

البند الأول:

الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية
المنتهية في 31 ديسمبر 2022 ومناقشته.





التقرير السنوي لعام 2022م

السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

ميدغلف



صاحب السمو الملكي ولي العهد الأمير محمد
بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود

خادم الحرمين الشريفين الملك
سلمان بن عبدالعزيز آل سعود

جدول المحتويات

كلمة رئيس مجلس الإدارة

1	مقدمة
1.1	نبذة عن الشركة
1.2	الأنشطة الرئيسية لشركة ميدغلف
1.3	نشر الوعي
1.4	المساهمات الاجتماعية لشركة ميدغلف
2	التطلع الإستراتيجي
2.1	تطلع الشركة الإستراتيجي
3	مجلس الإدارة
3.1	تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه ومؤهلاتهم وخبراتهم
3.2	مسؤوليات مجلس الإدارة وصلحياته
3.3	الإجراء الذي يعمل به مجلس الإدارة لإبلاغ أعضائه بأي مقترحات من جانب المساهمين
3.4	الوسائل التي تقوم من خلالها الشركة بتقييم أداء مجلس الإدارة
3.5	سياسة المكافآت والطريقة المعتمدة لتحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
3.6	اجتماعات المجلس وتسجيل الحضور
3.7	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
4	لجان مجلس الإدارة (تشكيلها ومهامها ومسؤوليتها واجتماعاتها ومكافآتها)
4.1	قائمة لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها
4.2	سياسة المكافآت والطريقة المعتمدة لتحديد مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة
4.3	مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة
5	الإدارة التنفيذية
5.1	كبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم
5.2	سياسة المكافآت والطريقة المعتمدة لتحديد مكافآت كبار المسؤولين التنفيذيين
5.3	مكافآت الخمس الأوائل من كبار المسؤولين التنفيذيين
6	المراجعة المالية 2022
6.1	المعايير المحاسبية المعتمدة
6.2	المدفوعات النظامية المدفوعة والمستحقة في عام 2022

تحليل إيرادات الشركة	6.3
ملخص الوضع المالي للسنوات الخمس الماضية (2018 - 2022)	6.4
نتائج الأعمال عن السنوات المالية الخمس الأخيرة	6.5
الفروق الجوهرية في نتائج التشغيل مقارنة بنتائج العام الماضي أو التوقعات التي أعلنتها الشركة	6.6
إعادة تصنيف أرقام المقارنة	6.7

7 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

آلية اعتماد معاملات الأطراف ذات العلاقة	7.1
المعاملات والحسابات بين الشركة والأطراف ذات العلاقة	7.2

8 ملكية الشركة للأسهم والشركات التابعة لها

رأس مال الشركة	8.1
بيان ملكية الأسهم وسندات الدين	8.2
معلومات عن الشركة التابعة	8.3
سياسة توزيع أرباح الشركة	8.4
تفاصيل الأسهم وسندات الدين الصادرة لكل شركة تابعة	8.5
تفاصيل أسهم الخزينة التي تمتلكها الشركة	8.6
مواعيد اجتماع الجمعية العامة	8.7
التصريحات المتعلقة بسندات الدين والخيارات والضمانات والحقوق	8.8
طلب قاعدة بيانات المساهمين	8.9
معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله و التي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة	8.10
الانفصاحات المتعلقة بالأسهم ذات الأهمية بالتصويت	8.11

9 تقييم نظام الرقابة الداخلية للشركة وتوصيات لجنة التدقيق والمراجعة

مدققو الحسابات الخارجيين للشركة لعام 2022	9.1
نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها بالإضافة إلى رأي لجنة التدقيق حول مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية للشركة	9.2
توصيات لجنة التدقيق والمراجعة بضرورة تعيين رئيسا للمدققين الداخليين في الشركة	9.3
توصيات لجنة التدقيق والمراجعة التي تتعارض مع قرار مجلس الإدارة أو تلك التي يتجاهلها المجلس فيما يتعلق بتعيين مدقق خارجي أو فصله من العمل	9.4

10 الحوكمة وإدارة المخاطر

المخاطر القائمة والمحتملة التي تواجه الشركة	10.1
تطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات	10.2
الغرامات والعقوبات المفروضة على الشركة	10.3
معلومات تتعلق بأي قروض للشركة	10.4

الإقرارات المتعلقة بالتنازل عن الراتب والتعويضات والحق في الأرباح	10.5
بيان بأي عقوبة أو غرامة أو احتياطي نظامي أو قيد مفروض على أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة من قبل أي سلطة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية تتعلق بالشركة	10.6
الاحتفاظ بسجلات ودفاتر الحسابات السليمة	10.7
الاستمرار كمنشأة مستمرة	10.8

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسعدني أن أقدم تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام 2022م، والذي يحتوي على معلومات حول عمليات الشركة وأدائها.

كان العام الماضي 2022م، عاماً مليئاً بالتحديات بالنسبة إلى شركة ميدغلف في العديد من الجوانب كتداعيات جائحة كورونا وظروف السوق المتذبذبة وبداية التغيير المصاحب للإستراتيجية الجديدة.

واصلت الشركة لعب دور حيوي في قطاعي تأمين الصحة والمركبات حيث ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للشركة بنسبة 28% لتصل إلى حوالي 2.9 مليار ريال سعودي بنهاية العام 2022م. وارتفع قطاع التأمين الصحي،



المساهم الأكبر، بحوالي 21% ليصل إلى 1.8 مليار ريال سعودي مدفوعاً بنمو قطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والتي نتطلع إلى تعزيز حصتنا فيه بشكل أكبر. بينما كنا نتوقع زيادة أسعار الخدمات لتلبية مطالبات حاملي وثائق التأمين، إلا أننا لاحظنا تغيراً ملحوظاً في الطلب على الخدمات وارتفاع أسعار المطالبات. ونتيجة لذلك، سجلت الشركة معدل خسارة عالي وأدت الحاجة إلى الحفاظ على المستوى المتحفظ للمخصصات إلى تدني الأداء بشكل كبير خلال العام. وبالرغم من تلك التحديات، واصلت الشركة العمل بموثوقية عالية حيث تم الوفاء بالإلتزامات تجاه حملة الوثائق ومقدمي الخدمات. أما بالنسبة لإستراتيجية الثلاث سنوات، نتوقع إجراء بعض التغييرات بعد بداية تطبيق المرحلة الأولى من الإستراتيجية وتدني الأداء مؤخراً. وسيتم العمل على تحديث وتطوير التكنولوجيا في الشركة والبنية التحتية والكفاءات البشرية ولكن بطريقة تدريجية وإنفاق ملتزم.

وبالنسبة للتأمين الصحي، تجري الترقية إلى نظام أساسي جديد من شأنه أن يضع الأساس للرقمنة وسيعمل النظام على تسريع الأتمتة وتعزيز سلسلة القيمة وتجربة العملاء.

على جانب التأمين على المركبات، تم تنفيذ المرحلة الأولى من أتمتة التسعير بنجاح مع العمل على التحسين المستمر والتعديلات لرفع كفاءة العمليات وتسريع أنشطة الاكتتاب. بالتالي ستتم ترقية الاكتتاب بالإضافة إلى إدارة المطالبات مع تحسين كبير في قدرات وموارد النظام المستخدم.

ستتم أيضاً مراجعة استراتيجية المبيعات لتعكس ظروف السوق الديناميكية بما يتناسب مع القدرات التي تتمتع بها شركة ميدغلف.

وتشكل قضية الملاءة المالية تحدياً على نمو الأعمال وتنفيذ الإستراتيجية و يقوم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بمراجعة أفضل الخيارات المتاحة لتحسينها وسيتم الإعلان عن التطورات وفقاً لذلك.

يعتقد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بأن صناعة التأمين في ظل رؤية المملكة 2030م لاتزال جذابة على المدى الطويل وأن الإلتزام ببناء شركة منافسة وذات قيمة مضافة هدف أساسي للشركة. لقد كانت السنوات القليلة الماضية متقلبة وكانت المخاطر المرتبطة بديناميكيات السوق صعبة أيضاً. ومع ذلك، فقد تمكنت الشركة من الحفاظ على حصتها في السوق

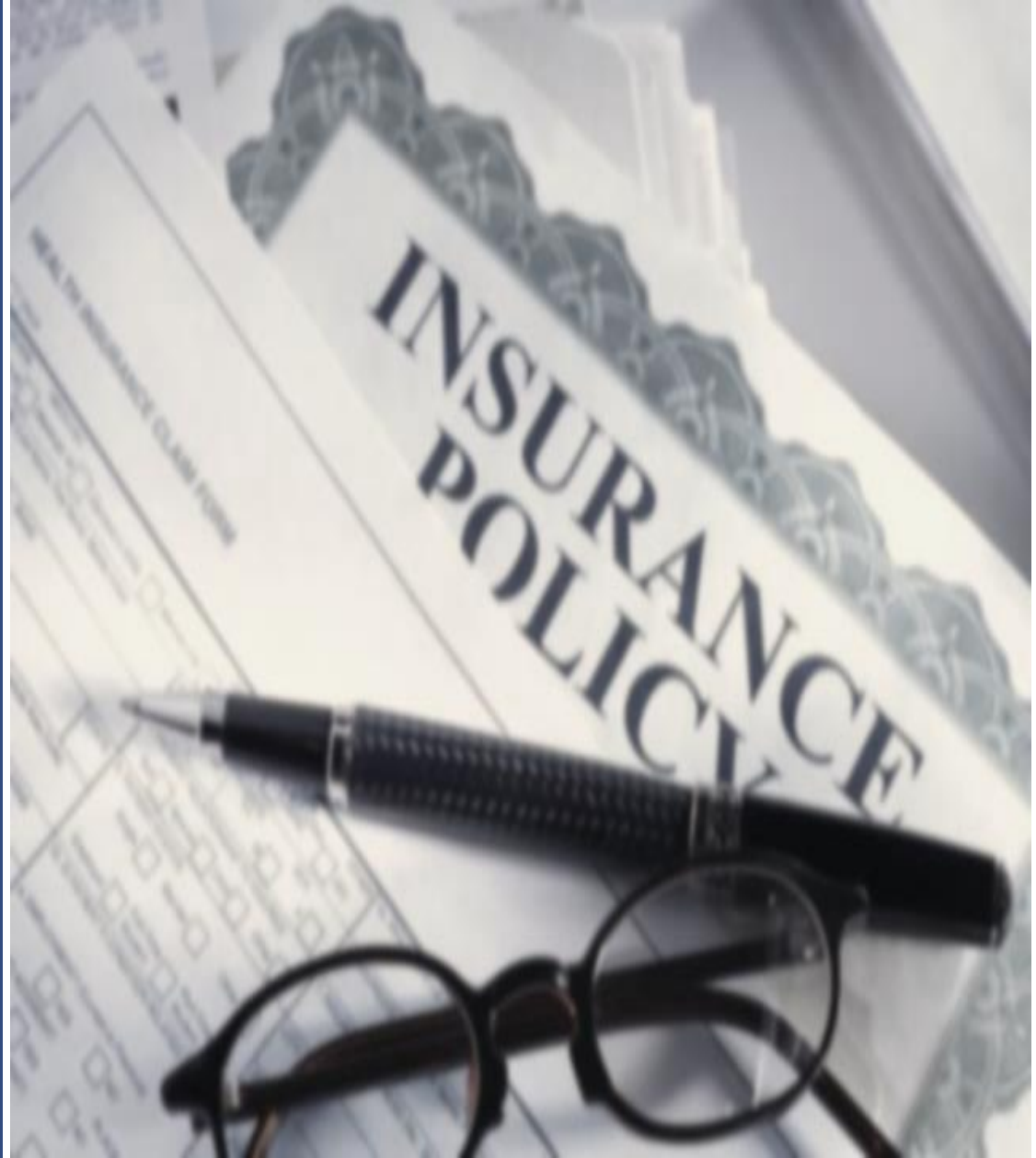
ومع القدرات الحالية والمخطط لتحسينها وبنائها فإننا سنتمكن بمشيئة الله من استغلال فرص السوق وبالتالي خلق القيمة لمساهميننا الكرام.

في الختام يود مجلس إدارة الشركة أن يعرب عن شكره وامتنانه إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين على ما تلقاه قطاعات المال والأعمال في المملكة من اهتمام حكومي بالغ، كما يقدم شكره إلى الهيئات التنظيمية على دعمها المتواصل لقطاع 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.

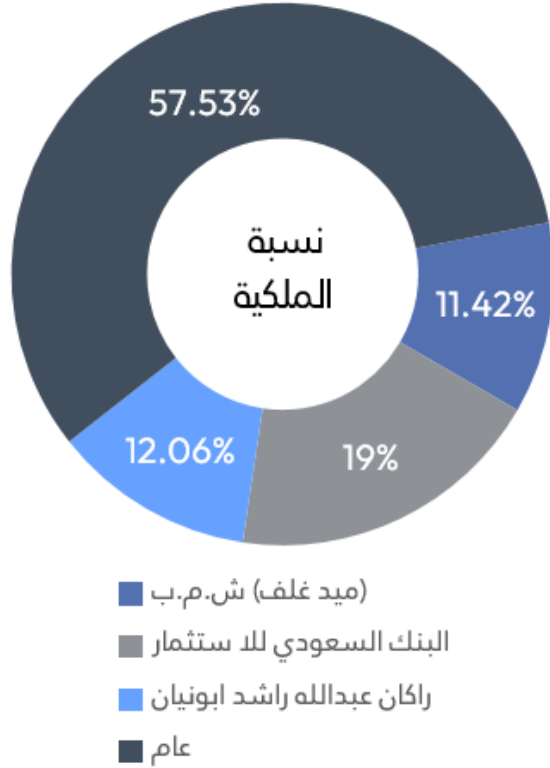
راكان أبو نيان

رئيس مجلس الإدارة

مقدمة
ونبذة عن الشركة



1.1 نبذة عن الشركة



شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) هي شركة مساهمة سعودية مدرجة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010231925، وتأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 1427/9/16 هـ الموافق 2006/10/9 م، وتأسست بموجب المرسوم الملكي رقم 60/م بتاريخ 1427/9/18 هـ الموافق 2006/10/11 م.

تعتبر شركة ميدغلف واحدة من أكبر وأقدم شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، وقد بدأت عملها في عام 1995 بموجب عقد وكالة، وتأسست بشكل مستقل بموجب المرسوم الملكي رقم 60/م بتاريخ 1427/9/18 هـ الموافق 2006/10/11 م، بموجب سجل تجاري رقم 1010231925 بتاريخ 1428/04/08 هـ الموافق 2007/4/26 م.

أصدر البنك المركزي السعودي ترخيص الشركة رقم (ت م ن/3/2007) بتاريخ 1428/08/29 هـ لمزاولة أنشطة التأمين وإعادة التأمين في مجال الأعمال التالية: إعادة التأمين، والتأمين العام، والتأمين الصحي، وتأمين الحماية مع الإيداع



٣ فروع
الرياض، جدة، و الخبر



مرخصة و مسجلة من قبل
البنك المركزي السعودي



٨٠٠+ موظف
٨٠% نسبة التوطين



مبلغ رأس المال المدفوع
١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي

1.2 الأنشطة الرئيسية التي تزاولها الشركة

تمارس الشركة نشاطها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والتعليمات الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية تحت إشراف البنك المركزي السعودي (ساما). وقد حصلت جميع منتجات الشركة المدرجة أدناه على الموافقة النهائية من البنك المركزي السعودي.

تقدم الشركة تغطية واسعة لمنتجات التأمين المختلفة، والتي تنقسم إلى ثلاثة فروع رئيسية:



التأمين على المركبات

يغطي التأمين على المركبات الخسائر الناجمة عن حوادث الطرق مثل الإصابات الجسدية أو الوفاة، ويغطي الخسائر المادية بإصلاح المركبات التالفة، على سبيل المثال: توفر الشركة العديد من المنتجات فيما يتعلق بالتأمين على المركبات مثل التأمين الشامل على المركبات والتأمين على المسؤولية المدنية تجاه الغير في المركبات.

التأمين على المسؤولية المدنية تجاه الغير في المركبات: التأمين على المسؤولية المدنية تجاه الغير هي تغطية تأمينية إلزامية، وفقاً للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. فهذا النوع من التأمين يحمي المؤمن عليه عند تعرضه لحدث من خلال دفع مبلغ الأضرار التي يتحملها المؤمن عليه أو سائقه المسؤول نظاماً، مع تطبيق الشروط والأحكام. ويغطي المسؤولية تجاه الغير ما يصل إلى 10 مليون ريال سعودي عن وفاة الغير والإصابات الجسدية والأضرار التي تلحق بممتلكات الغير.

التأمين الشامل على المركبات: التغطية ضد الحوادث والحرائق والسرقة والمخاطر الطبيعية. تصل تغطية الأضرار الخاصة إلى قيمة المركبة، والمسؤولية المدنية تجاه الغير تصل إلى 10 ملايين ريال سعودي عن وفاة الغير والإصابات الجسدية والأضرار التي تلحق بممتلكات الغير. ويتوفر لدينا

التأمين الصحي



التأمين العام



تأمين المركبات



التأمين الصحي

تغطي منتجات التأمين الصحي التكاليف الطبية للأعضاء بموجب اللوائح الصادرة عن مجلس الضمان الصحي.

التأمين الصحي الجماعي: تقدم الشركة مجموعة واسعة من المنتجات المصممة لتلبية الاحتياجات الطبية للشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، تتناول هذه المنتجات الخدمات الصحية وفقاً لنظام التغطية الصادر عن مجلس الضمان الصحي مع تغطية واسعة لموفري الخدمات في جميع أنحاء المملكة. يتميز التأمين الصحي الجماعي بالتسوية المباشرة والسريعة للتكاليف والنفقات الطبية، وتوفير بطاقة تأمين إلكترونية لكل عضو، وإمكانية الربط الإلكتروني للموافقات، وخدمات القيمة المضافة لتحسين إمكانية الوصول إلى الخدمة، وتوافرها ميدانياً على مدار الساعة لخدمة أعضائنا.

الحماية والادخار

تأمين الحماية والادخار: يوفر هذا التأمين الحماية للعاملين في الشركات والمؤسسات الكبيرة والصغيرة في مختلف القطاعات، حيث يوفر للمؤمن عليه أو أسرته مستقبلاً أفضل من خلال الحصول على العديد من المزايا مثل التعويض في حالة الوفاة الطبيعية أو الوفاة بسبب حادث أو مرض مغطى، والتعويض في حالة العجز الكلي أو الجزئي الدائم بسبب حادث أو مرض مغطى وفقاً لجدول الإصابات القياسي، والتعويض المالي الأسبوعي، لمدة تصل إلى 104 أسابيع، أي لمدة عامين، في حالة العجز الكلي المؤقت الناتج عن حادث، والتعويض في حالة الوفاة أو العجز الناتج عن المخاطر غير المباشرة للحرب.

التأمين العام

توفر الشركة تغطية تأمينية أخرى تشمل المخاطر الموجودة في القطاعات الهندسية والصناعية والطيران، وكذلك المخاطر المتعلقة بالملكيات والمخاطر الطبية.

تأمين السفر: تم تصميم هذا المنتج لتلبية احتياجات العملاء الراغبين في الحصول على بوليصة تأمين لتقديمها إلى السفارات. يوفر للعميل خيارات لاختيار حد التغطية بأسعار مختلفة وفقاً لوجهة السفر ومدة التغطية (عدد الأيام). يغطي التأمين النفقات الناتجة عن حالات الطوارئ الطبية في معظم أنحاء العالم على مدار الساعة، ويوفر للمؤمن عليه تعويضاً عن الأضرار الناجمة عن إلغاء الرحلة أو التأخير في الإقلاع أو فقدان الأمتعة أو غيرها من المزايا.

التأمين على الممتلكات: يوفر هذا التأمين الحماية التأمينية للممتلكات المملوكة أو المؤجرة ومحتوياتها من المخاطر أو الأضرار الناجمة عن الحوادث أو الكوارث الطبيعية أو السرقات، وتشمل ما يلي: (1) المنازل ومحتوياتها (2) محتويات المتاجر والبضائع (3) المباني والمصانع والمنشآت الصناعية والورش. يشمل التأمين على الممتلكات التأمين

أيضاً تأمين على تأجير المركبات وهو مصمم خصيصاً للمركبات المؤجرة للأفراد بمقابل مادي. ولدينا من العروض ما نقدمه من تغطيات اختيارية تشمل ما يلي:

- المساعدة على الطريق
- مرفق تأجير المركبات
- إصلاح المركبات لدى الوكيل و/أو مراكز الصيانة المعتمدة
- مخصصات الحوادث الشخصية
- الامتدادات الجغرافية، إلخ.

يوجد لدينا بوابة متقدمة لإصدار بوليصة المسار السريع لمركبات الشركات الصغيرة والمتوسطة (الشركات الصغيرة والمتوسطة). باستخدام هذه البوابة، يمكن لفريق المبيعات لدينا تقديم عروض أسعار وإصدار وثائق التأمين لأسطول يصل إلى 100 مركبة. ومن خلالها، يمكن لعملائنا من الشركات الصغيرة والمتوسطة الحصول على عروض الأسعار وإصدار الوثائق التأمين على الفور في غضون دقائق، مما يوفر وقتهم الثمين.

علاوة على ذلك، لدينا أيضاً تأمين على أسطول المركبات لعملاء الشركات، وتم تصميم وثائق التأمين للتأمين على أسطول المركبات للشركات التي لديها 5 مركبات أو أكثر لتأمين العديد من المركبات بموجب بوليصة تأمين واحدة. لدينا حلول فريدة للتأمين على المركبات بالنسبة للأساطيل بأحجامها المختلفة. تكون الوثائق التأمين مصممة خصيصاً لتناسب متطلبات العمل المحددة.

يغطي الخسائر أو الأضرار التي تلحق بالمركبات التجارية المرتبطة بالعمل في حالة وقوع حادث أو مخاطر مثل الحريق والانفجار والصواعق والكوارث الطبيعية. تغطي بوليصة التأمين أيضاً المسؤولية المدنية تجاه الغير. كما أن وثائق التأمين قابلة للتخصيص مع تغطيات إضافية.

البضائع المخزنة في غرف التبريد والثلاجات بسبب تعطل آلات التبريد. وتشمل هذه البضائع على سبيل المثال الفواكه واللحوم والأسماك ومنتجات الألبان.

تأمين معدات المقاولين: يغطي هذا التأمين الآلات والمعدات الخاصة بالمقاول أثناء تشغيلها أو في فترات الراحة أو أثناء فكها بهدف التنظيف أو الفحص الدقيق وكذلك في حالة إعادة تركيبها في مواقع العمل. وتشمل هذه المعدات على سبيل المثال الحفارات وخلطات الأسمنت والرافعات وغيرها. وتغطي الحماية التأمينية الخسائر الناتجة عن الحرائق والسرقات والانقلابات والزلازل وغيرها. ويمكن أيضا أن تمتد لتشمل مخاطر النقل والتنقل خارج موقع العمل.

التأمين ضد جميع مخاطر البناء: يغطي هذا التأمين مشاريع البناء بداية من مرحلة تنفيذها حتى تسليمها لأصحابها. وهو يغطي نفس النطاق الذي يغطيه التأمين ضد جميع المخاطر المتعلقة بالمقاولين. كما يمكن توسيع هذه التغطية لتشمل الفترة التجريبية والاختبار والصيانة. تشمل المشاريع التي يمكن تغطيتها على سبيل المثال تركيب جميع أنواع الآلات والمعدات. تغطي الحماية التأمينية المخاطر الناتجة عن الحرائق والانفجارات والفيضان والعواصف والمخاطر الكهربائية وغيرها. وهو يغطي المسؤولية المدنية تجاه الغير عن الأضرار الجسدية والمادية التي تلحق بالغير بسبب إقامة هذه المشاريع وبنائها وتنفيذها.

التأمين على الأجهزة الإلكترونية: يغطي هذا التأمين الأجهزة الإلكترونية مثل الأجهزة الطبية الإلكترونية (أجهزة الأشعة والرنين المغناطيسي والإشعاع) وأجهزة الرادار والاستقبال وأجهزة الإرسال المتعلقة بمحطات التلفزيون ومحطات الأقمار الصناعية وغيرها. تغطي الحماية التأمينية الخسائر أو الأضرار غير المتوقعة التي تحدث في المعدات الإلكترونية بسبب الحرائق والصواعق والانفجارات وغيرها.

ضد الحريق والسرقة، وجميع المخاطر مثل (الحريق والسرقة والصواعق وتسرب المياه والفيضان والزلازل وغيرها من المخاطر).

التأمين الهندسي: يوفر هذا التأمين الحماية التأمينية من جميع المخاطر المتعلقة بمعدات المشروع وتركيبها، والأجهزة الإلكترونية وجميع المخاطر الخاصة بالمقاولين وتعطل الآلات.

التأمين على جميع مخاطر المقاولين: يغطي هذا التأمين مشاريع البناء بداية من مرحلة تنفيذها حتى تسليمها لأصحابها. ويمكن توسيع نطاق هذه التغطية لتشمل أعمال الصيانة اللاحقة بعد انتهاء فترة تنفيذها. المشاريع التي قد يغطيها التأمين تشمل على سبيل المثال بناء جميع أنواع المباني السكنية والإدارية والترفيهية، وغيرها من المباني مثل المستشفيات والفنادق والمصانع. تغطي الحماية التأمينية الخسائر المادية الناتجة عن الحرائق وأعمال السطو والسرقة والانفجارات والزلازل. كما يغطي المسؤولية المدنية تجاه الغير عن جميع الأضرار الجسدية والمادية التي تلحق بالغير بسبب تنفيذ وبناء المبنى وما إلى ذلك.

التأمين على تعطل الآلات: يغطي هذا التأمين الآلات والمعدات أثناء تشغيلها أو في فترات الراحة أو أثناء فكها بهدف التنظيف أو الفحص الدقيق وكذلك في حالة إعادة تركيبها في مواقع العمل. تتمثل هذه الآلات في معدات الإنتاج والآلات في المصانع (مولدات الطاقة) وآلات غرف التبريد مثل (الثلاجات). تغطي الحماية التأمينية الخسائر المادية الناتجة عن المواد المعيبة والتشغيل الخاطئ والأضرار المتعمدة من قبل الغير والأعطال الكهربائية وما إلى ذلك.

التأمين على تلف المخزون: تعتبر بوليصة التأمين على تلف المخزون مكملة لبوليصة تعطل الآلات ولا يجوز إصدارها ما لم توجد بوليصة تعطل آلات صالحة صادرة من نفس الشركة. تغطي الحماية التأمينية الخسارة أو التلف الذي قد يصيب

السرقه والاختلاس والتزوير والتبديد الاحتياالي والتلاعب بالأوراق والمستندات من جانب الموظف المؤمن عليه أو الموظفين أثناء أداء مهامهم الوظيفية.

التأمين ضد الحوادث الشخصية: يوفر هذا النوع من التأمين التعويض في حالة وقوع حادث غير متوقع حيث يتم تعويض المؤمن عليه في حالة الإصابة الجسدية الناتجة عن الطوارئ غير المتوقعة والوسائل الخارجية العنيفة، وتعويض المؤمن عليه أو أسرته في حالة الوفاة أو العجز الجزئي أو الكلي، والتعويض الأسبوعي والنفقات الطبية على النحو المتفق عليه ووفقاً لجدول الإصابات.

التأمين على المسؤولية المهنية: يحمي هذا التأمين جميع المهنيين مثل الأطباء أو المهندسين أو المحامين، وما إلى ذلك من الخسارة التي يتكبدها طرف آخر نتيجة للممارسات الخاطئة. وتشمل حماية التأمين المبالغ التي يصبح المؤمن عليه مسؤولاً قانونياً عن دفعها، مثل الأضرار التي تلحق بالطرف الآخر المتضرر فيما يتعلق بأخطاء أو إهمال المؤمن عليه أثناء أداء واجباته وفي حدود التعويض المسموح به.

التأمين على المسؤولية تجاه المنتج: يوفر هذا النوع من التأمين تعويضاً للمؤمن عليه مقابل أي مبالغ قد يكون مسؤولاً عنها قانونياً إذا تسبب استخدام منتج معين تم تصنيعه أو تسويقه من قبل المؤمن عليه في إصابة جسدية عرضية (بما في ذلك الوفاة أو المرض أو الأعباء) لأي شخص بسبب عيوب التصنيع. يمكن تمديد وثيقة التأمين لتشمل (تأمين استرداد المنتج) الذي يوفر تعويضاً عن النفقات المتكبدة فيما يتعلق بنفقات استدعاء المنتج المتعلقة بالمنتجات المصنعة أو الموزعة من قبل المؤمن عليه أو وكلائه نتيجة لأي قرار يتخذه المؤمن عليه خلال فترة التأمين. قد يتسبب أيضاً في تحمل المؤمن عليه للمسؤولية القانونية إذا تسبب استخدام أي منتج معين في إصابة جسدية عرضية (بما في ذلك الوفاة أو المرض) لأي شخص.

تأمين الطيران والنقل الجوي: يغطي هذا التأمين الأضرار المتعلقة بهيكل الطائرة أثناء الرحلة أو أثناء الوقوف في المطار، والمسؤولية تجاه الغير فيما يتعلق بالأضرار التي تلحق بالركاب أثناء تواجدهم على متن الطائرة، والمسؤولية المتعلقة بالشحن الجوي نتيجة حادث أثناء التحميل والنقل والتفريغ من/ إلى الطائرة والمسؤولية تجاه الغير ومسؤولية الغير تجاه مشغلي المطار وغيرهم.

تأمين الأموال: يغطي هذا التأمين جميع أنواع الأموال مثل الأوراق النقدية أو السندات المصرفية أو الشيكات أو الطلبات البريدية أو السندات النقدية أو أوامر الدفع النقدي. وتشمل التغطية التأمينية حماية الأموال من السرقة أو التلف، سواء في خزنة محكمة أو أثناء نقلها من مكان إلى آخر.

التأمين المصرفي الشامل: يستهدف هذا التأمين البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تقدم الخدمات المالية، بما في ذلك تغطية ممتلكات البنك ضد السرقة، والخسائر الناتجة مباشرة عن السلوكيات التي تتضمن خيانة الأمانة من موظف البنك، وأموال البنك أثناء عملية التحويل، والخسائر أو الأضرار التي لحقت بممتلكات البنك المادية، بما في ذلك الأثاث والمعدات والخزائن وأجهزة الصراف الآلي وغيرها.

التأمين ضد خيانة الأمانة: يغطي هذا النوع من التأمين الخسائر المالية التي تلحق بأموال صاحب العمل (المؤمن عليه) نتيجة للحادث أو الاختلاس الذي يرتكبه الموظف (المؤمن عليه) أثناء أداء مهامه أو نتيجة لأسباب تتعلق بالموظفين الذين يشغلون منصباً يتطلب درجة من المسؤولية والثقة مثل (المديرين الماليين، الصرافين، المحاسبين، وكلاء تحصيل الديون، مندوبي المبيعات، أمين المستودع). المستفيدون من هذه البوليصة هم رواد الأعمال وأصحاب المكاتب والشركات وأصحاب المصانع. تشمل التغطية التأمينية أي خسائر نقدية أو بضائع عينية يتكبدها المشترك بسبب الأفعال والسلوكيات الناتجة عن

التأمين على تعويض العمال ومسؤولية صاحب العمل:
يوفر هذا النوع من التأمين تغطية تأمينية شاملة لجميع المتطلبات القانونية لأصحاب العمل، وتتحمل الشركة جميع التكاليف والنفقات المدفوعة وفقاً لنظام العمل السعودي، والتعويض عن الوفاة (العجز الكلي أو الجزئي الدائم والعجز المؤقت للعمال أثناء وجودهم في الخدمة).

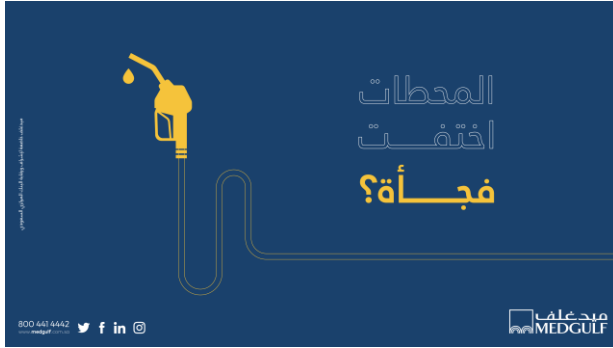
التأمين على البضائع المنقولة بحريا: يوفر هذا النوع من التأمين أنواعاً مختلفة من التغطية، بما في ذلك التأمين على الرحلة الذي يغطي شحن البضائع في رحلة واحدة من مكان إلى آخر. يغطي تأمين المرور العابر البري الخسائر التي تحدث للبضائع أثناء النقل البري بسبب حادث مشمول بالتأمين، وتوفر وثيقة التغطية المفتوحة التغطية المؤمن عليها لجميع البضائع ضمن نطاق العقد. يشمل تأمين مسؤولية الناقل حماية الناقل من هلاك أو تلف البضائع الموجودة في عهده وتحت مسؤوليته.

التأمين البحري على جسم السفينة: يوفر هذا التأمين تغطية تأمينية وحماية ضد المخاطر التي قد تتعرض لها السفينة أثناء الرحلات البحرية بين الموانئ أو أثناء التوقف في الميناء وأيضاً أثناء عملية البناء أو البناء في حوض بناء السفن. يغطي التأمين المخاطر البحرية، وهي مخاطر ناشئة عن الملاحة أو مرتبطة بالبحر. كما أنه يغطي مخاطر البحر، مثل غرق السفن، وتقطع السبل والاصطدام البحري بسبب سوء الأحوال الجوية مثل الحريق والانفجار والقرصنة، إلخ.

نشاط إعادة التأمين

إعادة التأمين هي عملية توافق فيها شركة إعادة التأمين على تغطية جزء من المخاطر المؤمن عليها أو المقبولة أصلاً من قبل شركة التأمين (شركة التأمين). وهو شرط ضروري لتحقيق الاستقرار في نتائج الأعمال المكتتب بها للشركة والحد من التقلبات، وبالتالي تكون بمثابة أداة فعالة للنمو وإدارة المخاطر.

تعمل الشركة مع عدد من شركات إعادة التأمين الرائدة في العالم ذات التصنيف الائتماني المطابق أو أعلى من تلك الموصى بها من قبل المنظمين. من خلال علاقة قوية مع شركات إعادة التأمين، يمكن للشركة تحمل المخاطر الخاصة بها بأمان وتوفير تغطية واسعة لعملائها في أي وقت. تشير التصنيفات الائتمانية إلى قوة المركز المالي لشركة إعادة التأمين وكفاءتها في تغطية المطالبات، بالإضافة إلى جودة وقوة برامج إعادة التأمين الخاصة بها، حيث تعمل الشركة على إسناد مخاطر التأمين خلال دورة أعمالها العادية مع العديد من شركات إعادة التأمين المصنفة بما لا يقل عن BBB من قبل S&P أو التصنيف B + من قبل AM Best، على النحو المنصوص عليه في الفصل الثالث من لائحة إعادة التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي. إذا رغبت الشركة في التعامل مع شركات إعادة التأمين غير المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي، فيلزم عليها الحصول على موافقة خطية من البنك المركزي السعودي. مع العلم أن اتفاقيات إعادة التأمين المخصصة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن عليه.



البيئة التنظيمية



1.2 نشر الوعي

اليوم العالمي لمرضى السكري



ميدغلف تخصصه لمنتجات وخدمات الرعاية الصحية العالمية

اليوم العالمي لمرضى السكري

فحسك المستمر يساعدك في اكتشاف التغيرات في مستوى السكر وعلاجه المبكر حتى تستعيد مستوى السكر الطبيعي في الدم، قبل إصابتك بداء السكري من النوع الثاني لا تسمح الله لصحة أحبائك .. وعيهم!

800 441 4442
www.medgulf.com.sa

Twitter Facebook LinkedIn Instagram

ميدغلف
MEDGULF

اليوم العالمي للصحة النفسية

نعطيك مجموعة أسئلة تقدر تسألها في بيئات مختلفة، عشان تتأكد أن من حولك بخير

#اسأل_عنهم



ميدغلف تخصصه لمنتجات وخدمات الرعاية الصحية العالمية

ميدغلف
MEDGULF

نوفمبر

قوة جسدك
في قوة عقلك
حافظ على
صحتك النفسية

ميدغلف تخصصه لمنتجات وخدمات الرعاية الصحية العالمية

800 441 4442
www.medgulf.com.sa

Twitter Facebook LinkedIn Instagram

ميدغلف
MEDGULF

سرطان الثدي

سلامتك ..
هي سلامة
المجتمع



ميدغلف تخصصه لمنتجات وخدمات الرعاية الصحية العالمية

800 441 4442
www.medgulf.com.sa

Twitter Facebook LinkedIn Instagram

ميدغلف
MEDGULF

اليوم العالمي للالتهاب الرئوي

اليوم العالمي
للتهاب الرئوي
12 نوفمبر

أعراض الإصابة بالتهاب الرئوي

- صداع وفقدان الشهية والتوعك
- فشعريرة وضيق في التنفس عند المجهود
- السعال وحمى خفيفة أو حادة

إذا حسيت بأعراض المرض، لا تهمل نفسك!

ميدغلف تخصصه لمنتجات وخدمات الرعاية الصحية العالمية

800 441 4442
www.medgulf.com.sa

Twitter Facebook LinkedIn Instagram

ميدغلف
MEDGULF



1.3 مساهمات شركة ميدغلف الاجتماعية

نعتمد أن تصبح شركة ميدغلف عضواً نشطاً في نهج المسؤولية الاجتماعية ودعم جميع البرامج الإنسانية والاجتماعية والبيئية كأحد أدوارها الرائدة تجاه المجتمع، وأبرزها:

1. السلامة والصحة المهنية: انطلاقاً من إيمان الشركة العميق بمبدأ السلامة والصحة المهنية، وتماشياً مع سياسة ميدغلف، قامت الشركة بتنفيذ جميع المعايير والمتطلبات والإجراءات في جميع مواقع الشركة لضمان سلامة الموظفين والمدققين. لهذا الغرض، اعتمدت الشركة برامج تدريبية مكثفة وفعالة تتعلق بالسلامة والصحة المهنية. لغرض ترسيخ ثقافة الصحة والسلامة بين جميع الموظفين، والتي ستنعكس بلا شك على الممارسات والسلوكيات على المستوى الشخصي في مكان العمل والسلوك العام في المجتمع. ومن بين هذه البرامج التدريبية التدريب على الإسعافات الأولية والإخلاء وشروط استخدام المعدات في ممارسات العمل المناسبة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم لجنة الصحة والسلامة المكونة من خمسة وخمسين موظفاً من جميع الإدارات بإجراء عمليات تفتيش منتظمة للسلامة في جميع مرافق الشركة.

2. التدريب: عملت الشركة على تشجيع الشباب السعودي وتطوير مهاراتهم وتطبيق مبدأ تكافؤ الفرص، وبالتالي أتاحت الفرصة للمرأة للعمل والمساهمة الفعالة في العملية الإنتاجية إلى جانب الشباب من خلال تسجيلهم في برامج التدريب العملي في مختلف برامج التدريب الفني والإداري لصقل وتطوير مهاراتهم للعمل داخل الشركة. خلال عام 2022، قامت ميدغلف بتدريب أكثر من 69 متدرباً ضمن برنامج التدريب التعاوني وبرنامج تمهيري، في مختلف أقسام الشركة.

3. مبادرة التبرع بالدم: بالتعاون مع مدينة الملك فهد الطبية، تم إطلاق حملة للتبرع بالدم لموظفي ميدغلف (166 متبرع - 83,000 مل)

4. تمكين المرأة: مع دخول المملكة حقبة جديدة في تمكين المرأة، تعمل شركة ميدغلف على مواصلة خلق فرص للنمو والتقدم للمرأة، وبالتالي المساهمة في إحداث التغيير وترسيخ ثقافة وبرامج التنوع في جميع مسارات عمل الشركة، ودمجها في جميع المراحل المهنية الحياتية، من التوظيف إلى القيادة.

5. حملة "طمنا تطمئن": من أولوياتنا تنفيذ البرامج والمبادرات التي تركز على صحة وسلامة الموظفين، بما في ذلك تخصيص حافلة صحية لمدة يومين، بالتعاون مع إدارة التثقيف الصحي لإجراء فحص مجاني وشامل وتثقيف صحي ورياضي للموظفين.

6. حملة "لأنك الأمان، كن آمناً": كجزء من جهود الشركة لدعم المسؤولية الاجتماعية وبرامج التوعية الصحية، نظمت شركة ميدغلف، بالتعاون مع جمعية الزهراء، هذه المبادرة، بالتزامن مع شهر التوعية بسرطان الثدي، بهدف زيادة الاهتمام والوعي بالكشف المبكر.

7. **تكريم عمال الصيانة والتنظيف:** تهدف هذه المبادرة إلى تكريم عمال النظافة والصيانة لجهودهم الصامتة في الحفاظ على نظافة بيئة العمل. كجزء من المسؤولية الاجتماعية للشركات، تم إصدار مكافآت نقدية لهؤلاء العمال كتعبير عن الشكر بهدف إدخال الفرح والسعادة على أنفسهم.



8. **ورشة عمل تثقيفية حول مفهوم إعادة التدوير والتوعية البيئية:** كجزء من التزام ميدغلف تجاه موظفيها والمجتمع المحلي وكذلك البيئة المحيطة، نظمت ميدغلف، بالتعاون مع الشركة السعودية للاستثمار وإعادة التدوير، ورشة عمل حول إعادة التدوير والاقتصاد الدائري، شارك فيها أكثر من 30 موظفًا، ومن أهداف ورشة العمل:

1. توضيح مفهوم الاقتصاد الدائري
2. أنواع النفايات
3. أهمية إعادة التدوير

9. **تشجير بيئة العمل:** يهدف إلى زيادة التشجير داخل أماكن العمل لتحقيق تأثير إيجابي على الموظفين والاستفادة البيئية والجمالية والصحية.

10. **اليوم العالمي للمسنين (كبارنا بركتنا)** بالتعاون مع مؤسسة الديوانية وتكريم من صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن سلطان آل سعود، تفخر ميدغلف بأن تكون الراعي الذهبي لمبادرة بركتنا، بهدف زيادة وعي المجتمع بأهمية كبار السن، وتحقيق التواصل بين المجتمع وبينهم، والتأكيد على حقوقهم ورايتهم.

11. **مبادرة كات ووك 2022:** تفخر ميدغلف بالمشاركة في هذه المبادرة التي تهدف إلى نشر الوعي بترابط الرفاهية الجماعية مع المخلوقات من حولنا، فضلاً عن تشجيع أفراد المجتمع على ممارسة المشي لمسافة تصل إلى 7 كم مما يدعم رؤية المملكة 2030 للاستدامة وجودة الحياة.

2.1 تطلّع الشركة الإستراتيجي

طموح ميدغلف الإستراتيجي

أن تكون منافساً قوياً في سوق الإكتتاب بحصة تزيد عن ١٥%.
تحقيق هامش ربحي من أعلى المعدلات في مجال التأمين.
الإبتكار وقيادة السوق نحو نظام بيئي متطور في القطاع الصحي.
أن تكون شركة متميزة بنموذج العمل ، ونموذج الأفراد ، و عرض الخدمات.

٦	٥	٤	٣	٢	١
الانتقال إلى نموذج أفضل لرأس المال البشري الذي يفصل بين العمل الممنهج و تقديم خدمات احترافية	الانتقال إلى نموذج تشغيل متعدد المستويات يختلف اختلافاً كبيراً عن المنافسين	إنشاء نموذج تسويقي مبني على أساس شرائح متنوعة للعملاء وتقديم العروض بما يتناسب مع كل شريحة	إنشاء قدرات فنية متطورة	تقديم خدمات مميزة ذات قيم عالية للعملاء والأعضاء المؤمن عليهم وأصحاب المصلحة الآخرين	الارتقاء بالبنية التحتية من أجل تقديم نظام بيئي متطور لمجال التأمين الصحي والمركبات

مجلس الإدارة، لجان المجلس والإدارة التنفيذية العليا



3.1 تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه ومؤهلاتهم وخبراتهم

السيد/ راكان عبدالله أبو نيان

رئيس مجلس الإدارة

عضو غير تنفيذي



المنصب الحالي

- رئيس قسم الاستثمار - شركة أبو نيان القابضة
- رئيس مجلس الإدارة - الإستثمار كابيتال
- رئيس مجلس الإدارة - ميدغلف

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي يكون فيها عضو مجلس

الإدارة عضواً في مجلس إدارتها الحالي.

- عضو مجلس إدارة شركة عبد الله أبو نيان التجارية
- عضو مجلس إدارة شركة أبو نيان للكهرباء
- عضو مجلس إدارة شركة المطاحن الأولى
- شركة فينشر التجارية
- عضو مجلس إدارة بشركة أنظمة القياس والتحكم الصناعي المحدودة
- عضو مجلس إدارة بشركة جبر الدولية للمقاولات
- عضو مجلس إدارة بشركة سي تي سكيب للتخطيط
- عضو مجلس إدارة بشركة الشرق الأوسط للزراعة
- عضو مجلس إدارة بشركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية
- عضو مجلس إدارة بشركة قدرة العربية
- عضو مجلس إدارة بشركة العدادات السعودية المحدودة

- عضو مجلس إدارة بشركة كيما للنفط الصناعي (KIMA)

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي كان فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها السابق.

- عضو مجلس إدارة بشركة تامبين السعودية المحدودة
- عضو مجلس إدارة بشركة إحاطة المالية
- عضو اللجنة التنفيذية بشركة الرؤية الدولية للاستثمار
- عضو مجلس إدارة بشركة أمريكان إكسبريس (السعودية)

المؤهلات

- حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالمملكة العربية السعودية، 2001
- درجة الماجستير في الإدارة المالية من جامعة إلينوي في أوربانا - شامبين، 2005
- زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من مجلس كاليفورنيا للمحاسبة، 2005

الخبرات

- البنك المركزي السعودي/ باحث اقتصادي (2001 – 2003)
- محاضر في قسم المالية والاقتصاد في جامعة الملك فهد للبترول والمعادن (2003 - 2007)
- إدارة تمويل الشركات في ميفك كابيتال (2007 – 2010)

م. رعد غيث البركاتي
نائب رئيس مجلس الإدارة
(انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 08 /05 /2022 م)
عضو مستقل



المنصب في حينه

- نائب رئيس مجلس إدارة الشراكات الاستراتيجية وتطوير الأعمال - المركز السعودي للشراكات الاستراتيجية الدولية (SCISP)
- أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها الحالي.
- نائب رئيس مجلس إدارة الشراكات الاستراتيجية وتطوير الأعمال - المركز السعودي للشراكات الاستراتيجية الدولية (SCISP)
- أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي كان فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها السابق.
- الرئيس التنفيذي بشركة طلول للإنشاءات، وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة
- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الائتمان والمخاطر ولجنة الاستثمار بشركة الاستثمار المالي، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة

المؤهلات

- درجة البكالوريوس في هندسة النظم الصناعية عام 1997، من جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية.

الخبرات

- البنك السعودي الفرنسي (2005-2010).
- شركة طلول للإنشاءات (2010 إلى 2015).
- البنك السعودي للاستثمار - الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الوسطى في البنك السعودي للاستثمار (2015 - ديسمبر 2018).
- مساعد المدير العام - إدارة الهيكل المالي، الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي للاستثمار (يناير 2019 - نوفمبر 2019)

السيد/ يوسف حمد اليوسفي

نائب رئيس مجلس الإدارة

عضو مستقل



المنصب الحالي

- الرئيس التنفيذي لشركة جواء المالية

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها الحالي.

- عضو مجلس إدارة مؤسسة البريد السعودي منذ يناير 2020
- عضو مجلس إدارة مؤسسة البريد (SPL) منذ عام 2020
- عضو مجلس إدارة شركة الخطوط السعودية للتموين، منذ عام 2018 ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.
- عضو مجلس إدارة الشركة السعودية الفرنسية كابينال منذ عام 2017، وعضو اللجان التالية:
 - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
 - عضو في لجنة المخاطر
- عضو في لجنة الاستثمار في الشركة السعودية للاستثمار الجريئ منذ عام 2019
- شريك في شركة جيل المستقبل للاستثمار منذ عام 2015
- مدير قسم الاستثمار في شركة صدى القابضة منذ عام 2013
- مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة جواء الطاقية منذ عام 2013
- عضو في لجنة المكافآت في شركة ميدغلف
- عضو في لجنة الحوكمة في شركة ميدغلف
- عضو في لجنة الاستثمار في شركة ميدغلف

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي كان فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها السابق.

- عضو مجلس إدارة شركة لجام للرياضة، من 2017 إلى 2018 و (رئيس) لجنة الترشيحات والمكافآت

المؤهلات

- ماجستير في إدارة الأعمال، عام 2010، من جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية.
- درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية، عام 2003، من جامعة كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية.

الخبرات

- مؤسس ورئيس مجلس إدارة شركة جواء الطاقية منذ عام 2013
- محلل في قطاع الطاقة في شركة باسبورت كابينال (2011 - 2012).
- مستشار في مركز الملك عبد الله للدراسات والبحوث البترولية (كابسارك)، مؤسسة غير ربحية (2010 - 2011).
- مسؤول مشترك في إدارة الأسهم الخاصة، شركة جدوى للاستثمار (مايو 2009 - أغسطس 2009).
- خلال عام 2008، مستشار في شركة بوز وشركاه، والمعروفة مؤخراً باسم (الاستراتيجية).
- مهندس بترول في شركة شلمبيرجير المحدودة (2004-2005).
- مهندس اتصالات في شركة أرامكو السعودية في قطاع النفط والغاز (2004-2005).

د/ أحمد عبدالله بن أحمد عضو مجلس الإدارة عضو مستقل



المنصب الحالي

- عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للأطباء المحترفين (الهيئة السعودية للتخصصات الصحية).
- مدير برنامج الزمالة في طب الرعاية التأسيسية- مدينة الملك عبد العزيز الطبية
- استشاري طب الرعاية التأسيسية - مدينة الملك عبد العزيز الطبية

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها الحالي.

- عضو مجلس الإدارة – ميدغلف

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي كان فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها السابق.

المؤهلات

- حاصل على الزمالة التخصصية في طب الرعاية التأسيسية من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية 2004 م.
- حاصل على الزمالة العربية في طب الأسرة من المجلس الوطني العربي عام 2011 م.
- حاصل على الزمالة السعودية في طب الأسرة من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية 2004 م.
- درجة البكالوريوس في الطب والجراحة من جامعة الملك سعود عام 2004.

الخبرات

- عضو في المجلس المهني للأطباء بالهيئة السعودية للتخصصات الصحية 2017.
- استشاري ومدير برنامج الزمالة في طب الرعاية التأسيسية في مدينة الملك عبد العزيز الطبية في 2016.
- استشاري مشترك في مدينة الملك عبد العزيز الطبية في 2014.
- استشاري طب الأسرة في مدينة الملك عبد العزيز الطبية عام 2010

السيد/ محمد سعد بن داود

عضو مجلس الإدارة

(انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/05/08 م)

عضو مستقل



المنصب في حينه

مكتب محمد بن سعد بن داود للاستشارات المالية والإدارية (أغسطس 2018 حتى الآن).

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها الحالي.

- رئيس لجنة الاستثمار- مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة
- عضو في لجنة الاستثمار- صندوق التنمية العقارية التابع لوزارة الإسكان
- عضو اللجنة التنفيذية في شركة دار التمليك
- رئيس لجنة التدقيق والمراجعة - شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار
- عضو في مجلس الإدارة في شركة منافع للاستثمار
- عضو في مجلس الإدارة في شركة ألفا المالية
- عضو اللجنة التنفيذية في الشركة الكيميائية السعودية المحدودة
- عضو اللجنة التنفيذية في شركة واحة الألياف الزجاجية
- رئيس مجلس الإدارة في شركة عقالات المحدودة
- عضو في لجنة المخاطر في الشركة السعودية للخدمات الأرضية
- عضو في لجنة الحوكمة في شركة ثقة لخدمات الأعمال

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي كان فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها السابق.

- عضو اللجنة الصناعية - غرفة الرياض
- عضو مجلس الإدارة في شركة العربي للاستثمار

- عضو مجلس الإدارة في شركة ساب تكافل
- عضو مجلس الإدارة في الشركة السعودية لتمويل المساكن
- عضو مجلس الإدارة في شركة العربي للمعدات الثقيلة
- عضو مجلس الإدارة في شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية المحدودة
- عضو مجلس الإدارة في شركة فالكون للمنتجات البلاستيكية
- عضو لجنة التدقيق والمراجعة - شركة الراجحي للصناعات الحديدية المحدودة

المؤهلات

▪ درجة البكالوريوس في المحاسبة، 1996 من جامعة الملك سعود.

الخبرات

- العمل في مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات المالية والإدارية (في الفترة من 2018 حتى تاريخه)
- مدير إدارة شركة منافع للاستثمار (2018)
- المدير التنفيذي لشركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار (2014 - 2018).
- مدير عام الخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي البريطاني (ساب) في الفترة من (2013 - 2014).
- نائب المدير العام للخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني في الفترة من (2004 - 2013)
- مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطى - سابفي الفترة من (2002 - 2004).
- مدير أول علاقات الشركات بالبنك العربي الوطني في الفترة من (1998-2002).
- مدير علاقات الشركات بينك ساب في الفترة من (1996-2002).

السيد/ محمد عمر العبيدي

عضو مجلس الإدارة

(انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/05/08 م)

عضو مستقل



المنصب الحالي

العيدي المحاسبين القانونيين

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها الحالي.

- عضو لجنة التدقيق والمراجعة في الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري
- عضو لجنة التدقيق والمراجعة في شركة باتك للاستثمار والأعمال اللوجستية (عضو لجنة التدقيق والمراجعة)
- جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية (عضو في قسم الاستشارات المحاسبية).
- صندوق الأهلي ريت (عضو مستقل في مجلس الإدارة)
- الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بالمملكة العربية السعودية (عضو لجنة مراجعة المعايير)

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي كان فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها السابق.

- عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة التدقيق والمراجعة لشركة جازان للطاقة والتنمية في الفترة من 2017-2018 م
- عضو لجنة التدقيق والمراجعة بشركة الصقر للتأمين

- الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بالمملكة العربية السعودية (عضو في فريق تحديث معايير المراجعة بما يتوافق مع المعايير الدولية)

المؤهلات

- درجة البكالوريوس في المحاسبة، 2005 من جامعة الملك سعود.
- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة أوكلاهوما سيتي - الولايات المتحدة الأمريكية.
- محاسب قانوني معتمد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
- حاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد من معهد المحاسبين القانونيين بالولايات المتحدة الأمريكية
- مُقيّم مؤسسة اقتصادية معتمد من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين.

الخبرات

- العمل لدى شركة إنست وبونغ في الفترة من (2005 إلى 2009)
- العمل لدى البنك الدولي في الفترة من (2009 إلى 2010)
- العمل لدى هيئة السوق المالية في الفترة من (2010 إلى 2015)
- العمل لدى شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه في الفترة من (2015 إلى 2016)
- جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية (2016 - 2017)

السيد/ سليمان عبدالعزيز العبيد

عضو مجلس الإدارة

(انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/02/06 م)

عضو غير تنفيذي



المنصب في حينه

الرئيس التنفيذي للعمليات في مجموعة سامبا المالية

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها الحالي.

مدير إدارة في البنك الأهلي السعودي

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي كان فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها السابق.

عضو مجلس إدارة أمريكان إكسبريس (السعودية) من 2013 إلى 2020

مدير عام وحدة تكنولوجيا المعلومات والخدمات العامة بالبنك السعودي للاستثمار في الفترة من 2011-2019

المؤهلات

درجة البكالوريوس في نظم المعلومات 1997 من جامعة الملك سعود، بالسعودية

الخبرات

مدير عام وحدة تكنولوجيا المعلومات والخدمات العامة بالبنك السعودي للاستثمار في الفترة من (2011 - 2019)

مدير عام في مصرف الراجحي في الفترة من (2007 - 2011)

مدير عام وحدة تكنولوجيا المعلومات والخدمات العامة بمصرف الراجحي في الفترة من (2005 - 2019)

مدير قسم تكنولوجيا المعلومات في مصرف الراجحي في الفترة من (2004 - 2005)

مدير أول في مصرف الراجحي في الفترة من (2000 - 2004) ومحلل مالي في الفترة من (1997 - 2000)

السيدة/ منيرة صالح السويداني

عضو مجلس الإدارة

(بدأت عضويتها بتاريخ 8 / 5 / 2022 م)

عضو غير تنفيذي



المنصب الحالي

- مدير عام الحوكمة بالبنك السعودي للاستثمار
- أمين سر مجلس الإدارة بالبنك السعودي للاستثمار
- مساعد مدير عام - مراقبة المخاطر بالبنك السعودي للاستثمار

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي يكون فيها عضو

مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها الحالي.

- عضو في مجلس الإدارة - ميدغلف
- عضو لجنة ادارة المخاطر - البنك السعودي للاستثمار
- عضو لجنة الخسائر الائتمانية المتوقعة - البنك السعودي للاستثمار
- عضو لجنة الائتمان - البنك السعودي للاستثمار

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي كان فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها السابق.

- عضو لجنة قانون الامتثال الضريبي للحسابات الخارجية - البنك السعودي الفرنسي
- كبار المدراء - إدارة الائتمان بالبنك السعودي الفرنسي
- مساعد مدير عام المجموعة - التمويل العقاري / الوكالة بالبنك السعودي الفرنسي
- نائب رئيس قسم - إدارة و مراقبة الائتمان بالبنك السعودي الفرنسي

المؤهلات

- درجة البكالوريوس في الأدب الإنجليزي من جامعة الملك سعود عام 2005.

الخبرات

- تولت العديد من المناصب في مجال الخدمات المصرفية و بشكل رئيسي في مراقبة المخاطر، التمويل العقاري، و إدارة الائتمان

السيد/ عبدالرحمن محمد الرواف

عضو مجلس الإدارة

(بدأت عضويته بتاريخ 8 / 5 / 2022 م)

عضو غير تنفيذي



المنصب الحالي

- عضو مجلس إدارة بالبنك السعودي للاستثمار
- عضو مجلس إدارة بشركة إسمنت القصيم

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي يكون فيها عضو

مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها الحالي.

- عضو مجلس إدارة بالبنك السعودي للاستثمار
- عضو مجلس إدارة بشركة إسمنت القصيم

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي كان فيها عضو

مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها السابق.

- عضو مجلس إدارة - شركة فالكم القابضة
- عضو مجلس إدارة - شركة جبل عمر للتطوير
- عضو مجلس إدارة - شركة التصنيع وخدمات الطاقة
- عضو مجلس إدارة - شركة الصدراء للبتروكيماويات

- عضو مجلس إدارة - مجموعة سامبا المالية

- عضو مجلس إدارة - بنك الجزيرة

المؤهلات

- بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة ولاية أركنساس، الولايات المتحدة الأمريكية، 1993.

- ماجستير في الإدارة العامة، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1995.

الخبرات

- مدير عام بشركة الحصانة للاستثمار، إدارة الإيداع والسندات
- مساعد مدير قسم الائتمان بشركة الحصانة
- مدير عام الأسواق العالمية بشركة الحصانة للاستثمار
- مدير إدارة محافظ الاستثمار بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
- عضو مجلس الإدارة في البنك السعودي للاستثمار.
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في البنك السعودي للاستثمار

السيد/ عبد المجيد عبدالعزيز المشعل

عضو مجلس الإدارة

(بدأت عضويته بتاريخ 8 / 5 / 2022 م)

عضو مستقل



المنصب الحالي

▪ مدير إدارة (العضو المنتدب) في شركة مربحة القابضة

**أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي يكون فيها
عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها الحالي.**

▪ شركة ميدغلف - عضو في مجلس الإدارة

▪ عضو في مجلس إدارة شركة نور كابيتال

▪ عضو في مجلس إدارة شركة جزال

▪ عضو في مجلس إدارة شركة مربحة

**أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي كان فيها عضو
مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها السابق.**

▪ شركة الأغذية الحديثة - عضو مجلس إدارة

المؤهلات

▪ حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الحاسب الآلي، جامعة ميسوري،

الولايات المتحدة الأمريكية، 2005

▪ دراسة علوم الإدارة، جامعة كوين ماري، لندن، 2017

الخبرات

▪ عضو مجلس الإدارة في شركة نور كابيتال

▪ عضو مجلس الإدارة في شركة جزال للاستثمار

▪ تحليل الاستثمارات في مجموعة مشعل للاستثمار

▪ مطور للأنظمة في البنك السعودي للاستثمار

السيد/ أندرو بول رير

عضو مجلس الإدارة

(بدأت عضويته بتاريخ 8 / 5 / 2022 م)

عضو مستقل



المنصب الحالي

- مدير عام بشركة إنشور تيك أدفيس المحدودة
- رئيس مجلس الإدارة بشركة بوكلي
- مدير عام بشركة بريمري جروب المحدودة
- رئيس مجلس الإدارة بشركة تيكر المحدودة
- رئيس مجلس الإدارة بشركة فينساك المحدودة

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي يكون فيها عضو

مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها الحالي.

- شركة ميدغلف - عضو في مجلس الإدارة
- شركة بوكلي - رئيس مجلس الإدارة
- شركة تيكر المحدودة - رئيس مجلس الإدارة
- شركة فينساك المحدودة - رئيس مجلس الإدارة

أسماء الشركات داخل المملكة العربية السعودية وخارجها التي كان فيها عضو

مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها السابق.

-

المؤهلات

- درجة البكالوريوس في الرياضيات، جامعة كامبريدج، 1992
- درجة الماجستير في الرياضيات، جامعة كامبريدج، 1997

الخبرات

- مدير تنفيذي في مجموعة ميونيخ ري
- مدير تنفيذي في مجموعة الشركاء الرقميين ميونيخ ري

3.2 مسؤوليات مجلس الإدارة وصلاحياته

- اعتماد التوجهات والخطط الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها، ومن ذلك وضع الإستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية فيها، تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة وأهدافها المالية، الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية 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 الآخريين.
- وضع نظام حوكمة خاص بالشركة بما لا يتعارض مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية و البنك المركزي السعودي والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فعاليته وتعديله عند الحاجة.



- اتباع سياسة تتسم بالوضوح والشفافية بشأن توزيع أرباح الأسهم بما يحقق مصالح المساهمين والشركة في آن واحد.
- وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم.
- وضع ومراقبة أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها.
- الإشراف والموافقة على كافة السياسات المكتوبة في الشركة والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
- إعتناء توصية اللجان بشأن تعيين المدراء التنفيذيين في المراكز الرئيسية والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل ويمتلك المهارة المطلوبة.
- الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.

تصنيف العضوية			المنصب	ملاحظات	اسم عضو مجلس الإدارة
عضو غير تنفيذي	عضو تنفيذي	عضو مستقل			
✓			رئيس مجلس الإدارة	-	السيد/ راكان عبدالله أبو نيان
		✓	نائب رئيس مجلس الإدارة سابقاً	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 08 /05 /2022 م	م. رعد غيث البركاتي
		✓	نائب رئيس مجلس الإدارة	تم تعيينه نائب رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 16 /5 /2022 م	السيد/ يوسف حمد اليوسفي
		✓	عضو في مجلس الإدارة سابقاً	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 08 /05 /2022 م	السيد/ محمد سعد بن داود
		✓	عضو في مجلس الإدارة سابقاً	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 08 /05 /2022 م	السيد/ محمد عمر العبيدي
✓			عضو في مجلس الإدارة سابقاً	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 06 /02 /2022 م	السيد/ سليمان العبيد
✓			عضو في مجلس الإدارة	بدأت عضويته بتاريخ 08 /05 /2022 م	السيدة/ منيرة صالح السويدياني
✓			عضو في مجلس الإدارة	بدأت عضويته بتاريخ 08 /05 /2022 م	السيد/ عبدالرحمن محمد الرواف
		✓	عضو في مجلس الإدارة	-	د/ أحمد عبدالله بن أحمد
		✓	عضو في مجلس الإدارة	بدأت عضويته بتاريخ 08 /05 /2022 م	السيد/ عبد المجيد عبدالعزيز المشعل
		✓	عضو في مجلس الإدارة	بدأت عضويته بتاريخ 08 /05 /2022 م	السيد/ أندرو بول رير

3.3 الإجراء الذي يعمل به مجلس الإدارة لإبلاغ أعضائه بأي مقترحات وملاحظات من جانب المساهمين على الشركة وأدائها

تتلقى شركة ميدغلف مقترحات المساهمين للنظر فيها في اجتماع الجمعية العامة. كما تُسجل المقترحات والاقتراحات في محضر اجتماع الجمعية العامة. تقدم شركة ميدغلف أيضًا عنون البريد الإلكتروني التالي (investorsrelations@medgulf.com.sa) من أجل أن يتسنى لمجلس الإدارة مراجعة مقترحات المساهمين، ويتم نشر هذا البريد الإلكتروني على صفحة الشركة في موقع تداول.

3.4 الوسائل التي تقوم من خلالها الشركة بتقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضائه

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 وبعد 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.

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

3.5 سياسة المكافآت والطريقة المعتمدة لتحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

اعتمدت الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 2019/03/25 م سياسة المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية، بما يتماشى مع المادة 19 من النظام الأساسي للشركة كما يلي:

أ: مجلس الإدارة: بموجب المادة رقم (6) من سياسة المكافآت المعمول بها في الشركة، لا يتجاوز الحد الأقصى من إجمالي المكافآت عن مبلغ وقدره خمسمائة ألف ريال سعودي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في المهام الموكلة إليهم، بما في ذلك المكافآت في حالة مشاركة العضو في اللجان المنبثقة على النحو التالي:

1. رئيس مجلس الإدارة، مئتان وستون ألف ريال سعودي سنوياً.
2. نائب رئيس مجلس الإدارة، مئتان وثلاثون ألف ريال سعودي سنوياً.
3. أعضاء مجلس الإدارة، مئتان ألف ريال سعودي سنوياً.
4. بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة، ثلاثة آلاف ريال سعودي لكل اجتماع بشرط ألا يتجاوز عدد الاجتماعات عن 10 اجتماعات في

السنة ولا يشمل تكاليف الإقامة والسفر.

5. وكجزء من المزايا العينية، توفر الشركة لعضو مجلس الإدارة وأسرته التأمين الصحي من المخاطر المهنية التي قد يواجهونها.

6. تكاليف السفر والإقامة: تكون المكافآت وفقاً لسياسة قواعد السفر الخاصة بالشركة.

7. يتم تقسيم قيمة المكافأة السنوية إلى أربعة أرباع، يمثل كل ربع ثلاثة أشهر، ويتم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة على أساس ربع سنوي.

8. بموجب المادة رقم (5) من سياسة المكافآت المعمول بها في الشركة، والتي تنص على أنه إذا كانت المكافأة تُصرف من أرباح الشركة، فلا يجوز أن تتجاوز نسبة (10%) من صافي أرباح الشركة بعد خصم الاحتياطيات وتوزيع الأرباح على المساهمين بنسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع، شريطة أن تتوافق هذه المكافأة مع عدد الاجتماعات التي حضرها عضو مجلس الإدارة المعني.

العلاقة بين المكافأة المدفوعة وسياسة المكافآت المعمول بها

تطبيق سياسة المكافآت المعمول بها والتي وافقت عليها الجمعية العامة بتاريخ 2019/03/25 م وذلك بدفع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان، ولا توجد مخالفات أو تجاوزات مادية. حيث أن إجمالي المكافآت المدفوعة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة واللجان لم يتجاوز خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً، على النحو المنصوص عليه في المادة (19) من النظام الأساسي للشركة.

3.6 اجتماعات المجلس وتسجيل الحضور

خلال عام 2021م، عقد المجلس عدد سبعة اجتماعات. يوضح الجدول التالي تفاصيل اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت وحضور السادة الأعضاء.

حضور الاجتماع							اسم عضو مجلس الإدارة
12/19	10/06	06/29	05/16	03/31	03/23	01/16	
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	السيد/ رakan أبو نيان
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	نعم	نعم	م. رعد البركاتي
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	د/ أحمد بن أحمد
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا	السيد/ سليمان العبيد
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	السيد/ يوسف اليوسفي
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	نعم	نعم	السيد/ محمد عمر العبيدي
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	نعم	نعم	السيد/ محمد بن داود
نعم	نعم	نعم	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيدة/ منيرة السويدي
نعم	نعم	نعم	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ عبدالرحمن الرواف
نعم	نعم	لا	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ عبد المجيد المشعل
نعم	نعم	نعم	لا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ أندرو رير

نعم: حضر، لا: لم يحضر، لا ينطبق: لا ينطبق بسبب انتهاء العضوية أو لم تبدأ العضوية حتى الآن

3.7 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

الأجر الثابت							
المبلغ المحدد	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	إجمالي البدلات عن حضور اجتماعات لجنة مجلس الإدارة	مزايًا عينية	مكافآت عن الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافآت رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو أمين السر	الإجمالي	
الأعضاء غير التنفيذيين							
253,753	21,000	ترد التفاصيل في البند 4.3	0	0	0	274,753	راكان أبو نيان
19,726	0		0	0	0	19,726	سليمان العبيد
130,411	12,000		0	0	0	142,411	منيرة السويداني
130,411	12,000		0	0	0	142,411	عبدالرحمن الرواف
الأعضاء المستقلين							
69,589	9,000	ترد التفاصيل في البند 4.3	0	0	0	78,589	محمد العبيدي
80,027	9,000		0	0	0	89,027	رعد البركاتي
69,589	9,000		0	0	0	78,589	محمد بن داود
216,439	21,000		0	0	0	237,439	يوسف اليوسفي
200,000	21,000		0	0	0	221,000	أحمد بن أحمد
130,411	9,000		0	0	0	139,411	عبد المجيد المشعل
130,411	9,000		0	0	0	139,411	أندرو رير
1,430,767	132,000	0	0	0	0	1,562,767	الإجمالي

بدل مصروفات	المبلغ الكلى	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						
			الإجمالي	الأسهام الممنوحة (أدخل القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	المكافآت الدورية	نسبة الأرباح	
الأعضاء غير التنفيذيين									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	راكان أبو نيان
0	0	0	0	0	0	0	0	0	سليمان العبيد
0	0	0	0	0	0	0	0	0	منيرة السويداني
0	0	0	0	0	0	0	0	0	عبدالرحمن الرواف
الأعضاء المستقلين									
0	0	0	0	0	0	0	0	0	محمد العبيدي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	رعد البركاتي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	محمد بن داود
0	0	0	0	0	0	0	0	0	يوسف اليوسفي
0	0	0	0	0	0	0	0	0	أحمد بن أحمد
0	0	0	0	0	0	0	0	0	عبد المجيد المشعل
0	0	0	0	0	0	0	0	0	أندرو رير
0	0	0	0	0	0	0	0	0	الإجمالي

4.1 قائمة لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها

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.



يرد في الفقرات التالية وصفاً موجزاً لاختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها التي عقدت خلال عام 2022م.

1. اللجنة التنفيذية

تتمثل الأهداف الرئيسية للجنة التنفيذية فيما يلي:

- المراجعة الدورية للائحة عمل اللجنة التنفيذية وتقييم مدى كفايتها وإصدار التوصية بتعديلها إلى مجلس الإدارة.
- وضع الإستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسية 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.

تصنيف العضوية	المنصب	ملاحظات	اسم عضو اللجنة
✓	رئيس اللجنة	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022 /05/08 م	م. رعد البركاتي
✓	عضو	-	السيد/ راكان أبو نيان
✓	عضو	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/02/06 م	السيد/ سليمان العبيد
✓	عضو	بدأت عضويته في 2022 /5 /16 م	السيد/ عبد المجيد المشعل
✓	رئيس اللجنة	بداية العضوية بتاريخ 2022 /9 /21 م	السيد/ أندرو رير
✓	عضو من خارج المجلس	بدأت عضويته في 2022 /5 /16 م	السيد/ مهند الرشيد

اسم عضو اللجنة	حضور الاجتماع			
	2022/12/15	2022/12/01	2022/09/28	2022/08/08
م. رعد البركاتي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد/ راكان أبو نيان	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ سليمان العبيد	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
السيد/ عبد المجيد المشعل	لا	لا	نعم	نعم
السيد/ أندرو رير	نعم	نعم	نعم	لا ينطبق
السيد/ مهند الرشيد	نعم	نعم	نعم	لا

نعم؛ حضر، لا؛ لم يحضر، لا ينطبق؛ لا ينطبق بسبب انتهاء العضوية أو لم تبدأ العضوية حتى الآن

2. لجنة الاستثمار

- وفيما يلي الأهداف الرئيسية للجنة الاستثمار:
- وضع الخطط الاستراتيجية لإستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء بالإضافة إلى ملائمتها مع السياسة الخطية التي تم وضعها ووافق عليها مجلس الإدارة أصولاً.
 - الإشراف على تطبيق السياسة الإستثمارية.
 - مراجعة السياسة الإستثمارية والمبادئ التوجيهية بشكل دوري وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
 - إعطاء الموافقة الخطية في الحالات التي تستدعي عدم الإلتزام ببعض شروط السياسة الإستثمارية ورفع المسألة، إذا دعت الحاجة، إلى مجلس الإدارة.
 - الموافقة على استقطاب الإستثمارات و/أو التصرف بها.
 - الموافقة على تعيين جميع مدراء الأصول لإدارة أصول الشركة أو تقديم المشورة بشأنها.
 - مراجعة التقرير الصادر عن إدارة المخاطر بخصوص محافظة الإستثمار بهدف ضمان الإلتزام 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.

تصنيف العضوية			المنصب	ملاحظات	اسم عضو اللجنة
عضو غير تنفيذي	عضو تنفيذي	عضو مستقل			
		✓	رئيس اللجنة	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/05/08 م	السيد/ محمد بن داود
		✓	رئيس اللجنة	بدأت عضويته بتاريخ 2022/05/16 م	السيد/ عبد المجيد المشعل
✓			عضو	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/05/08 م	السيد/ راكان أبو نيان
		✓	عضو	-	السيد/ يوسف اليوسفي
			عضو	بدأت عضويته بتاريخ 2022/05/16 م	السيد/ عبدالرحمن الرواف

حضور الاجتماع				اسم عضو اللجنة
2022/12/11	2022/09/11	2022/07/31	2022/02/24	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	السيد/ محمد بن داود
نعم	نعم	نعم	لا ينطبق	السيد/ عبد المجيد المشعل
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	السيد/ راكان أبو نيان
نعم	نعم	نعم	نعم	السيد/ يوسف اليوسفي
نعم	نعم	نعم	لا ينطبق	السيد/ عبدالرحمن الرواف

نعم: حضر، لا: لم يحضر، لا ينطبق: لا ينطبق بسبب انتهاء العضوية أو لم تبدأ العضوية حتى الآن

3. لجنة المراجعة

- تمثل الأهداف الرئيسية للجنة التدقيق والمراجعة 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 تفصيلها.
 - 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 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.

تصنيف العضوية			المنصب	ملاحظات	اسم عضو اللجنة
عضو غير تنفيذي	عضو تنفيذي	عضو مستقل			
		✓	رئيس اللجنة	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/07/05 م	السيد/ محمد العبيدي
		✓	رئيس اللجنة	تم تعيينه رئيساً للجنة بتاريخ 2022/09/19 م	السيد/ محمد الغامدي
		✓	عضو من خارج المجلس	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/05/08 م	السيد/ عبدالعزيز البابطين
		✓	عضو من خارج المجلس	-	السيد/ عبدالعزيز الهاشمي
		✓	عضو من داخل المجلس	تم تعيينه عضواً في لجنة المراجعة بتاريخ 2022 /6 /15 م	د/ أحمد بن أحمد
		✓	عضو من خارج المجلس	بدأت عضويته بتاريخ 2022/05/08 م	السيد/ محمد الجعفري

حضور الاجتماع										اسم عضو اللجنة
12/15	10/30	09/04	08/16	07/24	06/08	05/18	03/03	01/31	01/12	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	السيد/ محمد العبيدي
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	لا	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ محمد الغامدي
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	نعم	نعم	السيد/ عبدالعزيز البابطين
نعم	نعم	لا	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	السيد/ عبدالعزيز الهاشمي
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	د/ أحمد بن أحمد
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ محمد الجعفري

نعم؛ حضر، لا: لم يحضر، لا ينطبق: لا ينطبق بسبب انتهاء العضوية أو لم تبدأ العضوية حتى الآن

4. لجنة الحوكمة

تتمثل أهداف ومهام لجنة الحوكمة فيما يلي:

- 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 للتغيرات 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.

تصنيف العضوية			المنصب	ملاحظات	اسم عضو اللجنة
عضو غير تنفيذي	عضو تنفيذي	عضو مستقل			
		✓	رئيس اللجنة	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/05/08 م	السيد/ أحمد بن أحمد
		✓	عضو من خارج اللجنة	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/05/08 م	السيد/ زيد المفرح
		✓	عضو	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/05/08 م	السيد/ يوسف اليوسفي

تم نقل أهداف و اختصاصات لجنة الحوكمة إلى لجنة المخاطر مع تشكيل مجلس الإدارة في الدورة الحالية ولجانته المنبثقة منه.

5. لجنة المخاطر

تتمثل أهداف ومهام لجنة المخاطر فيما يلي:

- إنشاء والموافقة على تقبل المخاطر ووضع ثقافة المخاطر في الشركة
- الموافقة على أطر إدارة مخاطر في الشركة وبنيتها التحتية والإشراف عليها.
- الإشراف على السياسة وإطار عمل إدارة إجراءات التشغيل القياسية بما في ذلك مراجعة التقارير المنتظمة من إدارة المخاطر حول دورات المراجعة.
- الإشراف على إدارة مخاطر الاستثمار بما في ذلك كفاية رأس المال وإدارة السيولة.
- مراقبة تنفيذ استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر المحددة ومراجعتها وتحديثها بناءً على عوامل التغيير الداخلية والخارجية ذات الصلة
- التأكد من أن تعرض الشركة للمخاطر عند مستوى مقبول ، وأن تعرضها للمخاطر لا يتجاوز هذا المستوى.
- ضمان فاعلية استمرارية أعمال الشركة.
- التأكد من أن الإدارة العليا للشركة تحدد باستمرار المخاطر التي تهدد وجود الشركة وتحدد بشكل فعال تعرض الشركة للمخاطر على أساس منتظم.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر في الشركة وتقييم فاعلية أنظمة وآليات تحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة.
- إعادة التقييم المنتظم لقدرة الشركة على قبول مثل هذه المخاطر.
- مراجعة أية مسائل تواجهها لجنة المراجعة، واللجان الأخرى المنبثقة عن مجلس الإدارة، والمجلس نفسه، والتي من شأنها التأثير على أنشطة الشركة فيما يخص إدارة المخاطر.
- إسداء المشورة للمجلس بشأن القضايا المتعلقة بإدارة المخاطر. يجب على رئيس مجلس الإدارة الإفصاح عن جميع الحقائق الجوهرية لمجلس الإدارة في كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة. يجب أن يحتوي المحضر التالي للاجتماع لجنة المخاطر على إشارة إلى هذه المناقشة.
- التأكد من أن الإدارة العليا للشركة مسؤولة عن عمليات إدارة المخاطر في الشركة وفعاليتها وإعطاء الأولوية للمناقشات والإجراءات التي تتناول قضايا إدارة المخاطر.
- إعادة تقييم مدى تحمل الشركة للمخاطر والتعرض لها على أساس منتظم (على سبيل المثال ، من خلال تمارين اختبار الضغط).

تصنيف العضوية	المنصب	ملاحظات	اسم عضو اللجنة	عضو غير تنفيذي
				عضو تنفيذي
✓	رئيس اللجنة	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/02/06 م	السيد/ سليمان العبيد	
✓	رئيس اللجنة	بدأت عضويته بتاريخ 2022/05/16 م	السيدة/ منيرة السويدي	
	عضو	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/05/08 م	السيد/ محمد العبيدي	✓
✓	عضو من خارج المجلس	-	السيد/ عبدالعزيز الزمام	
✓	عضو من خارج المجلس	بدأت عضويته بتاريخ 2022/05/16 م	السيد/ فيصل الجاسر	

حضور الاجتماع				اسم عضو اللجنة
12/25	11/30	09/26	07/20	
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ سليمان العبيد
نعم	نعم	نعم	نعم	السيدة/ منيرة السويدي
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ محمد العبيدي
نعم	نعم	نعم	نعم	السيد/ عبدالعزيز الزمام
نعم	نعم	نعم	نعم	السيد/ فيصل الجاسر

نعم: حضر، لا: لم يحضر، لا ينطبق: لا ينطبق بسبب انتهاء العضوية أو لم تبدأ العضوية حتى الآن

6. لجنة الترشيحات والمكافآت

تتمثل أهداف ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت فيما يلي:

- ضمان احتفاظ مجلس الإدارة بهيكل وحجم ومهارات مناسبة لدعم الأهداف والقيم الإستراتيجية للشركة.
- رسم سياسة المكافآت والإشراف عليها الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لتحفيزهم وإبقائهم داخل الشركة.
- الإشراف على إجراءات التعيين في المناصب القيادية (بما في ذلك العمليات الإنتخابية) وخطط التعاقب الوظيفي.
- إعادة النظر بشكل دوري في سياسة المكافآت وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المرجوة فضلاً عن تقديم التوصيات اللازمة فيما يتعلق بسياسات المكافآت وبإطار العمل إلى جميع موظفي الشركة.
- تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بتعيين أعضاء المجلس واللجان التابعة له 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 وتركيبة المجلس واللجان التابعة له بصفة دورية وتحديد نقاط الضعف والتوصية باتخاذ التدابير التصحيحية لمعالجتها، حسب الإقتضاء.
- تقييم استقلالية أعضاء المجلس واللجان وضمان عدم وجود أي تضارب في المصالح بما في ذلك التأكد بشكل سنوي من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة واللجان المستقلين.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء المجلس واللجان وأعضاء الإدارة العليا وتقديم تلك السياسات إلى المجلس (لابد أن تتأكد اللجنة من أن تلك التعويضات مرتبطة بالأداء كما تضمن تطبيقها داخل الشركة).
- تقييم أداء أعضاء المجلس واللجان على أساس منتظم.
- تقديم التوصيات اللازمة إلى المجلس فيما يتعلق بتعيين وإعفاء أعضاء الإدارة العليا.
- وضع سياسات وإجراءات التعاقب الوظيفي للرئيس التنفيذي وكبار أعضاء الإدارة العليا ومراقبة تنفيذ خطط وعمليات التعاقب الوظيفي لهم.
- مراجعة خطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا دورياً.

- تقديم التوصيات اللازمة إلى مجلس الإدارة حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت لأعضاء المجلس واللجان وكبار المسؤولين التنفيذيين وفقاً للسياسات المعتمدة.

تصنيف العضوية			المنصب	ملاحظات	اسم عضو اللجنة
عضو غير تنفيذي	عضو تنفيذي	عضو مستقل			
		✓	رئيس اللجنة	-	السيد/ يوسف اليوسفي
✓			عضو	انتهت عضويته اعتباراً من تاريخ 2022/05/08 م	السيد/ راكان أبو نيان
		✓	عضو	-	د/ أحمد بن أحمد
✓			عضو	بدأت عضويته بتاريخ 2022/05/16 م	السيد/ عبدالرحمن الرواف
		✓	عضو من خارج المجلس	بدأت عضويته بتاريخ 2022/05/16 م	السيد/ روب هندريكس

حضور الاجتماع								اسم عضو اللجنة
12/08	10/06	08/24	07/31	06/22	02/23	02/06	01/27	
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	السيد/ يوسف اليوسفي
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم	نعم	نعم	السيد/ راكان أبو نيان
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	د/ أحمد بن أحمد
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ عبدالرحمن الرواف
نعم	نعم	نعم	نعم	لا	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ روب هندريكس

نعم: حضر، لا: لم يحضر، لا ينطبق: لا ينطبق بسبب انتهاء العضوية أو لم تبدأ العضوية حتى الآن

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 2019/03/25م و أي انحرافات جوهريّة ، كما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان لا يتجاوز مجموع المكافآت الممنوحة لكل عضو (500الف) ريال سعودي سنوياً كما هو منصوص عليه في المادة (19) من النظام الأساسي الخاص بالشركة.

4.2 سياسة المكافآت والطريقة المعتمدة لتحديد مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ 2019/03/25م على سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية والتي تتوافق مع المادة (19) من النظام الأساسي للشركة:

اللجان التابعة لمجلس الإدارة: وفقاً للمادة السادسة من سياسة المكافآت الخاصة بالشركة لئلا يتجاوز الحد الأقصى لإجمالي المكافآت (500الف) 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 كما يلي:

1. رئيس اللجنة، 100 ألف ريال سعودي سنوياً.
2. أعضاء اللجنة 90 ألف ريال سعودي سنوياً.
3. بدل حضور اجتماعات اللجان، ألفي ريال سعودي بشرط ألا يتجاوز عدد الاجتماعات عن 10 اجتماعات في السنة ولا يشمل تكاليف الإقامة والسفر.
4. وكجزء من المزايا العينية، توفر الشركة لعضو اللجنة وأسرته التأمين الصحي عن المخاطر المهنية التي قد يواجهونها.
5. تكاليف السفر والإقامة: تكون المكافآت وفقاً لسياسة قواعد السفر الخاصة بالشركة.
6. يتم تقسيم قيمة المكافأة السنوية إلى أربعة أرباع، يمثل كل ربع ثلاثة أشهر، ويتم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة على أساس ربع سنوي.

4.3 مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة

الإجمالي	بدل حضور اجتماعات لجنة مجلس الإدارة	الأجر الثابت (باستثناء بدل حضور اجتماعات المجلس)	اسم عضو اللجنة
اللجنة التنفيذية			
24,658	0	24,658	م. رعد البركاتي
79,507	8,000	71,507	السيد/ راكان أبو نيان
8,877	0	8,877	السيد/ سليمان العبيد
56,000	4,000	52,000	السيد/ عبد المجيد المشعل
33,945	6,000	27,945	السيد/ أندرو رير
55,315	6,000	49,315	السيد/ مهند الرشيد
258,302	24,000	234,302	الإجمالي
لجنة الاستثمار			
26,658	2,000	24,658	السيد/ محمد بن داود
60,795	6,000	54,795	السيد/ عبد المجيد المشعل
24,192	2,000	22,192	السيد/ راكان أبو نيان
79,507	8,000	71,507	السيد/ يوسف اليوسفي
55,315	6,000	49,315	السيد/ عبدالرحمن الرواف
246,467	24,000	222,467	الإجمالي
لجنة الحوكمة			
24,658	0	24,658	السيد/ أحمد بن أحمد
22,192	0	22,192	السيد/ زيد المفرح
22,192	0	22,192	السيد/ يوسف اليوسفي
69,042	0	69,042	الإجمالي

الإجمالي	بدل حضور اجتماعات لجنة مجلس الإدارة	الأجر الثابت (باستثناء بدل حضور اجتماعات المجلس)	اسم عضو اللجنة
لجنة التدقيق والمراجعة			
49,782	10,000	39,782	السيد/ محمد العبيدي
73,534	12,000	61,534	السيد/ محمد الغامدي
28,192	6,000	22,192	السيد/ عبدالعزيز البابتين
98,877	18,000	80,877	السيد/ عبدالعزيز الهاشمي
55,370	10,000	45,370	د/ أحمد بن أحمد
72,685	14,000	58,685	السيد/ محمد الجعفري
378,440	70,000	308,440	الإجمالي
لجنة إدارة المخاطر			
9,863	0	9,863	السيد/ سليمان العبيد
62,795	8,000	54,795	السيدة/ منيرة السويداني
22,192	0	22,192	السيد/ محمد العبيدي
79,507	8,000	71,507	السيد/ عبدالعزيز الزمام
57,315	8,000	49,315	السيد/ فيصل الجاسر
231,672	24,000	207,672	الإجمالي
لجنة الترشيحات والمكافآت			
95,452	16,000	79,452	السيد/ يوسف اليوسفي
28,192	6,000	22,192	السيد/ راكان أبو نيان
87,507	16,000	71,507	السيد/ أحمد بن أحمد
59,315	10,000	49,315	السيد/ عبدالرحمن الرواف
57,315	8,000	49,315	السيد/ روب هندريكس
327,781	56,000	271,781	الإجمالي

كما هو منصوص عليه في المادة (19) من النظام الأساسي الخاص بالشركة لا بد أن لا يتجاوز مجموع مكافآت الممنوحة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان المنبثقة عنه (500) الف ريال سنوياً.

5.1 كبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم



السيد/ عمر المحمود

نائب المدير التنفيذي ورئيس قسم العمليات

تاريخ التوظيف: 2018/06/24

المؤهلات

▪ درجة البكالوريوس في نظم المعلومات من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الخبرات

- رئيس قسم تطوير النظم التعاونية 2011-2014
- نائب الرئيس في شركة التعاونية للتأمين الطبي والتكافلي 2014-2016
- عضو مجلس إدارة في شركة وصيل ورئيس لجنة التدقيق والمراجعة 2019



د/ غوتز كوراس

مدير تنفيذي

تاريخ التوظيف: 2021/03/01

المؤهلات

- ماجستير في الفلسفة والرياضيات والفيزياء، جامعة غراتس، النمسا، 1995
- ماجستير في الرياضيات التطبيقية والفيزياء، جامعة ولاية فلوريدا، تالاهاسي، فلوريدا، الولايات المتحدة، 1996
- دكتوراه في الفيزياء النظرية، جامعة كامبريدج، إنجلترا، المملكة المتحدة، 2001

الخبرات

- شركة أوليفر وايمان: مكتب لندن وموسكو ودبي، 2006
- شريك رئيسي، رئيس قسم التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، دبي، الإمارات العربية المتحدة 2016-2021



السيد/ عمر العماري

رئيس قسم الموارد البشرية والشؤون الإدارية

تاريخ التوظيف: 2022/05/15

المؤهلات

- بكالوريوس في إدارة الأعمال (قسم تسويق)، جامعة اليمامة 2009.
- ماجستير مصغر في إدارة الأعمال – معهد تابع للجامعة الأمريكية في بيروت
- حوكمة الشركات: تعظيم فعاليتك في قاعة اجتماعات مجلس الإدارة من التعليم التنفيذي في وارتن - جامعة بنسلفانيا.
- استراتيجية التحول الرقمي من جامعة بيل.
- إتقان التفكير التصميمي من معهد ماساتشوستس للتكنولوجيا.
- القيادة بعقلية الارتجال من جامعة ستانفورد.
- إستراتيجية الأعمال المستدامة من كلية هارفارد للأعمال.

الخبرات

- مدير عام في مجموعة الخدمات المشتركة، مجموعة السنبلة من 2012 - 2022.
- كبير مستشاري تحويل الموارد البشرية، الحكومة المتعددة، والكيانات الخاصة من 2019 - 2020.
- نائب الرئيس – قسم الموارد البشرية (الشركات)، مجموعة السيف (مجموعة محمد مساعد السيف وأولاده) من أبريل 2019 - نوفمبر 2019.
- مدير قسم الموارد البشرية، مصانع الجميح لتعبئة المرطبات من 2010 - 2019



السيد/ جورجى ماركوف

المدير المالي

تاريخ التوظيف: 2022/10/01

المؤهلات

- بكالوريوس في الدراسات الأوروبية (الاقتصاد وموجز القانون) من جامعة صوفيا "جامعة القديس كليمينت الأوخريدي".
- درجة الماجستير في الاقتصاد /إدارة البنوك من المعهد المصرفي الدولي/الجامعة البلغارية الجديدة (صوفيا، بلغاريا).
- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة فيينا للأعمال والاقتصاد، في النمسا/كلية كارلسون للإدارة (مينيابوليس، الولايات المتحدة الأمريكية).

الخبرات

- عمل كمدير إداري لشركة أوود تو أوشن استراتيجي أديزورز المحدودة.
- نائب رئيس مجلس الإشراف، في شركة يوروين جورجيا – تبليسي، جورجيا.
- رئيس المجلس الإشرافي، في شركة إتي (إرف)، أوكرانيا.
- نائب الرئيس التنفيذي، لمجموعة يوروين للتأمين.
- مدير – رئيس قسم الممارسات الضريبية والقانونية والمحاسبية في مقدونيا الشمالية، برايس ووتر هاوس كوبرز (برايس ووتر هاوس كوبرز) مقدونيا الشمالية.



السيد/ محمد بن سلمى
رئيس قسم المبيعات

تاريخ التوظيف: 2022/10/02

المؤهلات

- درجة البكالوريوس /كلية العلوم الطبية التطبيقية، علوم التأهيل الصحي 2003
- ماجستير تكنولوجيا المعرفة والمعلومات، الكلية الجامعية، جامعة دنفر، الولايات المتحدة الأمريكية 2008
- ماجستير في إدارة الأعمال، التسويق، مدرسة إدارة الأعمال، جامعة دنفر، الولايات المتحدة الأمريكية 2009

الخبرات

- رئيس المنطقة المركزية، شركة أكسا للتأمين التعاوني
- مدير إدارة أداء الأصول، في شركة جنرال إلكتريك للرعاية الصحية
- مدير إدارة الأصول والجرعات، في شركة جنرال إلكتريك للرعاية الصحية
- مدير التعليم وإدارة الجرعات لمنتج تجاري، في شركة جنرال إلكتريك للرعاية الصحية



السيد/ أسامة الحمود
رئيس قسم تكنولوجيا المعلومات

تاريخ التوظيف: 2018/11/04

المؤهلات

- حاصل على درجة البكالوريوس نظم المعلومات

الخبرات

- إدارة وصيانة خدمات تكنولوجيا المعلومات بما في ذلك شبكة الانترنت والأنظمة ومركز البيانات والبريد الإلكتروني والتخزين والنسخ الاحتياطي/الأرشفة والتعافي من الكوارث ومكتب الخدمة وتقديم الدعم للمستخدم النهائي.
- إدارة ميزانية التكنولوجيا السنوية التي تزيد عن (10) مليون دولار أمريكي.
- تحليل نمو الأعمال وحالة البنية التحتية الحالية لتكنولوجيا المعلومات وخطط تطوير تكنولوجيا المعلومات لتحديد المتطلبات اللازمة وتقديم توصيات بشأن بناء بنية تحتية لتكنولوجيا المعلومات قابلة للتطوير وصيانتها بحيث يمكنها من تحقيق أهداف الأداء المطلوبة بطريقة فعالة من حيث التكلفة وفي الوقت المناسب.



السيد/ نورمان أودي
مدير عام قسم التحوّل

تاريخ التوظيف: 2021/12/16

المؤهلات

- ليسانس آداب، جامعة التعليم التعاوني في ساكسونيا لايبزيغ، ألمانيا (دبلومة 2000 (Betriebswirt FH) – 2003
- ماجستير إدارة الأعمال التنفيذية في إنسيدر، 2021

الخبرات

- شركة أليانز روسيا/ أليانز للتأمين على الحياة: رئيس قسم المبيعات، عضو في مجلس الإدارة من 2009-2017
- شركة باو سي كي روزجوستراخ: مدير ونائب رئيس قسم المبيعات الإقليمية وتطوير الأعمال من 2018-2019
- استشاري في قطاع الصناعة (في حين الحصول على ماجستير إدارة الأعمال) 2020



السيد/ سهيل حيان
رئيس قسم الاستثمار

تاريخ التوظيف: 2020/06/14

المؤهلات

- درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك فهد للبترول و المعادن
- دبلوم دراسات عليا في القيادة التنظيمية، كلية إدارة الأعمال – جامعة أكسفورد
- محلل مالي معتمد
- محلل استثمار بديل معتمد
- محلل فني معتمد

الخبرات

- محلل مالي أول في مجموعة سعد من 2005-2007
- رئيس قسم إدارة الأصول في شركة الاستثمار كابيتال من 2007 – 2018
- رئيس قسم إدارة الأصول في شركة فالكم للخدمات المالية من 2018 – 2019



السيد عمرو توفيق

مدير عام إدارة المخاطر / مدير عام قسم الالتزام المكلف

تاريخ التوظيف: 2022/06/01

المؤهلات

- درجة بكالوريوس العلوم في الأساليب الكمية، كلية العلوم الإدارية، جامعة الملك سعود، 2006

الخبرات

- نائب الرئيس - رئيس قسم إدارة مخاطر التشغيل والمرونة التنظيمية في شركة الأهلن المالية في الفترة من 2019 - 2022.
- مدير أول إدارة مخاطر العمل والرقابة، البنك السعودي البريطاني (ساب) في الفترة من 2016 - 2019.
- مدير سياسة مخاطر البيع بالتجزئة ومدير مراقبة مخاطر العمل بالبنك السعودي البريطاني (ساب) في الفترة من 2014 - 2016.
- مدير إدارة المخاطر بالشركة السعودية لتمويل المساكن في الفترة من 2012 - 2014



السيد / مشعل الرشيد

مدير عام خدمة العملاء

تاريخ التوظيف: 2015\03\08

المؤهلات

- لوما كندا في عام 2014: عضو في رابطة التأمين على الحياة
- دورات في اللغة الإنجليزية في مونتريال عام 2013: دبلومة اللغة الإنجليزية
- المعهد المصرفي في عام 2011: امتحان شهادة مؤسسة التأمين
- الجامعة الأمريكية في لندن (2009): درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال
- الجامعة التكنولوجية (2006): دبلومة (برمجة) تكنولوجيا الحاسب الآلي

الخبرات

- استشاري مبيعات التكافل في تكافل الراجحي
- مسؤول التخطيط المالي في بنك ساب
- مدير قسم في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
- مساعد مدير الفرع في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
- مدير الإدارة العليا في شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني
- مدير مبيعات التجزئة الإقليمي في شركة ميدغلف
- مدير مبيعات التجزئة في شركة ميدغلف
- رئيس نقاط البيع والوكلاء في ميدغلف



السيد/ وقار أفضل

مدير اكتواري

تاريخ التوظيف: 2021/09/01

المؤهلات

- درجة البكالوريوس من كلية فورمان كريستيان، 2002م

الخبرات

- شركة آرك للتأمين الدولية: محلل اكتواري أول، إدارة المخاطر من 2015-2018
- شركة آرك للتأمين الدولية: خبير المخاطر ورأس المال الاكتواري، إدارة المخاطر من 2018-2020.
- شركة آرك للتأمين الدولية: رئيس قسم رأس المال الاكتواري من 2020 – 2021.

5.2 سياسة المكافآت والطريقة المعتمدة لتحديد مكافآت كبار المسؤولين التنفيذيين

وفقاً لسياسة المكافآت الخاصة بالشركة، تدفع الشركة لكبار المسؤولين التنفيذيين راتباً أساسياً شهرياً وبدلات، بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة. بالإضافة إلى مكافأة سنوية بناءً على التقييم السنوي وتقييم أداء الفرد حسب ما يراه مجلس الإدارة.

5.3 مكافآت الخمسة الأوائل من كبار المسؤولين التنفيذيين (بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي)

الأجر الثابت	(بالألف) ريال سعودي
الرواتب	6,197
بدلات	2,623
استحقاقات عينية	الرئيس التنفيذي (غوتز كوراس) - سيارة
الإجمالي	8,820
المكافآت المتغيرة	
المكافآت الدورية	0
الأرباح	0
خطط تحفيزية قصيرة الأجل	0
خطط تحفيزية طويلة الأجل	0
الرواتب المخصصة	0
الإجمالي	0
مكافأة نهاية الخدمة	86
إجمالي مكافآت المسؤولين التنفيذيين في مجلس الإدارة	0
المبلغ الكلي	8,906

المراجعة المالية



6.1 المعايير المحاسبية المعتمدة

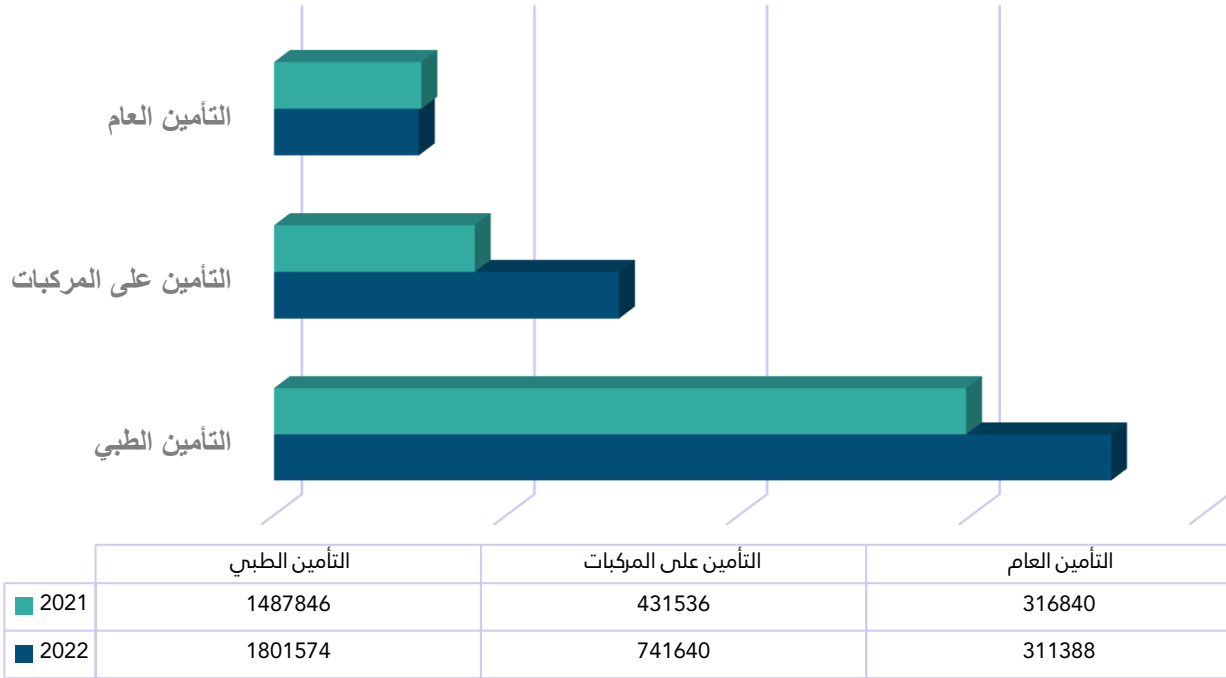
تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة بما يتماشى مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية، وغيرها من المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية")، ووفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

6.2 المدفوعات النظامية المدفوعة والمستحقة الدفع في عام 2022م

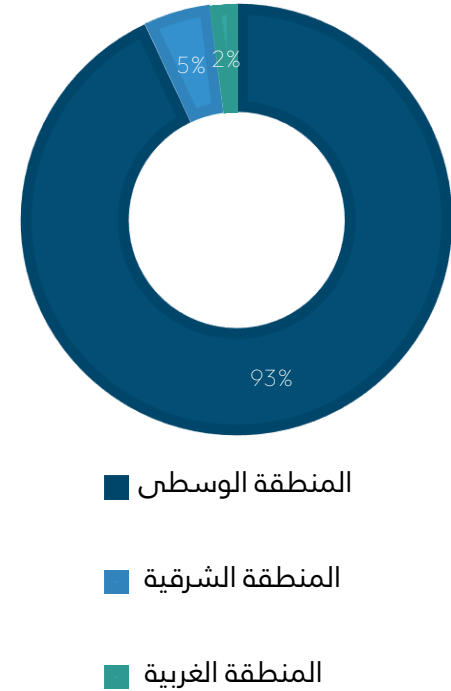
الأسباب	بيان موجز	(بالألف) ريال سعودي		موجز
		المستحق	المدفوع	
نظام الهيئة العامة للزكاة والضريبة و الجمارك	مخصص الزكاة	4,534	-	الزكاة
نظام الهيئة العامة للزكاة والضريبة و الجمارك	مخصص الضريبة	16,202	177,728	الضرائب
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	التأمين الاجتماعي	1,380	16,285	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
-	مكافآت الإشراف	3,547	13,408	رسوم البنك المركزي السعودي
-	مكافآت الإشراف	5,011	16,905	رسوم مجلس الضمان الصحي

6.3 تحليل إيرادات الشركة

حصة المحفظة (الإيرادات حسب خط الانتاج) بالآلاف ريال سعودي



الإيرادات حسب الموقع الجغرافي



شهدت الشركة تحقيق نمو في إيراداتها بنسبة 28% في عام 2022 مقارنة بعام 2021. من إجمالي الإيرادات في عام 2022 والتي بلغت 2.9 مليار ريال سعودي ، ساهم قطاع الأعمال الطبية بنسبة 63% ، يليه قطاع السيارات بنسبة 26% ، ومجال الأعمال العام بنسبة 11% . يوضح التوزيع الإقليمي في الرسم البياني أعلاه أن 93% من إجمالي إيرادات الشركة لعام 2022 موجودة في المنطقة الوسطى.

6.4 ملخص الوضع المالي للسنوات الخمس الماضية (2018-2022)

2018	2019	2020	2021	2022	(بالألف) ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين:					
737,246	267,861	361,935	238,503	322,775	استثمارات وتنفد لدى البنوك
681,078	572,215	842,898	838,577	644,748	ذمم مدينة ، صافي
1,332,950	1,911,472	1,837,093	1,979,291	2,360,651	موجودات أخرى
2,751,274	2,751,548	3,041,926	3,056,371	3,328,174	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين:					
469,206	512,193	656,224	1,033,417	877,017	استثمارات وتنفد لدى البنوك
266,392	237,146	150,319	35,493	(173,201)	موجودات أخرى
735,598	749,339	806,543	1,068,910	703,816	مجموع موجودات المساهمين
3,486,872	3,500,887	3,848,469	4,125,281	4,031,990	إجمالي الأصول
مطلوبات عمليات التأمين :					
50,410	107,488	165,531	155,259	175,060	ذمم معيدي التأمين الدائنة
2,269,989	2,269,831	2,414,418	2,266,610	2,767,230	احتياطيات فنية
430,875	374,229	461,977	634,502	385,884	مطلوبات أخرى
2,751,274	2,751,548	3,041,926	3,056,371	3,328,174	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين :					
49,511	38,206	41,843	45,493	40,160	مطلوبات المساهمين
686,087	711,133	764,700	1,023,417	663,656	حقوق المساهمين
735,598	749,339	806,543	1,068,910	703,816	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
3,486,872	3,500,887	3,848,469	4,125,281	4,031,990	مجموع المطلوبات

6.5 نتائج الأعمال عن السنوات المالية الخمس الأخيرة (2018-2022)

2018	2019	2020	2021	2022	(بالألف) ريال سعودي
بيان نتائج عمليات التأمين ونتائج الفائض					
2,069,473	2,421,277	2,534,501	2,236,222	2,854,602	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
1,790,687	1,996,495	1,477,042	1,566,396	2,124,772	صافي أقساط التأمين المكتسبة
54,027	98,912	180,469	127,333	5,383	عمولات إعادة التأمين
0	0	0	0	0	إيرادات التأمين الأخرى
20,053	37,519	16,581	6,201	101,926	الاستثمار والإيرادات الأخرى
1,864,767	2,132,926	1,674,092	1,699,930	2,232,081	إجمالي الإيرادات
(2,060,113)	(1,989,336)	(1,752,744)	(2,150,490)	(2,161,603)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(1,584,948)	(1,684,772)	(1,114,282)	(1,357,668)	(2,161,413)	صافي المطالبات المتكبدة
(123,776)	(117,785)	(100,135)	(96,525)	(180,178)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
0	0	0	0	0	مصاريف التأمين على الخسارة / الفائض
(369,502)	(320,414)	(426,442)	(424,386)	(274,509)	نفقات أخرى
(2,078,226)	(2,122,971)	(1,640,859)	(1,878,579)	(2,616,100)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(213,459)	9,955	33,233	(178,649)	(384,019)	فائض / عجز عمليات التأمين
قائمة دخل المساهمين					
(213,459)	8,960	29,910	(178,649)	(384,019)	حصة المساهمين من صافي الفائض / العجز
15,039	17,705	30,262	47,779	63,798	إيرادات الاستثمار والرسوم الإدارية
0	0	0	0	0	الإيرادات الأخرى
(6,107)	(7,489)	(5,268)	(4,718)	(3,726)	المصرفوات الإدارية والعمومية
(204,527)	19,176	54,904	(135,588)	(323,947)	صافي الربح / (الخسارة) قبل الزكاة والضريبة

6.6 الفروقات الجوهرية في نتائج التشغيل مقارنة بنتائج العام السابق أو التوقعات التي أعلنتها الشركة

- يعود سبب الانخفاض في صافي الربح في المقام الأول إلى أداء الاكتتاب في قطاع أعمال المركبات وبعض الحسابات الكبيرة في قطاع الأعمال الطبية.
- ارتفعت نسبة الخسارة الإجمالية بنسبة 14% ، مع زيادة نسبة خسارة قطاع التأمين الطبي بنسبة 10% وزيادة نسبة خسارة قطاع التأمين المركبات بحوالي 27%.
- زيادة في تكرار الحوادث في كلا القطاعين الطبية والمركبات خلال السنة المالية 2022 ، مع وجود سوق تنافسي يتحكم في الأسعار في قطاع التأمين للمركبات، كان السبب الرئيسي الذي يؤثر على الربحية.
- وافق مجلس إدارة الشركة على خطة استرداد الملاءة المالية ، ومن المتوقع استعادة مستويات الملاءة المالية حتى نهاية 2023.

6.7 إعادة تصنيف أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض البنود ، التي تم عرضها سابقاً كمصروفات عمومية وإدارية ، لأغراض التمثيل ، بناءً على جوهر وطبيعة تلك البنود ، كتكاليف اقتناء. وهي تشمل جزءاً من رسوم شركتي نجم وعلم و البنك المركزي السعودي وعمولات وسطاء التأمين. تم الإفصاح عن ذلك في البيانات المالية.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة



الأطراف ذات العلاقة تشمل المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والموظفين الرئيسيين في شركة ميدغلف السعودية والشركات التي يكونوا فيها مالكيين رئيسيين وأي كيانات أخرى تخضع لهم أو يديرونها على نحو مشترك أو التي تتأثر بشكل كبير بتلك الأطراف.

7.1 آلية اعتماد معاملات الأطراف ذات العلاقة

تم مراجعة جميع معاملات أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة والرئيس التنفيذي والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة بما يتماشى مع التفويض الممنوح للمجلس من قبل الجمعية العامة وفقاً للضوابط والإجراءات ذات العلاقة، مع العلم أنه يتم منع الطرف ذي العلاقة من التصويت على مثل هذا البند.

7.2 أرصدة ومعاملات مع أطراف ذات علاقة

الحساب المستحق / (المستحق الدفع) كما في		مبلغ المعاملات خلال العام من الدخل / (المصروفات)		طبيعة المعاملة	الأطراف ذات العلاقة
2021	2022	2021	2022		
000 ريال سعودي					
مستحق من / إلى الأطراف ذات العلاقة					
2,453	2,453	-	-	رصيد مستحق في نهاية السنة	ميدغلف - (ش.م.ب) حساب
(2,390)	-	-	2,390	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	المكتب الرئيسي (مساهم رئيسي)
63	2,453	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
1,931	1,931	-	-	رصيد مستحق من / إلى في نهاية السنة	شركة ميدي فيزا السعودية (شقيقة)
		5,309	8,337	رسوم إدارة المطالبات	شركة الوصيل لتقل المعلومات الالكترونية (شقيقة)
(2,048)	(1,259)	-	-	رصيد مستحق من / (إلى) في نهاية السنة	
1,994	4,384				مجموع المستحق من أطراف ذات علاقة
(2,048)	(1,259)				مجموع المستحق إلى أطراف ذات علاقة

المعاملات والأرصدة الأخرى مع أطراف ذات علاقة - المستحقة من / (إلى)

2,061	165	1,888	-	حساب جاري وودائع لأجل	البنك السعودي للاستثمار (مساهم مؤسس)
147,830	186,970	1,204	-	الوديعة النظامية	
-	-	6,937	5,033	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
-	-	-	-	أقساط تأمين (مستردة)	
-	-	81	220	مطالبات متكبدة	
-	-	23,142	1,511	مطالبات تحت التسوية	
149,891	187,135	-	-	رصيد مستحق من / (إلى) في نهاية السنة	
-	-	-	-	مطالبات متكبدة / تعديلات	
-	-	-	-	مطالبة تأمين طبي - الأردن / رصيد	شركة ميدي فيزا السعودية (شقيقة)
(654)	(654)	(654)	-	مطالبة تأمين طبي - لبنان / رصيد	
(81)	(81)	(81)	-	مطالبة تأمين طبي - مصر / رصيد	
-	-	-	-	اتفاقية محفظة تقديرية	شركة الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)
2,542	2,542	-	-	حساب جاري	
-	-	-	8	أقساط تأمين مستردة	
-	-	(281)	2	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة أبو نيان التجارية (تحت الإدارة مشتركة)
(111)	-	-	-	أقساط التأمين المدينة - بالصافي	
-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(111)	-	-	-	صافي الرصيد المستحق (إلى) / من في نهاية السنة	
-	-	-	661	مطالبات متكبدة	

-	-	(1)	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة كي إس بي العربية للمضات (تحت الإدارة مشتركة)
(9)	-	-	-	أقساط التأمين المدينة - بالصافي	
-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(9)	-	-	-	صافي الرصيد المستحق (الى) / من في نهاية السنة	
-	-	-	94	مطالبات متكبدة	
-	-	162	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة توراى ميمبراين الشرق الايوسط المحدودة (تحت الإدارة المشتركة)
-	-	-	-	أقساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	-	48	مطالبات متكبدة	
5,203	5,203	-	-	إعادة تأمين مستردة	شركة ميدغلف ش. م. ب (مساهم رئيسي)
(3,902)	(3,902)	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
1,301	1,301	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	(11)	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	شركة أنظمة القياس والتحكم الصناعي (تحت الإدارة مشتركة)
(11)	-	-	-	أقساط التأمين المدينة - بالصافي	
-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
(11)	-	-	-	صافي الرصيد المستحق (الى) / من في نهاية السنة	
-	-	-	35	مطالبات متكبدة	
3,856	3,856	-	-	رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة	شركة أديسون برادلي أوفرسيز / أديسون برادلي وشركاه (شقيقة)
(3,856)	(3,856)	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	

-	-	(131)	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتية	شركة سيتي سكيب (تحت الإدارة المشتركة)
(95)	-	-	-	أقساط التأمين المدينة - بالصافي	
-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
(95)	-	-	-	صافي الرصيد المستحق (الى) / من في نهاية السنة	
-	-	-	96	مطالبات متكبدة	

-	-	(23)	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتية	شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت الإدارة المشتركة)
(7)	-	-	-	أقساط التأمين المدينة - بالصافي	
-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
(7)	-	-	-	صافي الرصيد المستحق (الى) / من في نهاية السنة	
-	-	-	52	مطالبات متكبدة	

-	-	21	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتية	شركة الصناعات الإلكترونية و الكهربية (تحت الإدارة المشتركة)
5	-	-	-	أقساط التأمين المدينة - بالصافي	
(1)	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
4	-	-	-	صافي الرصيد المستحق (الى) / من في نهاية السنة	
-	-	-	11	مطالبات متكبدة	

-	-	-	-	المسترد من معيدي التأمين	شركة أديسون برادلي انترناشيونال / ميدغلف لبنان (شقيقة)
59,498	59,498	-	-	رصيد الذمم المدينة في نهاية السنة	
(59,498)	(59,498)	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	

-	-	(48)	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتية	شركة قدرة العربية (تحت الإدارة مشتركة)
(8)	-	-	-	أقساط التأمين المدينة - بالصافي	
-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
(8)	-	-	-	صافي الرصيد المستحق (الى) / من في نهاية السنة	
-	-	-	17	مطالبات متكبدة	

-	-	(423,600)	-	محفظة الاستثمار	شركة السعودي الفرنسي كابيتال (تحت الإدارة مشتركة)
-	-	(42)	-	إجمالي أفساط التأمين المكتتبة	شركة جوبار الدولية (تحت إدارة مشتركة)
(54)	-	-	-	أفساط التأمين المدينة - بالصافي	
-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
(54)	-	-	-	صافي الرصيد المستحق (الى) / من في نهاية السنة	
-	-	-	33	مطالبات متكبدة	
-	-	-	-	دفعة مستلمة خلال السنة	شركة أديسون برادلي المملكة العربية السعودية (شقيقة)
-	-	(191)	-	المسترد من إعادة التأمين	
15,623	15,623	-	-	الرصيد المستحق في نهاية السنة	
(11,718)	(11,718)	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
3,905	3,905	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	1	27	إجمالي أفساط التأمين المكتتبة	الشركة العقارية السعودية (تحت إدارة مشتركة)
-	-	-	-	أفساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	4	(4)	مطالبات متكبدة	
-	-	71,559	(197)	إجمالي أفساط التأمين المكتتبة	مجموعة عبداللطيف العييسى (تحت إدارة مشتركة)
29,290	1,304	-	-	أفساط التأمين المدينة	
(1,168)	(876)	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
28,122	428	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	46,556	(11,168)	مطالبات متكبدة	

-	-	12	-	إجمالي أفساط التأمين المكتتبة	شركة رؤية للاستثمار (تحت إدارة مشتركة)
-	-	-	-	أفساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	-	100	مطالبات متكبدة	
-	-	73	-	إجمالي أفساط التأمين المكتتبة	العبيدي محاسبون قانونيون (تحت إدارة مشتركة)
-	-	-	-	أفساط التأمين المدينة	
-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	17	6	مطالبات متكبدة	
1,472	1,472	-	-	رصيد مستحق في نهاية السنة	شركة أديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (شقيقة)
(1,472)	(1,472)	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
-	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	(1)	-	إجمالي أفساط التأمين المكتتبة	شركة العدادات السعودية المحدودة (تحت إدارة مشتركة)
3	-	-	-	أفساط التأمين المدينة	
-	-	-	5	مطالبات متكبدة	
-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
3	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	
-	-	(152)	98	إجمالي أفساط التأمين المكتتبة	شركة تامبين السعودية المحدودة (تحت إدارة مشتركة)
(116)	-	-	-	أفساط التأمين المدينة	
-	-	-	109	مطالبات متكبدة	
-	-	-	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	
(116)	-	-	-	صافي الرصيد المستحق في نهاية السنة	

ملكية الشركة للأسهم والشركات التابعة لها



8.1 رأس مال الشركة

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع (1,050) مليون ريال سعودي بتاريخ 31 ديسمبر 2022، ويتكون من 105 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

8.2 بيان ملكية الأسهم وسندات الدين

يوضح الجدول أدناه بيان لأي فوائد وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود إلى أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين وأقاربهم في الأسهم أو سندات الدين أو أي من الشركات التابعة لها وأي تغيير في تلك الفوائد أو هذه الحقوق خلال السنة المالية 2022، مع العلم أن الشركة لم تصدر ولم تمنح أي سندات دين:

التغير	إجمالي الأسهم في 31 ديسمبر 2022	إجمالي الأسهم في 01 يناير 2022	التغير	
			نسبة التغير	في عدد الأسهم
	12,657,856	2,167,407	484%	10,490,449
السيد/ رakan عبدالله أبو نيان	0	0	0%	0
م. رعد غيث البركاتي	0	0	0%	0
السيد/ يوسف حمد اليوسفي	0	0	0%	0
السيد/ محمد سعد بن داود	0	0	0%	0
السيد/ محمد عمر العبيدي	0	0	0%	0
السيد/ سليمان العبيد	0	0	0%	0
السيدة/ منيرة صالح السويداني	0	0	0%	0
السيد/ عبدالرحمن محمد الرواف	100	100	0%	0
د/ أحمد عبدالله بن أحمد	6,562	6,562	0%	0
السيد/ عبد المجيد عبدالعزيز المشعل	0	0	0%	0
السيد/ أندرو بول رير	0	0	0%	0

كبار التنفيذيين وأزواجهم وأبنائهم القصر ليس لديهم مصالح وخيارات وحقوق اكتتاب في أسهم أو أدوات دين الشركة.

8.3 معلومات عن الشركة التابعة

اسم الشركة التابعة/الشريكة	رأس المال	نسبة الملكية في الشركة	مجالات العمل الرئيسية	بلد التشغيل	بلد التأسيس
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية المحدودة (شركة زميلة)	24,000,000 ريال سعودي	25	توفير خدمات الاتصال عبر الإنترنت، وخدمات المعلومات، وإمكانيات التجارة الإلكترونية بين الشركات بالنسبة لسوق التأمين الصحي	العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

8.4 سياسة توزيع أرباح الشركة

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

- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا الخضم متى مبلغ الإحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.
- يستحق المساهمين حصتهم في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العمومية العادية الصادر في هذا الشأن. يحدد قرار الجمعية العمومية تاريخ الإستحقاق وتاريخ توزيع الأرباح، ويحق فقط للمساهمين المُدرجين في سجل المساهمين في تاريخ الإستحقاق الحصول على الأرباح.

8.5 تفاصيل الأسهم وسندات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:

لا توجد أسهم أو سندات دين صادرة إلى الشركات التابعة.

8.6 تفاصيل أسهم الخزينة التي تمتلكها الشركة

لا توجد أسهم خزينة تمتلكها الشركة.

8.7 مواعيد اجتماع الجمعية العامة

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2022/05/08
السيد/ راكان أبو نيان	✓
م. رعد البركاتي	✓
السيد/ محمد العبيدي	✓
السيد/ محمد بن داود	✓
السيد/ يوسف اليوسفي	✓
د/ أحمد بن أحمد	✓

8.8 الإفصاحات المتعلقة بسندات الدين والخيارات

والضمانات والحقوق

أعربت الشركة صراحةً عما يلي:

- لم تصدر أو تمنح أي سندات دين قابلة للتحويل أو خيارات أو ضمانات أو حقوق مماثلة خلال السنة المالية، وبالتالي لم تتلق أي مقابل مالي لذلك.
- لم تقم بتحويل أو إصدار أو منح أي حقوق اكتتاب بموجب أي سندات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو ضمانات أو حقوق مماثلة خلال السنة المالية.
- لم تسترد أو تشتري أو تلغي أي سندات دين قابلة للاسترداد خلال السنة المالية.

8.9 طلب قاعدة بيانات المساهمين

الغرض من الطلب	تاريخ الطلب
أخرى	October - 10 - 2022
أخرى	October - 10 - 2022
اجتماع سنوي عمومي	October - 10 - 2022
أخرى	October - 10 - 2022
إجراء للشركة	May - 06 - 2022
إجراء للشركة	May - 06 - 2022
اجتماع سنوي عمومي	May - 06 - 2022

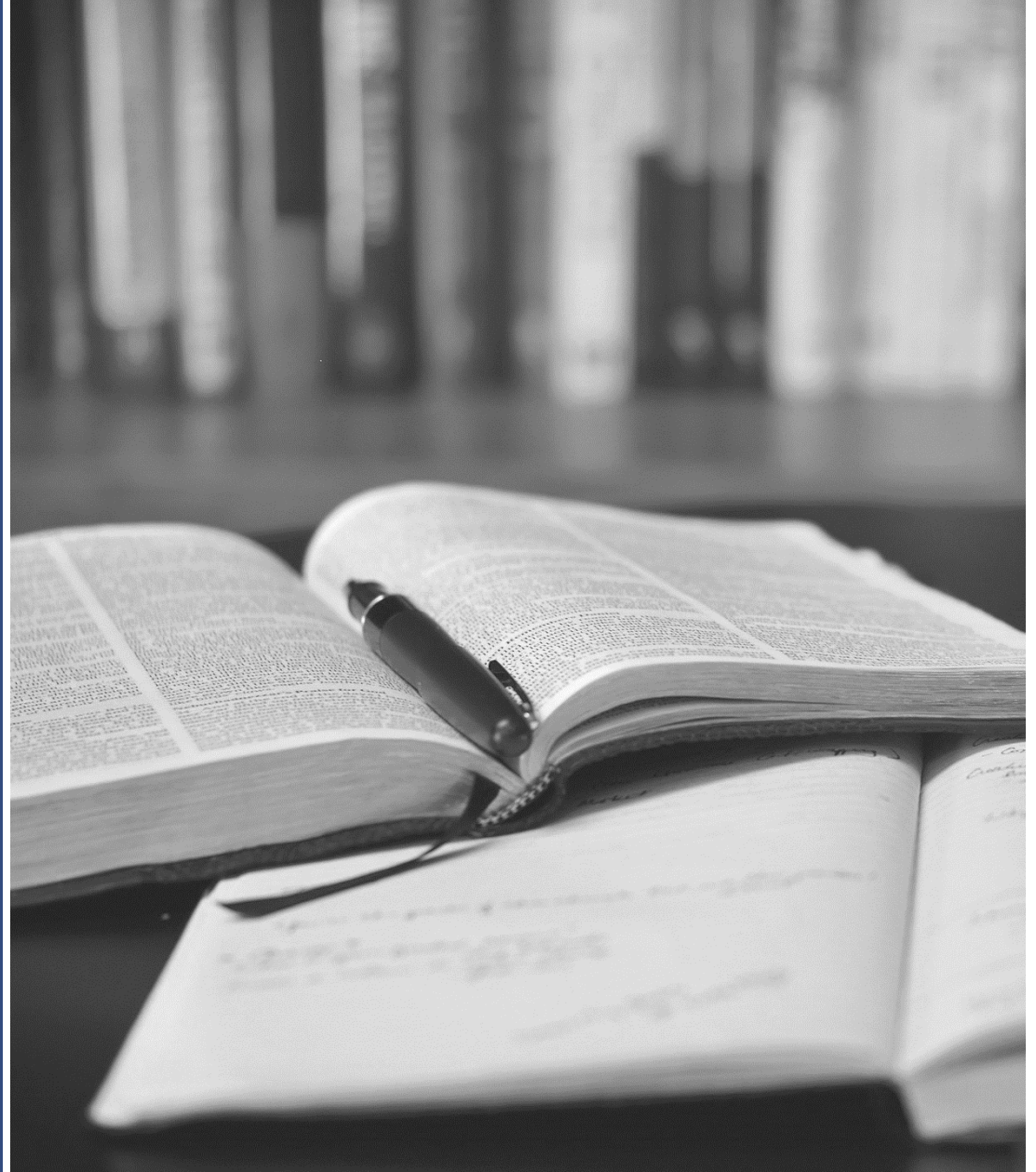
8.10 معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله و التي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة

تقر شركة ميدغلف بعدم وجود أي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله و التي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

8.11 الإفصاحات المتعلقة بالاسهم ذات الأحقية بالتصويت

لا يوجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) قامو بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الخامسة والثمانين من قواعد طرح الأوراق المالية والإلتزامات المستمرة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2022م.

تقييم نظام الرقابة
الداخلية للشركة
وتوصيات لجنة التدقيق
والمراجعة



9.1 مدققو الحسابات الخارجيون للشركة لعام 2022

المدققون الخارجيون المعينون للشركة هم شركة كرو هوروث (العظيم، السديري، الشيخ وشركاه) وشركة الخراشي، لتدقيق القوائم المالية الربع سنوية للشركة والقوائم المالية السنوية للسنة المالية 2022م.

9.2 نظام الرقابة الداخلية وفعاليتها، بالإضافة إلى رأي لجنة التدقيق حول مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية للشركة

المراجعة الداخلية هي نشاط مستقل و موضوعي يهدف إلى تقديم خدمات استشارية وتأكيدات موضوعية لمساعدة الشركة في تحقيق أهدافها وتحسين مستوى عملياتها وإضافة قيمة، من خلال اتباع أسلوب منهجي و منظم لتقييم و تحسين فاعلية الحوكمة و إدارة المخاطر و الإجراءات الرقابية. لذلك يتم إجراء أنشطة المراجعة الداخلية وإدارتها وفقاً لتعريف المعهد الدولي للمراجعين الداخليين و الامتثال للمعايير الأخلاقية و التزام المراجعين الداخليين بالإطار الدولي المهني للممارسة المهنية.

خلال عام 2022م لم تتمكن إدارة المراجعة الداخلية من تنفيذ أنشطة المراجعة وفقاً لخطة المراجعة الداخلية المعتمدة لعام 2022م من قبل لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة وذلك بسبب عدم نشاط إدارة المراجعة الداخلية بعد استقالة موظفي الإدارة التابعة لها. إلا وأنه وبعد بعد تعيين المدير العام الجديد للمراجعة الداخلية ستتم مراجعة خطة المراجعة الداخلية لعام 2022 بناءً على تقييم مخاطر الشركة الحالية، حيث سيتم تنفيذ خطة المراجعة الداخلية الجديدة في عام 2023م.

رأي لجنة التدقيق والمراجعة

خلال عام 2022 م، واجهت الشركة بعض العقبات، بما في ذلك كثرة استقالات القادة، ومن المراكز الشاغرة مركز مدير عام ادارة المراجعة الداخلية حيث قامت اللجنة بتوصية

مجلس الإدارة بتعيين مدير عام لإدارة المراجعة الداخلية بتاريخ 15 ديسمبر 2022م. تم توجيه المدير العام بمراجعة خطة المراجعة الداخلية لعام 2022م بناءً على تقييم مخاطر الشركة الحالي لإتمام تنفيذ خطة المراجعة الداخلية الجديدة في عام 2023م. بناءً على ما تم عرضه على اللجنة خلال الاجتماعات المنعقدة في عام 2022م لاحظت اللجنة وجود فجوات في الضوابط الداخلية والرقابية التي يمكن تحديدها من خلال ما يلي:

- تطوير و تحسين الالتزام بالشكل المطلوب بالمبادئ التوجيهية لحوكمة الشركات حيث أن الشركة مازالت تعاني نقص لعدد من السياسات والإجراءات.
- تطوير و تحسين الالتزام بالشكل المطلوب في تطبيقات نظام تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني لدى الشركة ، وبالتالي هناك نقص في الاستخدام الأمثل وتطبيق الضوابط الخاصة بتكنولوجيا المعلومات اللازمة لتوليد معلومات وبيانات دقيقة وموثوق بها.
- مازالت الشركة تعاني من تأخر في تنفيذ وتطبيق المعيار المحاسبي IFRS-17.
- لا يزال هناك عدد كبير من المناصب القيادية شاغرة و هناك بقاء في التعاقب الوظيفي و إجراءات التوظيف .

9.3 توصيات لجنة المراجعة بضرورة تعيين رئيساً للمدققين الداخليين في الشركة

أوصت لجنة المراجعة مجلس الإدارة بالموافقة على تعيين الأستاذ رائد يعقوب مشتاق في منصب مدير عام المراجعة الداخلية في 15 ديسمبر 2022م.

الملف الشخصي للسيد/ رائد مشتاق:

المؤهلات:

- حاصل على بكالوريوس العلوم في المحاسبة ونظم المعلومات، جامعة الفيصل.
- حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال - المالية، جامعة نيابرا، نيويورك -

9.4 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 .

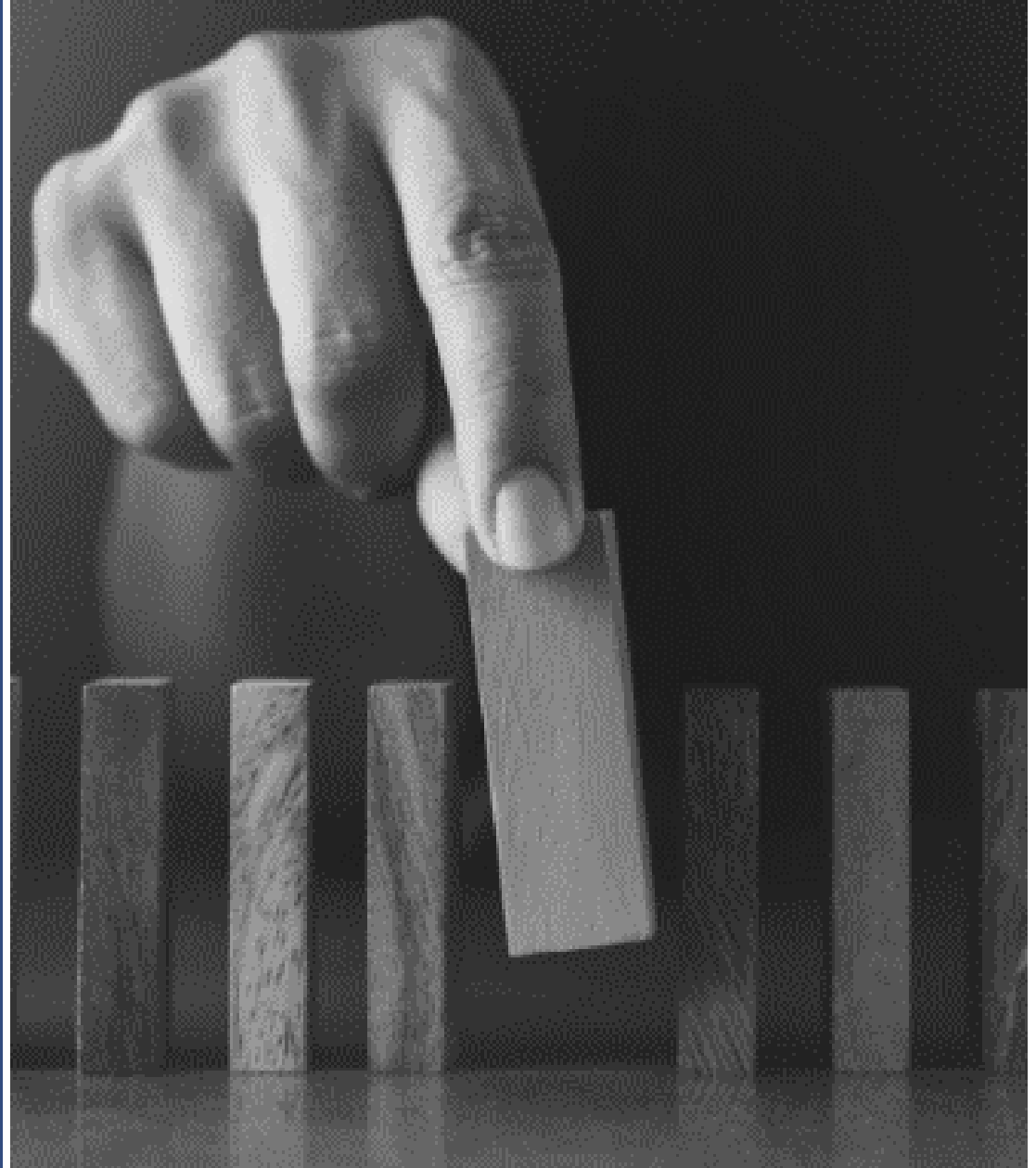
الولايات المتحدة الأمريكية (التكريم من جمعية بيتا ألفا ساي الدولية في المالية والمحاسبة).

- حاصل على درجة الماجستير في المحاسبة، جامعة سانت ماري في مينيسوتا، مينيابوليس - الولايات المتحدة الأمريكية.
- حاصل على شهادة خبير معتمد في الحوكمة والمخاطر والامتثال
- حاصل على شهادة مراجع معتمد في الحوكمة والمخاطر والامتثال
- مدقق معتمد للكشف عن الغش والتزوير

الخبرات:

- مدير قسم التدقيق والتخطيط والدعم في شركة اتحاد اتصالات (موبايلي) في الفترة من 2022 - 2023.
- مراجع عام مساعد ورئيس قسم الخدمات الوظيفية، في الشركة العالمية للصناعات البحرية في الفترة من 2018 - 2022.
- استشاري ومشرف في إدارة المخاطر بشركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه في الفترة من 2015 - 2018

الحوكمة وإدارة المخاطر



10.1 المخاطر الحالية والمحتملة التي تواجه الشركة

1. مخاطر الموارد البشرية

يحتاج سوق التأمين إلى موظفين مؤهلين على دراية بالعمل التأميني مما يساعد على زيادة الطلب على الموظفين المؤهلين ويعرض الشركة لمخاطر فقدان كوادرها المؤهلة خاصة في ظل متطلبات السعودية. ومع ذلك، تواصل الشركة تدريب وتأهيل الموظفين الحاليين والمستقبليين بطرق متنوعة لتناسب مستويات الإدارة المختلفة. على الرغم من فقدان بعض الموارد البشرية للأطراف المتنافسة، إلا أن هذا القرار يصب في مصلحة الدولة. وستواصل جميع أقسام الشركة والمستويات الإدارية بناء الكفاءات الوطنية السعودية.

2. مخاطر السوق والمنافسة

تعتبر أعمال التأمين تنافسية جداً، مما قد يؤثر على نشاط الشركة والفرص المستقبلية ويؤدي أيضاً إلى المنافسة السعرية. و نظراً للمنافسة الشديدة مع شركات التأمين الأخرى، اتخذت الشركة مجموعة من الإجراءات الاستباقية القائمة على تقديم أسعار تنافسية، بناءً على أسس إحصائية واكتوارية، بما يضمن سلامة ونجاح إكتتاب وثائق التأمين والبرامج الوقائية الفعالة للنمو والتوسع وتحقيق أهدافها.

3. مخاطر تكنولوجيا المعلومات

على الرغم من اتخاذ الشركة التدابير الأمنية، إلا أن أنظمة تكنولوجيا المعلومات لديها قد تكون عرضة للوصول غير المصرح به أو الفيروسات أو الأخطاء البشرية أو الكوارث الطبيعية أو الحرائق أو انقطاع الطاقة أو أخطاء الاتصال أو التخريب أو العمليات الإرهابية. إذا حدث عطل رئيسي أو عطل متكرر، فقد تتأثر الإيرادات وقد تتكبد الشركة تكاليف ضخمة، مما قد يؤثر على النتائج المالية أو النفقات الرأس مالية. وتواجه الشركة مخاطر تقنية من تقادم النظام وصعوبة تطويره لمواكبة التكنولوجيا الحديثة. وبالتالي فهي تعمل على الانتقال إلى نظام تقني متقدم ومتكامل يخدم جميع أقسام الشركة. ومنه تحسّن أمن المعلومات والتكنولوجيا في الشركة. وتقوم الشركة أيضاً بعمل نسخ

احتياطية لجميع البيانات يومياً وأسبوعياً وشهرياً، مع وضع خطة لمتابعة العمل من موقع مختلف، وتطوير كل ما يتعلق بإعداد البيانات واسترجاعها ومواصلة العمل والتعافي من الكوارث وإجراء اختبارات دورية.

4. مخاطر التأمين

تتضمن مخاطر التأمين مطالبات الأطراف المتعاقدة عن الأحداث المؤمن عليها التي تتجاوز القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. وتتمثل الأهداف الرئيسية للشركة في ضمان الموارد الكافية للوفاء بهذه الالتزامات:

• التأمين الصحي

تعمل خطة التأمين الصحي الخاصة بالشركة على التنوع بين أنواع المخاطر واستحقاقات المؤمن عليه. يضمن تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية أن تراعى الأسعار الظروف الصحية الحالية، والمراجعة الدورية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج، بما يتماشى مع جداول تسعير الخبير الاكتواري بالإضافة إلى الإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تتعامل الشركة مع المطالبات بجدية وفاعلية لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة.

• التأمين على المركبات

تشمل مخاطر التأمين على المركبات الخسائر والإصابات وإصلاحها. أصدرت الشركة وثائق تأمين شاملة للملاك أو السائقين فقط الذين تزيد أعمارهم عن 18 عاماً والتزمت بجدول تسعير الخبير الاكتواري للحد من هذه المخاطر. فغالبية عقود التأمين على المركبات تكون مع الأشخاص.

• مضاعفة مبلغ المطالبات

يمكن أن تؤثر العديد من المتغيرات على مضاعفة المطالبات وقيمتها، وتعتبر هذه العمليات عقود تأمين قصيرة الأجل. عادة، ما يتم الإبلاغ عن مبالغ المطالبات في غضون عام من الحادث المؤمن عليه، مما يحد من مخاطر التأمين.

• تحليل الحساسية

على أن يكون الحد الأقصى لمخاطر الائتمان للشركة بما يتوافق مع القيمة الدفترية المعلن عنها في قائمة المركز المالي. تطبق الشركة عددًا من السياسات والإجراءات للحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها، على سبيل المثال ما يلي:

« يخضع جميع العملاء الذين تعتزم الشركة التعامل معهم للفحص والتحليل الائتماني. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة برصد المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر وذلك للحد من تعرضها لمخاطر الديون المعدومة.

«تعمل الشركة على الحد من المخاطر المرتبطة بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع حدود ائتمانية لكل وكيل ووسيط ورصد المستحقات المتأخرة.

«تولي الشركة أهمية كبيرة للالتزام بالسياسة الائتمانية وتحصيل هذه المبالغ المستحقة للشركة.

«يدير مسؤول الاستثمار محفظة الاستثمار في الشركة بما يتوافق مع سياسة الاستثمار المعتمدة من لجنة الاستثمار.

«لا تبرم الشركة عقود إعادة تأمين إلا مع كيانات معترف بها ومصنفة دولياً.

«فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناجمة عن الأصول المالية الأخرى، لا تتعامل الشركة إلا مع بنوك تجارية تتمتع بمركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.

« تتأكد الشركة من عدم وجود مخاطر ائتمانية مع الأطراف الأخرى.

8. المخاطر التنظيمية والنظامية

يشرف البنك المركزي السعودي (ساما) على منتجات التأمين الخاصة بالشركة وعملياتها بموجب نظام ولوائح مراقبة التأمين التعاوني واللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني فيما يتعلق بمنتجات التأمين الصحي. حيث ينحاز هيكل قطاع التأمين والإشراف عامةً إلى المؤمن عليه والمستثمرين. وقد تضر أنظمة ولوائح قطاع التأمين بأعمال الشركة ومواردها المالية وعملياتها. وعلى ذلك، فإن هذه المخاطر تتعلق بالتزام الشركة

تعتبر الشركة مبالغ المطالبات المستحقة حسب عقود التأمين في نهاية العام مقبولة. إلا أن هذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف عن المبالغ المدرجة في القوائم المالية. حيث تخضع قيم مطالبات التأمين لعدة افتراضات. نظرًا لأن مخصص مطالبات التأمين يتأثر بالافتراضات الأساسية المذكورة أعلاه، فمن المستحيل تحديد تأثير بعض المتغيرات، مثل التغييرات التشريعية أو عدم التأكد من عملية التقييم.

5. مخاطر إعادة التأمين

مثل شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة بإعادة التأمين مع أطراف أخرى خلال دورة أعمالها العادية لتقليل الخسائر المالية الناتجة عن مطالبات التأمين الكبيرة. تضمن هذه الإجراءات التنوع في الشركة، وتسمح للإدارة بالتحكم في الخسائر المحتملة من المخاطر الكبيرة، وتوفر فرص إضافية لتقليل تعرضها لخسائر ضخمة من إفلاس معيد التأمين. تعد القدرة المالية لشركات التأمين والتصنيفات الدولية من الأمور الهامة للشركة. تلتزم الشركة تجاه حاملي وثائق التأمين بحصتها من المطالبات المستحقة المعاد تأمينها إلى الحد الذي لا تفي فيه شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين المحددة.

6. مخاطر عائدات الاستثمار

تعتمد النتائج المالية للشركة جزئيًا على كيفية أداء استثماراتها. فقد تتأثر عائدات الاستثمارات الخاصة بالشركة، وبالتالي تتأثر أرباحها سلبًا من وقت لآخر بأشياء تؤثر على استثمارات معينة، وتتأثر عمومًا بالتغيرات في السوق والاقتصاد وهي من الأمور الخارجة عن سيطرة الشركة. يعتمد الكثير مما تقوم به الشركة أيضًا على أداء الاقتصاد في المملكة العربية السعودية وفي العالم.

7. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي عدم قدرة أحد الطرفين على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى خسارة مالية للطرف الآخر، وذلك بالنسبة لجميع فئات الأصول المالية التي حصلت عليها الشركة،

والودائع التّجّلة. يمكن الحد من هذه المخاطر من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العملات الخاصة بالنسبة للعملات التي يتم تسجيل استثمارات الشركة بها.

12. مخاطر إدارة رأس المال

يحدد البنك المركزي السعودي وينظم متطلبات رأس المال. وتحدد الشركة أهدافاً إضافية للحفاظ على نسب رأس المال المتوازنة وزيادة مصلحة المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفرق بين مستويات رأس المال المعلنة والمطلوبة. وتعتمد جميع التسويات على مستويات رأس المال الحالية، وفقاً للتغيرات في ظروف السوق وسمات المخاطر المتعلقة بأعمال الشركة، وكذلك الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله. ولم يتم إجراء أي تغييرات على عمليات أو سياسات أو أهداف إدارة رأس المال من العام الماضي.

13. مخاطر التشغيل

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل الرقابة أو فشل النظام، مثل الخطأ البشري أو السرقة. حيث يمكن أن تؤدي هذه المخاطر إلى خسائر مالية وإضرار بالسمعة وعواقب تنظيمية. وتدير الشركة مخاطر التشغيل من خلال تطبيق الضوابط اللازمة وفصل المهام عن بعضها والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر. نظراً لأنه مشروع كبير، فإن الشركة تعزز أيضاً على الالتزام بالمعايير التشغيلية.

14. مخاطر استمرارية الأعمال

تلتزم الشركة بالحفاظ على استمرارية العمل ومنع المخاطر التي من المرجح أن تعطل أداء العمل. وفقاً لمتطلبات لائحة إدارة المخاطر الصادرة عن البنك المركزي السعودي، بدأت الشركة في وضع خطة طوارئ في جميع الأقسام، مع تحديد الإجراءات والتدابير التي يلزم اتخاذها لضمان التقدم الناجح في الأعمال الرئيسية.

15. مخاطر الائتتاب

تتمثل هذه المخاطر في مخاطر التسعير الخاصة بالشركة والتركيز الجغرافي والتنوع على مخاطر الائتتاب. وبناءً عليه، اتخذت الشركة إجراءات احترازية بما في ذلك وضع

بكافة التشريعات واللوائح والأنظمة الصادرة عن الجهات الرقابية والرقابية ذات العلاقة، مع الأخذ في الاعتبار تعدد الجهات الرقابية والإشرافية ذات العلاقة، وسرعة تحديث اللوائح والتشريعات، ومدى قابلية تطبيقها في سوق التأمين الأمر الذي قد يؤثر على شركات التأمين في حال عدم الامتثال للتغييرات الطارئة على اللوائح والأنظمة. تتطلب هذه اللوائح موافقات ورقابة ومتطلبات كفاية رأس المال للحد من مخاطر عجز شركات التأمين والإفلاس والسماح لها بالوفاء بالتزاماتها. تقوم إدارة متخصصة بمراقبة امتثال الشركة للأنظمة واللوائح وتنفيذ الإجراءات للامتثال لجميع الأنظمة واللوائح الحالية والمستقبلية.

9. مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي التزامات مالية لا تستطيع الشركة الوفاء بها في وقت استحقاقها دون تكبد عواقب سلبية. وعليه تقوم الشركة دورياً بمراقبة متطلبات السيولة لديها. بالإضافة إلى ذلك، تضمن وجود سيولة كافية للوفاء بالالتزامات في وقتها. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بتقييم متطلبات رأس المال الخاصة بها للحفاظ على نسبة الملاءة المالية الذي تفرضها الجهات التنظيمية.

10. مخاطر العملة الأجنبية

تتمثل مخاطر العملة في المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في سعر الصرف الأجنبي. نظراً لحقيقة أن غالبية معاملات الشركة تتم بالريال السعودي، تعتقد الإدارة بوجود مخاطر بسيطة بشأن حدوث خسارة كبيرة بسبب التغيرات في سعر الصرف الأجنبي. لذلك، لا توفر الشركة تغطية لمخاطر العملة الأجنبية.

11. مخاطر أسعار العملات الخاصة

تتجم مخاطر أسعار العملات الخاصة عن الاختلاف في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات على مستوى السوق في أسعار العملات الخاصة. تشكل أسعار العملات الخاصة تهديداً لاستثمارات الشركة النقدية وشبه النقدية

استراتيجية للتسعير التي تستند إلى بيانات اکتوارية. على أن يتم مراجعة هذه الاستراتيجية بشكل دوري بما يتماشى مع التطور السريع للأنظمة المعمول بها. وبدأت الشركة أيضاً في وضع استراتيجية الاکتتاب في أقسامها، بما يعكس سياسة الاکتتاب الخاصة بها ورؤيتها الفنية.

16. مخاطر الاحتيال والفساد والجرائم المالية

حدد البنك المركزي السعودي لوائح مكافحة الغش والتزوير باعتبارها من التحديات التي تواجه المؤسسات المالية. حيث أنها تعوق الأداء وتبدد الأموال والموارد المحدودة وتضر بالمنشأة وسمعتها وقدرتها على المنافسة. وعليه فقد أولت الشركة اهتماماً كبيراً بهذا الأمر. ونتيجة لذلك، عززت من إجراءات الرقابة الداخلية من خلال المراجعات الدورية وتوسع الشركة إلى الامتثال للوائح مكافحة الغش والتزوير والاحتيال الصادرة عن البنك المركزي السعودي وجميع الجهات ذات العلاقة.

10.2 تطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات

تلتزم ميدغلف ببيان ما تم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يتم تطبيقه، مع توضيح أسباب ذلك في تقرير مجلس الإدارة، بما يتماشى مع ما نصت عليه لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. ويسر مجلس إدارة الشركة توضيح أن ميدغلف تطبق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء الأحكام الواردة فيما يلي:

رقم المادة / البند	نص المادة / البند	أسباب عدم تطبيق المادة/ البند
43 البند رقم (2)	يلزم على مجلس الإدارة وضع سياسة واضحة كتاباً للتعامل مع حالات تضارب المصالح الواقعة والمحتملة والتي قد تؤثر على أداء أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو أي موظف آخر في الشركة عند التعامل مع الشركة أو أصحاب المصالح الآخرين. أن تتضمن هذه السياسة على وجه الخصوص ما يلي: 2- توفير أمثلة لحالات تضارب المصالح ذات الصلة بطبيعة نشاط الشركة.	موافقة مجلس الإدارة على سياسة تعارض المصالح المعدلة في 2018/10/01؛ ومع ذلك، لم تشتمل على أمثلة لحالات تضارب المصالح، ولكنها ستُضاف إلى سياسة تضارب المصالح الخاصة بالشركة.

10.3 الغرامات والعقوبات المفروضة على الشركة

يُدرج فيما يلي أدناه أي عقوبة أو غرامة أو إجراء احترازي أو إجراء وقائي تم فرضه على الشركة خلال عام 2022 من قبل أي هيئة أو سلطة إشرافية أو تشريعية أو قضائية:

السنة المالية الحالية		السنة المالية السابقة		موضوع المخالفة
المبلغ الإجمالي للغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	المبلغ الإجمالي للغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
489,772.58	4	675,000	6	مخالفة تعليمات الجهة الرقابية والإشرافية
0	-	0	-	مخالفة التعليمات المؤسسية لحماية العملاء
0	-	0	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي لبذل العناية الواجبة في مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب
1,370,800	1	0	-	مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي

10.4 معلومات تتعلق بأي قروض للشركة

تؤكد الشركة أنها لم تقرض أو عليها أي قروض مستحقة في نهاية فترة الاثني عشر شهراً الحالية لعام 2022.

10.5 الإقرارات المتعلقة بالتنازل عن الراتب والتعويضات والحق في الأرباح

تقر شركة ميدغلف أنه لا يوجد أي إجراء أو اتفاق يتنازل بموجبه أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو أي مسؤول تنفيذي عن أي راتب أو مكافأة، وتقر أيضاً أنه لا يوجد أي إجراء أو اتفاق يتنازل بموجبه أي مساهم عن حقوقه في الأرباح.

10.6 بيان بأي عقوبة أو غرامة أو احتياطي قانوني أو قيد مفروض على أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة من قبل أي سلطة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية تتعلق بالشركة

أصدرت الشركة تصريحاً بعدم وجود أي عقوبة أو غرامة أو احتياطي قانوني أو قيد مفروض على أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة من قبل أي سلطة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية تتعلق بالشركة.

10.7 الاحتفاظ بسجلات ودفاتر الحسابات السليمة

تؤكد الشركة على النحو المنصوص عليه في لوائح التأمين السعودية، أنه قد تم الاحتفاظ بدفاتر حسابات سليمة وأنها تحتفظ بحسابات منفصلة لكل عملية من عمليات التأمين والمساهمين، ضمن سجلاتها المحاسبية، ويمكنها اثبات أنها قد احتفظت بسجلات محاسبية سليمة خلال السنة المالية بما لا يتعارض مع المعايير المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

10.8 الاستمرار كمنشأة مستمرة

لم تستوف الشركة بعد متطلبات هامش الملاءة المالية. أجرت الإدارة تقييماً لافتراض استمراريتها في ظل سيناريوهات مختلفة. بناءً على التوقعات الأساسية في ظل هذه السيناريوهات، ترى الإدارة أن الشركة ستكون قادرة على مواصلة العمل والوفاء بالتزاماتها في موعد استحقاقها على مدار الـ 12 شهراً القادمة. ونتيجةً لذلك، أُعدت القوائم المالية على أساس الاستمرارية. يستند تقييم الإدارة إلى عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك تدابير الاكتتاب والتسعير الهامة، وتحسين عمليات الاسترداد من حاملي وثائق التأمين الرئيسيين، وشركات إعادة التأمين والجهات ذات الصلة وغيرها من تدابير توفير التكاليف. في مارس 2023م، قبل نشر هذه القوائم المالية، وافق مجلس إدارة الشركة على خطة استرداد الملاءة المالية التي تتوقع إعادة تشكيل تغطية الملاءة القانونية ما يزيد عن 100% حتى نهاية العام من خلال اتخاذ مجموعة من التدابير لإعادة هامش الملاءة.

وأخيراً ، تتقدم الشركة ومجلس إدارتها وإدارتها التنفيذية بالتعبير عن بالغ تقديرهم وامتنانهم لخدام الحرمين الشريفين وولي العهد على الدعم الحكومي الكبير والمساعدة في تحسين قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. كما نعرب عن تقديرنا الكبير للمؤسسات الرقابية و بالأخص البنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي الذين يقدمون توجيهاتهم ودعمهم بشكل مستمر. والشكر موصول أيضاً لمساهمي الشركة وعملائها الكرام على الثقة المستمرة في ميدغلف ، ونتطلع إلى تقديم الأفضل في السنة المالية المقبلة.

ميدغلف
MEDGULF



www.medgulf.com.sa

800 441 4442

شكراً لكم



800 441 4442
www.medgulf.com.sa

