,٧٨٨	أعلى أربعة مدراء تنفيذيين بما في ذلك المدير المالي وباستثناء الرئيس التنفيذي الذي تم ذكره بالتفصيل أعلاه
٤,٨٨٦,٧٣٨	-	٤٤,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	٤,٨٤٢,١٠٥	٣٢٠,٥٦٥	١,٣٥٠,٧٥٢	٣,١٧٠,٧٨٨	المجموع

* سكن الرئيس التنفيذي موفر من قبل الشركة.

21. الجزاءات والقيود الاحتياطية

كما تم الإعلان عنه في موقع تداول بتاريخ 2018/03/29م، تلقت الشركة في ذات التاريخ خطاب يحتوي على إنذار نهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) بخصوص ما لاحظته من تأخر الشركة في تسوية مطالبات التأمين الصحي وعدم فعالية تقييم المخاطر ووجود ضعف في الرقابة الداخلية وملاحظات أخرى، وحيث وجهت المؤسسة الشركة لتعيين مستشار مستقل على نفقة الشركة خلال فترة لا تتجاوز خمسة عشر (15) يوم عمل من أجل القيام بمراجعة مفصلة على جوانب الضعف والملاحظات التي أشارت لها المؤسسة ورفع تقرير نهائي إلى المؤسسة خلال ستون (60) يوم عمل من تاريخ خطاب الإنذار النهائي. لذلك قامت الشركة باتخاذ التدابير اللازمة للامتثال لخطاب الإنذار النهائي وقامت برفع تقرير المستشار المستقل النهائي إلى المؤسسة بتاريخ 2018/07/10م بعد اعتماده من مجلس الإدارة، حيث قامت الشركة بمعالجة وإغلاق معظم الملاحظات التي احتوى عليها تقرير المستشار المستقل خلال عام 2018م فيما تقوم إدارة الشركة بمتابعة التقدم المحقق في معالجة وإغلاق بقية الملاحظات بشكل أسبوعي حتى يتم إغلاق كافة النقاط التي تم التطرق لها في التقرير.

22. توصية لجنة المراجعة بتعيين مراجع داخلي في الشركة

وافقت لجنة المراجعة بتاريخ 2018/11/13م على توصية بإسناد وظيفة المراجعة الداخلية إلى إحدى الشركات الرائدة والخيرة من أجل ضمان وجود خط دفاع ثالث فعال وقوي، ووافق مجلس الإدارة على توصية اللجنة بتاريخ 2018/11/15م حيث باشرت الشركة المسند إليها هذه الوظيفة أعمالها في شهر ديسمبر من عام 2018م بعد حصول الشركة على الموافقة النظامية اللازمة.

23. الرقابة الداخلية

يعتبر وجود نظام فعال للرقابة الداخلية أحد المسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة، حيث يتم تحقيق أهداف لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر من خلال دعم مجلس الإدارة لضمان وجود نظام رقابة داخلية مناسب يتم تطبيقه بكفاءة وكذلك تقديم التوصيات التي تعزز وتحسن الرقابة الداخلية من أجل تحقيق أهداف الشركة وحماية مصالح كلاً من المساهمين وحاملي وثائق التأمين بشكل فعال.

تراقب لجنة المراجعة أعمال الشركة وتكفل سلامة تقاريرها وقوائمها المالية ورقابتها الداخلية ذات الصلة وذلك التزاماً بلائحة عمل لجنة المراجعة المعتمدة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة المراجعة بدراسة السياسات المحاسبية والإشراف على وظائف الالتزام والتدقيق الداخلي والمراجعة الخارجية لضمان الالتزام بالسياسات والتعليمات والقواعد واللوائح ذات الصلة. كما تقوم اللجنة بمراجعة تقارير الهيئات التنظيمية وضمان قيام الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة حيالها.

وفقاً للائحة عمل لجنة إدارة المخاطر المعتمدة، فإن الغرض من لجنة إدارة المخاطر هو تحمل مسؤولية الإشراف وتقديم المشورة إلى مجلس الإدارة حول تعرض الشركة الحالي للمخاطر واستراتيجية إدارة المخاطر المستقبلية.

إطار الرقابة الداخلية:

خطوط الدفاع الثلاثة:

- إدارات الشركة وموظفيها.
- إدارة الالتزام وإدارة المخاطر.
- إدارة التدقيق الداخلي.

إجراءات الرقابة الداخلية:

تلعب وظائف الرقابة الداخلية دورًا مركزيًا في مساعدة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

المساءلة والرقابة:

تعد لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر مفوضة بمراقبة وإعداد وتنفيذ الضوابط الفعالة لتقييم وإدارة المخاطر المرتبطة بعمليات الشركة، كما تقوم اللجنتان بتقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة.

مسؤوليات الإدارة التنفيذية

- تطبيق إطار إدارة المخاطر.
- تنفيذ ومراقبة تشغيل نظام الرقابة الداخلية.
- تقديم ضمانات للجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.
- الإشراف على التطوير المستمر لإطار إدارة المخاطر من خلال الرقابة الكمية والنوعية والتحدي المتمثل في تحديد المخاطر الهامة وقياسها ومراقبتها والإبلاغ عنها.

أداء عام 2018:

خطوط الدفاع الثلاثة

- في حين عززت بعض إدارات الشركة الحوكمة على عملياتها مثل المطالبات الخاصة بالتأمين الطبي والتأمين على الحياة، تأثرت بعض الإدارات الأخرى سلبًا باستقالة بعض الموظفين الرئيسيين. وتم احتواء التأثير السلبي من خلال الأدوار المزدوجة وإعادة الهيكلة في بعض الإدارات مثل الموارد البشرية والمبيعات والاكنتاب والمخاطر والتدقيق.
- أصدرت إدارة الالتزام خمسة تقارير خلال عام 2018 تغطي لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وحوكمة الشركات ومكافحة غسل الأموال والاحتيال، بالإضافة إلى تقرير خاص عن شركة إدارة مطالبات التأمين الطبي. تم تقديم هذه التقارير إلى لجنة المراجعة، وتقوم الإدارة التنفيذية بمراقبة خطط التصحيح بشكل أسبوعي.
- ورغم بقاء وظيفة مدير المخاطر شاغرة حتى تم إسنادها مؤقتًا إلى جهة خارجية، إلا أن عملية إدارة المخاطر قد استمرت من قبل الإدارة العليا ومنسق إدارة المخاطر. وقد صدرت تقارير تقييم المخاطر الذاتية الربع سنوية، بالإضافة إلى تقديم مؤشرات المخاطر الرئيسية وتقارير حوادث الخسارة الشهرية للإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر.
- كانت وظيفة التدقيق الداخلي شاغرة خلال العام، ولكن كانت هناك مهمتان للتدقيق أجرتها شركة التدقيق الداخلي السابقة، والخبير الاستشاري المستقل المعتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقوم الإدارة العليا بمراجعة ملاحظات عمليات التدقيق هذه بالإضافة إلى ملاحظات عمليات التدقيق السابقة بشكل أسبوعي لضمان تصحيح هذه الملاحظات بشكل كامل وتحديد الضوابط المناسبة.

إجراءات الرقابة الداخلية

تحتفظ الشركة بدليل الرقابة الداخلية المعتمد من قبل مجلس الإدارة في أبريل 2018، والذي يتضمن إجراءات مفصلة متعلقة بإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي وإدارة الالتزام ولجنة المراجعة. يغطي هذا الدليل إجراءات الشركة فيما يتعلق بالسلوك الأخلاقي ومكافحة الاحتيال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

المساءلة والرقابة

أجرت لجنة المراجعة ستة اجتماعات على مدار العام، وقامت اللجنة بدورها فيما يتعلق بالمجالات الرئيسية التالية:

- البيانات المالية والسياسات المحاسبية والضوابط الداخلية والرقابة على وظيفة المراجع الخارجي.
 - تلقت لجنة المراجعة واستعرضت تقارير إدارة الالتزام والتدقيق الداخلي، وناقشت الملاحظات الرئيسية كما ناقشت الإدارة فيما يتعلق بالإجراءات التصحيحية والإطار الزمني المخطط له لتصحيح الملاحظات.
 - قدمت لجنة المراجعة محاضر الاجتماعات إلى مجلس الإدارة وأطلعت المجلس على نقاط القوة والضعف في الرقابة الداخلية.
- عقدت لجنة إدارة المخاطر أربعة اجتماعات خلال عام 2018. وقامت اللجنة بدورها فيما يتعلق بالمجالات الرئيسية التالية:
- تلقت واستعرضت وناقشت التقييم الذاتي للسيطرة على المخاطر لجميع أنشطة الشركة، وحددت مستوى المخاطر المرتبط بكل خطر على حدة، ومدى ارتباطه بالمخاطر الأخرى لتكوين تقييم كامل وشامل للمخاطر الرئيسية.
 - قدمت لجنة المخاطر محاضر الاجتماعات إلى مجلس الإدارة وأطلعت المجلس على المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة وسبل تلافيها.

مسؤوليات الإدارة

- يتأخر الرئيس التنفيذي اجتماعات الإدارة العليا التي تتم بطريقة منتظمة.
- عقد اجتماعات أسبوعية لمتابعة التحديثات المتعلقة بتقارير التدقيق والالتزام ومراقبة الائتمان ومتابعة التحصيل المالي.
- إتفاقيات إعادة التأمين الجديدة وترتيبات إعادة التأمين الاختيارية.
- الأدوار الاكتوارية نحو تعزيز أنشطة الرقابة الداخلية.
- مراقبة الأداء التشغيلي والمالي وتقييم ومراقبة المخاطر المالية والتجارية والتشغيلية.
- تقديم تقارير دورية إلى اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة.

الختام

تعتقد لجنة المراجعة بأن إجراءات الرقابة الداخلية يتم تنفيذها بكفاءة، على الرغم من الإجراءات التي يجب اتخاذها كإجراءات علاجية لتصحيح أوجه القصور والضعف. من بين هذه الإجراءات ما يلي:

- تعزيز وظيفة المخاطر من خلال إسنادها إلى شركة رائدة، الأمر الذي بدأ في الآونة الأخيرة.
- إعادة تنشيط وظيفة التدقيق الداخلي من خلال إسنادها إلى شركة خبيرة متخصصة، والتي بدأت مؤخراً وسوف تستمر حتى نهاية عام 2019.
- مواصلة عملية تحديد وفحص واختيار وتعيين الموظفين من ذوي الكفاءة لملأ الوظائف الإدارية الشاغرة.