

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨



التطورات الهامة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الجمعية العامة غير العادية و السرية

عقدت الجمعية العامة غير العادية التي تضمنت الجمعية العامة للسرية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٨ وتقررت الأمور التالية:

- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- الموافقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- استلام وتقرير مراجعي الحسابات الخارجيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- إبراء ذمة مجلس الإدارة عن أعماله خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- الموافقة على تعيين المراجعين الخارجيين على النحو الذي أوصت به لجنة المراجعة واعتمد مكافئتهم؛
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بدفع ما يصل إلى ١٠٥ مليون ريال سعودي عن عام ٢٠١٧ مستحقة الدفع في عام ٢٠١٨ تقابل المكافآت ورسوم الحضور وتسييد مصروف أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان التنفيذية و الإستقل و المراجعة و المخاطر و لجنة الترشيدات و المكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة؛
- الموافقة على جميع العقود و المعاملات المبرمة بين الشركة و أعضاء مجلس الإدارة و الأطراف ذات العلاقة ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
- اعتماد جميع العقود و المبيعات التي سيتم النحول فيها بين الشركة و أعضاء مجلس الإدارة و الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي بإصدار سهم مجاني لكل ساهل، بحيث يرتفع عدد الأسهم من ٢٠ مليون سهم إلى ٣٠ مليون سهم بقيمة ١٠٠٠ مليون ريال سعودي بقيمة عن رسالة ٨٠٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المحتقة و ٢٠٠ مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي؛
- الموافقة على تعديل المادة ٨ من النظام الأساسي للشركة لزيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي بعد إصدار الأسهم المجانية؛ و
- الموافقة على تعديل المادة ١٥ من النظام الأساسي للشركة لتفويض عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٨ إلى ٦ أعضاء.

رخصة التشغيل السرية من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني:

تم تجديد رخصة التشغيل السرية للشركة في ١٥ فبراير ٢٠١٨.

إصدار الأسهم المجانية:

تم زيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي بإصدار سهم مجاني لكل ساهل بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ مايو ٢٠١٨.

هوكمة الشركة:

تحدد سيطرة الهوكمة الموسمية للشركة المبادئ التوجيهية و المعايير و المبادئ التي تنظم انشطتها.

و قد قامت الشركة بتطبيق جميع الأحكام السارية المعمول و الصادرة عن كل من هيئة السوق المالية و لوائح هوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة الفتحة العربي السعودي. علما بأنه من تاريخ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة واللجان و الإدارة التنفيذية

مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة

سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	التصنيف	الإسم
سنة ٤٠	بكالوريوس العلوم السياسية	رئيس مجلس الإدارة - شركة المراعي المصنوع المقتب - شركة أممت اليمامة	رئيس مجلس الإدارة - شركة المراعي المصنوع المقتب - شركة أممت اليمامة	غير تنفيذي	سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير - الرئيس السيد/ سمير الزمان - نائب الرئيس
سنة ٤٠	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	غير تنفيذي	
سنة ٣٠	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات السيكان للاستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات السيكان للاستثمار	غير تنفيذي	السيد / عبد الله الميكان
سنوات ١٠	بكالوريوس إدارة أعمال وتسويق	رئيس المبيعات - مجموعة شركات مسامة	رئيس المبيعات - مجموعة شركات مسامة	غير تنفيذي	السيد / تركي المطوع
سنة ٢٥	بكالوريوس الهندسة المدنية	الرئيس التنفيذي - مركز الشرق للإستشارات الهندسية	الرئيس التنفيذي - مركز الشرق للإستشارات الهندسية	مستقل	السيد / أحمد السيد الكريم
سنوات ١٠	بكالوريوس إدارة الأعمال	رئيس مجلس الإدارة - يو بي إس المملكة العربية السعودية رئيس مجلس الإدارة - شركة النقل والإستقل رئيس مجلس الإدارة - شركة النقل والإستقل السعودية	رئيس مجلس الإدارة - يو بي إس المملكة العربية السعودية رئيس مجلس الإدارة - شركة النقل والإستقل رئيس مجلس الإدارة - شركة النقل والإستقل السعودية	مستقل	السيد / عبد العزيز العيسى (حتى ٠٢ سبتمبر ٢٠١٨)

بكالوريوس في القانون
دبلوم القانون - المسعد الملكي القانوني (لتن)

مدير عام

الرئيس التنفيذي

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم عودة

تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المنعقد في ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.

تم تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٨ إلى ٦ أعضاء على أثر استقالة السيد / سليمان الهيلان اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧ والسيد / كريستوفر اليوزج اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠١٧.

استقال السيد / عبدالعزيز العيسى اعتباراً من ٠٢ سبتمبر ٢٠١٨ من مجلس الإدارة مما أدى إلى وجود مكان شاغر و الذي لم يتم تغطيته حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١٨.

اللجنة التنفيذية			
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٢١ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي
سنة ٣٠	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار
سنة ٤٠	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة
سنة ٤٠	بكالوريوس تجارة محملب قانوني زميل	تنفيذي للإستثمارات والدعم	تنفيذي للإستثمارات والدعم
تم تعيين اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.			
صدرت موافقة الجهة التنظيمية في ٦ سبتمبر ٢٠١٦.			

لجنة الإستثمار			
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي
سنة ٣٠	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات الميكان للإستثمار
سنة ٤٠	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة
سنة ٤٠	بكالوريوس تجارة محملب قانوني زميل	تنفيذي للإستثمارات والدعم	تنفيذي للإستثمارات والدعم
تم تعيين لجنة الإستثمار من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.			
صدرت موافقة الجهة التنظيمية في ٦ سبتمبر ٢٠١٦.			

لجنة المراجعة			
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٢١ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي
سنوات ١٠	بكالوريوس إدارة أعمال	رئيس مجلس الإدارة - يو بي إس العربية السعودية رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للتقنية والاستثمار	رئيس مجلس الإدارة - يو بي إس العربية السعودية رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للتقنية والاستثمار
سنة ٢٠	بكالوريوس علوم - محاسبة	الرئيس المالي التنفيذي - الطويران المدني القابضة	الرئيس المالي التنفيذي - الطويران المدني القابضة
سنة ٣٥	بكالوريوس علوم - محاسبة محملب قانوني عام	الرئيس المالي الشركة الكويتية السعودية	الرئيس المالي التنفيذي - الشركة الكويتية السعودية
تم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة في جلسته بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.			
استقال السيد / عبدالعزيز العيسى اعتباراً من ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨ من اللجنة مما أدى إلى وجود مكان شاغر و وجد مكان شاغر و الذي لم يتم تغطيته حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.			

لجنة الترشيحات والمكافآت

سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	الاسم
سنة ٢٥	بكالوريوس الهندسة المدنية	الرئيس التنفيذي - مركز الطرق للإستشارات الهندسية	الرئيس التنفيذي - مركز الطرق للإستشارات الهندسية	السيد / أحمد السيد الكريم - الرئيس
سنة ٢٥	دكتوراه في الإدارة الصناعية	رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتطوير الصناعي	رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتطوير الصناعي	السيد / عبد الرحمن الطريقي
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال	رئيس مجلس الإدارة - شركة النقل والإستثمار السعودية رئيس مجلس الإدارة - شركة النقل والإستثمار السعودية	رئيس مجلس الإدارة - شركة النقل والإستثمار السعودية رئيس مجلس الإدارة - شركة النقل والإستثمار السعودية	السيد / عبد العزيز العيسى (حتى ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨)

تم تعيين لجنة الترشيحات والمكافآت من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.
واقعت اللجنة التنظيمية على تعيين السيد / أحمد عبد الكريم والسيد / سليمان الهتلان في ٦ سبتمبر ٢٠١٦ والسيد عبدالرحمن الطريقي في ١ ديسمبر ٢٠١٦.
استقال السيد / سليمان الهتلان من اللجنة اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧.
تم تعيين السيد / عبدالعزيز العيسى في اللجنة اعتباراً من ٩ أبريل ٢٠١٧.
واقعت اللجنة التنظيمية على تعيين السيد / عبد العزيز العيسى بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٧.
واستقال السيد / عبدالعزيز العيسى اعتباراً من ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨ من اللجنة مما أدى إلى وجود مكان شاغر و الذي لم يتم تغطيته حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لجنة المخاطر

سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	الاسم
سنة ٢٥	دكتوراه في الإدارة الصناعية	رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتطوير الصناعي	رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتطوير الصناعي	السيد / عبد الرحمن الطريقي - الرئيس
سنة ٢٥	بكالوريوس في القانون	مدير مخاطر	مدير مخاطر	السيد / موهان كومار (حتى ١١ ديسمبر ٢٠١٨)

لجنة المخاطر تم تعيينها لأول مرة من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.
وقد وافقت اللجنة التنظيمية على ذلك في ٦ سبتمبر ٢٠١٦.
استقال السيد / سليمان الهتلان من اللجنة اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧.
استقال السيد / موهان كومار من اللجنة اعتباراً من ١١ ديسمبر ٢٠١٨ مما أدى إلى وجود مكانين شاغرين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الإدارة التنفيذية

سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	الاسم
٢٥ سنة	بكالوريوس في القانون دبلوم التأمين - المعهد الملكي للتأمين (لندن)	مدير عام الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	السيد / باسم عودة
١٠ سنوات	بكالوريوس في العلوم المالية الزمالة الأمريكية في المحاسبة الإدارية زمالة المعهد الملكي للتأمين (لندن)	الرئيس المالي التنفيذي	الرئيس المالي التنفيذي	السيد / محمد عبد اللطيف (حتى ١٥ يوليو ٢٠١٨)
٣٠ سنة	بكالوريوس إدارة أعمال محاسب قانوني عام بكالوريوس هندسة حاسوب ماجستير إدارة نظم معلومات ماجستير إدارة هندسية شهادة أساليب التأمين - المعهد الملكي للتأمين (لندن)	مدير مالي	الرئيس المالي التنفيذي المكلف نائب الرئيس التنفيذي رئيس العمليات	السيد / أمالو بيلو (من ٠١ أكتوبر ٢٠١٨)
١٠ سنوات	بكالوريوس كيمياء حيوية	مدير التأمين الطبي	مدير التأمين الطبي	السيد / غسان عبد الحليم
٢٥ سنة	بكالوريوس تجارة محاسب قانوني زميل بكالوريوس العلوم زمالة معهد التأمين في الهند بكالوريوس في القانون ماجستير في القانون	تقني للإستشارات والدعم مدير فني	تقني للإستشارات والدعم مدير فني	السيد / كريستوفر ليدويديج السيد / محمد شفيق
١٠ سنوات	بكالوريوس محاسبية	مراقب داخلي	مراقب داخلي أول	السيد / مهدي سمحان (حتى ٠٧ أكتوبر ٢٠١٨)
٣ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال دبلوم في المحاسبة بكالوريوس تجارة بكالوريوس قانون زمالة معهد التأمين في الهند	مراقب داخلي مدير مخاطر	مراقب داخلي مكلف مدير مخاطر	السيد / فهد المقاش (من ٢٨ أكتوبر ٢٠١٨) السيد / موهان كومار (حتى ١١ ديسمبر ٢٠١٨)
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة معلومات	مدير تطوير الاصل - كاتال الراحي	مدير مبيعات وتسويق	السيد / محمد الرشيد
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال	مدير إقليمي	مدير موارد بشرية	السيد / أحمد الظفيري
١٠ سنوات	دبلوم في التأمين	مدير الشبكة العلمية	مدير خدمات العملاء	السيد / أحمد عبد الحافظ
١٠ سنوات	دبلوم في التأمين	مدير المبيعات	مدير المطالبات	السيد / محمد الثمري

الكيانات التي يكون عضو مجلس الإدارة حاليا أو سبق له أن كان عضوا في مجلس الإدارة أو الإدارة في السنوات الثلاث الماضية

أخر ثلاث سنوات		الوضع الراهن			مجلس إدارة الرفع العربي		
نوع الشركة	داخل / خارج المملكة	عضو مجلس أو مدير	نوع الشركة	داخل / خارج المملكة		المنصب	عضو مجلس أو مدير
درجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	درجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	شركة المراعي	سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
درجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	درجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	شركة إسفنت اليمامة السعودية	
درجة	خارج المملكة	الإدارة	درجة	خارج المملكة	الإدارة	شركة البحرين الوطنية القابضة المتحدة للتأمين	السيد / سمير الوزان - نائب الرئيس
درجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	درجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	شركة الشرق الأوسط للكيولات المتخصصة	السيد / عبد الله السبيكان
غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة و الإدارة	غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة و الإدارة	مجموعة السبيكان للإستثمار	
غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة و الإدارة	الشركة العربية لعزل المياه	السيد / تركي المطوع
غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة و الإدارة	غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة و الإدارة	مجموعة شركات سماسة	
غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	مركز الشرق للإستشارات الهندسية	السيد / أحمد السيد الكريم
غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	شركة الأعمار	
غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	مركز الشرق للإستشارات الهندسية	
غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	مجموعة صافولا	
غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	غير مدرجة	داخل المملكة	مجلس الإدارة	الشركة السعودية للنقل والإستثمار	السيد / عبد العزيز العيسى (حتى ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨)

تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي الجمعية السعودية العامة المنعقد في ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.

تم تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٨ إلى ٦ أعضاء على أثر استقالة السيد / سليمان الهذلان اعتبارا من ١٤ فبراير ٢٠١٧ والسيد / كريستوف ليويج اعتبارا من ٣٠ مارس ٢٠١٧.

استقال السيد / عبدالعزيز العيسى اعتبارا من ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨ من مجلس الإدارة مما أدى إلى وجود مكان شاغر و الذي لم يتم تغطيته حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة بإطلاع الأعضاء (خاصة الأعضاء غير التقنيين) على الأنشطة والأداء والقراحات المساهمين في كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة يتم عرض الأنشطة و التقييم المحرز والأداء المالي، الفعج و تبين وضع أي تقاض مع المساهمين.

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجان واجتماعاتها والمضور ٢٠١٨

اللجنة التنفيذية	
الاجتماعات والمضور في ٢٠١٨	
الإجمالي	الإسم
١	السيد / عبد الله المبيكان - الرئيس
٤	السيد / سمير الزمان
١	السيد / كريستوفر ليوديج
(ح):حضور (ت): تركل (غ): غياب	
تم تعيين اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.	
صدرت موافقة الهيئة التنظيمية في ٦ سبتمبر ٢٠١٦.	

- المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية هي:
- مراجعة استراتيجية الشركة والارتقاء على الأهداف مع إدارة الشركة وتقييمها لمجلس الإدارة للموافقة.
 - مراقبة الأعمال والتأكد من أن النتائج المالية تتماشى مع الأهداف التي يوافق عليها مجلس الإدارة.
 - إبلاغ المجلس عن أية اختلافات هامة في النتائج والتوصية بإجراء تغييرات من أجل تحقيق التجميعات.
 - مراجعة الميزانية السنوية ورفعها لمجلس الإدارة للموافقة.
 - التوضيح لمجلس الإدارة حول تفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالأصول التجميعية وذلك بحسب ما يوفق عليه مع الإدارة.
 - مراجعة القرار تعيين موظفي المناصب العليا حسب ما يتطلب من قبل لجنة الترتيحات والمكافآت.
 - مراقبة حركة الشركة وسياسات إدارة المخاطر.

لجنة الاستشار	
الاجتماعات والمضور في ٢٠١٨	
الإجمالي	الإسم
١	السيد / عبد الله المبيكان - الرئيس
٤	السيد / سمير الزمان
١	السيد / كريستوفر ليوديج
(ح):حضور (ت): تركل (غ): غياب	
تم تعيين لجنة الاستشار من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.	
صدرت موافقة الهيئة التنظيمية في ٦ سبتمبر ٢٠١٦.	

- المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الاستشارية هي:
- تحديد الأهداف الاستراتيجية الخاصة بالشركة.
- تتولى مهمة إستراتيجية خاصة بالفرقة
- التأكد من أن الإدارة قد حصلت على موافقة اللجنة الرقابية على إستراتيجية الإستثمار.
- الإختيار بين إدارة الإستثمار داخلياً أو خارجياً.
- التأكد من أن جميع الإستثمارات تتوافق مع التبريد النظامية.
- الموافقة على إستثمارات معينة.
- تفويض الصلاحيات المناسبة.
- مراجعة الأداء الإستثماري.

لجنة المراجعة		الاجتماعات والظهور في ٢٠١٨				الإسم	
الإجمالي	٢٥ نوفمبر	٢١ أكتوبر	٢٢ يوليو	٣٠ أبريل	١١ مارس		٢٢ يناير
٤			C	C	C	C	السيد / عبد العزيز العيسى - الرئيس (حتى ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨)
٦			C	C	C	C	السيد / طه أزهرى
٦			C	C	C	C	السيد / ماجد قويدر
							(ح):حضور (ت):توكيل (غ):غياب
تم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة في جلسته بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهى في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.							
استقال السيد / عبدالعزيز العيسى اعتباراً من ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨ من اللجنة مما أدى إلى وجود مكان شاغر والذي لم يتم تغطيته حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.							

- المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة هي:
- ضمان التقيد بالقوانين والأنظمة المعمول بها من خلال المراقب النظامي / مسؤول الإلتزام والمراجعين الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقرير المالي السنوية و الأولية، والنظر فيما إذا كانت كاملة ومتممة مع المطرقات المعروفة لأعضاء اللجنة وأنها تعكس المبادئ المحاسبية المقبولة.
- المراجعة الورقية للبيانات المالية والمحاسبية المعمول بها وتقديم التوصيات بشأن هذه البيانات إلى مجلس الإدارة.
- إستعراض مدى كفاية وملاءمة نظم الرقابة الداخلية.
- إستعراض خطط المراجعة الداخلية للبيانات وتقارير التطور، ومناقشة التقارير الناتجة عن إستعراضات المراجعة الداخلية، وإستجابة الإدارة وتقييم تنفيذ خطط العمل المتفق عليها.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص التأمين، وإعادة التأمين، وقبول إستئثار أو أقلية من أرباحي الحسابات الخار جين.
- مراجعة نتائج تقرير مراجعي الحسابات الخار جين للتأكد من إحتنا الإجراءات التصحيحية الفورية في جميع أوجه التصور.
- إستعراض فعالية نظم التقيد والإلتزام بالقوانين والأنظمة ونتائج التحقق والتابعة الذي تحريه الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأهيلية) في أية حالة من حالات الإلتزام.
- تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن نشاطات اللجنة، والتوصيات ذات الصلة.

لجنة الترشيحات والمكافآت

الاجتماعات والحضور في ٢٠١٨

الإجمالي	٢٦ ديسمبر	٠٢ يناير	الإسم
٢	ح	ح	السيد / احمد عبد الكريم - الرئيس
٢	ح	ح	السيد / عبد الرحمن الطريقي
١		ح	السيد / عبد العزيز العيسى (حتى ٠٢ سبتمبر ٢٠١٨)

(ح):حضور (ت):توكيل (غ):غياب

تم تعيين لجنة الترشيحات والمكافآت من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.

وألقت الجهة التنظيمية على تعيين السيد / احمد عبد الكريم والسيد / سليمان الهتلان في ٦ سبتمبر ٢٠١٦ والسيد / عبد الرحمن الطريقي في ١ ديسمبر ٢٠١٦

إستقال السيد سليمان الهتلان من اللجنة اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧.

تم تعيين السيد / عبد العزيز العيسى في اللجنة اعتباراً من ٩ أبريل ٢٠١٧.

وألقت الجهة التنظيمية على تعيين السيد / عبد العزيز العيسى بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٧.

استقال السيد / عبد العزيز العيسى اعتباراً من ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨ من اللجنة مما أدى إلى وجود مكان شاغر و الذي لم يتم تغطيته حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الترشيحات والمكافآت هي:

- التوصية إلى مجلس الإدارة بالتشجيع لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المتقدمة.
- المراجعة السنوية للممارسات المخسمة المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقرات والكفاءات المطلوبة لهذه العضوية، بما في ذلك، تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بإجراء أية تغييرات.
- تحديد جو انب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح ملاحظتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من امتثالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تضارب مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتوضيحات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكجزر التحفيز، ويراعى عند وضع تلك السياسات، استخدام معايير ترتبط بالأداء.

لجنة المخاطر		الاجتماعات والمطور في ٢٠١٨	
الإجمالي	أكتوبر	٢٥ يوليو	١٨ أبريل
٢	C	C	C
٣	C	C	C
<p>السيد / عبد الرحمن الطريقي - الرئيس السيد / موهان كومار (حتى ١١ ديسمبر ٢٠١٨) (ح): حضور (ت): تركل (غ): غياب</p>			
<p>لجنة المخاطر تم تعيينها لأول مرة من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.</p> <p>وقد وافقت اللجنة التنظيمية على ذلك في 1 سبتمبر ٢٠١٦.</p> <p>استقال السيد سليمان الهيلان من اللجنة اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧.</p> <p>استقال السيد / موهان كومار من اللجنة اعتباراً من ١١ ديسمبر ٢٠١٨ مما أدى إلى وجود مكثفين متابعين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.</p> <p>و سيتم تعيين العضو الثالث من بين أعضاء مجلس الإدارة - تم تقديم مرشح إلى مؤسسة الألف للحصول على الموافقة.</p>			

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر هي:

- تحديد إستراتيجية شاملة للشركة لإدارة المخاطر والإشراف على تنفيذها.
- مراجعة وتحديث إستراتيجية إدارة المخاطر على أساس متنظم مع الأخذ بعين الإعتبار التطورات الداخلية والخارجية.
- إعادة تقييم الفجوات المقبولة للشركة في التعرض للمخاطر بشكل منتظم وإستخدام تقنية اختبار التحمل.
- تحديد المخاطر التي قد تهدد الشركة وضمان الحفاظ على المخاطر في نطاقها المقبول في جميع الأوقات.
- الإشراف باستمرار على نظم إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها.
- مراجعة وتحديث وتحديث سياسات إدارة المخاطر بشكل منتظم.
- رفع تقارير إلى مجلس الإدارة بتفاصيل المخاطر الرئيسية أو الجديدة التي يمكن التعرض لها والتوصية بتخاذ الإجراءات اللازمة لإدارتها.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بجميع التصالحات المتعلقة بإدارة المخاطر.

منهجية تقييم الأداء المتبعة من قبل مجلس الإدارة

المهام والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة هي:

- وضع معايير الضخوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.
- إعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها.
- وضع الإستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
- التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
- تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجيتها وأهدافها المالية وإقرار الميزانيات السنوية والتفقت الرأسمالية.
- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والإداء الشامل في الشركة.
- مراجعة الهيكل التنظيمي والوظيفي في الشركة واتخاذها.
- وضع سياسة مكتوبة تتعلم تمارض المصالح ومعالجة حالات التعرض المحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين.
- إعتماد الرقابة الخاصة بالحركة الخاصة بالشركة بما في ذلك سياسات ونظم الرقابة الداخلية والإشراف العام عليها ومراقبة مدى فاعليتها وتعديلها إن دعت الحاجة.
- إعتماد قواعد السلوك المهني للمديرين والمعاملين بالشركة بحيث تتوافق مع المعايير المهنية والأخلاقية السليمة وتتعلم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح بما في ذلك تنمية الشفافية أو المنزعات النزيهة وحماية المعلومات السرية ذات الصلة.
- إعتماد قواعد السلوك المهني للمديرين والمعاملين بالشركة بحيث تتوافق مع المعايير المهنية والأخلاقية السليمة وتتعلم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح بما في ذلك تنمية الشفافية أو المنزعات النزيهة وحماية المعلومات السرية ذات الصلة.

وقد قامت لجنة الرقابة والتفتيش والمكافآت بتقرير إجراءات التقييم لإداء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة واللجان وأعضاء اللجنة.

سياسة الشركة لمكافحة أخطاء مجلس الإدارة ، سكرتير مجلس الإدارة ، اللجان والتفويضات الرئيسيين
تتم لجنة الترشيدات والمكافآت بطور سرياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وسكرتير المجلس والإدارة واللجان وكثر التفويضات ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

الملاحح الرئيسية للسياسة الحالية هي:

- الامتثال للنظام الأساسي الذي يحدد الحد الأقصى والحد الأدنى للمبالغ ؛
- اقتراح مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان وسكرتير مجلس الإدارة للحصول على موافقة مجلس الإدارة على أن تقدم إلى الجمعية العامة السنوية للموافقة النهائية والرفع.
- اقتراح مكافأة الرئيس التنفيذي للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من أن المكافآت للمراء التفويضات الرئيسيين يتم وفقا لميثاق ترميوض الشركة.

لم تسجل أية إبحرافات عن السياسة المعمدة في بداية عام ٢٠١٨ أو في أي وقت خلاله أو في نهايته.

مكافآت مجلس الإدارة، أعضاء اللجان وسكرتير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تم أخذ مخصص بمبلغ مقداره ١,٥٥٠,٠٠٠ في التوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم المحضور و تنفيذ النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار و لجنة المخاطر و لجنة الترشيدات و المكافآت عن سنة ٢٠١٧. تمت الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الجمعية العامة السنوية و التي عقدت في ٢١ مايو ٢٠١٨ و تم دفع ١,٥٥٠,٠٠٠ لاحقا في سنة ٢٠١٨.

تم أخذ مخصص بمبلغ مقداره ٦٠٠,٠٠٠ في التوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لرموض مكافأة سكرتير مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٧ و تم دفعها لاحقا في سنة ٢٠١٨.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وسكرتير مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٧ مستحقة الدفع في سنة ٢٠١٨ – جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية				
البيان	أعضاء تنفيذيون	أعضاء غير تنفيذيين	أعضاء مستقلون	أعضاء اللجان
مكافآت المجلس و بدل المحضور	٤٣	٦٥١	٢١٨	٠
مكافآت اللجان و بدل المحضور				٤٨٨
مكافآت سكرتير مجلس الإدارة				٦٠
تعميمات النفقات				٠
الإجمالي	٤٣	٦٥١	٢١٨	٥٤٨
				١,٥٦٠

مكافآت مجلس الإدارة، أعضاء اللجان وسكرتير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تم تخصيص مبلغ مقداره ١,٢٠٠,٠٠٠ في التوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم المحضور و تنفيذ النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الإستثمار و لجنة المخاطر و لجنة الترشيدات و المكافآت و مكافأة سكرتير مجلس الإدارة عن سنة ٢٠١٨.

سيتم التقدم بطلب للموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حد الأقصى المبلغ المذكور أعلاه في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠١٩.

مكافآت جبر التفويضين

في الجداول أدناه:

جبر التفويضين يعني بها الرئيس التنفيذي والرئيس المالي التنفيذي و التفويضون الثلاثة الآخرون الذين حصلوا على أعلى الأجر.
الرواتب و البدلات تشمل مخصصات مكافأة نهاية الخدمة.
تم إظهار بدلات التأمين الصحي و تأمين السوريات الثابتة في الجدول أدناه تحت بند البدلات أما تكافة تزويد التأمين الطبي و سيارات الشركة بما في ذلك تكاليف التشغيل و الإستهلاك فقد تم ذكرها تحت بند المزايا المؤجلة في الجدول أدناه.

مكافآت جبر التفويضين لسنة ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية	
الإجمالي	
٤,٧٥٢	
١,٢٩٩	
٧٢٣	
.	
٩٨	
١,٨٨٢	
	أي تمويصلات أو مزايا معينة أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
	الإجمالي

المقررات والقرارات و الشروط الملغوضه على الشركة أو على أي شركة تابعة أو شركة زميلة أو على أي طرف ذي علاقة من قبل الهيئة التنظيمية أو من قبل أي سلطة إشرافية أو قضائية.

لم يتم فرض أية عويبات أو ضوابط من قبل أي سلطة قضائية أو رقابية أو سلطة على الشركة أو مجلس الإدارة أو أي من أعضائه مجلس الإدارة أو سكرتير المجلس أو أي لجنة من اللجان أو أي عضو من أعضائها أو الإدارة التنفيذية أو أي طرف ذي علاقة فيما يتعلق بأي مسألة ذات علاقة بالشركة خلال سنة ٢٠١٨.

من تاريخ تأسيس الشركة و حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

تقرير لجنة المراجعة عن فعالية الرقابة الداخلية

وحدث المراجعة السنوية و الربع سنوية التي أجراها مراجعو الحسابات الخارجيين أن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة. ولم تكن هناك مراجعة سنوية هامة أو تعديلات مراجعة ربع سنوية مطروحة لأي من البيانات المالية ولم يتم الإخطار عن نقاط ضعف جوهرية في الرقابة الداخلية. وتوفر هذه النتيجة الراحة التي تنقسم بها إجراءات الرقابة الداخلية المتكسبة والفعالة بالنسبة إلى حجم العمليات الجارية، وضمن حدة التقارير المالية، والامتثال للمبشرات والضوابط والوائح الداخلية.

و قد اكملت إدارة التدقيق الداخلي بنجاح برنامج المراجعة الوارد في خطة التدقيق التي وافقت عليها لجنة المراجعة وأشرفت عليها.

ولم تتم لجنة المراجعة بالإبلاغ عن مسائل جوهرية تتعلق بفعالية إجراءات الرقابة الداخلية.

توصية لجنة المراجعة بتعيين مراجع داخلي

حيث أن الشركة لديها وظيفة تدقيق ومراجعة داخلية راسخة وقودها رئيس المراجعة الداخلي، فلم يكن من الضروري خلال سنة ٢٠١٨ أن تقوم لجنة المراجعة بتقديم هذه التوصية.

تقارير لجنة المراجعة

لم يتم تلقي أي تقرير من لجنة المراجعة خلال سنة ٢٠١٨ عن وجود أي تعارض بين مجلس الإدارة ولجنة المراجعة فيما يتعلق بالقرارات التي يتخذها أي منهما.

لم يتم تلقي أي تقرير من لجنة المراجعة خلال سنة ٢٠١٨ عن أي رفض من قبل مجلس الإدارة بنتيجة توصية لجنة المراجعة بخصوص تعيين أو إنهاء عمل مراجعي الحسابات الخارجيين أو المراقبة على أعمالهم.

تم قبول جميع التوصيات الصادرة عن لجنة المراجعة خلال سنة ٢٠١٨ من قبل مجلس الإدارة.

قامت لجنة المراجعة بتدقيق وإحالة كافة البيانات المالية الصادرة خلال سنة ٢٠١٨ إلى مجلس الإدارة للمراقبة عليها.

المساهمات الاجتماعية

خلال سنة ٢٠١٨ تم دفع مساهمات اجتماعية مقدارها ٢٧١,٠٦٩.

اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين

اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين و حضور أعضاء مجلس الإدارة خلال ٢٠١٨		تواريخ حضور جلسات الجمعية العامة في سنة ٢٠١٨	
اجتماع الجمعية العامة غير العادي في ٢١ مايو ٢٠١٨	٢٠١٨ مايو ٢١	اجتماع الجمعية العامة السنوي في ٢١ مايو ٢٠١٨	٢٠١٨ مايو ٢١
الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير – رئيس المجلس	C	السيد / سمير الوزان – نائب الرئيس	C
السيد / عبد الله السبيكان	C	السيد / تركي المطوع	C
السيد / احمد الجيد الكريم	C	السيد / عبد العزيز العيسى (حتى ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨)	C
السيد /	C	السيد /	C
(ح):حضور (ت): توكيل (غ): غياب			
تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي للجمعية السعودية الممتدة في ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.			
تم تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٨ إلى ٦ أعضاء على اثر استقالة السيد / سليمان الهذلان اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧ والسيد / كريستوفر ليدويج اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠١٧.			
استقال السيد / عبدالعزيز العيسى اعتباراً من ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨ من مجلس الإدارة مما أدى إلى وجود مكان شاغر والذي لم يتم تغطيته حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.			

توزيع الأنشطة الأساسية لشركة ومساهمة كل منها في النتائج

إن الأنشطة الرئيسية التي حصلت شركة البرع العربي للتأمين التعاوني على الرخصة من أجلها، هي القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في مجال التأمين النظم والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية وذلك وفقاً للرخصة رقم م/ن/ ٢٠٠٧٩/١ الصادرة في ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("سما") أو "الجهة الرقابية". تم تجديد الترخيص لمدة ثلاث سنوات في ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦.

بناء على طلب الشركة، ولقت مؤسسة النقد العربي السعودي على تعديل الترخيص لاستيعاد أعمال إعادة التأمين اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة اللازمة للقيام بعمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة واستقطاب أموالها.

بالإضافة إلى ذلك، فإنها الرئيسية في الرياض وجدة والخبر تدير شركة شبكة من من منافس البيع والخدمة المتوفرة في جميع أنحاء المملكة.

من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

الخطط والقرارات الهامة (وما في ذلك أي تغييرات هيكلية وتوسع الأعمال والعمليات المتوقفة) وثققات الأعمال المستقبلية

ما زالت الشركة تعمل في ظروف تنافسية للديه والتي تتفاقم بسبب البيئة الاقتصادية الصعبة.

ومع ذلك، نعتقد أن هناك أسباب قوية تدعم التوقعات المتفائلة بالنمو الكبير في السوق في المستقبل، حيث يعتقد الكثير من أنه يمكن رؤية زيادة حجم السوق الحالي بشكل كبير على مدى السنوات القادمة حيث تتمركز الشركة وفقاً للتالي سيكون لهذا النمو تأثيراً على أعمالها.

تم الحصول على رخصة للقيام بأعمال التأمين الصحية و الإندخ في سنة ٢٠١٨ و تستمر الشركة تسمية هذه الترخيص خلال سنة ٢٠١٩ و ما بعدها.

ولا تزال أهداف الشركة دون تغيير - ونسعى دائما إلى النمو بشكل انتقائي ومرجع في قاعدة عملائها من الشركات والأفراد مع الحفاظ على ضوابط صرامة في السيطرة على النفقات العامة وزيادة النشاط الاستثماري حتى توافر فرص استثمارية جذابة. ويعزز هذه الأنشطة استمرار الشركة في تقديم مستوى راق من الخدمة والأمان والتأهله وهو ما يقع في صميم فلسفة الشركة وتكفل العوامل الرئيسية التي ستؤدي إلى المزيد من النمو على المدى المتوسط.

تتركز أهداف الشركة المباشرة حاليا على الاستمرار في الأسواق وزيادة الاعتمادية من حجم السوق المقضي.

مما لا شك فيه كثرت النتائج في المدى القصير بسبب إقبالين من مؤسسة النقد العربي السعودي خلال ٢٠١٧ لمبيعات الأفراد و إنهاء أصل الأفراد لدى الوكلاء.

هذا التحدي يتطل في تطوير البنية التحتية للمبيعات الداخلية والموارد البشرية حيث سيساهم قطاع الأعمال الإلكتروني في توليد حجم مبيعات أكبر لجيل محل الأعمال التي سبق أن أنتجها الوكلاء. وسوف يشترك هذا العمل عددا من القنوات لإكمالها ولكن عندما يتحقق سيؤدي إلى نموذج أصل أكثر استقرارا واستدامة للشركة في قطاع مبيعات الأفراد.

على الرغم من هذه التغييرات تم زيادة الأقساط المكتتبة خلال ٢٠١٨ بنسبة ٥% مقارنة بالمدة السابقة.

سيستغل القطاع الإلكتروني أغلب أعمال الوكلاء في سوق الأفراد كليا في السنوات التالية القادمة و في الوقت الذي سيمثل فيه القطاع الإلكتروني سوق الأفراد الإجمالي في المستقبل، ستواصل الشركة تطويرها واستغلالها في هذا القطاع. بدأت الشركة في سنة ٢٠١٨ بتحديت كبير للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وأنظمة التشغيل لدعم النمو المستقبلي والكفاءة وتحسين الضوابط وإثراء تجارب العملاء وسيتم تطبيق هذا التحديت تدريجيا خلال سنة ٢٠١٩.

وسوف تستمر الشركة في الاستثمار بشكل كبير في توظيف وتطوير الشباب الشباب السعوديين مع التركيز بشكل خاص على التدريب والتطوير. وسيضع هذا العمل أسسا واسعة ويولد مجموعة من المواهب لمناصب الإدارة العليا في الوقت المناسب. والهدف العام النهائي سنة ٢٠١٩ هو أن يكون ٧٥% من القوى العاملة من المواطنين السعوديين.

المخاطر التي تواجهها الشركة

تتعرض الشركة للمخاطر الإيجابية المرتبطة بالعمل في نشاط أصل التأمين.

و تتحلل سياسة الشركة في حركة مجموعة من السيلطات والإجراءات والضوابط المقررة. وإن فقه حركة المخاطر هي الإثراء المركزي لمجلس الإدارة التي يقدم التوجيه والمواقف اللازمة.

تقوم الشركة بمراجعة مستمرة وتحديث إطل القدرة على تحمل المخاطر وبين قابلية تحمل المخاطر لإدارة ومراقبة التعرض للمخاطر.

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الغش والناجحة عن إغفالات الأنظمة ونقل الرقابة والإحتيال والأخطاء البشرية التي يمكن أن تؤدي إلى خسارة مالية أو فقدان السمعة والنتائج القانونية الفاجحة عن ذلك. تقوم الإدارة بتخفيف المخاطر التشغيلية من خلال الضوابط النظامية وفصل الواجبات ووضع الضوابط الداخلية.

يُدعم من المراجع الداخلي وضبط الأثر، تحمل لجنة المراجعة بشكل متواصل على مراجعة ومراقبة أنشطة الشركة. تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. لا تتطلب هذه المتطلبات رصد تلك العمليات والمراقبة عليها فحسب، بل تفرض أيضا بعض الأحكام المتقدمة، على سبيل المثال ، كتحية رأس العمل للحد من خطر التضرر في السداد أو الإقراض والوفاء بالمتطلبات غير المتوقعة.

و نلخص أدناه المخاطر الرئيسية التي تعرض لها الشركة وعوامل التخفيف منها.

مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المخاطر المتعلقة بتخطي المطالبات المالية المستحقة لحاملي الوثائق فيما يخص الأحداث المؤمن عليها بالقيمة التقديرية لمطروحات التأمين. تتلخص مخاطر التأمين حاليًا بالطبيعة التنافسية الإستراتيجية للسوق والزيادة في عدد وقيم المطالبات وخاصة مطالبات السيورات و المطالبات اللبية حيث ارتفعت الكاليف بشكل واضح.

التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تنفيذ إستراتيجية إكتتاب وتسعير فعالة، جنباً إلى جنب مع استخدام إعادة التأمين يقلل من مخاطر التأمين. كما ان التوزيع والطبيعة قصيرة الامد لوثائق التأمين يخفف من تلك المخاطر.

مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها المالية بإعادة التأمين لدى جهات أخرى، وذلك لتقليل تعرضها للتعرض المالي التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. على الرغم من انه لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين فإنها لا تحفى من التزامها المباشر تجاه حاملي وثائق التأمين في حالة فشل سعودي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم.

يتم اختيار سعودي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني والسمعة والأداء السليق. وللتقليل من تعرضها لحصول كبيرة تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لسعودي التأمين بشكل دوري.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن تعاقده مالي مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

وتسمى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالملاءة والكلاء والوسطاء من خلال المتابعة المستمرة للمتخلفات غير المسددة ووضع حدود إئتمانية آمنة. بالنسبة للودائع لأجل لدى البنوك فتتعامل الشركة مع بنوك ذات سمعة جيدة وعادة مايقم ربط وادائها لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر. و يجب أن تصنف الجهات التي تتم إعادة التأمين معها بالحد الأدنى القبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد مثالية وضعها المالي.

مخاطر العملة

تمثل التذبذبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات أحد المخاطر. وتعتقد الشركة ان مخاطر حصول خسائر كبيرة بسبب تقلبات اسعر الصرف محدودة حيث انها تتعامل بشكل رئيسي بالريال السعودي واية ارصدة يحتفظ بها بالعملات الأخرى أي وقت فيبالغها غير جوهرية.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة ومخاطر الاستمثار

تنشأ مخاطر اسعر الفائدة من إكباتية حدوث تغيرات في أسعار الفائدة ويتم التقليل من هذه المخاطر إلى اننى حد ممكن حيث تتم الإستثمارات عادة بإقتناء تالية بينما توضع الودائع عموماً للترات لا تتجاوز ثلاثة أشهر. ويتم تخفيف مخاطر الإستثمار من خلال التركيز على الإستثمارات منخفضة المخاطر نسبياً ضمن محفظة متنوعة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والتخفيف من مخاطر متعلقات السيولة هذه تتم من إقتنائها على أسس شهري لضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها.

الموظفين

تعرض الشركة إلى خطر القصور في المهارات التأهيلية الرئيسية المتوفرة في السوق وتحمي من ارتفاع معدل دوران العمالة.

ملخص الأصول والخصوم والتأجيل للمنتجات المالية الفعس المخفية
يظهر الجدول التالي ملخصاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و المنتجات الأربعة التي تمسها.

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٦٤٥,٨١٦	٥٢٥,٦٠٧	٧١٠,٣٨٤	٦١٩,٣٧٥	٧٢١,٤٩٢	عمليات التأمين
١,٦٣٧,٤٣٤	٥١٣,١٠٢	٦٩٩,١٥٣	٦٠٧,٣٨٠	٧١٨,٧٩٥	مجموع الموجودات
٨١,٣٨٢	١٢٥,٥٠٥	١١,٢٣١	١١,٩٩٥	٢,٦٩٧	مجموع المطلوبات
٤٥٢,٦٨٣	٥٣١,١٧٦	٧٥٤,٤٤٧	٥٩٣,٥٧٨	٦٢٥,١٠١	التأجيل المتراكم لمبيعات التأمين
٥٥,١٤٧	٩٠,٨٩٩	١٣,٠٢٩	١٩٢,٧٣١	٨٩,٢٥١	إجمالي الأقساط المكتتبة
١,٢٥٩	١,٧٣٢	٩,١٥٦	٦,٩٣٨	٧,٠٢٨	صافي نتائج الاكتتاب
١٤,٣٠١	٤١,٣٣٦	٨٥,٤٩٢	١١٩,٩٤٧	٢١,٩٦٥	عمليات ودائع بنكية
					عروضات من عمليات التأمين
٢٧٩,٠٦٧	٣١٢,٢٧٨	٣٧٠,٠٧٢	٤٣٣,٤٢٠	٤٦٠,٦٥٤	عمليات المساهمين
٣٢,١٧٣	٣٢,٦٣٢	١٩,٩١٠	٢٨,٦٣٣	٣٢,٩٦٩	مجموع الموجودات
٢٤٦,٨٩٤	٢٧٩,٦٥٥	٣٥٠,١٦٣	٤٠٤,٧٨٧	٤٢٧,٦٨٥	مجموع المطلوبات
١٢,٨٧١	٣٧,١١٢	٧١,٩٤٣	١٠٧,٩٥٢	٢٤,٣٦٨	حقوق المساهمين
٣,٩٩٠	٥,٨٦٧	٦,١٥٤	٤,٣٤٠	١٠,٧٣٣	الحصة من فائض عمليات التأمين
١٥,٣٢٤	٤١,٢٩٢	٨٠,٩٥٠	١٠٨,١٧٥	٢٤,٣٩٢	عروضات ودائع بنكية و دخل الإستثمار
٠,٥١	١,٣٨	٢,٧٠	٣,٦١	١,١٤	صافي الربح قبل الزكاة و ضريبة الدخل
١٠٠,٨٧	٢٢,٧٦١	٧٠,٥٠٨	٩٤,٦٢٤	٢٢,٨٩٨	الملاحة للسهم الواحد
					مجموع الدخل الفعس

تعتمد الأرباح لكل سهم على عدد الأسهم التي تم إصدارها في أعقاب إصدار أسهم محفلة في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ وتمت إعادة تقييم المقارنات وفقاً لذلك.

التوزيع الجغرافي للإيرادات

من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زبيلة.

من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخه تم تنفيذ أنشطة الشركة بالكامل في المملكة العربية السعودية بإجمالي الأقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
٤٤١,٤٦٦	٤٥٧,٣٤٤	إجمالي الأقساط المكتتبة - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
٧٨,١٠٥	٨٧,٩٦٦	الوسطى
٩٣,٦٥٩	٥٧,٦٧١	الشرقية
١٣,٣٥٩	٧,٩٢٢	الغربية
١٦,٥٣٩	١٤,٢٩٨	الجنوبية
٥٩٣,٠٧٨	٦٢٥,١٠١	التامة
		المجموع

العمليات والنتائج المالية

موجز النتائج المالية - عمليات التأمين - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٧	٢٠١٨	
% التغير			
%٥٠,٤	٣٢٠,٢٣	٥٩٢,٥٧٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
%١٤,٨	٥٨,٢٩٨	٣٩٤,٢٦٨	صافي الأقساط المكتتبة
%٢١,٩	(١٥٦,٧٦٢)	٧١٦,٣٨٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
%١٧,٦	(٨١,٢٠٣)	٤٦١,٥٥٤	صافي الأقساط المكتتبة
%٢٧,٣	(١٣,٨٤٩)	٥٠,٦٨٧	دخل عمليات مكتسبة
%١٠,٠	(٢٥,٧٢٦)	(٢٥٨,٥٠٩)	صافي المطالبات المتكدة
%٢٨,٦	١٧,٢٩٨	(٦٠,٥٠١)	صافي إيرادات / (مصرفات) الأقساط الأخرى
%٥٣,٧	(١٠٣,٤٨٠)	١٩٢,٧٣١	صافي نتائج الأقساط
%١٧,٢	١٣,٠٠٨	(٧٥,٧٢٢)	مصاريف تشغيلية لعمليات التأمين
%٦٥,٠	(٢,٦٠٠)	(٤٤,٠٠٠)	مخصص الدين المدومة / أو المشعرك فيها
%٨٢,٤	(٩٢,٠٧٧)	١١٣,٠٠٩	تأخر من عمليات التأمين قبل عمليات الرافع البنكية
%١,٣	٩٠	٦,٩٣٨	عمليات الرافع البنكية
%٧٧,٥	(٩٢,٩٨٧)	١١٩,٩٤٧	تأخر من عمليات التأمين
%٧٧,٥	٨٢,٦٨٤	(١٠٧,٩٥٢)	مخصص المساهمين من الفائض
%٧٧,٥	(٩,٢٩٨)	١١,٩٩٥	التأخر بعد مخصص المساهمين

موجز النتائج المالية - عمليات المساهمين - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية		الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر	
	٢٠١٧	٢٠١٨	
% التغير			
%٧٧,٥	(٨٢,٦٨٤)	١٠٧,٩٥٢	مخصص المساهمين من الفائض
%١٨٨,٩	٧,٩٦٣	٤,٢٣٩	الدخل من المولات والأقساط
%١٧,٥	(٧٥,٧٢٦)	١١٢,١٩١	مجموع الدخل
%٤٥,٨	١,٨٣٨	(٤,٠١٦)	مصاريف تشغيلية لعمليات المساهمين
%٦٨,٣	(٧٢,٨٨٣)	١٠٨,١٧٥	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
%١٨,٠	٣,٤٠٣	(١٣,٣٦٣)	مخصص الزكاة
%١٢,٦	١,٣٢٠	(٢,١٠٩)	مخصص ضريبة الدخل
%٨١,٥	(١,٥٦٦)	١,٩٢١	مخصص في الأرباح غير المحققة (خسائر) في الاستثمار
%٧٥,٨	(٧١,٧٢٦)	٩٤,٦٢٤	إجمالي الدخل الشامل

الجدول المبينة أدناه تظهر تحليل الأعمال بحسب قطاعات المنتجات الرئيسية:

الإجمالي	العمية و الاخطار	المستلكت و الموارث	الطبي	الميلرات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
٢٢٥,١٠١	٥٥,١٠٣	٧٩,٦٠٠	٤٠,٧٣,٤٤	٨٣,٠٥٥	إجمالي الأقساط المكتبة
٤٥٢,٥٦٦	٥١,٩١	٧,٨٦٦	٤٠,٧٣,٤٤	٣٢,٣٦٥	صافي الأقساط المكتبة
٣٧٩,٨٥١	٤,٩٨٠	٧,٧١١	٣١,٧٨,٨٠٥	٤٩,٣٥٥	صافي الأقساط المكتبة
٣٦,٨٣٨	١١,١٧٦	١٥,٦١٩	.	١,٠٠٤٣	دخل عوالات مكتبة
(٢٨٤,٣٣٥)	(٢,٦٠٣)	(٣,١٣٦)	(٢٥٥,٨٨٣)	(٢٢,٦٢٣)	صافي المطالبات المكتبة
(٤٣,٢٠٣)	(١٠,١٣٣)	(٧,١١٠)	(١١,٤٩١)	(٩,٤١٩)	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
٨٩,٣٥١	٣,٤٢٠	١٣,٠٩٤	٤٥,٤٣١	٢٧,٣٠٦	صافي نتائج الإكتتاب
(١٢,٧١٤)	(٧,٤٠٣)	(٩,٢٠١)	(٣١,٩٢٣)	(١٩,١٨٧)	مصاريف تشغيلية
(٦,٦٠٠)	(٢٥٣)	(٩٦٨)	(٣,٣٦٠)	(٢,٠١٩)	مخصص الدينون المدونة و المشترك فيها
١٩,٩٣٧	٧٦٤	٢,٩٢٥	١٠,١٤٨	٦,١٠٠	فائض من عمليات التأمين قبل عوالات الودائع البنكية
٧,٠٢٨	٢٦٩	١,٠٣٣	٣,٥٧٧	٢,١٥٠	عوالات الودائع البنكية
٢١,٩٦٥	١,٠٣٣	٣,٩٥٧	١٣,٧٢٥	٨,٢٥٠	الفائض من عمليات التأمين

الإجمالي	العمية و الاخطار	المستلكت و الموارث	الطبي	الميلرات	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية
٥٩٣,٠٧٨	٤٩,٨٩٠	٨١,٦٠٧	٢٩٦,٤٨٠	١٣٥,١٠١	إجمالي الأقساط المكتبة
٣٩٤,٣٦٨	٤,١٩٢	٩,٥٧٨	٢٩٦,٤٨٠	٨٤,٠١٨	صافي الأقساط المكتبة
٤٦١,٠٥٤	٤,٢٠٢	١٠,١٨٨	٣٠٣,٦٣٣	١٤٣,٠٣١	صافي الأقساط المكتبة
(٢٥٨,٥٠٩)	١,٠٠١	١٦,٥٠٨	.	٢٤,١٦٩	دخل عوالات مكتبة
(٦٠,٥٠١)	(١,٨٦٦)	(٤,٩١٩)	(١٥٩,٧٦٩)	(٩٢,٢٥٥)	صافي المطالبات المكتبة
١٩٢,٧٣١	٤,٩١٤	١٤,٦١٠	(١٧,٩٨٥)	(٢٧,١١٧)	صافي إيرادات / (مصرفات) الإكتتاب الأخرى
(٧٥,٧٢٣)	(١,٩٣١)	(٥,٧٤٠)	١٢٥,٨٧٩	٤٧,٣٢٨	صافي نتائج الإكتتاب
(٤,٠٠٠)	(١٠٣)	(٣,٣)	(٤٩,٤٥٦)	(١٨,٥٩٥)	مصاريف تشغيلية
١١٣,٠٠٩	٢,٨٨١	٨,٥٦٧	٧٣,٨١٠	٢٧,٧٥١	فائض من عمليات التأمين قبل عوالات الودائع البنكية
٦,٩٣٨	١٧٧	٥٦٦	٤,٥٣١	١,٧٠٤	عوالات الودائع البنكية
١١٩,٩٤٧	٣,٠٥٨	٩,٠٩٣	٧٨,٣٤١	٢٩,٤٥٥	الفائض من عمليات التأمين

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة ٢٧٥٠١٠١٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٢٧٥٠١٠١٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٥٩٢٠٠٧٨٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) وبلغ صافي نتائج الإكتف ٨٩١٠٣٥١٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٨٩١٠٣٥١٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) ١٩٢٠٧٣١٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) ١٩٢٠٧٣١٠٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) وبلغ الفائض من عمليات التأمين ٢٦٠٩٦٥٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٢٦٠٩٦٥٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٢٦٠٩٦٥٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٢٦٠٩٦٥٠٠٠٠٠ :٢٠١٧).

بلغ إجمالي الدخل الشامل لمساهمات المساهمين قبل خصم الزكاة و ضريبة الدخل ٣٤١٢٤٧٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٣٤١٢٤٧٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٣٤١٢٤٧٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٣٤١٢٤٧٠٠٠٠٠ :٢٠١٧).

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، تكسب قائمة المركز المالي حقوق المساهمين بقيمة ٤٢٧٨٠٥٠٠٠ :٢٠١٧) ٤٢٧٨٠٥٠٠٠ :٢٠١٧) ٤٢٧٨٠٥٠٠٠ :٢٠١٧) ٤٢٧٨٠٥٠٠٠ :٢٠١٧).

تم إيقاف بعض الودائع بشكل مؤقت لفترة من قبل مؤسسة النقد خلال سنة ٢٠١٧ ، والتي أثرت بشكل كبير على مبيعات وناقص تأمين المركبات وعمليات الودائع الكفالة الناتج والتي لحقتها قرار الشركة بإيقاف عقود الودائع .
ازداد الأثر المالي في سنة ٢٠١٨ حيث انخفضت الأقساط غير المكتتبة التي تم ترجيلها اعتباراً من ٢٠١٧ مقارنة بالسنة السابقة.

و لتعويض الأثر الناتج عن إلغاء التعامل مع الودائع بالسنة لمبيعات التخرية، استجفت الشركة خلال سنة ٢٠١٨ الشركات الكبيرة و المتوسطة و الصغيرة التي نتج عنه زيادة قليلة في إجمالي الأقساط المكتتبة مقارنة بالسنة السابقة بالرغم من الارتفاع الكبير في المبيعات . و تم أيضا الحصول على رخصة لإكتتاب أعمال تأمين الحماية و الإدخال.

على أثر ما تم طرحه، فإن إجمالي الأقساط المكتتبة انخفضت في سنة ٢٠١٨ إلى ٥٥٩٠٦٢٣٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٥٥٩٠٦٢٣٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٥٥٩٠٦٢٣٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٥٥٩٠٦٢٣٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) مع النقص الأخرى التي بلغت نسبتها ٢١,٥٪ (٢٠١٧) :٢٠١٧) ٢٢,٢٪ (٢٠١٧) :٢٠١٧) .

تم الحفاظ على الرقابة الرقابة على جميع تكاليف الرواتب و التكاليف التشغيلية و تم تخفيض المصاريف مع مرور السنة.

ازدادت العوائد من الودائع المصرفية و الاستثمارات بسبب تحسن عوائد الإستثمار و زيادة معدل الفائدة.

وقد أدى التأثير المشترك للعوامل المذكورة أعلاه إلى انخفاض صافي الدخل الشامل (بعد خصم الزكاة و ضريبة الدخل) إلى ٢٢٨٩٨٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٢٢٨٩٨٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٢٢٨٩٨٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٢٢٨٩٨٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) مقارنة بـ ٩٤٠٦٢٤٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٩٤٠٦٢٤٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٩٤٠٦٢٤٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) ٩٤٠٦٢٤٠٠٠٠٠ :٢٠١٧) في السنة السابقة.

وقد تم الحفاظ على احتياطات قوية لضمان الاستمرار على المدى الطويل للشركة لحماية حاملي الوثائق.

بلغت نسبة المصروفة ٦٧٪ من الثروة العاملة في نهاية سنة ٢٠١٨ .

بيان الالتزام
تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي عطلتها مؤسسة النقد العربي السعودي لأغراض إحتساب الزكاة و ضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هي صالرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية بإقتناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضريبة الدخل والتقسير ١٢١" - "الرسم" فيما يتعلق بالزكاة و ضريبة الدخل .

و بحسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٧٤٥١٩ :٢٠١٧) الموضح في ١١ أبريل ٢٠١٧) و التغييرات اللاحقة من خلال بعض التعاميم المتعلقة بحسب الزكاة و ضريبة الدخل، وبناء على ذلك يتم استحقاق الزكاة و ضريبة الدخل من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المتبقية.

الشركات التابعة و الرعية المرتبطة و الأسهم أو أدوات الدين الصادرة عنها

من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

سياسة توزيع الأرباح وتفاصيل الأرباح الموزعة خلال ٢٠١٨ فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأسهم المنفعة المصدرة في سنة ٢٠١٨
يتم النظام الأساسي على أساس توزيع أرباح المساهمين على التالي:

- ١- مخصص الزكاة وضريبة الدخل المقررة
 - ٢- مخصص (٢٠٪) من الأرباح الساقية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة إتلاف هذا المخصص متى بلغ الاحتياطي المتكرر إجمالي رأس مال الشركة.
 - ٣- للجمعية العامة العادلة بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تحتج نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيمه لفرض أو أعراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 - ٤- توزيع الباقي من الرصيد دفعة أولى للمساهمين بنسبة لا تقل عن (٥٪) من رأس المال المدفوع.
 - ٥- توزيع الباقي على المساهمين كحصة من الأرباح أو تحويله إلى حساب الأرباح المتبقية.
 - ٦- يجوز قرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحصلة في الفترة (٤) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والمصدرة من الجهات المختصة.
- يراجع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح سنوياً ، معتمداً عوامل الربحية ، والوضع المالي، بما في ذلك الامتثال لمتطلبات الملاءة المالية ، وتوقعت النمو ومتطلبات رأس المال الناجمة عنها وعوائد المساهمين.

لم يتم توزيع أو دفع أي أرباح في سنة ٢٠١٨ فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ولم يتم توزيع أرباح مرطبة خلال سنة ٢٠١٨ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
سيجبل مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية السنوية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ توصيته المتعلقة بتوزيع الأرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ .
قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس ماله بشرط استلام المواقف المطلوبة من الجهات المعنية و موافقة المساهمين بعد ذلك.

نص القرار على زيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي بإصدار سهم محققي لكل سهمين، بحيث ارتفع عدد الأسهم من ٣٠ مليون سهم بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي، نتيجة عن رسملة ٨٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المتبقية و ٢٠ مليون ريال سعودي من الاحتياطي النظامي.

تم استلام الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال في ١ مارس ٢٠١٨ و ١٥ مارس ٢٠١٨ على التوالي.
تم الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ مايو ٢٠١٨ وتم إصدار الأسهم المجانية في ٢٢ مايو ٢٠١٨ .

تفاصيل الإخطارات المتعلقة بالتغيير في ملكية الأسهم

خلال عام ٢٠١٨ ، لم تتلق الشركة أي إخطار من أي طرف (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية والأطراف ذات العلاقة) بشأن امتلاك حصة أو مصلحة تقدر بـ ٥٪ أو أكثر من أسهمها كما لم تتسلم أية إخطارات من أية جهة بزيادة أو نقصان ملكيتها بنسبة ١٪ أو أكثر من إجمالي رأس مال الشركة.

تم تصنيف السراج العربي - البحرين كطرف ذي علاقة.

ملكية الأسهم وأموال الدين المصدرة من قبل الشركة أو أي شركة تابعة أو شركة زبينة ولكنها أعضاء مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية والأطراف ذات العلاقة التي تظهر التغيرات خلال عام ٢٠١٨

% التغير	صافي التغير	نهاية السنة		بداية السنة		التصنيف	الإسم
		% الملكية	الأسم	% الملكية	الأسم		
%٠	•	%١٤,٢٥	٤,٢٧٥,٠٠٠	%١٤,٢٥	٤,٢٧٥,٠٠٠	رئيس المجلس و طرف ذو علاقة	سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
%٠	•	%٠	•	%٠	•	طرف ذو علاقة بالمجلس واللجنة	السيد / سمير الزومان
%٠	•	%٠	٤,٥٠٠	%٠	٤,٥٠٠	طرف ذو علاقة بالمجلس واللجنة	السيد / عبد الله السبيكان
%٠	•	%٠	•	%٠	•	طرف ذو علاقة بالمجلس	السيد / تركي المطوع
(%١٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠)	%٠	•	%٠	١,٥٠٠	طرف ذو علاقة بالمجلس واللجنة	السيد / أحمد السيد الكريم
%٠	•	%٠	•	%٠	•	طرف ذو علاقة بالمجلس واللجنة	السيد / عبد العزيز العيسى (حتى ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨)
%٠	•	%٤,٦٢	١,٣٨٩,٠٠٠	%٤,٦٢	١,٣٨٩,٠٠٠	طرف ذو علاقة بالمجلس (حتى ٣٠ مارس ٢٠١٧) واللجنة والإدارة التنفيذية	السيد / كريستوفر ليونديج
%٠	•	%٠	•	%٠	•	طرف ذو علاقة بلجنة	السيد / طه از هوي
%٠	•	%٠	•	%٠	•	طرف ذو علاقة بلجنة	السيد / ماجد قويدر
%٠	•	%٠	•	%٠	•	طرف ذو علاقة بلجنة	السيد / عبد الرحمن الطريقي
%٠	•	%٠	•	%٠	•	طرف ذو علاقة بلجنة و تنفيذي	السيد / موهان كومار
%٠	•	%١٥,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	%١٥,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	طرف ذو علاقة	شركة الراجحي العربي - البحرين
%٠	•	%٧,١٣	٢,١٣٧,٥٠٠	%٧,١٣	٢,١٣٧,٥٠٠	طرف ذو علاقة	شركة البحرين الوطنية للتأمين
(%١٣,٣٣)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	%٠,٢٢	٦٥,٠٠٠	%٠,٢٥	٧٥,٠٠٠	طرف ذو علاقة	السيد / جون ديفيس

بمقتضى السيد كريس ليونديج لا يملك أعضاء اللجنة التنفيذية أو سكرتير مجلس الإدارة أية أسهم في الشركة في بداية سنة ٢٠١٨ أو خلالها وحتى انتهائها .
لم تتم للشركة منذ تأسيسها وحتى تاريخه باصدار أية سندات دين .
ليس للشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة منذ تاريخ تأسيس الشركة وحتى تاريخه.

تتمتع الأرباح لكل سهم على عدد الأسهم التي تم إصدارها في مختلف إصدار أسهم حاقية في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ وتمت إعادة تقييم المقاربات المبينة وفقاً لذلك.

الإقرارات من قبل الشركة أو أي شركة تابعة لها

لا يوجد لدى الشركة أية قروض في أي وقت منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه.
منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

أدوات الدين القابلة للتحويل ، الأوراق المالية المتداولة عن الشركة أو أي شركة تابعة أو شركة زميلة وأي تعويض مستلم في هذا الشأن
منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي أدوات من هذا النوع.

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركات تابعة أو شركات زميلة.

أدوات الدين القابلة للتحويل والأوراق المالية المتداولة أو أي أدوات تحمل تحويل أو أية شركة تابعة أو شركة زميلة أو أية تعويضات مستلمة بهذا الخصوص
منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي أدوات من هذا النوع.

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

استرداد أو شراء أو إلغاء من قبل الشركة أو أي شركة تابعة لها أو شركة زميلة أية أدوات بين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقبية أو أدوات تحمل تحويل أو حقوقاً مشابهة
منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي أدوات من هذا النوع.

منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

إجتماعات مجلس الإدارة والحضور

إجتماعات مجلس الإدارة والحضور			
إجتماعات مجلس الإدارة والحضور في سنة ٢٠١٨		إجتماعات مجلس الإدارة والحضور	
المجموع	٠٩ ديسمبر	١٥ أكتوبر	٠٨ فبراير
٢	ح	ت	ح
٣	ت	ح	ح
٤	ح	ح	ح
٣	ح	ح	ت
٤	ح	ح	ح
٢	ح	ح	ح

السيد / عبد العزيز العيسى (حتى ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨)

السيد / أحمد السيد الكريم

السيد / تركي المطوع

السيد / عبد الله السيكاني

السيد / سمير الزوران حلتب الرئيس

سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير - رئيس المجلس

(ح)حضور (ت)توكيل (خ)غياب

تم عقد اجتماعات مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي الجمعي للمجموعة المنعقد في ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.
تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي الجمعي للمجموعة المنعقد في ١٤ فبراير ٢٠١٧ والسيد / كريستوفر ليبريدج اعتزل من ٣٠ مارس ٢٠١٧.
تم تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٨ إلى ٦ أعضاء على إثر استقالة السيد / سليمان الهتلان اعتزل من ١٤ فبراير ٢٠١٧ والسيد / كريستوفر ليبريدج اعتزل من ٣٠ مارس ٢٠١٧.
استقال السيد / عبدالعزيز العيسى اعتزل من ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨ من مجلس الإدارة مما أدى إلى وجود مكان شاغر والذي لم يتم تغطيته حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

طلبات الشركة لسجلات حملة الأسهم

طلبات الشركة لسجلات حملة الأسهم خلال عام ٢٠١٨
أسباب الطلب

تاريخ الطلب	أسباب الطلب
٣١ يناير	تسجيل حالي، الأسهم في نهاية السنة المالية
٠١ مايو	مباشرة الشركة
٢١ مايو	التخصيص لإجتماع الجمعية العمومية غير العادية السنوي
١٢ يونيو	تبدأ إصدار الأسهم المجانية
٣١ يوليو	مباشرة الشركة
٣٠ أغسطس	مباشرة الشركة
٠١ سبتمبر	مباشرة الشركة
٣١ ديسمبر	مباشرة الشركة

المعاملات التي تتم في سياق الأعمال العادية وأي معاملات أخرى من أي نوع كانت بين الشركة وأي طرف ذي علاقة لم يتم إجراء أية معاملات بين الشركة وأي طرف ذي علاقة خلال عام ٢٠١٨ بخلاف النشاط العادي.

التعارف والتفسيرات

يتميل الأطراف ذوو العلاقة المساهمين ، سواء كانوا أفرادا أو شركات ، وأعضاء مجلس الإدارة ، و أعضاء مجلس المراجعة والتفتيش والاستثمار والمخاطر والترشيدات والمكافآت وسكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين، ومشتكى مدارة التي لها صلة بأفراد أو تشمل المشتقات المدارة بصورة مشتركة) أو التي تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. تعتبر العلاقات التي لها علاقة مباشرة بالأطراف لجميع الجهات المتكورة أعلاه هي أطراف ذات علاقة. ويحدد الجدول التالي الأطراف الذين لديهم روابط ذات علاقة بالشركة.

العلاقة ذات الصلة	المساهمون
<p>سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع السيد / كريستوفر الجويج السيد / جون كلوفورد ديفيس السيد / عبد الله السبيكان</p>	<p>شركة النرج العربي - البحرين مجموعة السبيكان للإستثمار</p>

العلاقة ذات الصلة	الكيانات التي تسيطر عليها أو تتأثر بشكل كبير
<p>سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع السيد / عبد الرحمن الطريقي السيد / عبد الله السبيكان السيد / ناصر المطوع السيد / تركي المطوع سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / سمير الزوان السيد / عبدالله السبيكان سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع الجميع</p>	<p>شركة المراعي مجموعة السبيكان للإستثمار مجموعة شركات سماعة شركة أسمنت البهامة السعودية كيانات تابعة لسمو الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير شركة البحرين الوطنية للقهبة شركة المياه الوطنية مجموعة العليل للسفر و السياحة شركة النرج العربي للتأمين التعاوني</p>

جاء التفتيش، في سياق تحديد الأطراف ذات العلاقة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هم الأشخاص الخمسة (٢٠١٧: خمسة أشخاص) - الرئيس التنفيذي، والرئيس المالي التنفيذي و المديرون التنفيذيون الثلاثة (٢٠١٧: ثلاثة مديرين تنفيذيين) الذين حصلوا على أعلى الأجر.

يتم إجراء جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس عادلة، يتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ويتم التصديق عليها في الجمعية العامة السنوية. و لم يتم تحديد أي تضارب أو تضارب محتمل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: لا شيء).

المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة لا تشمل المبالغ المتقدمة للمطالبات القائمة أو قيد المعالجة أو المطالبات المتكبدة و غير المبالغ عنها. الأرصدة المستحقة للأطراف ذات العلاقة أو منها غير مضمونة و خالية من الوراثة و يتم تسويتها تقفا ولم يتم تقديم أو استلام أية ضمانات فيما يتعلق بلية معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

يتم إجراء تقييم انخفاض القيمة لفحص الرضخ المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تتم الشركة بتسجيل أي شطب في المنتجات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: لا شيء). المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والاستثمارات وتعود التأمين السنوية.

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

تم الإستعواز على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الرفع العربي للتأمين EC إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ عن طريق عملية شراء تمت المراقبة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي نحم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩٠,١٠٠,٠٠٠.

كما تم الإستعواز أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الرفع العربي للتأمين EC بالقيمة التقديرية بمبلغ ٢٠٠,٨٢٥,٦٠٠ طبقاً للبيانات المالية المتقدمة لشركة الرفع العربي للتأمين EC وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .
يبلغ إجمالي المبالغ المستحق لشركة الرفع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة و صافي الموجودات المستعوز عليها ٦٩٩,٩٢٥,٦٠٠.

وفقاً لمعايير متعلقة بلرياح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠١,١٣٧ لصيغ ٢,٣٠١,١٣٧. هنا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الرفع العربي للتأمين EC من ٦٩٩,٩٢٥,٦٠٠ ليصبح ٦٩٧,٦٢٤,٤٦٣ حيث تم دفعه بالكامل و لا يوجد أية مبالغ أخرى مستحقة.

الإستمطر في طرف ذو علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إستمطرأ قدره ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ في صكوك صادرة عن شركة المراعي، مثمنة خاضعة للسيطرة أو يوزر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة، و التي أثمرت للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ عن دخل مقداره: ١٢٥,٩٢٩.

عقد التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة لسنة ٢٠١٨ - المعاملات والأرصدة - جميع المبالغ بالألف الريالات السعودية

مبالغ مستحقة من / إلى	المطالبات المستحقة المستندة	إجمالي المطالبات المستحقة	المطلوبات المطروحة	المطلوبات المستحقة	الأقساط المكتتبة	إجمالي الأقساط المكتتبة	العلاقة بالرجح العربي	الطرف ذو العلاقة
.	رئيس مجلس الإدارة وعضو غير تنفيذي	الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
.	طرف ذو علاقة	السيد / جون ديفيس
.	.	٨	كبار التنفيذيين - الرئيس المالي التنفيذي	السيد / محمد عبد اللطيف
٩	.	١٦	.	.	.	٤	كبار التنفيذيين - مدير التأمين الطبي	السيد / عثمان عبد الحليم
.	كبار التنفيذيين - المدير الفني	السيد / محمد شفيق
.	.	٨٢	.	.	.	٣٤١	المساهمين	مجموعة الميكان للإستثمار
(١٦,٩٣٢)	.	٨٥,٩٨٩	.	.	.	١١٥,٠٢٣	متمناه خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة المراعي
١,٩٤٠	.	١٥١,١٢٥	.	.	.	٢٠,٧٧٦	متمناه خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة شركات البيكان للإستثمار
١٠,١٣١	.	٥,٧٥٦	.	.	.	١٦,٧١٥	متمناه خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة شركات سماعة
١,٧٤٨	.	١٧,٤٣٦	.	.	.	١٣,٧٣٦	متمناه خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة اممنت اليمامة
٢٥١	.	١,٢٢٧	.	.	.	٢,٨١٨	متمناه خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	كليات تابعة للامير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
(١٧)	(٣٠٤)	.	.	.	٢٣١	.	متمناه خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة البحرين الوطنية للتأمين
(١٤٩)	.	(١٧١)	٤	.	.	١٣٢	متمناه خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة العليل للنصر
٦,٠٩٩٣	.	٢٤,٩٠٥	.	.	.	١٠,٧٠,١١٢	متمناه خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة المياه الوطنية
٢	.	١,٤٩١	.	.	.	٢,٣٧٢	متمناه خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة الراجحي العربي للتأمين

بيان إذا تنازل أي عضو في مجلس الإدارة أو سكرتير مجلس الإدارة أو العليا عن أي مكافأة:

من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تحت أي تنازلات من هذا القبيل.

بيان إذا تنازل أي مساهم في الشركة عن أي حقوق في الأرباح

من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تحت أي تنازلات من هذا القبيل.

تفاصيل الرسوم التطبيقية والضرائب المستحقة والمفوعة مقدماً لجميع الرسوم القانونية والرسوم - جميع المبالغ بالألاف الريالات السعودية

تم قطع المبالغ التالية خلال العام.

٢٠١٨	أسباب الرسوم أو التكاليف المالي	بيان الرسم أو التكاليف المالي
٧٧٨٨	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الإستهلاك - معيوي التأمين
٢٨٨	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الإستهلاك - أخرى
٥٥٥٠٩	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة
٢٠٠٢٥	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة دخل
٣١,٦٧٤	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة القيمة المضافة
٣,١٢٤	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
٣,٥٦٨	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	رسوم مؤسسة الأئدة العربي السعودي
٦٨	رسوم حكومية و تصديقات الفرقة التجارية	رسوم الفرقة التجارية
٤,٢٠٠	مساهمات التأمينات الإجتماعية	المرسمة العامة للتأمينات الإجتماعية
١,٠٢٤	رسوم العمل	رسوم الموظفين و التأمينات
٣٧٨	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	تأمينات وإقامات و خلافة

كلت المبالغ التالية مستحقة / (مستحقة الدفع) في نهاية العام.

٢٠١٨	أسباب الرسوم أو التكاليف المالي	بيان الرسم أو التكاليف المالي
١٢,٢٢٧	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الإستهلاك - معيوي التأمين
.	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الإستهلاك - أخرى
٢٦,٥١١	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة
١,٩٦٩	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة دخل
(١,٥٦٤)	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة القيمة المضافة
٨٩٣	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
٥٧٧	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	رسوم مؤسسة الأئدة العربي السعودي
.	رسوم حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	رسوم الفرقة التجارية
(٢٢٥)	مساهمات التأمينات الإجتماعية	المرسمة العامة للتأمينات الإجتماعية
.	رسوم العمل	رسوم الموظفين و التأمينات
.	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	تأمينات وإقامات و خلافة

بيان بقيمة أي استثمار أو إيرادات تم إنشاؤها لصالح الموظفين من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تحدث مثل هذه المعاملات.

إقرارات

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

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

تحفظات مراجعي الحسابات الخارجيين

لا توجد أية تحفظات في تقرير المراجعين الخارجيين.

تغيير مراجعي الحسابات الخارجيين

واقعت الجمعية العامة المنعقدة في ٢١ مايو ٢٠١٨ على تعيين المراجعين الخارجيين في كي، إف البسام و شركاه و المحاسبون المتخصصون لمدة سنة واحدة كما أوصت بذلك لجنة التدقيق ووافقت على مكافئتهم. لا توجد توصية من مجلس الإدارة بتغيير المراجع الخارجي قبل نهاية فترة التعمين الحالية.

أسهم الخزينة

من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تصدر الشركة سندات أو أسهم على الخزينة.



باسم عودة
سكرتير مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



تركي المطوع
عضو مجلس الإدارة المخلص
مدينة الرياض
١٣ فبراير ٢٠١٩

