



## البند الأول :

التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

### كلمة رئيس مجلس الإدارة:

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

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

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

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

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

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

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

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

وعلى الصعيد التنظيمي فقد قمنا بالمبادرات التالية:

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

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

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

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

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

راكان أبو نيان

رئيس مجلس الإدارة

## مقدمة عن الشركة

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

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

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

## ١. وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة:

### أ. نشاط التأمين:

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

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

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

### • التأمين الصحي

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

## الجدول ١: التأمين الصحي

اسم المنتج	تفاصيل عن المنتج
التأمين الصحي الجماعي	مجموعة واسعة من المنتجات المصممة خصيصاً لتناسب مع احتياجات الشركات الكبيرة، المتوسطة والمؤسسات الصغيرة. والخاصة بالمنافع الصحية حسب الوثيقة القياسية لمجلس الضمان الصحي، حيث تضم أفضل المستشفيات و المراكز الطبية المنتشرة في جميع أنحاء المملكة والمنطقة. من مميزات التأمين الصحي الجماعي تسوية مباشرة للمصاريف والنفقات الطبية و تسوية سريعة مباشرة للمصاريف والنفقات الطبية، بطاقة تأمين خاصة بكل فرد، ودليل شبكة الشركة للمرافق الصحية المؤهلة، خط موافقات هاتفي على مدار الساعة للحالات الطبية الطارئة في المملكة والخارج، خط خدمة للمشتركين للإستفسارات والمساعدة على مدار الساعة، تصفح وإدارة ملف المشترك عن طريق الموقع الإلكتروني بالإضافة إلى العديد من الميزات و المنافع الإضافية التي يمكن إضافتها على الوثيقة.

### • تأمين المركبات

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

## الجدول ٢: منتجات تأمين المركبات التي تقوم الشركة بتقديمها

اسم المنتج	تفاصيل عن المنتج
تأمين المركبة ضد الغير	هو تأمين إلزامي يتم بموجبه التعويض عن الأضرار الجسدية التي تلحق بالغير، داخل المركبة أو خارجها، والأضرار المادية خارج المركبة، وتغطية تكاليف نقل جثمان المتوفى، وتكاليف الدية الشرعية عن القتل الخطأ حسب حكم المحكمة.
التأمين الشامل للمركبات	هو تأمين اختياري يتم بموجبه التعويض عن تلف المركبة بسبب حادث أو حريق أو سرقة أو تلف متعمد من الغير لأي مركبة موصوفة. يوفر هذا النوع من التأمين : تغطية نفقات العلاج والمستشفيات والأدوية (الإسعافات الأولية) للسائق أو الركاب أو الطرف المتضرر جراء حادث عرضي، وتقديم تعويض مادي في حالة العجز أو الوفاة – لا قدر الله للسائق أو الركاب أو الطرف المتضرر ، وتغطية أي ضرر يصيب ممتلكات الغير.

### • منتجات التأمين الأخرى

تقدم الشركة منتجات تأمين أخرى تشمل المخاطر المعقدة المتواجدة في القطاعات الهندسية والصناعية والطيران بالإضافة إلى المخاطر المرتبطة بالممتلكات والمخاطر الطبية. ويوضح الجدول أدناه منتجات التأمين الأخرى التي تقوم الشركة بتقديمها كما في تاريخ هذه التقرير:

اسم المنتج	تفاصيل عن المنتج
تأمين الحماية والإدخار	يوفر هذا النوع من التأمين حماية للعاملين في الشركات والمؤسسات الكبيرة والصغيرة في القطاعات المختلفة حيث يوفر للمؤمن له أو أسرته مستقبل أفضل من خلال الحصول على عدة منافع منها التعويض في حال الوفاة الطبيعية أو الناتجة عن حادث أو مرض، والتعويض في حالة العجز الكلي أو الجزئي الدائم الناتج عن حادث أو مرض حسب جدول الإصابات القياسي، وتعويض مالي أسبوعي في حال العجز الكلي المؤقت الناتج عن حادث يصل إلى ١٠٤ أسبوع أي ما يعادل سنتين، وتعويض في حالة الوفاة أو العجز الناتج عن أخطار الحرب الغير مباشرة.
تأمين السفر	صمم هذا المنتج خصيصا لتلبية احتياجات العملاء الذين يرغبون في الحصول على وثيقة تأمين لتقديمها للسفارات. ويتيح للعميل اختبار مدى التغطية التي يرغب بها حسب وجهة السفر ومدة التغطية (عدد الأيام) بأسعار مختلفة. يغطي التأمين المصاريف الناتجة عن الحالات الطبية الطارئة في معظم أنحاء العالم وعلى مدار ٢٤ ساعة كما يعوض المؤمن له عن الضرر الناتج من إلغاء أو تأخير مواعيد إقلاع الرحلات أو فقدان الأمتعة وغيرها من المنافع.
تأمين الممتلكات	يوفر هذا النوع من التأمين الحماية التأمينية للممتلكات المملوكة أو المستأجرة ومحتوياتها من الأخطار أو الأضرار التي قد تسببها الحوادث أو الكوارث الطبيعية أو السرقات وتشمل التغطيات: (١) تأمين المنازل ومحتوياتها؛ (٢) تأمين المتاجر ومحتوياتها وبضائعها؛ (٣) تأمين المباني والمصانع والمنشآت الصناعية وورش العمل. ويشمل تأمين الممتلكات التأمين ضد الحرائق والتأمين ضد السرقة وتأمين كافة الأخطار (الحريق والسرقة والصواعق بالإضافة إلى تسرب المياه والفيضانات والزلازل وغيرها).
التأمين الهندسي	يوفر هذا النوع من التأمين الحماية التأمينية لمعدات المشروع، وجميع أخطار التركيب، وتأمين الأجهزة الإلكترونية، وجميع أخطار المقاولين، عطل المكائن.
تأمين جميع أخطار المقاولين	يغطي هذا المنتج المشروعات الإنشائية أثناء فترات تنفيذها إلى أن يتم تسليمها إلى أصحابها، كما يمكن أن تمتد التغطية لتشمل أعمال الصيانة اللاحقة بعد فترة التنفيذ، ومن أمثلة المشروعات التي يمكن تغطيتها تشييد المباني السكنية بأنواعها والمباني الإدارية والمباني الترفيهية وغيرها مثل المستشفيات والفنادق والمصانع. تشمل الحماية التأمينية الخسائر المادية التي تنتج عن الحريق والسطو والسرقة والإنفجار والتنفيذ الخاطئ والزلازل كذلك يغطي المسؤولية المدنية عن الأضرار الجسدية والمادية التي تحدث للغير بسبب تنفيذ المباني والإنشاء وغيرها.
تأمين عطل المكائن	يغطي هذا النوع من التأمين الآلات والمكائن أثناء تشغيلها أو خلال فترات توقفها للراحة أو في حالة فكها أثناء التنظيف أو إجراء الفحص الدقيق، وكذلك عند إعادة تركيبها ومن أمثلة تلك المكائن الآلات والمكائن الإنتاجية في المصانع (مولدات الطاقة) والآلات الخاصة بغرف التبريد (الثلاجات). تشمل الحماية التأمينية الخسائر المادية التي تنتج عن عيوب المواد، والتشغيل الخاطئ، والضرر العمدي من قبل الغير، والإلتصاق الكهربائي وغيرها.
تأمين فساد المخزون	تعتبر وثيقة تأمين فساد المخزون مكملة لوثيقة عطل المكائن ولا تصدر إلا إذا كان هناك وثيقة عطل مكائن سارية المفعول وصادرة من نفس الشركة. تشمل الحماية التأمينية تغطية الخسارة أو التلف الذي قد يصيب المواد المخزنة في غرف التبريد والثلاجات كنتيجة مباشرة لتعطل آلات التبريد، ومن الأمثلة على ذلك الفاكهة واللحوم والأسماك والألبان ومنتجاتها.

<p>يغطي هذا النوع من التأمين آلات ومعدات المقاولين البرية أثناء تشغيلها أو خلال فترات توقفها للراحة أو في حالة فكها أثناء التنظيف أو إجراء الفحص الدقيق وكذلك عند إعادة تركيبها بمواقع العمل ومن أمثلة تلك المعدات الحفارات وخلطات الإسمنت والرافعات وغيرها. تشمل الحماية التأمينية تغطية الخسائر الناتجة عن الحريق والسطو والإنقلاب والزلازل وغيرها. كما يمكن أن تمتد لتغطي خطر النقل والتنقل خارج موقع العمل.</p>	<p><b>تأمين معدات المشروع للمقاولين</b></p>
<p>يغطي هذا النوع من التأمين المشروعات الإنشائية أثناء فترات تنفيذها إلى أن يتم تسليمها إلى أصحابها، وتشمل نفس التغطيات التي يشملها تأمين جميع أخطار المقاولين، كما يمكن أن تمتد التغطية لتشمل فترات التجارب والإختبارات والصيانة ومن أمثلة المشروعات التي يمكن تغطيتها تركيب الآلات والمعدات والمكائن بكافة أنواعها. تشمل الحماية التأمينية تغطية أخطار الحريق والانفجار والفيضان والعواصف والأخطار الكهربائية وغيرها كما تشمل المسؤولية المدنية عن الأضرار الجسدية والمادية التي تحدث للغير بسبب تنفيذ التركيب والإنشاء وتنفيذ أعمال تلك المشروعات.</p>	<p><b>تأمين جميع أخطار التركيب</b></p>
<p>يغطي هذا النوع من التأمين الأجهزة الإلكترونية مثل الأجهزة الطبية الإلكترونية (مثل أجهزة الأشعة والرنين المغناطيسي وأجهزة الإشعاع) وأجهزة الرادار والإستقبال والإرسال الخاصة بمحطات التلفزيون ومحطات الأقمار الصناعية وغيرها. تشمل الحماية التأمينية تغطية الخسائر أو التلفيات الفجائية والغير متوقعة التي تلحق بالمعدات الإلكترونية والتي قد تنتج عن الحريق والصواعق والانفجار وغيرها.</p>	<p><b>تأمين الأجهزة الإلكترونية</b></p>
<p>يغطي هذا النوع من التأمين الأضرار المتعلقة بهيكل الطائرة أثناء الطيران أو وقوفها في المطار، والمسؤولية المدنية تجاه الركاب عن الأضرار التي تصيبهم أثناء وجودهم على الطائرة، وتأمين المسؤولية عن الشحنات الجوية بسبب حادث أثناء النقل والتحميل والتفريغ من وإلى الطائرة، والمسؤولية المدنية تجاه الطرف الثالث، والمسؤولية المدنية لمشغلي المطارات وغيرها.</p>	<p><b>تأمين الطيران والنقل الجوي</b></p>
<p>يغطي هذا النوع من التأمين جميع أنواع الأموال من أوراق نقدية أو سندات بنكية أو شيكات أو أوامر بريدية أو سندات نقدية أو أوامر الدفع النقدية. تشمل الحماية التأمينية حماية للأموال من السرقة أو التلف سواء كانت في خزانة محكمة أو أثناء نقلها من مكان لآخر.</p>	<p><b>تأمين الأموال</b></p>
<p>يستهدف هذا التأمين البنوك وسائر المؤسسات المالية التي تعمل على تقديم الخدمات المالية وتشمل التغطيات ممتلكات البنك ضد أخطار السرقة، وتغطية الخسائر الناتجة بصورة مباشرة عن الأعمال التي انطوت على خيانة أمانة من أحد العاملين بالبنك، وتغطية أموال البنك أثناء عملية النقل، وتغطية الخسائر أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات المادية للبنك من أثاث وأجهزة وخزائن وغيرها، وتغطية آلات الصرف الآلي وغيرها.</p>	<p><b>التأمين الشامل للبنوك</b></p>
<p>يغطي هذا النوع من التأمين الخسائر المالية التي تلحق بأموال صاحب العمل (المؤمن له) نتيجة حادث أو اختلاس يرتكبه العامل (المؤمن عليه) أثناء قيامه بأداء أعمال وظيفته أو نتيجة لأسباب متعلقة بالموظفين الذين يشغلون منصب يتطلب قدر من المسؤولية والثقة مثل (المدراء الماليين، الصرافون، المحاسبون، وكلاء تحصيل الديون، موظفو المبيعات، أمناء المخازن). والمستفيدون من هذه الوثيقة هم أصحاب المؤسسات التجارية، وأصحاب مكاتب الشركات، وأصحاب المصانع. تشمل الحماية التأمينية أي خسائر لمبالغ نقدية أو بضائع عينية يتحملها المشترك بسبب تصرفات وأفعال ناتجة عن السرقة، والاختلاس، والتزوير، والتبديد الإحتيالي والتلاعب بالأوراق والمستندات والتي نتجت من قبل موظف أو مجموعة من الموظفين مؤمن عليهم أثناء قيامهم بواجباتهم الوظيفية.</p>	<p><b>تأمين خيانة الأمانة</b></p>
<p>يوفر هذا النوع من التأمين التعويض عند حدوث حادث غير متوقع حيث يتم تعويض المؤمن له في حالة الإصابة الجسدية الناتجة عن وسائل خارجية طارئة وعنيفة غير منظورة، وتعويض المؤمن له أو عائلته في حال الوفاة والعجز الجزئي أو الكلي والتعويض الأسبوعي والمصاريف الطبية</p>	<p><b>التأمين ضد الحوادث الشخصية</b></p>

حسب المتفق عليه وحسب جدول الإصابات.	
يحمي هذا التأمين مختلف المهنيين كالأطباء أو المهندسين أو المحامين وغيرهم من ممارسي المهن الأخرى من الخسائر الناتجة عن تضرر أي أطراف جراء أي ممارسات خاطئة. تشمل الحماية التأمينية المبالغ التي يصبح فيها المؤمن له مسؤولاً قانونياً عن دفعها مثل الأضرار التي قد تلحق بالطرف الثالث بخصوص أخطاء أو إهمال المؤمن له أثناء قيامه بمهام عمله ويكون ذلك ضمن حدود التعويض المسموح به.	<b>تأمين المسؤولية المهنية</b>
يوفر هذا النوع من التأمين تعويض المؤمن له ضد أي مبالغ قد يصبح مسؤولاً عنها بصورة قانونية إذا كان استخدام منتج بعينه تم تصنيعه أو تسويقه بواسطة المؤمن له قد سبب إصابة جسدية عارضة (بما في ذلك الوفاة أو المرض أو الأعباء) لأي شخص بسبب عيوب مصنعية. يمكن تمديد الوثيقة بحيث تتضمن (التأمين لاسترداد المنتج) والذي يوفر تعويض عن النفقات المتكبدة بخصوص مصاريف استرجاع المنتج ذات الصلة بالمنتجات التي يصنعها أو يوزعها المؤمن له أو وكلائه كنتيجة لأي قرار يتخذه المؤمن له خلال فترة التأمين والذي قد يجعل المؤمن له يتكبد مسؤولية قانونية أيضاً إذا كان استعمال أي منتج بعينه يسبب إصابة جسدية عارضة (بما في ذلك الوفاة أو المرض أو الإعياء) لأي شخص.	<b>تأمين مسؤولية المنتج</b>
يوفر هذا النوع من التأمين تغطية تأمينية شاملة لجميع المتطلبات النظامية لأصحاب العمل، وتحمل الشركة جميع التكاليف والمصروفات التي تم دفعها وفقاً لنظام العمل السعودي، والتعويض عن الوفاة والعجز الكلي أو الجزئي الدائم والعجز المؤقت للموظفين أثناء تواجدهم بالعمل.	<b>تأمين تعويضات العاملين ومسؤولية صاحب العمل</b>
يوفر هذا النوع من التأمين تغطيات مختلفة منها التأمين على الرحلة التي تغطي شحنة بضائع في رحلة واحدة من مكان إلى مكان، والتأمين على النقل البري والتي تغطي الخسائر التي تلحق بالبضائع أثناء نقلها برأ بسبب مشمول بالتأمين، والوثيقة المفتوحة التي تشمل تغطية للمؤمن له لجميع الشحنات الواقعة في نطاق العقد، والتأمين على مسؤولية الناقل والتي تشمل الحماية للناقل عن خسارة أو تلف البضائع التي تكون بعهدته وتحت مسؤوليته.	<b>التأمين البحري على البضائع</b>
يوفر هذا النوع من التأمين التغطية والحماية من الأخطار التي تتعرض لها السفن أثناء قيامها برحلات بحرية بين الموانئ أو أثناء توقفها في الميناء وأيضاً خلال عملية التشييد أو البناء في إحدى الترسانات. تشمل الحماية التأمينية الخطر البحري مثل الذي يكون ناشئاً عن الملاحة في البحر أو مرتبباً بها، وأخطار البحر مثل غرق السفينة والتصادم البحري بسبب سوء الأحوال الجوية، والأخطار التي تقع في البحر مثل الحريق والانفجار والقرصنة البحرية وغيرها.	<b>تأمين هياكل السفن</b>

### ب. نشاط إعادة التأمين

إعادة التأمين هي عملية يوافق فيها معيد التأمين على تغطية جزء من المخاطر المؤمن عليها أو المقبولة أصلاً من قبل شركة التأمين (المؤمن). وهي مطلب ضروري من أجل تحقيق الاستقرار لنتائج العمليات المكتتبه لدى الشركة والحد من التقلبات وتعمل بالتالي كأداة فعالة للنمو وإدارة المخاطر.

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

تدل التصنيفات الائتمانية على قوة المركز المالي لشركة إعادة التأمين وعلى كفاءتها بتغطية المطالبات، إضافة إلى جودة وقوة برامجها في إعادة التأمين، حيث تعمل الشركة على إسناد مخاطر التأمين خلال دورة أعمالها العادية مع عدة شركات لإعادة التأمين لا يقل تصنيفها عن BBB من قبل S&P أو تصنيف +B من قبل A.M. Best، كما ينص عليه الباب الثالث من اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وفي حال أرادت الشركة أن تتعامل مع معيدي تأمين غير معتمدين من قبل البنك المركزي السعودي، فإنها تحصل على موافقة خطية من البنك المركزي السعودي. كما أنه من الضروري التنويه إلى أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه المؤمن لهم.



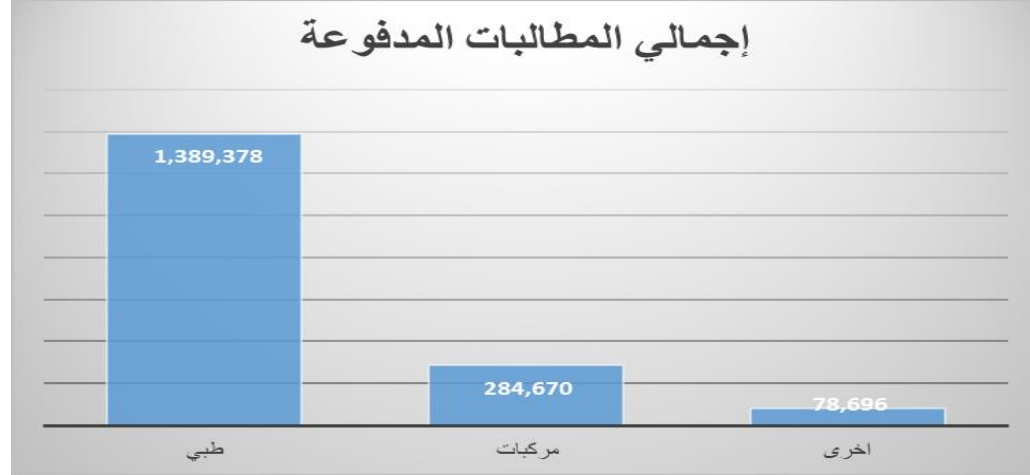
الجدول ٤: تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامه في النتائج على النحو التالي:

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

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



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



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



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

### أ) أبرز القرارات وأهم التطورات:

استمراراً لتطبيق استراتيجية الشركة تم العمل على تنفيذ العديد من المبادرات التي ستسهم بتعزيز الوضع المالي للشركة بما يضمن استمراريته ونمو أعمالها، حيث قامت بتطوير الهيكل التنظيمي والإداري ليكون أكثر فاعلية، كما حددت أهداف التحول حيث تم البدء بأتمتة مجموعة واسعة من الإجراءات والخدمات بما يساهم وبشكل فعال في الوصول إلى أوسع شريحة من العملاء وتقديم الخدمات لهم بما يتماشى مع احتياجاتهم المتنوعة ويواكب التطور التقني في الأسواق.

وفيما يلي أهم المبادرات التي تم تنفيذها:

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

### ب) التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

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

### ت) المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها:

#### أ- مخاطر الموارد البشرية:

إن سوق التأمين يحتاج إلى كوادر مؤهلة ملمة بنشاط التأمين، مما يؤدي إلى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين ويعرض الشركة إلى خطر انتقال موظفيها الأكفاء، خاصة في ظل متطلبات التوطين، إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد لموظفيها الحاليين والمستقبليين والتي تكون متنوعة لتناسب المستويات الإدارية المختلفة في الشركة، وهذا التصميم يأتي بالرغم من احتمال خسارة بعض الكوادر البشرية إلى جهات منافسة، لكنها تبقى في مصلحة الوطن بشكل عام. وعليه، فإن التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات والمستويات الإدارية بالشركة.

#### ب- مخاطر السوق والمنافسة:

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

### ت- مخاطر تقنية المعلومات:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها، وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الإتصال أو عمليات تخريبية أو إرهابية، وإذا ما حدث أي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات سلبياً، وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية. وبشكل خاص تواجه الشركة مخاطر التقنية من حيث تقادم الأنظمة المستخدمة وصعوبة تطويرها لمواكبة النمو الهائل في التقنيات الحديثة، ولذلك فهي تعمل حالياً على الإنتقال إلى نظام تقني متطور يخدم كل وحدات الشركة ويعمل كمنظومة متكاملة، وقد قامت الشركة بتطوير أداء وإمكانات أمن المعلومات ضمن إدارة التقنية والمعلومات، كما تقوم الشركة بحفظ جميع البيانات في موقع احتياطي بصورة يومية وأسبوعية وشهرية، بالإضافة إلى تطوير خطة تمكن الشركة من الإستمرار في أعمالها من موقع بديل، وتطوير كل ما يتعلق بإعداد واسترداد واستمرار العمل والتعافي من الكوارث (Disaster Recovery) وإجراء اختبارات بشكل دوري.

### ث- مخاطر التأمين:

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

- ◆ التأمين الصحي:  
تم تصميم استراتيجية التأمين الصحي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الإعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الإعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج - حسب جداول التسعير من الخبير الإكتواري - وكذلك الإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.
- ◆ تأمين المركبات:  
تتمثل المخاطر الرئيسية لتأمين المركبات في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات، ومن أجل تقليل هذه المخاطر، تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك أو السائق الذي يزيد عمره عن 18 سنة، وتكون معظم عقود تأمين المركبات تتعلق بالأفراد، كما تلتزم الشركة عند إصدار هذه الوثائق بجداول التسعير من الخبير الإكتواري.
- ◆ تكرار المطالبات ومبالغها:  
يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل، وتعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل، ويتم في العادة الإبلاغ عن سداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه، وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.
- ◆ تحليل الحساسية:

ترى الشركة بأن مبالغ المطالبات تحت التسوية وفقاً لعقود التأمين في نهاية السنة تعتبر كافية، ومع ذلك لا تعتبر هذه المبالغ مؤكدة وقد تختلف عن مبالغ المطالبات المقدمة في القوائم المالية، وتعتبر مبالغ مطالبة التأمين حساسة لعدة إفتراضات ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقييم، حيث يتأثر مخصص مطالبات التأمين بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه.

### ج- مخاطر إعادة التأمين:

على غرار شركات التأمين الأخرى تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوعاً أكبر في الأعمال، وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة، وتؤمن قدرات نمو إضافية لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، وتحرص الشركة على تقويم الوضع المالي لشركات التأمين والتعامل مع الشركات المصنفة عالمياً، علماً أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق، حيث أن الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

### ح- مخاطر العوائد الإستثمارية:

تعتمد النتائج المالية للشركة جزئياً على أدائها الإستثماري، وقد تتأثر عائدات الشركة من الإستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على إستثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الإقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة، وكذلك فإن نشاط الشركة يعتمد إلى حد كبير على الظروف الإقتصادية في المملكة العربية السعودية وكذلك الظروف الإقتصادية عالمياً.

### خ- مخاطر الائتمان:

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

- ◆ يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم الشركة للتحقق والدراسة من الناحية الإئتمانية. إضافة إلى ذلك يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- ◆ تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- ◆ تعطي الشركة أهمية كبرى للإلتزام بسياسة الإئتمان وتحصيل المبالغ المستحقة للشركة.
- ◆ تدار المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل المسؤول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الإستثمار.
- ◆ تقوم الشركة بإبرام عقود إعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها ومصنفة عالمياً.
- ◆ فيما يتعلق بمخاطر الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- ◆ تحرص الشركة على عدم وجود تركيزات لمخاطر إئتمان لدى أي جهة كانت.

#### د- المخاطر النظامية والقانونية:

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

#### ذ- مخاطر السيولة:

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

#### ر- مخاطر العملات الأجنبية:

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي ولذلك تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية.

#### ز- مخاطر أسعار العملات الخاصة:

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن الإختلافات في القيمة أو في التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل. وتقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات الخاصة بالعملات المسجلة بها استثمارات الشركة.

#### س-مخاطر إدارة رأس المال:

تحدد وتنظم متطلبات رأس المال من قبل البنك المركزي السعودي ، كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. وتقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنه والمطلوب، ويتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك

حسب تغيرات الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة، وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، ولم تطرأ أية تعديلات على أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال منذ العام الماضي.

#### ش-المخاطر التشغيلية:

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل في النظام أو الرقابة، مثل الأخطاء البشرية أو الإختلاس، والتي يمكن أن تنتج عنها خسارة مالية وفقدان للسمعة، وعواقب تنظيمية وقانونية. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر العمليات من خلال الضوابط المناسبة، وفصل المهام والمراقبة الداخلية وإدارة المخاطر، كما تحرص الشركة على الحفاظ على معايير التشغيل القياسية على ضوء التوسع في الأعمال.

#### ص- مخاطر استمرارية العمل:

تحرص الشركة على استمرارية العمل وتفادي المخاطر المرجح تسببها بإعاقته، وعملاً بمتطلبات لائحة إدارة المخاطر الصادرة عن البنك المركزي السعودي باشرت الشركة بوضع خطة طوارئ لجميع الإدارات تغطي الإجراءات والخطوات الواجب اتباعها لضمان سير الأنشطة الرئيسية كما يجب.

#### ض- مخاطر الإكتتاب:

وهي متمثلة بمخاطر التسعير والتركز الجغرافي والنوعي للمخاطر المكتتبه التي تتعامل بها الشركة وعليه وضعت خطط احترازية تتضمن اتباع منهج إكتواري مدروس في التسعير والذي يتم مراجعته وتحديثه دورياً تماشياً مع التغير السريع في الأنظمة القانونية ذات الصلة، بالإضافة إلى رؤية الشركة الخاصة وأي مؤثرات حيوية أخرى، كما عمدت الشركة على وضع منهج اكتتاب بين مختلف الإدارات يعكس سياستها ورؤيتها الفنية في إكتتاب المخاطر.

#### ط- مخاطر الإحتيال والفساد والجرائم المالية:

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

#### ظ- مخاطر قضائية:

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تواجه الشركة قضايا ضد الغير، وقد يرفع ضدها أيضاً مطالبات من الغير وقد تؤثر تلك القضايا سلبيًا في المستقبل على الوضع المالي للشركة، وتوجد بالشركة إدارة مختصة بالتعامل مع القضايا والترافع أمام الجهات القضائية والجهات شبه القضائية المختصة لإعطاء الحقوق لأصحابها.

### ٣. النتائج المالية للعام المالي ٢٠٢٠م:

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

### الجدول ٥ : النتائج المالية للشركة للعام ٢٠٢٠ م

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



**قائمة الدخل المالي (آلاف الريالات)**

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠
٤,٤١٥,٩٩٣	٤,٠٠١,٩٣٤	٣,١٩٤,٣٣٤	٢,٦٦٥,٨٣٨	٢,٠٦٩,٤٧٣	٢,٤٢١,٢٧٧	٢,٥٣٤,٥٠١
٣,١٢٧,١٨٧	٣,٤٦٧,٣١٣	٢,٩٤٥,٦٢٦	٢,٣٢٢,٨٦٢	١,٧٩٠,٦٨٧	١,٩٩٦,٤٩٥	١,٤٧٧,٠٤٢
٧٨,٥٩٣	١١٠,٨٨٠	٨٥,٠٠٢	٦٤,٠٦٣	٥٤,٠٢٧	٩٨,٩١٢	١٨٠,٤٦٩
.	.	.	.	.	.	.
٧٩,٢٦٣	٦٦,٠٧٥	٦٨,٦٠٤	٧٤,٧١٦	٢٠,٠٥٣	٣٧,٥١٩	١٦,٥٨١
٣,٢٨٥,٠٤٣	٣,٦٤٤,٢٦٨	٣,٠٩٩,٢٣٢	٢,٤٦١,٦٤١	١,٨٦٤,٧٦٧	٢,١٣٢,٩٢٦	١,٦٧٤,٠٩٢
٣,٥٤١,٤١٢	٣,٥٥٧,٣٧٢	٣,١٠٤,٠٢١	٢,٥٤٢,٨٧١	٢,٠٦٠,١١٣	١,٩٨٩,٣٣٦	١,٧٥٢,٧٤٤
٢,٦٢١,٦٧٣	٣,٢٦٨,٧٠٢	٢,٤٦٤,٩٩٥	٢,٠٦٣,٥٨٢	١,٦١٩,٤٦٣	١,٦٥٩,٣٨٤	١,١٣٧,٦١٠
١٦٢,٦٩١	٢٢٧,٣١٧	١٩٠,٩٧٠	١٦٠,٦٧٧	١٢٣,٧٧٦	١١٧,٧٨٥	١٠٠,١٣٥
.	.	.	.	.	.	.
٢٩٠,٧٢٦	٤٣٠,٥٣٩	٣٩٣,٥٢٠	٦٢٧,٧٨١	٣٣٤,٩٨٧	٣٤٥,٨٠٢	٤٠٣,١١٥
٣,٠٧٥,٠٩٠	٣,٩٢٦,٥٥٨	٣,٠٤٩,٤٨٥	٢,٨٥٢,٠٤٠	٢,٠٧٨,٢٢٦	٢,١٢٢,٩٧١	١,٦٤٠,٨٦٠
٢٠٩,٩٥٣	٢٨٢,٢٩٠-	٤٩,٧٤٧	٣٩٠,٣٩٩-	٢١٣,٤٥٩-	٩,٩٥٥	٣٣,٢٣٣
٢٠,٩٩٥	.	٤,٩٧٥	.	.	٩٩٥	٣,٣٢٣
١٨٨,٩٥٨	٢٨٢,٢٩٠-	٤٤,٧٧٢	٣٩٠,٣٩٩-	٢١٣,٤٥٩-	٨,٩٦٠	٢٩,٩١٠
٨,١٢٢	١,٢١٨-	٢٧,٠٠٣	٧,٩٨٦	١٥,٠٣٩	١٧,٧٠٥	٣٠,٢٦٢
.	.	.	.	.	.	.
٣,٥٨٢	١٠,٨٢٩	٤,١٦٤	٥,٦١٣	٦,١٠٧	٧,٤٨٩	٥,٢٦٨
١٩٣,٤٩٨	٢٩٤,٣٣٧-	٦٧,٦١١	٣٨٨,٠٢٦-	٢٠٤,٥٢٧-	١٩,١٧٦	٥٤,٩٠٤

**قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض**

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
عمولة إعادة التأمين  
إيرادات تأمين أخرى  
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى  
**مجموع الإيرادات**

إجمالي المطالبات المدفوعة  
صافي المطالبات المتكبدة  
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين  
مصاريف تأمين فائض الخسارة  
مصاريف أخرى  
**مجموع التكاليف والمصاريف**  
**عجز / فائض عمليات التأمين**

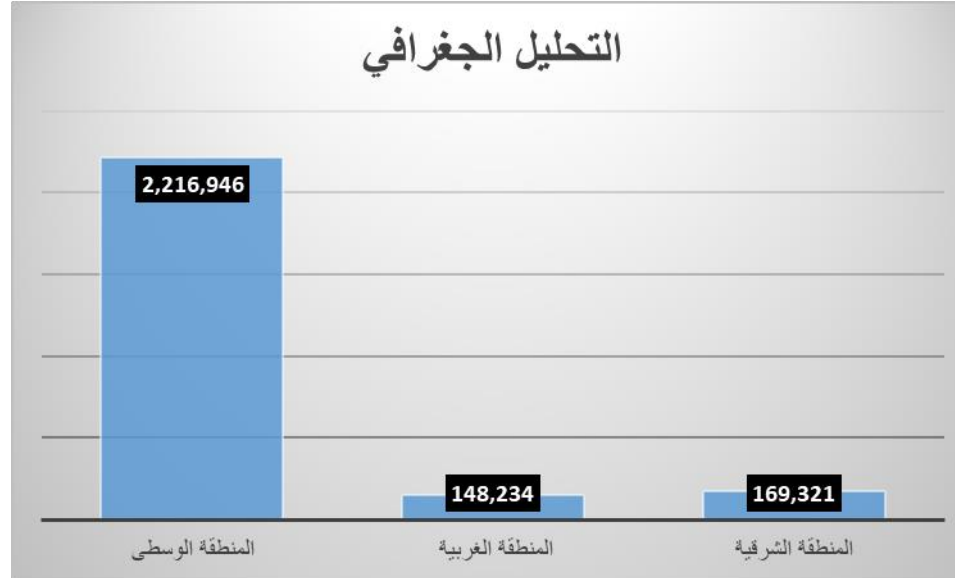
صافي الفائض/(العجز) بعد حصة المساهمين  
**قائمة دخل المساهمين**  
**حصة المساهمين من صافي الفائض/(العجز)**  
إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة  
إيرادات أخرى  
مصرفات عمومية وإدارية  
**صافي ربح/(خسارة) الفترة قبل الزكاة والضريبة**

#### ٤. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

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

#### ٥. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة :

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



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

#### ٦. المساهمين في الشركة:

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

#### الجدول ٦: أسماء كبار المساهمين:

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

#### ٧. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

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

#### ٨. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

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

- (١) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- (٢) يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.

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

٩. وصف لأية مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠٢٠ م:

إن الجدول التالي يبين المصلحة التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم الشركة، علماً أن الشركة لم تقم بإصدار أو منح أي أدوات دين.

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

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام
الأستاذ / رakan عبدالله أبو نيان	رئيس مجلس الإدارة	٣,٤٠٠	%٠,٠٠٤	٠	%٠,٠٠٠	٣,٤٠٠
الأستاذ/ عبدالعزيز العبدالجبار	نائب رئيس مجلس الإدارة	٠	%٠,٠٠٠	٠	%٠,٠٠٠	٠
الأستاذ / محمد بن عمر العبيدي	عضو مجلس إدارة	٠	%٠,٠٠٠	٠	%٠,٠٠٠	٠
الأستاذ / سليمان العبيد	عضو مجلس إدارة	٠	%٠,٠٠٠	٠	%٠,٠٠٠	٠
المهندس / رعد البركاتي	عضو مجلس إدارة	٠	%٠,٠٠٠	٠	%٠,٠٠٠	٠
الأستاذ / يوسف بن حمد اليوسفي	عضو مجلس إدارة	٠	%٠,٠٠٠	٠	%٠,٠٠٠	٠
الأستاذ / محمد بن سعد بن داوود	عضو مجلس إدارة	٠	%٠,٠٠٠	٠	%٠,٠٠٠	٠
الدكتور/ أحمد بن أحمد	عضو مجلس إدارة	٤,٩٠٠	%٠,٦١٥	١٠٠	%٠,٠٠١	٥,٠٠٠

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

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

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

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

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

- أعمال بين الشركة وبين شركة ميدي فيزا لإدارة المطالبات الطبية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م كان عبارة عن رسوم خدمات بقيمة ١٩,٨٦٧ ألف ريال سعودي. وهي شركة تابعة لأحد كبار المساهمين في الشركة.
- الأعمال والعقود بين الشركة وبين شركة ميدي فيزا لإدارة المطالبات الطبية، علماً بأن التعاملات عبارة عن وثائق تأمين لأعوام سابقة تم سداد ما قيمته ١,٨٧٠ ألف ريال سعودي خلال العام ٢٠٢٠م، وهي شركة تابعة لأحد كبار المساهمين في الشركة.
- الأعمال والعقود التي بين الشركة وبين شركة ميدي فيزا لإدارة المطالبات الطبية (مصر)، علماً بأن التعاملات التي تمت عبارة عن رسوم خدمات لأعوام سابقة تم سداد ما قيمته ٨١ ألف ريال سعودي خلال العام ٢٠٢٠م، وهي شركة تابعة لأحد كبار المساهمين في الشركة.
- الأعمال والعقود بين الشركة وبين شركة ميدي فيزا لإدارة المطالبات الطبية (لبنان)، علماً بأن التعاملات التي تمت عبارة عن رسوم خدمات لأعوام سابقة بقيمة ٦٥٤ ألف ريال سعودي تم سدادها خلال ٢٠٢٠م، وهي شركة تابعة لأحد كبار المساهمين في الشركة.
- الأعمال والعقود التي بين الشركة وبين شركة اديسون برادلي، علماً بأن التعاملات التي تمت عبارة عن تسويات حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة لأعوام سابقة بقيمة ٤٥٣ ألف ريال سعودي تم دفعها خلال العام ٢٠٢٠م، وهي جهة تابعة.

## ✓ الأعمال والعقود التي تمت خلال ٢٠٢٠م:

- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة وصيل لنقل المعلومات، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن رسوم خدمات بقيمة ٦,٤٨٥ ألف ريال سعودي، وهي شركة تابعة.
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين البنك السعودي للاستثمار، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن حسابات جارية بقيمة ١٧٣ ألف ريال سعودي، ووثائق تأمين لمدة سنة بقيمة ٥,٤٢٨ ألف ريال سعودي، وهو من كبار المساهمين في الشركة والترخيص بها لعام قادم، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ سليمان العبيد مصلحة غير مباشرة حيث كان يشغل منصب تنفيذي في البنك، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة الاستثمار كابيتال، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن حسابات جارية بقيمة ٢,٥٤٢ ألف ريال سعودي، وهو من كبار المساهمين في الشركة والترخيص بها لعام قادم.
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة عبدالله أبو نيان التجارية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٤,٩٩٢ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة أنظمة القياس والتحكم، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٥٣٢ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة تنسيق المدن - ستي سكيب، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ١,٧١٧ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة الشرق الأوسط للزراعة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٥٤٥ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ راكان أبونيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٢٤١ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة القدرة العربية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٤٤٦ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية.
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة السعودي الفرنسي كابيتال، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن حساب استثمار بقيمة ٢٨٨,٦٠٠ ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ يوسف اليوسفي مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة جوبار الدولية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٨٣٧ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين الشركة العقارية السعودية، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٧٤ ألف ريال سعودي، وهي جهة تابعة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد سعد عبدالعزيز بن داود مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة مجموعة العيسى القابضة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ١١٨,٤٧٢ ألف ريال سعودي، وهي جهة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد سعد عبدالعزيز بن داود مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة رؤية العالمية للاستثمار، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ٥١٥ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .
- الأعمال والعقود التي ستمت بين الشركة وبين شركة العدادات السعودية المحدودة، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام ٢٠٢٠م هي عبارة عن وثيقة تأمين لمدة سنة وبقيمة ١٧٩ ألف ريال سعودي، وهي جهة لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ رakan أبو نيان مصلحة غير مباشرة حيث يشغل فيها عضو مجلس إدارة، وذلك بدون أي شروط تفضيلية .

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

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

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

#### ١٢. حالات تعارض المصالح وآلية معالجتها والتعامل معها:

من أجل تأمين أفضل ممارسات الحوكمة التي تكفل حماية حقوق المساهمين وحقوق أصحاب المصالح قامت الشركة بإيجاد آلية تنفيذية من أجل تنظيم ومعالجة مسألة تعارض المصالح المحتملة بين أعضاء مجلس الإدارة ومسؤولي الإدارة التنفيذية من جهة والشركة من جهة أخرى وذلك وفقاً للقواعد القانونية المرعية والإرشادات الصادرة عن هيئة السوق المالية وعن البنك المركزي السعودي ، حيث وضعت الشركة العديد من السياسات واللوائح الداخلية التنظيمية كسياسة الإفصاح وسياسة تعارض المصالح ولائحة الحوكمة الخاصة بالشركة.

#### ١٣. المدفوعات النظامية المستحقة السداد:

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

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

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



#### ١٤. تقر الشركة بما يلي:

١. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
٢. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
٣. بأنه لا يوجد شك بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.
٤. تقر الشركة بأنه لا يوجد أي عقوبات أو جزاءات أو قيد احتياطي مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية يكون له علاقة بالشركة.
٥. بأنه لا يوجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الثامنة والستون من قواعد طرح الأوراق المالية والإلتزامات المستمرة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠٢٠ م.
٦. بأنه لا توجد أي مصلحة تعود لأي من كبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة.
٧. بأنه لا توجد أية استثمارات أو احتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.
٨. بأنه لا يوجد أية أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.
٩. بأنه لا يوجد أية اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
١٠. بأنه لا يوجد أية اتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين فيها عن أي راتب أو تعويض.
١١. بأنها لم تقم بإصدار أو منح لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.
١٢. بأنها لم تقم بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب خلال السنة المالية ٢٠٢٠ م.
١٣. بأنها لم تقم بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية ٢٠٢٠ م.
١٤. بأنها لم تقم بالإقتراض خلال عام ٢٠٢٠ م ولا يوجد لديها أي قروض مهما كان نوعها.
١٥. بأنها لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.
١٦. بأنها لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة، وبالتالي لا يوجد أية أسهم وأدوات دين صادرة عن أي شركة تابعة.

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

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) (الشركة)، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ونتائج عملياتها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

#### أساس الرأي:

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجعين عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما وفينا أيضاً بمتطلبات سلوك وآداب المهنة الأخرى طبقاً لتلك القواعد، ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

#### لفت انتباه:

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

#### ١٦. تعيين المحاسب القانوني:

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

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

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

**١٨. طلبات الشركة لسجل المساهمين:**

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

### ١٩. الجمعيات العامة للمساهمين:

عقدت الشركة خلال العام المالي ٢٠٢٠م جمعية عمومية واحدة، وكان سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة فيها وفقاً للجدول أدناه "علماً بأن علامة (✓) تعني حضوره وعلامة (x) تعني تغيبه وعلامة (-) تعني إنتهاء أو عدم بداية عضويته".

أسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع الجمعية العامة الأول الجمعية العامة العادية الثانية عشرة التي عقدت بتاريخ ٤/٠٦/٢٠٢٠م
الأستاذ/ رakan أبو نيان	✓
المهندس / رعد البركاتي	✓
الأستاذ/ محمد العبيدي	✓
الأستاذ/ محمد بن داوود	✓
الأستاذ/ يوسف اليوسفي	✓
الدكتور/ أحمد بن أحمد	✓
الأستاذ / سليمان العبيد	✓
المهندس/ ناصر القحطاني	✓
الأستاذ / محمد المقرن	✓
الأستاذ/ عبدالعزيز العبد الجبار	✓

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة:

أسم عضو مجلس الإدارة	الوظائف الحالية	المؤهلات العملية	الخبرات العملية
الأستاذ/ رakan أبو نيان	الرئيس التنفيذي للإستثمار في مجموعة أبونيان القابضة	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠١</li> <li>ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinios at Urbana Chapaigan، ٢٠٠٥</li> <li>زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، ٢٠٠٥م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>البنك المركزي السعودي / باحث اقتصادي من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣</li> <li>جامعة الملك فهد للبترول والمعادن/ معيد بقسم المالية والإقتصاد ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧</li> <li>شركة الشرق الأوسط للإستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠</li> </ul>
الأستاذ/ عبدالعزيز العبدالجبار *تقدم باستقالته من مجلس الإدارة في تاريخ ٢٠٢٠/١٠/٢٠م	شريك مؤسس في شركة الصالح والعبدالجبار للمحاماة والإستشارات القانونية ٢٠١٦م	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير قانون تجارة دولية من الجامعة الأمريكية -كلية واشنطن للقانون-واشنطن دي. سي - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٣م.</li> <li>بكالوريوس أنظمة من جامعة الملك سعود -المملكة العربية السعودية ١٩٨٨م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شريك في شركة كليفورد تشانس للمحاماة والاستشارات القانونية ٢٠١٤م - ٢٠١٦م.</li> <li>شريك في شركة الجدعان وشركائهم للمحاماة والاستشارات القانونية ١٩٩٩م - ٢٠١٣م.</li> <li>مستشار قانوني في لجنة المنازعات المصرفية ١٩٨٨م - ١٩٩٨م.</li> </ul>
المهندس/ رعد البركاتي	نائب الرئيس للشركات الإستراتيجية وتطوير الأعمال - المركز السعودي للشركات الإستراتيجية الدولية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس هندسة النظم الصناعية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ١٩٩٧م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>من ٢٠٠٥م إلى ٢٠١٠م، في البنك السعودي الفرنسي.</li> <li>من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٥م، شركة تلون للمقاولات.</li> <li>من ٢٠١٥ حتى ديسمبر ٢٠١٨م، في البنك السعودي</li> </ul>

<p>للاستثمار، الرئيس الإقليمي للمنطقة الوسطى - مصرفية الشركات في البنك السعودي للاستثمار</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>من يناير ٢٠١٩ حتى نوفمبر ٢٠١٩: مدير عام مساعد، ادارة الهيكله الماليه - مصرفية الشركات. البنك السعودي للاستثمار.</li> </ul>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>مؤسس ورئيس مجلس المديرين ، شركة جواء الطاقة ، شركة ذات مسئولية محدودة مقرها الرياض، تعمل في مجال خدمات الطاقة من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠م</li> <li>عضو مجلس إدارة لجام للرياضة من عام ٢٠١٧ وحتى ٢٠١٨ ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.</li> <li>مدير الإستثمارات والمؤسس لصندوق الرياض تقنية، الشركة السعودية للتنمية والإستثمار التقني تعمل تقنية ، شركة مساهمة مقرها الرياض مملوكة بالكامل لصندوق الإستثمارات العامة ، تعمل في مجال إدارة الإستثمارات من ٢٠١٢-٢٠١٥م</li> <li>محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسئولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الاستشارات الإستثمارية، من 2011م حتى ٢٠١٢م.</li> <li>مستشار، مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث مؤسسة غير ربحية، من 2010م حتى ٢٠١١م.</li> <li>مسؤول مشارك في إدارة الملكية الخاصة، شركة جدوى للإستثمار، شركة مساهمة مقرها الرياض، متخصصة في الخدمات المالية من مايو ٢٠٠٩م حتى أغسطس ٢٠٠٩م.</li> <li>مستشار، شركة (BOOZ &amp; CO)المعروفة حالياً باسم (&amp;Strategy) شركة مساهمة مقرها الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الاستشارات، خلال عام ٢٠٠٨م.</li> <li>مهندس حقول نفط، شلمبرجير، شركة مساهمة مقرها في ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في قطاع النفط والغاز، مجال</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا ٢٠١٠م</li> <li>بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا ٢٠٠٣م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير تنفيذي في شركة جوا المالية (في حال وافقت الهيئة)</li> </ul>	<p>الأستاذ/ يوسف اليوسفي</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>تنقيب واستخراج النفط، من ٢٠٠٥م حتى 2008م.</li> <li>مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من ٢٠٠٤م حتى ٢٠٠٥م.</li> </ul>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داوود للاستشارات المالي والإدارية (اغسطس 2018 حتى تاريخه)</li> <li>العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار) - مارس 2018 إلى يوليو( 2018</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي و أولاده للإستثمار) .أغسطس 2014 إلى مارس( 2018</li> <li>مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني( ساب) يوليو 2013 اغسطس 2014</li> <li>ائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني( فبراير 2004 حتى يوليو . 2013</li> <li>مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطى- البنك السعودي البريطاني( ساب 2002 ) الى فبراير 2004م.)</li> <li>كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني - 1998م - 2002م.</li> <li>مدير علاقات الشركات ( - البنك السعودي البريطاني ) 1996م - 1998م .)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مكتب محمد بن سعد بن داوود للإستشارات المالية والإدارية (أغسطس ٢٠١٨ حتى تاريخه )</li> </ul>	<p>الأستاذ/ محمد بن داوود</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>ايرنست ويونغ من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩</li> <li>البنك الدولي من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٠</li> <li>هيئة السوق المالية من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥</li> <li>شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٦</li> <li>جامعة الإمام محمد بن سعود من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٧</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠٥م</li> <li>ماجستير إدارة أعمال من جامعة اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>محاسب قانوني مرخص من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA)</li> <li>محاسب قانوني مرخص (CPA)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>العييدي محاسبون ومراجعون قانونيون</li> </ul>	<p>الأستاذ/ محمد العبيدي</p>

	<p>New Hampshire Board of Accountancy, USA</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>مقيم منشآت إقتصادية مرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين.</li> </ul>		
<p>مدير عام ، مجموعة تقنية المعلومات والخدمات المشتركة في البنك السعودي للاستثمار من ٢٠١١ إلى ٢٠١٩.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عام في بنك الراجحي من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١</li> <li>المدير العام لمجموعة تكنولوجيا المعلومات والخدمات المشتركة في بنك الراجحي من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٧</li> <li>مدير تقنية المعلومات ، بنك الراجحي من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٥</li> <li>مدير أول في بنك الراجحي من ٢٠٠٠ إلى ٢٠٠٤ ومحلل من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٠</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. 1997م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي للعمليات - مجموعة سامبا المالية</li> </ul>	<p>الأستاذ/ سليمان العبيد</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة يونيغاز العربية مجموعة أبو نيان القابضة</li> <li>نائب المحافظ للشؤون التنظيمية ، هيئة تنظيم الكهرباء والإنتاج المزدوج ٢٠١١م - ٢٠١٧م</li> <li>رئيس قسم الزيت في معامل أبيق ، أرامكو السعودية ١٩٩٧م - ٢٠١١م</li> <li>مناصب فنية وإدارية في أرامكو السعودية ١٩٩٧م - ٢٠١١م شملت أعمال الهندسة وإدارة المشاريع والتشغيل والصيانة وعمليات التحسين المستمر في مجالات الموارد البشرية والسلامة والموثوقية.</li> <li>مهندس كهربائي شركة الالكترونيات المتقدمة ١٩٩٦م - ١٩٩٧م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة أعمال من Strathclyde University ٢٠١٠م</li> <li>ماجستير هندسة كهربائية من Texas A&amp;M University ٢٠٠٢م</li> <li>بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة الملك سعود ١٩٩٦م</li> <li>محلل مالي معتمد CFA من CFA Institute ٢٠١٦</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لقطاع المياه والطاقة في مجموعة أبو نيان القابضة</li> </ul>	<p>المهندس/ ناصر القحطاني *تقدم باستقالته من مجلس الإدارة في ٢٠٢٠/٠٦/١٤م</p>



<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ عضو المجلس المهني للأطباء في الهيئة السعودية للتخصصات الصحية ٢٠١٧م</li> <li>▪ استشاري ومدير برنامج الزمالة الطب التلطيفي في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٦م</li> <li>▪ استشاري مشارك في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٤م</li> <li>▪ طبيب استشاري طب الأسرة مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٠م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الزمالة الدقيقة للطب التلطيفي من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية، ٢٠١٤م</li> <li>▪ الزمالة العربية لطب الأسرة من المجلس العربي الوطني ٢٠١١م</li> <li>▪ الزمالة السعودية لطب الأسرة من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية ٢٠١٠م</li> <li>▪ بكالوريوس طب وجراحة من جامعة الملك سعود ٢٠٠٤م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للأطباء المحترفين.</li> <li>▪ مدير برنامج زمالة الطب التلطيفي، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية.</li> <li>▪ مستشار في طب العناية التلطيفية، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية.</li> </ul>	<p align="center"><b>الدكتور/ أحمد بن أحمد</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ رئيس قسم التوظيف بالشركة ٢٠١٠م-٢٠١١م</li> <li>▪ مشرف الموارد البشرية في مجموعة الزامل ٢٠٠٨م-٢٠١٠م</li> <li>▪ أخصائي توظيف في مجموعات جاكوبس الأمريكية ٢٠٠٤م-٢٠٠٨م</li> <li>▪ مسؤول توظيف في الخدمات السعودية ٢٠٠٢م-٢٠٠٤م</li> </ul>	<p align="center">بكالوريوس ادارة لوجستيات التجارة والنقل الدولي جمهورية مصر العربية ٢٠٠١م</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الشركة السعودية لهيئة وصيانة الطائرات ( إحدى الشركات المملوكة لصندوق الإستثمارات العامة)</li> </ul>	<p align="center"><b>الأستاذ/ محمد المقرن</b></p>

**ب. أعضاء لجنة المراجعة:**

الخبرات	المؤهلات	الوظائف الحالية	أسم عضو اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ايرنست ويونغ من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩</li> <li>▪ البنك الدولي من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٠</li> <li>▪ هيئة السوق المالية من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥</li> <li>▪ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٦</li> <li>▪ جامعة الإمام محمد بن سعود من ٢٠١٦ إلى</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠٥م</li> <li>▪ ماجستير إدارة أعمال من جامعة اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>▪ محاسب قانوني مرخص من الهيئة</li> </ul>	<p align="center">العبيدي محاسبون ومراجعون قانونيون</p>	<p align="center"><b>الأستاذ/ محمد العبيدي</b></p>

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

		للإستثمار لتبادل المعلومات والإلكترونيات - عضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للإستثمار الصناعي	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ CFO في شركة تطوير التعليم القابضة ٢٠١٣م حتى الآن</li> <li>▪ عضو لجنة مراجعته بشركة تكافل الراجحي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ماجستير محاسبة من university of Illinois at Urbana-Champain 2004</li> <li>▪ بكالوريوس اداره واقتصاد من جامعة الملك سعود ١٩٩٩م</li> <li>▪ CPA محاسبة من AICPA 2004</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ عضو لجنة مراجعته بشركة تكافل الراجحي ٢٠١٢م - ٢٠١٣م</li> <li>▪ عين عضو لجنة مراجعة في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني - ميدغلف في ٢٠١٩/٠٤/٠٨م</li> </ul>	<b>الأستاذ/ فهد الزميع</b> *تقدم باستقالته من اللجنة في ٢٠٢٠/٠٣/١٠م

#### ت. أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الخبرات	المؤهلات	الوظائف الحالية	أسم عضو اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الإستشارات الإستثمارية، من ٢٠١١م حتى ٢٠١٢م.</li> <li>▪ مستشار، مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث مؤسسة غير ربحية، من ٢٠١٠م حتى ٢٠١١م.</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة، شركة لجام للرياضة، من ٢٠١٧م حتى ٢٠١٨م، ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، خلال ٢٠١٨م .</li> <li>▪ مسؤول مشارك في إدارة الملكية الخاصة، شركة جدوى للإستثمار، شركة مساهمة مقرها الرياض، متخصصة في الخدمات المالية من مايو ٢٠٠٩م حتى أغسطس ٢٠٠٩م.</li> <li>▪ مستشار، شركة (BOOZ &amp; CO) المعروفة حالياً باسم (&amp;Strategy) شركة مساهمة مقرها الولايات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا ٢٠١٠م</li> <li>▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا ٢٠٠٣م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير تنفيذي و عضو مجلس إدارة في شركة جوا المالية في حال وافقت الهيئة في حال موافقة الهيئة )</li> </ul>	<b>الأستاذ/ يوسف اليوسفي</b>

<p>المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الإستشارات، خلال عام ٢٠٠٨م.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مهندس حقول نفط، شلمبرجير، شركة مساهمة مقرها في ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في قطاع النفط والغاز، مجال تنقيب واستخراج النفط، من ٢٠٠٥م حتى ٢٠٠٨م.</li> <li>▪ مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من ٢٠٠٤م حتى ٢٠٠٥م.</li> <li>▪ مؤسس ورئيس مجلس المديرين، شركة جواء الطاقة، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها الرياض، تعمل في مجال خدمات الطاقة، من ٢٠١٣م حتى ٢٠٢٠م.</li> <li>▪ مدير الاستثمارات والمؤسس لصندوق الرياض تقنية، الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني</li> <li>▪ (تقنية) شركة مساهمة مقرها الرياض، مملوكة بالكامل لصندوق الاستثمارات العامة تعمل في مجال إدارة الاستثمارات، من ٢٠١٢م - ٢٠١٥م.</li> </ul>			
<p>الرئيس التنفيذي لشركة يونيغاز العربية مجموعة أبو نيان القابضة</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ نائب المحافظ للشؤون التنظيمية ، هيئة تنظيم الكهرباء والإنتاج المزدوج ٢٠١١م - ٢٠١٧م</li> <li>▪ رئيس قسم الزيت في معامل أبيق ، أرامكو السعودية ١٩٩٧م - ٢٠١١م</li> <li>▪ مناصب فنية وإدارية في أرامكو السعودية ١٩٩٧م - ٢٠١١م شملت أعمال الهندسة وإدارة المشاريع والتشغيل والصيانة وعمليات التحسين المستمر في مجالات الموارد البشرية والسلامة والموثوقية.</li> <li>▪ مهندس كهربائي شركة الإلكترونيات المتقدمة ١٩٩٦م - ١٩٩٧م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ماجستير إدارة أعمال من Strathclyde University ٢٠١٠م</li> <li>▪ ماجستير هندسة كهربائية من Texas A&amp;M University ٢٠٠٢م</li> <li>▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة الملك سعود ١٩٩٦م</li> <li>▪ محلل مالي معتمد من CFA Institute ٢٠١٦</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الرئيس التنفيذي لقطاع المياه والطاقة في مجموعة أبو نيان القابضة</li> </ul>	<p><b>المهندس / ناصر القحطاني</b>  *تقدم باستقالته من  اللجنة في ٢٠٢٠/٠٦/١٤م</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ البنك المركزي السعودي / باحث اقتصادي من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣</li> <li>▪ جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / معيد بقسم المالية والإقتصاد ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧</li> <li>▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠١</li> <li>▪ ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinios at Urbana Chapaigan، ٢٠٠٥</li> <li>▪ زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، ٢٠٠٥م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الرئيس التنفيذي للإستثمار في مجموعة أبونيان القابضة</li> </ul>	<p>الأستاذ/راكان أبو نيان</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ عضو المجلس المهني للأطباء في الهيئة السعودية للتخصصات الصحية ٢٠١٧م</li> <li>▪ استشاري ومدير برنامج الزمالة الطب التلطيفي في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٦م</li> <li>▪ استشاري مشارك في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٤م</li> <li>▪ طبيب استشاري طب الأسرة مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٠م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الزمالة الدقيقة للطب التلطيفي من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية، ٢٠١٤م</li> <li>▪ الزمالة العربية لطب الأسرة من المجلس العربي الوطني ٢٠١١م</li> <li>▪ الزمالة السعودية لطب الأسرة من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية ٢٠١٠م</li> <li>▪ بكالوريوس طب وجراحة من جامعة الملك سعود ٢٠٠٤م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للأطباء المحترفين.</li> <li>▪ مدير برنامج زمالة الطب التلطيفي، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية.</li> <li>▪ مستشار في طب العناية التلطيفية، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية.</li> </ul>	<p>الدكتور/ أحمد بن أحمد</p>

ث. أعضاء اللجنة التنفيذية:

الخبرات	المؤهلات	الوظائف الحالية	اسم عضو اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ البنك المركزي السعودي / باحث اقتصادي من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣</li> <li>▪ جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / معيد بقسم المالية والإقتصاد ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧</li> <li>▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠١</li> <li>▪ ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinios at Urbana Chapaigan، ٢٠٠٥</li> <li>▪ زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California Board of Accountancy، ٢٠٠٥م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الرئيس التنفيذي للإستثمار في مجموعة أبونيان القابضة</li> </ul>	<p>الأستاذ /راكان أبو نيان</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ من ٢٠٠٥م إلى ٢٠١٠م، في البنك السعودي الفرنسي.</li> <li>▪ من ٢٠١٠م حتى ٢٠١٥م، شركة تولد للمقاولات.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس هندسة النظم الصناعية من جامعة الملك سعود، المملكة العربية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ نائب الرئيس للشركات الإستراتيجية وتطوير</li> </ul>	<p>المهندس/ رعد البركاتي</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ من ٢٠١٥ حتى ديسمبر ٢٠١٨م، في البنك السعودي للإستثمار، الرئيس الإقليمي للمنطقة الوسطى - مصرفية الشركات في البنك السعودي للإستثمار</li> <li>▪ من يناير ٢٠١٩ حتى نوفمبر ٢٠١٩: مدير عام مساعد، ادارة الهيكله الماليه - مصرفية الشركات. البنك السعودي للاستثمار.</li> </ul>	<p>السعودية، ١٩٩٧م</p>	<p>الأعمال – المركز السعودي للشركات الإستراتيجية الدولية</p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ هيئة السوق المالية (عضو المجلس) من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٧</li> <li>▪ وزارة التجارة والاستثمار (وكيل الوزارة للتجارة الداخلية) من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٦</li> <li>▪ مصرف الراجحي (مدير عام المجموعة الاستراتيجية) من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٦</li> <li>▪ شركة تداول (مدير عام خدمات الأصول الاستثمارية) من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢</li> <li>▪ جامعة الأمير سلطان (عضو هيئه التدريس) من ٢٠٠٦ حتى ٢٠٠٧</li> <li>▪ البنك المركزي السعودي (مسؤول أنظمة المدفوعات) من ١٩٩٦ حتى ٢٠٠٢</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس علوم حاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ١٩٩٦م.</li> <li>▪ ماجستير علوم حاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠٢م</li> <li>▪ دكتوراة نظم معلومات من جامعة UNSW، الولايات المتحدة الأمريكية 2006م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الرئيس التنفيذي للشركة. رئيس مجلس إدارة شركة بيان لأمن المعلومات</li> </ul>	<p><b>الدكتور/ طارق النعيم</b> *تقدم باستقالته من اللجنة في ٢٠٢٠/١٢/٠٦م</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير عام ، مجموعة تقنية المعلومات والخدمات المشتركة في البنك السعودي للاستثمار من ٢٠١١ إلى ٢٠١٩.</li> <li>▪ مدير عام في بنك الراجحي من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١</li> <li>▪ المدير العام لمجموعة تكنولوجيا المعلومات والخدمات المشتركة في بنك الراجحي من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٧</li> <li>▪ مدير تقنية المعلومات ، بنك الراجحي من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٥</li> <li>▪ مدير أول في بنك الراجحي من ٢٠٠٠ إلى ٢٠٠٤ ومحلل من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٠</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. 1997م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الرئيس التنفيذي للعمليات – مجموعة سامبا المالية</li> </ul>	<p><b>الأستاذ / سليمان العبيد</b></p>

**ج. أعضاء لجنة الاستثمار:**

الخبرات	المؤهلات	الوظائف الحالية	أسم عضو اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داوود للاستشارات المالية والإدارية (أغسطس 2018 حتى تاريخه)</li> <li>▪ العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار ( - مارس 2018 إلى يوليو). 2018</li> <li>▪ الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للإستثمار ( .أغسطس 2014 إلى مارس). 2018</li> <li>▪ مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني ( ساب) يوليو 2013 اغسطس(. 2014</li> <li>▪ نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني ( فبراير 2004 حتى يوليو). 2013 .</li> <li>▪ مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطى - البنك السعودي البريطاني ( ساب 2002 )م إلى فبراير 2004 م.</li> <li>▪ كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني 1998 - م 2002 - م.</li> <li>▪ مدير علاقات الشركات ( - البنك السعودي البريطاني ١٩٩٦ م 1998 - م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ، المملكة العربية السعودية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مكتب محمد بن سعد بن داوود للإستشارات المالية والإدارية (أغسطس ٢٠١٨ حتى تاريخه )</li> </ul>	<b>الأستاذ/ محمد بن داوود</b>

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الإستشارات الإستثمارية، من ٢٠١١م حتى ٢٠١٢م.</li> <li>▪ مستشار، مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث مؤسسة غير ربحية، من ٢٠١٠م حتى ٢٠١١م.</li> <li>▪ مسؤول مشارك في إدارة الملكية الخاصة، شركة جدوى للإستثمار، شركة مساهمة مقرها الرياض، متخصصة في الخدمات المالية من مايو ٢٠٠٩م حتى أغسطس ٢٠٠٩م.</li> <li>▪ مستشار، شركة (BOOZ &amp; CO) المعروفة حالياً بإسم (&amp;Strategy) شركة مساهمة مقرها الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم الإستشارات، خلال عام ٢٠٠٨م.</li> <li>▪ مهندس حقول نفط، شلمبرجير، شركة مساهمة مقرها في ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في قطاع النفط والغاز، مجال تنقيب واستخراج النفط، من ٢٠٠٥م حتى ٢٠٠٨م.</li> <li>▪ مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من ٢٠٠٤م حتى ٢٠٠٥م.</li> <li>▪ مؤسس ورئيس مجلس المديرين، شركة جواء الطاقة، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها الرياض، تعمل في مجال خدمات الطاقة، من ٢٠١٣م حتى ٢٠٢٠م.</li> <li>▪ مدير الإستثمارات والمؤسس لصندوق الرياض تقنية، الشركة السعودية للتنمية والاستثمار (تقنية) شركة مساهمة مقرها الرياض، مملوكة بالكامل لصندوق الإستثمارات العامة تعمل ف مجال إدارة الإستثمارات، من ٢٠١٢م - ٢٠١٥م التقني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا ٢٠١٠م</li> <li>▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا ٢٠٠٣م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير تنفيذي و عضو مجلس إدارة في شركة جوا المالية في حال وافقت الهيئة في حال موافقة الهيئة )</li> </ul>	<p>الأستاذ/ يوسف اليوسفي</p>
--	---	---	------------------------------



<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ البنك المركزي السعودي / باحث اقتصادي من ٢٠٠١ حتى ٢٠٠٣</li> <li>▪ جامعة الملك فهد للبترول والمعادن / معيد بقسم المالية والإقتصاد ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٧</li> <li>▪ شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي/ مدير تمويل الشركات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠١</li> <li>▪ ماجستير إدارة مالية من جامعة Illinios at Urbana Chapaigan، ٢٠٠٥</li> <li>▪ زمالة المحاسبة القانونية الأمريكية من California ،Board of Accountancy، ٢٠٠٥م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الرئيس التنفيذي للاستثمار في مجموعة أبونيان القابضة</li> </ul>	<p align="center"><b>الأستاذ/راكان أبو نيان</b></p>
--	--	---	---

### ح. أعضاء لجنة المخاطر:

الخبرات	المؤهلات	الوظائف الحالية	أسم عضو اللجنة
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ايرنست ويونغ من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩</li> <li>▪ البنك الدولي من ٢٠٠٩ إلى ٢٠١٠</li> <li>▪ هيئة السوق المالية من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥</li> <li>▪ شركة كي بي ام جي الفوزان وشركاه من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٦</li> <li>▪ جامعة الإمام محمد بن سعود من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٧</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠٥م</li> <li>▪ ماجستير إدارة أعمال من جامعة اوكلهوما سيتي، الولايات المتحدة الأمريكية</li> <li>▪ محاسب قانوني مرخص من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيون (SOCPA)</li> <li>▪ مقيم منشآت إقتصادية مرخص من الهيئة السعودية للمقيمين المعتمدين.</li> </ul>	<p align="center">العبيدي محاسبون ومراجعون قانونيون</p>	<p align="center"><b>الأستاذ/محمد بن عمر العبيدي</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير عام ، مجموعة تقنية المعلومات والخدمات المشتركة في البنك السعودي للاستثمار من ٢٠١١ إلى ٢٠١٩.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود، الرياض ، المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ عضو مجلس الإدارة في أمريكان إكسبريس (السعودية). من ٢٠١٣ حتى ٢٠٢٠</li> <li>▪ مدير عام مجموعة تقنية المعلومات</li> </ul>	<p align="center"><b>الأستاذ / سليمان العبيد</b></p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير عام في بنك الراجحي من ٢٠٠٧ إلى ٢٠١١</li> <li>▪ المدير العام لمجموعة تكنولوجيا المعلومات والخدمات المشتركة في بنك الراجحي من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٧</li> <li>▪ مدير تقنية المعلومات ، بنك الراجحي من ٢٠٠٤ إلى ٢٠٠٥</li> <li>▪ مدير أول في بنك الراجحي من ٢٠٠٠ إلى ٢٠٠٤ ومحلل من ١٩٩٧ حتى ٢٠٠٠</li> </ul>	<p>1997م.</p>	<p>والخدمات المشتركة في البنك السعودي للاستثمار من عام ٢٠١١ حتى ٢٠١٩</p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الرئيس التنفيذي لشركة يونيغاز العربية مجموعة أبو نيان القابضة</li> <li>▪ نائب المحافظ للشؤون التنظيمية ، هيئة تنظيم الكهرباء والإنتاج المزدوج ٢٠١١م - ٢٠١٧م</li> <li>▪ رئيس قسم الزيت في معامل أبقيق ، أرامكو السعودية ١٩٩٧م - ٢٠١١م</li> <li>▪ مناصب فنية وإدارية في أرامكو السعودية ١٩٩٧م - ٢٠١١م شملت أعمال الهندسة وإدارة المشاريع والتشغيل والصيانة وعمليات التحسين المستمر في مجالات الموارد البشرية والسلامة والموثوقية.</li> <li>▪ مهندس كهربائي شركة الالكترونيات المتقدمة ١٩٩٦م - ١٩٩٧م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ماجستير إدارة أعمال من Strathclyde University ٢٠١٠م</li> <li>▪ ماجستير هندسة كهربائية من Texas A&amp;M University ٢٠٠٢م</li> <li>▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة الملك سعود ١٩٩٦م</li> <li>▪ محلل مالي معتمد CFA من CFA Institute ٢٠١٦</li> </ul>	<p>الرئيس التنفيذي لقطاع المياه والطاقة في مجموعة أبو نيان القابضة</p>	<p><b>المهندس/ناصر القحطاني</b> *تقدم باستقالته من اللجنة في ٢٠٢٠/٠٦/١٤م</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ رئيس التدقيق الداخلي - بنك الرياض - ٢٠١٣م - ٢٠١٩م</li> <li>▪ مدير الإلتزام و التدقيق الداخلي - وزارة الإتصالات و تقنية المعلومات ٢٠١٠م - ٢٠١٣م</li> <li>▪ مفتش بنوك - البنك المركزي السعودي- ٢٠٠٢م - ٢٠١٠م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس في نظم المعلومات الحاسوبية من جامعة الملك سعود ، الرياض ، المملكة العربية السعودية. ٢٠٠١م</li> <li>▪ ماجستير أمن معلومات من University of London, royal Holloway 2007م</li> </ul>	<p>رئيس إدارة التدقيق الداخلي في بنك الجزيرة</p>	<p><b>الأستاذ / عبدالعزيز الزمام</b> *عين عضو في اللجنة في ٢٠٢٠/١٢/١٠م</p>

الخبرات	المؤهلات	الوظائف الحالية	أسم عضو اللجنة
هيئة سوق المال / مدير إدارة صناديق الإستثمار من ٢٠٠٧م حتى ٢٠١٥م	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس إدارة الأعمال وعلوم المعلومات، جامعة تشوبو، ناغويا اليابان ٢٠٠٣م.</li> <li>▪ ماجستير اقتصاد، جامعة ولاية نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠٠٧م.</li> </ul>	الرئيس التنفيذي للبلاد المالية	الأستاذ / زيد المفرح
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مؤسس ورئيس مجلس المديرين ، شركة جواء الطاقة ، شركة ذات مسئولية محدودة مقرها الرياض، تعمل في مجال خدمات الطاقة من ٢٠١٣ إلى ٢٠٢٠م</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة لجام للرياضة من عام ٢٠١٧ وحتى ٢٠١٨ ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت.</li> <li>▪ مدير الإستثمارات والمؤسس لصندوق الرياض تقنية، الشركة السعودية للتنمية والإستثمار التقني تعمل تقنية ، شركة مساهمة مقرها الرياض مملوكة بالكامل لصندوق الإستثمارات العامة ، تعمل في مجال إدارة الإستثمارات من ٢٠١٢-٢٠١٥م</li> <li>▪ محلل قطاع الطاقة، شركة باسبورت كابيتال، شركة ذات مسؤولية محدودة مقرها في ولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، متخصصة في تقديم الاستشارات الإستثمارية، من 2011م حتى ٢٠١٢م.</li> <li>▪ مستشار، مركز الملك عبدالله للدراسات والبحوث مؤسسة غير ربحية، من 2010م حتى ٢٠١١م.</li> <li>▪ مسؤول مشارك في إدارة الملكية الخاصة، شركة جدوى للإستثمار، شركة مساهمة مقرها الرياض، متخصصة في الخدمات المالية من مايو ٢٠٠٩م حتى أغسطس ٢٠٠٩م.</li> <li>▪ مستشار، شركة (BOOZ &amp; CO)المعروفة حالياً بإسم (&amp;Strategy) شركة مساهمة مقرها الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في مجال تقديم</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هارفورد، أمريكا ٢٠١٠م</li> <li>▪ بكالوريوس هندسة كهربائية من جامعة كولورادو، أمريكا ٢٠٠٣م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير تنفيذي في شركة جوا المالية (في حال وافقت الهيئة)</li> </ul>	الأستاذ / يوسف اليوسفي

<ul style="list-style-type: none"> <li>الاستشارات، خلال عام ٢٠٠٨م.</li> <li>مهندس حقول نفط، شلمبرجر، شركة مساهمة مقرها في ولاية تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية، تعمل في قطاع النفط والغاز، مجال تنقيب واستخراج النفط، من ٢٠٠٥م حتى 2008م.</li> <li>مهندس اتصالات، شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية)، تعمل في قطاع النفط والغاز من ٢٠٠٤م حتى ٢٠٠٥م.</li> </ul>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>شريك في شركة كليفورد تسانس للمحاماة والاستشارات القانونية ٢٠١٤م - ٢٠١٦م.</li> <li>شريك في شركة الجعدان وشركائهم للمحاماة والاستشارات القانونية ١٩٩٩م - ٢٠١٣م.</li> <li>مستشار قانوني في لجنة المنازعات المصرفية ١٩٨٨م - ١٩٩٨م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير قانون تجارة دولية من الجامعة الأمريكية - كلية واشنطن للقانون-واشنطن دي. سي - الولايات المتحدة الأمريكية ١٩٩٣م.</li> <li>بكالوريوس أنظمة من جامعة الملك سعود -المملكة العربية السعودية ١٩٨٨م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شريك مؤسس في شركة الصالح والعبد الجبار للمحاماة والاستشارات القانونية ٢٠١٦م</li> </ul>	<p>الأستاذ / عبدالعزيز العبد الجبار</p> <p>*تقدم باستقالته من اللجنة في ٢٠/١٠/٢٠٢٠م</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو المجلس المهني للأطباء في الهيئة السعودية للتخصصات الصحية ٢٠١٧م</li> <li>استشاري ومدير برنامج الزمالة الطب التلطيفي في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٦م</li> <li>استشاري مشارك في مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٤م</li> <li>طبيب استشاري طب الأسرة مدينة الملك عبدالعزيز الطبية للحرس الوطني ٢٠١٠م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الزمالة الدقيقة للطب التلطيفي من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية، ٢٠١٤م</li> <li>الزمالة العربية لطب الأسرة من المجلس العربي الوطني ٢٠١١م</li> <li>الزمالة السعودية لطب الأسرة من الهيئة السعودية للتخصصات الصحية ٢٠١٠م</li> <li>بكالوريوس طب وجراحة من جامعة الملك سعود ٢٠٠٤م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للأطباء المحترفين.</li> <li>مدير برنامج زمالة الطب التلطيفي، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية.</li> <li>مستشار في طب العناية التلطيفية، مدينة الملك عبدالعزيز الطبية.</li> </ul>	<p>الدكتور/ أحمد بن أحمد</p> <p>*عين رئيساً للجنة في ١٢/١٢/٢٠٢٠م</p>

#### د. الإدارة التنفيذية:

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

<p>وزارة التجارة والاستثمار (وكيل الوزارة للتجارة الداخلية) من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٦</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>مصرف الراجحي (مدير عام المجموعة الاستراتيجية) من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٦</li> <li>شركة تداول (مدير عام خدمات الأصول الاستثمارية) من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢</li> <li>جامعة الأمير سلطان (عضو هيئته التدريسية) من ٢٠٠٦ حتى ٢٠٠٧</li> <li>البنك المركزي السعودي (مسؤول أنظمة المدفوعات) من ١٩٩٦ حتى ٢٠٠٢</li> </ul>	<p>سعود، المملكة العربية السعودية، ١٩٩٦م.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير علوم حاسب من جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، ٢٠٠٢م</li> <li>دكتوراة نظم معلومات من جامعة UNSW، الولايات المتحدة الأمريكية 2006م</li> </ul>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>٢٠٠٤-٢٠١١ مدير التدقيق في UHY- Al Bassam CPA's &amp; Consultants</li> <li>٢٠١١-٢٠١٥ رئيس الماليه التنفيذي في مجموعة الفضل للخدمات</li> <li>٢٠١٦-٢٠١٩ رئيس الميزانية وإعداد التقارير المالية في ميدغلف</li> <li>٢٠١٩ - الرئيس التنفيذي للمالية الملكف في ميدغلف</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة.</li> <li>الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - SOCPA 2009</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي للمالية المكلف</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الأستاذ / أحمد محمد طربوش</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>٢٠٠٤م - ٢٠٠٧م مبرمج في التعاونية للتأمين</li> <li>٢٠١١م - ٢٠١٤م رئيس قسم تطوير النظم المعلومات في التعاونية للتأمين</li> <li>٢٠١٤م - ٢٠١٦م نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الطبي والتكافل بشركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس نظم معلومات جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لقطاع العمليات، تم تكليفه للقيام بمهام الرئيس التنفيذي للشركة اعتباراً من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٦م حتى تاريخ ٢٠٢١/٠٣/١م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الأستاذ/ عمر عبدالرحمن المحمود</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>٢٠٠٥ - ٢٠٠٧ محلل مالي أول في مجموعة سعد</li> <li>٢٠٠٧ - ٢٠١٨ مدير إدارة الأصول في الإستثمار كابيتال</li> <li>٢٠١٨ - ٢٠١٩ مدير إدارة الأصول في فالكم للخدمات المالية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريس مالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</li> <li>دبلوم ماجستير في قيادة المؤسسات- جامعة أكسفورد</li> <li>محلل مالي معتمد</li> <li>محلل إستثمارات بديلة معتمد</li> <li>محلل فني معتمد</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي للإستثمار</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الأستاذ/ سهيل عبدالله حيان</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>٢٠٠٢-٢٠٠٤ مدير علاقات تكنولوجيا المعلومات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>استراتيجي معتمد لرأس المال البشري (HCS) ،</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس قطاع الموارد البشرية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الأستاذ / ياسر عبدالله</li> </ul>

<p>في شركة الاتصالات السعودية</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ٢٠٠٤-٢٠٠٥ محلل ITIL في شركة الاتصالات السعودية</li> <li>▪ ٢٠٠٥-٢٠٠٦ مصمم المنظمة في شركة الاتصالات السعودية</li> <li>▪ ٢٠٠٦-٢٠٠٨ مستشار مكتب تطوير الأعمال في شركة الاتصالات السعودية</li> <li>▪ ٢٠٠٨-٢٠٠٩ استراتيجية رأس المال البشري والسياسة في شركة الاتصالات السعودية</li> <li>▪ ٢٠٠٩-٢٠١٠ مدير شؤون رأس المال البشري المجموعة في شركة الاتصالات السعودية</li> <li>▪ ٢٠١٠-٢٠١١ مدير تنظيم وتصميم القوى العاملة في شركة الاتصالات السعودية</li> <li>▪ ٢٠١١-٢٠١٢ استراتيجية رأس المال البشري والسياسة في شركة الاتصالات السعودية</li> <li>▪ ٢٠١٢ مدير تصميم المنظمة في شركة الاتصالات السعودية</li> <li>▪ ٢٠١٢-٢٠١٣ عضو مكتب التحويل (مسار المنظمة) - مهمة خاصة في شركة الاتصالات السعودية</li> <li>▪ ٢٠١٣ مدير مشروع لإعادة تصميم هيكل شركة الاتصالات السعودية</li> <li>▪ ٢٠١٣-٢٠١٥ إستراتيجية الموارد البشرية واستشارات السياسات في الملك عبدالله للطاقة الذرية والمتجددة</li> <li>▪ ٢٠١٥-٢٠١٨ مدير الخدمات المشتركة في شركة محمد السبيعي وأولاده للاستثمار (ماسيك)</li> <li>▪ ٢٠١٩ رئيس الموارد البشرية و الشؤون الادارية التنفيذي في ميدغلف</li> </ul>	<p>معهد رأس المال البشري ، الولايات المتحدة الأمريكية • ٢٠١٤/١٠</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ استراتيجي معتمد لاكتساب المواهب (TAS) ، معهد رأس المال البشري ، الولايات المتحدة الأمريكية • ٢٠١٥/٦</li> <li>▪ محترف معتمد في إدارة الموارد البشرية ، (HRMP) ، جمعية إدارة الموارد البشرية ، الولايات المتحدة الأمريكية • ٢٠١٤/٣</li> <li>▪ ماجستير ، نظم المعلومات ، الجامعة الأمريكية ، واشنطن العاصمة ، ٢٠٠١</li> <li>▪ بكالوريوس ، نظم المعلومات والحاسوب ، جامعة ديترويت ميرسي ، ديترويت ، ميتشيغن • ١٩٩٩</li> </ul>	<p>والشؤون الإدارية التنفيذي</p>	<p>الغليقه</p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ٢٠٢٠-٢٠٢٢ رئيس الإدارة القانونية وأمين سر مجلس الإدارة - سامبا للأصول وإدارة الإستثمار.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس أنظمة جامعة الملك سعود.</li> <li>▪ ماجستير قانون البنوك والتمويل من جامعة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير عام إدارة الشؤون القانونية والحوكمة - أمين سر مجلس</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الأستاذ /صالح علي الصقير</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ٢٠١٥-٢٠١٨م أخصائي – هيئة السوق المالية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بوسطن الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>▪ ماجستير قانون التأمين جامعة كوننكت الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<p>الإدارة</p>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ٢٠١٣-٢٠١٥م مستشار، المراجعة الداخلية واستشارات المخاطر- شركة كي بي ام جي الفوزان وشركائه.</li> <li>▪ ٢٠١٥-٢٠١٧م مشرف المراجعة الداخلية واستشارات المخاطر- شركة كي بي ام جي الفوزان وشركائه.</li> <li>▪ ٢٠١٧-٢٠١٩م مدير المراجعة الداخلية واستشارات المخاطر- شركة كي بي ام جي الفوزان وشركائه.</li> <li>▪ ٢٠١٩-٢٠٢٠م مدير المراجعة الداخلية بشركة ميدغلف</li> <li>▪ ٢٠٢٠م وحتى الان مدير عام إدارة المراجعة الداخلية المكلف</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود ٢٠١٣</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير عام إدارة المراجعة الداخلية المكلف</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الأستاذ/منصور صالح الوادعي</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ٢٠٠١ – ٢٠٠٣ خدمة عملاء ومبيعات في مجموعة عبدالرحمن القصبي</li> <li>▪ ٢٠٠٨ – ٢٠٠٨ منسق موارد بشرية في البنك السعودي للإستثمار</li> <li>▪ ٢٠٠٩ – مسؤول إدارة البوالص في شركة ميدغلف</li> <li>▪ ٢٠١٩ – ٢٠٢٠ مدير عام الإلتزام في شركة ميدغلف</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالويس إدارة مستشفيات</li> <li>▪ دبلوم مبيعات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير عام الإلتزام</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الأستاذ/ أحمد سالم الحميد</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ٢٠٠٦-٢٠٠٨ مستشار مبيعات التكافل في تكافل الراجحي</li> <li>▪ ٢٠٠٨-٢٠٠٩ مسؤول التخطيط المالي في ساب</li> <li>▪ ٢٠٠٩-٢٠١١ مدير وحدة في أليانز السعودي الفرنسي</li> <li>▪ ٢٠١١ مساعد مدير فرع في أليانز السعودي الفرنسي</li> <li>▪ ٢٠١١-٢٠١٢ كبير المدربين في أليانز السعودي الفرنسي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ٢٠١٤ LOMA كندا: زميل ، معهد إدارة الحياة (FLMI).</li> <li>▪ ٢٠١٣ EC-Montreal: دبلوم في اللغة الإنجليزية.</li> <li>▪ ٢٠١١ المعهد المصرفي: امتحان شهادة مؤسسة التأمين (IFCE).</li> <li>▪ ٢٠٠٩ الجامعة الأمريكية في لندن: بكالوريوس إدارة أعمال (BBA).</li> <li>▪ ٢٠٠٦ كلية التكنولوجيا: دبلوم في تكنولوجيا</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير عام العناية بالعملاء</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الأستاذ / مشعل خالد الرشيد</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ٢٠١٥ مدير التجزئة الإقليمي المركزي في ميدغلف</li> <li>▪ ٢٠١٧-٢٠١٥ مدير عمليات البيع بالتجزئة في ميدغلف</li> <li>▪ ٢٠١٧-٢٠١٩ رئيس نقاط البيع والوكلاء في ميدغلف</li> <li>▪ ٢٠١٩ إلى الآن مدير عام العناية بالعملاء في ميدغلف</li> </ul>	<p>الكمبيوتر (برمجة).</p>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ١٩٩٧ – ١٩٩٩ مهندس عمليات، Vinnle Arabia في الرياض.</li> <li>▪ ١٩٩٩ – ٢٠٠٠ مسؤول مبتدئ ( executive development program) ساب، الرياض</li> <li>▪ 2004 – 2000 مدير علاقات الشركات، البنك السعودي البريطاني، الرياض</li> <li>▪ ٢٠٠٤ – ٢٠٠٧ قائد فريق الشركات، HSBC دبي، الإمارات</li> <li>▪ ٢٠٠٧ – ٢٠٠٨ قائد فريق مدير الخدمات المصرفية للشركات، جدة</li> <li>▪ ٢٠٠٨ – ٢٠١١ رئيس المجموعة المصرفية للشركات، البنك السعودي الهولندي.</li> <li>▪ ٢٠١١ – ٢٠١٣ رئيس الشركات الإقليمية، البنك السعودي البريطاني.</li> <li>▪ ٢٠١٤ – ٢٠١٥ Senior Manger Wholesale and Markets Risk، بنك ساب</li> <li>▪ ٢٠١٥ – ٢٠١٩ رئيس مراجعة الإئتمان وتحديد المخاطر، بنك ساب</li> <li>▪ ٢٠١٩ مدير عام إدارة المخاطر</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس هندسة ميكانيكية – جامعة الملك سعود بالرياض</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير عام إدارة المخاطر</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الأستاذ / نواف العربي</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ ٢٠١٣ – ٢٠١٥ مدير مبيعات في الدرع العربي للتأمين</li> <li>▪ ٢٠١٦ – ٢٠١٧ مدير تطوير الأعمال في تكافل الراجحي</li> <li>▪ مدير المبيعات والتسويق</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ بكالوريوس نظم المعلومات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير عام التخطيط الإستراتيجي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الأستاذ / محمد الرشيد</li> </ul>



## ٢١. وظائف المجلس:

- 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 والالتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.
- وضع نظام حوكمة خاص بالشركة بما لا يتعارض مع أحكام اللائحة الصادرة عن هيئة السوق المالية واللائحة الصادرة عن البنك المركزي السعودي والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فعاليته وتعديله عند الحاجة.
- اتباع سياسة تتسم بالوضوح والشفافية بشأن توزيع أرباح الأسهم بما يحقق مصالح المساهمين والشركة في آن واحد.
- وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم.
- وضع ومراقبة أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها.
- الإشراف والموافقة على كافة السياسات المكتوبة في الشركة والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
- اعتماد توصية اللجان بشأن تعيين المدراء التنفيذيين في المراكز الرئيسية والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل ويملك المهارة المطلوبة.
- الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة مقارنة بأهداف الأداء التي يحددها المجلس.

## ٢٢. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

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

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

## ٢٣. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

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

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

٢٤. أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:

يبين الجدول التالي أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها:

أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها السابقة	أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها الحالية	اسم عضو مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة تامبين السعودية المحدودة</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة إحاطة المالية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة عبدالله أبونيان التجارية</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة عبدالله أبونيان الكهربائية</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة عبدالله أبونيان للاستثمار القابضة</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة أنظمة القياس والتحكم</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة الصناعات الإلكترونية والكهربائية</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة القدرة العربية</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة إستثمار الجريء</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة يونيغاز العربية</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة الرحي الصافية الغذائية</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة تقنية المياه والبيئة</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة جوبار الدولية</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة الشرق الأوسط للزراعة</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة العدادات السعودية المحدودة</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة السند الرقمي للاتصالات وتقنية المعلومات شركة شخص واحد</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة / شركة أشمور السعودية للاستثمار.</li> <li>▪ عضو اللجنة التنفيذية/ شركة رؤية العالمية للاستثمار</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة/ شركة استثمار الجريء للتجارة</li> <li>▪ مالك بنسبة ١٠ % / شركة المركز التشيكي للعلاج الطبيعي والتأهيلي</li> <li>▪ مالك بنسبة ١٠ % / شركة إحاطة المالية</li> <li>▪ مالك بنسبة ١٠٠ % / شركة AL-AATI Holding</li> </ul>	<p>الأستاذ / رakan أبونيان</p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ الرئيس التنفيذي لشركة تلول للمقاولات- شركة ذات مسؤولية محدودة سعودية.</li> <li>▪ عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الإئتمان والمخاطر ولجنة الإستثمار الخاصة في الإستثمار المالية- شركة مساهمة مغلقة سعودية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ نائب الرئيس للشركات الاستراتيجية وتطوير الأعمال – المركز السعودي للشركات الاستراتيجية الدولية</li> </ul>	<p><b>المهندس / رعد البركاتي</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير الاستثمارات والمؤسس لصندوق الرياض تقنية، الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) ، شركة مساهمة مقرها الرياض، مملوكة بالكامل لصندوق الإستثمارات العامة، تعمل في مجال إدارة الإستثمارات، من ٢٠١٢م – ٢٠١٥م.</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة، شركة لجام للرياضة، من ٢٠١٧م حتى ٢٠١٨م (رئيس) لجنة الترشيحات والمكافآت</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ مدير تنفيذي و عضو مجلس إدارة في شركة جوا المالية في حال موافقة الهيئة )</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للبريد السعودي منذ يناير ٢٠٢٠ وعضو اللجنة التنفيذية.</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للخدمات البريدية واللوجستية (سبل \ SPL) منذ أغسطس ٢٠٢٠ .</li> <li>▪ عضو لجنة الاستثمار، الشركة السعودية لرأس المال الجريء منذ ٢٠١٩ م .</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة، ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت شركة (ميدغلف) المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني، شركة مساهمة ، مقرها الرياض ، منذ ٢٠١٨ م وعضو في اللجان التالية:</li> <li>▪ لجنة الاستثمار.</li> <li>▪ لجنة الحوكمة</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة، شركة الخطوط السعودية للتموين، شركة مساهمة سعودية مقرها جدة، منذ ٢٠١٨ م، ورئيس لجنة الترشيحات و المكافآت منذ عام ٢٠١٩ .</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة و رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت، شركة السعودي الفرنسي كابيتال، شركة مساهمة مغلقة سعودية مقرها الرياض تعمل في مجال الخدمات المالية، منذ ٢٠١٧ م .</li> </ul>	<p><b>الأستاذ / يوسف اليوسفي</b></p>
<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ عضو اللجنة الصناعية بغرفة الرياض</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة شركة العربي للاستثمار</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل</li> <li>▪ عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة رئيس لجنة الإستثمار</li> <li>▪ عضو لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزارة الاسكان</li> <li>▪ عضو لجنة المخاطر لشركة دار التمليك</li> <li>▪ رئيس لجنة المراجعة لشركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار</li> <li>▪ رئيس مجلس إدارة شركة منافع للاستثمار</li> </ul>	<p><b>الأستاذ / محمد بن داوود</b></p>

<ul style="list-style-type: none"> <li>المساكن (سهل)</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة العربي للمعدات الثقيلة</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة فالكون للصناعات البلاستيكية</li> <li>عضو لجنة المراجعة لشركة الراجحي للصناعات الحديدية (حديد الراجحي)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة الكيمياء السعودية عضو اللجنة التنفيذية رئيس مجلس إدارة شركه الفا المالية</li> <li>عضو اللجنة التنفيذية للشركة الكيمياء السعودية</li> <li>عضو اللجنة التنفيذية للشركة العقارية السعودية</li> <li>عضو اللجنة التنفيذية لشركة واحة الألياف الزجاجية</li> <li>عضو لجنة الحوكمة شركة ثقة</li> <li>شركة عقالات العقارية رئيس مجلس الإدارة</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة مستقل و رئيس لجنة المراجعة بشركة جازان للتنمية والطاقة من ٢٠١٧ حتى ٢٠١٨</li> <li>عضو لجنة مراجعة بشركة الصقر للتأمين</li> <li>الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المملكة العربية السعودية (عضو في فريق تحديث معايير التدقيق إلى المعايير الدولية )</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة المراجعة بالشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري</li> <li>عضو لجنة المراجعة لشركة باتك للخدمات اللوجستية (عضو لجنة مراجعة)</li> <li>جامعة الإمام محمد بن سعود (عضو مجلس قسم المحاسبة الاستشارية)</li> <li>صندوق الأهلي ريت (عضو مجلس إدارة مستقل )</li> <li>الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المملكة العربية السعودية (عضو لجنة معايير المراجعة)</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>الأستاذ / محمد العبيدي</b></p>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة في أمريكا إنكسبريس (السعودية). من ٢٠١٣ حتى ٢٠٢٠</li> <li>مدير عام مجموعة تقنية المعلومات و الخدمات المشتركة في البنك السعودي للإستثمار من عام ٢٠١١ حتى ٢٠١٩</li> </ul>	<p style="text-align: center;"><b>الأستاذ/ سليمان العبيد</b></p>

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

#### أ- تقييم أداء مجلس الإدارة:

يتم تقييم أعضاء مجلس الإدارة واللجان دورياً وذلك للتأكد من إستمرار استيفائهم للمعايير والشروط الواردة في الإجراءات المحددة للعضوية في مجلس الإدارة وإستمرار استيفائهم لجميع متطلبات الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي وعن هيئة السوق المالية.

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإجراء تقييم أعضاء مجلس الإدارة والمجلس ككل بصفة دورية وبحد أدنى مرة واحدة سنوياً، مع الأخذ بعين الإعتبار سرية ذلك التقييم. يتمثل التقييم بنموذج تقييم دوري لكل من أعضاء مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة حيث يقوم أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أعضاء مجلس الإدارة ولجانته بينما يقوم كل من رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الآخرين بتقييم أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت الذين هم جزء من أعضاء مجلس الإدارة.

ب- الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجان وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة إن وجدت: تم تطبيق سياسة التقييم من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت كما ذكر أعلاه معايير لتقييم كل عضو على حده وتم إعتداد نماذج محدثة لتقييم أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة وعمل المجلس ككل .

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

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

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

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

١. رئيس مجلس الإدارة ٢٦٠ ألف ريال سعودي سنوياً.
  ٢. نائب رئيس مجلس الإدارة ٢٣٠ ألف ريال سعودي سنوياً.
  ٣. أعضاء المجلس ٢٠٠ ألف ريال سنوياً.
  ٤. بدلات حضور اجتماعات المجلس ٣٠٠٠ ريال سعودي للاجتماع بشرط ألا تتجاوز عدد الاجتماعات ١٠ اجتماعات في السنة ولا تشمل تكاليف الإقامة والسفر.
  ٥. تقدم خدمة التأمين الصحي لعضو المجلس وأسرته مقابل المخاطر المهنية التي يتعرض لها عضو مجلس الإدارة كجزء من المزايا العينية.
  ٦. تكاليف السفر والإقامة : مكافآت عينية وفقاً لسياسة الشركة لقواعد السفر.
  ٧. تقسم قيمة المكافآت السنوية على أربعة أرباح ، بحيث تبلغ فترة كل ربع ثلاثة أشهر ، وتدفع إلى أعضاء المجلس على أساس ربع سنوي .
- نصت المادة الخامسة من سياسة المكافآت الخاصة بالشركة على أنه إذا كانت المكافأة عبارة عن نسبة من أرباح الشركة فلا يجوز أن تتجاوز (١٠%) من صافي أرباح الشركة بعد خصم الإحتياطيات وبعد توزيع الأرباح على المساهمين بنسبة ٥% على الأقل من رأس المال المدفوع للشركة ، شريطة أن تتناسب هذه المكافأة مع عدد الاجتماعات التي يحضرها عضو مجلس الإدارة المعني.

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

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

٣. بدلات حضور اجتماعات اللجان ٢٠٠٠ ريال سعودي بشرط ألا تتجاوز عدد الإجتماعات ١٠ اجتماعات في السنة ولا تشمل تكاليف الإقامة والسفر.
٤. تقدم خدمة التأمين الصحي لعضو اللجنة وأسرته مقابل المخاطر المهنية التي يتعرض لها عضو اللجنة كجزء من المزايا العينية.
٥. تكاليف السفر والإقامة : مكافآت عينية وفقاً لسياسة الشركة لقواعد السفر .
٦. تقسم قيمة المكافآت السنوية على أربعة أرباع ، بحيث تبلغ فترة كل ربع ثلاثة أشهر ، وتدفع إلى أعضاء اللجان على أساس ربع سنوي.

#### ج: الإدارة التنفيذية :

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

#### ثانياً: العلاقة بين المكافأة الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها:

عند منح المكافآت لأعضاء المجلس واللجان تم اتباع ماجاء في سياسة المكافآت المعمول بها والتي تم اعتمادها من قبل الجمعية العامة في ٢٥/٣/٢٠١٩م ولا يوجد أي انحرافات جوهرية ، كما أن جميع أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان لم يتجاوز مجموع المكافآت الممنوحة لكل عضو (٥٠٠ الف) ريال سعودي سنوياً كما هو منصوص عليه في المادة (١٩) من النظام الأساسي الخاص بالشركة.

#### ثالثاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة :

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



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

**رابعاً: مكافآت أعضاء اللجان:**

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

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

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

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

خامساً: مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين:

المنصب	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة					مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مجموع مكافأة نهاية الخدمة				
	رواتب	بدلات	مزايا عينية	المجموع	مكافآت دورية	أرباح	قسيمة الأجل	خطط تحفيزية	طويلة الأجل			خطط تحفيزية	إيتم إدخال	الممنوحة	المجموع
الرئيس التنفيذي	٢,٢٥٠,٠٠٠	٧٥٠,٠١٢	سيارة	٣,٠٠٠,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٠,٠٠٠	-	٣,٠٩٠,٠١٢
الرئيس التنفيذي للمالية	٧٩٧,٧٨٢	٢٧٩,٢٢٩	-	١,٠٧٧,٠١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٧,٠١١
رئيس الموارد البشرية و الشؤون الإدارية التنفيذي	٨٠٠,٠٠٤	٢٨٠,٠٠٨	-	١,٠٨٠,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٨٠,٠١٢
الرئيس التقني التنفيذي	٩٣٣,٣٣٦	٣٢٦,٦٧٦	-	١,٢٦٠,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٦٠,٠١٢
رئيس تقنية المعلومات التنفيذي	٧٩٢,٥٨٨	٢٧٧,٤١٢	-	١,٠٧٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٧٠,٠٠٠
المجموع	٥,٥٧٣,٧١٠	١,٩١٣,٣٣٧	-	٧,٤٨٧,٠٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٤٨٧,٠٤٧

٢٧. وصف مختصر لاختصاصات اللجان ومهامها:

شكّل مجلس الإدارة ستة لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال، وهي لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية ولجنة الإستثمار ولجنة المخاطر ولجنة الحوكمة. ويقوم مجلس الإدارة بمتابعة أعمال اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكلة إليها، كما تقوم اللجان بإبلاغ مجلس الإدارة دورياً وبشفافية مطلقة بما تقوم به أو تتوصل إليه من نتائج أو تتخذه من قرارات. إلا أنه وعلى الرغم من تشكيل هذه اللجان، تظل المسؤولية النهائية عن الشركة على مجلس الإدارة. وسوف تقدم الفقرات التالية وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها.

## ١ - لجنة المراجعة:

### أ. أهداف واختصاصات لجنة المراجعة:

تتمثل أهداف لجنة المراجعة فيما يلي:

- مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به وعلى الأخص المساعدة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية.
- دراسة القوائم المالية السنوية والأولية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ونشرها.
- دراسة السياسات المحاسبية التي تتبناها الشركة قبل اعتمادها وأي تغيير في هذه السياسات.
- التحقق من كفاية تصميم الأنشطة الرقابية في الشركة، وكفاءة الجهاز الرقابي والمراجعة الداخلية.
- الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء أو الإحتيال التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تقصيصها.
- دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها المراجع الخارجي للشركة والجهات الرقابية الخارجية مثل البنك المركزي السعودي وهيئة الزكاة والدخل ووزارة التجارة والإستثمار وهيئة السوق المالية، وغيرها من الجهات ذات العلاقة، وذلك بغرض التحقق من اتخاذ الإجراءات الملائمة لمعالجة ما تضمنته هذه التقارير والملاحظات من أمور.
- ترشيح مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة وفقاً لإجراءات اختيار محددة في قواعد عمل اللجنة.
- التحقق من الكفاءة المهنية واستقلالية المراجعين الداخليين، ودراسة خطة عمل المراجعة الداخلية في الشركة، ونطاق الفحص والتقارير التي تصدر عنها، وتقديم أي مقترحات من شأنها تأكيد استقلالية المراجعين الداخليين، والرفع من كفاءة ما يقومون به من أعمال وبتكلفة معقولة.

### ب. أعضاء لجنة المراجعة:

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

### ت. اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور

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

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

### ١- لجنة الترشيحات والمكافآت:

#### أ. أهداف واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت

وتتمثل أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت فيما يلي:

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

#### ت- أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

## ت- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور:

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

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

## ٢- لجنة الإستثمار:

### أ. أهداف واختصاصات لجنة الإستثمار:

تتمثل أهداف لجنة الإستثمار فيما يلي:

- وضع الخطط الاستراتيجية لإستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء بالإضافة إلى ملاءمتها مع السياسة الخطية التي تم وضعها ووافق عليها مجلس الإدارة أصولاً.
- الإشراف على تطبيق السياسة الإستثمارية.
- مراجعة السياسة الإستثمارية والمبادئ التوجيهية بشكل دوري وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
- إعطاء الموافقة الخطية في الحالات التي تستدعي عدم 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 استثمارات الشركة وتحديد أهداف وإستراتيجية الإستثمار ووضع خطط التنفيذ اللازمة لذلك.

#### ب. أعضاء لجنة الإستثمار وتصنيف أعضائها:

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

#### ت. اجتماعات لجنة الإستثمار وسجل الحضور:

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

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

### ٣- اللجنة التنفيذية:

#### أ- أهداف واختصاصات اللجنة التنفيذية:

وتتمثل أهداف اللجنة التنفيذية فيما يلي:

- المراجعة الدورية للائحة عمل اللجنة التنفيذية وتقييم مدى كفايتها وإصدار التوصية بتعديلها إلى مجلس الإدارة.
- وضع الإستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسة للشركة والإشراف على تنفيذها (Mission, Vision and Objectives).
- المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها (Organizational Chart).
- مراجعة ميزانية الشركة والخطط المالية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- دراسة كل ما يحال للجنة من مواضيع تتعلق بالإدارة التنفيذية واتخاذ التوصيات المناسبة بشأنها.
- إجراء اتصالات واجتماعات مع الإدارة التنفيذية بشكل دوري لمتابعة أعمالها.
- المحافظة على علاقات عمل فعالة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة.

#### ب- أعضاء اللجنة التنفيذية وتصنيف أعضائها:

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

#### ت- اجتماعات اللجنة التنفيذية

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

الإجتماع التاسع م ٢٠٢٠/١٢/١٥	الإجتماع الثامن م ٢٠٢٠/١١/٢٥	الإجتماع السابع م ٢٠٢٠/٩/٢٤	الإجتماع السادس م ٢٠٢٠/٩/٢١	الإجتماع الخامس ٢٠٢٠/٨/٢٣	الإجتماع الرابع ٢٠٢٠/٧/١٦	الإجتماع الثالث م ٢٠٢٠/٥/١٠	الإجتماع الثاني م ٢٠٢٠/٤/١٤	الإجتماع الأول م ٢٠٢٠/٢/١٩	أسم عضو اللجنة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	المهندس/ رعد البركاتي
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ راكان أبو نيان
-	✓	✓	✓	✓	✓	x	x	✓	الدكتور/ طارق النعيم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ سليمان العبيد

#### ٤- لجنة المخاطر:

##### أ. أهداف واختصاصات لجنة المخاطر:

تشمل أهداف واختصاصات لجنة المخاطر الآتي:

١. تطوير استراتيجيات وسياسات شاملة لإدارة المخاطر المتسقة مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة.
  ٢. مراقبة تنفيذ السياسات والإستراتيجيات لإدارة المخاطر والتدقيق فيها وتحديثها على أساس العوامل المتغيرة الداخلية والخارجية ذات الصلة.
  ٣. ضمان تعرض الشركة للخطر بحد مقبول وعدم تجاوز هذا الحد.
  ٤. ضمان استمرارية أعمال الشركة.
  ٥. ضمان أن تقوم الإدارة العليا للشركة وبصفة مستمرة بتحديد الأخطار التي تهدد وجود الشركة، وتحدد تعرضها للخطر على نحو فعال بشكل سنوي.
  ٦. الإشراف على نظام الشركة الخاص بإدارة المخاطر وتقييم فاعلية هذا النظام وآليته في تحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة.
  ٧. إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل هذه المخاطر بصفة منتظمة.
  ٨. تقديم النصح لأعضاء مجلس الإدارة بخصوص المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- مراجعة أية مسائل تواجهها لجنة المراجعة، واللجان الأخرى المنبثقة عن مجلس الإدارة، والمجلس نفسه، والتي من شأنها التأثير على أنشطة الشركة فيما يخص إدارة المخاطر.

ب. أعضاء لجنة المخاطر وتصنيف أعضائها:

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

ت. اجتماعات لجنة المخاطر وسجل الحضور

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

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

## ٥- لجنة الحوكمة

### أ. أهداف واختصاصات لجنة الحوكمة:

١. التحقق من التزام الشركة بقواعد وسياسات حوكمة الشركات المعمول بها في المملكة العربية السعودية وفقاً للوائح الشركة الداخلية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
٢. مراجعة وتحديث قواعد وسياسات الحوكمة للشركة وفقاً للتغيرات في المتطلبات النظامية وأفضل الممارسات.
٣. مراجعة وتطوير قواعد السلوك المهني التي تمثل قيم الشركة، وغيرها من السياسات والإجراءات الداخلية الأخرى من أجل الوفاء بمتطلبات الشركة ذات العلاقة بالحوكمة وفقاً لأفضل الممارسات.
٤. النظر في المسائل التي تحال للجنة من مجلس الإدارة ، ورفع التوصيات بشأنها .

### ب. أعضاء لجنة الحوكمة وتصنيف أعضائها:

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

### ت. اجتماعات لجنة الحوكمة وسجل الحضور:

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

الإجتماع الثالث م٢٠٢٠/٠٩/٠٢	الإجتماع الثاني م٢٠٢٠/٠٥/١٠	الإجتماع الأول م٢٠٢٠/٠٣/٠٤	أسم عضو اللجنة
✓	✓	✓	الأستاذ / زيد المفرح
✓	✓	✓	الأستاذ / عبدالعزيز العبدالجبار
✓	✓	✓	الأستاذ / يوسف اليوسفي

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

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

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

أ- رأي إدارة المراجعة الداخلية:

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

ب- رأي لجنة المراجعة:

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

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

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

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

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

### ٣٠. ما تم تطبيقه من لائحة حوكمة الشركات:

#### أ- لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

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

رقم المادة / الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
٤٣ الفقرة رقم (٢)	يضع مجلس الإدارة سياسة مكتوبة وواضحة للتعامل مع حالات تعارض المصالح الواقعة أو المحتمل وقوعها التي يمكن أن تؤثر في أداء أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو غيرهم من العاملين في الشركة عند تعاملهم مع الشركة أو مع أصحاب المصالح الآخرين، على أن تتضمن هذه السياسة بصفة خاصة ما يلي: (٢) تقديم أمثلة توضيحية لحالات تعارض المصالح تناسب مع طبيعة نشاط الشركة.	المادة مطبقة بشكل كبير، حيث أنه تم اعتماد سياسة محدثة لتعارض المصالح من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/١٠/١م، لكن لم تشتمل على أمثلة توضيحية لحالات تعارض المصالح وسيتم التأكد من إضافة ذلك على سياسة تعارض المصالح الخاصة بالشركة

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

تماشياً مع ما نصت عليه لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي التي توجب على الشركة ذكر بيان حول إلزامها بمتطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة الحوكمة الخاصة بالشركة وأسباب عدم الإلتزام بأي من متطلبات اللائحتين في تقرير مجلس إدارتها، فإنه يسر مجلس إدارة الشركة التنويه بأن الشركة تطبق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، باستثناء الأحكام الواردة أدناه:



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

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

### ٣١. مساهمة الشركة الاجتماعية:

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

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