



تقرير مجلس الإدارة لعام 2019 م

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
وفا للتأمين

تمهيد

يتقدم مجلس إدارة شركة وفا للتأمين بالتقدير السنوي التاسع لمساهمي الشركة حول أعمالها مرافقاً بالبيانات المالية التي تم تدقيقها عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2019م، وكافية ما يتصل بها. ويلخص هذا التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والإفصاحات وأنشطة التشغيل والبيانات المبنية على واقع الشركة خلال العام الماضي. كما يتضمن التقارير الصادرة عن كل من السادة / مكتب البسام وشركاه ، مكتب الخراشي وشركاه شاملاً البيانات المالية التالية:

- قائمة المركز المالي للشركة.
 - قائمة عمليات التأمين والعجز التراكمي.
 - قائمة عمليات المساهمين.
 - قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.
- (1) نبذة عن الشركة .

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

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

تأسست الشركة عن طريق المشاركة بين عدد من الشركات العالمية وهي الشركة الهندية للتأمين على الحياة وشركة التأمين على الحياة (العالمية) وشركة نيو إنديا للتأمين المحدودة بالإضافة إلى عدد من الشركاء السعوديين وكانت نسبة ماتم طرحه للإكتتاب العام هو 40.4% من رأس المال.

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

تعد الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني من الشركات المتخصصة في التأمين العام والتأمين الصحي وتتأمين الحماية والأدخار في المملكة العربية السعودية. كما تدير الشركة العديد من المكاتب في كل من الرياض وجدة والظهران. ويبلغ رأس المال المدفوع 100 مليون ريال سعودي. وفي 1 يونيو 2012م أعلنت الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني إطلاق إسمها التجاري وفا للتأمين .

أ- ملكية رأس المال:

الرقم التسليلي	المساهم	الأسهم (%)	رأس المال المدفوع
1	الشركة الهندية للتأمين على الحياة	5.17072	5,170,720
2	شركة التأمين على الحياة (العالمية)	4.9756	4,975,600
3	شركة نيو إنديا للتأمين المحدودة	4.9756	4,975,600
4	الجمهور	84.87808	84,878,080
	الإجمالي	100.00	100,000,000

ب- نشاط الشركة:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم منتجات التأمين التعاوني وتمارس الشركة أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية وبما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولكن الشركة متوقفة عن ممارسة نشاطها منذ تاريخ 24/05/2018م

وتقدم شركة وفا للتأمين حقيبة من المنتجات التأمينية المتكاملة في مجال التأمين التعاوني والتأمين التكافلي بتنوعه المختلفة والتي تشمل التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين الحماية والإدخار للمجموعات والأفراد.

وأهم المنتجات التأمينية في أنشطة الشركة هي كما يلي :

نوع التأمين	المنتج	النسبة من إجمالي أساطيل التأمين
التأمين الصحي	تأمين طبي	10.53%
التأمين العام	تأمين الأموال / النقود	--
	تأمين المركبات	-7.52%
	تأمين الممتلكات	-59.09%
	تأمين البحري	-14.72%
	تأمين الهندسي	-13.55%
تأمين الحماية والإدخار	تأمين الحياة و والإدخار (الحياة)	-0.36%
تأمينات أخرى	تأمينات أخرى	-15.98%
	تأمين السفر الدولي	--
	اخطراء ممارسة المهن الطبية	-0.05%

ج - استراتيجية الشركة والتطلعات المستقبلية:

تعرضت الشركة للإيقاف عن ممارسة نشاط التأمين من قبل البنك المركزي السعودي منذ تاريخ 24/05/2018م، وقد عملت الشركة ممثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية على محاولات رفع الإيقاف وتحسين هامش الملاعة المالية من خلال رفع رأس مال الشركة وقد أدى هذا التوقف إلى تردي مركزها المالي وعليه تم قيد طلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 06/12/2018م ، حيث صدر حكم المحكمة التجارية الدائرة التاسعة بتاريخ 13/02/2019م بالموافقة على افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي وعيّنت أميناً لذك، حتى تم استلام صك المحكمة النهائي بتاريخ 27-12-2020 القاضي بالتصديق على مقترح إعادة التنظيم المالي من قبل الدائرة التجارية التاسعة بالمحكمة التجارية باليرياض والبدء بسداد دفعات الدائنين تماشياً مع المقترح المصدق .

ويعمل مجلس الإدارة الحالي المنتخب في الجمعية العامة العادي للشركة بتاريخ 19/01/2020م ببذل الجهد لعودة الشركة لمارسة نشاطها وتتنفيذ خطة التنظيم المالي التي هي أهم أهداف الشركة في الفترة المقبلة ، ومن ثم النهوض بالشركة.

(2) ملخص بأغراض ورؤيه وأهداف الشركة

أ- أغراض الشركة

هو القيام -وفقاً لأحكام نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة، وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواءً في مجال التأمين أو استثمار أموالها، وأن تقوم بتمكّن وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسّسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى. ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشارك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو تشتريها.

ب- رؤية الشركة

منذ بدايات التأسيس، سعت الشركة إلى تطوير عمليات التأمين العام والصحي وتأمين الحماية والإدخار لتحقيق فائدة المجتمع المحلي، وذلك عن طريق تحقيق الأمان المالي للأفراد والأعمال التجارية وكافة القطاعات الأهلية للمجتمع السعودي وبأسعار تنافسية ووفق أفضل المقاييس المعهود بها في عالم التأمين، والمدعومة بالكافعات والخبرات رغبة منها في تحقيق رضا العميل ومواجهة التحديات التي تواجه عالم الأعمال اليوم، وخاصة في الأسواق الناشئة، علاوة على توظيف مدرحرات الأفراد لصالح المجتمع ككل. ولتحقيق هذه المهمة، تقوم الشركة بتقديم

الوثائق الازمة الخاصة بالتأمين والتي تتعلق بالتكاليف وتحقيق أعلى نسبة من العائدات لحملة الأسهم، الأمر الذي سوف يساعد على تقوية المركز المالي للشركة في قطاع التأمين المزدهر في المملكة العربية السعودية. ولاشك في أن مثل هذه الأهداف الإستراتيجية قابلة للتحقيق من خلال حملات الدعاية وجودة خدمة العملاء والترويج لأعمال الشركة ، التي تهدف الى تقديم المزيد من الخدمات والمنتجات التأمينية مثل تأمين الحماية والادخار والتأمين العام والصحي وتأمين الحالات الحرجة وغيرها. يذكر أن شركة وفا للتأمين تركز في جميع أعمالها على مجموعة واسعة من المنتجات التأمينية التي تقدمها وكذلك الخبرات الهائلة التي يتمتع بها موسسوها.

ولكن كما ذكر سابقاً، فإن الشركة تعرضت للإيقاف عن ممارسة نشاط التأمين من قبل البنك المركزي السعودي منذ تاريخ 24/05/2018م، وقد طلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 06/12/2018م ، وصدر حكم المحكمة التجارية الدائرة التاسعة بتاريخ 13/02/2019م بالموافقة على افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي وعيّن أميناً لذلك،

ويعمل مجلس الإدارة الحالي المنتخب في الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ 19/01/2020م بذيل الجهد لعودة الشركة لممارسة نشاطها وتنفيذ خطة التنظيم المالي التي هي أهم أهداف الشركة في الفترة المقبلة ، ومن ثم النهوض بالشركة.

جـ - أهداف الشركة

تعرضت الشركة للإيقاف عن ممارسة نشاط التأمين من قبل البنك المركزي السعودي منذ تاريخ 24/05/2018م، وقد عملت الشركة متمثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية على محاولات رفع الإيقاف وتحسين هامش الملاعة المالية من خلال رفع رأس مال الشركة وقد أدى هذا التوقف إلى تردّي مركزها المالي وعليه تم قيد طلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 06/12/2018م ، حيث صدر حكم المحكمة التجارية الدائرة التاسعة بتاريخ 13/02/2019م بالموافقة على افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي وعيّن أميناً لذلك.

وستعمل الشركة - تحت إشراف المحكمة وبالتنسيق مع الأمين المعين من قبلها - على اتخاذ كافة الإجراءات لضمان تنفيذ خطة إعادة التنظيم المالي ، وسيكون هدفها الأساسي النهوض بالشركة وتعزيز مبيعاتها وتطوير المنتجات والخدمات التأمينية التي ستقدمها وتطوير البنية التحتية، وتأهيل وتطوير قدرات كوادر الشركة البشرية.

(3) برنامج السعودية

بذلت الشركة ومازالت تبذل قصارى جهدها لتحقيق نسبة السعودية المطلوبة، وذلك عن طريق تأمين فرص العمل والدعم والمساندة والتدريب للشباب السعودي للعمل في إدارة الشركة. كما ترغب الشركة بتخطي نسبة السعودية التي فرضتها القوانين المحلية، وذلك عن طريق إعطاء الأولوية للشباب السعودي والمؤهل وال قادر على القيام بالمسؤوليات الوظيفية في جميع أقسام وإدارات الشركة. ونظرا للإيقاف التي تعرضت له الشركة من بيع منتجات التأمين وانخفاض التكاليف الإدارية ودخول الشركة لإجراءات إعادة التنظيم المالي من قانون الإفلاس السعودي فقد اضطررت الشركة إلى تقليص عدد الموظفين من 69 موظف في العام 2018م إلى 20 موظف في العام 2019 أي بنسبة تقليص 29%.

وفيما يلي مستوى السعودية الذي حققته الشركة حتى نهاية 31/12/2019م :

الإجمالي	المستويات غير الإدارية	المستويات الإدارية	المواطنون السعوديون
10	5	5	موظفو
10	5	5	موظفة
0	0	0	موظفو أجانب
10	10	0	موظفة
10	10	0	موظفو
0	0	0	موظفة
20	15	5	الإجمالي
%50	%33.3	%100	نسبة المواطنين السعوديين

(4) الفروع

تمارس الشركة عملها في المملكة العربية السعودية ومقرها الرئيسي الرياض ، شارع سعيد بن زيد ، وليس لديها فروع خارج المملكة . كما لا توجد لدى الشركة أي شركات تابعة . ويقع المكتب الرئيسي للشركة في العاصمة السعودية الرياض ، ويقع مقر الشركة الرئيسي بالمنطقة الوسطى ، ص.ب 341413 الرياض، 11333 هاتف: 0112163400

ونظراً للإيقاف من قبل البنك المركزي السعودي منذ تاريخ 24/05/2018م الذي تعرضت له الشركة من بيع كافة المنتجات فقد قرر مجلس الإدارة إغلاق كافة فروع الشركة وإلغاء كافة العقود مع وكلات التأمين وذلك لتخفيف التكاليف.

(5) الخطط والإستراتيجية المستقبلية

تعرضت الشركة للإيقاف عن ممارسة نشاط التأمين من قبل البنك المركزي السعودي منذ تاريخ 24/05/2018م، وقد عملت الشركة ممثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية على محاولات رفع الإيقاف وتحسين هامش الملاعة المالية من خلال رفع رأس مال الشركة وقد أدى هذا التوقف إلى تردي مركزها المالي وعليه تم قيد طلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 06/12/2018م ، حيث صدر حكم المحكمة التجارية الدائرة التاسعة بتاريخ 13/02/2019م بالموافقة على افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي وعيّن أميناً لذلك،

وتعمل الشركة تحت إشراف المحكمة وبالتنسيق مع الأمين المعين من قبلها - على اتخاذ كافة الإجراءات لضمان تنفيذ خطة إعادة التنظيم المالي وإعادتها لممارسة نشاطها ، وسيكون هدفها الأساسي النهوض بالشركة هي تعمل - ممثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية - على محاولات رفع الإيقاف وتحسين هامش الملاعة المالية من خلال إعادة هيكلة مال الشركة . وتعزيز مبيعاتها وتطوير المنتجات والخدمات التأمينية التي ستقدمها وتطوير البنية التحتية، وتأهيل وتطوير قدرات كوادر الشركة البشرية.

(6) أهم القرارات والتطورات:

يمكن تلخيص أهم القرارات والتطورات كالتالي :

قرارات وتطورات جوهيرية خلال العام 2019م

أ- أعلنت الشركة بتاريخ 13/02/2019م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن قرار الدائرة القضائية المختصة الموافقة على افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي وعيّن أميناً من قبلها وحددت مهلة مقدارها مائة وخمسون يوماً لتقديم مقترن إعادة التنظيم المالي، وبذلك تكون الشركة مستثنية من المدد الواردة في نظام الشركات والخاصة بالمادة 150.

ب- أعلنت الشركة بتاريخ 13/02/2019م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن انتقال المقر الرئيسي للشركة من موقعها في (الرياض ، هي المصيف، الدائري الشمالي ، بين مخرج 695) إلى المقر الجديد (الرياض ، هي قرطبة، شارع سعيد بن زيد، الدور الثاني ، مكاتب رقم 12,7,2,1)، وتأتي هذه الخطوة لتقليل المصروفات وذلك لخضوع الشركة لإجراءات إعادة التنظيم المالي. علماً بأنه قد تم الانتهاء من انتقال المقر الرئيسي للشركة إلى المقر الجديد في تاريخ 18-04-2019م.

ج- أعلنت الشركة بتاريخ 11/07/2019م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة للدورة القادمة ومدتها ثلاثة سنوات ميلادية.

د- أعلنت الشركة بتاريخ 11/07/2019م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) أنه تم بتاريخ الأربعاء بتاريخ 1440-11-07 الموافق 10-07-2019م تسليم مقترن إعادة التنظيم المالي إلى المحكمة المختصة وضمن المدة المقررة من قبلها.

هـ أعلنت الشركة بتاريخ 09/09/2019م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن قرار المحكمة المختصة منح الشركة مدة إضافية مقدارها (150) شهر وخمسين يوماً اعتباراً من انتهاء المدة السابقة لتقديم مقترن إعادة التنظيم المالي من التفصيل عن الإجراءات والخطوات العملية التي ستتخذها الشركة لإعادة التنظيم المالي.

- أعلنت الشركة بتاريخ 18/09/2019م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن النتائج المالية للعام المالي المنتهي في 31/12/2018م ز- أعلنت الشركة بتاريخ 15/10/2019م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن موافقة مجلس الإدارة على طلب الأستاذ/ عبد الرحمن عبد الله السهلي الرئيس التنفيذي للشركة بعدم رغبته في تجديد عقد عمله والذي ينتهي بتاريخ 14-10-2019م على أن يبدأ تاريخ السريان اعتباراً من 15-10-2019م.
- أعلنت الشركة بتاريخ 09/12/2019م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن تسليم مقترن إعادة التنظيم المالي المعدل إلى المحكمة المختصة وضمن المدة المقررة من قبلها.
- أعلنت الشركة بتاريخ 09/12/2019م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن تكليف الأستاذ/ سراج عمر سراج جمل من منصب الرئيس التنفيذي المكلف للشركة اعتباراً من يوم الإثنين 12-04-1441هـ الموافق 12-09-2019م وذلك استناداً إلى خطاب عدم ممانعة مؤسسه التق العربي السعودي رقم 41025146 الصادر بتاريخ 11-04-1441هـ الموافق 08-12-2019م.
- أعلنت الشركة بتاريخ 24/12/2019م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن دعوة مساهميها الكرام إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة للإتّقاد بتاريخ 19/01/2020م لانتخاب مجلس إدارة جديد للشركة واعتماد النتائج المالية للعام 2018م.
- عملت الشركة ممثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية على محاولات رفع الإيقاف وتحسين هامش الملاعة المالية من خلال رفع رأس مال الشركة ولكن قبيل ذلك بصعبيات بالغة لعدم الحصول على عروض تخطية مناسبة ومعقولة من معهدي التغطية كذلك ايجاد مستثمرين لضخ رأس مال جديد للشركة نظراً لتوقف نشاط و عمليات الشركة وكذلك تعليق سهم الشركة عن التداول . وانقاداً للشركة وتحريرها من المدد الواردة في المادة 150 من نظام الشركات وبالتالي تصفيتها فقد تم قيد طلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي في تاريخ 12/06/2018م ، وقد صدر حكم المحكمة التجارية الدائرة التاسعة بتاريخ 13/02/2019م بالموافقة على افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي وعيّنت المحكمة أميناً لذلك.

2- قرارات و تطورات جوهيرية خلال العام 2020م

- قررت المحكمة قبول إيداع مقترن إعادة التنظيم المالي المقدم من الشركة، وحددت يوم الاثنين بتاريخ 30/06/1441هـ الموافق 24/02/2020م الساعة السادسة مساءً موعداً لتصويت المساهمين على المقترن، ويوم الاثنين بتاريخ 07/07/1441هـ الموافق 02/03/2020م الساعة السادسة مساءً موعداً لتصويت الدائنين.
- تم انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة اعتباراً من تاريخ 19/01/2020م ولمدة ثلاثة سنوات وذلك في الجمعية العامة العادية للشركة التي عقدت بتاريخ 19/01/2020م.
- أعلنت الشركة استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ علي عبد رب الرسول علي الصالح، من عضوية مجلس الإدارة والتي تقدم بها بتاريخ 22-01-2020م. وتم قبول استقالته من قبل مجلس الإدارة في تاريخ 22-01-2020م ، على أن تسرى اعتباراً من تاريخ 22-01-2020م.
- أعلنت الشركة بتاريخ 29/01/2020م دعوة المساهمين للتصويت على مقترن إعادة التنظيم المالي للشركة والذي حدده المحكمة في يوم الإثنين بتاريخ 30/06/1441هـ الموافق 24/02/2020م.
- أعلنت الشركة بتاريخ 25/02/2020م عن عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لجتماع تصويت المالك على مقترن إعادة التنظيم المالي للشركة بموجب نظام الإفلاس السعودي بتاريخ 30-06-1441هـ الموافق 24-02-2020م.
- أعلنت الشركة بتاريخ 03/03/2020م نتائج اجتماع تصويت الدائنين على مقترن إعادة التنظيم المالي للشركة بموجب نظام الإفلاس السعودي والذي تم تحت اشراف أمين إعادة التنظيم المالي المعين من قبل المحكمة التجارية بالرياض الأستاذ/ وليد سبحي ، والذي عقد في الرياض، مركز الملك سلمان الاجتماعي، طريق الملك عبدالله، قاعة الأمير سعود بن ثنيان آل سعود، في تمام الساعة السادسة من مساء يوم الإثنين بتاريخ 07-

- ـ الموافق 1441-03-02 هـ 2020 م ، حيث بلغت نسبة الحضور (أصلية ووكالة) 60.62% من إجمالي الدائنين الذين تم اعتماد مطالبتهم من قبل المحكمة. وكانت نتيجة التصويت موافقة أغلبية الدائنين بنسبة 78.73% من إجمالي الحضور على مقترن إعادة التنظيم المالي للشركة.
- ـ أعلنت الشركة موافقة مجلس الإدارة بالتمير بتاريخ 03-03-2020 م على طلب الأستاذ/ سراج عمر سراج جمل الرئيس التنفيذي المكلف بالشركة بعدم رغبته في تجديد عقد عمله والذي ينتهي بتاريخ 16-03-2020 م. على أن يبدأ تاريخ السريان اعتباراً من 16-03-2020 م.
- ـ أعلنت الشركة بتاريخ 28/04/2020 م تكليف الأستاذ/ عايد عصري مقبل العنزي في منصب الرئيس التنفيذي المكلف للشركة لمدة ستة أشهر اعتباراً من يوم الثلاثاء 05-09-1441 هـ الموافق 28-04-2020 م وذلك استناداً إلى عدم ممانعة مؤسسه النقد العربي السعودي المستلمه عن طريق البريد الإلكتروني بتاريخ 05-09-1441 هـ الموافق 28-04-2020 م.
- ـ أعلنت الشركة بتاريخ 28/04/2020 م تعيين الأستاذ/ ماجد أحمد الصويفي رئيس مجلس الإدارة والأستاذ/ رعد ناصر القحطاني نائب رئيس مجلس الإدارة ورؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 19-01-2020 م وتنتهي بتاريخ 18-01-2023 م.
- ـ أعلنت الشركة بتاريخ 30/04/2020 م قرار مجلس الإدارة بالإجماع بالتوصية للجمعية العامة بانهاء عضوية الأستاذ/ عبد المجيد محمد عبد الرحمن العنقرى من عضوية مجلس إدارة الشركة وذلك استناداً على المادة (16) من النظام الأساسي للشركة وهي "إخلال عضو المجلس بواجباته بطريقة تضر مصلحة الشركة بشرط أن يقترن ذلك بموافقة الجمعية العامة العادلة" وتمت الموافقة على هذا البند في الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 02/06/2020 م.
- ـ أعلنت الشركة بتاريخ 18/10/2020 م تعيين الأعضاء السيد / عبد الوهاب أحمد عابد والسيد/ حسن محمد العمرى لشغل المقاعد الشاغرة إستكمالاً لدورته الحالية التي تنتهي في 18 يناير 2023 م وذلك بناءً على عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي المستلمه عن طريق البريد الإلكتروني بتاريخ 18 أكتوبر 2020 م.
- ـ صدور قرار مجلس الإدارة (بالتمير) بتاريخ 19 أكتوبر 2020 م بالموافقة على استقالة السيد/ عبد الرحمن عيسى العيم من عضوية مجلس الإدارة ورئاسة لجنة المراجعة وذلك لإرتباطاته العملية الخاصة على أن تسرى الاستقالة من تاريخ قرار المجلس. كما وافق المجلس أيضاً على استقالة السيد/ هيثم محمد يوسف من عضوية مجلس الإدارة وذلك لإرتباطاته العملية الخاصة على أن تسرى الاستقالة من تاريخ 19 أكتوبر 2020 م.
- ـ أعلنت الشركة بتاريخ 13/12/2020 م عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 300 مليون ريال سعودي.
- ـ أعلنت الشركة بتاريخ 16/12/2020 م بأنه قد تم يوم الإثنين 23-03-1441 هـ الموافق 11-09-2020 م استلام صك المحكمة النهائية القاضي بالتصديق على مقترن إعادة التنظيم المالي من قبل الدائرة التجارية التاسعة بالمحكمة التجارية بالرياض والبدء بسداد الدفعات الأولى من دفعات الدائنين تماشياً مع المقترن المصدق.

قرارات وتطورات أعمال الشركة

ـ الموارد البشرية.

عملت الشركة منذ إنشاءها وتأسيسها على إستقطاب أفضل الخبرات المهنية المؤهلة تأهيلًا مهنياً وعلمياً في مجال التأمين وذلك بهدف بناء فريق عمل ينبع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين وكذلك المساهمة على بناء كوادر سعودية مؤهلة تأهيلًا مهنياً كافياً في مجال التأمين. بالإضافة إلى ذلك احتفظت الشركة على نسبة السعودية على إستراتيجية الشركة وحضورها لإجراءات إعادة التنظيم المالي من قانون الإفلاس السعودي فلقد تم تقليص عدد الموظفين من 69 كما هو مسجل في سجلات 2018 م إلى 20 موظف كما هو مسجل في نهاية 2019 م.

• المسؤولية الاجتماعية

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

بـ- التسويق والمبيعات .

حققت الشركة في سنة 2019 انخفاض في المبيعات بنسبة 102% . وقد بلغت المبيعات قرابة (2.2) مليون ريال سعودي و يعود سبب الإنخفاض في المبيعات إلى الإيقاف الذي مرت به الشركة من البنك المركزي السعودي منذ تاريخ 24/05/2018م والذي يحظر بيع أي منتج من منتجات التأمين ، وعليه فقد ألغت الشركة جميع العقود مع الوكالء.

ج- النواحي الفنية.

أثر توقيف الشركة عن ممارسة نشاطها منذ تاريخ 24/05/2018م وخصوصها لإجراءات إعادة التنظيم المالي، على تجديد اتفاقيات إعادة التأمين مع عدد من شركات إعادة التأمين ذات التصنيف الإنتماني العالمي.

دـ- أنظمة التقنية والمعلومات.

إيماناً منها بأهمية النظام الآلي ولتواكب التطلعات المستقبلية وخدمة العملاء بشكل أكبر قامت الشركة بمراجعة كفاءة النظام المعتمد به في الشركة ومن ثم اتخذت الشركة قرارها باعتماد نظام آلي متتطور ومعمول به في السوق السعودي لجميع العمليات المتعلقة بالتأمين وبالعمل الإداري، وبدأ العمل بالنظام الجديد في نهاية شهر سبتمبر من العام 2012م، وكان لتطبيق النظام الجديد أثر إيجابي في تحسين الخدمة المقدمة للعملاء والسيطرة على مصروفات الشركة. كذلك تم تطوير نظام جديد خلال عام 2016م يقوم بإدارة وتسوية المطالبات بكفاءة عالية ليساهم في خدمة العملاء بشكل أفضل ،وتم إطلاق النظام الآلي الحديث في بداية شهر يناير من العام 2017م. كذلك تم إضافة النظام الطبي "تأمين" الذي يقوم بإدارة الوثائق الطبية والمطالبات الطبية. وفي عام 2017م تم إضافة نظام جديد خاص بالشكاوي وهو يقوم بحل جميع الشكاوى الناتجة من المطالبات الطبية أو من مطالبات السيارات سواء كانت موجهة من مؤسسة النقد أو من عملاء شركة وفا للتأمين.

هـ- الإستثمارات.

أثر توقيف الشركة عن ممارسة نشاطها منذ تاريخ 24/05/2018م وخصوصها لإجراءات إعادة التنظيم المالي على توقيف استثمارات الشركة التي كانت تعتمد على المرابحات الإسلامية لدى البنوك المحلية وأسهم اكتتاب عام ومحفظة استشارية في سوق الأسهم السعودي . ولكن تملك الشركة أسهم تأسيسية في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك الشركة السعودية الهندية للتأمين ما قيمته 1.9 مليون ريال سعودي من رأس المال الشركة وتزاول شركة نجم أعمال خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية مطالبات تأمينية .

و - جمعيات المساهمين.

لم يتم عقد أي جمعية عامة للشركة خلال العام 2019.

(7) المخاطر التي قد تواجه الشركة

أولاً:- مخاطر التأمين

إن مخاطر عقد التأمين تتمثل في مخاطر وقوع الحادث للمؤمن عليه مع عدم التأكيد من مبلغ وتوقيت المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في زيادة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك ب مدى تكرار وحجم المطالبات وزيادة المزايا الفعلية المدفوعة عن تلك المقدرة أصلًا والتطورات اللاحقة للمطالبات طولية الأجل. تتحسن تغيرات المخاطر بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوّعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالتالي غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لاستراتيجية اكتتاب التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين.

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

الحسابيات

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

الأثر على صافي الخسارة	الأثر على المطلوبات	التغيير في الإفتراضات	31 ديسمبر 2019م
440	440	%5	نسبة المطالبات
(440)	(440)	%(5)	
الأثر على صافي الخسارة	الأثر على المطلوبات	التغيير في الإفتراضات	31 ديسمبر 2018م
7,992	7,992	%5	نسبة المطالبات
(7,992)	(7,992)	%(5)	

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتنقلي المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوّع أكبر في الأعمال وتسمح للادارة بمرافقة التعرض للخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتأمين قدرات إضافية للنمو. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات نسبية مثل طريقة الحصة والفائض وبنسب متفاوتة غير نسبية مثل أساس تأمين نسبة فائض الخسارة.

تقوم الشركة لتنقلي تعرضاً لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين ب-collapse الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الإنتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الاقتصادية لمعيدي التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقم به شركة إعادة التأمين بلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.

(ثانياً) الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تضمن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي موجودات ومطلوبات مالية وموجودات وإعادة التأمين ومطلوبات التأمين. تم إظهار طرق الاعتراف الخاصة المطبقة لكل بند في افصاح السياسة الخاصة به.

وفيما يلي موجز للمخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة تخفيف هذه المخاطر من قبل الإداره:

١- المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متعددة مرتبطة بعمليات الشركة والتقييمات المستخدمة فيها وبنيتها التحتية التي تدعم عملياتها سواء على مستوى الشركة أو على مستوى مقدمي الخدمات للشركة وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية ومعابر سلوك إدارة الاستثمارات المقيدة عموماً تنتج المخاطر التشغيلية عن كافة أنشطة الشركة.

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية وذلك لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي قد تلحق بسمعتها مع تحقيق أهدافها الاستثمارية عن طريق تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع مسؤولية الأساسية لتطوير وتنفيذ الرقابة على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. هذه المسئولية تشمل الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملاحم للمهام بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.

- متطلبات عمليات التسوية ومراقبة المعاملات

- الامتثال للمتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى.

- توثيق الضوابط والإجراءات.

- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها الشركة وكفاءة الضوابط والإجراءات الازمة لمعالجة المخاطر المحددة.

- المعايير الأخلاق المهنية والأعمال ؛ و

- سياسات وإجراءات الحد من المخاطر.

٢- الحماية والحفظ

بالنسبة للحماية والادخار ، يتمثل الخطر الرئيسي في الوفاة والمرض (العجز الدائم أو المؤقت لمخاطر سلوك المؤمن وحاملي الوثيقة).

- مخاطر الوفيات:

- الخبرة المتعلقة بوفاة حامل وثيقة التأمين الفعلية على وثائق التأمين على الحياة أعلى من المتوقع.

- مخاطر الأمراض:

- المطالبات المتعلقة بصحة حامل الوثيقة أعلى من المتوقع.

- مخاطر سلوك حامل وثيقة التأمين:

إن مخاطر سلوك حامل الوثائق في المخاطر الضعيفة إلى تقليل عدد الوثائق المتبقية في الدفاتر لتحمل مصاريف ثابتة مستقبلية وبالتالي تقليل التدفقات النقدية المستقبلية الموجبة من الأعمال المكتتبة، مما قد يؤثر على قدرة الشركة على استرداد مصاريف الاكتتاب المؤجلة.

يتم إدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية اكتتاب فعالة ومحدة المعامل. هناك مستويات مختلفة للتغطية تشمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء استبيان طبي، والحصول على تقارير من الأخصائيين / الاستشاريين وإجراءفحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة طبيعة العمل الذي تقوم به المجموعة، وحجم المجموعة، والسكان حسب المنطقة الجغرافية، والخلفية الثقافية، والعملية غير اليدوية.

يتم حماية محفظة الحماية والحفظ للأسر الفردية والمجموعات من خلال ترتيبات إعادة تأمين فعالة وفقاً لمعايير الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين". هذا يحمي الشركة من خبرات الوفيات / الحالات المرضية العكسية. هناك حد أقصى لاحتفاظ بالعمر في كل مرة بموجب ترتيبات إعادة التأمين التي تحمي الشركة من الخسائر الفردية الكبيرة. يتم أيضاً تعطية المطالبات المتعددة وتركيزات المخاطر بموجب هذا الترتيب.

٣- التأمين العام:

- تأمين طبي:

قامت الشركة بتصميم استراتيجية لوثائق التأمين الطبي لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية، واستخدام الفحوصات الطبية للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة والمراجعة الإعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بتطبيق سياسة الإدارة الفعالة والتتبع الفوري للمطالبات، من أجل تقليل تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تعطية إعادة التأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

- **تأمين المركبات:** إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والاصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بابرام وثائق التأمين الشامل فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن 21 سنة. إن مستوى المبالغ التي تقضي المحاكم بدفعها لحالات الوفاة وللأطراف المصابة وتکاليف استبدال المركبات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تکاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين لمثل هذه الأضرار للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.
 - **تأمين الممتلكات:** بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات فإن أهم المخاطر المتعلقة بها هي الحريق. تقوم الشركة فقط بإصدار وثائق تأمين للممتلكات التي تحتوي على أجهزة الكشف عن الحريق. يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات المؤمنة ومحوياتها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات وإستبدال محوياتها والوقت اللازم لإعادة بدء العمليات والذي تتوقف فيه الأعمال من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية. وهي مشمولة بالإتفاقيات النسبية والأنسبة.
 - **التأمين البحري:** بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار في هيكل السفن بالإضافة إلى الحادث الذي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة. تتمثل إستراتيجية اكتتاب وثائق التأمين البحري ضمن فئة الأعمال البحرية في ضمان تنويع وثائق التأمين لتشمل تغطية الشحن والسفن وخطوط الشحن. لدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.
 - **التأمين الهندسي:** بالنسبة للتأمين الهندسي، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي خسارة أو حدوث ضرر لأعمال البناء / الترميم الناجمة عن حريق، انفجار أو مخاطر طبيعية مثل الفيضانات والزلزال والعواصف الضارة وغيرها. اختيار المخاطر وعقود التأمين المناسبة هما المعياران لهذا المسار من الأعمال. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لمثل هذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية. تتم التغطية وفقاً لاتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.
 - **تأمين المسؤولية العامة:** بالنسبة للتأمين ضد المسؤولية العامة، فإن أهم المخاطر في هذا المجال هي الالتزامات القانونية المترتبة على المؤمن تجاه وفاة طرف ثالث أو إصابة بدنية أو أضرار في الممتلكات الناجمة خارج أماكن عمل المؤمن عليه، والعمليات التجارية أو المشاريع التي قام بها المؤمن عليه. يتم الإكتتاب في وثائق التأمين هذه على أساس حجم معدل دوران الشركة أو قيمة العقد، طبيعة / أشغال المبني، وطبيعة العقود المنفذة. لدى الشركة تغطية إعادة التأمين لهذه المخاطر للحد من الخسائر بالنسبة لأي مطالبة فردية.
 - **تحليل الحساسية:** تؤمن الشركة بأن المطلوبات المسجلة المتعلقة بعقود التأمين القائمة كما في تاريخ هذه القوائم المالية هي صحيحة وكافية. ومع ذلك، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في القوائم المالية. تخضع المطلوبات المتعلقة بالمطالبات لعدة فرضيات وعليه لديها حساسية تجاهها، من غير الممكن قياس مدى حساسية بعض المتغيرات التشريعية أو عدم التأكيد المحيط بعملية التقدير.
- 4- مخاطر إدارة المطالبات**
- تشاً إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للاحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفراد في تکاليف إدارة المطالبات. هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح والاحتفاظ بأعمالها أو تتهدّد تعويضات تأديبية. هذه المخاطر قد تنشأ خلال أي مرحلة من مراحل دورة المطالبات. يركز قسم المطالبات في الشركة على الجودة والدقة والسرعة في إيصال الخدمات التي قد تجعل الشركة تفقد عقود إعادة التأمين. ودفهم هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقاً لسياسة الشروط والأحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الاحتياطيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمخصصات المصاروفات حالما يكون هناك توقعات موثوقة بها ل تكون التزامات مطالبات.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية:

المصدر الرئيسي لعدم التأكيد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات تحت التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، وتشتمل على التکاليف المتوقعة لنسوية المطالبات. يمثل الافتراض الأساسي الذي يستند إلى تقديرات الالتزام في أن تطور المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مماثلاً لخبرة تطور المطالبات السابقة. ويشمل ذلك افتراضات فيما يتعلق بمتوسط تکاليف المطالبات وتکاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبات لسنوات الحوادث كل على حدة. وتستخدم الأحكام النوعية الإضافية لتقدير الحد الذي يمكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تطبق في المستقبل، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة. التغيرات في عوامل السوق

مثل السلوك العام تجاه المطالبات والظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات التعامل مع المطالبات. ويستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. ويطلب الأمر من الإدارة وضع أحكام هامة عند تقيير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متغيرة وربما كبيرة من الأحكام وعدم التأكيد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطالبات المقدمة. وتستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وللتکفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکيدة ولم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

5- الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتساباحتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محاباة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل يجعل من الصعب بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتکفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من جهات المعنية والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة، وتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة.

تطوّر تقديرات المطالبات المتکيدة التي لم يتم الإبلاغ عنها بشكل عام على حدة من عدم التأكيد تزيد في حدتها عن تلك المتعلقة بعملية تقيير تكاليف تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة والتي تتوفّر فيها معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقيير التكفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الإكتوارية القياسية، مثل طريقة السلسلة - سلم وطريقة بورنهويتر- فيرغسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة.

يتمثل الافتراض الأساسي الكامن وراء هذه الأساليب في أن خبرة الشركة السابقة في تطور المطالبات يمكن استخدامها لعرض تطور المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلى هذا النحو، تستتبع هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتکيدة ومتوسط التكفة لكل مطالبة وأعداد المطالبات على أساس التطور الملحوظ للسنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطور المطالبات التاريخية بشكل أساسي عن طريق سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، بالإضافة إلى خطوط الأعمال وأنواع المطالبات الهامة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق حجزها بالقيمة الاسمية لتقديرات تعديل الخسارة أو أن يتم عرضها بشكل منفصل من أجل إظهار تطورها المستقبلي. في معظم الحالات، لا يتم وضع افتراضات واضحة بخصوص المعدلات المستقبلية لمعدلات النضخم أو الخسارة في المطالبات. وبخلاف ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الافتراضات الضمنية في بيانات تطور المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يتم استخدام الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يتم فيه عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال ، إظهار الحادث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل خارجية أو سوقية مثل السلوكيات العامة تجاه المطالبات، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات والتشريعات القضائية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وخصائص السياسة وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل الوصول إلى التكفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من نطاق النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع حالات عدم التأكيد المعنية.

تم تحديد مطالبات أقساط التأمين بحيث أن إجمالي مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي عجز أقساط التأمين نتيجة اختبار كفاية المطالبات) يكون كافياً لخدمة المصارييف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمتحتمل حوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطالبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقد وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة. تم تحديد مطالبات أقساط التأمين بحيث أن إجمالي مخصصات مطالبات الأقساط (احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي عجز أقساط التأمين نتيجة اختبار كفاية المطالبات) يكون كافياً لخدمة المصارييف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمتحتمل حوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطالبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة.

6- مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية

تنشأ مخاطر الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية في الشركة عندما تكون مطالبات التأمين الناشئة غير كافية وذلك من خلال التوقعات الغير دقيقة أو من خلال تكوين مخصصات غير كافية للمصروفات والديون المشكوك في تحصيلها لإعادة التأمين. لإدارة الاحتياطيات ومخاطر الاحتياطيات النهائية، يقوم فريقنا الإكتواري باستعمال نطاق تقديرات لتوقع المطالبات النهائية ومراقبة تطور المطالبات، كما يقوم بإختبار الضغط لأرصدة المطالبات النهائية. إن الهدف من سياسة احتياطيات الشركة هو خلق توقعات دقيقة وثابتة يمكن الاعتماد عليها مع مرور الوقت ولجميع الأنشطة.

7- مخاطر إدارة رأس المال

- تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:
- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما ورد في نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين"). إن رأس مال الشركة المدفوع متافق مع المادة 3 من نظام التأمين.
 - لضمان قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع للأطراف المستفيدة الأخرى بالشركة.
 - لتوفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بذلك العقود.
- يقوم البنك المركزي السعودي في المملكة العربية السعودية بتنظيم ووضع متطلبات نظام الملاعة المالية والحد الأدنى من رأس المال. راجع إيضاح رقم 2 حول القوائم المالية.

8- مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر اسعار السوق في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواءً كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الورقة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأوراق المالية المتداولة بالسوق. تتعرض الشركة لمخاطر السوق بالنسبة لاستثماراتها المدرجة التي تمتلكها بصورة مباشرة. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في سعر السهم والتغيرات في السوق بما في ذلك القيام بتحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها. لا تتعرض الشركة بشكل كبير لمخاطر السوق لأن الشركة ليس لديها أوراق مالية مدرجة.

9- مخاطر الإنتمان

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

- فيما يلي المجالات الرئيسية التي تؤدي إلى تعرض الشركة إلى مخاطر الإنتمان:
- حصة معيدي التأمين من التزامات التأمين.
 - المبالغ المستحقة من معيدي التأمين عن مطالبات تم دفعها.
 - المبالغ المستحقة من حاملي وثائق التأمين.
 - المبالغ المستحقة من وسطاء التأمين.

تتبني الشركة سياسة تقوم على إبرام اتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاعة مالية عالية بهدف تقليل الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على السداد. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الإنتمان وكذلك التصنيف الإنتماني للأطراف التي تتعامل معها، بالإضافة على أنه يتم التأكيد من أن القيمة التراكمية للإنتمان موزعة على عدة أطراف. يتم استخدام إعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين. يتم الأخذ بالإعتبار الجدارة الإنتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أصحابهم المالي قبل توقيع العقد معهم.

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

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

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

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

	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	
	بآلاف الريالات السعودية		
2,979	10,250		
1,923	1,923		
53,383	1,053		
44,958	32,881		
9,520	3,807		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
15,243	11,665		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
2,932	2,171		مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
2,023	2,023		مستحق من أطراف ذات علاقة
18,300	15,000		العائد على وديعة نظامية
151,261	80,773		وديعة نظامية
			المجموع

الموجودات

- نقد وما في حكمه
- استثمارات
- أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
- مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
- مستحق من أطراف ذات علاقة
- العائد على وديعة نظامية
- وديعة نظامية

10- مخاطر السيولة

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

11- جدول الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات من الموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية المتبقية:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م			
المجموع	أكبر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكبر من سنة	أقل من سنة	الموجودات
2,979	-	2,979	10,250	-	10,250	نقد وما في حكمه
53,383	-	53,383	815	-	815	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
54,578	-	54,578	32,881	-	32,881	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
1,923	1,923	-	1,923	1,923	-	استثمارات
83,325	-	83,325	111,019	-	111,019	مستحق إلى / من المساهمين / تكافل
18,300	18,300	-	15,000	15,000	-	وديعة نظامية
214,488	20,223	194,265	171,888	16,923	154,965	مجموع الموجودات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م		
المجموع	أكبر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكبر من سنة	أقل من سنة

المطلوبات، عمليات تكافل						
16,173	-	16,173	14,696	-	14,696	ارصدة اعادة تأمين دائنة
78,758	-	78,758	65,102	-	65,102	إجمالي المطالبات تحت التسوية
1,785	1,785	-	1,530	1,530	-	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
-	-	-	-	-	-	فائض توزيعات حملة الوثائق
96,716	1,785	94,931	81,328	1,530	79,798	مجموع المطلوبات والفوائض

12- مخاطر أسعار العمولات الخاصة
تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية لم يكن لدى الشركة أي أدوات تجذب أي عمولة خاصة لذلك لا تنشأ مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

13- التركيز الجغرافي للمخاطر
إن جميع مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بوثائق التأمين تم إكتتابها في المملكة العربية السعودية.

14- القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية
القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه مقابل بيع أحد الموجودات أو دفعه لتسوية التزام في معاملة منتظمة بين مشاركي السوق بتاريخ القياس.
ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تمت إما:
• في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو
• في ظل عدم وجود سوق رئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات.
يجب أن يكون الوصول إلى السوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة من قبل الشركة.
يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام الافتراضات التي سوف يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات، على افتراض أن المشاركون في السوق يتصرفون على أساس مصلحتهم الاقتصادية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي
تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:
المستوى 1: أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية (بدون تعديلات أو تسويات).
المستوى 2: أسعار السوق المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق، و
المستوى 3: أساليب تقييم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
يوضح الجدول أدناه تحليلًا للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2019م و2018م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2019
1,923	1,923	-	-	استثمارات
-	-	-	-	- عمليات التأمين
1,923	1,923	-	-	- عمليات المساهمين

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	31 ديسمبر 2018
1,923	1,923	-	-	استثمارات
-	-	-	-	- عمليات التأمين
1,923	1,923	-	-	- عمليات المساهمين

الاستثمارات غير المدرجة البالغة 1,923,000 ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: 1,923,000 ريال سعودي) تم قيدها بالتكلفة في ظل عدم وجود أسواق نشطة أو أي قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة. بالنسبة للأدوات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بتحديد ما إذا هناك تحويل حدث بين المستويات في التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (إسنداؤ إلى الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

15- الجودة الإنتمانية للاستثمارات

استثمارات	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	درجة التقييم
عمليات التأمين			درجة التقييم
استثمارات متاحة للبيع			غير مقيمة
حقوق ملكية	1,923	1,923	غير مقيمة
صناديق استثمار عقارية	<u>1,923</u>	<u>1,923</u>	
عمليات المساهمين			
وديعة نظامية - بنك الرياض	17,023	20,323	-
استثمارات متاحة للبيع			
صندوق متوافق مع الشريعة - أديم كابيتال	<u>17,023</u>	<u>20,323</u>	

تم الحصول على التقييمات من جهات خارجية.

(8) المؤشرات المالية:

فيما يلي سنستعرض أهم المؤشرات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

- بلغ صافي الخسائر خلال فترة الإثنا عشر شهر 32,677 ألف ريال، مقابل صافي خسائر قبل الزكاة بمقدار 157,957 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق.
- بلغة خسائر السهم خلال الإثنا عشر شهر 3.46 ريال، مقابل خسائر للسهم بمقدار 15.90 ريال للفترة المماثلة من العام السابق.
- بلغ عجز عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال الإثنا عشر شهر 32,677 ألف ريال، مقابل عجز 157,736 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال الإثنا عشر شهر (2.22) ألف ريال، مقابل 110,160 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره 102%. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال الإثنا عشر شهر (127) ألف ريال، مقابل 60,857 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض وقدره 100.2%.
- بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال الإثنا عشر شهر 15,287 ألف ريال، مقابل 202,334 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض وقدره 92.4%.
- بلغت أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال الإثنا عشر شهر 0 الف ريال، مقابل 2,274 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بارتفاع قدره 100%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال الإثنا عشر شهر 0 ألف ريال، مقابل 83 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بانخفاض وقدره 100%.

7. يعود سبب الزيادة في صافي الخسارة خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى إنخفاض اجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 92% وإنخفاض صافي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 79.7% وذلك بسبب إيقاف البيع في شهر مايو 2018م

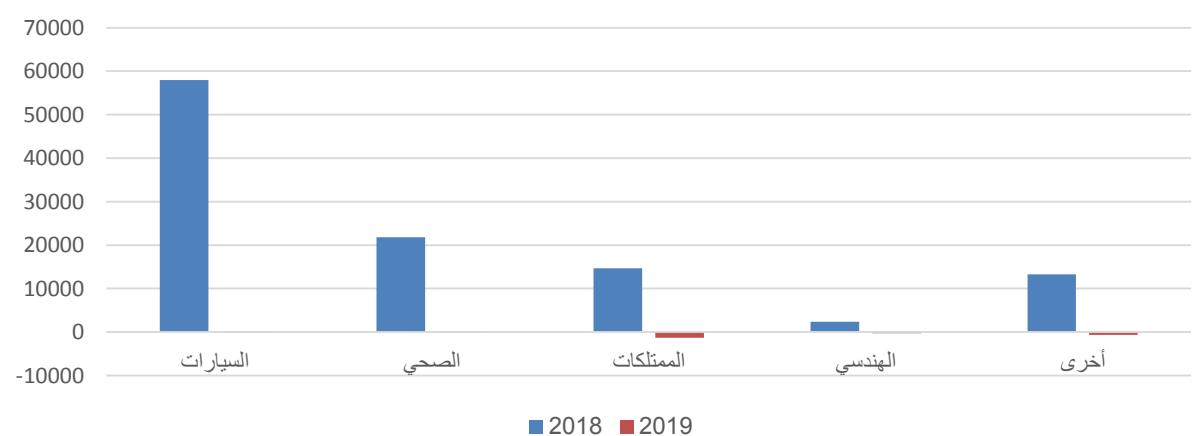
8. تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) وليس وفقاً للمبادئ المحاسبية المصدرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

وسنورد فيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية :

أ. أقساط التأمين المكتتبة:

السنة	السيارات	الصحي	الممتلكات	الهندسي	أخرى	المجموع
2019	-167	234	-1,313	-301	-675	-2,222
2018	57980	21787	14675	2408	13310	110,160

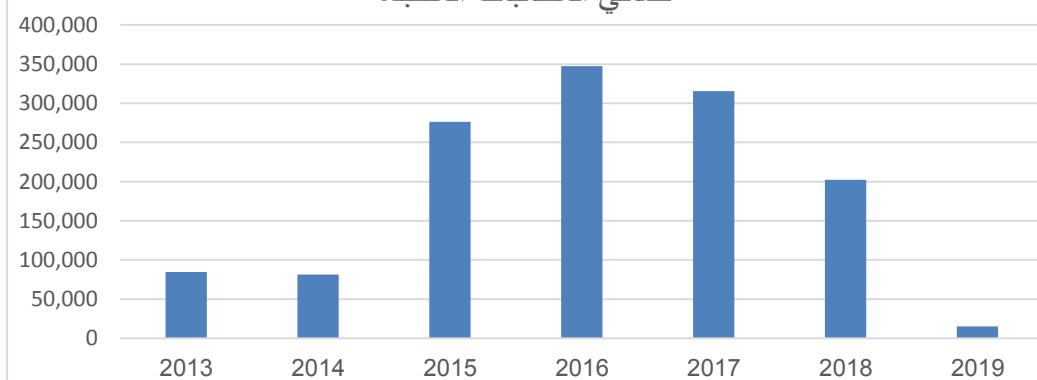
أقساط التأمين المكتتبة



ب. المطالبات :

البيان	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
صافي المطالبات المتکبدة	84,707	81,281	276,083	347,233	315,346	202,334	15,287

صافي المطالبات المتکبدة



ج. عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

البيان	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
عمولات إعادة التأمين	6,789	4,854	23,876	22,721	16,844	15,646	928
إيرادات استثمارات	175,090	468,758	506,838	2,957	2,448	2,357	000

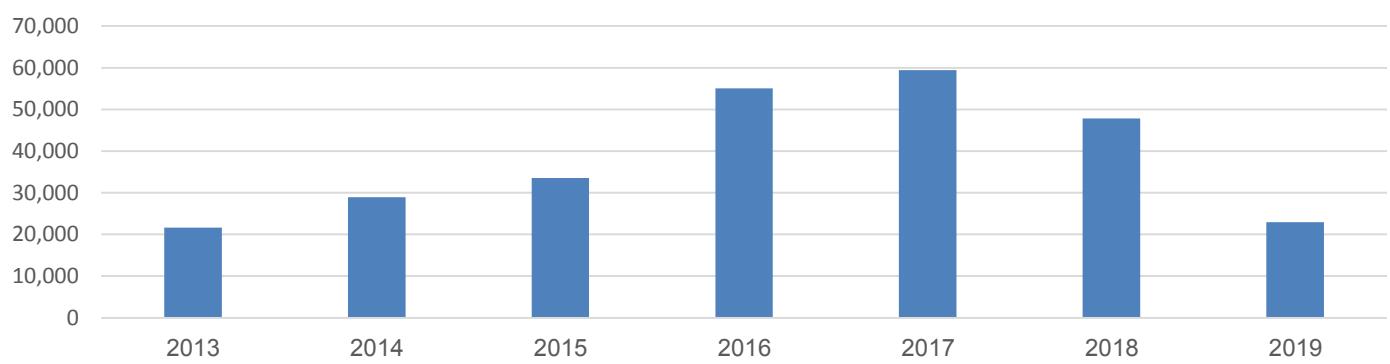
د. تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة:

البيان	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	18,387	20,193	34,390	54,446	48,522	24,323	1,500
أقساط تأمين فائض الخسارة	3,195	3,133	3,703	5,865	20,734	7,120	000

هـ. المصاريف الإدارية والعمومية:

البيان	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	21,644	28,913	33,561	55,045	59,389	47,859	22,919

المصاريف العمومية والإدارية



و. المخصصات الفنية.

البيان						
2014	2015	2016	2017	2018	2019	
103,330	269,981	225,158	176,942	17,235	0000	دخل اقساط تأمين غير مكتسبة
1,516	1,516	1,516	1,516	1,437	1,534	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
51,921	168,539	257,907	235,236	156,337	99,666	مطالبات تحت التسوية

ز. صافي نتجة النشاط.

البيان						
2014	2015	2016	2017	2018	2019	
1,051	63,015	59,656	-32,680	-157,957	-31,131	صافي نتجة النشاط

ح. قائمة نتائج عمليات التأمين:

البيان	2019	2018	2017	2016	2015	2014
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-2,222,000	110,160,000	499,995,000	550,806,969	521,698,061	213,824,585
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة	-2,095,000	42,183,000	199,625,000	74,863,961	110,910,241	69,700,436
صافي أقساط التأمين المكتتبة	-127,000	60,857,000	300,370,000	475,943,008	410,787,820	144,124,149
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	8,925,000	98,985,000	90,486,000	15,632,842	(143,259,969)	(11,836,892)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	8,798,000	159,842,000	390,856,000	491,575,850	267,527,851	132,287,257
عمولة إعادة التأمين	928,000	15,646,000	16,844,000	22,721,112	23,867,933	4,854,536
إيرادات استثمارات أخرى	000	2,274,000		2,956,566	506,838	468,758
دخل الأنشطة الأخرى	1,000	499,000	7,677,000	5,774,947	3,800,261	-
إيرادات أخرى	000	2,000,000		12,858,930	1,416,880	-
مجموع إيرادات المصروفات	9,727,000	175,987,000	415,377,000	535,887,405	297,119,763	137,610,551
إجمالي المطالبات المدفوعة	40,637,000	339,882,000	503,380,440	418,273,624	221,557,366	124,594,289
يخصم: حصة معيدي التأمين	17,140,000	133,237,000	161,617,319	71,461,972	47,624,410	44,188,165
صافي المطالبات المدفوعة	23,497,000	206,645,000	341,763,121	346,811,652	173,932,956	80,406,124
التغير في المطالبات تحت التسوية	38,784,000	4,311,000	(26,417,326)	421,692	102,150,277	875, 094
صافي المطالبات المتکبدة	-15,287,000	202,334,000	315,345,795	347,233,344	276,083,233	81,281,218
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	1,500,000	24,323,000	48,521,835	54,446,487	34,390,006	20,193,059
أقساط تأمين فائض الخسارة	000	7,120,000	20,734,284	5,865,000	3,056,370	3,133,760
مصاريف اكتتاب أخرى	489,000	9,270,000	17,137,557	9,839,741	15,122,005	8,032,204
رواتب تشغيل وإدارة	9,816,000	33,486,000	41,307,000	29,992,902	20,419,587	17,979,334
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	45,886,000	66,310,000	30,425,562	25,052,879	13,141,844	10,933,902
مجموع التكاليف والمصاريف	000	342,843,000	473,912,820	472,430,353	362,213,045	141,553,477
صافي العجز في نتائج عمليات التأمين	- 31,338,000	(155,462,000)	(32,671,790)	63,457,052	65,093,282	3,942,926

ط . قائمة عمليات المساهمين :

البيان	2019	2018	2017	2016	2015	2014
ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع	000	(889,000)	2,024,217	4,293,650	4,146,561	4,889,749
دخل عمولات	000	-	-	-	-	1,775,760
رد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	000	-	-	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	1,339,000	1,606,000	2,032,492	1,748,400	2,068,675	1,671,575
صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين	- 31,338,000	(155,462,000)	(32,671,790)	57,111,347	(65,093,282)	(3,942,926)
صافي ربح / (خسارة) السنة	-31,131,00	(157,957)	(32,680,065)	59,656,597	-63,015,396	1,051,008
مخصص الزكاة	1,770,000	1,000,000	3,966,305	5,266,192	-	164,368
صافي (خسارة) الفترة بعد الزكاة والضريبة	-34,571,000	(158,957,000)	(36,646,370)	54,390,405	(63,015,396)	886,640
ربح / (خسارة) السهم	-3.46	(15.90)	(2.67)	4.88	(3.38)	0.08

ي . قائمة المركز المالي :

البيان	2019	2018	2017	2016	2015	2014
موجودات عمليات التأمين :						
النقدية وشبه النقدية	9,871,000	1,487,000	36,068,543	127,639,448	57,617,704	6,977,023
استثمارات قصيرة الأجل	-	-	-	-	-	0000
استثمارات متاحة للبيع	1,923,000	1,923,000	15,619,014	3,005,918	45,923,078	1,923,078
ذمم مدينة ، صافي	815,000	53,383,000	114,524,820	81,983,037	89,805,661	64,759,443
موجودات أخرى	164,778,000	172,466,000	289,505,730	308,742,749	292,713,449	102,301,128
مجموع موجودات عمليات التأمين	177,387,000	229,259,000	445,718,107	521,371,152	486,059,892	175,960,672
موجودات المساهمين :						
استثمارات قصيرة الأجل	000	-	84,266,595	174,391,110	33,050,707	3,310,236
استثمارات متاحة للبيع	000	-	3,949,881	4.391.036	160,522,450	39,768,010
موجودات أخرى	17,402,000	20,323,000	32,4844,52	32,494,865	22,197,992	11,812,535
مجموع موجودات المساهمين	17,402,000	21,815,000	120,701,058	211,277,011	215,771,149	54,890,781
مجموع الموجودات	194,789,000	251,074,000	576,419,165	732,648,163	701,831,041	227,160,283
مطلوبات عمليات التأمين						
ذمم معيدي التأمين	14,696,000	16,173,000	10,171,969	15,663,169	29,165,409	11,627,004
احتياطيات فنية	101,200,000	176,607,000	420,336,641	487,907,216	442,445,406	158,013,776
مطلوبات أخرى	74,960,000	36,478,000	25,209,497	17,800,767	14,449,077	6,319,892
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	176,160,000	229,258,000	455,718,107	521,371,152	486,059,892	175,960,672
مطلوبات وحقوق المساهمين						
مطلوبات المساهمين	126,548,000	96,390,000	37,068,979	90,202,718	148,955,847	25,915,002
حقوق المساهمين	(107,919,00)	(73,140,000)	83,632,979	121,074,293	66,815,302	28,975,779
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	17,402,000	21,815,000	120,701,058	211,277,011	215,771,149	54,890,781
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	194,789,000	251,074,000	576,419,165	701,831,041	701,831,041	230,851,453

ك . قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

إجمالي حقوق المساهمين	مكافأة نهاية الخدمة	الاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المترافق	رأس المال	
(73,410,000)	1,165,000	-	(174,575,000)	100,000,000	الرصيد في 1 يناير 2019م
-	-	-	-	-	تحفيض رأس المال
-	-	-	-	-	مصاريف تحفيض رأس المال
(34,571,000)	-	-	(34,571,000)	-	صافي الربح / (الخسائر) للسنة
-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاحة للبيع
(1,000,000)	-	-	(1,000,000)	-	مخصص الزكاة
804,000	62,000	-	-	-	مخصص ضريبة الزكاة
(107,919,00)	1,227,000	-	(209,146,000)	100,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2018م

ل . المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي :

التوزيع الجغرافي لإجمالي الإيرادات : 000 ريال سعودي:

البيان	إجمالي الأقساط	النسبة	البيان	إجمالي الأقساط	النسبة	البيان	إجمالي الأقساط	النسبة
المنطقة الشرقية	00,000	00%	المنطقة الغربية	00,000	00%	المنطقة الوسطى	00,000	00%

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

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

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

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	الصحي	المركبات	
بألاف الريالات السعودية						
428	-	428	138	240	50	الإيرادات
(2,650)	-	(2,650)	(2,427)	(6)	(217)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(2,222)	-	(2,222)	(2,289)	234	(167)	إلغاءات
2,095	-	2,095	2,168	(90)	17	صافي إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	-	-	-	-	أقساط إعادة تأمين مسندة
(127)	-	(127)	(121)	144	(150)	فائض خسارة المصاريف
8,925	-	8,925	437	1,558	6,930	صافي أقساط التأمين المكتسبة
8,798	-	8,798	316	1,702	6,780	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة - صافي
928	-	928	814	-	114	صافي أقساط التأمين المكتسبة
1	-	1	-	-	1	عمولات إعادة تأمين مكتسبة
9,727	-	9,727	1,130	1,702	6,895	إيرادات اكتتاب أخرى
						مجموع الإيرادات
(40,637)	-	(40,637)	(14,007)	(23)	(26,607)	تكليف ومصاريف الإكتتاب
17,140	-	17,140	11,958	12	5,170	إجمالي المطالبات المدفوعة
(23,497)	-	(23,497)	(2,049)	(11)	(21,437)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
1,579	-	1,579	299	(1,389)	2,669	صافي المطالبات المدفوعة
17,120	-	17,120	45	1,892	15,183	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
20,085	-	20,085	(621)	1,301	19,405	التغيرات في المطالبات المكتسبة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
15,287	-	15,287	(2,326)	1,793	15,820	التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي
(1,500)	-	(1,500)	(490)	(143)	(867)	صافي المطالبات المكتسبة
(489)	-	(489)	(487)	(2)	-	تكليف اكتتاب وثائق التأمين
13,298	-	13,298	(3,303)	1,648	14,953	مصاريف اكتتاب أخرى
23,025	-	23,025	(2,173)	3,350	21,848	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
						صافي دخل (خسارة) الإكتتاب

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	الصحي	المركبات
بآلاف الريالات السعودية					
(22,919)	(1,339)	(21,580)			
(32,783)	-	(32,783)			
-	-	-			
-	-	-			
-	-	-			
(55,702)	(1,339)	(54,363)			
(31,131)	(1,339)	(31,338)			
(1,770)	(1,770)	-			
(124)	(124)	-			
(34,571)	(3,233)	(31,338)			
-	(31,338)	31,338			
(34,571)	(34,571)	-			

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية

مصاريف عمومية وإدارية

(مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها

إيرادات أخرى

إيرادات الاستثمار

خسائر محققة من الاستثمارات

مجموع (المصاريف) التشغيلية

صافي الخسارة خلال السنة المنسوبة للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة المحملة للسنة

ضريبة الدخل المحملة للسنة

صافي الخسارة خلال السنة المنسوبة للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

المنسوب إلى عمليات التأمين

صافي العجز بعد التوزيع إلى عمليات التأمين

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

المجموع		مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	آخرى	الصحي	المركيات	
بآلاف الريالات السعودية							
110,160	-	110,160	30,393	21,787	57,980		الإيرادات
-	-	-	-	-	-		إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
110,160	-	110,160	30,393	21,787	57,980		الإلغاءات
(42,183)	-	(42,183)	(28,825)	(7,305)	(6,053)		صافي إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(7,120)	-	(7,120)	(1,873)	-	(5,247)		أقساط إعادة تأمين مسندة
60,857	-	60,857	(305)	14,482	46,680		فائض خسار المصاريف
98,985	-	98,985	1,943	47,378	49,664		صافي أقساط التأمين المكتسبة
159,842	-	159,842	1,638	61,860	96,344		صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة
15,646	-	15,646	9,279	2,364	4,003		صافي أقساط التأمين المكتسبة
499	-	499	1	-	498		عمولات إعادة تأمين مكتسبة
175,987	-	175,987	10,918	64,224	100,845		إيرادات اكتتاب أخرى
(339,882)	-	(339,882)	(45,295)	(104,514)	(190,073)		مجموع الإيرادات
133,237	-	133,237	41,062	52,992	39,183		تكليف ومصاريف الإكتتاب
(206,645)	-	(206,645)	(4,233)	(51,522)	(150,890)		إجمالي المطالبات المدفوعة
(58,724)	-	(58,724)	1,612	(21,896)	(38,440)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
88,273	-	88,273	199	17,033	71,041		صافي المطالبات المدفوعة
(25,238)	-	(25,238)	(157)	(3,278)	(21,803)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(202,334)	-	(202,334)	(2,579)	(59,663)	(140,092)		التغيرات في المطالبات المتکدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
(24,323)	-	(24,323)	(5,179)	(7,058)	(12,086)		التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي
(9,270)	-	(9,270)	(716)	(2,606)	(5,948)		صافي المطالبات المتکدة
(235,927)	-	(235,927)	(8,474)	(69,327)	(158,126)		تكليف وثائق التأمين
(59,940)	-	(59,940)	2,444	(5,103)	(57,281)		مصاريف اكتتاب أخرى
							مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
							صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

المركبات	الصحي	أخرى	عمليات الملايين المساهمين	مجموع عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية				
(47,859)	(1,606)	(46,253)		
(53,543)	-	(53,543)		
2,000	-	2,000		
2,357	83	2,274		
(972)	(972)	-		
(98,017)	(2,495)	(95,522)		
(157,957)	(2,495)	(155,462)		
(1,000)	(1,000)	-		
-	-	-		
(158,957)	(3,495)	(155,462)		
-	(155,462)	155,462		
(158,957)	(158,957)	-		

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية
مصاريف عمومية وإدارية
(مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها
إيرادات أخرى
إيرادات الاستثمار
خسائر محققة من الاستثمارات
مجموع (المصاريف) التشغيلية
صافي الخسارة خلال السنة المنسوبة للمساهمين قبل
الزكاة وضريبة الدخل
مصرف الزكاة للسنة
مصرف ضريبة الدخل للسنة
صافي الخسارة خلال السنة المنسوبة للمساهمين بعد
الزكاة وضريبة الدخل
المنسوب إلى عمليات التأمين
صافي العجز بعد التوزيع إلى عمليات التأمين

كما في 31 ديسمبر 2019م

المجموع	عمليات المواهفين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	الصحي	المركيبات
بآلاف الريالات السعودية					
32,881	-	32,881	3,893	25,082	3,906
3,807	-	3,807	591	2,131	1,085
-	-	-	-	-	-
47,082	17,402	29,680	-	-	-
83,770	17,402	66,368			
الموجودات :					
65,102	-	65,102	5,741	50,164	9,197
26,444	-	26,444	868	4,262	21,314
-	-	-	-	-	-
8,120	-	8,120	960	2,952	4,208
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
92,085	15,529	76,556	-	-	-
(107,981)	(109,146)	1,165			
83,770	(93,617)	177,387			

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
الموجودات غير المصنفة

مجموع الموجودات

المطلوبات:

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

احتیاطی عجز أقساط التأمين

احتیاطیات أخرى

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

المطلوبات غير المصنفة

حقوق المساهمين

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

كما في 31 ديسمبر 2018م

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	أخرى	الصحي	المركيبات	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية						
44,958	-	44,958	19,199	23,758	2,001	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
9,520	-	9,520	2,879	4,043	2,598	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
8,310	-	8,310	6,682	862	766	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
1,874	-	1,874	845	139	890	تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
103,087	21,815	81,272	-	-	-	الموجودات غير المصنفة
167,749	21,815	145,934				مجموع الموجودات
78,758	-	78,758	21,347	47,451	9,960	مطالبات تحت التسوية
49,277	-	49,277	3,201	8,066	38,010	مطالبات متکبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
16,884	-	16,884	276	2,700	13,908	احتياطي عجز أقساط التأمين
11,418	-	11,418	157	1,553	9,708	احتياطيات أخرى
17,235	-	17,235	7,118	2,420	7,697	أقساط تأمين غير مكتسبة
1,598	-	1,598	1,481	-	117	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
65,989	13,065	52,924	-	-	-	المطلوبات غير المصنفة
(73,410)	(74,575)	1,165				حقوق المساهمين
167,749	(61,510)	229,259				إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية : 000 ريال سعودي

البيان	م 2019	م 2018	التغيرات (+) أو (-)	نسبة التغير
المبيعات/الإيرادات	9,727	175,987	166,260	(94.5)
تكلفة المبيعات/الإيرادات	13,298	(235,927)	-222,629	(105.6)
مجمل الربح	23,025	(59,940)	-36,915	(138.4)
إيرادات تشغيلية أخرى	-	4,357	-4,357	(100.0)
مصروفات تشغيلية أخرى	55,702	101,402	-45,700	(45.1)
الربح (الخسارة) التشغيلي	(34,571)	(157,957)	123,386	(78.1)

(9) اللوائح التنظيمية

أ- تطبيق لائحة حوكمة الشركات

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

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

وقامت الشركة بتطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال ولائحة الحوكمة الداخلية للشركة. كما يتضمن تقرير مجلس الإدارة كافة المعايير والإفصاحات الصادرة عن المادة (90) (93) في لائحة حوكمة الشركات و كذلك المادة (43) من لائحة قواعد التسجيل والإدراج ، كما إلتزمت الشركة بلائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من البنك المركزي السعودي ومتطلبات لائحة حوكمة الشركة المعتمدة في 18/12/2016م والتي تم تحديثها واعتمادها في الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 19/01/2020م.

- ب- ما لم يتم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات
- التزرت الشركة بتطبيق جميع احكام لائحة حوكمة الشركات.

(10) مجلس الإدارة

أ- تكوين مجلس الإدارة

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

(مسـاـهـمـةـ مـدـرـجـةـ/ مسـاـهـمـةـ غـيرـ مـدـرـجـةـ/ ذـاتـ مـسـؤـلـيـةـ مـحـدـودـةـ)	داخـلـ المـملـكـة/ خارجـ المـملـكـة	أـسـمـاءـ الشـرـكـاتـ المـسـاـهـمـةـ الـأـخـرـىـ الـتـيـ يـشـغـلـهـاـ فـيـهـاـ منـصـبـ عـضـوـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ السـابـقـةـ أـوـ مـنـ مـديـرـيـهـاـ)	(مسـاـهـمـةـ مـدـرـجـةـ/ مسـاـهـمـةـ غـيرـ مـدـرـجـةـ/ ذـاتـ مـسـؤـلـيـةـ مـحـدـودـةـ)	داخـلـ المـملـكـة/ خارجـ المـملـكـة	أـسـمـاءـ الشـرـكـاتـ المـسـاـهـمـةـ الـأـخـرـىـ يـشـغلـهـاـ فـيـهـاـ مـنـصـبـ عـضـوـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ الـحـالـيـةـ أـوـ مـنـ مـديـرـيـهـاـ)	الـاسـمـ
-	-	-	مسـاـهـمـةـ مـقـفـلـةـ غـيرـ مـدـرـجـةـ	داخـلـ المـملـكـة	الـرـئـيـسـ التـنـفـيـذـيـ لـشـرـكـةـ رـفـالـ لـلـتـطـوـيرـ الـعـقـارـيـ عـضـوـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ فـيـ شـرـكـةـ الـاستـثـمـارـاتـ الـعـقـارـيـةـ الدـولـيـةـ	الـسـيـدـ /ـ فـوـادـ عـبـدـ اللهـ الرـاشـدـ
مسـاـهـمـةـ غـيرـ مـدـرـجـةـ	داخـلـ المـملـكـة	عـضـوـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ/ـ شـرـكـةـ الـنـايـفـاتـ الـمـالـيـةـ	-	-	-	الـسـيـدـ /ـ ثـامـرـ مـحـمـدـ بـنـ مـعـمـرـ
-	-	-	-	-	-	الـسـيـدـ /ـ عـلـيـ بـهـجـتـ الـمـدـاحـ
مسـاـهـمـةـ مـقـفـلـةـ	داخـلـ المـملـكـة	أـكـواـ القـابـضـةـ -ـ نـائـبـ الرـئـيـسـ لـلـعـلـاقـاتـ وـالـإـعـلـامـ وـالـخـدـمـاتـ	مسـاـهـمـةـ مـقـفـلـةـ	داخـلـ المـملـكـة	طـيـرانـ نـاسـ -ـ الرـئـيـسـ التـنـفـيـذـيـ لـلـخـدـمـاتـ الـمـسانـدـةـ	الـسـيـدـ /ـ طـارـقـ مـحـمـدـ الصـقـيرـ
-	-	<ul style="list-style-type: none"> • عـضـوـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ وـالـرـئـيـسـ الـتـنـفـيـذـيـ فـيـ شـرـكـةـ IS • عـضـوـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ فـيـ الـاتـحـادـ الـسـعـوـدـيـ لـلـأـمـنـ السـيـبرـانـيـ 	مسـاـهـمـةـ غـيرـ مـدـرـجـةـ	داخـلـ المـملـكـة	شـرـكـةـ الـحـلـوـنـ الـمـتـمـيـزـ	الـسـيـدـ /ـ عـبدـالـرـحـمـنـ عـبدـالـعـزيـزـ الـشـتوـيـ

بـ- ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير
السيد / فؤاد عبدالله الرashed	41	33	-8	-19.51%
السيد / ثامر محمد بن معمر	595	487	-108	-15.15%
السيد / علي بهجت المداح	102	83	-19	-18.62%
السيد/ طارق محمد الصقر	-	-	-	-
السيد/ عبد الرحمن عبدالعزيز الشتوي	-	-	-	-

جـ- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

حسب المادة التاسعة عشر من النظام الأساسي للشركة حدد الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (120,000 ريال) والحد الأعلى مبلغ (500,000 ريال) سنويًا نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

وفي حال حققت الشركة أرباحاً يجوز أن يتم توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متاتسراً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلًا.

وفي جميع الأحوال لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) يكون الحد الأعلى لبدل حضور الجلسات (5,000 ريال) عن كل جلسة غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

يدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

تمت الموافقة على سياسة المكافآت والترشيحات لأعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 14/06/2017

الرقم	نوع المكافأة	المكافأة السنوية
1	رئيس مجلس الإدارة	180,000 ريال سعودي
2	عضو مجلس الإدارة	120,000 ريال سعودي
3	عضو اللجنة*	50,000 ريال سعودي

* تطبق على أعضاء اللجان فقط من خارج مجلس الإدارة وموظفي الشركة.

تصرف بدل حضور اجتماع لكل من اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس وفق الجدول الوارد أدناه:

الرقم	نوع الاجتماع	بدل حضور الاجتماع
1	مجلس الإدارة	3,000 ريال سعودي
2	لجنة المراجعة	3,000 ريال سعودي
3	لجنة الاستثمار	3,000 ريال سعودي
4	لجنة المكافآت	3,000 ريال سعودي
5	اللجنة التنفيذية	3,000 ريال سعودي
6	لجنة المخاطر	3,000 ريال سعودي

كما لا يوجد كيفية لتحديد مكافآت الإدارة التنفيذية في الشركة لأنها تعتمد على الأداء وأرباح الشركة وموافقة المجلس عليها بشكل سنوي وحيث أن الشركة متوقفة منذ تاريخ 24/05/2018م فلم يتم تحديد مكافآت الإدارة التنفيذية للعام 2019م.

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

- أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد / فؤاد عبدالله الرashed	الرئيس التنفيذي لشركة رافل للتطوير العقاري ورئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مفتش بنكي في مؤسسة النقد العربي السعودي. - مدير إدارة التدقير الداخلي في مستشفى الرياض العسكري . - مدير الإدارة المالية شركة الرياض للتعمير. - المدير المالي التنفيذي في الهيئة السعودية للمدن الصناعية ومناطق التقنية. - نائب الرئيس للمالية والإدارية في شركة محمد عبدالعزيز الحبيب للاستثمار العقاري.	خبرة 22 سنة في الإدارة المالية	- شهادة دبلوم عالي في المحاسبة - شهادة بكالوريوس محاسبة - اجتياز اختبارات الزماله المهنية في الهيئة السعودية للمحاسبين.
السيد / ثامر محمد بن معمر	مدير الحكومة في شركة الاتماء للاستثمار وعضو في مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مساعد إداري في البنك العربي الوطني. - مسؤول عن صناديق الاستثمار المشتركة في البنك العربي الوطني. - مدير صناديق الاستثمار في فالكم للخدمات المالية. - مدير تنفيذي لصناديق الاستثمار في فالكم للخدمات المالية. - رئيس قسم ادارة الأصول في فالكم للخدمات المالية.	خبرة 17 سنة في القطاع البنكي و الاستثمار	- شهادة بكالوريوس إدارة اعمال (تسويق)
السيد/ علي بهجت المداح	عضو في مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" والمدير العام لخطيط في شركة ادما للنفط والغاز	- رئيس اخصائي المهندسين الصناعيين في شركة الخطوط السعودية لنقل الجوي. - مدير عام للموارد البشرية في الهيئة العامة للطيران. - مدير عام للموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة اطيران السعودية الخاصة.	خبرة تزيد عن 22 سنة في الموارد البشرية	شهادة ماجستير في الهندسة الصناعية
السيد/ طارق محمد الصقر	الرئيس التنفيذي لخدمات الأعمال في شركة طيران ناس وعضو من اعضاء مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في اللجنة التنفيذية في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- المدير التنفيذي للخدمات المساعدة في شركة تطوير للمباني. - نائب الرئيس للعلاقات والأعلام والخدمات في أكوا القابضة. - مساعد الرئيس للمبيعات و التسويق في أراسكو.	خبرة 20 سنة في القطاع البترولياني، التسويق والمبيعات، تطوير الاعمال	شهادة ماجستير في إدارة أعمال شهادة بكالوريوس محاسبة
السيد/ عبد الرحمن عبدالعزيز الشتو	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة حلول المتميزة وعضو من اعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في شركة IS عضو مجلس إدارة في الاتحاد السعودي للأمن السيبراني	خبرة 24 سنة في تقنية وأمن المعلومات	شهادة ماجستير وبكالوريوس في علوم الحاسوب

- أعضاء اللجان:

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

* استقال السيد/ عبد الرحمن السهلي في 15/10/2019م

لجنة المراجعة

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشنوي	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة الحول المتميزة وعضو من اعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية رئيس لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في شركة IS عضو مجلس إدارة في الاتحاد السعودي للأمن السيبراني	خبرة 24 سنة في تقنية وأمن المعلومات	- شهادة ماجستير وبكالوريوس في علوم الحاسوب
الدكتور/ محمد عبد الرحمن المسهر	عضو في لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مستشار مستقل. - مستشار مالي في المستشارون ومحاسبيون الراشد. - نائب الرئيس في شركة السيف للمقاولات. - عميد كلية إدارة الأعمال في جامعة الأمير سلطان. - نائب الرئيس التنفيذي لخدمات الشؤون المالية ومدير الشؤون المالية المكلف في شركة رنا للاستثمار.	خبرة 13 سنة في مجال إدارة الأعمال والمالية	- شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال. - شهادة ماجستير في ادارة الاعمال وعلوم الإقتصادية - شهادة دكتوراه في المالية
السيد/ صالح عبدالله اليحيى	عضو في لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" وشريك في شركة اللحيد واليحيى محاسبون قانونيون	- شريك في شركة ارنست و يونغ.	خبرة 14 سنة في مجال المراجعة	- شهادة بكالوريوس محاسبه - زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد/ طارق محمد الصقر	الرئيس التنفيذي لخدمات الأعمال في شركة طيران ناس وعضو من اعضاء مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في اللجنة التنفيذية في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- المدير التنفيذي للخدمات المساعدة في شركة تطوير للمباني. - نائب الرئيس للعلاقات والأعلام والخدمات في أكوا القابضة. - مساعد الرئيس للمبيعات والتسويق في أراسكو.	خبرة 20 سنة في القطاع البترولي، التسويق والمبيعات، تطوير الاعمال	- شهادة ماجستير في إدارة أعمال - شهادة بكالوريوس محاسبة
السيد/ علي بهجت المداح	عضو في مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" والمدير العام لخطيط في شركة ادما للنفط والغاز	- رئيس اخصائي المهندسين الصناعيين في شركة الخطوط السعودية لنقل الجوي. - مدير عام للموارد البشرية في الهيئة العامة للطيران. - مدير عام للموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة الطيران السعودية الخاصة.	خبرة 22 سنة في الموارد البشرية	- شهادة ماجستير في الهندسة الصناعية
السيد/ مروان بن علي الشافعي	المدير التنفيذي للموارد البشرية في شركة تطوير للمباني وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مستشار الوزير والمشرف العام على الموارد البشرية في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية	خبرة 15 سنة في مجال الموارد البشرية	- شهادة ماجستير في العلوم (ادارة الموارد البشرية) - شهادة بكالوريوس في الاقتصاد

لجنة إدارة المخاطر

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
-------	-----------------	-----------------	---------	----------

- نظراً لاستقالة اعضاء لجنة إدارة المخاطر بالشركة خلال العام 2018م مما أدى لعدم اكتمال النصاب القانوني لها ولم يعاد تشكيل لجنة إدارة المخاطر بالشركة خلال العام 2019م.

لجنة الاستثمار

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
-------	-----------------	-----------------	---------	----------

- نظراً لعدم اكتمال النصاب القانوني للجنة الاستثمار بسبب استقالة رئيسها الاستاذ/ ياسر فيصل الشريف في العام 2018م، لم يعاد تشكيل لجنة الاستثمار بالشركة خلال العام 2019م.

الادارة التنفيذية:

الاسم	الوظائف الحالية	الخبرات	الوظائف السابقة	المؤهلات
السيد/ عبد الرحمن عبدالله السهلي *	رئيس التنفيذي للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	خبرة 27 سنة في مجال التأمين والتأمين المصرفي	رئيس التأمين في البنك السعودي الهولندي.	شهادة بكالوريوس في العلوم
السيد/ خالد العسيري **	رئيس التنفيذي للعمليات	خبرة 8 سنوات في مجال التأمين المخاطر في بروج للتأمين التعاوني	مدير إدارة المخاطر في بروج للتأمين التعاوني	شهادة بكالوريوس إقتصاد دبلوم إدارة مخاطر دبلوم التدقيق الداخلي
السيد/ حمد جار الله ***	رئيس قطاع المبيعات	خبرة 13 سنة في مجال التأمين والمبيعات في المملكة	مدير المنطقة الوسطى بشركة وفا للتأمين لمدة 4 سنوات من عام 2011 إلى 2013 ثم من عام 2016 إلى 2018	ماجستير ادارة الاعمال (EMBA) من جامعة الملك عبد العزيز إضافة إلى العديد من الشهادات في مجال التأمين
السيدة رولا محمد الخربوش***	رئيس الالتزام	حاصلة على العديد من الشهادات والخبرات في مجال التأمين والإلتزام ومكافحة غسل الأموال.		
السيد/ سراج عمر جمل *****	الرئيس التنفيذي المكلف	خبرة في إدارة المخاطر والشئون الإدارية.	مدير المالية في شركة وفا للتأمين منذ يوليو عام 2017 م	شهادة الماجستير في العلوم المالية من جامعة تكساس A & M بمدينة دالاس الأمريكية . إضافة إلى شهادات في التأمين الصحي والتأمين على الحياة والإدخار.
السيد/ عايد عصري مقابل العنزي *****	مشرف الشئون القانونية	خبرة في الشئون القانونية والإدارية.	الشئون القانونية في شركة وفا للتأمين منذ عام 2013 م	وحصل على شهادة البكالوريوس في الحقوق من جامعة فيلايليفيا بالأردن. والعديد من الشهادات في التأمين وصياغة العقود ومنازعات الأوراق المالية ومكافحة غسيل الأموال والإحتيال.

* إستقال السيد/عبد الرحمن عبدالله السهلي بتاريخ 15/10/2019م

** إستقال السيد/خالد العسيري بتاريخ 31/10/2019م.

***إستقال السيد/حمد جار الله بتاريخ 31/10/2019م.

**** إستقالت السيدة رولا الخربوش بتاريخ 13/01/2019م

***** تم تعيين السيد/ سراج عمر جمل بتاريخ 09/12/2019م إستقال بتاريخ 16/03/2020م

***** تم تعيين السيد/ عايد عصري العنزي كرئيس تنفيذي مكلف بتاريخ 28/04/2020م

هـ- مهام مجلس الإدارة

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

اعضاء مجلس الإدارة للدورة المبتدئة 18/12/2016م

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

* إستقال السيد/ ياسر فيصل الشريف بتاريخ 24/07/2018م

** إستقال السيد/ راجيش دايوناند كاندوال بتاريخ 06/12/2018م

و- اجتماعات مجلس الإدارة

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2019م، عقد مجلس الإدارة تسعة اجتماعات على الشكل التالي:

عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2019/01/08	الاجتماع الثاني 9201/01/20	الاجتماع الثالث 9201/03/13	الاجتماع الرابع 9201/04/06	الاجتماع الخامس 2019/05/27	الاجتماع السادس 2019/07/08	الاجتماع السابع 9201/10/03	الاجتماع الثامن 2019/11/13	الاجتماع التاسع 2019/11/27
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / ثامر محمد بن معمر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ علي بهجت المداح	✓	✓	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
السيد/ طارق محمد الصقير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبد الرحمن عبدالعزيز الشتوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة في العام 2019 م : لم يتم عقد أي جمعية عامة خلال العام 2019م

و قد قام مجلس الإدارة خلال العام 2019م بالموافقة على القوائم المالية وفق الآتي:

- 1- نتم مراجعة القوائم المالية للفترة المنتهية في 30/09/2018م (تسعة أشهر) والموافقة عليها بالتمرير بتاريخ 31/12/2018م وتم الإعلان عن ذلك في موقع السوق المالية السعودية (تداول)
بتاريخ 01/01/2019م
- 2- نتم مراجعة القوائم المالية السنوية للعام المالي المنتهي في 31/12/2018م والموافقة عليها بالتمرير بتاريخ 24/07/2019م.
- 3-

ز- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

بدل المصاروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						عين معين	
			المجموع	الأسهم المنوحة (يتم إدخال الفيضة)	خطط تحفيزية طويلة	خطط تحفيزية قصيرة	مكافآت دولية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو المعنو المنصب أو أمين السر إن كان أو أمين من الأعضاء *	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو أداريين أو ما قبضوه تظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	مجموع بدل حضور	بسات البحار	بدل حضور	
اولاً: الأعضاء المستقلين																
-	210,000	-	-	-	-	-	-	-	180,000	-	-	3,000	27,000	-	السيد/فؤاد عبدالله الراشد	
-	147,000	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	0	27,000	-	السيد/ثامر محمد بن معمر	
-	150,000	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	6,000	24,000	-	السيد/علي بهجت المداح	
-	156,000	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	9,000	27,000	-	السيد/طارق محمد الصقير	
-	150,000	-	-	-	-	-	-	-	120,000	-	-	6,000	24,000	-	السيد/عبدالرحمن عبدالعزيز الشتو	
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
لا يوجد																
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
لا يوجد																

ح- مستحقات وبدلات ومكافآت كبار التنفيذيين: 000 000 ريال سعودي

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المستحقات والبدلات المتغيرة						المستحقات والبدلات الثابتة				
			المجموع	الأسهم الممنوعة (يتم إدخال القيمة)	الأنجليزية طويلة الأجل تحفيزية قصيرة	الأنجليزية طويلة الأجل تحفيزية قصيرة	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزياً عينية	بدلات	راتب	
3,910	-	عند الاستقالة أو انتهاء العقد	-	-	-	-	-	-	3,910	-	1,014	2,896	مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية

ط مكافآت اللجان:

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

- سياسة المكافآت وكيفية تحديدها لأعضاء مجلس الإدارة:

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

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنويًا. يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة الآف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء اللجنة التنفيذية			
3,000	3,000	لا ينطبق	السيد / فؤاد عبدالله الراشد
3,000	3,000	لا ينطبق	السيد / طارق محمد الصقير
3,000	3,000	لا ينطبق	السيد / عبد الرحمن عبدالله السهلي
3,000	3,000	لا ينطبق	السيد / عبد الرحمن عبد العزيز الشتوي
12,000	12,000	لا ينطبق	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
3,000	3,000	لا ينطبق	السيد / عبد الرحمن عبد العزيز الشتوي
53,000	3,000	50,000	الدكتور / محمد عبد الرحمن المسهر
53,000	3,000	50,000	السيد / صالح عبدالله اليحيى
109,000	9,000	100,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
6,000	6,000	لا ينطبق	السيد / طارق محمد الصقير
6,000	6,000	لا ينطبق	السيد / علي بهجت المداح
56,000	6,000	50,000	السيد / مروان بن علي الشافعي
68,000	18,000	50,000	المجموع

ي - أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

أطراف ذات علاقة	طبيعة المعاملات	مبلغ المعاملة	الرصيد
		31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019
بآلاف الريالات السعودية			
شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)	أقساط إعادة تأمين مسندة	49	(3)
	عمولات إعادة تأمين	9	-
	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	8	-
رصيد مدين		2,932	2,171
تعويض الأسهم رصيد دائن		5,932	5,932
الشركة الهندية للتأمين على الحياة (مساهم)	تعويض الأسهم رصيد دائن	-	-
مساهمون آخرون	تعويض الأسهم رصيد دائن	-	-
صندوق الإنماء مكة العقاري (المدراء المشتركين)	استثمار	-	-
أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية	مكافأة	900	-
أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية	رصيد دائن	2,477	3,137
	بدل حضور اجتماعات	423	-
	رصيد دائن	234	77

موظفو الإدارة الرئيسيون هم الأشخاص الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية عن تخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويتألفون من كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك المدير التنفيذي ونائب الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

ويوضح الجدول التالي الرواتب والمكافآت والبدلات السنوية التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وأعلى 5 مدراء تنفيذيين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م و2018م:

كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة	2019
2,896	-	الرواتب والمكافآت
1,014	-	البدلات
-	1,560	التعويضات السنوية
-	-	منافع نهاية الخدمة للموظفين
3,910	1,560	المجموع

كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة	2018
3,263	-	الرواتب والمكافآت
1,142	-	البدلات
-	900	التعويضات السنوية
-	-	منافع نهاية الخدمة للموظفين
4,405	900	المجموع

كـ. تشكيل لجان مجلس الإدارة

1- لجنة المراجعة :

وفقاً إلى لائحة الحكومة الخاصة بالشركة قام مجلس الإدارة برفع توصياته للجمعية العمومية بقرار المهام والمسؤوليات الخاصة بلجنة المراجعة ومسئولياتها، والتي يمكن تلخيصها على الشكل التالي:

تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس إدارة الشركة في أداء مسؤولياته الرقابية على كفاءة نظام الرقابة الداخلي وعملية إعداد التقارير المالية ونظم المراجعة الداخلية والخارجية للشركة، ومدى الامتثال للأنظمة واللوائح والمارسات الأخلاقية، وغيرها من المسائل وفق الصلاحية المخولة لها من قبل مجلس الإدارة. تقوم اللجنة أيضاً بتوفير مستوى إتصال واسع بين المدققين الخارجيين والإدارة ومجلس الإدارة.

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

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

- عقدت اللجنة اجتماع واحد في العام 2019م كما هي واردة أدناه:

بدل حضور اجتماع لجنة المراجعة 3000 ريال سعودي لكل اجتماع ولا توجد مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة في اللجنة.

الاجتماع الأول 2019/07/16	عضو اللجنة
✓	السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي
✓	الدكتور / محمد عبد الرحمن المسهر
✓	السيد/ صالح عبدالله اليحيى

و قد قامت لجنة المراجعة خلال العام 2019م بالآتي:

- عقدت لجنة المراجعة اجتماع واحد فقط خلال العام 2019م بتاريخ 16/07/2019م لاعتماد القوائم المالية السنوية عن العام المالي المنتهي في 31/12/2018م.
- لا يوجد زيارات تفتيشية لمؤسسة النقد خلال العام 2019 بعد خضوع الشركة لإجراءات إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 13/02/2019م وكذلك بسبب توقف الشركة عن ممارسة نشاطها منذ تاريخ 24/05/2018م وبالتالي لم تسجل ملاحظات على الشركة.
- لم تتم مراجعة أنشطة وإجراءات وتقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر نظراً لانهاء وانتهاء عقود موظفي هذه الإدارات وذلك لخضوع الشركة لإجراءات إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 13/02/2019م ، كذلك تم إنهاء عقود عدد كبير من موظفي الشركة توفيراً للنفقات.
- تمت مخاطبة ومراجعة عروض تعين مراجعين حسابات لمراجعة القوائم المالية للشركة ولكن لم يتم الانتهاء من ذلك خلال العام 2019م.

2- لجنة الترشيحات والمكافآت

اللجنة ومهام أعضائها ومسؤولياتهم، والتي يمكن تلخيصها بالتالي:

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

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

العضوية	الاسم	الصفة
عضو مجلس إدارة مستقل	السيد/ طارق محمد الصقير	رئيس
عضو مجلس إدارة	السيد/ علي بهجت المداح	عضو
عضو مستقل (من خارج الشركة)	السيد/ مروان بن علي الشافعى	عضو

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2019م، عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين على الشكل التالي:

الإجتماع الثاني 2019/11/07	الإجتماع الأول 2019/01/15	عضو اللجنة
✓	✓	السيد/ طارق محمد الصقير
✓	✓	السيد/ علي بهجت المداح
✓	✓	السيد/ مروان بن علي الشافعى

بدل حضور إجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت 3000 ريال سعودي لكل إجتماع ، ولا توجد مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة في اللجنة.

3- اللجنة التنفيذية

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

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

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

* استقال السيد/عبد الرحمن عبد الله السهلي بتاريخ 15/10/2019م

عقدت اللجنة التنفيذية اجتماع واحد خلال العام المالي 2019م، في التواريخ التالية:

- بدل حضور اجتماع اللجنة التنفيذية 3000 ريال سعودي لكل اجتماع ، ولا توجد مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة في اللجنة.

الإجتماع الأول 2019/04/03	عضو اللجنة
✓	السيد/ فؤاد عبدالله الراشد
✓	السيد/ عبد الرحمن عبدالله السهلي
✓	السيد/ طارق محمد الصقير
✓	السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي

٤- لجنة الاستثمار:

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

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

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

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

* إستقال السيد/عبد الرحمن عبدالله السهلي بتاريخ 15/10/2019م

** إستقال السيد/ ياسر فيصل الشريف بتاريخ 24/07/2018م

- بدل حضور اجتماع لجنة الاستثمار 3000 ريال سعودي لكل إجتماع ، ولا توجد مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة في اللجنة.
- نظراً لعدم اكتمال النصاب القانوني لللجنة الاستثمار بسبب إستقالة رئيسها الاستاذ/ ياسر فيصل الشريف في العام 2018م، لم يعاد تشكيل لجنة الاستثمار بالشركة خلال العام 2019م وبالتالي لم يتم عقد أي اجتماع للجنة الاستثمار خلال العام 2019م.

٥- لجنة إدارة المخاطر:

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

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

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

* إستقال السيد/ ياسر فيصل الشريف بتاريخ 24/07/2018م

** إستقال السيد/ عبد الرحمن عبدالله السهلي بتاريخ 15/10/2019م

*** إستقال السيد/ ياسر علاف بتاريخ 02/12/2018م

**** إستقال السيد/ عمر حامد من عضوية اللجنة بتاريخ 01/01/2018م

***** إستقال السيد/ مايكيل فان ديفينتير بتاريخ 11/06/2018م

- نظراً لاستقالة أعضاء لجنة إدارة المخاطر بالشركة خلال العام 2018م مما أدى لعدم اكتمال النصاب القانوني لها ولم يعاد تشكيل لجنة إدارة المخاطر بالشركة خلال العام 2019م وبالتالي لم يتم عقد أي اجتماع للجنة إدارة المخاطر خلال العام 2019م.

* بدل حضور اجتماع لجنة إدارة المخاطر 3000 ريال سعودي لكل اجتماع ، ولا توجد مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة في اللجنة.

(11) بيان بتاريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين:

لم يتم عقد أي جمعية عامة خلال العام 2019م

• عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتاريخ تلك الطلبات وأسبابها:

لا توجد طلبات لملف ملکيات المستثمرين خلال العام 2019.

(12) بيئة الرقابة الداخلية

تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أساس سليمة ولكن خلال العام 2019م حدثت تطورات على الشركة كما يلى :

- عقدت لجنة المراجعة اجتماع واحد فقط خلال العام 2019م بتاريخ 16/07/2019م لاعتماد القوائم المالية السنوية عن العام المالي المنتهي في 31/12/2018م.
- لا يوجد زيارات تفتيسية لمؤسسة النقد خلال العام 2019 بعد خضوع الشركة لإجراءات إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 13/02/2019م وكذلك بسبب توقف الشركة عن ممارسة نشاطها منذ تاريخ 24/05/2018م وبالتالي لم تسجل ملاحظات على الشركة.
- لم تتم مراجعة أنشطة وإجراءات وتقديرات إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإدارة المخاطر نظراً لانهاء وانتهاء عقود موظفي هذه الإدارات وذلك لخضوع الشركة لإجراءات إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 13/02/2019م ، كذلك تم إنهاء عقود عدد كبير من موظفي الشركة توفيراً للنفقات.
- تمت مخاطبة ومراجعة عروض تعين مراجعين حسابات لمراجعة القوائم المالية للشركة ولكن لم يتم الانتهاء من ذلك خلال العام 2019م.

نتائج المراجعة السنوية لفاعليه اجراءات الرقابة الداخلية.

تؤكد لجنة المراجعة أن وضع الشركة الحالي وخضوعها لإجراءات إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 23/02/2019م ، واستثناء الشركة عن كثير من موظفيها توفيراً للنفقات. وإستقالات مدراء وموظفي إدارات الالتزام والمراجعة الداخلية والمخاطر قد صعب من تنفيذ مهام لجنة المراجعة خلال العام 2019 مما عكس ذلك على عدم مراجعة تقارير أداء الالتزام والمخاطر والمراجعة الداخلية. كذلك أدت الظروف التي مرت بها الشركة ونقص موظفي الإدارة المالية وانشغال من تبقى من موظفي الشركة لإعداد خطة إعادة التنظيم المالي مع أمين إعادة التنظيم المالي المعين من قبل المحكمة التجارية بالرياض إلى عدم إنهاء القوائم المالية لفترات ابتداءً من الربع الأول من العام 2019م مما أدى إلى عدم مناقشتها من قبل لجنة المراجعة لعدم العرض عليها.

(13) مراجعى الحسابات الخارجيين

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعتمدة في المملكة العربية السعودية من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ونظم الشركات والنظام الأساسي للشركة. تم اعداد القوائم المالية للشركة كما في 31 ديسمبر 2019م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي والمعدلة من قبل "ساما" فيما يخص المحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل والتي تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقرير المالي والصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية ما عدا تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (12) (ضرائب الدخل) والتفسير الدولي رقم 21 (الرسوم) حيث أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

بتاريخ 17 يوليو 2019م، أصدر البنك المركزي السعودي ("ساما") تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتقديراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وقد

إستلمت الشركة إنذار نهائي من البنك المركزي السعودي بتاريخ 1 مايو 2018م، يتطلب الإحتفاظ بهامش الملاعة المالية المطلوب في موعد أقصاه 30 سبتمبر 2018م، وتعيين مستشار مستقل علي نفقة الشركة لتقديم المشورة في هذا الشأن، وفي حالة عدم إتخاذ الشركة الإجراءات التصحيحية فإن البنك المركزي السعودي سوف يتخذ إجراء أو أكثر منها منع الشركة من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركيين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك.

وقد إستلمت الشركة إنذار نهائي من البنك المركزي السعودي بتاريخ 1 مايو 2018م، يتطلب الإحتفاظ بهامش الملاعة المالية المطلوب في موعد أقصاه 30 سبتمبر 2018م، وتعيين مستشار مستقل علي نفقة الشركة لتقديم المشورة في هذا الشأن، وفي حالة عدم إتخاذ الشركة الإجراءات التصحيحية فإن البنك المركزي السعودي سوف يتخذ إجراء أو أكثر منها منع الشركة من قبول مكتتبين أو مستثمرين أو مشتركيين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك.

بناءً على خطة عمل فقد أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على تخفيض رأس المال بمبلغ 22 مليون ريال سعودي مع ضخ رأس مال بمبلغ 100 مليون ريال سعودي. في 29 إبريل 2018م قامت الشركة بتعيين مستشار مالي لإدارة عملية تخفيض رأس مال الشركة وتنفيذ جميع الإجراءات المتعلقة بذلك، قامت الشركة بعد حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية بدعة الجمعية العامة للإجتماع وتخفيف رأس المال بمبلغ 22 مليون ريال سعودي، هذا وقد تمت الموافقة على ذلك من قبل الجمعية العامة بتاريخ 05 يونيو 2018م.

في 24 مايو 2018م، أصدر البنك المركزي السعودي خطاباً بشأن عدم تلبية الشركة للحد الأدنى من متطلبات هامش الملاعة وعلقت الشركة إصدار وثائق جديدة وتتجدد كلها اعتباراً من 24 مايو 2018م، ووجهت الشركة بتعيين مستشاراً يقم تقريراً أسبوعياً للبنك المركزي السعودي. يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة باستلام هذا الخطاب، وعليهم إتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة الملاعة المالية. قد يتخذ البنك المركزي السعودي المزيد من الإجراءات إذا لم يتم التعامل مع وضع الملاعة المالية.

أعدت الشركة خطة عمل داخلية لمعالجة مسائل الخسائر المتراكمة وهامش الملاعة. في 06 يونيو 2018م، تم تعيين شركة اكتوارية لإعداد خطة عمل، والتي وافق عليها مجلس الإدارة في 6 أغسطس 2018م وقدمت إلى البنك المركزي السعودي في 16 سبتمبر 2018م. تحتوي خطة العمل المعده هذه على اقتراحات ومعالجات مختلفة والتي منها الحاجة إلى ضخ رأس مال قدره 220 مليون ريال سعودي للتعامل مع وضع الملاعة المالية وضمانبقاء الشركة كمنشأة مستمرة.

في 29 يوليو 2018م، أعلنت الشركة أن خسائرها المتراكمة تجاوزت 50% من رأس مال الشركة. وتم إطلاع مجلس إدارة الشركة على هذا الحدث الهام في 28 يوليو 2018م، ووفقاً للمادة (150) من نظام الشركات فإنه يجب على مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة غير العادية للإنعقاد بتاريخ 12 أغسطس 2018م لتقرير إما زيادة أو تخفيض رأس مال الشركة إلى الحد الذي تصبح فيه نسبة الخسائر أقل من نصف رأس المال أو حل الشركة. بعدها، سيتم دعوة الجمعية العمومية خلال 45 يوماً من الإخطار لرئيس مجلس الإدارة ويجب تنفيذ قرار الجمعية العامة للمساهمين خلال 90 يوماً من إجتماع الجمعية العامة. عدم تنفيذ قرار الجمعية العامة خلال 90 يوماً كما أسلفنا سيؤدي إلى حل الشركة كما هو مذكور في المادة (150) من نظام الشركات.

وعلاوة على ذلك، أصدر البنك المركزي السعودي خطاباً بتاريخ 29 يوليو 2018م بشأن الضوابط المختلفة والمسائل المتعلقة بالحكومة، مما يتطلب من الشركة تعيين استشاري خلال 15 يوماً وتقديم تقرير خلال 60 يوماً من تاريخ هذا الخطاب. قامت الشركة بتعيين مستشاراً بتاريخ 23 أكتوبر 2018م ولم تحصل على أي اعتراض من قبل البنك المركزي السعودي. لم يتم الانتهاء من التقرير حتى الان.

بتاريخ 07 أغسطس 2018م ، أعلنت الشركة أن مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 6 أغسطس 2018م ، أوصى بالدعوة إلى جمعية عامة غير عادية وفقاً للمادة (150) من نظام الشركات لدراسة حالة الشركة ولتقدير إما زيادة رأس المال أو تخفيضه أو حل الشركة. كما أوضح مجلس الإدارة أن الغرض من هذه الجمعية هو فقط اتخاذ قرار بشأن استراتيجية التعامل مع الوضع الحالي للشركة و اختيار أحد الخيارات المشار إليها في المادة (150).

تم عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية في 10 سبتمبر 2018م حيث وافق المساهمون على توجيه الشركة للشروع في إجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات المختصة.

قرر مجلس إدارة الشركة بتاريخ 1440/01/03 الموافق 13 سبتمبر 2018م رفع توصية إلى الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار حقوق أولوية بقيمة 220 مليون ريال سعودي.

استلمت الشركة من البنك المركزي السعودي خطابها رقم 1509/89 وتاريخ 1440/01/07 الموافق 18 سبتمبر 2018 بعدم ممانعة زيادة رأس مال الشركة من 100 مليون ريال سعودي إلى 320 مليون ريال سعودي من خلال إصدار حقوق أولوية بشرط أن تفي الشركة بجميع المتطلبات الجهات الرسمية الأخرى.

اجتمعت إدارة الشركة مع البنك المركزي السعودي في 11 أكتوبر 2018 للتحقق من حالة الشركة ومناقشة الحلول المتاحة لإنقاذ الشركة في ضوء الخسائر الحالية.

أعلنت الشركة على "تداول" بتاريخ 26 صفر 1440 هـ الموافق 04 نوفمبر 2018، بأن مجلس الإدارة استعرض تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال، وناقش بشكل مكثف التحديات والصعوبات التي واجهتها الشركة في الحصول على متعدد تغطية بالمبلغ المطلوب. وحيث استشعر المجلس الأمانة الملقاة على عائقه في بذلك ما يمكن من أجل حماية المساهمين وأصحاب المصالح في الشركة، وحيث يدرك حرج المرحلة الحالية والوقت المتنامي والمتأخر بموجب النظام، مع تعذر الحصول على التعهد باللغطية حتى تاريخه، وما ينطوي على ذلك من خطر كبير ينذر بحل الشركة وفقاً لنص المادة (150) من نظام الشركات حيث تعتبر الشركة منقضية بقوة النظام إذا لم تتم زيادة رأس المال ضمن المدة النظامية. وعليه، وفي سبيل حماية مصالح المساهمين في الشركة، فإن مجلس الإدارة لا يرى خياراً إلا تخفيض رأس المال ضمناً لاستمرارها. وحيث أن تخفيض رأس مال شركات التأمين لأقل من 100,000,000 ريال سعودي غير ممكن بموجب نظام مراقبة شركات التأمين ولائحته التنفيذية، وقد أكد ذلك البنك المركزي السعودي في بيانه التوضيحي الصادر بتاريخ 13 أغسطس 2018م، فإن المجلس يوصي بالسعى إلى تغيير نشاط الشركة، وتخفيض رأس المال بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة. على أن ذلك لا يمنع من استكمال إجراءات زيادة رأس المال إذا تم تأمين التعهد باللغطية في الوقت المناسب، وهو احتمال لا يعتقد مجلس الإدارة بامكانية تتحقق في ظل الظروف الراهنة.

بتاريخ 28 صفر 1440 هـ الموافق 06 نوفمبر 2018، تلقت الشركة خطابها رقم 12886/89 من البنك المركزي السعودي والذي يشير إلى إعلان الشركة على موقع "تداول" بتاريخ 04 نوفمبر 2018م والذي يتضمن توصية مجلس الإدارة ب變غير أنشطة الشركة مع الإشارة إلى المادة (75) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني التي تحتوي على إجراءات تتعلق بوقف أنشطة التأمين، وقد أبلغ البنك المركزي السعودي مجلس إدارة الشركة بالامتثال لجميع المتطلبات القانونية، وإذا استوفت الشركة تلك المتطلبات القانونية وفقاً للتوصية بوقف أنشطة الشركة كما هو موضح في إعلان الشركة المشار إليها أعلاه، يجب عليها تزويد البنك المركزي السعودي بالمتطلبات القانونية الواردة في المادة (75) المذكورة.

استجابة لخطاب البنك المركزي السعودي المذكور أعلاه، قامت الشركة بإخطار البنك المركزي السعودي بتاريخ 29/2/1440 هـ الموافق 7 نوفمبر 2018م أنه خلال الاجتماع مع البنك المركزي السعودي في 11 أكتوبر 2018م ناقشوا صعوبة وضع ترتيب الاكتتاب لزيادة رأس المال. نظراً لظروف الشركة الحالية، مما جعل من الصعب على الشركة تحديد المرضي قدماً في هذا الخيار، تمت مناقشة فكرة إلغاء ترخيص التأمين للشركة وتغيير أنشطتها، إذا لم تتمكن الشركة من تعيين مكتب. لم يكن من الممكن تعيين المكتب حتى الآن بسبب تعليق العمل والوقت المتبقى قبل أن تخضع الشركة للمادة (150) من نظام الشركات، مجلس الإدارة ولضمان استمرارية الشركة وحماية حقوق المساهمين وحاملي الوثائق، ليس لديهم خيار آخر سوى تخفيض رأس المال، مما يتطلب تغيير أنشطة الشركة.

بناءً على ذلك، طلبت الشركة من البنك المركزي السعودي إلغاء ترخيص التأمين للشركة وتوكيل وزارة التجارة وهيئة السوق المالية استكمال إجراءات وقف أنشطة التأمين، وتوجيه الشركة بأخذ موافقة الجمعية العامة غير العادية ، بحيث يمكن للشركة وقف العمليات وتعديل أنشطتها. سوف تعتبر الشركة منقضية بموجب المادة (150) من نظام الشركات في 09 ديسمبر 2018م.

بالإضافة إلى الإعلانات المذكورة أعلاه، أعلنت الشركة على "تداول" بتاريخ 02 ديسمبر 2018 إنها تود إبلاغ مساهميها بأن مجلس الإدارة استعرض - بتاريخ 21 ربيع الأول 1440 هـ الموافق 29 نوفمبر 2018م - تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال، وناقشت بشكل مكثف الجهود المبذولة حتى تاريخه بما في ذلك تقديم المفاوضات مع متعدد التغطية ومخاطبة الجهات المعنية بشأن تغيير النشاط، إلا أن مجلس يدرك أنه تبقى فقط أقل من عشرة أيام على انتهاء المدة النظامية المقررة بموجب المادة (150) من نظام الشركات (وهي تسعين يوماً تبدأ من تاريخ تصويت الجمعية العامة على زيادة رأس المال) وهي مدة لا تكفي لاستكمال المتطلبات النظامية لتنفيذ أي من الخيارات المشار إليها. وعليه وحيث أن المساعي الجادة لا زالت مستمرة، وبناء على ما عرضه المستشار القانوني للشركة فإن الخيار الوحيد المتاح أمام الشركة لضمان استمرارها وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح فيها هو تقييد طلب إجراء إعادة التنظيم المالي بموجب الفصل الرابع مع نظام الإفلاس بهدف تحرير الشركة من المدة الواردة في نظام الشركات إلى حين الانتهاء من الإجراءات الازمة لزيادة رأس مال الشركة أو تغيير النشاط وتخفيض رأس مالها، وذلك بموجب المادة (45) من نظام الإفلاس والمادة (42) من لائحته التنفيذية. ويؤود مجلس الإدارة أن يوضح أن إجراء إعادة التنظيم المالي وإن كان قد ورد ضمن نظام الإفلاس إلا أنه لا يعتبر قراراً بتصفية الشركة أو بدخولها طور الإفلاس، فالإجراء المذكور هو من الأدوات الجديدة التي أقرها المنظم لحماية الشركات المتغيرة من التصفية ومن الإفلاس، بحيث يتم تنفيذ

خطة إعادة التنظيم المالي للشركة بزيادة رأس مالها أو تخفيضه بعد تعديل النشاط وتحت إشراف المحكمة. علمًاً بأن قيد الإجراء ابتداءً يخضع لموافقة الجهات المنظمة في كل الأحوال.

أعلنت الشركة في تداول بتاريخ 28 ربيع الأول 1440 هـ الموافق 6 ديسمبر 2018 أنها نجحت في تسجيل طلب إعادة التنظيم المالي للشركة ، وفقاً للمادة 45 من نظام الإفلاس والمادة 42 من لائحته التنفيذية. وبالتالي، تعتبر الشركة معفاة من الفترة القانونية المنصوص عليها في المادة (150) من نظام الشركات.

أعلنت الشركة على موقع تداول بتاريخ 1440/4/19 الموافق 26 ديسمبر 2018 أن طلب إعادة التنظيم المالي قد تم إرساله إلى الدائرة التجارية التاسعة بالمحكمة التجارية بالرياض. تم قبول الطلب من قبل المحكمة في 13 فبراير 2019 الموافق 8 / 1440/6 . ووفقاً لقرار المحكمة ، فإنه يجب على الشركة تعليق جميع المدفو عات وذلك بموجب المادة 46 من نظام الإفلاس بإثناء المدفو عات التشغيلية للشركة وذلك من تاريخ تقديم الطلب بتاريخ 21 ديسمبر 2018 الموافق 12 ربيع الثاني 1440 كما أنه يجب على الشركة تعين مجلس أمناء لضمان تقديم مقترن إعادة التنظيم المالي خلال 150 يوماً. وفيما يتعلق بهذا الأمر فقد تم تعين مجلس أمناء وتولى المسؤولية بتاريخ 05 مارس 2019م. في تاريخ 10 يوليو 2019م (الموافق 07/07/1440 هـ) قدمت الشركة مقترن إعادة التنظيم المالي. بتاريخ 02 محرم 1441 هـ الموافق 01 سبتمبر 2019م عقدت المحكمة التجارية بالرياض (الدائرة التاسعة) جلستها، حيث راجعت المحكمة اقتراح إعادة التنظيم المالي. وقررت المحكمة بأنه يجب أن يتضمن اقتراح التنظيم المالي المقدم من الشركة الخطة التي سيتم اتباعها للعودة لممارسة ومتابعة أنشطتها، وعليه فقد تم منح الشركة وقتاً إضافياً قدره 150 يوماً اعتباراً من تاريخ 08 ذي القعدة 1440 هـ الموافق 10 يوليو 2019م. قدمت الشركة خطة إعادة التنظيم المعدلة في 8 يناير 2020م ، وقد أمرت المحكمة الشركة بالحصول على موافقة المساهمين ودائنيها بحلول 24 فبراير 2020م و2 مارس 2020م. علاوة على ذلك في اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي عقد في 09 يناير 2020م. رفض المساهمون تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية وتقرير مراجعة الحسابات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

إن الخسائر المتراكمة، وعجز هامش الملاعة، و الذي أدى إصدار خطاب التحذير النهائي من البنك المركزي السعودي، وما تبع ذلك من تعليق أعمال الشركة من قبل البنك المركزي السعودي، والانخفاض الكبير في الموارد البشرية وتعليق تعين المستشار المالي والاكتتاب، وعزم الشركة على تخفيض رأس المال وإلغاء ترخيص التأمين ووقف أنشطة التأمين، وكذلك تسجيل طلب الشركة لإعادة التنظيم المالي بموجب الفصل الرابع من نظام الإفلاس وعدم اتخاذ قرار من المحكمة بشأن المقترن بشأن المدفو عات بخصوص إعادة التنظيم المالي بتاريخ 10 يوليو 2019م الموافق 11 رجب 1440 هـ وحكم المحكمة الصادر بتاريخ 01 سبتمبر 2019م، على النحو المذكور أعلاه، قد خلفت شكوك مادية وجوازية على قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وبالتالي، قد لا تتمكن الشركة من تحقيق أصولها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال العادلة.

في ظل افتراض الاستمرارية، من المفترض أن يستمر الكيان في العمل في المستقبل المنظور وليس لديه النية أو الحاجة إلى تصفية أو تقليص حجم عملياته ماديًّا. ومع ذلك، ونظرًا للواقع والظروف المذكورة أعلاه لم يتم اتباع افتراض الاستمرارية أثناء إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م. لذلك، تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس التصفية المحاسبية حيث تم تسجيل الموجودات والمطلوبات بناءً على القيم المتوقعة تحقيقها وقيم التسوية المتوقعة على التوالي، باستثناء الممتلكات والمعدات والموارد غير الملموسة التي تم اعتبار قيمها الدفترية من قبل الإدارة بأنها تقارب قيمها العادلة.

(14) العقوبات والجزاءات والتدابير الاحترازية المفروضة على الشركة لعام 2019:

سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل	الجهة الموقعة للمخالفة	أسباب المخالفة	العقوبة/الجزاء/التدابير الاحترازية / القيد الاحتياطي
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

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

الرقم	عضو الإدارة العليا	عدد الأسهم المملوكة
1	السيد/ عبد الرحمن عبدالله السهلي	-
2	السيد/ خالد عبد العسيري	-
3	السيد/ سراج عمر جمل	-
4	السيد/ عايد عصري العنزي	-

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

(16) غير ذلك

أ- الإقراض ، إصدار / إسترداد الضمانات.

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

ب- الإقرارات / تعهدات الإدارة:

- يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات وفق المعايير المحاسبية المعتمدة وبشكل صحيح.
- يقر مجلس الإدارة أنه نظراً لوضع الشركة وخضوعها لإجراءات إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 23/02/2019م ، وإستغناء الشركة عن كثير من موظفيها توفيرًا للنفقات. وإستقالات مدراء وموظفي إدارات الالتزام والمراجعة الداخلية والمخاطر قد صعب من تنفيذ مهام لجنة المراجعة خلال العام 2019م مما عكس ذلك على التقارير ونظام الرقابة الداخلية وعلى طريقة اعدادها على أساس سليم.
- يقر مجلس الإدارة بأن هناك شكوكاً حول قدرة الشركة في الوضع الحالي علىمواصلة نشاطها.
- تقر الشركة بوجود لائحة معتمدة لتقييم اداء مجلس الإدارة ولجانه واعضاءه.
- لا يوجد أي أعمال او عقود تكون الشركة طرفاً فيها او كانت فيها مصلحة لكتاب التنفيذيين او أي شخص ذي علاقة.
- لا يوجد أي ترتيب او تنازل من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة او كتاب التنفيذيين عن رواتبهم او مكافآتهم ، كما لا يوجد أي ترتيب او تنازل من قبل أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- لم تتناق الشركة أية شكاوى او ملاحظات حول أداء الشركة أو المجلس.
- لا يوجد توصية من لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة.
- لا يوجد آية توصيات صادرة عن لجنة المراجعة يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، ولا توجد توصيات صادرة عن لجنة المراجعة رفض مجلس الإدارة الأخذ بها.
- لا يوجد تفاصيل مساهمات إجتماعية للشركة.
- لا يوجد اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- لا يوجد شركة تابعة ورأس مال ونسبة ملكية للشركة.
- لا يوجد أسهم وآدوات دين صادرة لشركة تابعة.
- لا يوجد وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية.

- لا توجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية أو خيارات أو حقوق إكتتاب لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أي من الأسهوم أو أدوات الدين الخاصة بالشركة بالسنة المالية 2019م
- لم تصدر الشركة اي حقوق تحويل او اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو اوراق مالية تعاقدية او مذكرات حق اكتتاب او اي حقوق مشابهة أصدراتها او منحتها الشركة خلال السنة المالية.
- لا يوجد اي إسترداد او شراء او إلغاء من جانب الشركة لأى سندات دين قابلة للإسترداد.
- لا توجد اية استثمارات او احتياطييات أنشئت لمصلحة الموظفين.
- لا يوجد اي توصية من مجلس الإدارة على تغيير مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.
- لا يوجد اسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.
- لا يوجد أي انحراف جوهري في المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.

- ج-

المدفوعات للجهات الحكومية

فيما يلي بيان بالدفوعات المستحقة للجهات الحكومية نهاية عام 2018م و التي لم يتم سدادها سوف يتم سدادها خلال العام 2019م :
(الأرقام بالريل)

الزكاة	المدفوعات المستحقة لنهاية عام 2018م و الغير مسددة	المدفوعات المستحقة لنهاية عام 2019م والغير المسددة
1,000,000	1,770,000	
احتياط الضريبة	0	124,000
مدفوعات التأمينات الاجتماعية		
مستحقات مؤسسة النقد العربي السعودي		
مستحقات هيئة سوق المال		
مستحقات مجلس الضمان الصحي		
الإجمالي	1,000,000	1,894,000

د- سياسة توزيع الأرباح

أولاً: حسابات عمليات التأمين:

- 1- يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين والعمولات الأخرى.
- 2- يفرد حساب للتعويضات المتکبدة من الشركة.
- 3- يحدد في نهاية كل عام الفائض الإجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الأقساط والتعويضات محسوماً منه المصارييف التسويقية والإدارية والتغليفية والمخصصات الفنية الازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك.
- 4- يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:
- 5- يضاف للفائض الإجمالي الوارد في الفقرة (3) أعلاه أو يخص منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الاستثمار بعد احتساب ما لهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصارييف محققة.
- 6- توزيع الفائض الصافي، ويتم إما بتوزيع نسبة (10%) عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة، أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته (90%) تسعون بالمائة إلى حسابات دخل المساهمين.

ثانياً: قائمة دخل المساهمين:

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

هـ. معايير المحاسبة المتبعة في إعداد القوائم المالية

قامت إدارة الشركة بإعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية ووفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي لإعداد التقارير المالية وليس طبقاً للمعايير المطلوبة من الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعيين القانونيين و تؤكّد الشركة عدم وجود أيه فروقات جوهريّة أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لذلك.

- وـ. الالتزام بالأنظمة واللوائح.
تلزّم شركة وفا للتأمين بجميع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

زـ. حقوق مساهمي الشركة

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

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