

تقرير مجلس الإدارة لعام 2019م

المحترمين

السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

يسر مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م متضمناً نتائج عمليات التأمين وحسابات المساهمين إضافة إلى مقارنتها مع نتائج العام السابق المنتهي في 31 ديسمبر 2018م، كما يحتوي على أهم التطورات التي خلال عام 2019م والإفصاحات المطلوبة حسب لوائح وأنظمة التأمين التعاوني المعمول بها وقواعد التسجيل والإدراج ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية والجهات الرقابية لتمكين المساهمين من تقييم أصول الشركة وخصومها ووضعها المالي بشكل واضح وصحيح.

أولاً – نبذة عن الشركة و نشاطها الرئيسي:

- الشركة المتحدة للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030179955 تاريخ 1429/06/06 هـ ، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم 94 تاريخ 1428/03/14 هـ ، وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم م/24 تاريخ 1428/03/15 هـ وعنوانها مدينة جدة حي الخالدية ، شارع الأمير سعود الفيصل (الروضة سابقاً) برج المخمل (2) الدور الأول والرابع ، ص.ب 5019 الرمز البريدي 21422.
- نشاط الشركة : وفقاً للمادة الثالثة من النظام الأساس فإن نشاط الشركة هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها ، سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها ، وأن تقوم بتملك وبتحريك الأموال الثابتة والنقدية ، أو بيعها أو إستبدالها أو تأجيرها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها ، أو بالإشتراك مع جهات أخرى ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها أو أن تدرجها فيها أو تشتريها وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها.
- بدأت الشركة عملياتها التأمينية في 1 يناير 2009م بعد أن قامت بإبرام إتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة يو سي إيه للتأمين. البحرين في المملكة العربية السعودية بعد موافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية بموجب خطابها رقم 2361 تاريخ 1431/12/21 هـ على شراء المحفظة وأرقام الأصول والخصوم المنقولة وقد تم تسديد رصيد قيمة الشهرة التجارية النهائي إلى الشركة في عام 2012م البالغة 78.4 مليون ريال سعودي.

- لا تملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة ، كما أنها لا تملك أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة ، وبالتالي لا يوجد أي أسهم أو أدوات دين صادرة لشركات تابعة.

• رأس مال الشركة :

أ / تأسيس الشركة برأس المال 200 مليون ريال

تم تأسيس الشركة بتاريخ 5 مايو 2008م برأس مال وقدره 200 مليون ريال سعودي مقسم إلى 20 مليون سهم ، قيمة السهم الواحد 10 ريالات سعودية ، اكتتب المؤسسون بما مجموعه 12 مليون سهم وسددوا قيمتها نقدا وهي تمثل 60% من كامل أسهم رأس مال الشركة ، وتم طرح الأسهم الباقية وعددها 8 ملايين سهم بقيمة قدرها 80 مليون ريال للإكتتاب العام ، وبعد الإكتتاب مباشرة إكتمل عدد أسهم الشركة وأصبح 20 مليون سهم.

ب/ زيادة رأس المال إلى 280 مليون ريال

تمت الموافقة من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2013/06/26م على زيادة رأس مال الشركة البالغ 200 مليون ريال سعودي بمبلغ 80 مليون ريال ليصبح بعد الزيادة 280 مليون ريال ، أي بنسبة زيادة قدرها 40% وبالتالي زيادة عدد الأسهم من 20 مليون سهم إلى 28 مليون سهم وذلك بمنح 2 سهم مجاني لكل 5 أسهم وكانت الأحقية للمساهمين المقيدين في سجلات الشركة نهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية ، على أن يتم تغطية الزيادة برسملة 80 مليون ريال من الأرباح المبقة وذلك بموافقة الجهات ذات العلاقة.

ج / زيادة رأس المال إلى 490 مليون ريال

بتاريخ 2015/02/18م تمت زيادة رأس المال بنسبة زيادة قدرها 75% من 280 مليون ريال إلى 490 مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ، وبلغ عدد أسهم حقوق الأولوية المطروحة 21 مليون سهم بسعر الطرح 10 ريالات للسهم ، حيث بلغت قيمتها الإجمالية 210 مليون ريال ، وكانت الأحقية للمساهمين المقيدين في سجلات الشركة نهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية ، وتمت الزيادة بموافقة الجهات المختصة. هدف الشركة من زيادة رأس المال هو تعزيز هامش الملاءة ودعم نمو النشاط المستقبلي للشركة وقد تم الإعلان عن تطورات استخدام المتحصلات من زيادة رأس المال حسب النظام.

د / تخفيض رأس المال من 490 مليون ريال إلى 400 مليون ريال

أعلنت الشركة عن توصية مجلس الإدارة للجمعية العامة غير العادية في إجتماعه المنعقد بتاريخ 1438/09/13 هـ الموافق 2017/06/08م بتخفيض رأس مال الشركة من 490 مليون ريال مقسم إلى 49 مليون سهم ، ليصبح رأس المال بعد التخفيض 400 مليون ريال سعودي مقسم إلى 40 مليون سهم أي أنه سيتم تخفيض إلغاء 9 مليون سهم من أسهم الشركة و ستكون نسبة التخفيض 18.37% من رأس المال عن طريق تخفيض 1 سهم لكل 5.44 أسهم ، و أوضحت أن سبب التخفيض هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع المادة 150 من نظام الشركات الجديد وإطفاء الخسائر المتراكمة والبالغة 90 مليون ريال (عن طريق إلغاء 9 ملايين سهم) والنتيجة بشكل رئيس عن زيادة المخصصات الفنية كما أوضحت أنه لا يوجد تأثير جوهري من تخفيض رأس مال الشركة على إلتزاماتها المالية وبأنه مشروط بأخذ موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية على التخفيض.

أعلنت الشركة بعد ذلك عن استلامها يوم الأربعاء 1438/11/10 هـ الموافق 2017/08/02م موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس مالها بمقدار (90) مليون ريال بحيث يكون رأس مال الشركة بعد التخفيض 400 مليون ريال وقد عينت الشركة مجموعة بي إم جي المالية مستشاراً مالياً لتخفيض رأس مال الشركة بتاريخ الخميس 1438/11/11 هـ الموافق 2017/08/03م

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ الخميس 1439/09/29 هـ الموافق 2018/06/07م على التخفيض المقترح لرأس المال من 490 مليون ريال إلى 400 مليون ريال ، وتم التخفيض بتاريخ 2018/06/10م والذي يوافق نهاية ثاني يوم تداول يلي إنعقاد الجمعية العامة غير العادية التي تقرر فيها تخفيض رأس المال وعدد الأسهم.

تم تجميع الكسور الناتجة عن عملية التخفيض رأس المال والإنتهاء من بيعها بتاريخ 2018/06/26م بلغ عدد الأسهم المباعة 13,827 سهم وبلغ العائد من عملية بيع كسور الأسهم 193,871.90 ريال بلغ متوسط سعر البيع لكل سهم من الأسهم المباعة 14.02 ريال ، وتم إيداع المبالغ العائدة من بيع كسور الأسهم في حسابات المساهمين المستحقين يوم الخميس 2018/07/19م.

أعلنت الشركة بتاريخ 2018/06/10م عن إنخفاض خسائرها المتراكمة عن 20% من رأس مالها حيث أصبحت قيمة خسائرها المتراكمة 13.42 مليون ريال سعودي أي ما نسبته 3.35% من رأس مال الشركة البالغ 400 مليون ريال سعودي ويعود السبب الرئيسي لإنخفاض الخسائر المتراكمة إلى تخفيض رأس مال الشركة من 490 مليون ريال سعودي إلى 400 ريال سعودي.

- تطبق الشركة نظاماً معلوماتياً على درجة عالية من الكفاءة والأداء يربط بين مركز الشركة الرئيسي وفروعها المنتشرة ، وتقوم الشركة بتطوير هذا النظام من وقت إلى آخر لإستيعاب خططها بشكل دائم ومستمر ، كما ركزت إدارة الشركة على إعتماها في المعاملات اليومية مع مختلف الإدارات الداخلية والجهات الخارجية على المعاملات الإلكترونية و تقليص المعاملات غير الإلكترونية بأكبر قدر ممكن.

■ فروع التأمين :

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنهاية 31 ديسمبر 2019م ما قيمته 420,292 ألف ريال في كل من فروع التأمين التالية (المركبات ، الهندسي ، الطاقة ، الطبي ، الأخرى)

فروع التأمين	المبالغ بآلاف الريالات	النسبة
المركبات	40,552	10%
الطاقة	131,785	31%
الأخرى	83,361	20%
الطبي	29,574	7%
الهندسي	135,020	32%
الإجمالي	420,292	100%

■ فروع الشركة :

تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط ومن خلال الفروع المرخصة أصولاً من الجهات ذات العلاقة.

الفرع	العنوان
1 المركز الرئيسي بجدة	شارع الأمير سعود الفيصل (الروضة سابقاً) ، حي الخالدية برج المخمل (2)
2 فرع الرياض	شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز (التحلية سابقاً) حي السليمانية مبنى السيد
3 فرع الخبر	طريق الملك عبد العزيز تقاطع شارع الأمير فيصل بن فهد ، حي العقربية برج الرياض
4 فرع التحلية "مركز المطالبات - جدة"	شارع ابراهيم الجفالي - حي التحلية

يعود اسباب اقبال نقاط البيع والادارات الفرعية التابعة لادارة تأمينات الافراد لإستراتيجية الشركة الجديدة وتوجهها للبيع الإلكتروني تماشياً مع الإتجاه المتنامي للتجارة الرقمية الذي سينعكس على تكلفة المنتج وسهولة توصيله للمستفيد والقدرة على التحكم بطريقة وأسلوب العرض وجودة المخرجات بشكل عام.

علماً أن المبيعات التقليدية عن طريق شبكة نقاط البيع قد انخفضت بشكل حاد خلال الربع الأخير من العام 2018 والربع الأول من العام 2019 مما يجعل الإستمرار بالإعتماد على نقاد البيع غير مجد.

و قد تم إعتماد هذا الإجراء من الإدارة العليا وبموافقة مجلس الادارة لما سيساعد على توفير الموارد الضرورية للإستثمار في نقاط البيع الرقمية والتوسع فيها.

وحالياً تقوم الادارة العليا بدراسة السوق للانتشار بشكل مدروس عن طريق نقاط بيع نموذجية حديثة مختلطة تقدم سلة من الخدمات كالمبيعات والمطالبات وتوفر للمستفيد خيار البيع التقليدي أو الرقمي لعدة منتجات حسب إختياره، بعد اخذ الموافقات اللازمة من قبل الجهات الاشرافية.

ثانياً – الخطط والقرارات المهمة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية و المخاطر:

أ - الخطط والقرارات:

المتخذة في إجتماعات مجلس الإدارة والجمعيات العامة للمساهمين خلال عام 2019 م .

قرارات الجمعية العامة للمساهمين وأسماء الأعضاء الحاضرين من الأعضاء لهذه الإجتماعات.

قرّرت الجمعية العامة العادية للشركة في إجتماعها المنعقد (الإجتماع الأول) بتاريخ 1440/09/18 هـ الموافق 2019/05/23 م مايلي :

1. تمت الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31 م.
2. تمت الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31 م.
3. تمت الموافقة على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2018/12/31 م.
4. تمت الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31 م.
5. تمت الموافقة على صرف مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31 م
6. تمت الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات مكتب البسام محاسبون متحالفون ومكتب سندي وبترجي محاسبون قانونيون بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2019 م والربع الأول من العام المالي 2020 م وتحديد أتعابهم.
7. تمت الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة ومجموعة شركات الحاج حسين علي رضا والتي لعضو مجلس الإدارة السيد خالد حسين علي رضا مصلحة فيها والترخيص بها لعام قادم علماً أن طبيعة التعاملات هي عقود تأمين ومدة هذه العقود لفترات متعددة وقيمة التعاملات التي تمت في عام 2018 م هي 6,931,764 ريال
8. تمت الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة السيد عمر ناصر مخاراش مصلحة فيها والترخيص بها لعام قادم علماً أن طبيعة التعاملات هي عقود تأمين مركبات وعقود تأمين طبي ومدة هذه العقود لسنة واحدة وأن قيمة التعاملات التي تمت في عام 2018 م هي 24,564 ريال.
9. تمت الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة والشركة التجارية المتحدة للتأمين اللبنانية والتي لعضو مجلس الإدارة السيد كريم مروان حمادة مصلحة فيها والترخيص بها لعام قادم علماً أن طبيعة التعاملات هي عقود تأمين ومدة هذه العقود لفترات متعددة وأن قيمة التعاملات التي تمت في عام 2018 م هي 203,119 ريال.

مع التأكيد على أن جميع العقود الواردة أعلاه تخضع للشروط المعتمدة والتي تطبقها الشركة في تعاقداتها مع الأطراف الأخرى ، ولا توجد أي شروط تفضيلية لهذه العقود.

10. الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ / طلال بن كمال الجديبي (عضو مستقل) عضو في لجنة المراجعة إستكمالاً للفترة المتبقية من الدورة الحالية التي بدأت في 2017/12/14م على أن يكون تعيينه نافذا اعتباراً من تاريخ 2019/03/12م وذلك خلفاً للأستاذ / عبدالله سالم الحريقي ، وحتى نهاية الدورة الحالية بتاريخ 2020/12/13م.

وقد حضر إجتماع هذه الجمعية كل من السادة أعضاء مجلس الإدارة السيد خالد حسين علي رضا (رئيس المجلس) والسيد عمر ناصر مزارش (نائب رئيس مجلس الإدارة) والسيد خالد أحمد الحمدان والسيد كريم مروان حمادة ، وقد اعتذر عن الحضور السيد جاك جورج صاصي. تجدر الإشارة إلى أن الحضور والتصويت تمثل أغليته من خلال التصويت الإلكتروني بنسبة 34,10 % من إجمالي التصويت 35.59 %

تم من خلال هذا الإجتماع الإجابة على إستفسارات المساهمين حول وضع الشركة التشغيلي وأدائها وخاصة ما تم إدراجه في بنود جدول أعمال الإجتماع كما تمت الإشارة إلى ما تم تنفيذه خلال عام 2019 حتى تاريخ انعقاد الجمعية والتأكيد عن إبلاغ المساهمين عن جميع التطورات من خلال الإعلانات في موقع السوق المالية السعودي (تداول) كما تم تدوين وحفظ محاضر الجمعيات في سجلات الشركة وتزويد الهيئات الرقابية بنسخة منه حسب النظام وخلال المهلة المنصوص عليها.

تم الإعلان عن الدعوة إلى الجمعية العامة العادية المنعقدة في 2019/05/23م في موقع السوق المالية السعودية (تداول) وفي الجريدة اليومية بالإضافة إلى موقع الشركة الرسمي وتم نشر إعلانات تذكيرية للتأكيد عن موعدها وتزويد عدد من المساهمين بالدعوة إلى الجمعية عن طريق المراسلات وتم فتح باب التصويت الإلكتروني للمساهمين على بنود جدول الأعمال من خلال موقع تداولاتي.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2019م وتواريخ تلك الطلبات

تم طلب سجل المساهمين للشركة من خلال الخدمة الإلكترونية المقدمة من تداولاتي وفيما يلي بيان عدد الطلبات وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها.

تاريخ السجل	أسباب الطلب
2019/03/31	1 إجراءات داخلية لإدارة شؤون المساهمين و التأكد من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على تساؤلاتهم
2019/05/23	2 انعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ 2019/05/23م
2019/08/05	3 إجراءات داخلية لإدارة شؤون المساهمين و التأكد من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على تساؤلاتهم
2019/12/31	4 إجراءات داخلية لإدارة شؤون المساهمين و التأكد من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على تساؤلاتهم

ب - الأنشطة التشغيلية ومزاولة النشاط :

الإحتياطيات الفنية : بناء على تعليمات مؤسسة النقد يتم التأكد من إحتساب الإحتياطيات الفنية من قبل اكتوبر مستقل.

المراجعة الاكتوارية المستقلة للمطالبات واحتياطيات المطالبات:

لمزيد من التخفيف من مخاطر التأمين، تستخدم الشركة خبيراً مستقلاً يقوم بإجراء مراجعات دورية لنماذج المطالبات والمطالبات المتوقعة بالإضافة إلى التحقق من صحة احتياطيات المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي في نهاية العام.

- الخسائر المتراكمة : بلغت الخسائر المتراكمة ماقيمته 64.15 مليون ريال وتمثل نسبة 16.04% من رأس المال البالغ 400 مليون ريال مقارنة بالخسائر المتراكمة البالغة 71,68 مليون ريال بتاريخ 31 ديسمبر 2018م من رأس المال البالغ 400 مليون ريال.
- يتم متابعة تنفيذ خطة العمل الإستراتيجية للشركة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- تجديد التعاقد مع الشركات التالية : سمة للمعلومات الإنتمانية من أجل دعم عملية التحصيل من المدينين وشركة هلا المتخصصة بعمليات الأرشفة وتقديم خدمات المساندة و شركة العلم والتي تقدم خدمات جلب البيانات الرسمية من الجهات الحكومية و شركة نجم لخدمات التأمين التي تقدم خدمات المساندة في سجلات الحوادث المرورية وتقييمها ، إضافة إلى التعاقد مع مكاتب استشارية لإعداد تقارير ودراسات أخرى.
- إتفاقيات التأمين وإعادة التأمين : تم توقيع عقود تأمين جديدة في مختلف القطاعات مع العملاء كما تم تجديد بعض إتفاقيات إعادة التأمين مع بعض التغييرات في شروط إعادة تبعاً لتطورات التشغيل وبما يتناسب مع مصلحة الشركة.
- الإقرارات الزكوية ومصلحة الزكاة والدخل : قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية عن السنوات من 2009 وحتى 2018 وحصلت على الشهادة الزكوية اللازمة. خلال 2017, تسلمت الشركة الربوط الزكوية للسنوات من 2005 حتى 2008 من الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بالمحفظه المحوله من الشركة القديمه المطالبه بالتزامات زكاه بمبلغ 6.01 مليون ريال سعودي والتزامات ضريبية استقطاع بمبلغ 16.09 مليون ريال سعودي. تعتقد الاداره أن المخصصات الحالية للزكاة وضريبه الاستقطاع كافيه. قدمت الاداره اعتراضاً على الربوط المذكوره أعلاه وهي واثقه من تلقي حكم ايجابي. ومع ذلك و خلال عام 2017 , أصدرت الشركة ضماناً بنكياً لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل بقيمه 22.096 مليون ريال سعودي.
- خلال العام , أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييماً لعامي 2012 و 2013 تطالب فيه بمطالبه زكاه و ضريبه اضافيه بقيمه 15.84 مليون ريال سعودي. تعتقد الاداره أن المخصص الحالي للزكاة والضريبه كافٍ. ومع ذلك , أعترضت الشركة على التقييم وتخطط لمقابله لجنة فض المنازعات لتحديد موعد الوصول الى تسويه نهائيه. لم تنتهي الهيئة العامة للزكاة والدخل حتى الان التقديرات المقرره للأعوام من 2014 الى 2018. تطبق الزكاة على 99% من المساهمين , بينما ضريبه الدخل على 1% من المساهمين.
- الإجراءات المتخذة لمكافحة غسيل الأموال : تم إنشاء فريق عمل مختص في الشركة يلتزم بإجراء رقابة صارمة وفعالة في الكشف عن هوية العملاء لمكافحة الإحتيال وغسيل الأموال ، و التقرير بجميع المعاملات التي تقع في إطار الإشتباه إلى مدير الإلتزام للمتابعة وإتخاذ الإجراءات اللازمة.
- التوقعات المستقبلية : تسعى إدارة الشركة لتحقيق مستويات أفضل بين الشركات العاملة في قطاع التأمين والذي يشهد منافسة شديدة نتج عن تفاوت في الأسعار والخدمات المقدمة إلى العملاء من أجل الوصول إلى أفضل إنتاج وتقييم بين الشركات ، كما تسعى إلى تقديم الأسعار التقنية المطلوبة في مختلف القطاعات الإنتاجية أخذه في الإعتبار توصيات الخبير الإكتواري ، و تحرص على توظيف فنيين من ذوي الخبرة والكفاءة في مجال التأمين وإعادة التأمين ومختلف الإدارات ذات العلاقة للعمل على زيادة الإنتاج ، وتتوقع الشركة زيادة الإنتاج في بعض قطاعات التأمين خلال الأعوام القادمة.

المخاطر الحالية والمستقبلية والمتوقعة :

المخاطر الحالية :

تقوم إدارة المخاطر في الشركة بتنفيذ السياسات الخاصة بالتأمين وإعادة التأمين ، و تعالج المخاطر التي مرت بها وكذلك المخاطر المستقبلية والتمثلة بمخاطر السوق أو التوقف عن نشاط البيع أو مخاطر الإنتمان والسيولة وكذلك أسعار العمولات من خلال المراجعات الداخلية ، و التأكد من مدى الإلتزام بالأنظمة واللوائح المعمول بها وهي تقوم في سبيل ذلك بما يلي :

- تقديم التقارير المتعلقة بالوضع العام للمخاطر في الإدارات المختلفة للشركة والتي يمكن أن تؤثر على عملياتها التشغيلية إلى الإدارة العامة لإتخاذ الإجراءات اللازمة والتقدم بها إلى الجهات الرقابية.
- تقييم المتطلبات الرأسمالية لضمان تحقيق هامش الملاءة المالية المطلوب حسب اللوائح النظامية ، وإعداد التقرير السنوي لمراجعة إدارة المخاطر وتقرير الوضع المالي للشركة وتقديمه إلى مؤسسة النقد.
- مراجعة إجراءات مكافحة الإحتيال وتعديل الإستراتيجية الخاصة بها بشكل مستمر وبما يصدر من أنظمة خاصة بها أو تعديلات عليها.
- مراجعة قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية فيما يتعلق بالسيولة وفق نظام إدارة مسؤولية الأصول.
- الحفاظ على معايير التشغيل القياسية لمختلف القطاعات التشغيلية للتأمين.

○ أما المخاطر المستقبلية والمتوقعة :

■ خطر الإحتيال وجرائم التزوير المالية.

- مخاطر التأمين : هي مخاطر أن المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين تتجاوز القيمة الدفترية لالتزامات التأمين ، الهدف من عمليات التأمين هو ضمان وجود احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات ، تدبير عمليات التأمين هذه المخاطر من خلال ضمان أن يتم التغطية من خلال إعادة التأمين المناسب لتقييد أقصى خسارة مستحقة الدفع لأي مطالبة فردية ، لا تصدر الشركة سوى عقود قصيرة الأجل لا تتجاوز سنة واحدة فيما يتعلق بالمخاطر الطبية.
- مقدار المطالبات ومدى تكرارها: يمكن أن يتأثر مقدار المطالبات ومدى تكرارها بعدة عوامل ، الشركة لا تكفل إلا المخاطر الطبية ، تم تصميم التأمين الطبي لتعويض حاملي الوثائق عن المصاريف المتكبدة في علاج الامراض ، أو الإصابات ، و يتم تقديم التأمين الطبي بشكل أساسي للعملاء من الشركات ويتم تغطية عدد كبير من الأشخاص بموجب وثيقة التأمين ، يتم عادةً معالجة المطالبات وتسويتها خلال عام واحد من وقوع الحدث المؤمن ، هذا يساعد على التخفيف من مخاطر التأمين.
- مخاطر السيولة : تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية ، يمكن ان تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع اصل مالي بسرعة بمبلغ قريب من قيمته العادلة ، تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة على اساس شهري وتعمل الإدارة على التأكد من توفر اموال سائلة كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها ، جميع موجودات الشركة هي متداولة باستثناء الاثاث التجهيزات والمعدات المكتبية ، الموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية حيث أنها غير متداولة في طبيعتها ، جزء كبير من أموال الشركة يتم إستثماره في ودائع

- قصيرة الأجل لدى بنوك محلية لمواجهة أزمات السيولة متقيدة بالأنظمة المعمول بها والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- مخاطر قانونية مخاطر القضايا التي ترفع ضد الشركة نتيجة مطالبات الغير.
 - مخاطر الإطار التنظيمي : تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية في المملكة العربية السعودية ، ولا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقيدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التقصير والإعسار من جانب شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها.
 - مخاطر تقنية ، وهي تعرض الشركة لأخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو فقدان للطاقة أو عمليات تخريبية ذات تكاليف باهظة تؤثر سلباً على النتائج المالية.
 - قدرة أنظمة الشركة وإدارتها على مواكبة النمو وتأثير التغير في البيئة التشريعية و القانونية والأنظمة الصادرة من الجهات المختصة على أداء الشركة .
 - التسرب الوظيفي الفني المدرب : ترتفع معدلات التسرب الوظيفي المدرب بين الشركات في ظل المنافسة بينها وذلك في اجتذاب المدربين منهم ذوي الخبرات.
 - مخاطر إعادة التأمين
- بالتعاون مع شركات التأمين الأخرى، من أجل تقليل التعرض للخطر المالي الناتج عن حجم كبير من المطالبات أو المطالبات ذات القيمة الكبيرة، تدخل الشركة في إطار العمل الاعتيادي في عقود مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين ، توفر ترتيبات إعادة التأمين هذه تنوعاً أكبر في الأعمال ، وتسمح للإدارة بالتحكم في التعرض للخسائر المحتملة الناتجة عن مخاطر كبيرة، وتوفر قدرة إضافية للنمو.
- علاوة على ذلك، لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين لدى الشركة إتفاقيات تجاوز الخسائر لحد معين مع شركة إعادة تأمين دولية تغطي إتفاقية إعادة التأمين هذه جميع العقود الفردية والجماعية الصادرة عن عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية،
 - إن التعرض لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بحصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين

ثالثاً – الرأس مال البشري:

تستمر إدارة الشركة على تطوير بيئة عمل غير تقليدية كوننا نخدم قطاع واعد ومهم، لذلك نحن اليوم نرحب بالطاقات الشبابية الوطنية تماشياً مع رؤية المملكة العربية السعودية التي تستهدف الكوادر السعودية الشابة ونسعى ايضاً لخدمة هذا القطاع بالأخص بتمكين المرأة في المجتمع، وعلى رفع نسبة التوطين و تدريب الكوادر الوطنية وتأهيلها للمناصب القيادية، مما سيشكل عماداً مهماً للمواهب الشابة في المملكة لخدمة هذا القطاع المهم.

رابعاً – المؤشرات المالية:

- النتائج المالية للشركة المتحدة للتأمين التعاوني للسنة المنتهية في 2019/12/31م مقارنة بنتائج السنة السابقة والمنتهية في 2018/12/31م
1. بلغ صافي الربح قبل الزكاة والضرائب خلال العام الحالي 15,539 ألف ريال ، مقابل صافي خساره قدرها 60,172 ألف ريال للعام السابق.
 2. بلغت ربح السهم خلال العام الحالي 0.39 ريال ، مقابل خسارة 1.50 ريال للعام السابق.
 3. بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد إستثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام الحالي 1,254 ألف ريال مقابل عجز 65,677 ألف ريال للعام السابق.
 4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام الحالي 420,292 ألف ريال ، مقابل 391,968 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 7.23% كما بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام الحالي 54,278 ألف ريال ، مقابل 103,599 ألف ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره 47.61%.
 5. بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال العام الحالي 33,839 ألف ريال ، مقابل 59,513 ألف ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره 43.14%.
 6. بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام الحالي 8,904 ألف ريال ، مقابل 4,249 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 109,56% ، وبلغ صافي أرباح إستثمارات أموال المساهمين خلال العام الحالي 8,500 ألف ريال مقابل صافي ربح بلغ 4,688 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 81.31%.
 7. يعود سبب الارتفاع في صافي الأرباح خلال العام الحالي مقارنة بصافي خساره في العام السابق إلى انخفاض صافي المطالبات المتكبده. بالإضافة الى الانخفاض في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها و وكذلك الانخفاض في نفقات التشغيل، وبجانب زياده في اجمالي دخل الاستثمارات.
 8. ربحية السهم عن الفترة المنتهية في 2019-12-31 اثنا عشر شهر بعد الزكاة تساوي 0.19 ريال للسهم الواحد عدد الأسهم المصدرة كما في 2019-12-31 يساوي 40,000 ألف سهم و أن خساره السهم عن الفترة المنتهية في 2018-12-31 اثنا عشر شهر تساوي 1.60 ريال للسهم الواحد عدد الأسهم المصدرة كما في 2018-12-31 يساوي 40,000 ألف سهم .حيث تقدر الزكاة بمبلغ 8 مليون ريال عن الفترة المنتهية في 2019-12-31 اثنا عشر شهر مقابل 4 مليون ريال عن الفترة المماثلة للعام السابق
 9. ربحية السهم قبل الزكاة للعام الحالي وذلك بتقسيم صافي الربح للعام على متوسط عدد الأسهم البالغة 40,000 ألف سهم بينما تم احتساب خساره السهم قبل الزكاة للعام السابق بتقسيم صافي الربح للعام السابق على متوسط عدد الأسهم البالغة 40,000 ألف سهم ، وبلغت الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2019 مبلغاً وقدره 64,145 ألف ريال ، أي ما نسبته 16.04% من رأس مال الشركة البالغ 400,000 ألف ريال سعودي إجمالي حقوق المساهمين (لايوجد حقوق أقلية) كما في 31 ديسمبر 2019 بلغ 375,436 ألف ريال مقارنة مع 360,312 ألف ريال كما 31 ديسمبر 2018م بنسبة إرتفاع وقدرها 4.20%
 10. بلغ إجمالي الدخل الشامل لعام 2019م بلغ 17,316 ألف ريال بالمقارنة مع إجمالي خساره شامله 60,048 ألف ريال للعام السابق 2018م.

11. يتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني بين مساهمي الشركة بنسبة 90% وحملة وثائق التأمين بنسبة 10% ويتم توزيع الفائض بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد.

تمسك الشركة بنظام سنة مالية تنتهي في 31 ديسمبر وبالإشارة إلى تعميم هيئة السوق المالية بتاريخ 2016/08/21م بشأن الإفصاح عن مواكبة التحول لمعايير المحاسبة الدولية إعتباراً من 2017/01/01م فقد أعلنت الشركة منذ عام 2016م أن قوائمها المالية معدة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) منذ التأسيس وبالتالي لا يوجد أي أثار على القوائم المالية إثر تطبيق هذه المعايير.

دمج عمليات التأمين وعمليات المساهمين :

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تبويبها لتتوافق مع عرض السنة الحالية ، هذه التغييرات كما تم تلخيصها أدناه، كانت بشكل أساسي لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي
تم عرض قائمة المركز المالي ، قائمة الدخل والتدفقات النقدية بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم جمعها معاً لتقديم قوائم مالية على مستوى الشركة ككل سواء في قائمة المركز المالي ، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية.

تم استبعاد المبالغ "المستحقة من/ الى" المساهمين و عمليات التأمين التي كانت قد تم الإبلاغ عنها بصورة منفصلة في قائمة المركز المالي

حصة فائض عمليات التأمين التي كان يتم قسمتها بنسبة 10/90 بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وعرضها بشكل منفصل ، يتم عرضها الآن كمصروف في قائمة الدخل

يمكن الإطلاع على القوائم المالية والحسابات المدمجة من خلال القوائم المالية المدققة لعام 2019م التالية :

قائمة المركز المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	
		الموجودات
89,533	257,653	النقد وما في حكمه
	23,496	ودائع قصيره الأجل
169,736	202,452	أقساط تأمين وإعادة تأمين، صافي
94,750	137,914	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
88,169	45,581	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
135,637	112,881	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
5,699	6,444	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
384,755	190,984	استثمارات
47,201	37,756	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
1,902	7,008	ممتلكات ومعدات
78,400	78,400	شهرة
73,500	60,000	وديعة نظامية
2,635	3,824	إيراد عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
1,171,917	1,164,357	إجمالي الموجودات
		المطلوبات
19,361	13,419	المطالبات المستحقة لحملة وثائق التأمين
55,813	67,454	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
122,227	178,413	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
141,051	163,093	أقساط تأمين غير مكتسبة
19,295	27,969	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
111,586	66,652	مطالبات تحت التسوية
209,481	162,673	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
16,454	18,760	احتياطي عجز أقساط التأمين
36,539	9,604	احتياطيات فنية أخرى
270	270	مستحق الى اطراف ذوي علاقة
18,018	9,475	مكافأة نهاية الخدمة
36,037	37,053	فائض من عمليات التأمين
(86)	15	احتياطي خسارة القيمة العادلة للاستثمارات
22,488	28,935	الزكاة وضريبة الدخل
2,635	3,824	دخل عمولة مستحق الى مؤسسة النقد العربي السعودي
811,169	787,410	إجمالي المطلوبات
400,000	400,000	رأس المال

31,944	31,944	احتياطي نظامي
(71,684)	(64,145)	خسائر مترakمة
52	7,637	احتياطي خسارة القيمة العادلة للاستثمارات
360,312	375,436	إجمالي حقوق المساهمين
436	1,511	إحتياطي إعادة قياس إلزام مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين
360,748	376,947	إجمالي حقوق الملكية
1,171,917	1,164,357	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
22,096	23,496	الالتزامات والتعهدات

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	الإيرادات
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
		إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
391,968	420,292	- الاقساط المباشرة
-	-	- اعادة التأمين
391,968	420,292	
		اقساط اعادة التأمين المسندة
(12,271)	(21,537)	- المحلي
(273,445)	(341,103)	- الاجنبي
(285,716)	(362,640)	
		مصاريف فائض الخسارة
(270)	(360)	- المحلي
(2,383)	(3,014)	- الاجنبي
(2,653)	(3,374)	
103,599	54,278	صافي أقساط التأمين المكتتبة
19,282	21,122	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

122,881	75,400	صافي أقساط التأمين المكتسبة
49,640	41,233	عمولات إعادة التأمين
172,521	116,633	أجمالي الإيرادات
تكاليف ومصروفات الاكتتاب		
212,946	153,228	إجمالي المطالبات المدفوعة
(138,035)	(92,990)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
74,911	60,238	صافي المطالبات المدفوعة
(10,126)	(2,346)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(5,272)	(24,053)	التغيرات في المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها، صافي
59,513	33,839	صافي المطالبات المتكبدة
12,888	2,306	احتياطي عجز أقساط التأمين
29,615	(26,935)	احتياطيات فنية أخرى
13,885	9,868	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
3,278	2,549	مصاريف اكتتاب أخرى
119,179	21,627	أجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
53,342	95,006	صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى		
(113,847)	(101,470)	مصروفات عمومية وإدارية
(11,080)	2,745	مخصص ديون مشكوك فيها
(1,225)	(883)	مكافأة مجلس الإدارة
10	308	دخل توزيعات ارباح
11,477	10,707	عمولة عن الودائع
392	286	اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(2,942)	6,103	(خسائر) / ربح محققة من الاستثمار
3,701	3,753	إيرادات أخرى

		إجمالي مصاريف تشغيل أخرى
(113,514)	(78,451)	
(60,172)	16,555	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
-	1,016	صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين
(60,172)	15,539	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة المسندة إلى المساهمين
(3,900)	(7,900)	الزكاة للسنة
(100)	(100)	ضريبة الدخل للسنة
(64,172)	7,539	صافي الدخل ظ (الخسارة) للسنة المسندة للمساهمين
40,000	40,000	الربح / (الخسارة) للسهم (بالريال السعودي)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
(1.60)	0.19	أرباح / (خسائر) أساسية ومخفضة للسهم (بالريال السعودي)

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
(64,172)	8,555	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
436	1,075	الربح الإكتواري من التزام مكافأة نهاية الخدمة
		بنود يمكن ان يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
		- استثمارات متاحة للبيع
746	9,134	- صافي التغير في القيمة العادلة
2,942	(1,448)	- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل

اجمالي الدخل / (الخسارة) للسنة	17,316	(60,048)
اجمالي (الخسارة) الشاملة المسند الى عمليات التأمين	(2,192)	(758)
اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة	15,124	(60,804)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

2019	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الخسائر المتراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	قياس التزام مكافأة نهاية الخدمة	إحتياطي إعادة	إجمالي حقوق الملكية
الف ريال سعودي							
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2018 م	400,000	31,944	(71,684)	52	436		360,748
إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة							
التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	7,896	-		7,896
المحول لقائمة الدخل	-	-	-	(311)	-		(311)
إعادة قياس التزام مكافأة نهاية الخدمة	-	-	-	-	1,075		1,075
إجمالي الدخل للسنة المسندة للمساهمين	-	-	7,539	-	-		7,539
اجمالي الدخل الشامل للسنة المسند للمساهمين	-	-	7,539	7,585	1,075		16,199
الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019 م	400,000	31,944	(64,145)	7,585	1,511		376,947

تفاصيل النتائج السنوات المالية للسنوات الخمسة الأخيرة المنتهية في 31 ديسمبر ومقارنتها كما يلي :

قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات)	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م
موجودات عمليات التأمين					
نقد وما في حكمه	216,199	88,477	43,953	61,736	281,546
ودائع لأجل	23,496	-	-	136,070	114,300
إستثمارات متاحة للبيع	227	160,159	104,262	109,469	185,072
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق			156,050	119,855	-
أقساط تأمين مدينة ، صافي	202,452	169,736	223,281	193,240	266,929
ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافي			30,340	20,604	23,510
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	137,914	94,750	204,792	184,906	174,250
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	158,462	223,806	291,905	321,697	305,769
تكاليف مؤجلة للإستحواذ على وثائق التأمين	6,444	5,699	10,301	10,726	24,550
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	36,685	45,823	52,646	30,814	40,643
مستحق من عمليات المساهمين	-	-	-	-	69,895
أثاث وتجهيزات ومعدات	7,008	1,902	2,667	2,968	3,200
مجموع موجودات عمليات التأمين	788,887	790,352	1,120,207	1,192,085	1,489,664
موجودات المساهمين					
نقد وما في حكمه	41,454	1,056	94,843	1,268	19,409
ودائع لأجل	-	-	-	74,600	145,800
إستثمارات متاحة للبيع	190,721	224,596	36,624	35,355	85,888
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق			98,131	96,198	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	1,071	1,378	1,271	1,305	1,451
مستحق من عمليات التأمين	33,493	4,700	62,944	50,322	-
الشهرة	78,400	78,400	78,400	78,400	78,400
عمولات مستحقة على وديعة نظامية	3,824	2,635	1,448	1,242	457
وديعة نظامية	60,000	73,500	73,500	73,500	49,000
مجموع موجودات المساهمين	408,963	386,265	447,161	412,190	380,405
أعادة تصنيف بنود	(33,493)	(4,700)	(62,944)	-	-
مجموع الموجودات	1,164,357	1,171,917	1,504,424	1,604,275	1,870,069

2015م	2016م	2017م	2018م	2019م	يتبع قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر مطلوبات و فائض عمليات التأمين (بآلاف الريالات)
					مطلوبات عمليات التأمين
151,283	127,064	178,145	122,227	178,413	ذمم معيدي تأمين دائنة
35,160	30,860	31,460	19,925	13,419	دخل عمولات غير مكتسبة
591,791	294,762	270,374	141,051	163,093	أقساط تأمين غير مكتسبة
3,173	3,891	6,925	36,539	9,604	إحتياطيات فنية أخرى
6,486	2,993	3,566	16,454	18,760	إحتياطي أخطار قائمة / عجز أقساط
4,779	5,367	-	-		احتياطي معالجة المطالبات
592,263	561,152	404,565	321,067	229,298	مطالبات تحت التسوية
29,851	11,727	9,177	19,361	19,295	ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين
37,596	53,205	96,745	55,253	67,454	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	50,322	62,944	4,700	33,493	مستحق إلى عمليات المساهمين
16,069	18,639	20,676	18,018	9,475	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
1,468,451	1,159,982	1,084,577	754,595	753,883	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					فائض عمليات التأمين
21,258	32,456	36,037	36,037	37,053	فائض متراكم من عمليات التأمين
(45)	(353)	(407)	(86)	15	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
1,489,664	1,192,085	1,120,207	789,916	787,376	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
					مطلوبات المساهمين
848	387	617	560	497	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	مستحق إلى مؤسسة مالية
14,681	20,681	23,708	22,488	28,936	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
270	270	270	270	270	رصيد مستحق لطرف ذي علاقة
1,448	1,448	1,448	2,635	3,824	عمولات مستحقة على وديعة نظامية للساما
26,043	26,043	26,043	25,953	33,527	مجموع مطلوبات المساهمين
					حقوق المساهمين
490,000	490,000	490,000	400,000	400,000	رأس المال
31,944	31,944	31,944	31,944	31,944	إحتياطي نظامي
(97,512)	(97,512)	(97,512)	(71,684)	(64,145)	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
(3,314)	(3,314)	(3,314)	52	7,637	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
421,118	421,118	421,118	360,748	376,947	مجموع حقوق المساهمين
447,118	447,118	447,161	386,265	408,963	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>1,576,368</u>	<u>1,576,368</u>	<u>1,504,424</u>	<u>1,171,917</u>	<u>1,164,357</u>	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

2015م	2016م	2017م	2018م	2019م	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم كما في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات)
					الإيرادات
1,271,736	819,595	580,565	391,968	420,292	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(371,973)	(492,097)	(432,272)	(285,716)	(362,640)	يطرح أقساط إعادة التأمين المسندة
(8,132)	(4,191)	(3,660)	(2,653)	(3,374)	فائض خسارة أقساط تأمين
891,631	323,307	144,633	103,599	54,278	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(152,289)	307,685	44,274	19,282	21,122	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
739,342	630,992	188,907	122,881	75,400	صافي أقساط التأمين المكتتبة
44,715	83,577	59,251	49,640	41,233	عمولات مستلمة من إعادة التأمين
784,057	714,569	248,158	172,521	116,633	صافي الإيرادات
755,014	750,173	366,792	212,946	153,228	إجمالي المطالبات المدفوعة
(103,462)	(258,073)	(182,811)	(138,035)	(92,990)	ناقصا : حصة معبدى التأمين
651,552	492,100	183,981	74,911	60,238	صافي المطالبات المدفوعة
36,647	(47,039)	(126,795)	(15,398)	(26,399)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
688,199	445,061	57,186	59,513	33,839	صافي المطالبات المكتتبة
28,633	38,707	18,156	13,885	9,868	تكاليف الاستحواذ على الوثائق
3,203	(3,493)	(2,576)	-	-	إحتياطي اخطار قائمة
2,374	588	531	-	-	إحتياطي معالجة المطالبات
-	-	3,170	12,888	2,306	إحتياطي عجز الأقساط
12,673	718	(4,930)	29,615	(26,935)	إحتياطيات فنية أخرى
725,082	481,581	73,582	115,901	2,549	صافي التكاليف والمصروفات
58,975	232,988	174,576	53,342	95,006	صافي نتائج عمليات التأمين
(117,884)	(118,715)	(120,769)	(111,640)	(100,250)	مصاريف عمومية وإدارية
(4,661)	(5,618)	(2,802)	3,738		رسوم إشراف وتفتيش
(1,336)	1,006	(711)			رسوم مجلس الضمان الصحي
3,429	15,977	6,881	4,249	8,904	إيرادات إستثمارات
1,348	4,191	4,562	3,701	3,753	إيرادات أخرى
-	(15,835)	(25,928)	(11,080)	2,745	مخصص ديون مشكوك فيها وإحتياطيات إنتفى الغرض منها
(60,129)	111,982	35,809	(61,428)	10,158	فائض / (عجز) عمليات التأمين
-	(100,784)	(32,228)	61,428	(9,142)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
-	11,198	3,581	-	1,016	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
21,258	21,258	32,456	36,037	36,037	الفائض المتراكم في بداية السنة
21,258	32,456	36,037	36,037	37,053	الفائض المتراكم في نهاية السنة

فائض عمليات التأمين التشغيلية:

بلغ صافي الفائض من العمليات التأمين التشغيلية 10,158 ألف ريال عام 2019م مقابل عجز 61,428 ألف ريال للعام السابق 2018م.

قائمة عمليات المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات)	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م
الإيرادات					
حصة المساهمين من فائض (عجز) العمليات	9,142	(61,428)	32,228	100,784	(60,129)
إيرادات عمولات	6,260	6,921	5,602	3,730	3,906
إيرادات إستثمارات	2,065	(2,421)	733	288	935
أرباح / (خسائر) محققة عن إستثمارات				(2,729)	4,693
إطفاء أستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	175	188	188	17	-
مجموع الإيرادات	17,642	(56,740)	38,751	102,090	(50,595)
المصاريف					
مصاريف عمومية وإدارية	1,220	2,207	1,001	1,153	1,257
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	883	1,225	1,142	1,169	1,123
مجموع المصاريف	2,103	3,432	2,143	2,322	2,380
صافي ربح السنة / (خسارة)	15,539	(60,172)	36,608	99,768	(52,975)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة	400,000	40,000	40,000	49,000	46,238
ربح / (خسارة) السهم للسنة (بالريال السعودي)	0.39	(1.5)	0.92	2.04	(1.15)

صافي الدخل : بلغ صافي الربح قبل الزكاة لعام 2019م ما قيمته 15,539 ألف ريال مقابل صافي الخسارة 60,172 ألف ريال للعام السابق 2018م وبلغت ربح السهم 0.39 ريال مقابل خسارة 1.50 ريال للعام السابق.

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين كما في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات)	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م
صافي ربح السنة / (خسارة)	7,539	(64,172)	36,608	99,768	(52,975)
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	7,896	935	1,849	(1,598)	(2,531)
أرباح / (خسائر) الإستثمارات المتاحة للبيع	(311)	2,431	(949)	2,729	(4,693)
إجمالي الدخل الشامل للسنة / (الخسائر)	15,124	(60,806)	37,508	100,899	(63,704)

التوزيع الجغرافي لأقساط التأمين المكتتبة خلال السنوات المالية الخمسة الأخيرة المنتهية في 31 ديسمبر :

يتركز نشاط الشركة في المملكة العربية السعودية فقط ، وفيما يلي بيانات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المختلفة للسنوات الخمسة الأخيرة المنتهية في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات):

القطاعات الجغرافية	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م
المنطقة الغربية	370,955	317,388	470,313	527,742	777,883
المنطقة الوسطى	40,273	41,788	65,916	176,010	78,240

208,165	28,313	14,597	10,951	6,632	المنطقة الشرقية
207,448	87,530	29,739	21,841	2,432	أخرى - داخل المملكة
1,271,736	819,595	580,565	391,968	420,292	المجموع

2015م	2016م	2017م	2018م	2019م	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين كما في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات)
					التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
-	11,198	3,581	-	1,016	صافي فائض السنة من عمليات التأمين
14,245	14,712	25,928	10,976	(2,745)	التعديلات لحركة مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
(110)	1,123	-	-	-	التعديلات لحركة مخصص ذمم مدينة من معيدي التأمين مشكوك في تحصيلها
2,668	1,902	1,530	1,329	2,024	التعديلات لـ: الإستهلاك
4,095	2,570	2,037	2,426	5,650	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(2)	(490)	(210)	511	(4,346)	أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
-	(1)	(193)	(205)	(111)	مخصصات وإحتياطيات أخرى إنتقى الغرض منها
					التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
73,603	58,977	(65,705)	72,909	(29,971)	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
(17,941)	1,783	-	-	-	ذمم معيدي تأمين مدينة
46,825	9,829	(21,831)	6,821	9,138	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	-	(572)	12,888	2,306	إحتياطي عجز الأقساط
(10,565)	13,824	425	4,602	(745)	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين مؤجلة
5,717	(4,300)	600	(12,165)	8,474	دخل عمليات غير مكتسبة
(8,314)	(10,656)	(19,886)	110,042	(43,164)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
204,924	(15,928)	29,792	68,099	65,344	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
3,204	(3,493)	(2,576)	-	-	إحتياطي أخطار قائمة
2,374	588	-	-	-	إحتياطي معالجة المطالبات
2,673	718	(2,332)	29,614	(26,935)	إحتياطيات فنية أخرى
160,603	(297,029)	(24,388)	(129,323)	22,042	أقساط تأمين غير مكتسبة
241,571	(31,111)	156,587	(83,498)	(91,742)	مطالبات تحت التسوية
22,695	(24,219)	51,081	(55,918)	56,186	مستحق لمعيدي التأمين
8,998	(18,124)	(2,550)	10,184	(5,942)	مطلوب إلى حملة وثائق التأمين
10,546	15,609	43,540	(41,492)	11,704	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
94,604	120,217	-	-	-	مستحق من عمليات المساهمين
-	-	12,622	41,756	28,793	مستحق إلى عمليات المساهمين
452,565	(152,301)	121,973	49,556	6,976	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
					الأنشطة الإستثمارية
(1,400)	(1,670)	(1,229)	(564)	(7,201)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
				71	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
177,990	(120,961)	122,405	-	(20,000)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
114,300	(21,770)	136,070	-	(23,496)	ودائع لأجل
49,029	76,892	91,755	180	184,490	المتحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
244,661	(67,509)	104,191	(384)	133,864	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
207,904	(219,810)	(17,783)	44,524	127,722	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
73,642	281,546	61,736	43,953	88,477	النقد وما في حكمه في بداية السنة - الفترة
281,546	61,736	43,953	88,477	216,199	النقد وما في حكمه في نهاية السنة - الفترة
					المعاملات غير نقدية
-	-	-	322	1,238	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع

2015م	2016م	2017م	2018م	2019م	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين كما في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات)
					التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(52,975)	(99,768)	36,608	(60,172)	15,539	صافي ربح السنة / الفترة
					التعديلات لـ :
(4,693)	2,729	(949)	2,430	(1,757)	أرباح (خسارة) محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
-	(17)	(188)	(188)	(175)	إطفاء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(57,668)	102,480	35,471	(57,930)	13,607	
					التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
433	146	34	(107)	307	مصرفات مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(457)	(785)	(206)	(1,187)	(1,189)	عوائد مستحقة للوديعة نظامية
(21,000)	(24,500)	-	-	-	وديعة نظامية
890	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
-	-	12,622	41,756	(28,793)	مستحق من عمليات التأمين
(94,604)	(120,217)	(12,622)	(41,756)	-	مستحق إلى عمليات التأمين
-	-	-	-	-	مستحق من (إلى) طرف ذو علاقة
(95)	(4)	230	(57)	(63)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(151,934)	-	-	-	-	النقد المحصل من العمليات
-	-	(2,973)	-	-	الزكاة المدفوعة
457	785	206	1,187	1,189	عمولات مستحقة على وديعة نظامية للساما
(172,934)	(42,095)	23,113	(99,850)	(14,942)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
					الأنشطة الإستثمارية
(145,800)	71,200	74,600	-	-	ودائع لأجل
-	(96,181)	(2,063)	-	-	شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(54,570)	(16,036)	(70,000)	-	(23,576)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
148,355	64,971	70,898	11,283	66,968	المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع
(52,015)	23,954	73,435	11,283	43,392	صافي النقد المتوفر (المستخدم) في الأنشطة الإستثمارية
					الأنشطة التمويلية
210,000	-	-	-	13,500	المتحصل من إصدار رأس المال
(4,948)	-	-	-	-	تكاليف معاملات
(21,000)	-	-	-	-	وديعة نظامية
(18,750)	-	-	-	-	مستحق إلى مؤسسة مالية
165,302	-	-	-	13,500	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(38,647)	(18,141)	93,575	(93,787)	40,398	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
58,056	19,409	1,268	94,843	1,056	النقد وما في حكمه في بداية السنة
19,409	1,268	94,843	1,056	41,454	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	-	494	654	7,896	معاملات غير النقدية تغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

قائمة أرباح وخسائر العمليات التشغيلية والفائض المتراكم حسب القطاعات لعام 2019م (بآلاف الريالات) :

البيان	الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسية	أخرى	الإجمالي
عمليات التأمين						
الإيرادات						
إجمالي الأقساط المكتتبة	29,574	40,552	131,785	135,020	83,361	420,292
يطرح	(14,663)	(16,118)	(129,517)	(130,343)	(71,999)	(362,640)
صافي إقساط إعادة التأمين المسندة	-	(446)	-	-	(2,928)	(3,374)
أقساط تأمين فائض الخسارة	-	-	-	-	-	-
صافي أقساط التأمين المكتتبة	14,911	23,988	2,268	4,677	8,434	54,278
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	4,303	17,057	-	564	(802)	21,122
صافي أقساط التأمين المكتسبة	19,214	41,045	2,268	5,241	7,632	75,400
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	-	8,824	2,072	14,876	15,461	41,233
اجمالي الإيرادات	19,214	49,869	4,340	20,117	23,093	116,633
التكاليف والمصاريف						
إجمالي المطالبات المدفوعة	41,539	71,261	-	6,026	34,402	153,228
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(24,312)	(31,008)	-	(5,743)	(31,927)	(92,990)
صافي المطالبات المدفوعة	17,227	40,253	-	283	2,475	60,238
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	1,601	(27,865)	151	(473)	187	(26,399)
صافي المطالبات المتكبدة	18,828	12,388	151	(190)	2,662	33,839
تكاليف إستحواذ وثائق التأمين	1,402	2,954	-	2,557	2,955	9,868
احتياطي عجز الأقساط	3,337	4,783	-	(3,731)	(2,083)	2,306
إحتياطيات فنية أخرى	(23,645)	(1,901)	(261)	(1,122)	(6)	(26,935)
مصاريف اكتتاب أخرى	573	378	659	469	470	2,549
أجمالي التكاليف والمصاريف	495	18,602	549	(2,017)	3,998	21,627
صافي نتائج عمليات التأمين	18,719	31,267	3,791	22,134	19,095	95,006
مصاريف عمومية وإدارية (غير موزعة)						(101,470)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						2,745
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة						(883)
أطفاء أستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق						286
دخل التوزيعات						308
إيراد عمولات إستثمار						10,707
توزيعات محققه على استثمارات						6,103
إيرادات أخرى						3,753
صافي دخل السنة 2019م						16,555
صافي دخل السنة 2019م المسند إلى المساهمين						15,539

خامساً – الإلتزامات و الإفصاحات حسب اللوائح النظامية:

1. الإفصاح حسب اللوائح التنفيذية :

- تلتزم الشركة بالقواعد واللوائح التنظيمية المطبقة في المملكة العربية السعودية والتي تشتمل الآتي :
- قواعد التسجيل والإدراج لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية .
 - اللائحة التنظيمية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - قواعد مكافحة غسل الاموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - لائحة مكافحة الإحتيال في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
 - الوثيقة الموحدة الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
 - قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل.
 - متطلبات نظام التأمين الإلزامي على المسئوليات تجاه الغير الناشئة عن حوادث المركبات.
- وبموجب الفقرة (22) من المادة (27) من قواعد التسجيل والإدراج تقرر الشركة بما يلي :

1. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
 2. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية .
 3. أنه لا يوجد شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
2. نظام الحوكمة لدى الشركة لائحة حوكمة خاصة بها يتم تحديثها بشكل ومراجعتها بشكل دائم والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وهي تتماشى في مجملها مع اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية ، وقد تم الإلتزام بجميع أحكام هذه اللوائح بما في ذلك التصويت التراكمي المبني على عدد الأسهم التي يملكها المساهم حيث أن كل سهم يمثل صوت واحد في إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
- لم يتم توقيع أية عقوبة أخرى أو جزاء أو قيد إحتياطي نظامي من قبل هيئة السوق المالية أو جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى ، بخلاف ماذكر سابقاً.
 - تطبق الشركة جميع الأحكام الصادرة في لائحة حوكمة الشركات.
 - ما لم يطبق من لائحة حوكمة الشركات وأسباب ذلك:

رقم المادة	نص المادة / الفقرة	أسباب عدم التطبيق
1 لا يوجد	لا ينطبق	لا ينطبق

سادساً – التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

يبين الجدول التالي التعاملات الهامة التي تمت بين الشركة والجهات ذات العلاقة لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها وقيمة هذه المعاملات خلال السنة المنتهية في عام 2019م (بآلاف الريالات)

جهة التعاقد	مدة العقد	طبيعة المعاملة	المبلغ	الرصيد 31 ديسمبر 2018	إسم من تعود له المصلحة	صفته
1	وثائق تأمين متعددة لفترات متعددة	أقساط تأمين مكتتبة	8,761	6,932	خالد حسين علي علي رضا	عضو مجلس الإدارة
		مطالبات مدفوعة	(8,069)	(8,925)		
2		دفعات مستلمة	-	(203)	كريم مروان حمادة	عضو مجلس الإدارة

سابعاً – الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات النظامية والمديونيات:

1- المدفوعات النظامية المستحقة والمسددة :

(بآلاف الريالات)

الجهة	البيان	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م
هيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل	إحتياطي تراكمي	28,936	22,488	23,708	20,681	14,681
مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم اشتراك (مسددة)	2,549	3,278	711	1,006	1,336
مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم إشراف ورقابة (مسددة)			2,802	5,618	4,661
السوق المالية السعودية (تداول)	رسوم اشتراك (مسددة)	315	315	300	300	300

2 – المديونيات :

تم إحتساب مبلغ وقدره 9.47 مليون ريال سعودي كمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام وزارة العمل في المملكة العربية السعودية ، و تحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم و سنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية .

لا يوجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ولا يوجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصدر خلال السنة المالية ، أو إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب المصدر لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

ثامناً – سياسة توزيع الأرباح :

تستند سياسة الشركة بشأن توزيع الأرباح إلى المادة (9) من النظام الأساسي للشركة والتي ينص على :
"في 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" و المادة (45) التي تنص على :

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. تجنب 20% من الأرباح الصافية ، لتكوين احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .
 3. للجمعية العامة العادية ، بناء على إقتراح مجلس الإدارة ، أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- توزيع الأرباح يخضع لإعتبارات هامش الملاءة و موافقة مؤسسة النقد.
 - تجدر الإشارة إلى أنه لم يتنازل أحد من مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

تاسعاً – مجلس الإدارة :

تم إنتخاب مجلس إدارة الشركة للدورة الرابعة من خلال التصويت التراكمي في الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 14 ديسمبر 2017م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 13 ديسمبر 2020م مكوناً من السادة الأعضاء التالية أسمائهم :

الاعضاء الجدد	الاعضاء المستقلين	الاسم	فئة العضوية	
بهاء الدين عمر خاشقجي	صالح ناصر العمير	خالد حسين علي رضا	أعضاء غير مستقلين	1
		جاك جورج صاصي		2
		كريم مروان علي حمادة		3
		بهاء الدين عمر خاشقجي		4
		عمر ناصر عمر مخاراش	أعضاء مستقلين	5
		خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان		6

تجدر الإشارة إلى أن جميع الأعضاء المستقلين لا يمارسون أي عمل تنفيذي في الشركة ولا يوجد أعضاء تنفيذيين.

أسماء الأعضاء	الوظائف الحالية	الخبرات والمؤهلات والوظائف التي شغلها في السابق
1 خالد حسين علي علي رضا	مدير التخطيط المالي ورئيس مجلس إدارة شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه وعضو مجلس إدارة شركة الوسيلة لتأجير السيارات	حاصل بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة كاليفورنيا عام 1990م وماجستير في التسويق من جامعة بيريدين في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1994م شغل عدة مناصب إدارية منها عضو مجلس إدارة شركة ناتكو لأنظمة الكمبيوتر وعضو مجلس إدارة شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه وعضو مجلس إدارة شركة الوسيلة لتأجير السيارات (هترز) في المملكة العربية السعودية
2 جاك جورج صاصي	المدير التنفيذي لشركة يو سي إيه للتأمين البحري	حاصل على بكالوريوس حقوق من جامعة القديس يوسف بلبنان عام 1973م وعدة دورات تدريبية في التأمين وإعادة التأمين ولديه خبرة عملية تزيد عن الأربعين عاماً في الإدارة والتأمين ، شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة التجارية المتحدة للتأمين بلبنان
3 كريم مروان علي حمادة	مدير التسويق والعلاقات العامة	حاصل على بكالوريوس علوم سياسية وإدارة عامة من الجامعة الأمريكية بلبنان عام 1988م، لديه خبرة عملية تزيد عن خمسة وعشرين عاماً في الإدارة والعلاقات العامة والتسويق عضو مجلس إدارة الشركة التجارية المتحدة للتأمين بلبنان
4 عمر ناصر عمر مخاراش	الرئيس التنفيذي لمكتب مخاراش للاستشارات المالية والإدارية	حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة بوسطن عام 1981م وعلى الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية CME1 وعلى شهادة المطابقة واختبار الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب CME2 من المعهد المصرفي ، لديه خبرة عملية تزيد عن 35 عاماً في الإدارة شغل من خلالها منصب مدير إقليمي في شركة رسملة ومدير أول بإدارة الشركات في البنك السعودي الهولندي.
5 خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان	عضو مجلس إدارة مجموعة المستشار أحمد عبدالعزيز الحمدان	حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة القاهرة عام 2002م شارك في عضوية مجالس إدارة لعدة شركات في المملكة العربية السعودية وهي جريدة الوطن وشركة المصافي العربية السعودية وشركة عنيزة الإستثمارية وشركة القصيم للتعمير وشركة الباحة للاستثمار وشركة الوساطة كابيتال من خلال تقديم الاستشارات ورئيس اللجنة التجارية بغرفة جدة ونائب رئيس مجموعة أحمد الحمدان للتنمية.
6 بهاء الدين عمر خاشقجي	مدير المجموعة المصرفية للشركات البنك السعودي الفرنسي	حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص في المحاسبة والمالية من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الأمريكية ، وله خبرة تزيد عن 18 عاماً في مجال الإدارة والمجموعة المصرفية للشركات في البنك السعودي الفرنسي ، والتي أكسبته خبرة واسعة في مجال الإدارة

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء المجلس وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة :

اسم عضو مجلس الإدارة	صفة العضوية	رصيد بداية عام 2019	رصيد نهاية عام 2019	صافي التغير في عدد الأسهم	نسبة التغير في عدد الأسهم
1 خالد حسين علي رضا (رئيس المجلس)	غير تنفيذي	48,571	48,571	لا يوجد	لا يوجد
2 جاك جورج صاصي	غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3 كريم مروان علي حمادة	غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4 عمر ناصر عمر مخاراش (نائب الرئيس)	مستقل	2,250	2,955	705	31.33%
5 خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان	مستقل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6 بهاء الدين عمر خاشقجي	غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

تقدم عضو مجلس الإدارة السيد / صالح ناصر العمير يوم الأحد 1440/05/21 هـ الموافق 2019/01/27 م باستقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة مستقل وتعود أسباب استقالة الأستاذ/ صالح ناصر العمير إلى ظروفه الخاصة. وافق مجلس الإدارة على هذه الاستقالة بتاريخ 1440/05/29 هـ الموافق 2019/02/04 م على أن تسري اعتباراً من تاريخ 1440/05/29 هـ الموافق 2019/02/04 م. وافق مجلس الإدارة على تعيين الأستاذ/ بهاء الدين عمر خاشقجي (عضو غير تنفيذي) في مجلس إدارة الشركة وذلك بموجب قرار المجلس المنعقد بتاريخ 1441/03/07 هـ الموافق 2019/11/04 م علماً أن موافقة المجلس لا تُعدّ نهائية وسوف يُعرض هذا التعيين على أول اجتماع للجمعية العامة لإقراره.

عقد مجلس الإدارة خلال الفترة من 1 يناير 2019م ولغاية 31 ديسمبر 2019م (4) إجتماعات كما يلي :

الإجتماعات وتواريخها خلال عام 2019م				إسم عضو مجلس الإدارة
رقم 4	رقم 3	رقم 2	رقم 1	
12/21	11/04	05/23	02/24	
حضر	حضر	حضر	حضر	1 خالد حسين علي علي رضا
حضر	حضر	لم يحضر	حضر	2 جاك جورج صاصي
حضر	حضر	حضر	حضر	3 كريم مروان علي حمادة
لم يحضر	حضر	حضر	حضر	4 عمر ناصر عمر مخاراش
حضر	حضر	حضر	حضر	5 خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان
حضر	حضر			6 بهاء الدين عمر خاشقجي

أما بالنسبة لأدوات الدين فلا يوجد رصيد لها في بداية العام 2019م أونهايته أو أي تعاملات بها لأعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و أولادهم القصر.

يتم من خلال عقد إجتماعات مجلس الإدارة دراسة ومناقشة المواضيع التي يتم إدراجها في بنود جداول الأعمال وإتخاذ القرارات النهائية فيها إن تطلب ذلك ، كما يتم التخطيط لتحسين أداء عملهم خلال إقامة جلسات العمل التدريبية من قبل جهات خارجية.

مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

بناء على ما نص عليه النظام الأساسي للشركة يتم احتساب مكافأة سنوية بقيمة 180 ألف ريال سعودي لرئيس المجلس و 120 ألف ريال سعودي لبقية أعضاء المجلس كما يتم احتساب مبلغ 3 آلاف ريال بدل حضور لكل عضو في إجتماع مجلس الإدارة. لم يتقاضى أي من أعضاء مجلس الإدارة أي نوع مكافآت متغيرة والمتضمنة نسبة من الأرباح أو مكافآت دورية أو مكافآت لخطط تحفيزية طويلة الأجل أو أسهم ممنوحة أو مكافأة عن نهاية الخدمة بخلاف ما ورد أعلاه

	أسماء الأعضاء	المكافآت الثابتة (المبالغ بالآلاف الريالات)			
		المكافأة السنوية	مجموع بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	
		المجموع الكلي			
الأعضاء المستقلين					
1	عمر ناصر مخارش	120	9	15	144
2	خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان	120	12	18	150
	المجموع	240	21	33	294
1	خالد حسين علي رضا	180	12	15	207
2	جاك جورج صاصي	120	9	12	141
3	كريم مروان حمادة	120	12	9	141
4	بهاء الدين عمر خاشقجي	0	6	0	6
ب	المجموع	420	39	36	495
الأعضاء التنفيذيين					
-	لا يوجد	-	-	-	
ج	المجموع	-	-	-	789
	المجموع (أ + ب + ج)	660	60	69	789
د	مصاريف أخرى متنوعة *				
	المجموع الكلي (أ + ب + ج + د)				
		789			

للتوضيح : إن المبلغ 789 ألف ريال يتضمن المبالغ المسددة لأعضاء مجلس الإدارة بما فيها المكافآت السنوية وبدلات حضور إجتماعات المجلس واللجان ، أما المبلغ 883 ألف ريال فيتضمن المبالغ المسددة لأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة ، إضافة الى بدلات حضور سكرتارية المجلس واللجان إضافة الى بعض المصاريف النثرية الأخرى.

الإدارة التنفيذية :

البيان	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي
رواتب وتعويضات	3,254,351
بدلات ثابتة	1,014,584
مكافآت متغيرة	312,499
مكافآت سنوية مرتبطة بالاداء	617,472
المجموع	5,198,906

مكافآت أعضاء اللجان

تجدر الإشارة أنه لا يتقاضى أعضاء اللجان أي مكافآت ثابتة عن عضوية اللجان وإنما يتم احتساب بدل حضور 1,5 ألف ريال عن كل جلسة في اللجنة لأعضاء المجلس ، ويتم احتساب بدل حضور لأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة بقيمة 3 آلاف ريال لكل جلسة في لجنة المراجعة فقط. (المبالغ بالآلاف الريالات)

أعضاء لجنة المراجعة	بدلات الحضور عن جلسات عام 2019م	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	بدلات الحضور عن جلسات عام 2019م
1 خالد أحمد الحمدان	9	1 عمر ناصر مخارش	4.5
2 طلال كمال الجديبي	18	2 كريم مروان حمادة	4.5
3 خالد محمد الزغبوي	9	3 خالد أحمد الحمدان	4.5
4 علي سعد الشخي	18		
المجموع	54	المجموع	13.5

أعضاء لجنة الإستثمارية	بدلات الحضور عن جلسات عام 2019م	أعضاء اللجنة التنفيذية	بدلات الحضور عن جلسات عام 2019م
1 خالد حسين علي رضا	6	1 خالد حسين علي رضا	9
2 جاك جورج صاصي	4.5	2 جاك جورج صاصي	7.5
3 عمر ناصر مخارش	4.5	3 عمر ناصر مخارش	6
المجموع	15	المجموع	22.5
أعضاء لجنة المخاطر	بدلات الحضور عن جلسات عام 2019م		
1 شاغر (رئيس اللجنة)	-		
2 كريم مروان حمادة	4.5		
3 خالد أحمد الحمدان	4.5		
المجموع	9		

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة :

التسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام	نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين
1	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

* لا يوجد أي مكافآت متغيرة مدفوعة من أجل الخطط التحفيزية طويلة الأجل أو أسهم ممنوحة أو أرباح.
* لم يتنازل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض له.

عاشراً – اللجان :

لدى الشركة خمسة لجان منبثقة من مجلس الإدارة ، تم تشكيلها مع بداية الدورة الرابعة لمجلس الإدارة بتاريخ 18 ديسمبر 2017م وتم الحصول على موافقة الجهات الرقابية على تشكيلها في شهر فبراير 2018م للبدء بالمهام الموكلة إليها. وترفع كل لجنة توصياتها لمجلس الإدارة في إطار إختصاصها كما يلي :

1- اللجنة التنفيذية :

تقوم هذه اللجنة بالتشاور مع الرئيس التنفيذي في إدارة شئون الشركة وتباشر كل السلطات التي يقررها مجلس الإدارة حسب ما ورد في النظام الأساس للشركة ، وتتابع تنفيذ توصيات المجلس مع إدارة الشركة وترفع التوصيات الخاصة بالخطط المستقبلية إليه وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية وعدد إجتماعاتهم خلال عام 2019م :

أعضاء اللجنة التنفيذية	صفة العضوية	إجتماع رقم 1	إجتماع رقم 2	إجتماع رقم 3	إجتماع رقم 4	إجتماع رقم 5	إجتماع رقم 6
1	رئيس اللجنة	02/23	05/23	11/03	11/04	12/21	12/21
2	عضو مستقل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر
3	عضو غير مستقل	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

2- لجنة المراجعة :

تم انتخاب أعضاء لجنة المراجعة (من خارج الشركة) لدورة المجلس الرابعة التي بدأت في 14 ديسمبر 2017م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 13 ديسمبر 2020م في الجمعية العامة للمساهمين والمنعقدة في 14 ديسمبر 2017م.

أسماء أعضاء لجنة المراجعة	الوظائف الحالية	الخبرات والمؤهلات والوظائف التي شغلها في السابق
1	رئيس المالية في شركة سدكو	حاصل على شهادة البكالوريوس علوم في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول و المعادن، و شهادة الماجستير في علوم المحاسبة من الجامعة الأمريكية بواشنطن، عوضاً عن حصوله على زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، و يشغل حالياً منصب رئيس المالية و العمليات بشركة سيدكو كابيتال، و قد سبق له العمل في العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال المراجعة المالية و التدقيق.
2	الرئيس التنفيذي لمجموعة الزغبى للإستشارات المالية	حاصل على بكالوريوس إقتصاد وإدارة عام 1983م من جامعة شرق ميشيجن أمريكا و عمل كمستشار مالي في وزارة التجارة في المملكة العربية السعودية له خبرة عملية تزيد عن عشرين عاماً في مجال الإستشارات المالية.
3	مدير إدارة المبيعات في مؤسسة سعد علي الشخي للمقاولات العامة	حاصل على بكالوريوس محاسبة عام 2006م من جامعة الملك عبدالعزيز لديه خبرة عملية تزيد عن الإثني عشر عاماً شغل من خلال مراجع خارجي في شركه الزقروق للأجهزة المنزلية ورئيس حسابات في شركة الوسيلة

الدولية للدعاية والإعلان ومحاسب بنوك ومدير حسابات في شركة العزيرية بنده المتحدة في المملكة العربية السعودية.		
---	--	--

تقدم السيد عبدالله سالم الحريقي بإستقالته من عضوية لجنة المراجعة بموجب البريد الإلكتروني بتاريخ 2018/11/07م وقد ذكر أن الإستقالة تعود إلى أسباب شخصية وقد وافق مجلس الإدارة على طلب الإستقالة في إجتماع المجلس المنعقد بتاريخ الأربعاء 1440/04/05 هـ الموافق 2018/12/12م على أن يبدأ سريان الإستقالة إعتباراً من نهاية دوام يوم 2018/12/12م.

وافق مجلس الإدارة على طلب الإستقالة في إجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ الأربعاء 1440/04/05 هـ الموافق 2018/12/12م على أن يبدأ سريان الإستقالة إعتباراً من نهاية دوام يوم الأربعاء 1440/04/05 هـ الموافق 2018/12/12م.

وافق مجلس الإدارة على تعيين الأستاذ / طلال بن كمال الجديبي (عضو مستقل) عضو في لجنة المراجعة إستكمالاً للفترة المتبقية من الدورة الحالية التي بدأت في 2017/12/14م على أن يكون تعيينه نافذا إعتباراً من تاريخ 2019/03/12م وذلك خلفاً للأستاذ / عبدالله سالم الحريقي ، وحتى نهاية الدورة الحالية بتاريخ 2020/12/13م

إن من أهم مهام مسؤوليات لجنة المراجعة المعتمدة من مجلس الإدارة بالآتي :

- دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظامية والإشراف وإدارة أنظمتها و متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في تقارير المراجعة .
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وكذلك السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي فيها والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- دراسة القوائم المالية السنوية والأولية ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- التأكد من أن الشركة لديها نظام مراقبة داخلي فعال من أجل توفير ضمانات مقبولة حول حماية كافية لأصول الشركة ، والكشف عن أي إحتيال أو تزوير أو مخالفة في الوقت المناسب.
- دراسة السياسات المالية والمحاسبية المطبقة بالشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- دراسة حالات الأطراف ذات الصلة وتعارض المصالح التي قد تنشأ بالشركة ، وبخاصة أي حالات تثير مسائل حول نزاهة إدارة الشركة ، وفي هذه الحالة يجب على اللجنة تكليف إدارة المراجعة الداخلية بتقديم تقرير عنها مع بيان كيفية ووقت حدوثها.
- دراسة كفاية وسلامة نظام المراقبة الداخلية المتبع في الشركة.
- الإجتماع بصورة منتظمة وبمعدل مرة واحدة على الأقل في كل فصل قبل أي إجتماع للمجلس وقبل عقد الإجتماع السنوي للجمعية العامة للمساهمين.
- يجب على المحاسبين القانونيين للشركة عقد إجتماع مع اللجنة مرة واحدة على الأقل في السنة يقتصر عليهم فقط.
- تقييم تقارير الإدارة على تطوير الشركة والمراجعة الداخلية والخارجية ، ومراجعة تقارير مراجعي الحسابات الداخلي والخارجي عن مدى فاعلية نظم الرقابة المالية الداخلية ، وتقديم التقارير المالية وإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية المتعلقة بها .
- التأكد على سلامة نظام الرقابة الداخلي للشركة .
- تقييم مدى فاعلية الأنظمة الموضوعية من قبل الإدارة لتحديد وتقييم وإدارة ومراقبة المخاطر.

• تعيين مسؤول لضمان التقيد بمختلف الأنظمة واللوائح كما ورد أعلاه وتطبيقها ويسمى "مدير الإلتزام" وينبغي أن يكون المراقب النظامي مكلفاً بالتأكد من التقيد التام بكافة الاشتراطات التنظيمية والقانونية ويشمل ذلك متطلبات التقارير وعلى مجلس الإدارة أن يحصل من المراقب النظامي على تقارير دورية عن مدى التقيد بتلك المتطلبات التنظيمية الداخلية للشركة والمتطلبات القانونية الأخرى.

عقدت هذه اللجنة (6) إجتماعات خلال عام 2019م كما هو موضح في الجدول التالي:

رقم	إسم عضو اللجنة	صفة العضوية	إجتماع رقم 1	إجتماع رقم 2	إجتماع رقم 3	إجتماع رقم 4	إجتماع رقم 5	إجتماع رقم 6
1	خالد أحمد الحمدان	رئيس اللجنة عضو مستقل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
2	طلال كمال الجديبي	من خارج الشركة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
3	خالد محمد الزغيبي	من خارج الشركة	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر
4	علي سعد الشخي	من خارج الشركة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

3- لجنة المخاطر :

تمت الموافقة على تكوين اللجنة و إعداد اللائحة الخاصة بها في إجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ 14 ديسمبر 2017م ، وتم عقد (3) إجتماعات لها خلال عام 2019م

رقم	أعضاء لجنة المخاطر	صفة العضوية	إجتماع رقم 1	إجتماع رقم 2	إجتماع رقم 3
1	شاغر	رئيس اللجنة	08/08	11/03	12/12
2	كريم مروان حمادة	عضو غير مستقل	حضر	حضر	حضر
3	خالد أحمد الحمدان	عضو مستقل	حضر	حضر	حضر

4- لجنة الترشيحات والمكافآت :

تعمل هذه اللجنة وفقاً للنظام الذي يتم إقراره بواسطة مجلس الإدارة وتكون مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية المجلس ، كما تقوم بمراجعة هيكل مجلس الإدارة و رفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء ، فيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وحضورهم خلال عام 2019م.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	صفة العضوية	إجتماع رقم 1	إجتماع رقم 2	إجتماع رقم 3
		02/23	05/23	11/03
1 عمر ناصر مزارش	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر
2 كريم مروان حمادة	عضو مستقل	حضر	حضر	حضر
3 خالد أحمد الحمدان	عضو مستقل	حضر	حضر	حضر

5- لجنة الإستثمار :

مهمة هذه اللجنة تحليل ومتابعة السياسة الإستثمارية ، وإختيار الإستثمار الأنسب لأموال الشركة ضمن القواعد والضوابط المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد بأقل مخاطر ممكنة ، وقد تم إعداد السياسة الإستثمارية للشركة والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة مع التقيد التام باللوائح التنفيذية والأنظمة الصادرة من الجهات الرقابية ، وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء اللجنة الإستثمارية وعدد إجتماعاتهم عام 2019م

أعضاء اللجنة الإستثمارية	صفة العضوية	إجتماع رقم 1	إجتماع رقم 2	إجتماع رقم 3	إجتماع رقم 4
		02/23	05/23	11/04	12/21
1 خالد حسين علي رضا	رئيس اللجنة عضو مستقل	حضر	حضر	حضر	حضر
2 جاك جورج صاصي	عضو غير مستقل	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
3 عمر ناصر مزارش	عضو مستقل	حضر	حضر	حضر	لم يحضر

احدى عشر – إدارة التدقيق الداخلي :

قامت لجنة المراجعة بالتوصية بتعيين رئيس لإدارة المراجعة الداخلية على أن يتم تعيين جهة استشارية للقيام بأعمال المراجعة الداخلية للشركة وبناء على توصيات اللجنة قامت الشركة بتعيين مكتب Deloitte للقيام بذلك وفي أكتوبر 2019م قامت الإدارة التنفيذية بتعيين السيد/ ناهل بكري كرئيس لإدارة المراجعة الداخلية بعد توصيات لجنة المراجعة وذلك بهدف إنشاء إدارة مراجعة داخلية مستقلة خاصة في الشركة وأن تقوم بما يلي:

- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها تبعاً للمعايير المتبعة واستناداً إلى القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة.
- ترفع إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها إلى لجنة المراجعة بالاستناد إلى خطة التدقيق الموضوعية في بداية العام بإشراف لجنة المراجعة.
- ترسل التقارير بصفتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية والتوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أي ملاحظات واردة في تقاريرها.
- وضع الضوابط الكفيلة لتحسين الأداء الإداري والوصول إلى نظام رقابة سليم وفعال، بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية.
- معالجة دفع المطالبات وعمليات التسوية وعمليات المصادقة على خدمة العملاء.

- مشاركة لجنة المراجعة بمناقشة أية ملاحظات جوهرية تتعلق بعمل الشركة.

إثنى عشر – نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية :

قامت إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، وقد رفعت تقارير الملاحظات الهامة للإدارة العليا ولجنة المراجعة. كما اطلع مجلس الإدارة على الملاحظات الهامة المقدمة من قبل لجنة المراجعة والمتعلقة بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ومن ثم وجه المجلس الإدارة التنفيذية بعمل خطة عمل لتنفيذ ومعالجة جميع الملاحظات. وفيما يتعلق بنتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ترى لجنة المراجعة أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة بحاجة إلى تطوير بعض مكوناته وتطوير أدوات التحكم بالمخاطر المطبقة لدى الشركة لتتواءم مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة. وقد تمت مناقشة الإدارة التنفيذية للشركة بالملاحظات التي تم رفعها من قبل المراجعة الداخلية حيث أوضحت الإدارة أنه تم إعداد خطة تصحيحية لها وستقوم لجنة المراجعة بمتابعة تنفيذ الخطة التصحيحية خلال عام 2020م.

ثلاثة عشر – اعتماد القوائم المالية :

أعتمدت القوائم المالية السنوية لعام 2019م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 1441/07/22 هـ الموافق 2020/03/17م وبهذا يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وإمتنانه لجميع المساهمين لثقتهم العالية في الشركة والقائمين عليها ، كما يسجل مجلس الإدارة تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المبذولة خلال فترة موضوع هذا التقرير .