



تقرير مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (الإتحاد) لعام 2017

يسر مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (الإتحاد) تقديم تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م لمساهمي الشركة حيث يشمل التقرير كافة التطورات والإنجازات خلال عام 2017م والخطط المستقبلية بالإضافة إلى نتائج الشركة المالية والفنية للخمس سنوات المنصرمة.

أولاً: أهم التطورات خلال عام 2017م.

1. تم عقد إجتماع جمعية عمومية عادية في تاريخ 2017/1/5م لإنتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد للدورة الرابعة والتي تبدأ بتاريخ 2017/1/6م ولمدة ثلاث سنوات ميلادية حيث أسفر الإجتماع عن إنتخاب الأعضاء التالية أسمائهم وذلك بإتباع أسلوب التصويت التراكمي:
 - السيد سليمان عبدالرحمن العبدالله الصالح ممثل شركة صناعات المواد العازلة للماء (ديرمايت)
 - السيد سليمان حمد محمد الدلاي ممثل الشركة الأهلية للتأمين - الكويت
 - السيد عباس عبدالقادر محمد عبدالجليل ممثل شركة الإتحاد التجاري للتأمين - البحرين
 - السيد نايف بن سعود بن إبراهيم الطريفي ممثل شركة أملاك الوطنية للإستثمار
 - السيد منصور إبراهيم عبدالله العفالق
 - السيد عبدالله مهنا عبدالعزيز المعبيد
 - السيد عبداللطيف عزمي عبداللطيف عبدالهادي
2. استلمت الشركة خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (381000054102) تاريخ 1438/5/18هـ والمتضمن موافقة المؤسسة على تعيين رئيس ونائب رئيس مجلس الإدارة ورؤساء وأعضاء اللجان المنيقة عن المجلس وعلى النحو التالي:

- السيد سليمان عبدالرحمن الصالح رئيساً للمجلس.
- السيد سليمان حمد الدلاي نائباً لرئيس المجلس.
- أعضاء اللجنة التنفيذية:
 - ✓ السيد سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس.
 - ✓ السيد سليمان حمد الدلاي - عضو.
 - ✓ السيد عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو.



• أعضاء لجنة الإستثمار:

- ✓ السيد سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس.
- ✓ السيد عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو.
- ✓ السيد فايف سعود الطريري - عضو.

• أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

- ✓ السيد عبداللطيف عزمي عبدالهادي - رئيس.
- ✓ السيد عبدالله مهنا المعبيد - رئيس.
- ✓ السيد فايف سعود الطريري - عضو.

• أعضاء لجنة إدارة المخاطر:

- ✓ السيد سليمان حمد الدلالي - رئيس.
- ✓ السيد عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو.
- ✓ السيد عبداللطيف عزمي عبدالهادي - عضو.

• أعضاء لجنة المراجعة:

- ✓ السيد أحمد عبدالرحمن المحسن - عضو.
- ✓ السيد منصور إبراهيم العفالق - عضو.

حيث تم إعتقاد تشكيل لجنة المراجعة وبها مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها من الجمعية العمومية لاحقاً بتاريخ 2017/5/10م بعضوية السادة المذكورين أعلاه وبرئاسة السيد توفيق سليمان المقيط الذي تمت الموافقة عليه من مؤسسة النقد لاحقاً.

3. استلمت الشركة في تاريخ 1438/7/29هـ خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (381000080218) تاريخ 1438/7/28هـ بخصوص ملاحظات المؤسسة حول عدم إلتزام الشركة ببعض المتطلبات النظامية، حيث تضمن الخطاب ملاحظات المؤسسة فيما يتعلق بأعمال إدارة الإلتزام والمراجعة الداخلية وضعف الرقابة النظامية في الشركة والنظام التقني لتسوية المطالبات وآلية التعامل مع حطام المركبات وأن على الشركة تصحيح المخالفات الواردة في الخطاب خلال 30 يوم عمل وأن خطاب المؤسسة يعد بمثابة إندار نهائي للشركة في حال عدم تصحيح تلك الملاحظات خلال المدة المحددة فإن المؤسسة سوف تتخذ إجراء أو أكثر من الإجراءات النظامية ضد الشركة وذلك وفقاً لما نصت عليه المادة (19) من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والتي من ضمنها منع الشركة من قبول مكنتبين أو مستثمرين جدد أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك، حيث قامت الشركة بتاريخ 2017/6/6م وضمن الفترة الممنوحة للرد أعلاه بتسليم مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بوضوح ما قامت به الشركة من إجراءات تصحيحية لتلك المخالفات مرفقاً به ما يثبت ذلك علماً بأن الشركة أكدت سابقاً على قدرتها على استيفاء جميع المتطلبات النظامية المذكورة في خطاب المؤسسة خلال المدة المحددة منها.



4. استلمت الشركة بتاريخ 2017/5/8م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (381000084310) تاريخ 2017/5/7م المتضمن عدم ممانعة المؤسسة لخطلة لإفتتاح (40) نقطة بيع في كل من جدة والإحساء ومكة المكرمة وتبوك وبريدة والرياض وجازان والدمام والخبر والعيامية وسكاكا وحائل وحفر الباطن والقريات والمدينة المنورة والطائف وخميس مشيط والخرج وينبع ورفحا وطريف ودومة الجندل وعرعر وأملمج والوجه وطبرجل والقنفذة والليث وأبها والمجمعة وبقعاء وضياء وحقل والنعيرية والقطفيف ووادي الدواسة وعنيزة. حيث تهدف الشركة من خلال إفتتاح هذه النقاط إلى تحقيق خطة إنتشار جغرافي لخدمة العملاء في كافة المناطق على خلفية التطبيق الواسع لبعض أنواع التأمين (الإلزامي والإختياري) وزيادة المنافسة داخل السوق، حيث توقعت الشركة أن تكون هذه المكاتب بداية لمشروع يساهم في الوصول إلى العملاء في أماكن تواجدهم وتقديم خدمة متميزة بكفاءة عالية، وتكون أيضاً إحدى دعائم تشغيل وتوظيف الكوادر الوطنية في مجال تسويق ومبيعات التأمين حيث توقعت الشركة أيضاً أن ينعكس أثر هذه الخطوة بشكل إيجابي على مبيعات الشركة إعتباراً من الربع الثالث من عام 2017.
5. استلمت الشركة بتاريخ 2017/5/10م خطاب مجلس الضمان الصحي التعاوني رقم 1061/3531 تاريخ 1438/8/13هـ والمتضمن الموافقة على إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لممارسة أعمال الضمان الصحي التعاوني والذي يؤهل الشركة لتقديم خدمات التأمين الصحي للأفراد والمجموعات لمدة ثلاث سنوات إعتباراً من تاريخ 1438/8/13هـ وتنتهي بتاريخ 1441/8/12هـ.
6. قامت الشركة بتعديل النظام الأساس لها وإعتماده من الجمعية العمومية للشركة خلال إجتماعها المنعقد بتاريخ 2017/5/10م وفقاً لمتطلبات المادة رقم 224 من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/3 تاريخ 1437/1/28هـ.
7. قامت الشركة بتوقيع عقد مع السادة البنك الأهلي التجاري لتقديم تغطية تأمينية حيث إستلمت الشركة في تاريخ 2017/12/28م موافقة البنك الأهلي التجاري على العرض المقدم لهم من الشركة بخصوص تقديم تغطية تأمينية للمركبات التي يقوم البنك ببيعها من خلال برنامج التمويل التأجير المعتمد لديه، على أن تبدأ التغطية التأمينية من تاريخ 2018/1/1م ولمدة سنة واحدة حيث أن الأقساط السنوية المتوقعة للإتفاقية تتجاوز 10٪ من إيرادات الشركة كما توقعت الشركة أن يكون لهذا العقد أثراً إيجابياً على الأداء المالي للشركة لعام 2018 بدءاً من الربع الأول كما أكدت الشركة أنه لا يوجد أطراف ذات علاقة في هذا التعاقد.
8. بلغ عدد موظفي الشركة في عام 2017 على مستوى المملكة (364) موظف شكل السعوديين منهم (258) موظفاً على مختلف المستويات الوظيفية في الشركة بنسبة سعودة بلغت (71٪) مقارنة بنسبة (52.6٪) في العام الماضي.



ثانياً: وصف نشاط الشركة التشغيلي

يتلخص النشاط الرئيس للشركة بتقديم خدمات التأمين لأنواع التأمينات العامة والتأمين الطبي بالاستناد إلى مبادئ التأمين التعاوني ووفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية وتحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن مراقبة قطاع التأمين، وبما أن هذا النشاط يعتبر النشاط الرئيس للشركة فله تأثير جوهري على حجم أعمال الشركة، علماً بأن نتائج النشاط الرئيس للشركة تشكل الحصة الأكبر من نتائج الشركة الكلية.

هذا ومن الجدير بالذكر أن الشركة قد حصلت سابقاً على موافقات نهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي للمنتجات التأمينية التالية:

- (1) منتج تأمين المركبات.
- (2) منتج التأمين الطبي.
- (3) منتج التأمين البحري.
- (4) منتج التأمين الهندسي.
- (5) منتج تأمين الحريق والصواعق.
- (6) منتج تأمين الحريق والصواعق والأخطار الحليفة.
- (7) منتج تأمين الحريق والصواعق والأخطار الإضافية والسطو.
- (8) منتج تأمين الحريق والصواعق والسطو.
- (9) منتج تأمين خيانة الأمانة.
- (10) منتج تأمين الحوادث الشخصية (مجموعات).
- (11) منتج تأمين الحوادث الشخصية (أفراد).
- (12) منتج تأمين العمال.
- (13) منتج تأمين مسؤولية أصحاب العمل.
- (14) منتج تأمين المساكن.
- (15) منتج تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار.
- (16) منتج تأمين الممتلكات ضد التخريب والإرهاب.
- (17) منتج تأمين فقد الأرباح.
- (18) منتج تأمين الضمان الممتد.
- (19) منتج تأمين المسؤولية عن الأخطاء الطبية.



بالإضافة إلى النشاط الرئيس المشار إليه أعلاه، تمارس الشركة النشاط الاستثماري لأموال حملة الأسهم بالإضافة إلى استثمار أموال حملة الوثائق طبقاً لسياسة استثمارية متحفظة بالإضافة إلى محاولة تحقيق أعلى عائد ممكن على الاستثمار، حيث يعتبر هذا النشاط غير رئيسي، علماً بأن حجم نتائج النشاط الاستثماري تشكل النسبة الأقل من حجم نتائج الشركة الكلية.

ثالثاً: وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة والمخاطر التي تواجهها.

استمراراً لنهج الشركة وتحقيق رؤيتها المستقبلية في التطور والنمو والإنتشار وحماية حقوق المؤمن لهم والمساهمين والعمل على مواجهة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والتقليل من أثرها، فإن الشركة ستتبع السياسات والخطط التالية في المستقبل لتحقيق ما نصبو إليه:

1. الاستمرار في توجه الشركة خلال الفترة القادمة في التوسع في بيع منتج التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة وذلك للأداء الجيد الذي حققه هذا المنتج.
2. الاستمرار في نهج الشركة بمحاولة التوسع في التأمينات العامة (غير السيارات والصحي) وذلك لربحية هذا النوع من التأمين على الرغم من المنافسة الشديدة في سوق التأمين بهذا الخصوص حيث ستقوم الشركة بتنفيذ خطتها الموضوعية لذلك والتي تتمثل في تطوير العلاقات مع وسطاء التأمين وتكثيف الزيارات للعملاء بشكل مباشر من خلال دعم إدارة تطوير الأعمال والمبيعات.
3. تنوي الشركة خلال العام القادم التوسع في بيع منتج تأمين المركبات للأفراد سواء بشكل مباشر من خلال فروع الشركة ونقاط البيع أو بشكل غير مباشر من خلال وسطاء ووكلاء التأمين وذلك ضمن قواعد إكتتابية ملائمة مع الإستمرار في سياسة منح خصم على القسط التأميني للمؤمن الذي ليس له سجل حوادث سابقة حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
4. الاستمرار في تطبيق سياسة الشركة الإكتتابية والاستثمارية المتحفظة.
5. الاستمرار في سياسة الشركة الخاصة بتأهيل الموظفين وتوفير التدريب المناسب لهم وتوظيف الكوادر الجيدة والتركيز على الخبرات الوطنية السعودية ضمن المراكز القيادية بالشركة وغيرها، بما يضمن زيادة نسبة العودة في الشركة في جميع المستويات الإدارية.
6. الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر التي تهدف إلى حماية الشركة من المخاطر التي تواجهها أو التقليل من أثرها، حيث تواجه الشركة بعض المخاطر والتي تم الإشارة إلى أهمها أدناه، حيث تبدل الشركة الجهد اللازم في اتخاذ التدابير ووضع السياسات والإجراءات اللازمة لمنع أثر هذه المخاطر أو التقليل من أثرها على الشركة قدر الإمكان ومراقبتها ومتابعتها بشكل حثيث:



- **مخاطر التأمين:** وهي المخاطر التي قد تنجم عن كافة عمليات التأمين والتي تشمل تقييم الخطر وقبوله (عملية الإكتتاب)، التسعير، إعادة التأمين، تسوية التعويضات ورصد المخصصات اللازمة وغيرها من العمليات التي تتعلق بالنشاط الرئيس للشركة، حيث قامت الشركة لإدارة هذه الأخطار بوضع وتطبيق القواعد الإكتتابية السليمة والأسس الصحيحة لتسوية التعويضات.
- **مخاطر السوق:** وهي المخاطر التي قد تنجم عن التقلبات والتذبذبات في أسعار الاستثمارات التي تمتلكها الشركة ومنها التقلبات الحاصلة في السوق المالي السعودي، كذلك التقلبات في أسعار الفائدة، حيث تتبع الشركة سياسة استثمارية متحفظة تحد من أثر هذه المخاطر.
- **مخاطر الائتمان:** وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته إتجاه الشركة سواء من عملاء الشركة أو شركات التأمين وإعادة التأمين أو البنوك وغيرها ممن عليه إلتزام إتجاه الشركة، حيث إتمدت الشركة سياسة إئتمانية متحفظة للحد من أثر هذه المخاطر.
- **مخاطر عدم الإلتزام:** وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم الإلتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن كافة الجهات الرقابية والحكومية التي تخضع لها الشركة، حيث تقوم الشركة بتطبيق كافة القوانين والتعليمات الصادرة ومتابعة أي تعليمات جديدة للإلتزام بها.
- **خطر خسارة العملاء:** وهو الخطر الناجم عن خسارة عملاء الشركة سواء بسبب عدم تقديم الخدمة الجيدة أو نتيجة رفع أسعار التأمين لتتناسب مع حجم الخطر المكتتب به وعدم قبول العميل بذلك، حيث تقوم الشركة بشكل مستمر بتقييم الخدمات المقدمة لعملائها لضمان إستمراريتهم مع الشركة.
- **خطر تعرض أنظمة الشركة للهجمات الإلكترونية:** وهو الخطر المتمثل بتوقف أنظمة الشركة الإلكترونية عن العمل أو فقدان معلومات الشركة نتيجة تعرض الأنظمة إلى هجمات إلكترونية تفشل عمل الأنظمة وتمسح المعلومات المخزنة، حيث تقوم الشركة بإستمرار بمواكبة التطورات الحاصلة على أساليب حماية معلومات الشركة وتقوم بتطبيقها للحد من أثر هذه المخاطر.



- خطر تركيز أعمال الشركة مع عميل واحد: وهو الخطر المتمثل في تركيز أعمال الشركة مع عميل واحد فقط والذي قد يعرضها لخطر انخفاض إيرادات الشركة بشكل كبير في حال انسحاب العميل من الشركة لأي سبب كان، حيث تقوم الشركة جاهدة بتقليل أثر هذا الخطر من خلال التوسع في الأعمال مع عملاء جدد والتوسع في منتج تأمين المركبات للأفراد والتوسع في منتج التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة والذي يقلل بدوره من أثر خطر التركيز.
- الخطر الإستراتيجي: وهو يتمثل بالمخاطر المرتبطة بعدم قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية، حيث تعتبر هذه المخاطر عامة مثل انخفاض الملاءة المالية عن الحد المسموح به، أثر المنافسة، أثر الأسعار بالسوق، الوضع الإقتصادي العام، عدم توفر أصحاب الكفاءات، غياب التخطيط الإستراتيجي بالإضافة إلى العديد من الأسباب التي تعيق الشركة من تحقيق نتائجها، حيث تراجع الشركة بشكل سنوي الخطة الإستراتيجية لها بما يتسجم مع التغيرات بالوضع المالي ووضع السوق والوضع الإقتصادي وذلك لتحقيق أهدافها الإستراتيجية.



رابعاً: المؤشرات المالية والفنية

قائمة المركز المالي (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

| البيان | 2017م | 2016م | 2015م | 2014م | 2013م |
|------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| المركز المالي (بالآلاف) | | | | | |
| موجودات عمليات التأمين | | | | | |
| استثمارات ونقد لدى البنوك | 600,656 | 644,343 | 498,503 | 352,729 | 267,860 |
| ذمم مدينة، صافي | 159,882 | 183,701 | 250,717 | 282,264 | 819,254 |
| موجودات أخرى | 335,635 | 368,531 | 293,403 | 382,008 | 40,381 |
| مجموع موجودات عمليات التأمين | 1,096,173 | 1,196,575 | 1,042,623 | 1,017,001 | 1,127,495 |
| موجودات المساهمين | | | | | |
| استثمارات ونقد لدى البنوك | 288,597 | 241,082 | 245,051 | 290,168 | 292,050 |
| موجودات أخرى | 112,737 | 90,796 | 45,133 | 33,251 | 24,662 |
| إجمالي موجودات المساهمين | 401,334 | 331,878 | 290,184 | 323,419 | 316,712 |
| إجمالي الموجودات | 1,497,507 | 1,528,453 | 1,332,807 | 1,340,420 | 1,444,207 |

| مطلوبات عمليات التأمين | 2017م | 2016م | 2015م | 2014م | 2013م |
|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| ذمم معيدي التأمين | 12,127 | 47,166 | 21,560 | 60,364 | 44,859 |
| احتياطيات فنية | 875,434 | 891,366 | 846,373 | 782,598 | 899,513 |
| مطلوبات أخرى | 208,612 | 258,043 | 174,690 | 174,039 | 183,123 |
| مجموع مطلوبات عمليات التأمين | 1,096,173 | 1,196,575 | 1,042,623 | 1,017,001 | 1,127,495 |
| مطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | |
| مطلوبات المساهمين | 45,012 | 34,353 | 37,705 | 84,255 | 46,761 |
| حقوق المساهمين | 356,322 | 297,525 | 252,479 | 239,164 | 269,951 |
| مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين | 401,334 | 331,878 | 290,184 | 323,419 | 316,712 |
| إجمالي مطلوبات الشركة وحقوق المساهمين | 1,497,507 | 1,528,453 | 1,332,807 | 1,340,420 | 1,444,207 |



قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

| البيان | 2017م | 2016م | 2015م | 2014م | 2013م |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض | | | | | |
| اجمالي القسط التأمين المكتسبة | 831,249 | 954,483 | 845,982 | 808,480 | 877,195 |
| صافي القسط التأمين المكتسبة | 707,890 | 764,028 | 579,957 | 648,744 | 446,617 |
| إحتياطيات أقساط إضافية | 3,817 | (2,249) | (719) | 18,678 | (40,672) |
| إيرادات تأمين أخرى | 16,824 | 21,626 | 27,315 | 29,932 | 21,588 |
| مجموع الإيرادات | 728,532 | 783,405 | 606,553 | 697,354 | 427,533 |
| اجمالي المطالبات المدفوعة | (524,578) | (659,021) | (556,121) | (738,702) | (472,913) |
| صافي المطالبات المتكبدة | (488,520) | (599,555) | (479,630) | (588,718) | (350,826) |
| تكاليف اكتتاب وثائق التأمين | (59,080) | (74,399) | (67,117) | (106,615) | (85,370) |
| مصاريف أخرى | (106,897) | (58,290) | (31,153) | (37,673) | (41,508) |
| مجموع التكاليف والمصاريف | (654,497) | (732,244) | (577,900) | (733,006) | (477,704) |
| فائض عمليات التأمين | 74,035 | 51,161 | 28,653 | (35,652) | (50,171) |
| (فائض)/عجز عمليات التأمين المحصول لعمليات المساهمين الشاملة | (66,632) | (46,045) | (25,788) | 35,652 | 50,171 |
| صافي الفائض بعد حصة المساهمين | 7,403 | 5,116 | 2,865 | 0 | 0 |
| الفائض المتراكم في نهاية الفترة | 7,403 | 6,462 | 10,616 | 7,751 | 7,751 |
| قائمة دخل المساهمين | | | | | |
| إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى | 1,893 | 803 | 1,020 | 21,443 | 13,630 |
| حصة المساهمين من صافي الفائض | 66,632 | 46,045 | 25,788 | (35,652) | (50,171) |
| مصرفات إدارية وعمومية ومصاريف تأسيس | (1,505) | (1,885) | (1,068) | (77) | (342) |
| صافي ربح (خسارة) الفترة | 67,020 | 44,963 | 25,740 | (14,286) | (36,883) |



تفاصيل إيرادات ومصروفات عمليات التأمين لعام 2017م (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

| المجموع | التأمينات الآخري | الممتلكات | الحوادث العامة | التأمينات الهندسية | المركبات | التأمين الطبي | البيسان |
|-----------|---------------------|-----------|-------------------|-----------------------|-----------|------------------|--|
| 831,249 | 7,744 | 24,753 | 23,283 | 21,335 | 517,965 | 236,169 | اجمالي الالفاظ المكتتبه |
| 707,890 | 1,108 | 1,115 | 29,312 | 3,284 | 493,408 | 179,663 | صافي الالفاظ المكتتبه |
| 3,817 | - | (333) | 1,081 | (139) | 3,208 | - | إحتياطات أفاط إضافية |
| (488,520) | 1,310 | (2,440) | (12,055) | (570) | (402,683) | (72,082) | صافي المطالبات المكتتبه |
| 16,825 | 1,565 | 4,061 | 1,571 | 5,238 | 4,390 | - | إيراد عمولات إعادة تأمين |
| (57,388) | (837) | (2,663) | (2,253) | (2,167) | (25,034) | (24,434) | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين |
| (1,692) | 1,714 | (977) | 2,343 | (88) | (465) | (4,219) | مصاريف أخرى |
| (93,975) | | | | | | | مصاريف غير مصنفة |
| (28,344) | | | | | | | إحتياطي السديون المشكوك في تحصيلها غير المصنفة |
| 15,422 | | | | | | | إيرادات غير مصنفة |
| 74,035 | | | | | | | الفائض من عمليات التأمين |

موجودات عمليات التأمين لعام 2017م (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

| المجموع | التأمينات الآخري | الممتلكات | الحوادث العامة | التأمينات الهندسية | المركبات | التأمين الطبي | البيسان |
|-----------|---------------------|-----------|-------------------|-----------------------|----------|------------------|--|
| 49,737 | 1,098 | 6,120 | 7,351 | 6,788 | 4,574 | 23,806 | حصة معيدي التأمين من الالفاظ غير المكتتبه |
| 23,894 | 125 | 698 | 1,673 | 744 | 10,443 | 10,211 | تكاليف اكتتاب مؤجله |
| 215,981 | 2,792 | 130,454 | 7,718 | 32,551 | 23,769 | 18,697 | حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية |
| 806,561 | | | | | | | موجودات غير مصنفة |
| 1,096,173 | | | | | | | مجموع موجودات عمليات التأمين |



مطلوبات عمليات التأمين لعام 2017م (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

| المجموع | التأمينات الأخرى | الممتلكات | الحوادث العامة | التأمينات الهندسية | المركبات | التأمين الطبي | البيسان |
|-----------|------------------|-----------|----------------|--------------------|----------|---------------|------------------------------|
| 399,514 | 1,308 | 7,084 | 40,788 | 7,850 | 234,996 | 107,488 | اقساط التأمين غير المكتمية |
| 4,461 | 226 | 1,013 | 431 | 1,663 | 1,128 | - | إيرادات غير مكتمية |
| 446,298 | 7,811 | 138,029 | 23,885 | 36,917 | 191,788 | 47,868 | مطالبات تحت التسوية |
| 21,144 | - | 333 | 8,865 | 3,683 | 8,263 | - | إحتياطيات أقساط إضافية |
| 8,478 | 43 | 849 | 154 | 211 | 7,221 | - | الإحتياطيات الفنية الأخرى |
| 216,278 | | | | | | | مطلوبات غير موزعة |
| 1,096,173 | | | | | | | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |

خامساً: تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وإجمالي إيرادات شركاتها التابعة

لا تمتلك الشركة أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، ولا يوجد لدى الشركة شركات تابعة داخل المملكة، والرسم البياني التالي يبين توزيع أقساط التأمين لعام 2017م والتي تمثل البند الرئيس لإيرادات الشركة حسب المناطق في المملكة:

توزيع مبيعات الشركة على المناطق الرئيسية





سائساً: ايضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:
(المبالغ بالآلاف - ريال سعودي)

| البيان | العام 2017م | العام 2016م | مبلغ التغير | نسبة التغير | الفروقات الجوهرية |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|--|
| الأقساط المكتتبة | 831,249 | 954,482 | (123,233) | -12.9% | يعود سبب التغير بشكل أساسي الى انخفاض إجمالي الأقساط المكتتبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 8.5٪ وانخفاض إجمالي أقساط التأمين الطبي بنسبة 13.5٪. |
| صافي الأقساط المكتتبة | 707,890 | 764,028 | (56,138) | -7.3% | يعود سبب التغير بشكل أساسي الى انخفاض صافي الأقساط المكتتبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 18.5٪. |
| إيرادات عمولات إعادة تأمين | 16,824 | 21,626 | (4,802) | -22.2% | يعود سبب التغير بشكل أساسي الى انخفاض عمولات إعادة التأمين لفرع تأمين الممتلكات بنسبة 51.7٪. |
| المطالبات المدفوعة | 524,578 | 659,021 | (134,443) | -20.4% | يعود سبب التغير بشكل أساسي الى انخفاض المطالبات المدفوعة لفرع تأمين المركبات بنسبة 30٪. |
| صافي المطالبات المكتتبة | 488,520 | 599,555 | (111,035) | -18.5% | يعود سبب التغير بشكل أساسي الى انخفاض صافي المطالبات المكتتبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 27٪. |
| تكاليف اكتاب وولائق تأمين ومصاريف أخرى | 59,080 | 74,399 | (15,319) | -20.6% | يعود سبب التغير بشكل أساسي الى انخفاض تكاليف اكتاب وولائق تأمين والمصاريف الأخرى لكل من فرع التأمين الطبي بنسبة 18.8٪ وفرع تأمين المركبات بنسبة 27.5٪. |
| صافي الأقساط المكتتبة | 685,415 | 758,458 | (73,043) | -9.6% | يعود سبب التغير بشكل أساسي الى انخفاض صافي الأقساط المكتتبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 10٪. |
| صافي أرباح (خسائر) استثمارات حملة الوثائق | 16,142 | 16,152 | (10) | -0.06% | |
| صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين | 1,893 | 803 | 1,090 | 135.7% | تحسن أداء مجموعة الأسهم المتداولة في السوق السعودي |
| ربحية (خسارة) السهم بالريال | 2.44 | 1.64 | - | - | |
| صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة | 67,020 | 44,963 | 22,057 | 49% | انخفاض صافي المطالبات المكتتبة وخصوصاً لفرع تأمين المركبات وانخفاض المصاريف الأخرى لفرع التأمين الصحي |
| فائض (عجز) عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) | 57,892 | 35,009 | 22,883 | 65.4% | يعود سبب التغير بشكل أساسي الى انخفاض صافي المطالبات المكتتبة بنسبة 18.5٪. |



| بند | توضيح |
|--|--|
| يعود سبب الارتفاع (الانخفاض) خلال الفترة الحالية مقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق إلى | يعود سبب ارتفاع صافي الأرباح بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي المطالبات المتكبدة وخصوصاً لفرع تأمين المركبات وانخفاض المصاريف الأخرى لفرع التأمين الصحي. |
| إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة | تم إعادة تبويب أرصدة الذمم المدينة لشركات التأمين الخاصة بالمستردات وأرصدة حطام المركبات غير المباع لتصبح ضمن بند مطالبات تحت التسوية. تفاصيل إعادة التبويب ضمن الإيضاح رقم 30 في البيانات المالية السنوية. |
| ملاحظات إضافية | انخفضت الأرباح الصافية قبل الزكاة للعام 2017 بقيمة 2,186,596 ريال سعودي عن ما تم الإعلان عنه ضمن البيانات المالية للربع الرابع من العام 2017 ويعود ذلك الانخفاض لإعادة تقييم المخصصات الضية من قبل الخبير الاكتواري ورسد مخصص مصاريف تسوية الخسائر غير الموزعة وذلك بعد نشر البيانات المالية للربع الرابع من العام 2017. |

سابعاً: إيضاح لأي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الشركة وهي المعايير المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بإستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (21) "الرسوم" والمتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" رقم 381000074519 الصادر بتاريخ 11 أبريل 2017 م والذي أتبع بعدة تعديلات توضيحية لاحقة تتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل" (تعميمات ساما)، حيث يتم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحميلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة. إن هذا التغيير في إطار العمل لم ينتج عنه أي تغيير في السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل.

ثامناً: الشركات التابعة

لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.

تاسعاً: أسهم وأدوات الدين للشركات التابعة

لا توجد لدى الشركة أي شركات تابعة وبالتالي لا يوجد أي أسهم وأدوات دين صادرة لها.



عاشراً: سياسة الشركة في توزيع الأرباح

بحسب النظام الأساس للشركة، توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

- 1) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- 2) يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية ولف هذا التجنّب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- 3) للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- 4) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح ويحد أدنى (5%) من رأس المال المدفوع أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة حسب قرار الجمعية العمومية.

علماً بأن الشركة لم تقم بتوزيع أي أرباح على المساهمين خلال عام 2017.

كما تجدر الإشارة هنا إلى أن مجلس إدارة الشركة قد قرر خلال إجتماعه المنعقد بتاريخ 2018/3/7 بالتوصية للجمعية العمومية بعدم توزيع أرباح عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31 لتقوية المركز المالي.

الحادي عشر:

لم يتم إبلاغ الشركة من قبل أي شخص بأي وصف أو مصلحة في فئة الأسهم ذات الاحقية في التصويت بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2017م.

الثاني عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال الفترة موضوع التقرير.

الجدول التالي يبين وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم الشركة خلال السنة المالية موضوع التقرير وأي تغيير في تلك المصلحة علماً بأنه لا يوجد لدى الشركة أدوات دين صادرة كذلك لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة:



| الرقم | الاسم | عدد الاسهم في بداية العام | نسبة الملكية في بداية العام | صافي التغير في عدد الاسهم خلال العام | نسبة التغير خلال العام | اجمالي الاسهم في نهاية العام | اجمالي نسبة التملك في نهاية العام |
|-------|---|---------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| 1- | شركة صناعات المواد العازلة للماء (ديرمات) ويمثلها السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح - (رئيس مجلس الإدارة) | 654,427 | 2.38% | 0 | 0% | 654,427 | 2.38% |
| 2- | الشركة الاهلية للتأمين ش.م.ك ويمثلها السيد / سليمان حمد الدلالي (نائب رئيس مجلس إدارة) | 2,750,000 | 10% | 0 | 0% | 2,750,000 | 10% |
| 3- | شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مفصلة) ويمثلها السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل (عضو مجلس إدارة) | 6,149,000 | 22.36% | 0 | 0% | 6,149,000 | 22.36% |
| 4- | السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي (عضو مجلس إدارة) | 10,000 | 0.036% | 0 | 0% | 10,000 | 0.036% |
| 5- | السيد منصور إبراهيم العفالق (عضو مجلس إدارة) | 0 | 0% | 0 | 0% | 0 | 0% |
| 6- | شركة املاك الوطنية للخدمات الفندقية ويمثلها السيد / نايف سعود الطريري (عضو مجلس إدارة). | 50,000 | 0.18% | 0 | 0% | 50,000 | 0.18% |
| 7- | السيد / عبدالله مهنا المعيد (عضو مجلس إدارة) | 500 | 0.0018% | 0 | 0% | 500 | 0.0018% |
| 8- | السيد حسام عبدالعزيز القناس (الرئيس التنفيذي) | لا يوجد | لا يوجد | - | - | لا يوجد | لا يوجد |
| 9- | الدكتور عودة أبو جودة (نائب الرئيس التنفيذي) | لا يوجد | لا يوجد | - | - | لا يوجد | لا يوجد |
| 10- | السيد / أحمد نائل عمر (الرئيس التنفيذي للمالية) | لا يوجد | لا يوجد | - | - | لا يوجد | لا يوجد |
| 11- | الأقارب | لا يوجد | لا يوجد | - | - | لا يوجد | لا يوجد |



الثالث عشر: الإقرارات

- لا توجد أي قروض على الشركة سواء خلال الفترة موضوع التقرير أو سابقاً كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام 2017م.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة خلال عام 2017.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء أي أدوات دين قابلة للاسترداد كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.

الرابع عشر: اجتماعات مجلس الإدارة

فيما يلي جدول يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2017م وسجل حضور كل اجتماع:

| عدد الاجتماعات الفعلية (5) اجتماعات | | | | | | |
|-------------------------------------|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| رقم | اسم عضو مجلس الإدارة | اجتماع رقم 1 | اجتماع رقم 2 | اجتماع رقم 3 | اجتماع رقم 4 | اجتماع رقم 5 |
| | | 2017/1/5 | 2017/2/22 | 2017/5/10 | 2017/8/2 | 2017/11/15 |
| 1- | سليمان عبدالرحمن الصالح / رئيس المجلس | ح | ح | ح | ح | ح |
| 2- | سليمان حمد الدلاي / نائب رئيس المجلس | ح | ح | غ | ح | ح |
| 3- | عباس عبدالقادر عبدالجليل | ح | ح | ح | ح | ح |
| 4- | عبد الله مهنا المعبيد | ح | ح | ح | ح | ح |
| 5- | عبد اللطيف عزمي عبدالهادي | ح | ح | ح | ح | ح |
| 6- | منصور إبراهيم العفالق | ح | ح | غ | ح | ح |
| 7- | نايف سعود الطريزي | ح | ح | ح | ح | ح |

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العمومية 2017/5/10

حضور= ح غياب= غ وكالة = و

- بالإضافة للاجتماعات الفعلية أعلاه، صادق مجلس الإدارة خلال العام 2017 على (5) قرارات بالتمرير حيث تم اعتماد جميع هذه القرارات من كافة أعضاء المجلس.



الخامس عشر: مواعيد إجتماعات الجمعيات العمومية للمساهمين المنعقدة خلال عام 2017 وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

• الإجتماع الأول: تم عقد إجتماع جمعية عامة عادية بتاريخ 2017/1/5 م لإنتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد للفترة من 2017/1/6 إلى 2020/1/5 حيث حضر إجتماع الجمعية بعض أعضاء مجلس الإدارة السابق التالية أسمائهم:

1. السيد سليمان عبدالرحمن الصالح.
2. السيد نايف بن سعود الطريري.
3. السيد حمد محمد العرينان.

• الإجتماع الثاني: تم عقد إجتماع جمعية عامة غير عادية بتاريخ 2017/5/10م حيث حضر إجتماع الجمعية بعض أعضاء مجلس الإدارة الحالي التالية اسمائهم:

1. السيد سليمان عبدالرحمن الصالح.
2. السيد عباس عبدالقادر عبدالجليل.
3. السيد نايف سعود الطريري.

السادس عشر: إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

1. لا يوجد صفقات بين الشركة وطرف ذي علاقة خلال العام 2017 .
2. الأعمال والعقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم خلال العام 2017 كانت على النحو التالي:

- شركة ديرمابت، ويعتبر السيد سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني - رئيساً لمجلس إدارة شركة ديرمابت وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (524,335) ريال سعودي.
- السيد سليمان عبدالرحمن الصالح (بصفته الشخصية) - رئيس مجلس إدارة الشركة - وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (71,435) ريال سعودي.
- شركة أملاك للإستثمار ويعتبر السيد نايف سعود الطريري -عضو مجلس إدارة الشركة - هو الرئيس التنفيذي لشركة أملاك للإستثمار، وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (284,946) ريال سعودي.



- شركة علاء عبدالهادي وخليفة الحواس للإستشارات الهندسية وبشارك في مجلس إدارتها السيد عبداللطيف عبدالهادي - عضو مجلس إدارة الشركة - وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (573,085) ريال سعودي.
- شركة الحسين والعفالق للخرسانة الجاهزة والطابوق ويعتبر السيد منصور إبراهيم العفالق - عضو مجلس الإدارة - هو نائب المدير العام وعضواً في مجلس إدارة شركة الحسين والعفالق للخرسانة الجاهزة والطابوق وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (1,931,888) ريال سعودي.
- شركة الإختصاصية لأعمال الصيانة للسيارات حيث لدى مالك الشركة صلة قرابة مع السيد سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس مجلس إدارة شركة الإنحداد التجاري للتأمين التعاوني - وهي عبارة عن أعمال تتعلق بتصليح مركبات مؤمنة لدينا ومتضررة من الحوادث وبدون شروط أو مزايا خاصة وبموجب عقد غير مرتبط بمدة زمنية وبحجم أعمال بلغ (803,587) ريال سعودي.
- الشركة الأهلية للتأمين ش م ك، وهي أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة ويمثلها السيد سليمان حمد الدلالي، حيث تمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين وحصه من إجمالي المطالبات المدفوعة بما مجموعه (761,085) ريال سعودي.

3. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبية أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض أو مكافآت خلال السنة المالية 2017م.
4. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبية أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

السابع عشر: بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى مع وصف موجز لها وبيان أسبابها.

| بيان الأسباب | وصف موجز لها | 2017م | | البيان |
|---|--|---|-----------|---------------------|
| | | المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية وتم يمدد | المسدد | |
| تم رفع مخصص الزكاة وضريبة الدخل لعام 2017 لتغطية العجز في مخصص الزكاة لأعوام سابقة. | - المبلغ المسدد عن الزكاة وضريبة الدخل لعام 2016 وتم دفعه خلال 2017 - المبلغ المستحق يمثل مخصص الزكاة وضريبة الدخل لعام 2017. | 15,000,000 | 5,581,027 | الزكاة وضريبة الدخل |



| | | | |
|--|------------|-----------|---|
| ضريبة الاستقطاع | 51,179,312 | 1,121,565 | - المبلغ المسدد عن ضريبة الاستقطاع للهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل خلال عام 2017 وذلك بواقع 5% من المبالغ المحوالة خارج المملكة العربية السعودية. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2017/12 وقد تم سدادها خلال شهر 2018/1 |
| ضريبة الاستقطاع | 4,494,831 | 457,558 | - المبلغ المسدد عن التأمينات الاجتماعية (حصة الموظف + حصة الشركة) خلال عام 2017. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2017/12 وقد تم سدادها خلال شهر 2018/1 |
| المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | | | |
| المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | | | |



| | | | | |
|--|---|-----------|-------------|--|
| | - المبلغ المسدد عن رسوم الإشراف لمجلس الضمان الصحي خلال عام 2017 وذلك بواقع 1% من إجمالي أقساط فرع التأمين الطبي. المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2017 وقد تم سدادها خلال شهر 1/2018 | 722,774 | 2,137,188 | رسوم الاشراف لمجلس الضمان الصحي |
| | - المبلغ المسدد عن رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام 2017 وذلك بواقع 0.5% من إجمالي أقساط الشركة مطروحاً منها حصص الإعارة المحلية. المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2017 وقد تم سدادها خلال شهر 1/2018 | 1,034,979 | 3,754,972.5 | رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي |

الثامن عشر:

لا توجد أية استثمارات أو احتياطات تم انشاءها من الشركة لمصلحة الموظفين.

التاسع عشر: إقرارات

- تقر الشركة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- تقر الشركة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- تقر الشركة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

العشرون: تقرير مراجع الحسابات

- لم يرد في تقرير مراجع الحسابات أي تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2017م.
- لم يصدر عن مجلس الإدارة أي توصية باستبدال مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.

الحادي والعشرون: الحقوق العامة للمساهمين

للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات



المساهمين والاشترائك في مداولاتها والتصويت على قراراتها وحق التصرف في الأسهم وحق الإستفسار وطلب الإطلاع على دفاتر الشركة ووثائقها وعقد التأسيس والنظام الأساس وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ومسائلة الأعضاء ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وترشيح أعضاء مجلس الإدارة وانتخابهم وأولوية الإكتتاب بالأسهم الجديدة وتقييد أسهمه في سجل المساهمين وحق طلب المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائح التنفيذية.

الثاني والعشرون: ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك:

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء الأحكام الواردة أدناه:

| رقم المادة/ الفقرة | نص المادة/ الفقرة | أسباب عدم التطبيق |
|--|---|---|
| السابعة والثمانون - المسؤولية الإجتماعية | تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على إقتراح من مجلس الإدارة- سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع. | قام مجلس الإدارة بإعتماد سياسة مكتوبة في نهاية عام 2017 خاصة بالمسؤولية الإجتماعية متضمنة مبادرات العمل الإجتماعي لكن لم يتم عقد إجتماع جمعية لهذه الغاية وعليه سيتم رفعها إلى الجمعية العامة في أول إجتماع لها خلال العام 2018 لإقرارها. |

الثالث والعشرون: مجلس الإدارة واللجان المنبثقة

الثالث والعشرون - أ: أسماء أعضاء مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات:

| الإسم | الوظائف الحالية | الوظائف السابقة | المؤهلات | الخبرات |
|----------------------------|---|--|--------------------------------|---|
| 1 سليمان عبدالرحمن الصالح | رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة دبرمايت، رئيس مجلس إدارة الإتحاد التجاري انفاضة - البحرين. | رئيس مجلس الإدارة لكل من شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني، شركة رنا، مياه نوبلا، منتجات التنظيف | بكالوريوس اقتصاد وعلاقات دولية | 50 سنة في الأعمال المصرفية والإستثمارية والبنوك |
| 2 سليمان حمد الدلاي | رئيس مجلس إدارة شركة كويت زي - الكويت | رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين - الكويت | بكالوريوس محاسبة | 50 سنة في التأمين والإستثمار |
| 3 عباس عبدالقادر عبدالجليل | عضو مجلس إدارة / شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني | عضو مندوب / شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني | بكالوريوس محاسبة | 50 سنة في التأمين والإستثمار |
| 4 عبدالله مهنا المعبيد | رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي | رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي | بكالوريوس هندسة مدنية | 40 سنة في الهندسة والتجارة والصناعة والتأمين |
| 5 عبداللطيف عزمي عبدالهادي | رئيس مجلس إدارة شركة عزمي | رئيس مجلس إدارة شركة عزمي | بكالوريوس | 25 سنة في الهندسة |



| | | | | |
|--------------------------------|-------------------------------------|--|--|----------------------------|
| والتأمين | هندسة مدنية | عبد اللطيف عبدالهادي وأولاده القابضة | عبد اللطيف عبدالهادي وأولاده القابضة | |
| 16 سنة في البنوك والإستثمار | بكالوريوس إدارة الأعمال | الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار | الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار | 6 نايف سعود الطريري |
| 15 سنة في الهندسة الصناعية | ماجستير هندسة وإدارة تشديد | عضو مجلس إدارة ونائب المدير العام لشركة الحسين والعفالق للخرسانة الجاهزة | عضو مجلس إدارة ونائب المدير العام لشركة الحسين والعفالق للخرسانة الجاهزة | 7 منصور إبراهيم العفالق |

الثالث والعشرون - ب: أسماء أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات:

| الخبرات | المؤهلات | الوظائف السابقة | الوظائف الحالية | إسم العضو | اللجنة |
|---|--------------------------------------|---|--|--|-------------------------|
| 50 سنة في الأعمال المصرفية والإستثمارية والبنوك | بكالوريوس اقتصاد وعلاقات دولية | رئيس مجلس الإدارة لكل من شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني، شركة رنا، مياه نوظة، منتجات التغليف. | رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة ديرمات، رئيس مجلس إدارة الإتحاد التجاري القابضة - البحرين. | سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس اللجنة | 1 اللجنة التنفيذية |
| 50 سنة في التأمين والإستثمار | بكالوريوس محاسبة | رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين - الكويت | رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت | سليمان حمد الدلاهي | |
| 50 سنة في التأمين والإستثمار | بكالوريوس محاسبة | عضو مندوب / شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني | عضو مجلس إدارة / شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني | عباس عبدالقادر عبدالجليل | |
| 50 سنة في الأعمال المصرفية والإستثمارية والبنوك | بكالوريوس اقتصاد وعلاقات دولية | رئيس مجلس الإدارة لكل من شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني، شركة رنا، مياه نوظة، منتجات التغليف | رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة ديرمات، رئيس مجلس إدارة الإتحاد التجاري القابضة - البحرين. | سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس اللجنة | 2 لجنة الإستثمار |
| 50 سنة في التأمين والإستثمار | بكالوريوس محاسبة | عضو مندوب / شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني | عضو مجلس إدارة / شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني | عباس عبدالقادر عبدالجليل | |
| 16 سنة في البنوك والإستثمار | بكالوريوس إدارة الأعمال | الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار | الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار | نايف سعود الطريري | |
| 50 سنة في التأمين والإستثمار | بكالوريوس محاسبة | رئيس مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين - الكويت | رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت | سليمان حمد الدلاهي - رئيس اللجنة | 3 لجنة إدارة المخاطر |
| 50 سنة في التأمين | بكالوريوس | عضو مندوب / شركة | عضو مجلس إدارة / شركة | عباس عبدالقادر | |



| الإستثمار | محاسبة | الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني | الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني | عبدالجليل | | |
|--|-------------------------------------|--|--|--|---|--------------------------|
| 25 سنة في الهندسة والتأمين | بكالوريوس هندسة مدنية | رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبداللطيف عبدالهادي وأولاده القابضة | رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبداللطيف عبدالهادي وأولاده القابضة | عبداللطيف عزمي عبدالهادي | | |
| 25 سنة في الهندسة والتأمين | بكالوريوس هندسة مدنية | رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبداللطيف عبدالهادي وأولاده القابضة | رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبداللطيف عبدالهادي وأولاده القابضة | عبداللطيف عزمي عبدالهادي - رئيس اللجنة | | |
| 40 سنة في الهندسة والتجارة والصناعة والتأمين | بكالوريوس هندسة مدنية | رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي | رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي | عبدالله مهنا العميد | 4 | لجنة الترشيحات والمكافآت |
| 16 سنة في البنوك والإستثمار | بكالوريوس إدارة الأعمال | الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار | الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار | نايف سعود العنبري | | |
| 14 سنة في التدقيق والمحاسبة | بكالوريوس إدارة الأعمال | إختصاصي حسابات وكبير المدققين في مدينة الملك فهد الطبية | مدير العمليات المالية في شركة تطوير لتقنيات التعليم | توفيق سليمان المقيط - رئيس اللجنة | | |
| 14 سنة في المحاسبة | ماجستير محاسبة - حاصل على شهادة CPA | الرئيس التنفيذي المالي لشركة الراجحي كابيتال | الرئيس التنفيذي المالي لشركة الراجحي كابيتال | أحمد عبدالرحمن المحسن | 5 | لجنة المراجعة |
| 15 سنة في الهندسة الصناعية | ماجستير هندسة وإدارة تشييد | عضو مجلس إدارة ونائب المدير العام لشركة الحسين والعتالق للخرسانة الجاهزة | عضو مجلس إدارة ونائب المدير العام لشركة الحسين والعتالق للخرسانة الجاهزة | منصور إبراهيم العفالق * | | |

* تقدم السيد منصور العفالق بإستقالته من عضوية لجنة المراجعة بتاريخ 2017/11/20.



الثالث والعشرون - ج: أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها

| # | إسم العضو | أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها | داخل المملكة/خارج المملكة | الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....) | أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها | داخل المملكة/خارج المملكة | الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....) |
|---|---------------------------------|---|---------------------------|--|---|---------------------------|--|
| | السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح | شركة الإتحاد التجاري الفايزة | خارج المملكة | مساهمة بحرينية مغلقة | | | |
| | | | - | - | شركة رنا للاستثمار | داخل المملكة | ذات مسؤولية محدودة |
| | | | - | - | شركة منتجات التنظيف | داخل المملكة | ذات مسؤولية محدودة |
| | | | - | - | شركة مياه نونفا | داخل المملكة | ذات مسؤولية محدودة |
| | السيد / سليمان حمد الدلالي | شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث - الأردن ، | خارج المملكة | مساهمة عامة مدرجة | شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث - الأردن ، | خارج المملكة | مساهمة عامة مدرجة |
| | | شركة برقان للتأمين - لبنان | خارج المملكة | مساهمة عامة مدرجة | شركة برقان للتأمين - لبنان | خارج المملكة | مساهمة عامة مدرجة |
| | | شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت، | خارج المملكة | مساهمة عامة مدرجة | شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت، | خارج المملكة | مساهمة عامة مدرجة |
| | | شركة العراق الدولية للتأمين - العراق | خارج المملكة | شركة مساهمة غير مدرجة | شركة العراق الدولية للتأمين - العراق | خارج المملكة | شركة مساهمة غير مدرجة |



| | | | | | | |
|-----------------------|--------------|---|-------------------------|--------------|---|-----------------------------------|
| شركة مساهمة غير مدرجة | خارج المملكة | الشركة الوطنية للتأمين - اليمن. | شركة مساهمة غير مدرجة | خارج المملكة | الشركة الوطنية للتأمين - اليمن. | |
| مساهمة عامة مدرجة | خارج المملكة | الشركة الأهلية للتأمين - الكويت | - | - | - | |
| - | - | - | مساهمة بحرينية مغلقة | خارج المملكة | شركة الإتحاد التجاري القابضة | |
| - | - | - | مساهمة بحرينية مغلقة | خارج المملكة | شركة الإتحاد التجاري القابضة | السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل |
| مساهمة خاصة | داخل المملكة | شركة مصنع الشفاء للحقن الطبية | مساهمة خاصة | داخل المملكة | شركة مصنع الشفاء للحقن الطبية | السيد / عبداللطيف عزمسي عبدالهادي |
| مساهمة خاصة | داخل المملكة | شركة مصنع الطاقة الكامنة. | مساهمة خاصة | داخل المملكة | شركة مصنع الطاقة الكامنة. | |
| مساهمة خاصة | داخل المملكة | شركة العناية الشاملة السعودية | مساهمة خاصة | داخل المملكة | شركة العناية الشاملة السعودية | |
| مساهمة خاصة | داخل المملكة | شركة عزمسي عبدالهادي وعميد الله المعيد. | مساهمة خاصة | داخل المملكة | شركة عزمسي عبدالهادي وعميد الله المعيد. | |
| مساهمة عامة مدرجة | داخل المملكة | شركة الصناعات الكيماوية الأساسية. | مساهمة عامة مدرجة | داخل المملكة | شركة الصناعات الكيماوية الأساسية. | |
| - | - | - | شركة ذات مسؤولية محدودة | داخل المملكة | شركة عزمسي عبدالهادي وأبناء القابضة | |
| - | - | - | شركة تضامن | داخل المملكة | شركة عملاء عزمسي عبدالهادي | |



| | | | | | | |
|-----------------------|--------------|--|-------------------------|--------------|---|----------------------------------|
| | | | | | وخليفة الحواس للإستشارات الهندسية | |
| | | | مساهمة بحرينية مقلدة | خارج المملكة | شركة الإتحاد التجاري القايزة | |
| مساهمة خاصة | داخل المملكة | شركة موديكو | - | - | - | |
| مساهمة غير مدرجة | داخل المملكة | شركة رموز الإستثمار القايزة | مساهمة غير مدرجة | داخل المملكة | شركة رموز الإستثمار القايزة | السيد / منصور إبراهيم العفالق |
| مساهمة غير مدرجة | داخل المملكة | شركة مجموعة الحسين والعفالق | مساهمة غير مدرجة | داخل المملكة | شركة مجموعة الحسين والعفالق | |
| مساهمة غير مدرجة | داخل المملكة | شركة الإحساء للخدمات الطبية | مساهمة غير مدرجة | داخل المملكة | شركة الإحساء للخدمات الطبية | |
| ذات مسؤولية محدودة | داخل المملكة | شركة إبراهيم عبدالله العفالق وأولاده | ذات مسؤولية محدودة | داخل المملكة | شركة إبراهيم عبدالله العفالق وأولاده | |
| ذات مسؤولية محدودة | داخل المملكة | شركة الحسين والعفالق للخرسانة الجاهزة والطابوق | ذات مسؤولية محدودة | داخل المملكة | شركة الحسين والعفالق للخرسانة الجاهزة والطابوق | |
| مساهمة خاصة | داخل المملكة | شركة عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد للإستشارات الهندسية | مساهمة خاصة | داخل المملكة | شركة عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد للإستشارات الهندسية | السيد / عبدالله مهنا المعبيد |
| مساهمة عامة مدرجة | داخل المملكة | شركة الصناعات الكيميائية الأساسية. | مساهمة عامة مدرجة | داخل المملكة | شركة الصناعات الكيميائية الأساسية. | |



| | | | | | | |
|--|--------------------|--------------|---|--------------|--|----------------------------|
| | | | مساهمة خاصة | داخل المملكة | شركة كيلوغ براون أند زوت - عزمي عبدا الهادي وعبدالله المعبد. | |
| | مساهمة مقفلة | خارج المملكة | المصرف العالمي - البحرين. | خارج المملكة | المصرف العالمي - البحرين. | السيد / تاييف سعود الطريفي |
| | مساهمة مقفلة | داخل المملكة | شركة أملاك الوطنية للإستثمار - السعودية. | داخل المملكة | شركة أملاك الوطنية للإستثمار - السعودية. | |
| | مساهمة مقفلة | داخل المملكة | الشركة الخليجية للتعمير - السعودية. | داخل المملكة | الشركة الخليجية للتعمير - السعودية. | |
| | ذات مسؤولية محدودة | داخل المملكة | الشركة الخماسية للأعلاف والإنتاج الحيواني - السعودية. | داخل المملكة | الشركة الخماسية للأعلاف والإنتاج الحيواني - السعودية. | |
| | | | شركة مساهمة بحرينية مقفلة | خارج المملكة | شركة الإتحاد التجاري القابضة | |



الثالث والعشرون - 5: إن تكوين مجلس إدارة الشركة وتصنيف أعضائه على النحو التالي:

| الرقم | فئة العضوية | الإسم |
|-------|-------------------------------|--------------------------|
| 1 | أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين | سليمان عبدالرحمن الصالح |
| 2 | | سليمان حمد الدلاي |
| 3 | | عباس عبدالقادر عبدالجليل |
| 4 | | نايف سعود الطريري |
| - | أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين | لا يوجد |
| 5 | أعضاء مجلس إدارة مستقلين | عبداللطيف عزمي عبدالهادي |
| 6 | | عبدالله مهنا المعبيد |
| 7 | | منصور إبراهيم العفالق |

الرابع والعشرون: وصف مختصر لأختصاصات لجان مجلس الإدارة ومهامها وتفاصيل كل لجنة من حيث أسماء الأعضاء وعدد الاجتماعات وتواريخ انعقادها وكشف حضور الأعضاء للاجتماعات:

1- اللجنة التنفيذية:

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم العون والمشورة للإدارة التنفيذية في إدارة شؤون الشركة بتفويض من مجلس الإدارة، حيث تقوم اللجنة بالاجتماع مع الإدارة التنفيذية بشكل دوري وعند الحاجة لتقديم المشورة والإطلاع على الأداء ومتابعة الأمور التنفيذية العليا.

وتتألف اللجنة التنفيذية من السادة:

- سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس
- سليمان حمد الدلاي - عضو
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (6) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها كالتالي:

| إسم العضو | طبيعة العضوية | اجتماع رقم 1 | اجتماع رقم 2 | اجتماع رقم 3 | اجتماع رقم 4 | اجتماع رقم 5 | اجتماع رقم 6 |
|----------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 1 سليمان عبدالرحمن الصالح | رئيس اللجنة | ح | ح | ح | ح | ح | ح |
| 2 سليمان حمد الدلاي | عضو | ح | ح | ح | ح | ح | ح |
| 3 عباس عبدالقادر عبدالجليل | عضو | ح | ح | ح | ح | ح | ح |

حضور-ح غياب-ع



2- لجنة المراجعة:

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أداء وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة والتأكد من كفاءة وفعالية الأنظمة والتحقق من تنفيذ القرارات المتعلقة بالرقابة الداخلية وضمان الالتزام بتطبيق الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ودراسة ومراجعة القوائم المالية والسياسات المحاسبية وتقارير المراجعة الخارجية وتقييم أداء المراجعين الخارجيين إضافة إلى الاختصاصات الواردة في لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد.

تشكلت لجنة المراجعة بموجب قرار الجمعية العمومية بتاريخ 2017/5/10م حيث تمت الموافقة على تشكيل أعضاء اللجنة الجدد كما يلي:

- توفيق سليمان المقيط - رئيس (من خارج مجلس الإدارة)
- أحمد عبدالرحمن المحسن - عضو (من خارج مجلس الإدارة)
- منصور إبراهيم العفالق - عضو

تجدر الإشارة هنا إلى أن عضو لجنة المراجعة السيد منصور العفالق قد تقدم باستقالته بتاريخ 2017/11/20م بسبب إنشغاله بأعماله الأخرى ولا يزال هذا المنصب شاغراً علماً بأنه تمت مراسلة مؤسسة النقد العربي السعودي لطلب الموافقة على مرشح كعضو ثالث في اللجنة.

وقد عقدت لجنة المراجعة الجديدة إجتماعين خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها وذلك بعد قرار تشكيلها من الجمعية العمومية بتاريخ 2017/5/10م وعلى النحو التالي

| عدد الاجتماعات (2) اجتماعات | | طبيعة العضوية | الأسم | |
|-------------------------------|------------------------------|---------------|-----------------------|---|
| الإجتماع الثاني 2017/10/22 | الإجتماع الأول 2017/05/16 | | | |
| √ | √ | رئيس اللجنة | توفيق سليمان المقيط | 1 |
| √ | √ | عضو | أحمد عبدالرحمن المحسن | 2 |
| √ | √ | عضو | منصور إبراهيم العفالق | 3 |

كما عقدت لجنة المراجعة السابقة إجتماعين خلال عام 2017 بالتمرير بالتواريخ التالية :

الأول : 2017/01/16 م

الثاني : 2017/02/22 م

إن عقد لجنة المراجعة لأربع إجتماعات فقط ما بين إجتماعات فعلية أو بالتمرير خلال عام 2017 جاء بسبب إنتهاء عمل لجنة المراجعة السابقة وتشكيل لجنة جديدة حيث يمر تشكيل اللجنة في مراحل عديدة قد يأخر من تكوينها والقيام بمهامها خاصة فيما يتعلق في صعوبة إيجاد مرشحين لعضوية هذه اللجنة.



3- لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعمل اللجنة وفقاً للنظام الذي تم اعداده من قبل مجلس الإدارة، وتكون اللجنة مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغيرات التي يمكن اجراءها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وتحديد جوانب القوة والضعف في المجلس والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض بالمصالح وتقييم تركيبة وآداء مجلس الإدارة.

وتتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

- عبداللطيف عزمي عبدالهادي - رئيس اللجنة
- عبدالله مهنا المعبيد - عضو
- نايف بن سعود الطريري - عضو

وقد عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها على النحو التالي:

| إسم العضو | طبيعة العضوية | اجتماع رقم 1 2017/2/19 | اجتماع رقم 2 2017/3/30 | اجتماع رقم 3 2017/4/25 | اجتماع رقم 4 2017/11/14 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 1 | عبداللطيف عزمي عبدالهادي | ح | ح | ح | ح |
| 2 | عبدالله مهنا المعبيد | ح | ح | ح | ح |
| 3 | نايف بن سعود الطريري | ح | ح | ح | ح |

حضور= ح غياب= غ

- بالإضافة للإجتماعات الفعلية أعلاه، صادقت اللجنة خلال العام 2017 على (4) قرارات بالتمرير حيث تم اعتماد جميع هذه القرارات من كافة أعضاء اللجنة.

4 - لجنة الاستثمار:

تعمل لجنة الاستثمار على وضع السياسات العامة لإستثمار أموال المساهمين وحملة الوثائق ودراسة الخيارات الاستثمارية المتوفرة أمام الشركة واختيار الأفضل بما يحمي حقوق حملة الوثائق والمساهمين ومتابعة أداء هذه الاستثمارات وتقييمها ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة.

وتتألف لجنة الاستثمار من السادة:

- سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- نايف بن سعود الطريري - عضو



وقد عقدت اللجنة (5) إجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها وعلى النحو التالي:

| إسم العضو | طبيعة العضوية | اجتماع رقم 1 2017/2/5 | اجتماع رقم 2 2017/3/29 | اجتماع رقم 3 2017/4/6 | اجتماع رقم 4 2017/5/10 | اجتماع رقم 5 2017/12/20 |
|----------------------------|---------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------|
| 1 سليمان عبدالرحمن الصالح | رئيس اللجنة | ح | ح | ح | ح | ح |
| 2 عباس عبدالقادر عبدالجليل | عضو | ح | ح | ح | ح | ح |
| 3 نايف بن سعود الطبري | عضو | ح | ح | ح | ح | ح |

حضور=ح غياب=غ

5- لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر على تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة والإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته بالإضافة إلى وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة ورفع تقارير مفصلة لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

وتتألف لجنة إدارة المخاطر من السادة:

- سليمان حمد الدلاي - رئيس اللجنة
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- عبداللطيف عزمي عبدالهادي - عضو

وقد عقدت اللجنة إجتماعين خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها وعلى النحو التالي:

| إسم العضو | طبيعة العضوية | اجتماع رقم 1 2017/2/22 | اجتماع رقم 2 2017/11/15 |
|----------------------------|---------------|---------------------------|----------------------------|
| 1 سليمان حمد الدلاي | رئيس اللجنة | ح | ح |
| 2 عباس عبدالقادر عبدالجليل | عضو | ح | ح |
| 3 عبداللطيف عزمي عبدالهادي | عضو | ح | ح |

الخامس والعشرون: المكافآت والتمويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال السنة المالية موضوع التقرير:



مكافآت وتعميمات أعضاء المجلس:

إستناداً إلى النظام الأساس المعدل والمعتمد بتاريخ 2017/5/10، وحسب أحكام المادة التاسعة عشرة من النظام الأساس للشركة يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (200,000) مائتي ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500,000) 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 وذلك في حدود ما نص عليه نظام الشركات ولوائحه.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات 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 مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

علماً بأن مكافآت أعضاء المجلس السنوية المشار لها أدناه تمثل مكافأة الأعضاء المدفوعة في عام 2017 عن العام 2016 حيث كانت سياسة المكافآت في النظام الأساس القديم والذي كان ساري المفعول حينها تتمثل بمبلغ (180,000) ريال للرئيس و(120,000) لكل عضو، ومبلغ (3000) ريال بدل حضور اجتماعات المجلس ومبلغ (1500) بدل حضور اجتماعات اللجان.

وعليه لا يوجد أي إنحراف في توزيع مكافآت أعضاء المجلس عن السياسة العامة المعتمدة والواردة في النظام الأساس للشركة.



مكافآت وتمويضات أعضاء مجلس الإدارة:

| بدل المصروفات | المجموع التقني | مكافأة نهاية الخدمة | مكافآت متغيرة | المكافآت الثابتة | | | | | |
|--------------------------------|----------------|---------------------|---------------|------------------|---|------------------|-----------------------------|-----------------------|--|
| | | | | المجموع | أي مبالغ أخرى سواء ثابتة أو عينية أو مقابل خدمات فنية أو إدارية أو استشارات أو أي مبالغ أخرى تم دفعها | المكافأة السنوية | مجموع بدل حضور جلسات اللجان | بدل حضور جلسات المجلس | |
| أولاً: الأعضاء المستقلين | | | | | | | | | |
| - | 133,500 | - | - | 133,500 | - | 120,000 | 4,500 | 9,000 | 1. عبدالعظيم عزمي عبدالهادي |
| - | 130,500 | - | - | 130,500 | - | 120,000 | 1,500 | 9,000 | 2. عبدالله مهنا العميد |
| - | 9,000 | - | - | 9,000 | - | - | 3,000 | 6,000 | 3. منصور إبراهيم العفلق |
| - | 120,000 | - | - | 120,000 | - | 120,000 | - | - | 4. حمد محمد العريمان (عضو في مجلس الإدارة السابق)* |
| ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين | | | | | | | | | |
| - | 190,500 | - | - | 190,500 | - | 180,000 | 1,500 | 9,000 | 1. سليمان عبدالرحمن الصالح |
| - | 130,500 | - | - | 130,500 | - | 120,000 | 4,500 | 6,000 | 2. سليمان حمد الدلاهي |
| 23,440 | 133,500 | - | - | 133,500 | - | 120,000 | 4,500 | 9,000 | 3. عباس عبدالقادر عبدالجيل |
| - | 130,500 | - | - | 130,500 | - | 120,000 | 4,500 | 6,000 | 4. نايف سعود الطبري |
| ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين | | | | | | | | | |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | لا يوجد |

* إن ما تم دفعه للسيد حمد العريمان خلال عام 2017 يمثل مكافأته كعضو مجلس إدارة عن عام 2016 حيث إنتهت ولاية المجلس القديم بتاريخ 2017/1/5م.



مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة:

| المجموع | بدل حضور جلسات | المكافآت المتأهبة (مدا بدل حضور الجلسات) | |
|--------------------------------------|----------------|--|--------------------------------------|
| أعضاء لجنة المراجعة | | | |
| 12,000 | 12,000 | - | 1. توفيق سليمان المصيط |
| 6,000 | 6,000 | - | 2. أحمد عبد الرحمن المحسن |
| 3,000 | 3,000 | - | 3. منصور إبراهيم العنلق |
| 3,000 | 3,000 | - | 4. نايف سعود الطريري (عضو لجنة سابق) |
| أعضاء لجنة الترشحات والمكافآت | | | |
| 1,500 | 1,500 | - | 1. عبداللطيف عزمي عبدالهادي |
| 1,500 | 1,500 | - | 2. عبدالله مهنا المعيد |
| 1,500 | 1,500 | - | 3. نايف سعود الطريري |
| أعضاء لجنة الاستثمار | | | |
| 1,500 | 1,500 | - | 1. سليمان عبدالرحمن الصالح |
| 1,500 | 1,500 | - | 2. عباس عبدالقادر عبدالجليل |
| - | - | - | 3. نايف سعود الطريري |
| أعضاء اللجنة التنفيذية | | | |
| - | - | - | 1. سليمان عبدالرحمن الصالح |
| - | - | - | 2. سليمان حمد الدلاي |
| - | - | - | 3. عباس عبدالقادر عبدالجليل |
| أعضاء لجنة إدارة المخاطر | | | |
| 4,500 | 4,500 | - | 1. سليمان حمد الدلاي |
| 3,000 | 3,000 | - | 2. عباس عبدالقادر عبدالجليل |
| 3,000 | 3,000 | - | 3. عبداللطيف عزمي عبدالهادي |

مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

تتبع الشركة سياسة مكتوبة خاصة بالمكافآت والتعويضات لأعضاء الإدارة التنفيذية ومعتمدة من مجلس إدارة الشركة حيث تتمحور هذه السياسة حول إرتباط صرف المكافأة لأي موظف بتقييم الأداء السنوي حيث هناك درجات مختلفة للتقييم تنعكس بشكل مباشر على قيمة المكافأة وبما ينسجم مع الأداء العام للشركة، أما بالنسبة لمنصب الرئيس التنفيذي فإن المكافأة الخاصة به تتحدد من مجلس إدارة الشركة ضمن العقد المبرم.

وعليه لا يوجد أي إنحراف في توزيع مكافآت الإدارة التنفيذية عن السياسة العامة المعتمدة من مجلس إدارة الشركة.



| المجموع الكلي | مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت | مكافأة نهاية الخدمة (حركة عام 2017) | المكافآت المتبقية | المكافآت القائمة | | | | |
|---------------|---|-------------------------------------|--|------------------|--------|--------|-----------|-----------------------------------|
| | | | | المجموع | مزايمة | بدلات | | رواتب |
| | | | أي مبلغ تم دفعها كنسبة من الأرباح أو كمكافأة دورية أو كخطوة تحفيزية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل أو كأهم منوحة (عن عام 2016) | | | | | |
| 3,121,737 | - | 75,993 | 1,149,944 | 1,895,800 | - | 25,800 | 1,870,000 | 1. الرئيس التنفيذي |
| 1,276,884 | - | 103,784 | 120,000 | 1,053,100 | - | 30,100 | 1,023,000 | 2. نائب الرئيس التنفيذي |
| 962,395 | - | 83,575 | 92,000 | 786,820 | - | 2,520 | 784,300 | 3. الرئيس التنفيذي المالي |
| 572,460 | - | 40,000 | 46,800 | 495,660 | - | 15,660 | 480,000 | 4. الرئيس التنفيذي لاعادة التأمين |
| 632,652 | - | 53,352 | 32,000 | 547,300 | - | 900 | 546,400 | 5. الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر |

السادس والعشرون: أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

| العقوبة/الجزاء/التندير الإحترازي/ القيد الإحتياطي/ أخرى | أسباب المخالفة/ القيد | الجهة الموقعة للمخالفة | سبل علاجها ونفاذي وقوعها في المستقبل |
|---|---|-----------------------------------|---|
| إندار نهائي | عدم إتزام الشركة ببعض المتطلبات النظامية ومنها مايتعلق بأعمال إدارة الإلتزام والمراجعة الداخلية وضعف الرقابة النظامية في الشركة والتنظام التقني لتسوية المطالبات وآلية التعامل مع حطام المركبات | مؤسسة النقد العربي السعودي | تم وضع إجراءات داخلية وأنظمة رقابية أكثر كفاءة لمنع تكرار مثل هذه المخالفات في إدارة تسوية المطالبات. |
| فرض غرامة مالية مقدارها عشرون ألف ريال سعودي | عدم التقيد برفع نموذج الإقرار الزكوي للعام 2016 موقعاً ومختوماً على نظام إيراد | الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل | الشركة ملتزمة بتعليمات تقديم الإقرار الزكوي للعام 2017 حيث أن سبب المخالفة هو خطأ في نظام "إيراد" التابع للهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل وقد قدمت الشركة اعتراض على الغرامة مدعماً بالدلائل والثبوتات التي تعزز موقف الشركة ولم يتم البت بالاعتراض حتى تاريخ هذا التقرير. |



السابع والعشرون: الإجراءات التي إتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - بخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:
لم يرد للشركة خلال العام 2017 أي مقترح أو ملاحظة من المساهمين حول الشركة وأدائها علماً بأن لدى الشركة إجراءات واضحة ومكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة حول كيفية التعامل مع أي ملاحظة أو مقترح يرد من المساهمين حول الشركة حيث يتم فوراً إعلام كافة أعضاء مجلس الإدارة بهذه الملاحظة على أن يتم نقاشها في أول إجتماع مجلس إدارة يعقد بعد ورود هذه الملاحظة ليتم دراستها وتقييمها والرد عليها حسب الأصول.

الثامن والعشرون: الوسائل التي إعتد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وآداء لجانته وأعضاءه:

تم خلال عام 2017 تقييم آداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والأعضاء بالإعتماد على الوسائل الداخلية دون اللجوء لجهة خارجية للقيام بهذه المهمة، حيث تم ذلك من خلال:

1. لجنة الترشيحات والمكافآت: حيث قامت اللجنة بتقييم تركيبة المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها خلال عام 2017 وإقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها، كما قامت اللجنة بتقييم أداء أعضاء المجلس ولجانته عن عام 2017 حيث إعتمدت اللجنة المعايير التالية في تقييم أداء أعضاء المجلس:
 - حضور إجتماعات المجلس ومنح الوقت الكافي للمهام المطلوبة منه كعضو مجلس.
 - مدى التفاعل والمشاركة في النقاش خلال إجتماعات مجلس الإدارة.
 - مدى التجاوب مع قرارات مجلس الإدارة بالتمرير.
 - حضور إجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس.
 - مدى التواصل مع الإدارة التنفيذية سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - نتائج مؤشرات القياس المرتبطة بمدى تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.

2. التقييم الذاتي: حيث تم إجراء التقييم الذاتي من قبل كافة أعضاء المجلس واللجان المنبثقة وذلك من خلال الإجابة على أسئلة إستبانة التقييم الذاتي والتي تتضمن كافة الجوانب اللازمة لتحديد الأداء والإحتياجات المطلوبة لتحسين ورفع مستوى الكفاءة لدى الأعضاء.

التاسع والعشرون: المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2017م.



نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة:

المراجعة الداخلية هي نشاط تأكيدى واستشاري موضوعي ومستقل وذلك بغرض إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة وتساعد المراجعة الداخلية الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية بتوفير أساس منتظم لتقويم وتحسين فاعلية وكفاية نظم الرقابة الداخلية والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي في الشركة وعليه فقد قامت إدارة المراجعة الداخلية بالعديد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة والتي كان من شأنها التأكد من دقة وفعالية الأداء وعمليات الرقابة النظامية والإدارة المالية وإدارة التأمين الصحي إضافة إلى المساهمة في مراجعة القوائم المالية الأولية والنهائية وتنسيق أعمال الجهات الرقابية الخارجية.

وقد أطلع مجلس الإدارة على محاضر إجتماعات لجنة المراجعة بصفة دورية. كما أسفرت نتائج المراجعة عن وجود ملاحظات تتعلق بإدارة التأمين الصحي تتضمن استنتاجات توصي بضرورة ترتيب منهجية الإدارة بالتعامل مع وكلائها المرخصين لتسويق منتج التأمين الصحي. وقدمت ملاحظات حول أداء إدارة الموارد البشرية والتي ترى أنها تحتاج إلى زيادة الاجراءات لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة.

وفيما يتعلق بتقييم اللجنة لمدى كفاية نظام الرقابة، فقد إطلعت اللجنة على فعالية ومدى كفاية نظام الرقابة الداخلي وأين تكمن مواطن الضعف بالأنظمة الإلكترونية تحديداً، ورفع فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلي وكفايته أوصت اللجنة بتفعيل أنظمة الشركة الإلكترونية الخاصة بالموارد البشرية وإدارة الأصول بالأنظمة المحاسبية حيث أكد مجلس الإدارة على توصيات لجنة المراجعة بهذا الخصوص لتدعيم ورفع مستوى فعالية الإجراءات الرقابية في الشركة وزيادة كفاءتها.

قدمت لجنة المراجعة خلال العام 2017 عدة توصيات رئيسية ومحددة إلى السادة مجلس الإدارة، تهدف إلى تحسين عمليات الإشراف و الرقابة الداخلية لتلبية الاحتياجات الحالية والمستقبلية للشركة على أفضل وجه وذلك بعد ما باشرت اللجنة عملها بعد التوصية بقرار اعتماد تشكيلها في اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2017/05/10 م، ويمكن تلخيص هذه الجهود بالنقاط التالية:

1. تعديل المسمى ليصبح (دليل أنظمة وأعمال المراجعة الداخلية).
 2. الموافقة على اعتماد دليل أنظمة وأعمال المراجعة الداخلية بالصيغة المرفقة والسارية اعتباراً من تاريخه.
 3. الموافقة على اعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام 2017.
 4. الموافقة على اعتماد دليل أعمال إدارة الإلتزام بالصيغة المرفقة والسارية إعتباراً من تاريخه.
 5. الموافقة على اعتماد دليل إلتزام الشركة بأنظمة ولوائح مؤسسة النقد والأنظمة واللوائح ذات العلاقة.
 6. الموافقة على اعتماد الوثيقة التنظيمية لإدارة الإلتزام.
- كما تجدر الإشارة هنا إلى أنه لا يوجد أي قرارات أو توصيات للجنة المراجعة يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة علماً بأن مجلس إدارة الشركة قد وافق وإعتمد وتبنى كامل الملاحظات الواردة من لجنة المراجعة.



الثلاثون: مدققي الحسابات الخارجيين

قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من كبرى شركات تدقيق الحسابات الخارجية وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام 2017 حيث تمت المفاضلة بين العروض المقدمة عن طريق لجنة المراجعة الداخلية على أسس متعددة أهمها خطة العمل المقترحة من المدقق الخارجي، السمعة والخبرة في سوق التأمين السعودي، الإعتماد على مستوى المملكة، الأتعاب والخبرة العملية، وقد خلصت اللجنة بالتوصية للجمعية العمومية للشركة باختيار السادة/ البسام والنمر لتدقيق الحسابات وشركة أكبر والقحطاني محاسبون قانونيين لتدقيق حسابات الشركة للعام 2017، حيث استكمل مدققي الحسابات الخارجيين المنتخبين من قبل الجمعية العمومية أعمالهم لعام 2017 بشكل كامل دون إستبدال لأي منهم خلال العام.

الحادي والثلاثون: الإدارة العليا

| الاسم | الوظائف الحالية | الوظائف السابقة | الخبرات | المؤهلات |
|-------|------------------------------|--|---------------------------------------|---------------------------|
| 1 | الرئيس التنفيذي | الرئيس التنفيذي | 19 سنة في الرقابة والتأمين والاستثمار | ماجستير إدارة أعمال |
| 2 | نائب الرئيس التنفيذي | نائب الرئيس التنفيذي | 17 سنة في الرقابة والتأمين والقانون | دكتوراة بالقانون |
| 3 | الرئيس التنفيذي للمالية | الرئيس التنفيذي للمالية | 14 سنة في التأمين | بكالوريوس محاسبة |
| 4 | مدير إدارة الموارد البشرية | مدير إدارة الموارد البشرية في شركة قابضة | 24 سنة في الموارد البشرية | دبلوم إدارة الأعمال |
| 5 | مدير أنظمة المعلومات | مدير أنظمة المعلومات | 19 سنة في أنظمة المعلومات | بكالوريوس أنظمة المعلومات |
| 6 | مدير إدارة العناية بالعملاء | متخصص خدمة عملاء في شركة قابضة | 16 سنة في خدمة العملاء | دبلوم في الحاسب الآلي |
| 7 | مدير الإدارة الفنية | مدير الإدارة الفنية | 33 سنة في التأمين | ماجستير تجارة |
| 8 | رئيس إعادة التأمين | رئيس إعادة التأمين | 36 سنة في التأمين | بكالوريوس تجارة |
| 9 | مدير التسويق والمبيعات | المدير الإقليمي في شركة زميلة | 17 سنة تأمين والبنوك | ماجستير تسويق وشهادة ACII |
| 10 | مدير إدارة المراجعة الداخلية | مراقب في مؤسسة النقد العربي السعودي | 18 سنة في البنوك والتأمين | دبلوم عالي في التأمين |
| 11 | رئيس إدارة المخاطر | رئيس إدارة المخاطر | 18 سنة بالرقابة والتأمين والبنوك | ماجستير اقتصاد مالي |
| 12 | مدير الالتزام | مساعد مدير الالتزام في شركة تأمين زميلة. | 8 سنوات في الالتزام | بكالوريوس إدارة الأعمال |



الثاني والثلاثون: كبار المساهمين

الجدول أدناه يبين قائمة بكبار مساهمي الشركة الذين يملكون 5% وأكثر كما في تاريخ 2017/12/31م

| إسم المساهم | نسبة المساهمة |
|------------------------------------|---------------|
| شركة الإتحاد التجاري للتأمين ش م ب | 22.36% |
| الشركة الأهلية للتأمين ش م ك | 10% |

الثالث والثلاثون: المساهمات الإجتماعية للشركة:

لا يوجد لدى الشركة أي مساهمات إجتماعية جوهرية خلال عام 2017.

الرابع والثلاثون: طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

| عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين | تاريخ الطلب | تاريخ سجل المساهمين | أسباب الطلب |
|---------------------------------|-------------|---------------------|--|
| 1 | 2017/1/2 | 2017/1/5 | إجتماع الجمعية العمومية العادية في تاريخ 2017/1/5 |
| 2 | 2017/2/22 | 2017/2/21 | إطلاع مجلس الإدارة |
| 3 | 2017/4/5 | 2017/3/31 | لغايات إحساب نسبة المساهمين السعوديين ورفعها على التقارير المطلوبة من الجهات الرقابية. |
| 4 | 2017/5/7 | 2017/5/10 | إجتماع الجمعية العمومية غير العادية في تاريخ 2017/5/10 |
| 5 | 2017/9/7 | 2017/9/6 | إجراءات الشركة لمتابعة أي تغييرات على هيكل المساهمين. |
| 6 | 2017/11/12 | 2017/9/30 | لغايات إحساب نسبة المساهمين السعوديين ورفعها على التقارير المطلوبة. |
| 7 | 2017/11/15 | 2017/11/14 | إطلاع مجلس الإدارة |

الخامس والثلاثون: أسهم الخزينة

لا تحتفظ الشركة بأسهم خزينة.

الخاتمة:

يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين لتقنيهم الغالية في الشركة والقائمين عليها كما يسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال الفترة موضوع التقرير متمنين للجميع التوفيق والنجاح والإزدهار.