تدعو شركة متلايف وايه أي جي والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني مساهميها الكرام إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول)

يسر مجلس إدارة شركة متلايف وايه أي جي والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني دعوة مساهميها الكرام إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة (الاجتماع الأول) والذي سيعقد بمشيئة الله بمقر الإدارة العامة للبنك العربي الوطني (الدور التاسع عشر) الكائن في شمال المربع بمدينة الرياض(https://goo.gl/maps/8Tbcy4DGXYu) ، في تمام الساعة 8:30 من مساء يوم الثلاثاء 22 شوال 1440هـ الموافق 25 يونيو 2019م وذلك لمناقشة جدول الأعمال التالي:

1. **التصويت** على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
2. **التصويت** على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
3. **التصويت** على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
4. **التصويت** على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع من عام 2019م والقوائم المالية السنوية لعام 2019م والربع الأول من عام 2020م، وتحديد أتعابهم.
5. **التصويت** على توصية مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ ديميتريس مازاراكيس كعضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة (ممثلًا عن المساهم المؤسس "متلايف") ابتداءً من تاريخ 2018/11/06م حتى انتهاء دورة المجلس الحالية بتاريخ 2019/08/28م وذلك خلفًا لعضو مجلس الإدارة غير التنفيذي الأستاذ/ خوليو جارسيا فيلالون والذي استقال بتاريخ 2018/06/24م. (مرفق السيرة الذاتية للعضو)
6. **التصويت** على صرف مبلغ 859,500 ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2018م.
7. **التصويت** على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة التي تبدأ بتاريخ 2019/08/29م وتستمر لثلاث (3) سنوات حيث تنتهي بتاريخ 2022/08/28م. (مرفق نماذج السيرة الذاتية للمرشحين)
8. **التصويت** على دليل الحوكمة المحدث. (مرفق)
9. **التصويت** على لائحة عمل لجنة الاستثمار المحدثة. (مرفق)
10. **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **إتفاقيات إعادة التأمين الإختياري** والتي ستتم مع شركة ديلوير أمريكان لايف أنشورنس كومباني والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم وديميتريس مازاراكيس ويوئيل حمصي وربيع عبدالخالق مصلحة مباشرة باعتبارهم ممثلين لشركة أمريكان لايف أنشورنس كومباني/متلايف والمالكة لشركة ديلوير أمريكان لايف أنشورنس كومباني.

    علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

    - **أقساط إعادة التأمين**: 11,087,788.33 ريال سعودي.
    - **عمولة إعادة التأمين**: 1,910,807 ريال سعودي.

    مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)
11. **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **إتفاقية إعادة التأمين التلقائي** والتي ستتم مع شركة ميترو بوليتان تاور لايف انشورنس كومباني أوف نيو آرك ديلوير والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم وديميتريس مازاراكيس ويوئيل حمصي وربيع عبدالخالق مصلحة مباشرة باعتبارهم ممثلين لشركة أمريكان لايف أنشورنس كومباني /متلايف والمالكة لشركة ميترو بوليتان تاور لايف انشورنس كومباني أوف نيو آرك ديلوير.

قيمة التعامل: لا يوجد تعامل خلال عام 2018 وستعتمد القيمة على حجم الأعمال.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

12. **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **إتفاقيات إعادة تأمين الحوادث والصحة** والتي ستتم مع شركة ديلوير أمريكان لايف أنشورنس كومباني أوف ويلمنجتون، ديلوير والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم وديميتريس مازاراكيس ويوئيل حمصي وربيع عبدالخالق مصلحة مباشرة باعتبارهم ممثلين لشركة أمريكان لايف أنشورنس كومباني/متلايف والمالكة لشركة ديلوير أمريكان لايف أنشورنس كومباني أوف ويلمنجتون، ديلوير.

علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

- **أقساط إعادة التأمين:** 45,297 ريال سعودي.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

13. **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **إتفاقية إعادة التأمين الطبي الجماعي** والتي ستتم مع شركة ديلوير أمريكان لايف أنشورنس كومباني والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم وديميتريس مازاراكيس ويوئيل حمصي وربيع عبدالخالق مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين لشركة أمريكان لايف أنشورنس كومباني/متلايف والمالكة لشركة ديلوير أمريكان لايف أنشورنس كومباني.

علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018**:

- 1,407,536.67 ريال سعودي.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الاعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

14. **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **إتفاقيات إعادة تأمين الكوارث** والتي ستتم مع شركة ميترو بوليتان تاور لايف انشورنس كومباني أوف نيو آرك ديلوير والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم وديميتريس مازاراكيس ويوئيل حمصي وربيع عبدالخالق مصلحة مباشرة باعتبارهم ممثلين لشركة أمريكان لايف أنشورنس كومباني /متلايف والمالكة لشركة ميترو بوليتان تاور لايف انشورنس كومباني أوف نيو آرك ديلوير.

علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

- **أقساط إعادة التأمين:** 42,033 ريال سعودي.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

15. **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **إتفاقيات إعادة التأمين التناسبي** والتي ستتم مع شركة أميركان هوم أشورانس كومباني، نيو هامبشاير أنشورنس كومباني، ناشيونال يونيون فاير أنشورنس كومباني أوف بيتسبيرغ والترخيص لها لعام قادم والتي لعضو مجلس الإدارة: آصف إقبال مصلحة مباشرة باعتباره ممثل لشركة ايه آي جي ام إي ايه انفسمنتس آند سيرفسيز ذ.م.م. والمالكة لشركة أميركان هوم أشورانس كومباني، نيو هامبشاير أنشورنس كومباني، ناشيونال يونيون فاير أنشورنس كومباني أوف بيتسبيرغ.

علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

- **أقساط إعادة التأمين:** 11,093,958 ريال سعودي.
- **عمولة إعادة التأمين:** 3,381,439 ريال سعودي.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

16. **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **إتفاقية فائض خسائر أقساط التأمين** والتي ستتم مع شركة أميركان هوم أشورانس كومباني، نيو هامبشاير أنشورنس كومباني ، ناشيونال يونيون فاير أنشورنس كومباني أوف بيتسبيرغ والترخيص لها لعام قادم والتي لعضو مجلس الإدارة: آصف إقبال مصلحة مباشرة بإعتباره ممثل لشركة ايه آي جي ام إي ايه انفسمنتس آند سيرفسيز ذ.م.م والمالكة

لشركة أميركان هوم أشورانس كومباني، نيو هامبشاير أنشورنس كومباني ، ناشيونال يونيون فاير أنشورنس كومباني أوف بيتسبيرغ.
علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

- **أقساط إعادة التأمين:** 667,159 ريال سعودي.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

17. **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **إتفاقية إعادة التأمين الإختياري** والتي ستتم مع المجموعة الأمريكية الدولية (أيه اي جي) أوأي من شركاتها التابعة أو الشقيقة والترخيص لها لعام قادم والتي لعضو مجلس الإدارة: آصف إقبال مصلحة مباشرة بإعتباره ممثل لشركة ايه آي جي ام إي ايه انفسمنتس آند سيرفسيز ذ.م.م والمملوكة من المجموعة الأمريكية الدولية (أيه اي جي).

علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

- **أقساط إعادة التأمين:** 10,657,268.76 ريال سعودي.
- **عمولة إعادة التأمين:** 1,800,435 ريال سعودي.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

18. **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **إتفاقية نقل محفظة تأمين الحماية والادخار التابعة لشركة أميركان لايف إنشورنس كومباني** والتي ستتم مع شركة أميركان لايف إنشورنس كومباني والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم وديميتريس مازاراكيس ويوئيل حمصي وربيع عبدالخالق مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين لشركة أمريكان لايف أنشورنس كومباني/متلايف.

علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

- **أقساط إعادة التأمين:** 8,244,698 ريال سعودي.
- **عمولة إعادة التأمين:** 2,000,997 ريال سعودي.
- **رسوم إدارية:** 1,452,559 ريال سعودي.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

19. **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **اتفاقية الخدمات الفنية** والتي ستتم مع شركة أميركان لايف إنشورنس كومباني والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم وديميتريس مازاراكيس ويوئيل حمصي وربيع عبدالخالق مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين لشركة أمريكان لايف أنشورنس كومباني/متلايف.

علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

- 300,000 ريال سعودي

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

20. **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **اتفاقية الخدمات الفنية** والتي ستتم مع ايه آي جي ام إي ايه انفسمنتس آند سيرفسيز ذ.م.م.والترخيص لها لعام قادم والتي لعضو مجلس الإدارة آصف إقبال مصلحة مباشرة بإعتباره ممثل لشركة ايه آي جي ام إي ايه انفسمنتس آند سيرفسيز ذ.م.م.

علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

- 344,749 ريال سعودي.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

21 **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **اتفاقيات ترخيص العلامات التجارية** والتي ستتم مع اميركان لايف انشورنس كومباني أو أي من شركاتها التابعة أو الشقيقة والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة: لما الحاج إبراهيم وديميتريس مازاراكيس

ويوئيل حمصي وربيع عبدالخالق مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين لشركة أمريكان لايف أنشورنس كومباني/متلايف.

علما بأنه **لايوجد قيمة للتعامل خلال 2018** حيث أن الإتفاقية بدون رسوم ترخيص.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

22 **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **اتفاقيات ترخيص العلامات التجارية** والتي ستتم مع المجموعة الأمريكية الدولية (أيه آي جي) والترخيص لها لعام قادم والتي لعضو مجلس الإدارة آصف إقبال مصلحة مباشرة بإعتباره ممثل لشركة ايه آي جي ام إي ايه انفسمنتس آند سيرفسيز ذ.م.م المملوكة من المجموعة الأمريكية الدولية (أيه آي جي).

علما بأنه **لايوجد قيمة للتعامل خلال 2018** حيث أن الإتفاقية بدون رسوم ترخيص.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

23 **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **اتفاقيات ترخيص العلامات التجارية** والتي ستتم مع البنك العربي الوطني أو أي من شركاته التابعة أو الشقيقة والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة روبير عيد ونزار التويجري مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين للبنك العربي الوطني.

علما بأنه **لايوجد قيمة للتعامل خلال 2018** حيث أن الإتفاقية بدون رسوم ترخيص.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

24 **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في **اتفاقية توزيع منتجات التأمين البنكية** والتي ستتم مع البنك العربي الوطني أو أي من شركاته التابعة أو الشقيقة والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة روبير عيد ونزار التويجري مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين للبنك العربي الوطني.

علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

- **أقساط تأمين مكتتبة**: 14,646,947 ريال سعودي.
- **عمولات** : 1,547,011 ريال سعودي.

مع التأكيد أن جميع هذه الإتفاقيات ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

25 **التصويت** على الأعمال والعقود المتعلقة **بالضمانات المالية** والتي ستتم مع البنك العربي الوطني أو أي من شركاته التابعة أو الشقيقة والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة روبير عيد ونزار التويجري مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين للبنك العربي الوطني.

علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

- 1,763,190 ريال سعودي.

مع التأكيد أن هذه العقود ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

26 **التصويت** على الأعمال والعقود المتعلقة **بالحساب الاستثماري المخصص للاستثمارلصالح حملة وثائق تأمين الحياة المتغير الشامل** والتي ستتم مع شركة العربي الوطني للاستثمار والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة روبير عيد ونزار التويجري مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين للبنك العربي الوطني المالك لشركة العربي الوطني للاستثمار.

قيمة التعامل: لا توجد قيمة لعدم وجود تعاملات على الحساب الاستثماري خلال عام **2018**.

مع التأكيد أن هذه العقود ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

27 **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في إصدار **وثيقة تأمين مسؤولية مدراء الإدارة والتنفيذيين** والتي ستتم مع البنك العربي الوطني والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة روبير عيد ونزار التويجري مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين للبنك العربي الوطني.

علما بأن **قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

- **التغطية التأمينية**: 200,000,000 ريال سعودي.
- **إجمالي قسط التأمين**: 370,000 ريال سعودي.

مع التأكيد أن هذه العقود ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

28 **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في في إصدار **وثيقة تأمين شحن البضائع البحرية السنوي على أساس الإفصاح عن قيمة الشحن** والتي ستتم مع البنك العربي الوطني والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة روبير عيد ونزار التويجري مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين للبنك العربي الوطني.

علما **بأن قيمة التعامل خلال 2018** تمثلت في:

- **التغطية التأمينية:** 155,567,033 ريال سعودي.
- **إجمالي قسط التأمين:** 357,672 ريال سعودي.

مع التأكيد أن هذه العقود ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

29 **التصويت** على الأعمال والعقود المتمثلة في إصدار **وثيقة تامين المركبات للأساطيل التجارية** والتي ستتم مع البنك العربي الوطني والترخيص لها لعام قادم والتي لأعضاء مجلس الإدارة روبير عيد ونزار التويجري مصلحة مباشرة بإعتبارهم ممثلين للبنك العربي الوطني.

علما بأن **قيمة التعامل** للوثيقة المجددة في 2019/04/01 تمثلت في:

- **التغطية التأمينية:** 3,919,000 ريال سعودي.
- **إجمالي قسط التأمين:** 193,065 ريال سعودي.

مع التأكيد أن هذه العقود ضمن سياق الأعمال الاعتيادية ولم تمنح أي شروط تفضيلية. (مرفق)

كما يحق لكل مساهم من المساهمين المقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع بنهاية جلسة التداول التي تسبق اجتماع الجمعية حضور اجتماع الجمعية وبحسب الأنظمة واللوائح. ويكون اجتماع الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) صحيحاً إذا حضره مساهمون يمثلون نصف رأس المال على الأقل. وإذا لم يتوفر النصاب اللازم لعقد هذا الاجتماع، سيتم عقد الاجتماع الثاني بعد ساعة من انتهاء المدة المحددة لانعقاد الاجتماع الأول، ويكون الاجتماع الثاني صحيحاً أيًا كان عدد الأسهم الممثلة فيه.

كما يحق للمساهم توكيل شخص آخر عنه في الحضور بموجب توكيل خطي (مرفق صيغة التوكيل) على ألا يكون عضواً في مجلس الإدارة أو موظفاً في الشركة، وأن يكون مصادقاً عليه من:

- الغرف التجارية الصناعية متى كان المساهم منتسباً لأحدها أو إذا كان المساهم شركة أو مؤسسة اعتبارية.
- إحدى البنوك المرخصة أو الأشخاص المرخص لهم في المملكة شريطة أن يكون للموكل حساب لدى البنك أو الشخص المرخص له الذي يقوم بالتصديق.
- كتابة العدل أو الأشخاص المرخص لهم بأعمال التوثيق.

وعلى المساهم أو وكيله تزويد الشركة بنسخة من التوكيل قبل يومين على الأقل من موعد انعقاد الجمعية وذلك بإرسال نسخة من التوكيل إلى الفاكس رقم (+966-11-5109396) أو عن طريق البريد الإلكتروني investors.relations@metlifeaiganb.com، وعلى الوكيل إبراز أصل التوكيل قبل انعقاد الجمعية، كما يجب على جميع المساهمين / الوكيل احضار الهوية الوطنية. في حال وجود أي استفسارات، يمكن التواصل على الهاتف (+966-11-5109310) أو البريد الإلكتروني (investors.relations@metlifeaiganb.com) للإجابة عليها.

تنوه الشركة إلى أن أحقية تسجيل الحضور لاجتماع الجمعية العامة تنتهي عند بدء وقت انعقاد الجمعية وأن أحقية التصويت على بنود الجمعية للمساهمين الحاضرين تنتهي عند انتهاء لجنة الفرز من فرز الأصوات وذلك وفقًا للتعليمات ذات العلاقة.

علماً بأنه سيكون بإمكان المساهمين المسجلين في خدمات تداولاتي التصويت عن بعد على بنود الجمعية ابتداءً من الساعة (10:00) صباحًا يوم الجمعة بتاريخ 1440/10/18هـ الموافق 2019/06/21م وحتى الساعة (04:00) عصر يوم انعقاد الجمعية، وسيكون التسجيل والتصويت في خدمات تداولاتي متاحاً ومجاناً لجميع المساهمين باستخدام الرابط التالي: www.tadawulaty.com.sa

نموذج التوكيل

تاريخ تحرير التوكيل: .....

الموافق: .....

أنا المساهم (الاسم الرباعي) ..... (.....) الجنسية، بموجب هوية شخصية رقم ..... أو (رقم الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين) صادرة من ..... بصفتي (الشخصية) أو (مفوض بالتوقيع عن / مدير / رئيس مجلس إدارة شركة (اسم الشركة الموكلة)) ومالك(ة) لأسهم عددها ..... سهمًا من أسهم شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (مساهمة سعودية مدرجة) المسجلة في السجل التجاري في تاريخ 1434/12/22هـ برقم 1010391438، واستنادًا لنص المادة رقم 25 من النظام الأساس للشركة فإنني بهذا أوكل ..... (اسم الوكيل الرباعي) لينوب عني في حضور اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة والذي سيعقد في مقر الإدارة العامة للبنك العربي الوطني الكائن في شمال المربع بمدينة الرياض، المملكة العربية السعودية في تمام الساعة الثامنة والنصف مساءً من يوم الثلاثاء بتاريخ 1440/10/22هـ الموافق 2019/06/25م. وقد وكلته بالتصويت نيابة عني على المواضيع المدرجة على جدول الأعمال وغيرها من المواضيع التي قد تطرحها الجمعية العامة للتصويت عليها، والتوقيع نيابة عني على كافة القرارات والمستندات المتعلقة بهذه الاجتماعات، ويعتبر هذا التوكيل ساري المفعول لهذا الاجتماع أو أي اجتماع لاحق يؤجل إليه.

اسم موقع التوكيل:

صفة موقع التوكيل:

رقم السجل المدني لموقع التوكيل (أو رقم الإقامة أو جواز السفر لغير السعوديين):

توقيع الموكِل (بالإضافة للختم الرسمي إذا كان مالك الأسهم شخصًا معنويًا):

تقرير لجنة المراجعة لعام 2018

وجود نظام فعال للرقابة الداخلية هو أحد المسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة، حيث يتم تحقيق أهداف لجنة المراجعة من خلال دعم مجلس الإدارة لضمان وجود نظام رقابة داخلي مناسب وفعال، ويتم تطبيقه بكفاءة، من أجل تحقيق أهداف الشركة وحماية مصالح كل من المساهمين وحاملي وثائق التأمين.

وامتثالاً للائحة لجنة المراجعة المعتمد، راقبت اللجنة أعمال الشركة وكفلت سلامة تقاريرها وبياناتها المالية ورقابتها الداخلية ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك، قامت لجنة المراجعة بدراسة السياسات المحاسبية والإشراف على إدارة الالتزام ومهام التدقيق الداخلي لضمان الالتزام بالسياسات والتعليمات والقواعد واللوائح ذات الصلة، ومراجعة تقارير الهيئات التنظيمية وضمان قيام الشركة بالإجراءات اللازمة .

وجاء أداء إطار الرقابة الداخلية خلال العام 2018 على النحو التالي:

أولاً: **خطوط الدفاع الثلاثة**

- في حين عززت بعض إدارات الشركة الحوكمة على عملياتها مثل إدارة المطالبات الخاصة بالتأمينات الطبية والتأمين على الحياة، تأثرت بعض الإدارات الأخرى سلبًا باستقالة بعض الموظفين المؤثرين. وقد احتوت إدارة الشركة ذلك التأثير السلبي من خلال سياسة الأدوار المزدوجة وإعادة الهيكلة وعمليات الاسناد لأطراف خارجية، وذلك في إدارات متعددة مثل الموارد البشرية والمبيعات والاكتتاب والمخاطر والتدقيق.

- أصدرت إدارة الامتثال ستة تقارير خلال عام 2018، وغطت لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس التأمين الصحي التعاوني، وحوكمة الشركات، وغسل الأموال والاحتيال، وتقرير خاص عن شركة المطالبات الطبية. وقد تم تقديم هذه التقارير إلى لجنة المراجعة.

- وظلت وظيفة إدارة المخاطر شاغرة حتى تم اسنادها مؤخرًا إلى جهة خارجية. وقد عملت الإدارة خلال العام 2018 على إصدار التقارير الدورية لإدارة المخاطر بما فيها تقارير التقييم الذاتي للمخاطر الربع سنوي وتقارير مؤشرات المخاطر الرئيسية والحالات الشهرية.

- وكانت وظيفة التدقيق الداخلي شاغرة خلال العام. ومع ذلك، كانت هناك مهمتان للمراجعة أجرتها شركة المراجعة الداخلية السابقة، والخبير الاستشاري المستقل المعتمد من مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم مراجعة نتائج عمليات التدقيق هذه بالإضافة إلى نتائج عمليات التدقيق السابقة واتخاذ الخطوات التصحيحية اللازمة بشأنها.

ثانياً: إجراءات الرقابة الداخلية

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

ثالثاً: المساءلة والرقابة

أجرت لجنة المراجعة ستة اجتماعات على مدار العام. وقد قامت بدورها فيما يتعلق بالمجالات الرئيسية التالية:

- البيانات المالية والسياسات المحاسبية، الضوابط الداخلية، والرقابة على وظيفة المراجع الخارجي.

- تلقت لجنة المراجعة واستعرضت تقارير الالتزام والتدقيق، وناقشت النتائج الرئيسية والإدارة فيما يتعلق بالإجراءات التصحيحية والإطار الزمني المخطط له لحل المشكلات.

- قدمت لجنة المراجعة محاضر الاجتماعات إلى مجلس الإدارة وأطلعت المجلس على نقاط القوة والضعف في الرقابة الداخلية.

الخلاصة

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

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