

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 مرفقاً بالبيانات المالية التي تم تدقيقها عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2017م، وكافة ما يتصل بها. ويلخص 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 مذوّج الماجد وفيصل العنزي CPAs ، الدار لنديق الحسابات (عبد الله البصري وشركاه) شاملًا 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 18/9/1427هـ.

وقد تم تسجيل الشركة في مدينة الرياض تحت رقم 1010236705، بتاريخ 24/7/1428هـ الموافق 7/8/2007م، 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 للإكتاب العام هو **40.49%** من رأس المال.

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

تعد الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني من الشركات المتخصصة في التأمين العام والتأمين الصحي وتؤمن الحماية والإدخار 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 إنديا للتأمين المحدودة	5.17	6,308,290
4	الجمهور	84.88	103,551,230
	الإجمالي	100.00	122,000,000

بـ- 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 حقيبة 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%
التأمين العام	تأمين المركبات	51.13%
التأمين العام	تأمين الممتلكات	4.17%
تأمين الحماية والإدخار	تأمين البحري	1.03%
تأمين الحماية والإدخار	تأمين الهندسي	1.4%
تأمين الحماية والإدخار	تأمين الحماية والإدخار (الحياة)	1.05%
تأمينات أخرى	تأمينات أخرى	1.14%
تأمينات أخرى	تأمين السفر الدولي	0.005%
تأمينات أخرى	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 الموضوعة.

وبناءً على مراجعة مجلس الإدارة للإنجازات السابقة قام مجلس الإدارة بوضع خطة مستقبلية تهدف إلى ضمان النمو في حقيقة التأمين نمواً متوازناً وعدم التركيز على منتج دون الآخر وتوزيع منتجاتنا بشكل مناسب ومنظمه ومدروس على جميع شرائح المجتمع إضافة إلى سعينا 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 تتضمن عوائد مقبولة لكل من السادة المساهمين وعملائنا الكرام.

بالإضافة لما سبق تعزم 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 ورؤيه وأهداف الشركة

أـ 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 سواءً في مجال التأمين أو استثمار أموالها، وأن تقوم بتملك و تحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسّسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى. ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو شترك بأي وجه من الوجه 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 والإدخار لتحقيقفائدة 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 مدخلات الأفراد لصالح المجتمع ككل. ولتحقيق هذه المهمة، سوف تقوم الشركة بتقييم الوثائق اللازمة الخاصة بالتأمين والتي تتعلق بالتكليف 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 والإدخار 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 ومتعددة ومتقنة 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 فروع توسيع 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 وتتوظيف المزيد من الوسطاء.
- إطلاق برامج جديدة في السوق خاصة بالأفراد وبمبادرات 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 لغطية وحماية أي برنامج جديد قد تتبناها الشركة.

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

ولتحقيق الأهداف الواردة آنفًا، 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 والإدخار أو التأمين العام والصحي.
- توفر الطاقم الإداري والفنى 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

بدلت 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.

وفيمما يلي مستوى السعودية الذي حققه الشركة في الوقت الحاضر:

الإجمالي	المستويات غير الإدارية	المستويات الإدارية	
143	130	13	المواطنون السعوديون
114	103	11	موظف
29	27	2	موظفة
66	57	9	موظفو أجنب
65	56	9	موظف
1	1	0	موظفة
209	187	22	الإجمالي
%68.42	%69.51	%60.10	نسبة المواطنين السعوديين

(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. 31952 الظهران، 0138995676 هاتف:

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

(5) الخطط والإستراتيجية المستقبلية

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

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

(6) أهم القرارات والتطورات:

يمكن تلخيص أهم ما تم إنجازه كالتالي :

أ- الموارد البشرية.

عملت الشركة منذ إنشاءها وتأسيسها على استقطاب أفضل الخبراء المهنية المؤهلة تأهيلاً مهنياً وعلمياً في مجال التأمين وذلك بهدف بناء فريق عمل يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين وكذلك المساهمة على بناء كوادر سعودية مؤهلة تأهيلاً مهنياً كافياً في مجال التأمين.

بالإضافة إلى ذلك تولي الشركة اهتماماً كبيراً في توطين الوظائف لديها حيث تبلغ نسبة السعودية حالياً تقريراً 70% وهذه الخطوة جاءت تنفيذاً لقرارات مجلس الوزراء وانسجاماً مع توجيهات سمو وزير الداخلية ومعالي وزير العمل وتوجيهات السادة أعضاء مجلس إدارة الشركة بدعم برامج السعودية لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدربة وتشجيعها على العمل في مختلف إداراتها.

كما قامت الشركة بإعادة وتنظيم هيكلها الإداري ليتوافق مع تطلعات المرحلة، وقامت بعقد دورات تدريبية لموظفيها داخل وخارج المملكة ، وحصل عدد من موظفيها خلال العام 2017 على شهادة ممارسة التأمين من المعهد المصرفي التابع لمؤسسة النقد العربي السعودي والقيام بعدة دورات مختلفة كغسيل الأموال وتمويل الإرهاب ودورات في الإحتيال.

• المزايا المقدمة لصالح الموظفين

خلال العام 2017م ، قدمت شركة وفا للتأمين لموظفيها تأمين على الحياة والذي بموجبه يتم دفع تعويض راتب أساسي في حال وفاة الموظف أو عجزه لا قدر الله، علمًا 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 الإجتماعية 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 الإجتماعية و أهميتها.

بـ- التسويق والمبيعات .

حققت الشركة في سنة 2017 إنخفاض في المبيعات بنسبة 9.225 % . وقد 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 التوسيع في استقطاب وتوظيف وتأهيل المسوقين وتطوير العلاقات مع وسطاء التأمين بالإضافة إلى منحهم المزيد من الصالحيات لتمكينهم من توفير خدمة أفضل لعملاء الشركة بالإضافة إلى إلى منحهم المزيد من الصالحيات لتمكينهم من توفير خدمة أفضل لعملاء الشركة بالإضافة إلى عمل اتفاقية تسويق وبيع المنتجات مع أربع وكلاء تأمين وهم:-

- شركة وتد لوكالة التأمين.
- شركة عادل لوكالة التأمين.
- شركة طريق المستقل لوكالة التأمين.
- شركة كيان الشرق الأوسط.

كما قامت بتوقيع اتفاقيات 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 وعدد فعاليات أخرى.

جـ- النواحي الفنية .

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

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

دـ- أنظمة التقنية والمعلومات .

إيمانأً منها بأهمية النظام الآلي ولتواكب التطلعات المستقبلية وخدمة العملاء بشكل أكبر قامت الشركة بمراجعة كفاءة النظام المعتمل به في الشركة ومن ثم اتخذت الشركة قرارها بإعتماد نظام آلي متتطور ومعتمل به في السوق السعودي لجميع العمليات المتعلقة بالتأمين وبالعمل 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 2017 تم إضافة نظام جديد خاص بالشكاوى وهو يقوم بحل جميع الشكاوى 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 مرابحات إسلامية لدى البنوك المحلية وأسهم اكتتاب عام ومحفظة استثمارية في سوق الأسهم السعودي وأسهم تأسيسية في شركة نجم لخدمات التامين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك الشركة السعودية الهندية للتأمين ما قيمته 9.1 مليون ريال سعودي من رأس المال الشركة وتزاول شركة نجم أعمال خبير معالنة 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 يتواافق مع نظام الشركات الجديد.
- 3- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة لنشاط الشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.
- 4- الموافقة على تقرير مراجعى 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 مراجعى 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 (رئيس 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 بلغاء عدد 8,300,000 سهماً . ويعد 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 التأكيد من حجم و زمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بمحض 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 أصلًا والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلاً الأجل.

تحسن تغيرات المخاطر يتوزع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنويعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة. كذلك تحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجية إكتتاب التأمين والتليميات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

يتم القيام بجزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسيبي وفائض مع الإحتفاظ بحدود تختلف بإختلاف منتجات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين باستخدام نفس الإفتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين ذات العلاقة، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجدات إعادة التأمين.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإنتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين الوفاء بالتزاماته بمحض ترتيبات إعادة التأمين.

الحساسيات

فيما يلي تحليل معقولية إحتمال تغير الإفتراضات الرئيسية مثل متوسط نسبة الخسارة مع إبقاء سائر الإفتراضات ثابتة والذي يبين الأثر على المطلوبات وصافي الخسارة:

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

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

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 توْمِن تنوّع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمرافقة التعرض للخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات إضافية للنمو. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بمحض إتفاقيات نسبية مثل طريقة الحصة والفائض وبمحض إتفاقيات غير نسبية مثل أساس تأمين نسبة فائض الخسارة.



تقوم الشركة لتنقلي تعرضاً لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتباقة التركيز على مخاطر الإنتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية مشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة متلزمة 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 بتحفيض المطالبات المستحقة بالمبالغ المتوفع 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 وموارد إعادة التأمين ومطلوبات التأمين. تم إظهار طرق الإعتراف الخاصة المطبقة لكل بند في بيان السياسة الخاصة به.

1- إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

الالتزام 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 الملاعة المالية والحد الأدنى من رأس المال. إيضاح 2.

2- مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر اسعار السوق مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتقلبات في أسعار السوق سواءً 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 المستثمرة 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

تتمثل 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 جوهيرية.

4- مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان تتمثل في عدم قدرة جهة ما على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مما ينتج عنه خسارة مالية للشركة. لجميع مستويات الموجودات المالية المحافظ بها بواسطة الشركة فإن الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الإنتمان للشركة هو القيمة العادلة كما هو مبين في قائمة المركز المالي.

إن ما نسبته 12.77% من الدعم المدینة للشركة مستحقة من وسيط واحد كما في 31 ديسمبر 2017م (2016م: 10.5%).

تتعرض الشركة إلى مخاطر الإنتمان 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.

تتبني الشركة سياسة تقوم على إبرام اتفاقيات 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 الإنتمان وكذلك التصنيف الإنتماني للأطراف التي تتعامل معها، بالإضافة على أنه يتم التأكيد من أن القيمة التراكمية للإنتمان موزعة على عدة أطراف.

يتم الاستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين. يتم الأخذ بالإعتبار الجدارة الإنتمانية 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 الإنتماني للشركة. تقوم الإدارة بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض غير المؤقت في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المعروضة لاحقاً. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إنتمانية كبيرة متعلقة بحاملي الوثائق كأفراد أو كمجموعات مشابهة لذاك التحاليل التي تقوم بها الشركة على معيدي التأمين.

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

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

مخاطر الإنتمان (يتبع)

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

موارد عمليات التأمين	إيضاح	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2016
نقد وما في حكمه			
ذمم مدينة من حملة الوثائق، صافي	6	36,068,543	127,639,448
ذمم مدينة من معيدي التأمين ، صافي	7	114,524,820	81,983,037
حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية	8	37,333,816	48,037,309
استثمارات	9	129,143,283	125,397,905
دفعت وذمم مدينة أخرى	14	15,619,014	3,005,918
مستحق من عمليات المساهمين	15	9,749,387	19,892,782
المجموع	22	16,917,389	69,518,495
		359,356,252	475,474,894

موارد المساهمين		موارد	موارد
نقد وما في حكمه			
استثمارات	6	84,266,595	174,391,110
دفعت وذمم مدينة أخرى	14	3,949,881	4,391,036
عائد الوديعة النظامية	15	123,414	584,943
وديعة نظامية	21	1,611,168	1,159,922
المجموع	21	30,750,000	30,750,000
		120,701,058	211,277,011

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 بالإلتزامات 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			أيضاً
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة	
127,639,448	--	127,639,448	36,068,543	--	36,068,543	6
81,983,037	--	81,983,037	114,524,820	--	114,524,820	7
48,037,309	--	48,037,309	37,333,816	--	37,333,816	8
125,397,905	--	125,397,905	129,143,283	--	129,143,283	9
3,005,918	1,923,078	1,082,840	15,619,014	15,619,014	--	14
19,892,782	--	19,892,782	9,749,387	--	9,749,387	15
69,518,495	--	69,518,495	16,917,389	--	16,917,389	22
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
4,391,036	--	4,391,036	3,949,881	--	3,949,881	14
584,943	--	584,943	123,414	--	123,414	15
1,159,922	1,159,922	--	1,611,168	1,611,168	--	21
30,750,000	30,750,000	--	30,750,000	30,750,000	--	21
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 الالتزامات التعاقدية المتبقية:

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

7- مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تتشاءم مخاطر أسعار العمولات عن تقلبات قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على محافظها الإختيارية المدرة ومحافظ أسواق المال والتي لها استثمارات أساسية في أدوات أسواق المال وودائع المرباحية. إلا أن الشركة مجرد مستثمر في هذه المحافظ. إن الشركة غير قادرة على التنبؤ بحساسية إيراداته بصورة معقولة للتغيرات المحتملة المعقولة في معدلات العمولات الرئيسية على تأثير على الأموال التي تستثمر فيها. الشركة ليس لديها استثمارات في 2016 (لا شيء) تتعلق بالعمولات 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 اقتصادية.

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 لللاحظة.

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

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

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

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 مخصوصاً 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 وقده 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 وقده 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 وقده 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 المكتتبة بنسبة 19.53% وإنخفاض إجمالي الإيرادات بنسبة 20.61%. إضافة إلى الارتفاع في المصارييف 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

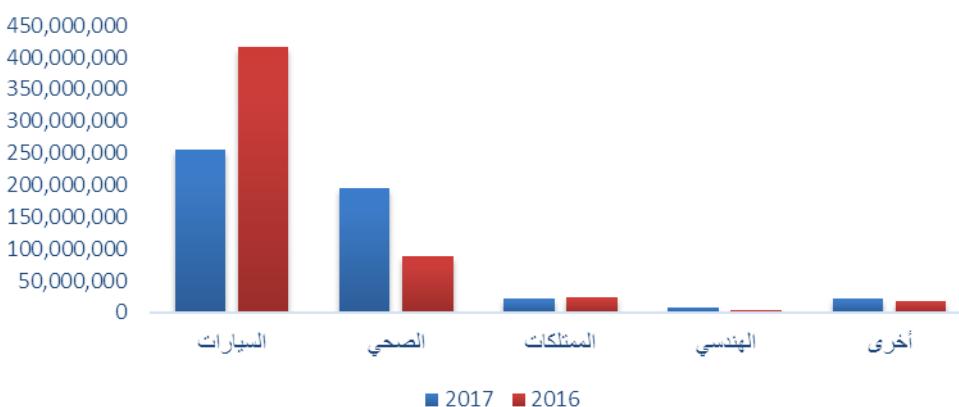
تم احتساب ربحية السهم بعد الزكاة لفترة الإثنا عشر شهر لعام 2017 على أساس عدد 12,200,000 سهم و الذي يمثل متوسط عدد الأسهم القائمة كما في 31/12/2017. تم احتساب ربحية السهم بعد الزكاة لفترة الإثنا عشر شهر لعام 2016 على أساس عدد 20,500,00 سهم و الذي يمثل متوسط عدد الأسهم القائمة كما في 31/12/2016. ولقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين (لا يوجد حقوق أولية) 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:

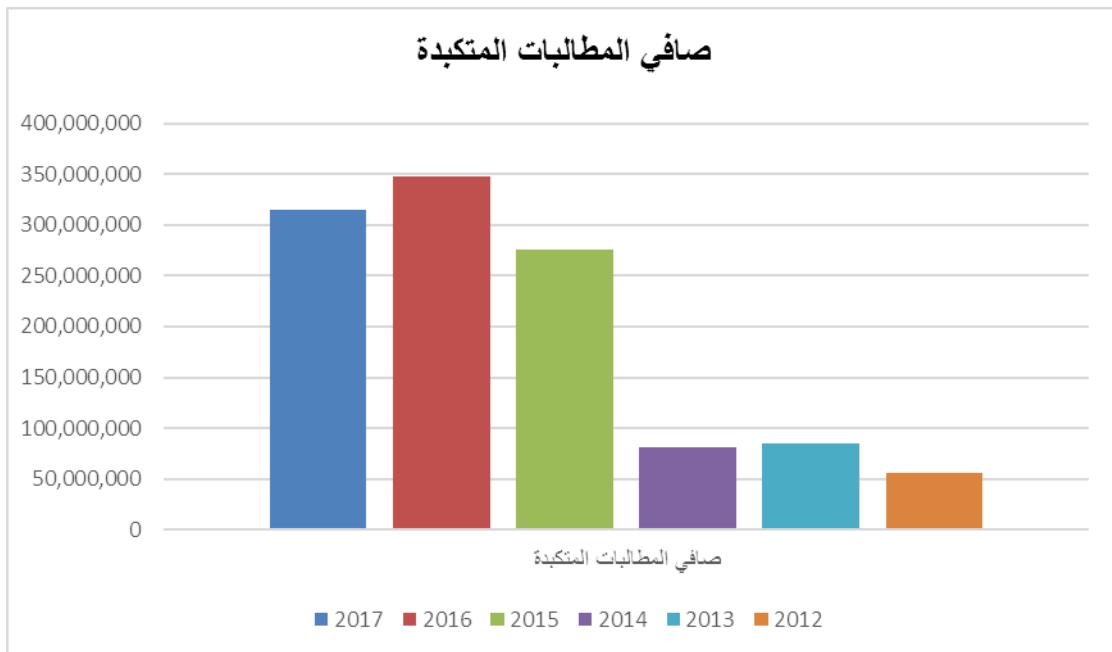
آخرى	الهندسى	الممتلكات	الصحي	السيارات	
22,009,763	7,007,825	20,964,440	194,565,354	255,447,860	2017
17,878,719	4,495,695	23,307,711	88,798,255	416,326,589	2016

أقساط التأمين المكتتبة



ب. المطالبات :

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



ج. عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

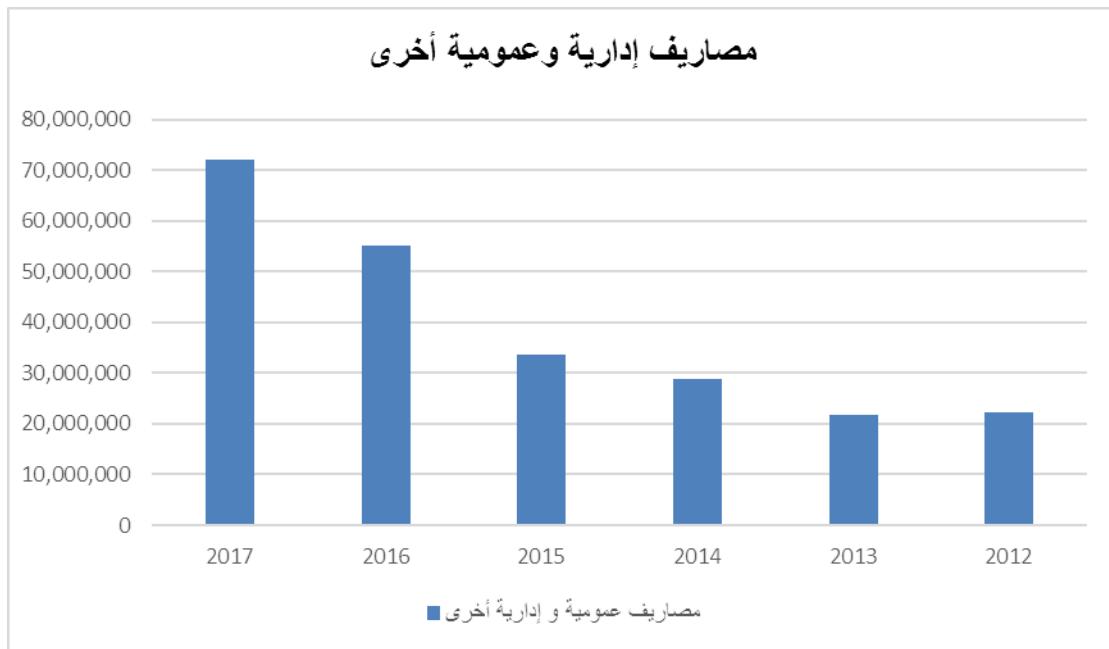
						البيان
2012	2013	2014	2015	2016	2017	
7,505,533	6,789,540	4,854,536	23,876,933	22,721,112	16,844,243	عمولات إعادة التأمين
14,312	175,090	468,758	506,838	2,957	424	إيرادات استثمارات أخرى

د. تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فانض الخسارة:

						البيان
2012	2013	2014	2015	2016	2017	
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 فانض الخسارة

هـ. المصاريف الإدارية والعمومية:

						البيان
2012	2013	2014	2015	2016	2017	
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.

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

ز. صافي نتائج النشاط.

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

جـ. قائمة نتائج عمليات التأمين:

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

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 :

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

ي . قائمة المركز العالمي :

البيان	2017	2016	2015	2014	2013	2012
موجودات عمليات التأمين :						
النقدية وشبه النقدية	36,068,543	127,639,448	57,617,704	6,977,023	10,399,606	15,650,978
استثمارات قصيرة الأجل	-	-	-	-	500,000	500,000
استثمارات متاحة للبيع	15,619,014	3,005,918	45,923,078	1,923,078	1,923,078	1,923,078
ذمم مدينة ، صافي	114,524,820	81,983,037	89,805,661	64,759,443	45,452,179	50,022,175
موجودات أخرى	289,505,730	308,742,749	292,713,449	102,301,128	114,519,021	89,130,309
مجموع موجودات عمليات التأمين	445,718,107	521,371,152	486,059,892	175,960,672	172,793,884	157,226,540
موجودات المساهمين :						
استثمارات قصيرة الأجل	84,266,595	174,391,110	33,050,707	3,310,236	10,098,799	30,897,742
استثمارات متاحة للبيع	3,949,881	4.391.036	160,522,450	39,768,010	45,570,322	15,258,257
موجودات أخرى	32,4844,52	32,494,865	22,197,992	11,812,535	11,730,036	15,808,936
مجموع موجودات المساهمين	120,701,058	211,277,011	215,771,149	54,890,781	67,399,157	61,964,965
مجموع الموجودات	576,419,165	732,648,163	701,831,041	227,160,283	240,193,041	219,191,505
مطلوبات عمليات التأمين						
ذمم معدي التأمين	10,171,969	15,663,169	29,165,409	11,627,004	9,492,315	16,022,701
احتياطيات فنية	420,336,641	487,907,216	442,445,406	158,013,776	147,927,745	126,531,078
مطلوبات أخرى	25,209,497	17,800,767	14,449,077	6,319,892	15,373,824	14,672,761
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	455,718,107	521,371,152	486,059,892	175,960,672	172,793,884	157,226,540
مطلوبات وحقوق المساهمين						
مطلوبات المساهمين	37,068,979	90,202,718	148,955,847	25,915,002	37,918,942	26,570,933
حقوق المساهمين	83,632,979	121,074,293	66,815,302	28,975,779	29,480,215	35,394,032
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	120,701,058	211,277,011	215,771,149	54,890,781	67,399,157	61,964,965
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	576,419,165	701,831,041	701,831,041	230,851,453	240,193,041	219,191,505

ك . قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

اجمالي حقوق المساهمين	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الجزء 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 إعتماد قطاعات الأعمال من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة موجودات 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، المصاريفات 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 الاعمال ذات الصلة، وتنتمي مراقبتها على أساس مركزي.

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

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

315,345,795	2,864,933	65,497,495	246,983,367	صافي المطالبات المتبددة
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 بآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م :

<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>طبي</u>	<u>سيارات</u>	<u>الموجودات:</u>
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
<hr/> 455,718,107				مجموع الموجودات
<hr/>				
<u>مطلوبات وفائض:</u>				
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
<hr/> 455,718,107				مجموع المطلوبات والفائض
<hr/>				

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

<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>طبي</u>	<u>سيارات</u>	
550,806,969	45,682,125	88,798,255	416,326,589	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(74,863,961)	(41,727,483)	(33,136,478)	--	أقساط إعادة التأمين المسندة
(5,865,000)	(512,000)	--	(5,353,000)	الزيادة في خسائر أقساط التأمين
470,078,008	3,442,642	55,661,777	410,973,589	صافي الأقساط المكتتبة
15,632,842	1,050,826	44,254,625	(29,672,609)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
485,710,850	4,493,468	99,916,402	381,300,980	صافي الأقساط المكتتبة
22,721,112	9,027,891	13,693,221	--	عمولات إعادة التأمين
14,774,947	--	9,000,000	5,774,947	دخل آخر من عمليات التشغيل
523,206,909	13,521,359	122,609,623	387,075,927	إيرادات الإكتتاب
418,273,624	13,063,549	101,972,911	303,237,164	إجمالي المطالبات المدفوعة
(71,461,972)	(11,505,041)	(56,104,511)	(3,852,420)	أقساط إعادة التأمين المسندة
346,811,652	1,558,508	45,868,400	299,384,744	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	اجمالي المطالبات والمصاريف الأخرى
111,687,337	5,366,300	59,053,838	47,267,199	
				إيرادات أخرى
3,858,930				
(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
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	صافي الفائض للسنة
63,457,052				

الجدول التالي يمثل المبالغ بآلاف الريالات السعودية لسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م :

<u>المجموع</u>	<u>أخرى</u>	<u>طبي</u>	<u>سيارات</u>	<u>الموجودات:</u>
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
527,345,848				مجموع الموجودات
<hr/>				
<u>المطلوبات والفائض</u>				
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
527,345,848				إجمالي المطلوبات
<hr/>				

التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات : 499,995 ريال سعودي:

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

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%
مجمل الربح	34,371,975	111,687,337	(77,315,362)	-69%
إيرادات تشغيلية أخرى	5,129,584	6,815,496	(1,685,912)	-25%
مصاروفات 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 والحكمة.

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 و ذلك المادة (43) من لائحة قواعد التسجيل والإدراج ، كما إلتزمت 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 18/12/2016م.

المجلس المبدئي دورته بتاريخ 18/12/2016م

(مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات المساهمة الأخرى التي يشغلها فيها منصب عضو مجلس إدارة السابقة أو من مديرتها	(مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات المساهمة الأخرى التي يشغلها فيها منصب عضو مجلس إدارة الحالية أو من مديرتها	الاسم
-	-	-	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي لشركة أصالة القابضة عضو مجلس إدارة في شركة الاستثمارات العقارية الدولية	السيد / فؤاد عبدالله الراشد
مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمه غير مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة مدرجة	داخل المملكة	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 (ميرد) عضو لجنة المراجعة بشركة لازوردي عضو لجنة المراجعة في شركة عبداللطيف جميل	شركة مساهمة ذات مسؤولية محدودة ذات مسؤولية محدودة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	الرئيس التنفيذي في شركة جبل عمر التطوير رئيس مجلس إدارة شركة تبريد المنطقة المركزية رئيس مجلس إدارة شركة ساحات لإدارة الأسواق التجارية رئيس مجلس إدارة شركة وارفات لإدارة الأصول والضيافة	السيد/ ياسر فيصل الشريف
مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الادارة/ شركة النايفات المالية	-	-	-	السيد / ثامر محمد بن معمر
-	-	-	-	-	-	السيد/ علي بهجت المداح
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	أكوا القابضة - نائب الرئيس للعلاقات والإعلام و الخدمات	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	طيران ناس - الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة	السيد/ طارق محمد الصقير
-	-	-	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	شركة الحلول المتميزة	السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي
-	-	-	مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة	شركة التأمين على الحياة (العالمية)	السيد/ راجيش دايوناند كانوال

المجلس المبدئي دورته بتاريخ 18/12/2016م

الاسم	عدد الأسهم ببداية 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 الصقير	-	-	-	-
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 وأسر 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 أصلالة 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 التدقير الداخلي في مستشفى الرياض العسكري . - مدير الإدارة المالية شركة الرياض للتعدين. - 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	<ul style="list-style-type: none"> - شهادة دبلوم عالي في المحاسبة - شهادة بكالوريوس محاسبة - اجتياز اختبارات الزمالة المهنية في الهيئة السعودية للمحاسبين.
السيد/ ياسر فيصل الشريف	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي في شركة جبل عمر التطوير عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة ادارة المخاطر وعضو في لجنة الاستثمار في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" 	<ul style="list-style-type: none"> - 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 متعدد بأسواق المال مدفق داخلي لإدارة الخزينة. 	خبرة 20 سنة في مجال إدارة المخاطر	<ul style="list-style-type: none"> - شهادة ماجستير في إدارة المخاطر المالية - شهادة بكالوريوس ادارة اعمال

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

- 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 الإداره 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	<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 اعضاء مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والكافات 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. 	خبرة 20 سنة في القطاع البروكيميائي، التسويق والمبيعات، تطوير الاعمال	<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. 	خبرة 27 سنة في مجال التأمين والتأمين والمصرفي	<ul style="list-style-type: none"> - شهادة بكالوريوس في العلوم
السيد/ عبدالرحمن عبد العزيز الشتوي	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة الحلول المتميزة وعضو من اعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	لا يوجد	خبرة 24 سنة في تقنية وأمن المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> - شهادة ماجستير وبكالوريوس في علوم الحاسب

لجنة المراجعة					الاسم
المؤهلات	الخبرات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية		
- شهادة ماجستير وبكالوريوس في علوم الحاسوب	خبرة 24 سنة في تقنية وأمن المعلومات	لا يوجد	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة الحلول المتميزة وعضو من اعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي
- شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال. - شهادة ماجستير في إدارة الأعمال والعلوم الإقتصادية - شهادة دكتوراه في المالية	خبرة 13 سنة في مجال إدارة الأعمال والمالية	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.	عضو في لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	الدكتور/ محمد عبد الرحمن المسهر	الدكتور/ محمد عبد الرحمن المسهر
- شهادة بكالوريوس محاسبة - زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.	خبرة 14 سنة في مجال المراجعة	شريك في شركة ارنست ويونغ.	عضو في لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" وشريك في شركة اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون	السيد/ صالح عبدالله اليحيى	السيد/ صالح عبدالله اليحيى
- شهادة بكالوريوس نظم المعلومات -شهادة ماجستير إدارة الأعمال (مالية) -شهادة دكتوراه في المالية	خبرة تزيد عن 20 سنة في المجال الأكاديمي والإستثمار.	مستشار في وزارة التعليم. - مدرس مساعد في جامعة الملك سعود. - مبرمج في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	عضو في لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	السيد/ صالح عبد الله الحربي *	السيد/ صالح عبد الله الحربي *

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

لجنة الترشيحات والمكافآت				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
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 الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- المدير التنفيذي للخدمات المساعدة في شركة تطوير للمباني. - نائب الرئيس للعلاقات والأعلام والخدمات في أكوا القابضة. - مساعد الرئيس للمبيعات و التسويق في أراسكو.	خبرة 20 سنة في القطاع البتروكيمياني، 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 الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" والمدير العام لخطيط 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 والشئون الإدارية في شركة اطيران 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 الهندية 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 الهندية 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 22/03/2017م.

لجنة إدارة المخاطر					
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات	
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 ورئيس لجنة ادارة المخاطر وعضو في لجنة الإستثمار في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة ادارة المخاطر 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.	الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب بشركة مكين كابيتال المالية. الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب بشركة منافع القابضة. الرئيس التنفيذي للمخاطر بمجموعة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. الرئيس التنفيذي للمخاطر بشركة جدو للإستثمار. رئيس ادارة المخاطر بشركة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. رئيس مخاطر الأسواق المالية بالبنك العربي الوطني. 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 المالية - شهادة بكالوريوس ادارة اعمال	
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	الرئيس التنفيذي للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للتأمين. الرئيس التنفيذي في شركة السعودية الهولندي لوكالة التأمين. رئيس التأمين في البنك السعودي الهولندي.	خبرة 27 سنة في مجال التأمين والتأمين المصرفي	- شهادة بكالوريوس في العلوم	

<ul style="list-style-type: none"> - ماجстير إدارة أعمال "تخصص مالية" - بكالوريوس هندسة كهربائية "تخصص كمبيوتر" - برنامج كلية إنسياد للقيادة التنفيذية - الشهادة الدولية في إدارة المخاطر 	<p>خبرة تمتد لأكثر من 20 سنة في مجال إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، التأمين والحكمة</p>	<p>مدير إدارة المخاطر - الخزينة البنك الأهلي التجاري</p>	<p>المدير التنفيذي لإدارة المخاطر شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.</p>	<p>السيد/ ياسر أسعد علاف</p>
<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس في إدارة الأعمال - دبلوم في اللغة الإنجليزية - دبلوم في التأمين 	<p>خبرة اكتر من 25 سنة في مجال التأمين</p>	<ul style="list-style-type: none"> - نائب المدير العام في شركة المنارة للتأمين. - مستشار تأمين في شركة مجموعة الرياض الاستثمارية. - نائب المدير العام في شركة سبا اليمنية للتأمين. - مساعد المدير العام في شركة المجموعة العربية للتأمين. - مساعد عام للمدير العام في شركة جراسا للتأمين. 	<p>الرئيس الفني التنفيذي (المكلف)</p>	<p>السيد/ عمر محمد حامد</p>
<p>شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال</p> <p>شهادة بكالوريوس في المحاسبة</p>	<p>خبرة 19 سنة في مجال الإدارة المالية و التدقيق الداخلي والخارجي في شركات قطاع التأمين والإستثمار.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - المدير المالي في شركة وقاية. - المدير المالي في شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني. - المدير المالي في شركة مومنتم وبليث. 	<p>الرئيس المالي التنفيذي</p>	<p>السيد/ مايكيل فان ديفينتير</p>

لجنة الاستثمار				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد/ ثامر محمد بن معمر	رئيس قسم ادارة الأصول في الخير المالية وعضو في مجلس الادارة ورئيس لجنة الاستثمار في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مساعد إداري في البنك العربي الوطني. - مسؤول عن صناديق الاستثمار المشتركة في البنك العربي الوطني. - مدير صناديق الاستثمار في فالكم للخدمات المالية. - مدير تنفيذي لصناديق الاستثمار في فالكم للخدمات المالية. - رئيس قسم ادارة الأصول في فالكم للخدمات المالية.	خبرة 17 سنة في القطاع البنكي و الاستثمار	- شهادة بكالوريوس إدارة اعمال (تسويق)
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	الرئيس التنفيذي للشركة السعودية الهندية 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 والتامين 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 الاستثمار في الشركة السعودية الهندية 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 مدفق داخلي لإدارة الخزينة.	خبرة 17 سنة في مجال المخاطر	- شهادة ماجستير في إدارة المخاطر المالية - شهادة بكالوريوس إدارة اعمال

-الادارة التنفيذية:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد/ عبد الرحمن 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	شركة وقاية للتأمين	خبرة 19 سنة في مجال الإدارة المالية و التدقيق الداخلي والخارجي في شركات قطاع التأمين والإستثمار	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 الحاسوب 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 الالتزام والشئون القانونية والسكرتير العام للشركة	رئيس قسم الالتزام والشئون القانونية والسكرتير العام للشركة في الأهلي تكافل	خبرة 5 سنوات في مجال الالتزام والشئون القانونية	شهادة بكالوريوس في القانون شهادة ماجستير في قانون التأمين
السيدة/ شريفة العسيري	مدير قسم رعاية العملاء والشكاوى	مشرف خدمة عنايه العميل في البنك العربي	خبرة 7 سنوات في مجال خدمة العملاء والشكاوى	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

بـ- مهام مجلس الإدارة

وفقاً إلى لائحة الحكومة الخاصة بالشركة يحدد مجلس الإدارة الصالحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية، وإجراءات اتخاذ القرار ومدة التقويض. كما يحدد الموضوعات التي يحتفظ بصلاحية البت فيها، وترفع الإدارة التنفيذية تقارير دورية عن ممارسات للصالحيات المفوضة.

اعضاء مجلس الإدارة للدورة المبتدئة 18/02/2016م

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

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	الجتماع 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 إجتماع يحضره عضو مجلس الإدارة.

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

- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الرابع لعام 2016م والتوصية بالموافقة عليها في إجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 18/01/2017م.
- تمت مراجعة القوائم المالية السنوية لعام 2016م والتوصية بالموافقة عليها بالتمرير بتاريخ 13/03/2017م
- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الأول لعام 2017م و التوصية بالموافقة عليها بتاريخ 11/05/2017م .
- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الثاني لعام 2017م و التوصية بالموافقة عليها بالتمرير بتاريخ 01/08/2017م.
- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الثالث لعام 2017م و التوصية بالموافقة عليها في إجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 31/10/2017م .

د- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

بدل المصاروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة							بدل مدين
			المجموع	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان العضو من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو موظفين ذوي مستوى أو مستشارات	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات مجلس إدارة	بدل حضور جلسات المجلس	بدل مدين		
اولاً: الأعضاء المستقلين																	
-	231,000	-	-	-	-	-	-	-	180,000	-	-	30,000	21,000	-	السيد/فؤاد عبدالله الرائد		
-	156,000	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	24,000	12,000	-	السيد/ياسر فصل الشريفي		
-	147,000	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	12,000	15,000	-	السيد/شاهر 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 الصقير		
-	192,000	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	51,000	21,000	-	السيد/عبد الرحمن عبد العزيز 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 نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة								المكافآت الثابتة				ـ
			المجموع	(الأسهم المنوحة لمن أدخل القيمة)	نقط خففية	طويلة الأجل خففية	نقط خففية الأجل	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 للشئون المالية	

و- مكافآت أعضاء اللجان:

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

* أعضاء اللجان من الإدارة العليا ومجلس الإدارة لا يتلقون 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 سنويًا 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 متناسبًا مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلًا.

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500.000 ريال) خمسةألف ريال سنويًا . يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسةألف 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.

زـ العقود الخاصة بالأطراف ذات العلاقة

- لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفا 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 .

الرصيد	مبلغ المعاملة	إيضاح	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017			
--	1,491,997		1,293,337	- أقساط إعادة تأمين مسندة
--	365.127		259,513	- عمولات إعادة تأمين - حصة مدير التأمين من المطالبات تحت التسوية
--	448.836		3,086,907	- رصيد مدين - تعويض الأسهم رصيد دائن
1,722,908	2,636,227		--	الشركة الهندية للتأمين على الحياة(مساهم)
5,932,155	5,932,155		--	مساهمين آخرين صندوق الأئمة مكة (مديرين مشتركين)
5,708,300	5,708,300		--	تعويض الأسهم المستحق استثمار
91,168	91,168		--	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
--	13,695,936		13,695,936	- رصيد دائن
--			1,140,000	13 - مكافأت
2,146,380	2,266,380		--	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
--			234,000	- بدل حضور اجتماعات
439,620	577,120		--	- رصيد دائن

- 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 الحكومة 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 الامتثال لأنظمة اللوائح 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 18/12/2016م

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

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

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

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

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

وقد قامت لجنة المراجعة خلال العام 2017م بالآتي:

- 1 تمت مراجعة القوائم المالية للربع الرابع لعام 2016م والتوصية بالموافقة عليها إجتماع لجنة المراجعة بتاريخ 15/01/2017م.
- 2 تمت مراجعة القوائم المالية السنوية لعام 2016م والتوصية بالموافقة عليها بالتمرير بتاريخ 05/03/2017م.
- 3 تمت مراجعة القوائم المالية للربع الأول لعام 2017م و التوصية بالموافقة عليها في إجتماع لجنة المراجعة بتاريخ 26/04/2017م.
- 4 تمت مراجعة القوائم المالية للربع الثاني لعام 2017م و التوصية بالموافقة عليها بالتمرير بتاريخ 25/07/2017م.
- 5 تمت مراجعة القوائم المالية للربع الثالث لعام 2017م و التوصية بالموافقة عليها في إجتماع لجنة المراجعة بتاريخ 25/10/2017م .
- 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 ومسؤولياتهم، والتي يمكن تلخيصها بالتالي:

وفقاً إلى لائحة الحكومة الخاصة بالشركة أنشأت لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة لمساعدة مجلس الإدارة في أداء مهامه الإشرافية والإشرافية بكفاءة وفعالية، وتحتضن اللجنة وبصفة خاصة بترشيح أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين الأكفاء والتأكد 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 18/12/2016م

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

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

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

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

- 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 الإنفاقية طويلة الأجل لعمليات الشركة التشغيلية. وتتألف اللجنة التنفيذية من الأعضاء التالية أسماؤهم:

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

الصفة	الاسم	العضوية
رئيس	السيد/ فؤاد عبدالله الرashed	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	السيد/ عبد الرحمن عبدالله السهلي	عضو تنفيذي
عضو	السيد/ طارق محمد الصقير	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	السيد/ عبدالعزيز الشتوبي	عضو مجلس إدارة مستقل

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

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

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

4- لجنة الاستثمار:

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

تقوم لجنة الاستثمار في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة العليا في القيام بمهامها الإشرافية والرقابية على الأنشطة الاستثمارية وتحمل المسؤولية الناتجة عنها، وتحديد السياسة الاستثمارية للشركة والإشراف على تطبيقها، كما تقوم اللجنة بتقييم مخاطر الشركة ومستوى المخاطر التي تتعرض لها، بالإضافة إلى القيام بإثبات إجراءات ملائمة لقياس الأداء الاستثماري وتقيمته، وتكون اللجنة مسؤولة عن تقديم التوصيات إلى المجلس حول جميع المسائل ذات الصلة بالإستثمار.

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

العضوية	الاسم	الصفة
عضو مجلس إدارة مستقل	السيد/ ثامر محمد بن معمر	رئيس
عضو تنفيذي	السيد/ عبد الرحمن عبدالله السهلي	عضو
عضو مجلس إدارة مستقل	السيد/ ياسر فيصل الشريف	عضو

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

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

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

5- لجنة إدارة المخاطر:

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

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

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 ديفينتير	عضو

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

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

- 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:

الاسم	سجل الحضور	
	اجتماع الجمعية الأولى 2017/06/14	اجتماع الجمعية الثانية 2017/10/23
السيد / فؤاد عبدالله الرashed 1	✓	✓
السيد / ياسر فيصل الشريف 2	✗	✗
السيد / ثامر محمد بن معمر 3	✓	✓
السيد / علي بهجت المداح 4	✗	✗
السيد / طارق محمد الصقير 5	✓	✓
السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشنوي 6	✗	✓
السيد / راجيش دايوناند كاندوال 7	✗	✓



عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

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

11- بيئة الرقابة الداخلية

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

وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنتظمة . 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 الإلتزام.

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 المتتخذة لمعالجة هذه الملاحظات يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين.

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

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 .

ويقر مجلس الإدارة بأنه تم إعداد نظام للرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفاعلية ولا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

مراجعى 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 للقارير المالية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) (ضرائب الدخل) والتفسير الدولي رقم 21 (الرسوم) حتى الان حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل وفقاً للتعيم رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017م) "التعيم" 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 تغير 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 المترافق 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. و قامت الشركة خلال العام بتخفيض رأسملها بمبلغ 83 مليون ريال سعودي (ايضاح 24) . بالإضافة إلى انخفاض هامش الملاعة المالية كما في 31 ديسمبر 2017 انخفضاً جوهرياً وذلك سيؤدي إلى ضرورة اتخاذ إجراءات وفقاً للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وأدت تلك الظروف إلى وجود عدم تأكيد جوهري بشأن مبدأ الاستمرارية المتبع في إعداد القوائم المالية وقد يثير شكلاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وبالتالي قد لا تستطيع الشركة تحقيق أصولها وتسوية التزاماتها كما في النشاط الطبيعي. واعدت الإدارة خطوة عمل بفرضيات مختلفة تتضمن تخفيض رأس المال بمبلغ 22 مليون ريال سعودي مع ضخ رأسمل 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 إليها بمجلس الإدارة بتاريخ 27 مارس 2018. وتنظر هذه الخطة قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وتعالج مشكلة هامش الملاعة المالية المطلوب وفقاً للائحة 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 المحاسبية.

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

العقوبة/الجزاء/التدابير الاحترازية / القيد الاحتياطي	أسباب المخالفه	الجهة الموقعة للمخالفه	سبل علاجها وتفادي وقوتها في المستقبل
استلام خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص منع الشركة من قبول مكتبين جدد في نشاط تأمين المركبات رقم 381000080706 المرخ في 1438/07/29 هـ الموافق 2017/04/26.	عدم التزام الشركة بالمتطلبات النظامية المتعلقة بتسوية مطالبات تأمين المركبات ومعالجة الشكاوى	مؤسسة النقد العربي السعودي	قامت الشركة بإتخاذ الإجراءات اللازمه
استلام خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص منع الشركة من إصدار أو تجديد أي وثائق تأمين إلزامي على المركبات رقم 381000117418 المرخ في 1438/11/27 هـ الموافق 2017/08/19 م.	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 بإتخاذ الإجراءات اللازمه

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 ارشاد	-
6	السيد/ حمود عبدالله العزبي	-
7	السيدة/ شريفة العسيري	-
8	السيد/ رائد الشريف	-
9	السيد/ خالد العسيري	-

- لا توجد أي أسهم من أسهم الشركة المملوكة 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 - الإقتراض ، إصدار / إسترداد الضمانات.

الشركة لم تفترض 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.
- تقر الشركة بوجود مؤشر قياس الأداء لتقييم اداء مجلس الإدارة ولجانه واعضائه.
- لا يوجد أي اعمال او عقود تكون الشركة طرفاً فيها او كانت فيها مصلحة لكيان التفويذيين او أي شخص ذي علاقة.
- لا يوجد أي ترتيب او تنازل من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة او كبار التنفيذيين عن رواتبهم او مكافآتهم، كما لا يوجد أي ترتيب او تنازل من قبل أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الارباح.
- لا يوجد أي اقتراحات وملحوظات من المساهمين على الشركة.
- لا يوجد توصية من لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعين مراجع داخلي في الشركة.



- لا يوجد آية 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 لشركة تابعة.
- لا يوجد تفاصيل الأسهم وأدوات 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 تتصدر الشركة أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة أصدراتها 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 آية استثمارات أو إحتياطيات أنشئت لمصلحة الموظفين.
- لا يوجد اي توصية من مجلس الإدارة على تغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.
- لا يوجد أسمهم 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	
4,921,363	--	الزكاة
77,380	6,244,485	احتجاز الضريبة
156,255	1,307,333	مدفو عات 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 والعمولات الأخرى.
- 2- يفرد حساب للتعويضات المتکدة من الشركة.
- 3- يحدد في نهاية كل عام الفائض الإجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الأقساط والتعويضات محسوماً منه المصروف التسويقية والإدارية التشغيلية والمخصصات الفنية الازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك.

- 4- يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:
 يضاف للفائض الإجمالي الوارد في الفقرة (3) أعلاه أو يخص 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 بتحفيض 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 المتتبعة 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 والمرجعيين القانونيين و تؤكد الشركة عدم وجود أيه فروقات جوهريه أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لذلك.

و- الالتزام بالأنظمة واللوائح.

لتلتزم 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 حقته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبيّن القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقيبة الأرباح لمالكى الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأى 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.