



تقرير مجلس الإدارة 2017 م

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
وفا للتأمين

تمهيد

يسر مجلس إدارة شركة وفا للتأمين أن يقدم لكم التقرير السنوي السابع لمساهمي الشركة حول أعمالها مرفقا بالبيانات المالية التي تم تدقيقها عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2017م، وكافة ما يتصل بها. وبلخص هذا التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والإفصاحات وأنشطة التشغيل والبيانات المبنية على واقع الشركة خلال العام الماضي. كما يتضمن التقارير الصادرة عن كل من السادة / مكتب ممدوح الماجد وفصيل العنزي CPAs ، الدار لتدقيق الحسابات (عبد الله البصري وشركاه) شاملاً البيانات المالية التالية:

- قائمة المركز المالي للشركة.
- قائمة عمليات التأمين والعجز التراكمي.
- قائمة عمليات المساهمين.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

(1) نبذة عن الشركة .

تأسست الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني كشركة مساهمة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/ 60، الصادر بتاريخ 1427/9/18هـ.

وقد تم تسجيل الشركة في مدينة الرياض تحت رقم 1010236705، بتاريخ 1428/7/24هـ الموافق 2007/8/7م، كما تم الحصول على عضوية الغرفة التجارية " مركز الدرجة الممتازة " رقم 184583.

تأسست الشركة عن طريق المشاركة بين عدد من الشركات العالمية وهي الشركة الهندية للتأمين على الحياة وشركة التأمين على الحياة (العالمية) وشركة نيو إنديا للتأمين المحدودة بالإضافة إلى عدد من الشركاء السعوديين وكانت نسبة ماتم طرحه للإكتتاب العام هو 40.49 % من رأس المال.

حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (ت م ن/ 14/ 20086) لمزاولة كافة أنواع التأمين (التأمين العام، التأمين الصحي، تأمين الحماية والادخار) في السادس من جمادي الثاني من العام 1429هـ ، الموافق للثامن من يونيو من العام 2008، وقد بدأت الشركة في مزاولة أعمال التأمين العام والتأمين الصحي بتاريخ 2008/08/20م، كما بدأت مزاولة تأمين الحماية والادخار بتاريخ 2009/01/11م. وقد تم إدراج أسهم الشركة بالسوق المالية السعودية بتاريخ 2007/08/25م.

تعد الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني من الشركات المتخصصة في التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين الحماية والادخار في المملكة العربية السعودية. كما تدير الشركة العديد من المكاتب في كل من الرياض وجدة والظهران. ويبلغ رأسمالها المدفوع 122 مليون ريال سعودي. وفي 1 يونيو 2012م أعلنت الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني إطلاق إسمها التجاري وفا للتأمين .

أ- ملكية رأس المال:

الرقم التسلسلي	المساهم	الأسهم (%)	رأس المال المدفوع
1	الشركة الهندية للتأمين على الحياة	4.975	6,070,240
2	شركة التأمين على الحياة (العالمية)	4.975	6,072,040
3	شركة نيو انديا للتأمين المحدودة	5.17	6,308,290
4	الجمهور	84.88	103,551,230
	الإجمالي	100.00	122,000,000

ب- نشاط الشركة:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم منتجات التأمين التعاوني وتمارس الشركة أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتقدم شركة وفا للتأمين حقبية من المنتجات التأمينية المتكاملة في مجال التأمين التعاوني والتأمين التكافلي بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين الحماية والإدخار للمجموعات والأفراد.

وأهم المنتجات التأمينية في أنشطة الشركة هي كما يلي :

نوع التأمين	المنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	تأمين طبي	38.91%
التأمين العام	تأمين الأموال/ النقود	1.12%
	تأمين المركبات	51.13%
	تأمين الممتلكات	4.17%
	تأمين البحري	1.03%
	تأمين الهندسي	1.4%
تأمين الحماية والإدخار	تأمين الحماية والإدخار (الحياه)	1.05%
تأمينات أخرى	تأمينات أخرى	1.14%
	تأمين السفر الدولي	0.005%
	اخطاء ممارسة المهن الطبية	0.02%

ج - استراتيجية الشركة والتطلعات المستقبلية:

يقوم مجلس إدارة شركة وفا للتأمين بشكل دوري بالإطلاع على تطورات العمل ومقارنة الإنجازات بالأهداف الموضوع.

وبناءً على مراجعة مجلس الإدارة للإنجازات السابقة قام مجلس الإدارة بوضع خطة مستقبلية تهدف إلى ضمان النمو في حقبية التأمين نمواً متوازناً وعدم التركيز على منتج دون الآخر وتوزيع منتجاتنا بشكل متناسق ومنظم ومدرّوس على جميع شرائح المجتمع إضافة إلى سعيها الدؤوب لبناء علاقة شفافة ومدعومة بحماية كاملة ذات خدمة وجوده عاليه لكل من وسطاء التأمين وعملائنا الكرام.

ويتمثل هدف الشركة الرئيسي في الوصول إلى نتائج مفيدة تضمن عوائد مقبولة لكل من السادة المساهمين وعملائنا الكرام.

بالإضافة لما سبق تعتزم شركة وفا للتأمين من خلال استراتيجية مدروسة ومنظمة إلى زيادة الإنتشار الجغرافي والتواجد بصورة واضحة في السوق السعودي وذلك من خلال فتح فروع جديدة وتوسيع الفروع القائمة حالياً. وتم توقيع اتفاقيات تسويق وبيع وثائق التأمينات التجارية وتأمينات الأفراد في كافة مناطق المملكة من خلال وكلاء ووسطاء التأمين.

(2) ملخص بأغراض ورؤية وأهداف الشركة

أ- أغراض الشركة

هو القيام -وفقاً لأحكام نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية- بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو

تمثيل أو مراسلة أو وساطة، وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها، وأن تقوم بتملك و تحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطة مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى. ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو تشتريها.

ب - رؤية الشركة

منذ بدايات التأسيس، سعت الشركة إلى تطوير عمليات التأمين العام والصحي وتأمين الحماية والادخار لتحقيق فائدة المجتمع المحلي، وذلك عن طريق تحقيق الأمان المالي للأفراد والأعمال التجارية والقطاعات التجارية وكافة القطاعات الأهلية للمجتمع السعودي وبأسعار تنافسية ووفق أفضل المقاييس المعمول بها في عالم التأمين، والمدعومة بالكفاءات والخبرات رغبة منها في تحقيق رضا العميل ومواجهة التحديات التي تواجه عالم الأعمال اليوم، وخاصة في الأسواق الناشئة، علاوة على توظيف مدخرات الأفراد لصالح المجتمع ككل. ولتحقيق هذه المهمة، سوف تقوم الشركة بتقديم الوثائق اللازمة الخاصة بالتأمين والتي تتعلق بالتكاليف وتحقيق أعلى نسبة من العائدات لحملة الأسهم، الأمر الذي سوف يساعد على تقوية المركز المالي للشركة في قطاع التأمين المزدهر في المملكة العربية السعودية. ولاشك في أن مثل هذه الأهداف الإستراتيجية قابلة للتحقيق من خلال حملات الدعاية وجودة خدمة العملاء والترويج لأعمال الشركة، التي تهدف إلى تقديم المزيد من الخدمات والمنتجات التأمينية مثل تأمين الحماية والادخار والتأمين العام والصحي وتأمين الحالات الحرجة وغيرها. يذكر أن شركة وفا للتأمين تركز في جميع أعمالها على مجموعة واسعة من المنتجات التأمينية التي تقدمها وكذلك الخبرات الهائلة التي يتمتع بها مؤسسوها.

ج) أهداف الشركة

على مدى السنوات الخمس القادمة، تخطط الشركة لتحقيق الأهداف التالية:

- تحقيق مستوى سنوي إجمالي من أقساط التأمين يمكن الشركة من الحصول على حصة في سوق التأمين.
- وضع اللوائح والأنظمة والمعايير الداخلية التي من شأنها ضمان حقوق المؤمن لهم.
- تقديم منتجات وخدمات تأمينية جديدة ومتنوعة عالية المستوى وبأسعار تنافسية.
- العمل وفق إستراتيجية فعالة وقوية للاستفادة من الميزات النسبية والتنافسية والفرص الجديدة التي ينطوي عليها الاقتصاد السعودي.
- خلق اسم تجاري وسمعة رفيعة حول الشركة من خلال الحملات الدعائية والترويجية لخدمات الشركة ومنتجاتها.
- إجراء التعديلات والتحسينات على المنتجات لتحقيق المتطلبات المحلية.
- تأسيس قنوات توزيع محلية جديدة طبقاً لمبادئ التأمين الثابتة ومعايير الرقابة المعمول بها.
- عقد صلات مع الشركات الدولية المعروفة للقيام بعمليات إعادة التأمين وعلى نطاق واسع.
- تحقيق عوائد أفضل من خلال اتباع سياسة استثمار مدروسة.
- توسيع النطاق الجغرافي لعمل الشركة عن طريق افتتاح المزيد من المكاتب التمثيلية للشركة وتوظيف المزيد من الوسطاء.
- إطلاق برامج جديدة في السوق خاصة بالأفراد وبمبيعات التجزئة، التوسع في دائرة المبيعات و زيادة عدد المنتجين.
- المحافظة على نسب النمو في المحافظ الاستثمارية من خلال تطبيق السياسة الاستثمارية من حيث توزيع هذه الاستثمارات لتحقيق أعلى عائد ممكن مع المحافظة على تقليل المخاطر إلى أدنى مستوى.
- المحافظة على العلاقات الجيدة مع معيدي التأمين الحاليين للحصول على أفضل شروط ممكنه والعمل على بناء علاقات جديدة مع معيدي التأمين وكلاء إعادة التأمين ووسطاء إعادة التأمين العالميين. كذلك ترتيب معاهدات إعادة تأمين جديدة لتغطية وحماية أي برامج جديدة قد تنتبها الشركة.

- الاستثمار في تطوير كوادر الشركة لإكسابهم مزيد من المهارات والخبرات من خلال إرسالهم لدورات تدريبية داخل وخارج المملكة وتأهيل أفراد متخصصين بالتأمين.

ولتحقيق الأهداف الواردة آنفاً، سوف تعتمد الشركة على الميزات الإضافية التي تتمتع بها، والتي يمكن تلخيصها بالنقاط التالية:

- الانضباط المهني والأخلاقي للمؤسسين، وتمتعهم بسمعة عالمية ووضع مالي وتجاري مرموقين في هذه الصناعة، وهم بذلك يشكلون القاعدة الصلبة التي تقوم عليها الشركة.
- تعد شركة وفا للتأمين من الشركات القليلة التي تقدم مجموعة واسعة من منتجات التأمين، سواء تأمين الحماية والادخار أو التأمين العام والصحي.
- توفر الطاقم الإداري والفني المدرب والمؤهل في مجال التأمين، والذي تمت الاستعانة به من الشركات المؤسسة لشركة وفا للتأمين.
- القدرة على التعامل مع المجتمعات المحلية والعالمية، بكل ما تمثله من ثقافات متنوعة.
- وجود العديد من اتفاقيات إعادة التأمين التي أبرمتها الشركة مع عدد من الشركات الدولية العاملة في مجال إعادة التأمين.

(3) برنامج السعودية

بذلت الشركة ومازالت تبذل قصارى جهدها لتحقيق نسبة السعودية المطلوبة، وذلك عن طريق تأمين فرص العمل والدعم والمساندة والتدريب للشباب السعودي للعمل في إدارة الشركة. كما ترغب الشركة بتخطي نسبة السعودية التي فرضتها القوانين المحلية، وذلك عن طريق إعطاء الأولوية للشباب السعودي والمؤهل والقادر على القيام بالمسؤوليات الوظيفية في جميع أقسام وإدارات الشركة.

وفيما يلي مستوى السعودية الذي حققته الشركة في الوقت الحاضر:

المستويات الإدارية	المستويات غير الإدارية	الإجمالي	
المواطنون السعوديون	13	143	
موظف	11	114	
موظفة	2	29	
موظفون أجانب	9	66	
موظف	9	65	
موظفة	0	1	
الإجمالي	22	209	
نسبة المواطنين السعوديين	60.10%	69.51%	68.42%

(4) الفروع

تمارس الشركة عملها في المملكة العربية السعودية، وليس لديها فروع خارج المملكة. كما لا توجد لدى الشركة أي شركات تابعة. ويقع المكتب الرئيسي للشركة في العاصمة السعودية الرياض، وتخطط لافتتاح فروع ومنافذ جديدة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بهدف توسيع قاعدة عملائها والوصول إلى أكبر شريحة منهم.

وفي الوقت الحالي، تدير الشركة ثلاثة فروع في المناطق التالية:

- فرع الشركة بالمنطقة الوسطى ، ص.ب 341413 الرياض، 11333 هاتف: 0112163400
- فرع الشركة بالمنطقة الغربية ، ص. ب 2265 جدة، 23218 هاتف: 0126686298
- فرع الشركة بالمنطقة الشرقية ، ص.ب. 20708 الظهران، 31952 هاتف: 0138995676

بالإضافة إلى فروع وكالات التأمين والتي تمتلك 58 فرعاً موزعة على كافة مناطق المملكة .

(5) الخطط والإستراتيجية المستقبلية

تخطط الشركة لتوظيف عددا أكبر من طاقم مبيعات التأمين، وتأمين التدريب المناسب لهم حول منتجات التأمين والمهارات المطلوبة لمواجهة الطلب المتصاعد على منتجات التأمين على مستوى المملكة.

كما تركز الشركة على تسويق وتطوير منتجات تأمين الحماية والادخار، سواء للسعوديين أو الأجانب، وأيضاً تخطط الشركة لإطلاق منتجات جديدة بشكل يتناسب مع الطلب عليها.

(6) أهم القرارات و التطورات:

يمكن تلخيص أهم ما تم إنجازه كالتالي :

أ- الموارد البشرية.

عملت الشركة منذ إنشائها وتأسيسها على إستقطاب أفضل الخبرات المهنية المؤهلة تأهيلاً مهنيًا وعلميًا في مجال التأمين وذلك بهدف بناء فريق عمل يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين وكذلك المساهمة على بناء كوادر سعودية مؤهلة تأهيلاً مهنيًا كافيًا في مجال التأمين. بالإضافة إلى ذلك تولي الشركة اهتماماً كبيراً في توظيف الوظيف لديها حيث تبلغ نسبة السعودة حالياً تقريباً 70% وهذه الخطوة جاءت تنفيذاً لقرارات مجلس الوزراء وانسجاماً مع توجيهات سمو وزير الداخلية ومعالى وزير العمل وتوجيهات السادة أعضاء مجلس إدارة الشركة بدعم برامج السعودة لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدربة وتشجيعها على العمل في مختلف إداراتها. كما قامت الشركة بإعادة وتنظيم هيكلها الإداري ليتواءم مع تطلعات المرحلة، وقامت بعقد دورات تدريبية لموظفيها داخل وخارج المملكة ، وحصل عدد من موظفيها خلال العام 2017م على شهادة ممارسة التأمين من المعهد المصرفي التابع لمؤسسة النقد العربي السعودي والقيام بعدة دورات مختلفة كغسيل الاموال وتمويل الارهاب ودورات في الإحتيال.

• المزايا المقدمة لصالح الموظفين

خلال العام 2017م ، قدمت شركة وفا للتأمين لموظفيها تأمين على الحياة والذي بموجبه يتم دفع تعويض (48) راتب أساسى في حال وفاة الموظف أو عجزه لا قدر الله، علماً بأن هذا البرنامج يتوافق تماماً مع

أحكام الشريعة الإسلامية، ويتم دفع كامل الأقساط من جانب الشركة نيابة عن الموظفين، علماً بأن الشركة لم تقم بإنشاء أي إستثمارات أو احتياطات لمصلحة الموظفين.

• المسؤولية الاجتماعية

تؤمن الشركة بأهمية المساهمة في خدمة المجتمع و التنمية الاجتماعية و المشاركة في تحقيق رفعة هذا الوطن و أفراد مجتمعه من خلال برامج التدريب التعاوني لعدد من طلبة الجامعات و تسعى الشركة من خلال تدريب موظفيها على خلق ثقافة المسؤولية الاجتماعية و أهميتها.

ب- التسويق والمبيعات .

حققت الشركة في سنة 2017 إنخفاض في المبيعات بنسبة 9.225 % . و قد بلغت المبيعات قرابة 499.995 مليون ريال سعودي و يعود سبب الإنخفاض في المبيعات إلى الإيقاف الذي مرت به الشركة من مؤسسة النقد في إصدار وثائق تأمين الطرف الثالث لفترة تجاوزت الخمسة أشهر. قامت باستكمال البنية التحتية للمبيعات من حيث تدعيم فروع الشركة بالطاقات البشرية اللازمة وخاصة الفنية منها وكذلك التوسع في استقطاب وتوظيف وتأهيل المسوقين وتطوير العلاقات مع وسطاء التأمين بالإضافة إلى منحهم المزيد من الصلاحيات لتمكينهم من توفير خدمة أفضل لعملاء الشركة بالإضافة إلى عمل اتفاقية تسويق وبيع المنتجات مع اربع وكلاء تأمين وهم:-

- شركة وتد لوكالة التأمين.
- شركة عنادل لوكالة التأمين.
- شركة طريق المستقبل لوكالة التأمين.
- شركة كيان الشرق الاوسط.

كما قامت بتوقيع إتفاقيات مع وسطاء تأمين مرخص لهم من قبل المؤسسة بالبيع Online شاركت الشركة في عدة حملات تسويقية منها حملة أعرف حقك في تأمينك تحت مظلة مؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك شارك في المعرض الصحي السعودي السنوي وعدة فعاليات أخرى.

ج- النواحي الفنية.

سعت وفا للتأمين لإعادة التأمين بتجديد اتفاقيات مع عدد من شركات إعادة التأمين ذات التصنيف الإنتمائي العالي.

مما يمكن الشركة من الحصول على كامل الدعم والحماية كما يتيح لها الحصول على استجابة سريعة وفورية لمتطلبات السوق المحلي.

د- أنظمة التقنية والمعلومات.

إيماناً منها بأهمية النظام الآلي ولتواكب التطورات المستقبلية وخدمة العملاء بشكل أكبر قامت الشركة بمراجعة كفاءة النظام المعمول به في الشركة ومن ثم اتخذت الشركة قرارها بإعتماد نظام آلي متطور ومعمول به في السوق السعودي لجميع العمليات المتعلقة بالتأمين والعمل الإداري، وبدأ العمل بالنظام الجديد في نهاية شهر سبتمبر من العام 2012م، وكان لتطبيق النظام الجديد أثر إيجابي في تحسين الخدمة المقدمة للعملاء والسيطرة على مصروفات الشركة. كذلك تم تطوير نظام جديد خلال عام 2016م يقوم بإدارة وتسوية المطالبات بكفاءة عالية ليساهم في خدمة العملاء بشكل أفضل ، وتم إطلاق النظام الآلي الحديث في بداية شهر يناير من العام 2017م. كذلك تم إضافة النظام الطبي "تأمين" الذي يقوم بإدارة

الوثائق الطبية والمطالبات الطبية. وفي عام 2017م تم إضافة نظام جديد خاص بالشكاوي وهو يقوم بحل جميع الشكاوي الناتجة من المطالبات الطبية أو من مطالبات السيارات سواء كانت موجهة من مؤسسة النقد أو من عملاء شركة وفا للتأمين.

هـ - الإستثمارات.

تتوزع استثمارات الشركة بين مباحات إسلامية لدى البنوك المحلية وأسهم اكتتاب عام ومحفظة استثمارية في سوق الأسهم السعودي وأسهم تأسيسية في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك الشركة السعودية الهندية للتأمين ما قيمته 1.9 مليون ريال سعودي من رأسمال الشركة وتزاول شركة نجم أعمال خبير معانة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية مطالبات تأمينية وصندوق الإنماء مكه العقاري.

و - جمعيات المساهمين.

- 1- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس المال حيث كان قبل التخفيض 205,000,000 ريال، وبعد التخفيض 122,000,000 ريال، بنسبة انخفاض قدرها 40.49%.
- 2- الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد.
- 3- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة لنشاط الشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.
- 4- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.
- 5- الموافقة على القوائم المالية الموحدة للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.
- 6- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.
- 7- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات وتحديد أتعابهم من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للشركة الربع سنوية والحسابات الختامية للسنة المالية 2017م.
- 8- الموافقة على صرف المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2016م بواقع (180,000 ريال) لرئيس مجلس الإدارة و (120,000 ريال) لأعضاء مجلس الإدارة حسب التقرير السنوي.
- 9- الموافقة على الأعمال والعقود بين وفا للتأمين والأطراف ذو العلاقة.

ي _ تخفيض رأس المال

تم تخفيض رأس المال حيث كان قبل التخفيض 205,000,000 ريال، وبعد التخفيض 122,000,000 ريال، بنسبة انخفاض قدرها 40.49%. وبالتالي تخفيض عدد الأسهم من 20,500,000 سهم ، إلى 12,200,000 سهم. سيتم تخفيض 1.215 سهم لكل 3 أسهم وذلك بإلغاء عدد 8,300,000 سهماً . ويعود السبب الرئيسي لتخفيض رأس المال: إعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء الخسائر المتراكمة ودعم نمو الشركة مستقبلاً. ولا يوجد أي تأثير من تخفيض رأس مال الشركة على التزاماتها المالية.

(7) المخاطر التي قد تواجه الشركة:

مخاطر التأمين

إن مخاطر عقد التأمين يتمثل في مخاطر وقوع الحادث المؤمن عليه مع التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في زيادة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك بمدى تكرار وحجم المطالبات وزيادة المزايا الفعلية المدفوعة عن تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل.

تتحسن تغيرات المخاطر بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية إكتتاب التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم القيام بجزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي وفائض مع الاحتفاظ بحدود تختلف باختلاف منتجات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين باستخدام نفس الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين ذات العلاقة، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة التأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة من إلزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإلتزام بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين الوفاء بالإلتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

الحساسيات

فيما يلي تحليل معقولة إحتمال تغيير الافتراضات الرئيسية مثل متوسط نسبة الخسارة مع إبقاء سائر الافتراضات ثابتة والذي يبين الأثر على المطلوبات وصافي الخسارة:

31 ديسمبر 2017م	التغير في الافتراضات	الأثر على المطلوبات	الأثر على صافي الخسارة
نسبة المطالبات	+5%	19,542,789	19,542,789
	-5%	(19,542,789)	(19,542,789)

31 ديسمبر 2016م	التغير في الافتراضات	الأثر على المطلوبات	الأثر على صافي الخسارة
نسبة المطالبات	+5%	24.285.543	24.285.543
	-5%	(24.285.543)	(24.285.543)

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات إضافية للنمو. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات نسبية مثل طريقة الحصص والفائض وبموجب إتفاقيات غير نسبية مثل أساس تأمين نسبة فائض الخسارة.

تقوم الشركة لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعدي التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقوم به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين. كما هو مبين في إيضاح رقم 8 فإن الشركة قامت بتخفيض المطالبات المستحقة بالمبالغ المتوقع استلامها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين كما في 31 ديسمبر 2017م بمبلغ 129.14 مليون ريال سعودي (2016م: 125.39 مليون ريال سعودي).

- الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي موجودات ومطلوبات مالية وموجودات وإعادة التأمين ومطلوبات التأمين. تم إظهار طرق الإعراف الخاصة المطبقة لكل بند في بيان السياسة الخاصة به.

1- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأسمالها فيما يلي:
الإلتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في نظام رقابة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين").
إن رأس مال الشركة المدفوع متوافق مع المادة 3 من نظام التأمين.
لضمان قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع للأطراف المستفيدة الأخرى بالشركة.
لتوفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.
تقوم مؤسسة النقد العربي السعودي في المملكة العربية السعودية بتنظيم ووضع متطلبات قانون الملاء المالية والحد الأدنى من رأس المال. إيضاح 2.

2- مخاطر أسعار السوق

تمثل مخاطر أسعار السوق مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق. تتعرض الشركة لمخاطر السوق بالنسبة لاستثماراتها المدرجة التي تمتلكها بصورة مباشرة. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في سعر السهم والتغيرات في السوق بما في ذلك القيام بتحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.
إن التغير في الأسعار بنسبة 5٪ للأوراق المالية المدرجة مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى سوق يؤثر على حقوق المساهمين بمبلغ 197.494 ريال سعودي (2016م: 219.552 ريال سعودي) لعمليات المساهمين لا شيء (2016م: 54.142 ريال سعودي) لعمليات التأمين.

3- مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات الأجنبية المخاطر في تقلبات قيمة أداة مالية ناتجة عن تغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تتم عمليات الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي. وتعتقد الإدارة أن مخاطر العملات ليست جوهرية.

4- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتمثل في عدم قدرة جهة ما على الوفاء بإلتزاماتها التعاقدية مما ينتج عنه خسارة مالية للشركة. لجميع مستويات الموجودات المالية المحتفظ بها بواسطة الشركة فإن الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة العادلة كما هو مبين في قائمة المركز المالي.
إن ما نسبته 12.77٪ من الذمم المدينة للشركة مستحقة من وسيط واحد كما في 31 ديسمبر 2017م (2016م: 10.5٪).

تتعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان في البنود التالية:



- حصة معيدي التأمين من إلتزامات التأمين.
- المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
- المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين.
- المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.

تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تقليل الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على السداد. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الإئتمان وكذلك التصنيف الإئتماني للأطراف التي تتعامل معها، بالإضافة على أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على عدة أطراف.

يتم الاستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين. يتم الأخذ بالإعتبار الجدارة الإئتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع العقد معهم.

تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي البيانات التاريخية للدفعات المحتملة من حاملي وثائق التأمين الأساسيين والذين يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. تقوم الإدارة بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض غير المؤقت في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المدومة لاحقاً. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي الوثائق كأفراد أو كمجموعات مشابهة لتلك التحاليل التي تقوم بها الشركة على معيدي التأمين.

إن المخاطر الإئتمانية على السيولة النقدية محدودة حيث أن معظم الأطراف التي تتعامل معهم الشركة هي بنوك ذات تصنيف إئتماني مرتفع حسب تصنيف وكالات إئتمان دولية. يتم عمل تقييم إئتماني للظروف المالية لذمم التأمين المدينة.

تسعى الشركة للحد من مخاطر إئتمانها المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود إئتمانية لكل عميل من العملاء ومراقبة المستحقات غير المسددة.

مخاطر الائتمان (يتبع)

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من مخاطر الائتمان للمركز المالي في 31 ديسمبر:

31 ديسمبر 2016م	31 ديسمبر 2017م	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
127,639,448	36,068,543	6	نقد وما في حكمه
81,983,037	114,524,820	7	ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي
48,037,309	37,333,816	8	ذمم مدينة من معيدي التأمين ، صافي
125,397,905	129,143,283	9	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
3,005,918	15,619,014	14	استثمارات
19,892,782	9,749,387	15	دفعات وذمم مدينة أخرى
69,518,495	16,917,389	22	مستحق من عمليات المساهمين
475,474,894	359,356,252		المجموع
31 ديسمبر 2016م	31 ديسمبر 2017م		موجودات المساهمين
174,391,110	84,266,595	6	نقد وما في حكمه
4,391,036	3,949,881	14	استثمارات
584,943	123,414	15	دفعات وذمم مدينة أخرى
1,159,922	1,611,168	21	عائد الوديعة النظامية
30,750,000	30,750,000	21	وديعة نظامية
211,277,011	120,701,058		المجموع

5- مخاطر السيولة

مخاطر السيولة تمثل الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع موجودات مالية بشكل سريع بمبلغ يقارب القيمة العادلة لها. يتم إدارة مخاطر السيولة بمراقبة الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية بشكل منتظم وكذلك الحصول على الدعم المالي المتواصل من المساهمين (عند الحاجة).

6- جدول الاستحقاقات

الاصول

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات من المطلوبات المالية للشركة على أساس الإلتزامات التعاقدية المتبقية:

31 ديسمبر 2016م			31 ديسمبر 2017م			إيضاح	
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة		
127,639,448	--	127,639,448	36,068,543	--	36,068,543	6	عمليات التأمين: نقد وما في حكمه
81,983,037	--	81,983,037	114,524,820	--	114,524,820	7	مستحق من حاملي الوثائق
48,037,309	--	48,037,309	37,333,816	--	37,333,816	8	رصيد معيدي التأمين المستحق
125,397,905	--	125,397,905	129,143,283	--	129,143,283	9	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
3,005,918	1,923,078	1,082,840	15,619,014	15,619,014	--	14	استثمارات
19,892,782	--	19,892,782	9,749,387	--	9,749,387	15	دفعات وضم مدينة أخرى
69,518,495	--	69,518,495	16,917,389	--	16,917,389	22	مستحق من عمليات المساهمين
475,474,894	1,923,078	473,551,816	359,356,252	15,619,014	343,737,238		
174,391,110	--	174,391,110	84,266,595	--	84,266,595	6	عمليات المساهمين نقد وما في حكمه
4,391,036	--	4,391,036	3,949,881	--	3,949,881	14	استثمارات
584,943	--	584,943	123,414	--	123,414	15	دفعات وضم مدينة أخرى
1,159,922	1,159,922	--	1,611,168	1,611,168	--	21	عائد الوديعة النظامية
30,750,000	30,750,000	--	30,750,000	30,750,000	--	21	الوديعة النظامية
686,751,905	33,833,000	652,918,905	480,057,310	47,980,182	432,077,128		المجموع

المطلوبات

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات من المطلوبات المالية للشركة على أساس الإلتزامات التعاقدية المتبقية:

31 ديسمبر 2016م			31 ديسمبر 2017م			إيضاح	
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة		
15,663,169	--	15,663,169	10,171,969	--	10,171,969		عمليات التأمين: مستحق لمعيدي التأمين
257,907,366	--	257,907,366	235,235,419	--	235,235,419	9	إجمالي المطالبات المستحقة
1,024,095	--	1,024,095	1,525,750	--	1,525,750	18	مصرف مستحق
13,460,398	--	13,460,398	13,127,335	--	13,127,335	19	مطلوبات أخرى
288,055,028	--	288,055,028	260,060,473	--	260,060,473		
2,871,315	--	2,871,315	2,843,500	--	2,843,500	18	عمليات المساهمين مصرف مستحق
11,731,623	--	11,731,623	11,731,623	--	11,731,623	24	حصة التعويض
1,159,922	1,159,922	--	1,611,168	1,611,168	--	21	عائد الاستثمار المستحق للوديعة النظامية
133,752,723	--	69,518,495	16,917,389	--	16,917,389	22	مستحق الي عمليات التأمين
373,336,383	1,159,922	372,176,461	293,164,153	1,611,168	291,552,985		المجموع

7- مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تقلبات قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات على محافظها الإختيارية المدرة ومحافظ أسواق المال والتي لها استثمارات أساسية في أدوات أسواق المال وودائع المراجعة. إلا أن الشركة مجرد مستثمر في هذه المحافظ. إن الشركة غير قادرة على التنبؤ بحساسية إيراداته بصورة معقولة للتغيرات المحتملة المعقولة في معدلات العملات الرئيسية على تؤثر على الأموال التي تستثمر فيها. الشركة ليس لديها استثمارات في 2017 (لا شيء) تتعلق بالعملات الخاصة.

8- التركيز الجغرافي

إن جميع مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بوثائق التأمين تم إكتتابها في المملكة العربية السعودية.

9- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزامات بتعامل منظم بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على إفتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل المطلوبات يتم إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات
- في غياب سوق رئيسي في معظم الأسواق ذات الفائدة للموجودات أو المطلوبات.

بعض أو معظم الأسواق ذات الفائدة يجب أن تتوفر للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام إفتراضات يستخدمها المشاركين في السوق عندما يكون تسعير الموجودات أو المطلوبات، تفترض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق أفضل مصلحة إقتصادية.

القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً من القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية السنوية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى 1: أسعار مدرجة في سوق نشط لمطابقة الموجودات أو المطلوبات (بدون تعديلات).

المستوى 2: أسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات وموجودات مشابهة أو تقييم فني آخر والتي بموجبها جميع المدخلات بناءً على معلومات قابلة للملاحظة.

المستوى 3: أساليب التقييم التي لا يقوم أي مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2017م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

31 ديسمبر 2017م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
الاستثمارات				
- عمليات التأمين	--	--	15,619,014	15,619,014
- عمليات المساهمين	3,949,881	--	--	3,949,881
المجموع	3,949,881	--	15,619,014	19,568,895
		--		
31 ديسمبر 2016م	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية متاحة للبيع:				
- عمليات التأمين	1.082.840	--	1.923.078	3.005.918
- عمليات المساهمين	4.391.036	--	--	4.391.036
المجموع	5.473.876	--	1.923.078	7.396.954

الاستثمارات غير المدرجة البالغة 15.619.014 ريال سعودي (31 ديسمبر 2016م: 1.923.078 ريال سعودي) تم قيدها بالتكلفة في ظل عدم وجود أسواق نشطة أو أي قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

للأدوات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بتحديد ما إذا هناك تحويل حدث بين المستويات في التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (بناءً على أقل مستوى مدخل هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة. للأدوات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كان هناك تحويل حدث بين المستويات في التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (بناءً على أقل مستوى مدخل هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م ليس هناك تحويل بين المستوى 1 والمستوى 2 لقياسات القيمة العادلة، ولا يوجد تحويل في أو إلى المستوى 3 لقياسات القيمة العادلة.

(8) : المؤشرات المالية:

فيما يلي سنستعرض أهم المؤشرات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

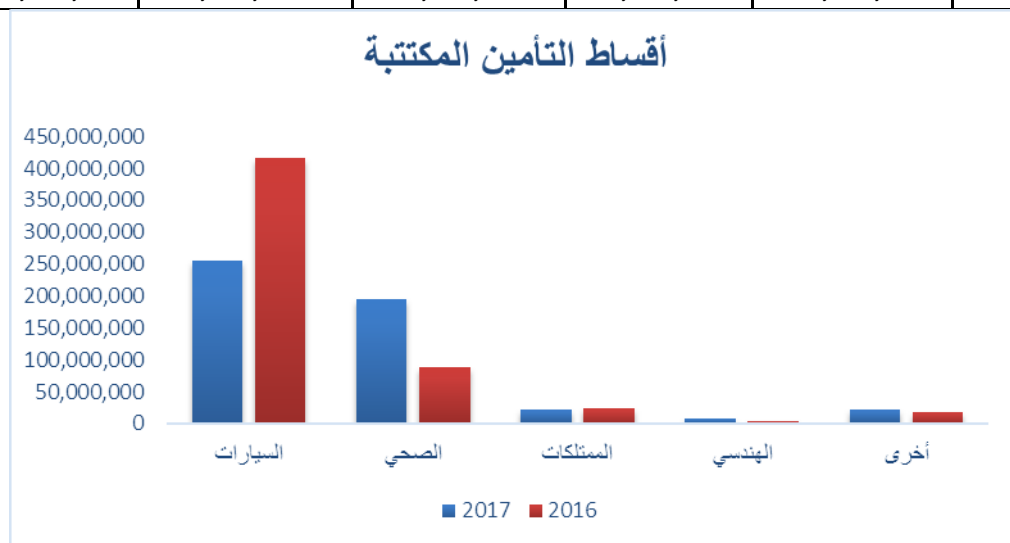
1. بلغ صافي الخسائر خلال فترة الإثنا عشر شهر 32,680 ألف ريال، مقابل صافي أرباح قبل الزكاة بمقدار 59,657 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق.
2. بلغة خسائر السهم خلال الإثنا عشر شهر 2.67 ريال، مقابل ربح للسهم بمقدار 4.88 ريال للفترة المماثلة من العام السابق.
3. بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال الإثنا عشر شهر 33,096 ألف ريال، مقابل فائض 60,500 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق.
4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال الإثنا عشر شهر 499,995 ألف ريال، مقابل 550,807 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره 9.2%. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال الإثنا عشر شهر 300,369 ريال، مقابل 470,078 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره 36.1%.
5. بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال الإثنا عشر شهر 314,931 ألف ريال، مقابل 347,233 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره 9.3%.
6. بلغت أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال الإثنا عشر شهر 424 ألف ريال، مقابل 2,956 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره 85.7%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال الإثنا عشر شهر 2,024 ألف ريال، مقابل 4,294 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بانخفاض قدره 52.9%.
7. يعود سبب تحقيق صافي خسارة خلال الفترة الحالية مقارنة بصافي ربح خلال الفترة المماثلة من العام السابق إلى إنخفاض صافي أقساط التأمين المكتسبة بنسبة 19.53% وإنخفاض إجمالي الإيرادات بنسبة 20.61%. إضافة إلى الارتفاع في المصاريف الإدارية والعمومية بنسبة 33.13%.
8. تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) وليس وفقاً للمبادئ المحاسبية المصدرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

تم احتساب ربحية السهم بعد الزكاة لفترة الإثنا عشر شهر لعام 2017 على أساس عدد 12,200,000 سهم و الذي يمثل متوسط عدد الأسهم القائمة كما في 2017/12/31. تم احتساب ربحية السهم بعد الزكاة لفترة الإثنا عشر شهر لعام 2016 على أساس عدد 20,500,00 سهم و الذي يمثل متوسط عدد الأسهم القائمة كما في 2016/12/31. ولقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين (لا يوجد حقوق أقلية) خلال الفترة الحالية مبلغ 83.632 مليون ريال سعودي مقابل 121.074 مليون ريال للفترة السابقة من العام السابق وذلك بارتفاع قدره 28.2%. تم استخدام الأرقام المدققة للعام المالي 2016م.

وسنورد فيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية :

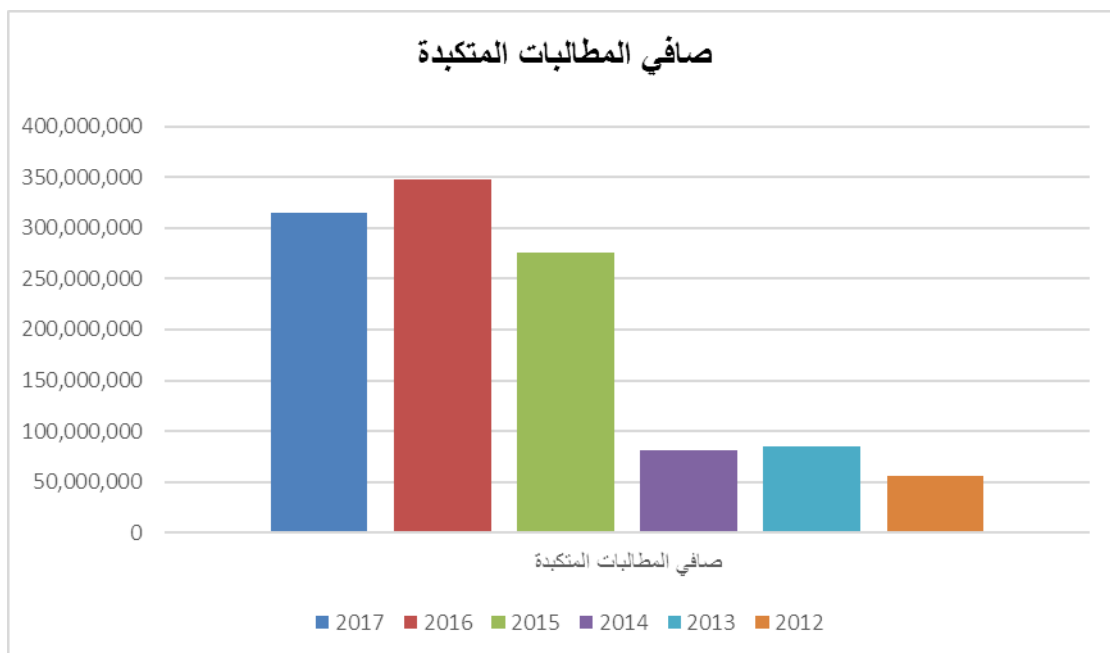
أ. أقساط التأمين المكتتبة:

أخرى	الهندسي	الممتلكات	الصحي	السيارات	
22,009,763	7,007,825	20,964,440	194,565,354	255,447,860	2017
17,878,719	4,495,695	23,307,711	88,798,255	416,326,589	2016



ب. المطالبات :

2012	2013	2014	2015	2016	2017	البيان
56,436,105	84,707,088	81,281,218	276,083,233	347,233,344	314,930,811	صافي المطالبات المتكبدة



ج. عمليات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

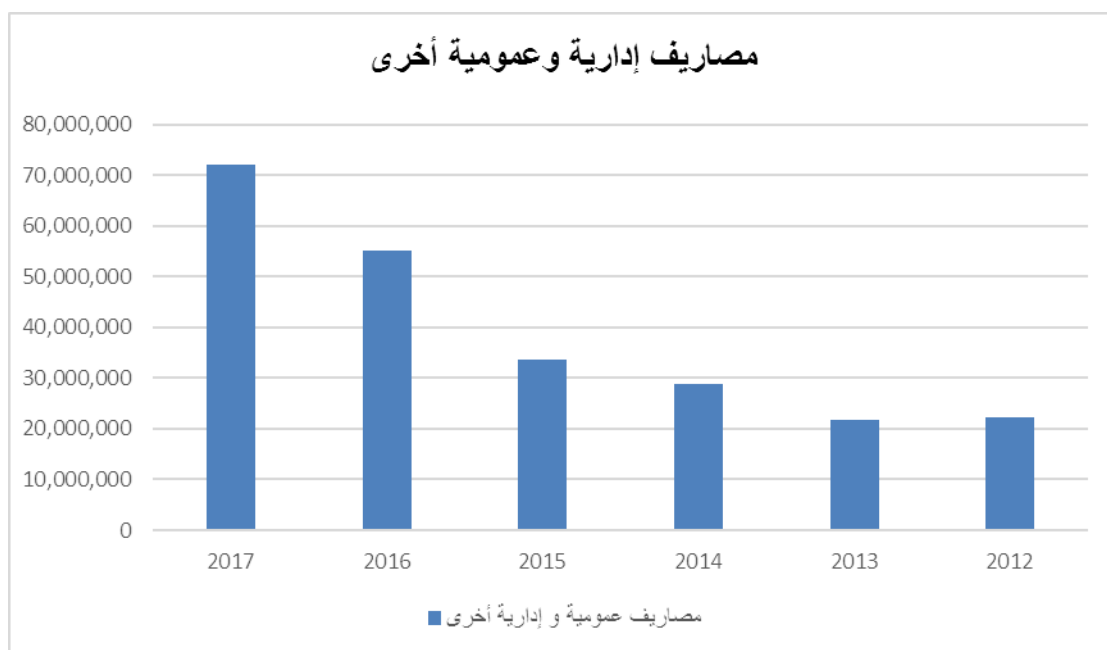
2012	2013	2014	2015	2016	2017	البيان
7,505,533	6,789,540	4,854,536	23,876,933	22,721,112	16,844,243	عمليات إعادة التأمين
14,312	175,090	468,758	506,838	2,957	424	إيرادات استثمارات أخرى

د. تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة:

2012	2013	2014	2015	2016	2017	البيان
15,070,164	18,387,357	20,193,059	34,390,005	54,446,487	48,521,836	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
2,841,268	3,195,272	3,133,760	3,056,370	5,865,000	20,734,284	أقساط تأمين فائض الخسارة

هـ. المصاريف الإدارية والعمومية:

2012	2013	2014	2015	2016	2017	البيان
22,134,015	21,644,246	28,913,236	33,561,431	55,045,781	72,173,349	مصاريف عمومية وإدارية أخرى



و. المخصصات الفنية.

2012	2013	2014	2015	2016	2017	البيان
80,210,643	95,451,644	103,330,258	269,981,719	225,158,569	176,942,674	دخل اقساط تأمين غير مكتسبة
1,341,850	1,516,730	1,516,730	1,516,730	1,516,730	1,516,730	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
44,978,585	49,767,188	51,921,732	168,539,395	257,907,366	235,235,419	مطالبات تحت التسوية

ز. صافي نتيجة النشاط.

2012	2013	2014	2015	2016	2017	البيان
15,965,433-	-6,553,191	1,051,008	-63,015,396	59,656,597	(32,680,065)	صافي نتيجة النشاط

ح. قائمة نتائج عمليات التأمين:

2012	2013	2014	2015	2016	2017	البيان
						الإيرادات
162,460,476	196,868,814	213,824,585	521,698,061	550,806,969	499,995,242	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
57,593,191	71,751,138	69,700,436	110,910,241	74,863,961	178,891,491	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة
104,867,285	125,117,676	144,124,149	410,787,820	475,943,008	321,103,751	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-23,246,492	-7,907,367	-11,836,892	- 143,259,969	15,632,842	90,486,308	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
81,620,793	117,210,309	132,287,257	267,527,851	491,575,850	411,590,059	صافي أقساط التأمين المكتسبة
7,505,533	6,789,540	4,854,536	23,867,933	22,721,112	16,844,243	عمولة إعادة التأمين
14,312	175,090	468,758	506,838	2,956,566	424,046	إيرادات استثمارات أخرى
-	-	-	3,800,261	5,774,947	7,677,144	دخل الأنشطة الأخرى
-	-	-	1,416,880	12,858,930	4,705,538	إيرادات أخرى
89,140,638	124,174,939	137,610,551	297,119,763	535,887,405	441,241,030	مجموع الإيرادات
						المصروفات
79,389,165	126,079,984	124,594,289	221,557,366	418,273,624	503,380,440	إجمالي المطالبات المدفوعة
25,998,332	50,124,888	44,188,165	47,624,410	71,461,972	161,617,319	يخصم: حصة معيدي التأمين
53,390,833	75,955,096	80,406,124	173,932,956	346,811,652	341,763,121	صافي المطالبات المدفوعة
3,045,272	8,751,992	875,094	102,150,277	421,692	(26,417,326)	التغير في المطالبات تحت التسوية
56,436,105	84,707,088	81,281,218	276,083,233	347,233,344	315,345,795	صافي المطالبات المتكبدة
15,070,164	18,387,357	20,193,059	34,390,006	54,446,487	48,521,835	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
2,841,268	3,195,272	3,133,760	3,056,370	5,865,000	20,734,284	أقساط تأمين فائض الخسارة
5,240,507	7,657,359	8,032,204	15,122,005	9,839,741	17,137,557	مصاريف اكتتاب أخرى
17,474,258	18,344,086	17,979,334	20,419,587	29,992,902	41,747,787	رواتب تشغيل وإدارة

4,659,757	3,300,160	10,933,902	13,141,844	25,052,879	30,425,562	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
101,722,059	135,591,322	141,553,477	362,213,045	472,430,353	473,912,820	مجموع التكاليف والمصاريف
12,581,421	11,416,383	3,942,926	65,093,282	63,457,052	(32,671,790)	صافي العجز في نتائج عمليات التأمين
-	-	-	-	-	-	صافي الخسارة المتراكمة

ط . قائمة عمليات المساهمين :

2012	2013	2014	2015	2016	2017	البيان
-	5,244,498	4,889,749	4,146,561	4,293,650	2,024,217	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
8,901	1,219,509	1,775,760	-	-	-	دخل عملات
-	-	-	-	-	-	رد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,470,584	1,600,815	1,671,575	2,068,675	1,748,400	2,032,492	مصاريف عمومية وإدارية
-12,581,421	-11,416,383	-3,942,926	-65,093,282	57,111,347	(32,671,790)	صافي الفائض (العجز) المحوّل من عمليات التأمين
-14,000,674	-6,553,191	1,051,008	-63,015,396	59,656,597	(32,680,065)	صافي ربح / (خسارة) السنة
1,964,759	-	164,368	-	5,266,192	3,966,305	مخصص الزكاة
-15,965,433	-6,553,191	886,640	-63,015,396	54,390,405	(36,646,370)	صافي (خسارة) الفترة بعد الزكاة والضريبة
1.60-	0.66-	0.08	3.38-	4.88	(2.67)	ربح / (خسارة) السهم

ي . قائمة المركز المالي :

2012	2013	2014	2015	2016	2017	البيان
						موجودات عمليات التأمين :
15,650,978	10,399,606	6,977,023	57,617,704	127,639,448	36,068,543	النقدية وشبه النقدية
500,000	500,000	-	-	-	-	استثمارات قصيرة الأجل
1,923,078	1,923,078	1,923,078	45,923,078	3,005,918	15,619,014	استثمارات متاحة للبيع
50,022,175	45,452,179	64,759,443	89,805,661	81,983,037	114,524,820	ذمم مدينة ، صافي
89,130,309	114,519,021	102,301,128	292,713,449	308,742,749	289,505,730	موجودات أخرى
157,226,540	172,793,884	175,960,672	486,059,892	521,371,152	445,718,107	مجموع موجودات عمليات التأمين
						موجودات المساهمين:
30,897,742	10,098,799	3,310,236	33,050,707	174,391,110	84,266,595	استثمارات قصيرة الأجل
15,258,257	45,570,322	39,768,010	160,522,450	4,391,036	3,949,881	استثمارات متاحة للبيع
15,808,936	11,730,036	11,812,535	22,197,992	32,494,865	32,484,52	موجودات أخرى
61,964,965	67,399,157	54,890,781	215,771,149	211,277,011	120,701,058	مجموع موجودات المساهمين
219,191,505	240,193,041	227,160,283	701,831,041	732,648,163	576,419,165	مجموع الموجودات
						مطلوبات عمليات التأمين
16,022,701	9,492,315	11,627,004	29,165,409	15,663,169	10,171,969	ذمم معيدي التأمين
126,531,078	147,927,745	158,013,776	442,445,406	487,907,216	420,336,641	احتياطيات فنية
14,672,761	15,373,824	6,319,892	14,449,077	17,800,767	25,209,497	مطلوبات أخرى
157,226,540	172,793,884	175,960,672	486,059,892	521,371,152	455,718,107	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
						مطلوبات وحقوق المساهمين
26,570,933	37,918,942	25,915,002	148,955,847	90,202,718	37,068,979	مطلوبات المساهمين
35,394,032	29,480,215	28,975,779	66,815,302	121,074,293	83,632,979	حقوق المساهمين
61,964,965	67,399,157	54,890,781	215,771,149	211,277,011	120,701,058	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
219,191,505	240,193,041	230,851,453	701,831,041	701,831,041	576,419,165	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ك . قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

إجمالي حقوق المساهمين	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	
121,074,293	(608,963)	(83,316,744)	205,000,000	الرصيد في 1 يناير 2017م
-	-	83,000,000	(83,000,000)	تخفيض رأس المال
(354,689)		(354,689)		مصاريف تخفيض رأس المال
(32,680,065)	-	(32,680,065)	-	صافي الربح / (الخسائر) للسنة
(441,155)	(441,155)	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(3,901,529)	-	(3,901,529)	-	مخصص الزكاة
(64,776)	-	(64,776)	-	مخصص ضريبة الزكاة
83,632,079	(1,050,118)	(37,317,803)	122,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2017م

ل . المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي :

وفقاً لإجراءات التقارير الداخلية في الشركة، تم إعتداد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة وموجودات ومطلوبات الشركة كما هو موضح أدناه. المعلومات المتضمنة في الإيضاح مبنية على التقارير الحالية المقدمة لمتخذ القرار التشغيلي. لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين بالشركة.

الموجودات في التقارير القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه من عمليات التأمين، المدينون، المصاريف المدفوعة مقدماً، الاستثمارات، السلف والمدينون الآخرون، المطلوب من عمليات المساهمين وصافي الممتلكات والمعدات، وعليه تظهر ضمن الموجودات غير المخصصة.

المطلوبات في التقارير القطاعية لا تتضمن أرصدة معيدي التأمين الدائنة، دخل العمولات غير المكتسبة، مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى. وعليه فهي تظهر ضمن المطلوبات غير المخصصة. لا يتم تقديم بيانات عن الموجودات والمطلوبات غير المخصصة لمتخذ القرار التشغيلي في إطار قطاعات الأعمال ذات الصلة، وتتم مراقبتها على أساس مركزي.

الجدول التالي يمثل المبالغ بالآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م:

<u>سيارات</u>	<u>طبي</u>	<u>أخرى</u>	<u>المجموع</u>	
255,447,860	194,565,354	49,982,028	499,995,242	إجمالي الأقساط المكتتبة
(64,876,499)	(68,844,427)	(45,170,565)	(178,891,491)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(19,608,941)	--	(1,125,343)	(20,734,284)	فائض في خسائر أقساط التأمين
170,962,420	125,720,927	3,686,120	300,369,467	صافي الأقساط المكتتبة
115,514,750	(24,246,024)	(782,416)	90,486,310	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
286,477,170	101,474,903	2,903,704	390,855,777	صافي الأقساط المكتسبة
6,991,651	--	9,852,592	16,844,243	إيرادات عمولات إعادة التأمين
2,477,144	5,200,000	--	7,677,144	الإيرادات التشغيلية الأخرى
295,945,965	106,674,903	12,756,296	415,377,164	اجمالي الإيرادات
332,782,888	106,153,403	64,444,149	503,380,440	إجمالي المطالبات المدفوعة
(43,343,733)	(56,378,385)	(61,895,201)	(161,617,319)	يخصم: حصة معيدي التأمين المدفوعة
289,439,155	49,775,018	2,548,948	341,763,121	صافي المطالبات المدفوعة
(42,455,788)	15,722,477	315,985	(26,417,326)	التغير في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات – صافي

315,345,795	2,864,933	65,497,495	246,983,367	صافي المطالبات المتكبدة
48,521,836	5,710,142	12,848,101	29,963,593	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
17,137,558	438,625	11,450,247	5,248,686	مصاريف اكتتاب أخرى
381,005,189	9,013,700	89,795,843	282,195,646	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
34,371,975	3,742,596	16,879,060	13,750,319	فائض الاكتتاب
4,705,538				إيرادات أخرى
424,046				دخل استثمارات
(14,816,794)				مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(57,356,555)				مصاريف عمومية وإدارية
(32,671,790)				صافي عجز السنة

الجدول التالي يمثل المبالغ بالآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م :

<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>طبي</u>	<u>سيارات</u>	
				الموجودات:
129,143,283	93,928,654	25,953,438	9,261,191	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
69,033,128	16,962,757	33,217,871	500,852,18	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
14,230,992	1,580,786	5,849,541	6,800,665	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
243,310,704				موجودات غير مخصصة
<u>455,718,107</u>				مجموع الموجودات
				مطلوبات وفائض:
176,942,674	19,341,375	82,154,401	75,446,898	دخل الأقساط غير المكتسبة
235,235,419	98,406,111	49,782,657	651,046,87	مطالبات تحت التسوية واحتياطيات
1,516,730	1,516,730	--	--	احتياطي عمليات التأمين على الحياة
42,023,284				المطلوبات والفائض غير المخصصة
<u>455,718,107</u>				مجموع المطلوبات والفائض

الجدول التالي يمثل المبالغ بالآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 م :

<u>سيارات</u>	<u>طبي</u>	<u>أخرى</u>	<u>المجموع</u>	
416.326.589	88.798.255	45.682.125	550.806.969	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
--	(33.136.478)	(41.727.483)	(74.863.961)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(5.353.000)	--	(512.000)	(5.865.000)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
410.973.589	55.661.777	3.442.642	470.078.008	صافي الأقساط المكتتبة
(29.672.609)	44.254.625	1.050.826	15.632.842	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
381.300.980	99.916.402	4.493.468	485.710.850	صافي الأقساط المكتسبة
--	13.693.221	9.027.891	22.721.112	عمولات إعادة التأمين
5.774.947	9,000,000	--	14,774,947	دخل اخر من عمليات التشغيل
387,075,927	122.609.623	13,521,359	523,206,909	إيرادات الإكتتاب
303.237.164	101.972.911	13.063.549	418.273.624	إجمالي المطالبات المدفوعة
(3.852.420)	(56.104.511)	(11.505.041)	(71.461.972)	أقساط إعادة التأمين المسندة
299.384.744	45.868.400	1.558.508	346.811.652	صافي المطالبات المدفوعة

421,692	478,503	(3,987,595)	3,930,784	التغير في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات-صافي
347.233.344	2.037.011	41.880.805	303.315.528	صافي المطالبات المكبدة
54.446.487	5.917.849	15.210.503	33.318.135	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين، صافي
9.839.741	200.199	6.464.477	3.175.065	مصاريف اكتتاب أخرى
411.519.572	8.155.059	63.555.785	339.808.728	إجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
111,687,337	5,366,300	59.053.838	47,267,199	
3,858,930				إيرادات أخرى
(256,756)				خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة
3,213,322				دخل استثمارات
(11,961,826)				مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(43,083,955)				مصاريف عمومية وإدارية
<u>63,457,052</u>				صافي الفائض للسنة

الجدول التالي يمثل المبالغ بالآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م :

<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>طبي</u>	<u>سيارات</u>	
				الموجودات:
125.397.905	112.102.095	9.487.130	3.808.680	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
26.762.713	12.801.753	13.960.960	--	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
20.078.599	2.060.595	3.445.778	14.572.226	تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة
355,106,631				موجودات غير مخصصة
<u>527,345,848</u>				مجموع الموجودات
				المطلوبات والفائض
225.158.569	14.397.778	38.651.469	172.109.322	دخل الأقساط غير المكتسبة
257.907.366	116.263.565	17.593.872	124.049.929	المطالبات تحت التسوية
1.516.730	1.516.730	--	--	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
42,763,183				مطلوبات غير مخصصة
<u>527,345,848</u>				إجمالي المطلوبات

التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات : 499,995 ريال سعودي :

البيان	إجمالي الأقساط	النسبة	البيان	إجمالي الأقساط	النسبة	البيان	إجمالي الأقساط	النسبة
المنطقة الوسطى	278,734	56%	المنطقة الغربية	90,184	18%	المنطقة الشرقية	131,077	26%

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية :

البيان	2017 م	2016 م	التغيرات (+) أو (-)	نسبة التغير
المبيعات/الإيرادات	415,377,162	523,206,909	(107,829,747)	-21%
تكلفة المبيعات/الإيرادات	381,005,187	411,519,572	(30,514,385)	-7%
مجمول الربح	34,371,975	111,687,337	(77,315,362)	-69%
إيرادات تشغيلية أخرى	5,129,584	6,815,496	(1,685,912)	-25%
مصرفوات تشغيلية أخرى	72,173,349	55,045,781	17,127,568	31%
الربح (الخسارة) التشغيلي	(32,671,790)	63,457,052	(96,128,842)	-151%

(9) اللوائح التنظيمية

أ- تطبيق لائحة حوكمة الشركات

يدعم مجلس الإدارة المعايير الخاصة بلائحة حوكمة الشركات ولديه لائحة حوكمة معتمدة من مجلس الإدارة.

وتشكل التعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية وغيرها من القوانين واللوائح الأخرى التي تصدرها الجهات الرقابية والتنفيذية الأخرى في المملكة العربية السعودية الإرشادات العامة بالنسبة للشركة، والتي تهدف الشركة من وراء تطبيقها إلى تحقيق أعلى مستوى من الشفافية والحوكمة.

وقامت الشركة بتطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال ولائحة الحوكمة الداخلية للشركة. كما يتضمن تقرير مجلس الإدارة كافة المعايير والإفصاحات الصادرة عن المادة (90) (93) في لائحة حوكمة الشركات وكذلك المادة (43) من لائحة قواعد التسجيل والإدراج، كما التزمت الشركة بلائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ومتطلبات لائحة حوكمة الشركة المعتمدة بنهاية عام 2017م.

ب- ما لم يتم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات

- التزمت الشركة بتطبيق جميع أحكام لائحة حوكمة الشركات.

(10) مجلس الإدارة

أ- تكوين مجلس الإدارة

ويبين المخطط التالي أعضاء مجلس الإدارة , وأسماء الشركات التي يكون فيها عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها للدورة المبتدئة بتاريخ 2016/12/18م.

المجلس المبتدئة دورته بتاريخ 2016/12/18م

الاسم	أسماء الشركات المساهمة الأخرى التي يشغلها فيها منصب عضو مجلس إدارة الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	(مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات المساهمة الأخرى التي يشغلها فيها منصب عضو مجلس إدارة السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	(مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	الرئيس التنفيذي لشركة أصالة القابضة عضو مجلس إدارة في شركة الاستثمارات العقارية الدولية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	-	-	-
السيد/ ياسر فيصل الشريف	الرئيس التنفيذي في شركة جبل عمر للتطوير رئيس مجلس إدارة شركة تبريد المنطقة المركزية رئيس مجلس إدارة شركة ساحات لإدارة الأسواق التجارية رئيس مجلس إدارة شركة وارفات لإدارة الأصول والضيافة	داخل المملكة	شركة مساهمة ذات مسؤولية محدودة ذات مسؤولية محدودة ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة شركة مكين كابيتال عضو مجلس إدارة شركة منافع القابضة رئيس مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل رئيس مجلس إدارة شركة الجبس الأهلية عضو مجلس إدارة شركة حديد الراجحي عضو مجلس إدارة شركة أمنكو عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للنقل والاستثمار (مبرد) عضو لجنة المراجعة بشركة لازوردي عضو لجنة المراجعة في شركة عبداللطيف جميل	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة
السيد / ثامر محمد بن معمر	-	-	-	عضو مجلس الإدارة/ شركة النافيات المالية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
السيد/ علي بهجت المداح	-	-	-	-	-	-
السيد/ طارق محمد الصغير	طيران ناس - الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	أكوا القابضة - نائب الرئيس للعلاقات والإعلام و الخدمات	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الثنوي	شركة الحلول المتميزة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	-	-	-
السيد/ راجيش دايوناند كاندوال	شركة التأمين على الحياة (العالمية)	خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة	-	-	-

المجلس المبتدئة دورته بتاريخ 2016/12/18م

الاسم	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	70	41	29	41.4%
السيد/ ياسر فيصل الشريف	237	141	96	40.5%
السيد / ثامر محمد بن معمر	1000	595	405	40.5%
السيد/ علي بهجت المداح	752	102	650	86.4%
السيد/ طارق محمد الصغير	-	-	-	-
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	-	-	-	-
السيد/ راجيش دايوناند كاندوال	1,020,000	607,024	412,976	40.4%

- لا توجد أي أسهم من أسهم الشركة مملوكة لدى أي من أفراد وأقارب أعضاء مجلس الإدارة .
- كما يذكر أن كبار المدراء التنفيذيين لا يملكون أية أسهم، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر في رأس مال الشركة. وكذلك الأمر بالنسبة لزوجاتهم وأطفالهم.

أسماء والوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات لأعضاء مجلس الإدارة، أعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية:

- أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	الرئيس التنفيذي لشركة أصالة القابضة ورئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مفتش بنكي في مؤسسة النقد العربي السعودي. - مدير إدارة التدقيق الداخلي في مستشفى الرياض العسكري . - مدير الإدارة المالية شركة الرياض للتعمير. - المدير المالي التنفيذي في الهيئة السعودية للمدن الصناعية ومناطق التقنية. - نائب الرئيس للمالية والإدارية في شركة محمد عبدالعزيز الحبيب للاستثمار العقاري.	خبرة 22 سنة في الإدارة المالية	- شهادة دبلوم عالي في المحاسبة - شهادة بكالوريوس محاسبة - اجتياز اختبارات الزمالة المهنية في الهيئة السعودية للمحاسبين .
السيد/ ياسر فيصل الشريف	الرئيس التنفيذي في شركة جبل عمر للتطوير عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة ادارة المخاطر و عضو في لجنة الإستثمار في الشركة السعودية الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة مكين كابيتال المالية. - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة منافع القابضة. - الرئيس التنفيذي للمخاطر بمجموعة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. - الرئيس التنفيذي للمخاطر بشركة جدوى للإستثمار . - رئيس ادارة المخاطر بشركة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. - رئيس مخاطر الأسواق المالية بالبنك العربي الوطني. - رئيس مخاطر الخزينة بالبنك السعودي الهولندي. - مدير مخاطر السوق بمجموعة سامبا المالية. - مدير مخاطر السوق متعامل بأسواق المال مدقق داخلي لإدارة الخزينة.	خبرة 20 سنة في مجال إدارة المخاطر	- شهادة ماجستير في إدارة المخاطر الماليه - شهادة بكالوريوس ادارة اعمال

السيد / ثامر محمد بن معمر	رئيس قسم ادارة الأصول في الخير المالية و عضو في مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار في الشركة السعودية الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مساعد إداري في البنك العربي الوطني. - مسؤول عن صناديق الاستثمار المشتركة في البنك العربي الوطني. - مدير صناديق الاستثمار في فالكلم للخدمات الماليه. - مدير تنفيذي لصناديق الاستثمار في فالكلم للخدمات الماليه. - رئيس قسم ادارة الأصول في فالكلم للخدمات الماليه.	خبرة 17 سنة في القطاع البنكي و الاستثمار	- شهادة بكالوريوس إدارة أعمال (تسويق)
السيد/ علي بهجت المداح	عضو في مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشحات والمكافآت في الشركة السعودية الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" والمدير العام لتخطيط في شركة ادما للنفط والغاز	- رئيس اخصائي المهندسين الصناعيين في شركة الخطوط السعودية لنقل الجوي. - مدير عام للموارد البشرية في الهيئة العامة للطيران. - مدير عام للموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة اطيوان السعودية الخاصة.	خبرة تزيد عن 22 سنة في الموارد البشرية	شهادة ماجستير في الهندسة الصناعية
السيد/ طارق محمد الصقير	الرئيس التنفيذي لخدمات الأعمال في شركة طيران ناس وعضو من اعضاء مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في اللجنة التنفيذية في الشركة السعودية الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- المدير التنفيذي للخدمات المساندة في شركة تطوير للمباني. - نائب الرئيس للعلاقات والأعلام والخدمات في أكوا القابضة. - مساعد الرئيس للمبيعات و التسويق في أراسكو.	خبرة 20 سنة في القطاع البتر وكيميائي، التسويق والمبيعات، تطوير الاعمال	شهادة ماجستير في إدارة أعمال شهادة بكالوريوس محاسبة
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة الحلول المتميزة وعضو من اعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	لا يوجد	خبرة 24 سنة في تقنية وأمن المعلومات	شهادة ماجستير وبكالوريوس في علوم الحاسب
السيد/ راجيش دايوناند كاندوال	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة التأمين على الحياة (العالمية) وعضو مجلس إدارة في الشركة السعودية الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	لا يوجد	خبرة 34 سنة في التأمين والتسويق	شهادة ماجستير وبكالوريوس في العلوم

- أعضاء اللجان:

اللجنة التنفيذية				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	الرئيس التنفيذي لشركة أصالة القابضة ورئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	<ul style="list-style-type: none"> - مفتش بنكي في مؤسسة النقد العربي السعودي. - مدير إدارة التدقيق الداخلي في مستشفى الرياض العسكري. - مدير الإدارة المالية شركة الرياض للتعمير. - المدير المالي التنفيذي في الهيئة السعودية للمدن الصناعية ومناطق التقنية. - نائب الرئيس للمالية والإدارية في شركة محمد عبدالعزيز الحبيب للاستثمار العقاري. 	<ul style="list-style-type: none"> خبرة 22 سنة في الإدارة المالية 	<ul style="list-style-type: none"> - شهادة دبلوم عالي في المحاسبة - شهادة بكالوريوس محاسبة
السيد/ طارق محمد الصقير	الرئيس التنفيذي لخدمات الأعمال في شركة طيران ناس وعضو من أعضاء مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في اللجنة التنفيذية في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	<ul style="list-style-type: none"> - المدير التنفيذي للخدمات المساندة في شركة تطوير للمباني. - نائب الرئيس للعلاقات والأعلام والخدمات في أكوا القابضة. - مساعد الرئيس للمبيعات و التسويق في أراسكو. 	<ul style="list-style-type: none"> خبرة 20 سنة في القطاع البتروكيميائي، التسويق والمبيعات، تطوير الأعمال 	<ul style="list-style-type: none"> - شهادة ماجستير في إدارة أعمال - شهادة بكالوريوس محاسبة
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	الرئيس التنفيذي للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للتأمين. - الرئيس التنفيذي في شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين. - رئيس التأمين في البنك السعودي الهولندي. 	<ul style="list-style-type: none"> خبرة 27 سنة في مجال التأمين والتأمين المصرفي 	<ul style="list-style-type: none"> - شهادة بكالوريوس في العلوم
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة الحلول المتميزة وعضو من أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	لا يوجد	<ul style="list-style-type: none"> خبرة 24 سنة في تقنية وأمن المعلومات 	<ul style="list-style-type: none"> - شهادة ماجستير وبكالوريوس في علوم الحاسب



لجنة المراجعة				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة الحلول المتميزة وعضو من أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندي للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	لا يوجد	خبرة 24 سنة في تقنية وأمن المعلومات	- شهادة ماجستير وبكالوريوس في علوم الحاسب
الدكتور/ محمد عبد الرحمن المسهر	عضو في لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندي للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مستشار مستقل. - مستشار مالي في المستشارون ومحاسبون الراشد. - نائب الرئيس في شركة السيف للمقاولات. - عميد كلية إدارة الأعمال في جامعة الأمير سلطان. - نائب الرئيس التنفيذي لخدمات الشؤون المالية ومدير الشؤون المالية المكلف في شركة رنا للاستثمار.	خبرة 13 سنة في مجال إدارة الأعمال والمالية	- شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال. - شهادة ماجستير في إدارة الأعمال والعلوم الاقتصادية - شهادة دكتوراه في المالية
السيد/ صالح عبدالله اليحيى	عضو في لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندي للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" وشريك في شركة الحديد واليحيى محاسبون قانونيون	- شريك في شركة ارنست ويونغ.	خبرة 14 سنة في مجال المراجعة	- شهادة بكالوريوس محاسبه - زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
السيد/ صالح عبد الله الحربي*	عضو في لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندي للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مستشار في وزارة التعليم. - مدرس مساعد في جامعة الملك سعود. - مبرمج في المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية.	خبرة تزيد عن 20 سنة في المجال الأكاديمي والاستثمار.	- شهادة بكالوريوس نظم المعلومات -شهادة ماجستير إدارة الأعمال (مالية) -شهادة دكتوراه في المالية

* استقال من اللجنة بتاريخ 2017/04/26م.



لجنة الترشيحات والمكافآت				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد/ طارق محمد الصغير	الرئيس التنفيذي لخدمات الأعمال في شركة طيران ناس وعضو من أعضاء مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في اللجنة التنفيذية في الشركة السعودية الهندي للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- المدير التنفيذي للخدمات المساندة في شركة تطوير للمباني. - نائب الرئيس للعلاقات والأعلام والخدمات في أكوا القابضة. - مساعد الرئيس للمبيعات و التسويق في أراسكو.	خبرة 20 سنة في القطاع البتروكيميائي، التسويق والمبيعات، تطوير الاعمال	- شهادة ماجستير في إدارة أعمال - شهادة بكالوريوس محاسبة
السيد/ علي بهجت المداح	عضو في مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة السعودية الهندي للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" والمدير العام لتخطيط في شركة ادما للنفط والغاز	- رئيس اخصائي المهندسين الصناعيين في شركة الخطوط السعودية لنقل الجوي. - مدير عام للموارد البشرية في الهيئة العامة للطيران. - مدير عام للموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة اطيوان السعودية الخاصة.	خبرة 22 سنة في الموارد البشرية	- شهادة ماجستير في الهندسة الصناعية
السيد/ مروان بن علي الشافعي	المدير التنفيذي للموارد البشرية في شركة تطوير للمباني وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة السعودية الهندي للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مستشار الوزير والمشرف العام على الموارد البشرية في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية	خبرة 15 سنة في مجال الموارد البشرية	- شهادة ماجستير في العلوم (ادارة الموارد البشرية) - شهادة بكالوريوس في الاقتصاد
السيد/ عبد الرحمن عبد الله السهلي*	الرئيس التنفيذي للشركة السعودية الهندي للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للتأمين. - الرئيس التنفيذي في شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين. - رئيس التأمين في البنك السعودي الهولندي.	خبرة 27 سنة في مجال التأمين والتأمين المصرفي	- شهادة بكالوريوس في العلوم

* استقال من اللجنة بتاريخ 2017/03/22م.

لجنة إدارة المخاطر				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد/ ياسر فيصل الشريف	<p>الرئيس التنفيذي في شركة جبل عمر للتطوير</p> <p>عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير</p> <p>عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير</p> <p>عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة ادارة المخاطر وعضو في لجنة الإستثمار في الشركة السعودية الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"</p>	<p>الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة مكين كابيتال المالية.</p> <p>- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة منافع القابضة.</p> <p>- الرئيس التنفيذي للمخاطر بمجموعة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية.</p> <p>- الرئيس التنفيذي للمخاطر بشركة جدوى للإستثمار.</p> <p>- رئيس ادارة المخاطر بشركة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية.</p> <p>- رئيس مخاطر الأسواق المالية بالبنك العربي الوطني.</p> <p>- رئيس مخاطر الخزينه بالبنك السعودي الهولندي.</p> <p>- مدير مخاطر السوق بمجموعة سامبا المالية.</p> <p>- مدير مخاطر السوق متعامل بأسواق المال مدقق داخلي لإدارة الخزينة.</p>	خبرة 17 سنة في مجال المخاطر	<p>- شهادة ماجستير في إدارة المخاطر الماليه</p> <p>- شهادة بكالوريوس ادارة اعمال</p>
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	<p>الرئيس التنفيذي للشركة السعودية الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"</p>	<p>- عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للتأمين.</p> <p>- الرئيس التنفيذي في شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين.</p> <p>- رئيس التأمين في البنك السعودي الهولندي.</p>	خبرة 27 سنة في مجال التأمين والتأمين المصرفي	<p>- شهادة بكالوريوس في العلوم</p>

<p>السيد/ ياسر أسعد علاف</p>	<p>المدير التنفيذي لإدارة المخاطر شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.</p>	<p>- مدير إدارة المخاطر – الخزينة البنك الأهلي التجاري</p>	<p>خبرة تمتد لأكثر من 20 سنة في مجال إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، التأمين والحوكمة</p>	<p>- ماجستير إدارة أعمال "تخصص مالية" - بكالوريوس هندسة كهربائية "تخصص كمبيوتر" - برنامج كلية إنسياد للقيادة التنفيذية - الشهادة الدولية في إدارة المخاطر</p>
<p>السيد/ عمر محمد حامد</p>	<p>الرئيس الفني التنفيذي (المكلف)</p>	<p>- نائب المدير العام في شركة المنارة للتأمين. - مستشار تأمين في شركة مجموعة الرياض الأستثماريه. - نائب المدير العام في شركة سبأ اليمنية للتأمين. - مساعد المدير العام في شركة المجموعة العربية للتأمين. - مساعد عام للمدير العام في شركة جراسا للتأمين.</p>	<p>خبرة أكثر من 25 سنة في مجال التأمين</p>	<p>- بكالوريوس في إدارة الأعمال - دبلوم في اللغة الإنجليزية - دبلوم في التأمين</p>
<p>السيد/ مايكل فان ديفينثير</p>	<p>الرئيس المالي التنفيذي</p>	<p>- المدير المالي في شركة وقاية. - المدير المالي في شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني. - المدير المالي فير شركة مومينتم ويلث.</p>	<p>خبرة 19 سنة في مجال الإدارة المالية و التدقيق الداخلي والخارجي في شركات قطاع التأمين والإستثمار.</p>	<p>شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال شهادة بكالوريوس في المحاسبة</p>

لجنة الإستثمار				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد/ ثامر محمد بن معمر	رئيس قسم ادارة الأصول في الخير المالية و عضو في مجلس الإدارة ورئيس لجنة الإستثمار في الشركة السعودية الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مساعد إداري في البنك العربي الوطني. - مسؤول عن صناديق الإستثمار المشتركة في البنك العربي الوطني. - مدير صناديق الإستثمار في فالكلم للخدمات الماليه. - مدير تنفيذي لصناديق الإستثمار في فالكلم للخدمات الماليه. - رئيس قسم ادارة الأصول في فالكلم للخدمات الماليه.	خبرة 17 سنة في القطاع البنكي و الاستثمار	- شهادة بكالوريوس إدارة اعمال (تسويق)
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	الرئيس التنفيذي للشركة السعودية الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للتأمين. - الرئيس التنفيذي في شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين. - رئيس التأمين في البنك السعودي الهولندي.	خبرة 27 سنة في مجال التأمين والتأمين المصرفي	- شهادة بكالوريوس في العلوم
السيد/ ياسر فيصل الشريف	الرئيس التنفيذي في شركة جبل عمر للتطوير عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة ادارة المخاطر وعضو في لجنة الإستثمار في الشركة السعودية الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة مكين كابيتال المالية. - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة منافع القابضة. - الرئيس التنفيذي للمخاطر بمجموعة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. - الرئيس التنفيذي للمخاطر بشركة جدوى للإستثمار. - رئيس ادارة المخاطر بشركة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. - رئيس مخاطر الأسواق المالية بالبنك العربي الوطني. - رئيس مخاطر الخزينة بالبنك السعودي الهولندي. - مدير مخاطر السوق بمجموعة سامبا المالية. - مدير مخاطر السوق متعامل بأسواق المال مدقق داخلي لإدارة الخزينة.	خبرة 17 سنة في مجال المخاطر	- شهادة ماجستير في إدارة المخاطر الماليه -شهادة بكالوريوس ادارة اعمال

-الإدارة التنفيذية:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	الرئيس التنفيذي للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	رئيس التأمين في البنك السعودي الهولندي.	خبرة 27 سنة في مجال التأمين والتأمين المصرفي	شهادة بكالوريوس في العلوم
السيد/ مايكل فان ديفنتر	الرئيس المالي التنفيذي	الرئيس المالي التنفيذي في شركة وقاية للتأمين	خبرة 19 سنة في مجال الإدارة المالية و التدقيق الداخلي والخارجي في شركات قطاع التأمين والاستثمار	شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال شهادة بكالوريوس في المحاسبة
السيد/ عادل إدريس مختار	رئيس التنفيذي للمبيعات	مدير القسم الطبي	خبرة 17 سنة في التأمين الصحي	بكالوريوس في العلوم دبلوم في العلوم الطبية دبلوم في الحاسب الآلي
السيد/ خالد المجراد	مدير قسم الشؤون القانونية	مسؤول أول للشؤون القانونية	خبرة 8 سنوات في مجال القانون	بكالوريوس في القانون
السيد/ عاصم علي إرشاد	مدير التدقيق الداخلي	مدير التدقيق الداخلي في الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	خبرة 12 سنة في مجال المراجعة الداخلية والخارجية	شهادة بكالوريوس في التجارة
السيد/ حمود عبدالله العنزي	رئيس قسم الإلتزام والشؤون القانونية والسكرتير العام للشركة	رئيس قسم الإلتزام والشؤون القانونية والسكرتير العام للشركة في الأهلي تكافل	خبرة 5 سنوات في مجال الإلتزام والشؤون القانونية	شهادة بكالوريوس في القانون شهادة ماجستير في قانون التأمين
السيدة/ شريفة العسيري	مدير قسم رعاية العملاء والشكاوي	مشرف خدمه عنايه العميل في البنك العربي	خبرة 7 سنوات في مجال خدمة العملاء والشكاوي	بكالوريوس في الفن
السيد/ رائد الشريف	مدير قسم تقنية المعلومات	مدير الإدارة الرئيسية للمشاريع والبرامج في بنك البلاد	خبرة 17 سنة في مجال تقنية المعلومات والاتصال	بكالوريوس في الكمبيوتر وتقنية المعلومات
السيد/ خالد العسيري	الرئيس التنفيذي للعمليات	مدير إدارة المخاطر في بروج للتأمين التعاوني	خبرة 8 سنوات في مجال التأمين خبرة 12 سنة في مجالات مختلفة في الخاص والعام	شهادة بكالوريوس إقتصاد دبلوم إدارة مخاطر دبلوم التدقيق الداخلي

ب- مهام مجلس الإدارة

وفقاً إلى لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة يحدد مجلس الإدارة الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية وإجراءات اتخاذ القرار ومدة التفويض. كما يحدد الموضوعات التي يحتفظ بصلاحيات البت فيها وترفع الإدارة التنفيذية تقارير دورية عن ممارسات للصلاحيات المفوضة.

اعضاء مجلس الإدارة للدورة المبتدئة 2016/02/18م

الصفة	الإسم	العضوية
رئيس	السيد / فؤاد عبدالله الراشد	مستقل
عضو	السيد/ ياسر فيصل الشريف	مستقل
عضو	السيد / ثامر محمد بن معمر	مستقل
عضو	السيد/ علي بهجت المداح	مستقل
عضو	السيد/ طارق محمد الصقير	مستقل
عضو	السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	مستقل
عضو	السيد/ راجيش دايوناند كاندوال	غير تنفيذي ممثل لـ شركة التأمين على الحياة (العالمية)

ج - اجتماعات مجلس الإدارة

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2017م، عقد مجلس الإدارة سبع اجتماعات على الشكل التالي:

وكان حضور أعضاء المجلس كما يلي :-

عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2017/01/10	الاجتماع الثاني 2017/02/24	الاجتماع الثالث 2017/05/01	الاجتماع الرابع 2017/05/21	الاجتماع الخامس 2017/08/02	الاجتماع السادس 2017/09/19	الاجتماع السابع 2017/11/14
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ ياسر فيصل الشريف	✓	✓	✓	✗	✓	✗	✗
السيد / ثامر محمد بن معمر	✓	✓	✓	✗	✗	✓	✓
السيد/ علي بهجت المداح	✓	✓	✓	✓	✓	✗	✓
السيد/ طارق محمد الصقير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ راجيش دايوناند كاندوال	✗	✗	✓	✓	✗	✓	✗
تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة: 2017/10/23م							

- تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة السنوية (180,000) ريال سعودي كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة السنوية (120,000) ألف ريال سعودي ، وبدل حضور يقدر بـ 3000 ريال سعودي عن كل اجتماع يحضره عضو مجلس الإدارة.

و قد قام مجلس الإدارة خلال العام 2017م بالموافقة على القوائم المالية وفق الآتي:

- 1- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الرابع لعام 2016م والتوصية بالموافقة عليها في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2017/01/18م.
- 2- تمت مراجعة القوائم المالية السنوية لعام 2016م والتوصية بالموافقة عليها بالتميرير بتاريخ 2017/03/13م
- 3- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الأول لعام 2017م و التوصية بالموافقة عليها بتاريخ 2017/05/11م .
- 4- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الثاني لعام 2017م و التوصية بالموافقة عليها بالتميرير بتاريخ 2017/08/01م.
- 5- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الثالث لعام 2017م و التوصية بالموافقة عليها في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2017/10/31م .

د- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهائية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						مبلغ معين	
			المجموع	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	231,000	-	-	-	-	-	-	-	-	180,000	-	-	30,000	21,000	-	السيد/فؤاد عبدالله الراشد
-	156,000	-	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	24,000	12,000	-	السيد/ياسر فيصل الشريف
-	147,000	-	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	12,000	15,000	-	السيد/ثامر محمد بن معمر
17,117	159,000	-	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	21,000	18,000	-	السيد/علي بهجت المداح
-	192,000	-	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	51,000	21,000	-	السيد/طارق محمد الصغير
-	192,000	-	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	51,000	21,000	-	السيد/عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
-	129,000	-	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	-	9,000	-	السيد/راجيش دايوناند كاندوال
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
																لا يوجد

هـ مكافآت كبار التنفيذيين:

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهائية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				
			المجموع	الأسهم الممنوحة (بتم ادخال القيمة)	خطط طويلة الأجل تحفيزية	خطط قصيرة الأجل تحفيزية	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
5,146,756	-	عند الاستقالة أو انتهاء العقد	-	-	-	-	-	-	5,146,756	-	1,334,344	3,812,412	مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية

و- مكافآت أعضاء اللجان:

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء اللجنة التنفيذية			
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	لا ينطبق	30,000	30,000
السيد/ طارق محمد الصقير	لا ينطبق	30,000	30,000
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	لا ينطبق	27,000	27,000
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	لا ينطبق	30,000	30,000
المجموع	لا ينطبق	117,000	117,000
أعضاء لجنة المراجعة			
السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	لا ينطبق	21,000	21,000
الدكتور/ محمد عبد الرحمن المسهر	50,000	21,000	21,000
السيد/ صالح عبدالله اليحيى	50,000	21,000	21,000
السيد/ صالح عبد الله الحربي	50,000	9,000	9,000
المجموع	150,000	72,000	72,000
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
السيد/ طارق محمد الصقير	لا ينطبق	21,000	21,000
السيد/ علي بهجت المداح	لا ينطبق	21,000	21,000
السيد/ مروان بن علي الشافعي	50,000	12,000	12,000
السيد/ عبد الرحمن عبد الله السهلي	لا ينطبق	9,000	9,000
المجموع	50,000	63,000	63,000
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
السيد/ ياسر فيصل الشريف	لا ينطبق	12,000	12,000
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	لا ينطبق	9,000	9,000
السيد/ ياسر أسعد علاف	50,000	12,000	12,000
السيد/ عمر محمد حامد	لا ينطبق	12,000	12,000
السيد/ مايكل فان ديفينثير	لا ينطبق	12,000	12,000
المجموع	50,000	57,000	57,000
أعضاء لجنة الإستثمار			
السيد/ ثامر محمد بن معمر	لا ينطبق	12,000	12,000
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	لا ينطبق	12,000	12,000
السيد/ ياسر فيصل الشريف	لا ينطبق	12,000	12,000
المجموع	لا ينطبق	36,000	36,000

* أعضاء اللجان من الإدارة العليا ومجلس الإدارة لا يتقاضون مكافآت ثابتة (عدا بدل حضور جلسات اللجان).

- سياسة المكافآت وكيفية تحديدها لأعضاء مجلس الإدارة:

يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (120,000 ريال) مائة وعشرون ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة. وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً. يكون الحد الأعلى لبذل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة. يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

ز- العقود الخاصة بالأطراف ذات العلاقة

- لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم بخلاف ما هو مذكور أدناه . ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	إيضاح	مبلغ المعاملة	الرصيد
			31 ديسمبر 2017م	31 ديسمبر 2016م
شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	- أقساط إعادة تأمين مسندة		1,293,337	1,491,997
	- عمولات إعادة تأمين		259,513	365,127
	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		3,086,907	448,836
	- رصيد مدين		--	1,722,908
	- تعويض الأسهم رصيد دائن		--	5,932,155
الشركة الهندية للتأمين على الحياة (مساهم)	- تعويض الأسهم رصيد دائن		--	5,708,300
مساهمين آخرين	- تعويض الأسهم المستحق استثمار		13,695,936	91,168
صندوق الأنماء مكة (مديرين مشتركين)			--	13,695,936
أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية	- مكافآت	13	1,080,000	1,140,000
	- رصيد دائن		--	2,146,380
أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية	- بدل حضور اجتماعات		234,000	--
	- رصيد دائن		--	439,620
			--	577,120

- لا توجد أي ترتيبات خاصة أو شروط تفضيلية تم منحها لأي من الأطراف المتعاقدين.

ح- تشكيل لجان مجلس الإدارة

1- لجنة المراجعة :

وفقاً إلى لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة قام مجلس الإدارة برفع توصياته للجمعية العمومية بإقرار المهام والمسؤوليات الخاصة بلجنة المراجعة ومسؤولياتها، والتي يمكن تلخيصها على الشكل التالي:
تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس إدارة الشركة في أداء مسؤولياته الرقابية على كفاءة نظام الرقابة الداخلي وعملية إعداد التقارير المالية ونظم المراجعة الداخلية والخارجية للشركة، ومدى الإمتثال للأنظمة واللوائح والممارسات الأخلاقية، وغيرها من المسائل وفق الصلاحيات المخولة لها
من قبل مجلس الإدارة. تقوم اللجنة أيضاً بتوفير مستوى إتصال واسع بين المدققين الخارجيين والإدارة ومجلس الإدارة.

أعضاء لجنة المراجعة للدورة المبتدئة بتاريخ 2016/12/18م

الصفة	الإسم	العضوية
رئيس اللجنة	السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	الدكتور/ محمد عبد الرحمن المسهر	عضو مستقل (من خارج الشركة)
عضو	السيد/ صالح عبدالله الجحى	عضو مستقل (من خارج الشركة)
عضو	السيد/ صالح عبد الله الحربي*	عضو مستقل (من خارج الشركة)

* استقال من اللجنة بتاريخ 2017/04/26م.

• عقدت اللجنة سبعة اجتماعات في العام 2017م كما هي واردة أدناه:

عضو اللجنة	الاجتماع الأول 2017/01/15	الاجتماع الثاني 2017/02/22	الاجتماع الثالث 2017/03/05	الاجتماع الرابع 2017/04/26	الاجتماع الخامس 2017/07/25	الاجتماع السادس 2017/08/22	الاجتماع السابع 2017/10/25
السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الدكتور/ محمد عبد الرحمن المسهر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ صالح عبدالله الجحى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ صالح عبد الله الحربي*	✓	✓	✓	×	×	×	×

بدل حضور إجتماع لجنة المراجعة 3000 ريال سعودي لكل إجتماع. ولا توجد مكافأة سنوية للعضوية في اللجنة.

و قد قامت لجنة المراجعة خلال العام 2017م بالآتي:

- 1- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الرابع لعام 2016م والتوصية بالموافقة عليها إجتماع لجنة المراجعة بتاريخ 2017/01/15م.
- 2- تمت مراجعة القوائم المالية السنوية لعام 2016م والتوصية بالموافقة عليها بالتميرير بتاريخ 2017/03/05م
- 3- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الأول لعام 2017م و التوصية بالموافقة عليها في إجتماع لجنة المراجعة بتاريخ 2017/04/26م .
- 4- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الثاني لعام 2017م و التوصية بالموافقة عليها بالتميرير بتاريخ 2017/07/25م.
- 5- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الثالث لعام 2017م و التوصية بالموافقة عليها في إجتماع لجنة المراجعة بتاريخ 2017/10/25م .
- 6- قدمت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2017م توصيتها للجمعية العمومية بتعيين المحاسبين القانونيين:

- السادة / Aldar Audit Bureau
- والسادة / Almajid & AlEnzi CPA

2- لجنة الترشيحات والمكافآت

اللجنة ومهام أعضائها ومسئولياتهم، والتي يمكن تلخيصها بالتالي:

وفقاً إلى لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة أنشأت لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة لمساعدة مجلس الإدارة في أداء مهامه الإرشادية والإشرافية بكفاءة وفعالية، وتختص اللجنة وبصفة خاصة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين الأكفاء والتأكيد على ضرورة أن تؤدي سياسة الترشيحات بالشركة إلى التعيينات الصحيحة وإلى التنمية والاحتفاظ بأعضاء مجلس الإدارة والمديرين المميزين. وبالتالي فهي تساعد الشركة في تحقيق أهدافها ونموها الاقتصادي. وقد تم تحديد مدة عضويتهم بثلاثة سنوات وتم تحديد أسلوب وقواعد عمل اللجنة بموافقة الجمعية العمومية. وتضم اللجنة الأشخاص التالية أسماؤهم:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت للدورة المبتدئة بتاريخ 2016/12/18م

الصفة	الإسم	العضوية
رئيس	السيد/ طارق محمد الصقير	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي*	عضو تنفيذي
عضو	السيد/ علي بهجت المداح	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	السيد/ مروان بن علي الشافعي	عضو مستقل (من خارج الشركة)

* استقال من اللجنة بتاريخ 2017/03/22م.

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2017م، عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت سبع اجتماعات على الشكل التالي:

عضو اللجنة	الاجتماع الأول 2017/02/08	الاجتماع الثاني 2017/02/22	الاجتماع الثالث 2017/03/08	الاجتماع الرابع 2017/05/21	الاجتماع الخامس 2017/06/14	الاجتماع السادس 2017/07/27	الاجتماع السابع 2017/08/01
السيد/ طارق محمد الصقير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي*	✓	✓	✓	x	x	x	x
السيد/ علي بهجت المداح	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ مروان بن علي الشافعي	x	x	x	✓	✓	✓	✓

- بدل حضور إجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت 3000 ريال سعودي لكل إجتماع. ولا توجد مكافأة سنوية للعضوية في اللجنة.

3- اللجنة التنفيذية

وفقاً إلى لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة يعين أعضاء اللجنة التنفيذية بالشركة من قبل مجلس الإدارة لممارسة بعض أو كل صلاحيات مجلس الإدارة خلال الفترة التي تفصل بين إجتماعاتها وتوفير القدرة على الاستجابة السريعة في الحالات الطارئة، و القيام بمساعدة المجلس في أداء مهامه الإشرافية بكفاءة وفعالية، خاصة فيما يتعلق بتحديد الأهداف الإستراتيجية للشركة والأولويات المالية والتشغيلية لها، بالإضافة إلى وضع التوصيات الخاصة بسياسة توزيعات الأرباح، وتقييم الإنتاجية طويلة الأجل لعمليات الشركة التشغيلية. وتتألف اللجنة التنفيذية من الأعضاء التالية أسماؤهم:

أعضاء اللجنة التنفيذية للدورة المبتدئة بتاريخ 2016/12/18م

الصفة	الإسم	العضوية
رئيس	السيد/ فؤاد عبدالله الراشد	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	السيد/ عبد الرحمن عبدالله السهلي	عضو تنفيذي
عضو	السيد/ طارق محمد الصقير	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	عضو مجلس إدارة مستقل

عقدت اللجنة التنفيذية عشرة اجتماعات خلال العام المالي 2017م، في التواريخ التالية:

عضو اللجنة	الاجتماع الأول 2017/02/08	الاجتماع الثاني 2017/02/14	الاجتماع الثالث 2017/02/22	الاجتماع الرابع 2017/03/15	الاجتماع الخامس 2017/04/26	الاجتماع السادس 2017/06/18	الاجتماع السابع 2017/06/21	الاجتماع الثامن 2017/08/22	الاجتماع التاسع 2017/11/01	الاجتماع العاشر 2017/12/27
السيد/ فؤاد عبدالله الراشد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبد الرحمن عبدالله السهلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	x
السيد/ طارق محمد الصقير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

- بدل حضور إجتماع اللجنة التنفيذية 3000 ريال سعودي لكل إجتماع. ولا توجد مكافأة سنوية للعضوية في اللجنة

4- لجنة الإستثمار:

وفقاً إلى لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي :

تقوم لجنة الإستثمار في مساعدة مجلس الإدارة و الإدارة العليا في القيام بمهامها الإشرافية و الرقابية على الأنشطة الإستثمارية و تحمل المسؤولية الناتجة عنها، و تحديد السياسة الإستثمارية للشركة و الإشراف على تطبيقها، كما تقوم اللجنة بتقييم مخاطر الشركة و مستوى المخاطر التي تتعرض لها، بالإضافة الى القيام بإتباع إجراءات ملائمة لقياس الأداء الإستثماري و تقييماً، وتكون اللجنة مسؤولة عن تقديم التوصيات الى المجلس حول جميع المسائل ذات الصلة بالإستثمار.

أعضاء لجنة الإستثمار للدورة المبتدئة بتاريخ 2016/12/18م

الصفة	الإسم	العضوية
رئيس	السيد/ ثامر محمد بن معمر	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	عضو تنفيذي
عضو	السيد/ ياسر فيصل الشريف	عضو مجلس إدارة مستقل

عقدت لجنة الإستثمار أربعة اجتماعات خلال العام المالي 2017م، في التواريخ التالية:

عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2017/01/26	الإجتماع الثاني 2017/05/01	الإجتماع الثالث 2017/08/21	الإجتماع الرابع 2017/12/11
السيد/ ثامر محمد بن معمر	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	✓	✓	✓	✓
السيد/ ياسر فيصل الشريف	✓	✓	✓	✓

- بدل حضور إجتماع لجنة الإستثمار 3000 ريال سعودي لكل إجتماع. ولا توجد مكافأة سنوية للعضوية في اللجنة

5- لجنة إدارة المخاطر:

وفقاً إلى لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة تقوم لجنة إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وقياس وضبط ومراقبة المخاطر والحد منها بصفة مستمرة على مستوى المخاطر الفردية والمخاطر الكلية وتنفيذ إستراتيجية لمراقبة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة وتقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر ومدى تعرضها لها ووضع خطة للطوارئ.

أعضاء لجنة إدارة المخاطر للدورة المبتدئة بتاريخ 2016/12/18م

العضوية	الإسم	الصفة
عضو مجلس إدارة مستقل	السيد/ ياسر فيصل الشريف	رئيس
عضو تنفيذي	السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	عضو
عضو مستقل (من خارج الشركة)	السيد/ ياسر أسعد علاف	عضو
عضو تنفيذي	السيد/ عمر محمد حامد	عضو
عضو تنفيذي	السيد/ مايكل فان ديفينثير	عضو

عقدت لجنة إدارة المخاطر أربعة اجتماعات خلال العام المالي 2017م، في التواريخ التالية:

الإجتماع الرابع 2107/12/11	الإجتماع الثالث 2017/08/21	الإجتماع الثاني 2017/07/09	الإجتماع الأول 2017/02/26	عضو اللجنة
✓	✓	✓	✓	السيد/ ياسر فيصل الشريف
✓	✓	x	✓	السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي
✓	✓	✓	✓	السيد/ ياسر أسعد علاف
✓	✓	✓	✓	السيد/ عمر محمد حامد
✓	✓	✓	✓	السيد/ مايكل فان ديفينثير

- بدل حضور إجتماع لجنة إدارة المخاطر 3000 ريال سعودي لكل إجتماع. ولا توجد مكافأة سنوية للعضوية في اللجنة

بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين:

سجل الحضور		الاسم	
اجتماع الجمعية الثاني 2017/10/23م	اجتماع الجمعية الأول 2017/06/14م		
✓	✓	السيد / فؤاد عبدالله الراشد	1
x	x	السيد/ ياسر فيصل الشريف	2
✓	✓	السيد / ثامر محمد بن معمر	3
x	x	السيد/ علي بهجت المداح	4
✓	✓	السيد/ طارق محمد الصقير	5
x	✓	السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	6
x	✓	السيد/ راجيش دايوناند كاندوال	7

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
1	2017/10/15	الجمعية العامة
2	2017/07/23	اخرى
3	2017/06/12	الجمعية العامة
4	2017/05/16	الجمعية العامة
5	2017/01/05	اخرى

11- بيئة الرقابة الداخلية

تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي :

وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنظمة . ويتم تصويب مناطق الضعف ومن ثم توجيهها إلى الإدارة العليا للشركة ليتم العمل على حل ومعالجة نقاط الضعف ووضع الضوابط والإجراءات الكفيلة بعد تكرار ذلك في المستقبل.

وجود إدارة متخصصة في مجال الالتزام.

تمت مراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية وفقاً للخطة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة، حيث ترفع إدارة الرقابة الداخلية تقاريرها لهذه اللجنة بشكل مباشر وبشكل ربع سنوي متضمنة ملاحظات المراجعة والإجراءات المتخذة لمعالجة هذه الملاحظات يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين.

وكذلك تتم مراجعة الرقابة الداخلية من خلال أعمال التدقيق الدوري والمفاجئ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني، وتقوم لجنة المراجعة بمتابعة جميع الإجراءات المتخذة من قبل إدارة الشركة لمعالجة جميع الملاحظات التي يتم ذكرها في تقارير الزيارات التدقيقية

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية.

وتؤكد لجنة المراجعة أن هذه الدورة للرقابة الداخلية والنظامية تعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية والنظامية في الشركة ولم تجد لجنة المراجعة أي مسائل جوهرية تتعلق بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية. و يقر مجلس الإدارة بأنه تم إعداد نظام للرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفاعلية ولا يوجد أي شك بذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

مراجعي الحسابات الخارجيين

يوجد تحفظات على القوائم المالية حيث تم اعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" فيما يخص المحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل والتي تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) (ضرائب الدخل) والتفسير الدولي رقم 21 (الرسوم) حتى الان حيث انها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل، وفقاً للتعميم رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017م) "التعميم" وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة، يتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وذلك من خلال حقوق ملكية المساهمين ضمن الأرباح المحتجزة.

وحتى عام 2016 ، تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً "للمعايير الدولية للتقارير المالية" (IFRSs). نتج عن هذا التغيير في الإطار تغيير في عرض الزكاة وضريبة الدخل. ومع ذلك ، لم يؤثر ذلك على البيانات المالية للشركة حيث أن الشركة كانت تتبع بالفعل نفس العرض.

كما في 31 ديسمبر 2017 بلغ العجز المتراكم للشركة 37.32 مليون ريال سعودي (2016: 83.32 مليون ريال سعودي) والذي يمثل 30.59% في 31 ديسمبر 2017 (2016: 40.64%) من رأس مال الشركة في ذلك التاريخ. وقامت الشركة خلال العام بتخفيض رأسمالها بمبلغ 83 مليون ريال سعودي (إيضاح 24). بالإضافة الي انخفاض هامش الملاءة المالية كما في 31 ديسمبر 2017 انخفاضاً جوهرياً وذلك سيؤدي الي ضرورة اتخاذ إجراءات وفقاً لللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وأدت تلك الظروف الي وجود عدم تأكد جوهري بشأن مبدأ الاستمرارية المتبع في اعداد القوائم المالية وقد يثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وبالتالي قد لا تستطيع الشركة تحقيق أصولها وتسوية التزاماتها كما في النشاط الطبيعي. واعدت الإدارة خطة عمل بفرصيات مختلفة تتضمن تخفيض رأس المال بمبلغ 22 مليون ريال سعودي مع ضخ رأسمال بمبلغ 100 مليون ريال سعودي لمعالجة الوضع وتأكيد استمرارية الشركة. ويتوقف اقتراح تخفيض رأس المال وضخ رأس مال على توصية مجلس الإدارة وموافقة المساهمين ومؤسسة النقد وهيئة السوق المالية. وتم مناقشة خطة العمل المشار اليها بمجلس الإدارة بتاريخ 27 مارس 2018. وتظهر هذه الخطة قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وتعالج مشكلة هامش الملاءة المالية المطلوب وفقاً لللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك في 31 ديسمبر 2018 وبناء على ما سبق اعدت الإدارة القوائم المالية للشركة في 31 ديسمبر 2017 على أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي.

12- العقوبات والجزاءات والتدابير الإحترازية المفروضة على الشركة لعام 2017:

العقوبة/الجزاء/ التدابير الإحترازية / القيد الإحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
استلام خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص منع الشركة من قبول مكتتبين جدد في نشاط تأمين المركبات رقم 381000080706 المرخ في 1438/07/29 هـ الموافق 2017/04/26م.	عدم التزام الشركة بالمطلوبات النظامية المتعلقة بتسوية مطالبات تأمين المركبات ومعالجة الشكاوى	مؤسسة النقد العربي السعودي	قامت الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة
إستلام خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص منع الشركة من إصدار أو تجديد أي وثائق تأمين إلزامي على المركبات رقم 381000117418 المؤرخ في 1438/11/27 هـ الموافق 2017/08/19م.	ضعف إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، وعدم التزام الشركة بإصدار وثائق التأمين الإلزامي على المركبات بالمعايير الأساسية وبالشكل النظامي.	مؤسسة النقد العربي السعودي	قامت الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة

ملكية أعضاء الإدارة العليا في الشركة (مباشرة أو غير مباشرة):

الرقم	عضو الإدارة العليا	عدد الأسهم المملوكة
1	السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	-
2	السيد/ مايكل فان ديفنتر	-
3	السيد/ عادل إدريس مختار	-
4	السيد/ خالد المجراد	-
5	السيد/ عاصم علي إرشاد	-
6	السيد/ حمود عبدالله العنزي	-
7	السيدة/ شريفة العسيري	-
8	السيد/ راند الشريف	-
9	السيد/ خالد العسيري	-

- لا توجد أي أسهم من أسهم الشركة مملوكة لدى أي من أفراد وأسر وأقارب أعضاء الإدارة العليا.
- كما يذكر أن أعضاء الإدارة العليا لا يملكون أية أسهم، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر في رأس مال الشركة. وكذلك الأمر بالنسبة لزوجاتهم وأطفالهم.
- لم يطرأ على ملكية أعضاء الإدارة المالية أي تغيرات في ملكية الأسهم خلال العام المالي المنتهي وكما هي معتمدة في سجل المساهمين.

13- غير ذلك

أ - الإقراض ، إصدار / إسترداد الضمانات.

الشركة لم تقترض أية أموال كما لم تصدر أية أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد، أو خيارات ، أو أوامر أو أية حقوق أخرى ذات طبيعة مماثلة. كما لم تقدم سداد لأي قرض أو استبدال أو تحويل أي أداة دين قابلة للتحويل أو الاسترداد خلال هذه الفترة، وليس لديها أي قروض مستحقة أو استرداد أو أدوات دين قابلة للتحويل في نهاية الفترة.

ب - الإقرارات / تعهدات الإدارة:

- يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- تقرر الشركة بوجود مؤشر قياس الاداء لتقييم اداء مجلس الإدارة ولجانه واعضائه.
- لا يوجد أي اعمال او عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة لكبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة.
- لا يوجد أي ترتيب أو تنازل من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن رواتبهم أو مكافآتهم، كما لا يوجد أي ترتيب أو تنازل من قبل أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- لا يوجد أي اقتراحات وملاحظات من المساهمين على الشركة.
- لا يوجد توصية من لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة.

- لا يوجد أية توصيات صادرة عن لجنة المراجعة يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، ولا توجد توصيات صادرة عن لجنة المراجعة رفض مجلس الإدارة الأخذ بها.
- لا يوجد تفاصيل مساهمات إجتماعية للشركة.
- لا يوجد اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- لا يوجد شركة تابعة ورأس مال ونسبة ملكية للشركة.
- لا يوجد تفاصيل الأسهم وادوات الدين الصادرة لشركة تابعة.
- لا يوجد وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية.
- لا توجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية أو خيارات أو حقوق إكتتاب لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أي من الأسهم أو أدوات الدين الخاصة بالشركة بالسنة المالية 2017م
- لم تصدر الشركة أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية.
- لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي سندات دين قابلة للإسترداد.
- لا توجد هناك أية استثمارات أو إحتياطيات أنشئت لمصلحة الموظفين.
- لا يوجد أي توصية من مجلس الإدارة على تغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.
- لا يوجد اسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.
- لا يوجد أي انحراف جوهري في المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.

ج- المدفوعات للجهات الحكومية

فيما يلي بيان بالدفعات المستحقة للجهات الحكومية لنهاية عام 2016م و التي لم يتم سدادها سوف يتم سدادها خلال العام 2017م :

(الأرقام بالريال)

المدفوعات المستحقة لنهاية عام 2016 و الغير مسددة	المدفوعات المستحقة لنهاية عام 2017 و المسددة	
4,921,363	--	الزكاة
77,380	6,244,485	احتجاز الضريبة
156,255	1,307,333	مدفوعات التأمينات الاجتماعية
459,245	2,593,941	مستحقات مؤسسة النقد العربي السعودي
-	360,000	مستحقات هيئة سوق المال
201,009	888,010	مستحقات مجلس الضمان الصحي
5,815,252	11,393,769	الاجمالي

د- سياسة توزيع الأرباح

أولاً: حسابات عمليات التأمين:

- 1- يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين وعمولات الأخرى.
- 2- يفرد حساب للتعويضات المتكبدة من الشركة.
- 3- يحدد في نهاية كل عام الفائض الإجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الأقساط والتعويضات محسوماً منه المصاريف التسويقية والإدارية والتشغيلية والمخصصات الفنية اللازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك.

- 4- يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:
يضاف للفائض الإجمالي الوارد في الفقرة (3) أعلاه أو يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الاستثمار بعد احتساب ما لهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققة.
- 5- توزيع الفائض الصافي، ويتم إما بتوزيع نسبة (10%) عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة، أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته (90%) تسعون بالمائة إلى حسابات دخل المساهمين.

ثانياً: قائمة دخل المساهمين:

- 1- تكون أرباح المساهمين من عائد استثمار أموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.
- 2- تكون حصة المساهمين من الفائض الصافي حسب ما ورد في الفقرة الخامسة من البند أعلاه.

هـ- معايير المحاسبة المتبعة في إعداد القوائم المالية

قامت إدارة الشركة بإعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية ووفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي لإعداد التقارير المالية وليس طبقاً للمعايير المطلوبة من الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين القانونيين و تؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لذلك.

و- الالتزام بالأنظمة واللوائح.

تلتزم شركة وفا للتأمين بجميع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

ز- حقوق مساهمي الشركة

حرصاً من إدارة الشركة وللحفاظ على حقوق مساهميها، وتطبيقاً للعمل بمبدأ الشفافية والإفصاح فقد تم تضمين البنود المذكورة أدناه في النظام الأساسي للشركة :

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.