



تقرير مجلس الإدارة 2019 م

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
وفا للتأمين

تمهيد

يتقدم مجلس إدارة شركة وفا للتأمين بالتقرير السنوي التاسع لمساهمي الشركة حول أعمالها مرفقا بالبيانات المالية التي تم تدقيقها عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2019م، وكافة ما يتصل بها. ويلخص هذا التقرير أهم التطورات والنتائج المالية و الإفصاحات وأنشطة التشغيل والبيانات المبينة 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 1428/7/24هـ الموافق 2007/8/7م، 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 40.49 % 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 والادخار) في السادس من جمادى الثاني من العام 1429هـ ، الموافق للثامن من يونيو من العام 2008، وقد بدأت الشركة في مزاولة أعمال التأمين العام والتأمين الصحي بتاريخ 2008/08/20م، كما بدأت مزاولة تأمين الحماية والادخار بتاريخ 2009/01/11م. وقد تم إدراج أسهم الشركة بالسوق المالية السعودية بتاريخ 2007/08/25م.

تعد الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني من الشركات المتخصصة في التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين الحماية والادخار في المملكة العربية السعودية. كما تدير الشركة العديد من المكاتب في كل من الرياض وجدة والظهران. ويبلغ رأسمالها 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 التسلسلي	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 2018/05/24م

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

وأهم المنتجات التأمينية في أنشطة الشركة هي كما يلي :

نوع التأمين	المنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	تأمين طبي	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 الحماية والإدخار (الحياه)	-0.36%
تأمينات أخرى	تأمينات أخرى	-15.98%
	تأمين السفر الدولي	--
	اخطاء ممارسة المهن الطبية	-0.05%

جـ - استراتيجية الشركة والتطلعات المستقبلية:

تعرضت الشركة للإيقاف عن ممارسة نشاط التأمين من قبل البنك المركزي السعودي منذ تاريخ 2018/05/24م، 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 تردي مركزها المالي وعليه تم قيد طلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 2018/12/06م ، حيث صدر حكم المحكمة التجارية الدائرة التاسعة بتاريخ 2019/02/13م بالموافقة على افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي وعينت أميناً لذلك، حتى تم استلام صك المحكمة النهائي بتاريخ 2020-12-27 القاضي بالتصديق على مقترح إعادة التنظيم المالي من قبل الدائرة التجارية التاسعة بالمحكمة التجارية بالرياض والبدء بسداد دفعات الدائنين تماشياً مع المقترح المصدق .

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

(2) ملخص بأغراض ورؤية 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 سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها، وأن تقوم بتملك و تحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى. ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق 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 والقطاعات التجارية وكافة القطاعات الأهلية للمجتمع السعودي وبأسعار تنافسية ووفق أفضل المقاييس المعمول بها في عالم التأمين، والمدعومة بالكفاءات والخبرات رغبة منها في تحقيق رضا العميل ومواجهة التحديات التي تواجه عالم الأعمال اليوم، وخاصة في الأسواق الناشئة، علاوة على توظيف مخرجات الأفراد لصالح المجتمع ككل. ولتحقيق هذه المهمة، تقوم الشركة بتقديم

الوثائق اللازمة 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 مؤسسوها.

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

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

ج- أهداف الشركة

تعرضت الشركة للإيقاف عن ممارسة نشاط التأمين من قبل البنك المركزي السعودي منذ تاريخ 2018/05/24م، 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 تردي مركزها المالي وعليه تم قيد طلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 2018/12/06م ، حيث صدر حكم المحكمة التجارية الدائرة التاسعة بتاريخ 2019/02/13م بالموافقة على افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي وعينت 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 والقادر على القيام بالمسؤوليات الوظيفية في جميع أقسام وإدارات الشركة. ونظرا للإيقاف التي تعرضت له الشركة من بيع منتجات التأمين ولتخفيف التكاليف الإدارية ودخول الشركة لإجراءات إعادة التنظيم المالي من قانون الإفلاس السعودي فقد اضطرت الشركة إلى تقليص عدد الموظفين من 69 موظف في العام 2018م إلى 20 موظف في العام 2019م أي بنسبة تقليص 29%.

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

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

(4) الفروع

تمارس الشركة عملها في المملكة العربية السعودية ومقرها الرئيسي الرياض، حي قرطبة، 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 2018/05/24م الذي تعرضت له الشركة من بيع كافة المنتجات فلقد قرر مجلس الإدارة إغلاق كافة فروع الشركة وإلغاء كافة العقود مع وكالات التأمين وذلك لتخفيض التكاليف.

(5) الخطط والإستراتيجية المستقبلية

تعرضت الشركة للإيقاف عن ممارسة نشاط التأمين من قبل البنك المركزي السعودي منذ تاريخ 2018/05/24م، 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 تردي مركزها المالي وعليه تم قيد طلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 2018/12/06م، حيث صدر حكم المحكمة التجارية الدائرة التاسعة بتاريخ 2019/02/13م بالموافقة على افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي وعينت 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 حي تعمل - متمثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية - على محاولات لرفع 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 و التطورات:

يمكن تلخيص أهم القرارات و التطورات كالتالي :

1- قرارات و تطورات جوهرية خلال العام 2019م

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

ب- أعلنت الشركة بتاريخ 2019/02/13م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن انتقال المقر الرئيسي للشركة من موقعها في (الرياض، حي المصيف، الدائري الشمالي، بين مخرجي 6 و 5) إلى المقر الجديد (الرياض، حي قرطبة، شارع سعيد بن زيد، الدور الثاني، مكاتب رقم 1، 2، 7، 12)، وتأتي هذه الخطوة لتقليل المصاريف وذلك لخضوع الشركة لإجراءات إعادة التنظيم المالي. علماً بأنه قد تم الإنتهاء من إنتقال المقر الرئيسي للشركة إلى المقر الجديد في تاريخ 2019-04-18م.

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

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

هـ- أعلنت الشركة بتاريخ 2019/09/02م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن قرار المحكمة المختصة منح الشركة مدة إضافية مقدارها (150) مائة وخمسين يوماً اعتباراً من انتهاء المدة السابقة لتقديم مقترح معدل يتضمن مزيداً من التفصيل عن الإجراءات والخطوات العملية التي ستأخذها الشركة لإعادة التنظيم المالي.

- و- أعلنت الشركة بتاريخ 2019/09/18م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن النتائج المالية للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م
- ز- أعلنت الشركة بتاريخ 2019/10/15م 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 2019-10-14م على أن يبدأ تاريخ السريان اعتباراً من 2019-10-15م.
- ح- أعلنت الشركة بتاريخ 2019/12/09م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن تسليم مقترح إعادة التنظيم المالي المعدل إلى المحكمة المختصة وضمن المدة المقررة من قبلها.
- ط- أعلنت الشركة بتاريخ 2019/12/09م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن تكليف الأستاذ/ سراج عمر سراج جمل من منصب الرئيس التنفيذي المكلف للشركة اعتباراً من يوم الإثنين 1441-04-12هـ الموافق 2019-12-09م وذلك استناداً إلى خطاب عدم ممانعة مؤسسه النقد العربي السعودي رقم 41025146 الصادر بتاريخ 1441-04-11هـ الموافق 2019-12-08م.
- ي- أعلنت الشركة بتاريخ 2019/12/24م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن دعوة مساهميها الكرام إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة للإنعقاد بتاريخ 2020/01/19م لإنتخاب مجلس إدارة جديد للشركة واعتماد النتائج المالية للعام 2018م.
- ك- عملت الشركة متمثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية على محاولات رفع الإيقاف وتحسين هامش الملاءة المالية من خلال رفع رأس مال الشركة ولكن قوبل ذلك بصعوبات بالغة لعدم الحصول على عروض تغطية مناسبة ومعقولة من متعهدي التغطية كذلك إيجاد مستثمرين لضخ رأس مال جديد للشركة نظراً لتوقف نشاط وعمليات الشركة وكذلك تعليق سهم الشركة عن التداول . وانقضاءً للشركة وتحريرها من المدد الواردة في المادة 150 من نظام الشركات وبالتالي تصفيتا فقد تم قيد طلب افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي في تاريخ 2018/12/06م ، وقد صدر حكم المحكمة التجارية الدائرة التاسعة بتاريخ 2019/02/13م بالموافقة على افتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي وعينت المحكمة أميناً لذلك.
- 2- قرارات و تطورات جوهرية خلال العام 2020م**
- أ- قررت المحكمة قبول إيداع مقترح إعادة التنظيم المالي المقدم من الشركة، وحددت يوم الاثنين بتاريخ 1441/06/30هـ الموافق 2020/02/24م الساعة السادسة مساءً موعداً لتصويت المساهمين على المقترح، ويوم الاثنين بتاريخ 1441/07/07هـ الموافق 2020/03/02م الساعة السادسة مساءً موعداً لتصويت الدائنين.
- ب- تم انتخاب مجلس إدارة جديد للشركة اعتباراً من تاريخ 2020/01/19م ولمدة ثلاث سنوات وذلك في الجمعية العامة العادية للشركة التي عقدت بتاريخ 2020/01/19م.
- ج- 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 تسري اعتباراً من تاريخ 22-01-2020م.
- د- أعلنت الشركة بتاريخ 2020/01/29م دعوة المساهمين للتصويت على مقترح إعادة التنظيم المالي للشركة والذي حددته المحكمة في يوم الإثنين بتاريخ 1441/06/30هـ الموافق 2020/02/24م.
- هـ- أعلنت الشركة بتاريخ 2020/02/25م عن عدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لإجتماع تصويت الملاك على مقترح إعادة التنظيم المالي للشركة بموجب نظام الإفلاس السعودي بتاريخ 1441-06-30هـ الموافق 2020-02-24م.
- و- أعلنت الشركة بتاريخ 2020/03/03م نتائج اجتماع تصويت الدائنين على مقترح إعادة التنظيم المالي للشركة بموجب نظام الإفلاس السعودي والذي تم تحت اشراف أمين إعادة التنظيم المالي المعين من قبل المحكمة التجارية بالرياض الأستاذ/ وليد سبيحي ، 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 07-03-2020م.

- 1441-07 هـ الموافق 2020-03-02 م ، حيث بلغت نسبة الحضور (أصالة 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 مقترح إعادة التنظيم المالي للشركة
- ز- أعلنت الشركة موافقة مجلس الإدارة بالتمرير بتاريخ 2020-03-03 م على طلب الأستاذ/ سراج عمر سراج جمل الرئيس التنفيذي المكلف بالشركة بعدم رغبته في تجديد عقد عمله والذي ينتهي بتاريخ 2020-03-16 م. على أن يبدأ تاريخ السريان اعتباراً من 2020-03-16 م.
- ح- أعلنت الشركة بتاريخ 2020/04/28 م تكليف الأستاذ/ عابد عصري مقبل العنزي في منصب الرئيس التنفيذي المكلف للشركة لمدة ستة أشهر اعتباراً من يوم الثلاثاء 1441-09-05 هـ الموافق 2020-04-28 م وذلك استناداً الي عدم ممانعة مؤسسه النقد العربي السعودي المستلمه عن طريق البريد الالكتروني بتاريخ 1441-09-05 هـ الموافق 2020-04-28 م.
- ط- أعلنت الشركة بتاريخ 2020/04/28 م تعيين الأستاذ/ ماجد أحمد الصويغ رئيس مجلس الإدارة و الأستاذ/ رعد ناصر القحطاني نائب رئيس مجلس الإدارة ورؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 2020-01-19 م وتنتهي بتاريخ 2023-01-18 م.
- ي- أعلنت الشركة بتاريخ 2020/04/30 م قرار مجلس الإدارة بالإجماع بالتوصية للجمعية العامة بانتهاء عضوية الأستاذ/ عبد المجيد محمد عبد الرحمن العنقري 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 العادية" وتمت الموافقة على هذا البند في الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 2020/06/02 م.
- ك- أعلنت الشركة بتاريخ 2020/10/18 م تعيين الأعضاء السيد / عبد الوهاب أحمد عابد والسيد/ حسن محمد العمري لشغل المقاعد الشاغرة إستكمالاً لدورته الحالية التي تنتهي في 18 يناير 2023 م وذلك بناءً على عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي المستلمة عن طريق البريد الإلكتروني بتاريخ 18 أكتوبر 2020 م.
- ل- صدور قرار مجلس الإدارة (بالتمرير) بتاريخ 19 أكتوبر 2020 م بالموافقة على استقالة السيد/ عبد الرحمن عيسى العميم من عضوية مجلس الإدارة ورئاسة لجنة المراجعة وذلك لإرتباطاته العملية الخاصة على أن تسري 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 تسري الاستقالة من تاريخ 19 أكتوبر 2020 م.
- م- أعلنت الشركة بتاريخ 2020/12/13 م عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 300 مليون ريال سعودي.
- ن- أعلنت الشركة بتاريخ 2020/12/16 م بأنه قد تم يوم الإثنين 1441-03-23 هـ الموافق 2020-11-09 م استلام صك المحكمة النهائي القاضي بالتصديق على مقترح إعادة التنظيم المالي من قبل الدائرة التجارية التاسعة بالمحكمة التجارية بالرياض والبدء بسداد الدفعة الأولى من دفعات الدائنين تماشياً مع المقترح المصدق.

قرارات وتطورات أعمال الشركة

أ- الموارد البشرية.

عملت الشركة منذ إنشائها وتأسيسها على إستقطاب أفضل الخبرات المهنية المؤهلة تأهيلاً مهنيًا وعلميًا في مجال التأمين وذلك بهدف بناء فريق عمل يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين وكذلك المساهمة على بناء كوادر سعودية مؤهلة تأهيلاً مهنيًا كافيًا في مجال التأمين. بالإضافة إلى ذلك احتفظت الشركة على نسبة السعودة حيث بلغت بنهاية 2019/12/31 م تقريباً 50%.

ونظراً لما تعرضت له الشركة من إقافات والتغيرات الطارئة على استراتيجية الشركة وخضوعها لاجراءات اعادة 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 الاجتماعية 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 الاجتماعية و أهميتها.

ب- التسويق والمبيعات .

حققت الشركة في سنة 2019 إنخفاض في المبيعات بنسبة %102 . و قد 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 2018/05/24م والذي يحظر بيع أي منتج من منتجات التأمين ، وعليه فقد ألغت الشركة جميع العقود مع الوكلاء.

ج- النواحي الفنية.

أثر توقف الشركة عن ممارسة نشاطها منذ تاريخ 2018/05/24م وخضوعها لإجراءات إعادة التنظيم المالي ، على تجديد اتفاقيات إعادة التأمين مع عدد من شركات إعادة التأمين ذات التصنيف الائتماني العالي.

د- أنظمة التقنية والمعلومات.

إيماناً منها بأهمية النظام الآلي ولتواكب التطورات المستقبلية وخدمة العملاء بشكل أكبر قامت الشركة بمراجعة كفاءة النظام المعمول به في الشركة ومن ثم اتخذت الشركة قرارها باعتماد نظام آلي متطور ومعمول به في السوق السعودي لجميع العمليات المتعلقة بالتأمين وبالعامل 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 الشكاوي الناتجة من المطالبات الطبية أو من مطالبات السيارات سواء كانت موجهة من مؤسسة النقد أو من عملاء شركة وفا للتأمين.

هـ - الإستثمارات.

أثر توقف الشركة عن ممارسة نشاطها منذ تاريخ 2018/05/24م وخضوعها لإجراءات إعادة التنظيم المالي على توقف استثمارات الشركة التي كانت تعتمد على المراجعات الإسلامية لدى البنوك المحلية وأسهم اكتتاب عام ومحفظة استثمارية 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 1.9مليون ريال سعودي من رأسمال 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 التأكد 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 لمطالبات التأمين. ويتأثر ذلك بمدى تكرار وحجم المطالبات وزيادة المزايا الفعلية المدفوعة عن تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. تتحسن تغيرات المخاطر بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالناتج غير المتوقع. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الإختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية اكتتاب التأمين والتعليمات المتعلقة بها وباستخدام ترتيبات إعادة التأمين. يتم القيام بجزء كبير من عمليات إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي وفائض مع الاحتفاظ بحدود تختلف باختلاف منتجات التأمين. تقدر المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين باستخدام نفس الافتراضات المستخدمة في التحقق من مزايا وثائق التأمين ذات العلاقة، وتعرض في قائمة المركز المالي كموجودات إعادة التأمين.

الحساسيات

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

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

مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى ولتقليل المخاطر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإبرام إتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة التعرض للخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات إضافية للنمو. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات نسبية مثل طريقة الحصاة والفائض وبموجب إتفاقيات غير نسبية مثل أساس تأمين نسبة فائض الخسارة. تقوم الشركة لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفلاس شركات إعادة التأمين بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين ومتابعة التركيز على مخاطر الائتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الإقتصادية لمعيدي التأمين. إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلزاماتها تجاه حملة الوثائق ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تقوم به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين.

(ثانياً) الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي موجودات ومطلوبات مالية وموجودات وإعادة التأمين ومطلوبات التأمين. تم إظهار طرق الإعراف الخاصة المطبقة لكل بند في افصاح السياسة الخاصة به. وفيما يلي موجز للمخاطر التي تواجهها الشركة وطريقة تخفيف هذه المخاطر من قبل الإدارة:

1- المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات الشركة والتقنيات 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 ومعايير سلوك إدارة الاستثمارات المقبولة 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 المسؤولية تشمل الرقابة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل الملائم 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 اللازمة لمعالجة المخاطر المحددة.
- المعايير الأخلاق المهنية والأعمال ؛ و
- سياسات وإجراءات الحد من المخاطر.

2- الحماية والحفظ

بالنسبة للحماية والادخار ، يتمثل الخطر الرئيسي في الوفاة والمرض (العجز الدائم أو المؤقت لمخاطر سلوك المؤمن وحامل 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 حاملي الوثائق في وقف المساهمات وتخفيضها أو سحب المنافع قبل استحقاق العقود أسوأ من المتوقع. قد تؤدي معدلات الثبات الضعيفة إلى تقليل عدد الوثائق المتبقية في الدفاتر لتحمل مصاريف ثابتة مستقبلية وبالتالي تقليل التدفقات النقدية المستقبلية الموجبة من الأعمال المكتتبه، مما قد يؤثر على قدرة الشركة على استرداد مصاريف الاكتتاب المؤجلة.

يتم إدارة هذه المخاطر من خلال استراتيجية اكتتاب فعالة ومحددة المعالم. هناك مستويات مختلفة للتغطية تشتمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء استبيان طبي، والحصول على تقارير من الأخصائيين/ الاستشاريين وإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بتنفيذ اكتتاب الحماية المالية ومستوى المعيشة والأخطار المهنية للتأكد من درجة المخاطر التي يتحملها المؤمن عليه، وإذا كان من الممكن تصنيفها كـ "حياة عادية".

بالنسبة للحماية والحفظ للمجموعات، تعتبر مخاطر الوفاة مركبة بسبب تركيز المخاطر مثل تواجد الموظفين في أماكن العمل. لدى الشركة استراتيجية اكتتاب واضحة المعالم وهناك مستويات مختلفة للتغطية تشتمل على الإعلان عن الصحة الجيدة، وإجراء استبيان طبي، ضمان والحصول على تقارير من الأخصائيين/ الاستشاريين، وإجراء فحوصات طبية شاملة. كما تقوم الشركة بدراسة طبيعة العمل الذي تقوم به المجموعة، وحجم المجموعة، والسكان حسب المنطقة الجغرافية، والخلفية الثقافية، والعمالة اليدوية/ 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 للاحتفاظ بالعمر في كل مرة بموجب ترتيبات إعادة التأمين التي تحمي الشركة من الخسائر الفردية الكبيرة. يتم أيضاً تغطية المطالبات المتعددة وتركيزات المخاطر بموجب هذا الترتيب.

3- 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 الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بتطبيق سياسة الإدارة الفعالة والنتبع الفوري للمطالبات، من أجل تقليل تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

- **تأمين المركبات:**
إن المخاطر الرئيسية لعقود تأمين السيارات هي مطالبات التعويض عن الوفاة والإصابات الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإبرام وثائق التأمين الشامل فقط للمالكين/ السائقين الذين تخطوا سن 21 سنة.
إن مستوى المبالغ التي تقضي المحاكم بدفعها لحالات الوفاة وللأطراف المصابة وتكاليف استبدال المركبات، هي العوامل الأساسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. كما تقوم الشركة بإجراءات لإدارة المخاطر بهدف مراقبة مستوى تكاليف 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 ومحتوياتها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال محتوياتها 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 بالاتفاقيات النسبية والا نسبية.
- **التأمين البحري:**
بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل أبرز المخاطر في هذا المجال في التعرض للخسائر أو الأضرار في هياكل السفن بالإضافة إلى الحوادث التي تؤدي إلى خسارة كلية أو جزئية للبضائع المشحونة.
تتمثل إستراتيجية اكتتاب وثائق التأمين البحري ضمن فئة الأعمال البحرية في ضمان تنوع 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 والزلازل 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 وفقا 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 المباني، 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 التأكد المحيط بعملية التقدير.

4- مخاطر إدارة المطالبات

تنشأ إدارة المطالبات في الشركة عند حدوث حالات غير دقيقة أو غير مكتملة للاحتياطيات أو تسويات المطالبات أو ضعف في جودة الخدمة أو الأفراف في تكاليف إدارة المطالبات. هذه المخاطر قد تضر بالشركة وتضعف قدرة الشركة على النجاح والاحتفاظ بأعمالها أو تتكبد 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. وهدفهم هو تعديل إجراءات المطالبات لتصبح عادلة وفعالة وفي وقت مناسب وذلك وفقا لسياسة الشروط والأحكام والبيئة التنظيمية ومصالح الشركة. الاحتياطيات السريعة والدقيقة أعدت لكل التزامات المطالبات متضمنة لمخصصات المصروفات حالما يكون هناك توقعات موثوق بها لتكون التزامات المطالبات.

مصادر التقديرات غير المؤكدة لمدفوعات المطالبات المستقبلية:

المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي تتعلق بتقييم المطالبات تحت التسوية، سواء تم الإبلاغ عنها أو لم يتم، وتشتمل على التكاليف المتوقعة لتسوية المطالبات. يتمثل الافتراض الأساسي الذي يستند إلى تقديرات الالتزام في أن تطور المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطا مماثلا لخبرة تطور المطالبات السابقة. ويشمل ذلك افتراضات فيما يتعلق بمتوسط تكاليف المطالبات وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبات لسنوات الحوادث كل على حدة. وتستخدم الأحكام النوعية الإضافية لتقييم الحد الذي يمكن أن تكون الاتجاهات السابقة لا تنطبق 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. ويتطلب الأمر من الإدارة وضع أحكام هامة عند تقدير المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الأحكام وعدم التأكد، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. وتستخدم المزيد من الأحكام لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. وعلى وجه الخصوص، ينبغي إعداد تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها بتاريخ قائمة المركز المالي.

5- الإجراءات المستخدمة في تحديد الافتراضات

المقصود من العملية المستخدمة في تحديد الافتراضات لاحتمال احتياطي المطالبات تحت التسوية هو أن يؤدي إلى تقديرات محايدة للنتيجة الأكثر احتمالاً أو المتوقعة. طبيعة العمل تجعل من الصعب جداً التكهّن بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لمطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة مبلغ عنها لكل حالة على حدة مع مراعاة ظروف المطالبة، والمعلومات المتوفرة من جهات المعاينة والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. وتتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها كلما توافرت معلومات جديدة. تنطوي تقديرات المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها بشكل عام على حالة من عدم التأكد تزيد في حدتها عن تلك المتعلقة بعملية تقدير تكاليف تسوية المطالبات المبلغ عنها بالفعل للشركة والتي تتوفر فيها معلومات عن حدث المطالبة. وتأخذ عملية التقدير في عين الاعتبار نمط المطالبات المبلغ عنها في الماضي وتفاصيل برامج إعادة التأمين. يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية باستخدام مجموعة من أساليب عرض المطالبات الإكتوارية القياسية، مثل طريقة السلسلة - السلم وطريقة بورنهويزر - 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، تستند هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ومتوسط التكلفة 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 التضخم أو الخسارة في المطالبات. وبدلاً من 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 التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض للنتيجة المحتملة من نطاق النتائج المحتملة، مع الأخذ في الاعتبار جميع حالات عدم التأكد المعنية.

تم تحديد مطلوبات أقساط التأمين بحيث أن إجمالي مخصصات مطلوبات الأقساط (احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي عجز أقساط التأمين نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصاريف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات المستقبلية المتوقعة باستخدام التقديرات والافتراضات المعتمدة على الخبرة خلال الفترة المنتهية من العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية والتي يعتقد بأنها ستكون معقولة. تم تحديد مطلوبات أقساط التأمين بحيث أن إجمالي مخصصات مطلوبات الأقساط (احتياطي أقساط التأمين غير المكتسبة واحتياطي عجز أقساط التأمين نتيجة اختبار كفاية المطلوبات) يكون كافياً لخدمة المصاريف والمطالبات المستقبلية المتوقعة والمحتمل حدوثها لوثائق التأمين السارية المفعول بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد المطلوبات 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 الاكتواري باستعمال نطاق تقنيات لتوقع المطالبات النهائية و مراقبة تطور المطالبات، كما يقوم باختبار 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 مالها فيما يلي:
- الالتزام بمتطلبات رأس مال شركات التأمين كما ورد في نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين"). إن رأس مال الشركة المدفوع متوافق مع المادة 3 من نظام التأمين.
- لضمان قدرة الشركة على الاستمرار وبالتالي قدرتها على تزويد المساهمين بعوائد وتقديم المنافع للأطراف المستفيدة الأخرى بالشركة.
- لتوفير العائد المناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر المتعلقة بتلك العقود.
- 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 أسعار السوق في مخاطر تقلب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار السوق سواء 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 الائتمان

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

فيما يلي المجالات الرئيسية التي تؤدي إلى تعرض الشركة إلى مخاطر الائتمان:

- 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.
- تتبنى الشركة سياسة تقوم على إبرام إتفاقيات 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 الائتمان وكذلك التصنيف الائتماني للأطراف التي تتعامل معها، بالإضافة على أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإئتمان موزعة على عدة أطراف.
- يتم استخدام إعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين. يتم الأخذ بالإعتبار الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك من خلال مراجعة أوضاعهم المالية قبل توقيع العقد معهم.
- تحتفظ الشركة بسجلات تحتوي البيانات التاريخية للدفعات المحتملة من حاملي وثائق التأمين الأساسيين والذين يتم التعامل معهم في إطار النشاط الإعتيادي للشركة. تقوم الإدارة بتزويد الشركة بتقارير تحتوي على تفاصيل مخصصات الإنخفاض غير المؤقت في قيمة ذمم التأمين المدينة والأرصدة المدومة لاحقاً. تقوم الشركة بإعداد تحليل مالي عند وجود مخاطر إئتمانية كبيرة متعلقة بحاملي الوثائق كأفراد أو كمجموعات مشابهة لتلك التحاليل التي تقوم بها الشركة على معيدي التأمين.
- إن المخاطر الإئتمانية على السيولة النقدية محدودة حيث أن معظم الأطراف التي تتعامل معهم الشركة هي بنوك ذات تصنيف إئتماني مرتفع حسب تصنيف وكالات إئتمان دولية. يتم عمل تقييم إئتماني للظروف المالية لذمم التأمين المدينة.
- تسعى الشركة للحد من مخاطر إئتمانها المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود إئتمانية لكل عميل من العملاء ومراقبة المستحقات القائمة.
- يوضح الجدول التالي الحد الأقصى من مخاطر الإئتمان للمركز المالي في 31 ديسمبر:

31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2019م	الموجودات
بالآلاف الريالات السعودية		
2,979	10,250	نقد وما في حكمه
1,923	1,923	استثمارات
53,383	1,053	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - صافي
44,958	32,881	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
9,520	3,807	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها
15,243	11,665	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
2,932	2,171	مستحق من أطراف ذات علاقة
2,023	2,023	العائد على وديعة نظامية
18,300	15,000	وديعة نظامية
151,261	80,773	المجموع

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 بالالتزامات المستقبلية بشكل منتظم 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 2018م			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م			الموجودات
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
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 2018م			للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م			
المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	



المطلوبات، عمليات تكافل					
14,696	-	14,696	16,173	-	16,173
65,102	-	65,102	78,758	-	78,758
-	1,530	1,530	-	1,785	1,785
-	-	-	-	-	-
79,798	1,530	81,328	94,931	1,785	96,716

12- مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار العملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. لم يكن لدى الشركة أي أدوات تجتذب أي عمولة خاصة لذلك لا تنشأ مخاطر أسعار العملات 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 منظمة 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 المشاركين 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 المماثلة (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 تحليلاً للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

31 ديسمبر 2019م	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
استثمارات	-	-	1,923	1,923
- عمليات التأمين	-	-	-	-
- عمليات المساهمين	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,923	1,923
31 ديسمبر 2018م	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
استثمارات	-	-	1,923	1,923
- عمليات التأمين	-	-	-	-
- عمليات المساهمين	-	-	-	-
المجموع	-	-	1,923	1,923

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 (إستناداً إلى الحد الأدنى من المدخلات اللازم لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة لإعداد التقارير المالية.

15- الجودة الائتمانية للاستثمارات

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

تم الحصول على التقييمات من جهات خارجية.

(8) المؤشرات المالية:

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

1. 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.
2. بلغت خسائر السهم خلال الإثنا عشر شهر 3.46 ريال، مقابل خسائر للسهم بمقدار 15.90 ريال للفترة المماثلة من العام السابق.
3. بلغ عجز عمليات التأمين مخصوماً 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.
4. 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%.
5. 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%.
6. بلغت أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال الإثنا عشر شهر 0 ألف 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 و قدره 100%.

7. يعود سبب الزيادة في صافي الخسارة خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى انخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 92% وانخفاض صافي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 79.7% وذلك بسبب إيقاف البيع في شهر

مايو 2018م

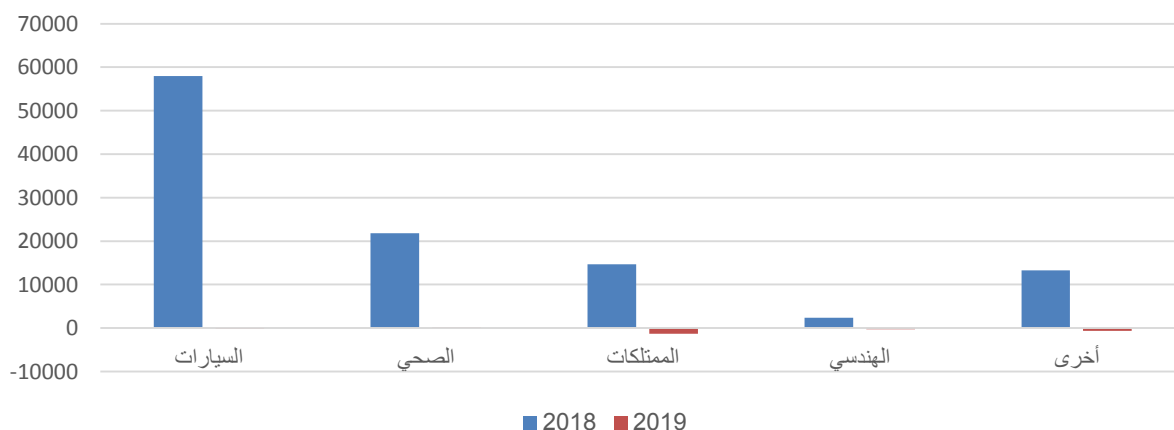
8. تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) وليس وفقاً للمبادئ المحاسبية المصدرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

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

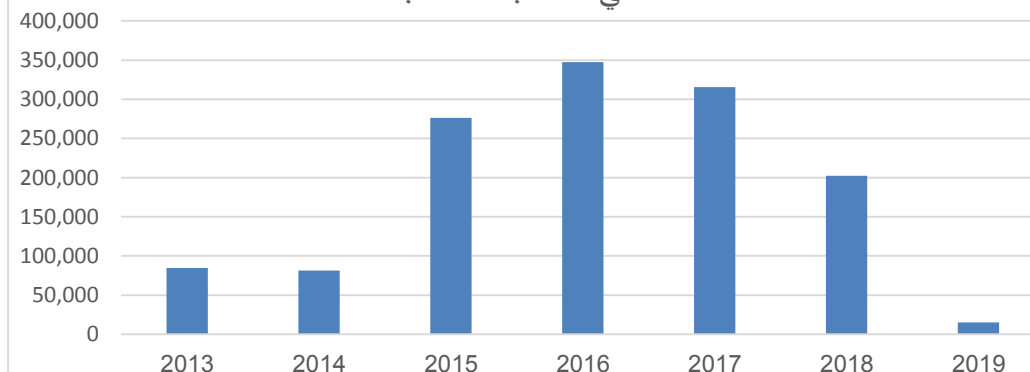
أقساط التأمين المكتتبة



ب. المطالبات :

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

صافي المطالبات المتكبدة



ج. عمليات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

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

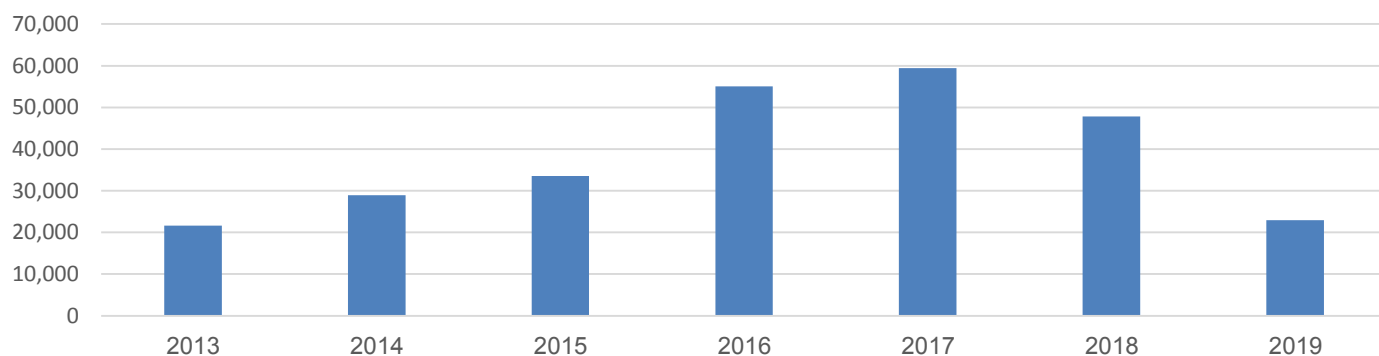
د. تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة:

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

هـ. المصاريف الإدارية والعمومية:

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

المصاريف العمومية والإدارية



و. المخصصات الفنية.

2014	2015	2016	2017	2018	2019	البيان
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 نتيجة النشاط.

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

ح. قائمة نتائج عمليات التأمين:

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



ط . قائمة عمليات المساهمين :

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

ي . قائمة المركز المالي :

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

ك . قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

إجمالي حقوق المساهمين	مكافأة نهاية الخدمة	الاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	
(73,410,000)	1,165,000	-	(174,575,000)	100,000,000	الرصيد في 1 يناير 2019م
-	-	-	-	-	تخفيض رأس المال
-	-	-	-	-	مصاريف تخفيض 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 :

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

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

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

المطلوبات في التقارير القطاعية لا تتضمن أرصدة معيدي التأمين الدائنة، دخل العمولات غير المكتسبة، مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين، المصروفات 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 الأعمال ذات الصلة، وتتم مراقبتها على أساس مركزي.

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

المركبات	الصحي	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
بآلاف الريالات السعودية					
50	240	138	428	-	428
(217)	(6)	(2,427)	(2,650)	-	(2,650)
(167)	234	(2,289)	(2,222)	-	(2,222)
17	(90)	2,168	2,095	-	2,095
-	-	-	-	-	-
(150)	144	(121)	(127)	-	(127)
6,930	1,558	437	8,925	-	8,925
6,780	1,702	316	8,798	-	8,798
114	-	814	928	-	928
1	-	-	1	-	1
6,895	1,702	1,130	9,727	-	9,727
(26,607)	(23)	(14,007)	(40,637)	-	(40,637)
5,170	12	11,958	17,140	-	17,140
(21,437)	(11)	(2,049)	(23,497)	-	(23,497)
2,669	(1,389)	299	1,579	-	1,579
15,183	1,892	45	17,120	-	17,120
19,405	1,301	(621)	20,085	-	20,085
15,820	1,793	(2,326)	15,287	-	15,287
(867)	(143)	(490)	(1,500)	-	(1,500)
-	(2)	(487)	(489)	-	(489)
14,953	1,648	(3,303)	13,298	-	13,298
21,848	3,350	(2,173)	23,025	-	23,025

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
الإلغاءات
صافي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
فائض خسارة المصاريف
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة - صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين مكتتبة
إيرادات اكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل (خسارة) الإكتتاب

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

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

المركبات	الصحي	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
بالآلاف الريالات السعودية					
57,980	21,787	30,393	110,160	-	110,160
-	-	-	-	-	-
57,980	21,787	30,393	110,160	-	110,160
(6,053)	(7,305)	(28,825)	(42,183)	-	(42,183)
(5,247)	-	(1,873)	(7,120)	-	(7,120)
46,680	14,482	(305)	60,857	-	60,857
49,664	47,378	1,943	98,985	-	98,985
96,344	61,860	1,638	159,842	-	159,842
4,003	2,364	9,279	15,646	-	15,646
498	-	1	499	-	499
100,845	64,224	10,918	175,987	-	175,987
(190,073)	(104,514)	(45,295)	(339,882)	-	(339,882)
39,183	52,992	41,062	133,237	-	133,237
(150,890)	(51,522)	(4,233)	(206,645)	-	(206,645)
(38,440)	(21,896)	1,612	(58,724)	-	(58,724)
71,041	17,033	199	88,273	-	88,273
(21,803)	(3,278)	(157)	(25,238)	-	(25,238)
(140,092)	(59,663)	(2,579)	(202,334)	-	(202,334)
(12,086)	(7,058)	(5,179)	(24,323)	-	(24,323)
(5,948)	(2,606)	(716)	(9,270)	-	(9,270)
(158,126)	(69,327)	(8,474)	(235,927)	-	(235,927)
(57,281)	(5,103)	2,444	(59,940)	-	(59,940)

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
الإلغاءات
صافي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة تأمين مسندة
فائض خسارة المصاريف
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة تأمين مكتتبة
إيرادات اكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، صافي
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى - صافي
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف وثائق التأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي دخل / (خسارة) الإكتتاب

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

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

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية

مصاريف عمومية وإدارية

(مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها

إيرادات أخرى

إيرادات الإستثمار

خسائر محققة من الاستثمارات

مجموع (المصاريف) التشغيلية

صافي الخسارة خلال السنة المنسوبة للمساهمين قبل

الزكاة وضريبة الدخل

مصروف الزكاة للسنة

مصروف 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

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

الموجودات :

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

المطلوبات:

مطالبات تحت التسوية
 مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها
 احتياطي عجز أقساط التأمين
 احتياطيات أخرى
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
 المطلوبات غير المصنفة
 حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

كما في 31 ديسمبر 2018م

المركبات	الصحي	أخرى	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
بآلاف الريالات السعودية					
2,001	23,758	19,199	44,958	-	44,958
2,598	4,043	2,879	9,520	-	9,520
766	862	6,682	8,310	-	8,310
890	139	845	1,874	-	1,874
-	-	-	81,272	21,815	103,087
-	-	-	145,934	21,815	167,749
9,960	47,451	21,347	78,758	-	78,758
38,010	8,066	3,201	49,277	-	49,277
13,908	2,700	276	16,884	-	16,884
9,708	1,553	157	11,418	-	11,418
7,697	2,420	7,118	17,235	-	17,235
117	-	1,481	1,598	-	1,598
-	-	-	52,924	13,065	65,989
-	-	-	1,165	(74,575)	(73,410)
-	-	-	229,259	(61,510)	167,749

الموجودات

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

الموجودات غير المصنفة

مجموع الموجودات

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات أخرى

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

المطلوبات غير المصنفة

حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية : 000 ريال سعودي

البيان	2019 م	2018 م	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)
مجمّل 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 والحوكمة.

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 وكذلك المادة (43) من لائحة قواعد التسجيل والإدراج ، كما التزمت الشركة بلائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من البنك المركزي السعودي ومتطلبات لائحة حوكمة الشركة المعتمدة في 2016/12/18م والتي تم تحديثها واعتمادها في الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 2020/01/19م.

ب- ما لم يتم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات

- التزمت الشركة بتطبيق جميع احكام لائحة حوكمة الشركات.

(10) مجلس الإدارة

أ- تكوين مجلس الإدارة

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

الاسم	أسماء الشركات المساهمة الأخرى التي يشغلها فيها منصب عضو مجلس إدارة الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	(مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات المساهمة الأخرى التي يشغلها فيها منصب عضو مجلس إدارة السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	(مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة)
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	الرئيس التنفيذي لشركة رفال للتطوير العقاري عضو مجلس إدارة في شركة الاستثمارات العقارية الدولية	داخل المملكة	مساهمة مغلقة غير مدرجة	-	داخل المملكة	-
السيد / ثامر محمد بن معمر	-	-	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة/ شركة النايفات المالية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
السيد/ علي بهجت المداح	-	-	-	-	-	-
السيد/ طارق محمد الصقير	طيران ناس - الرئيس التنفيذي للخدمات المساندة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	أكوا القابضة - نائب الرئيس للعلاقات والإعلام و الخدمات	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشنوي	شركة الحلول المتميزة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في شركة IS • عضو مجلس إدارة في الاتحاد السعودي للأمن السيبراني 	-	-

ب- ملكية أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	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 الصقير	-	-	-	-
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	-	-	-	-

ج- 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) سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة. وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

وفي جميع الأحوال لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال)

يكون الحد الأعلى لبذل 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 2017/06/14

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

* تنطبق 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 ادناه:

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 2018/05/24م 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 الراشد	الرئيس التنفيذي لشركة رافال للتطوير العقاري ورئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مفتش بنكي في مؤسسة النقد العربي السعودي. - مدير إدارة التدقيق 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 الزمالة المهنية في الهيئة السعودية للمحاسبين.
السيد / ثامر محمد بن معمر	مدير الحوكمة في شركة الانماء 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 فالكلم للخدمات المالية. - مدير تنفيذي لصناديق الاستثمار في فالكلم للخدمات المالية. - رئيس قسم إدارة الأصول في فالكلم للخدمات المالية.	خبرة 17 سنة في القطاع البنكي والاستثمار	- شهادة بكالوريوس إدارة أعمال (تسويق)
السيد/ علي بهجت المداح	عضو في مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" والمدير العام لتخطيط 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 اطيوان السعودية الخاصة.	خبرة تزيد عن 22 سنة في الموارد البشرية	شهادة ماجستير في الهندسة الصناعية
السيد/ طارق محمد الصقير	الرئيس التنفيذي لخدمات الأعمال في شركة طيران ناس وعضو من اعضاء مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في اللجنة التنفيذية في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- المدير التنفيذي للخدمات المساندة في شركة تطوير للمباني. - نائب الرئيس للعلاقات والأعلام والخدمات في أكوا القابضة. - مساعد الرئيس للمبيعات و التسويق في أراسكو.	خبرة 20 سنة في القطاع البتروكيماوي، التسويق والمبيعات، تطوير الاعمال	شهادة ماجستير في إدارة أعمال شهادة بكالوريوس محاسبة
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة الحلول المتميزة وعضو من اعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	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 الحاسب

- أعضاء اللجان:

اللجنة التنفيذية				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	الرئيس التنفيذي لشركة رافال للتطوير العقاري ورئيس مجلس الإدارة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مفتش بنكي في مؤسسة النقد العربي السعودي. - مدير إدارة التدقيق الداخلي في مستشفى الرياض العسكري. - مدير الإدارة المالية شركة الرياض للتعمير. - المدير المالي التنفيذي في الهيئة السعودية للمدن الصناعية ومناطق التقنية. - نائب الرئيس للمالية والإدارة في شركة محمد عبدالعزيز الحبيب للاستثمار العقاري.	خبرة 22 سنة في الإدارة المالية	- شهادة دبلوم عالي في المحاسبة - شهادة بكالوريوس محاسبة
السيد/ طارق محمد الصقير	الرئيس التنفيذي لخدمات الأعمال في شركة طيران ناس وعضو من أعضاء مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في اللجنة التنفيذية في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- المدير التنفيذي للخدمات المساندة في شركة تطوير للمباني. - نائب الرئيس للعلاقات والأعلام والخدمات في أكوا القابضة. - مساعد الرئيس للمبيعات والتسويق في أراسكو.	خبرة 20 سنة في القطاع البتروكيماوي، التسويق والمبيعات، تطوير الأعمال	- شهادة ماجستير في إدارة أعمال - شهادة بكالوريوس محاسبة
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي *	الرئيس التنفيذي للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للتأمين. - الرئيس التنفيذي في شركة السعودي الهولندي لوكالة التأمين. - رئيس التأمين في البنك السعودي الهولندي.	خبرة 27 سنة في مجال التأمين والتأمين المصرفي	- شهادة بكالوريوس في العلوم
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة الحلول المتميزة وعضو من أعضاء 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 الحاسب

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

لجنة المراجعة				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة الحلول المتميزة وعضو من أعضاء 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 الحاسب
الدكتور/ محمد عبد الرحمن المسهر	عضو في لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مستشار مستقل. - مستشار مالي في المستشارون ومحاسبون الراشد. - نائب الرئيس في شركة السيف للمقاولات. - عميد كلية إدارة الأعمال في جامعة الأمير سلطان. - نائب الرئيس التنفيذي لخدمات الشؤون المالية ومدير الشؤون المالية المكلف في شركة رنا للاستثمار.	خبرة 13 سنة في مجال إدارة الأعمال والمالية	- شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال. - شهادة ماجستير في إدارة الأعمال والعلوم الاقتصادية - شهادة دكتوراه في المالية
السيد/ صالح عبدالله اليحيى	عضو في لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" وشريك في شركة اللحد واليحيى محاسبون قانونيون	- شريك في شركة ارنست ويونغ.	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 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 الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- المدير التنفيذي للخدمات المساندة في شركة تطوير للمباني. - نائب الرئيس للعلاقات والأعلام والخدمات في أكوا القابضة. - مساعد الرئيس للمبيعات و التسويق في أراسكو.	خبرة 20 سنة في القطاع البتروكيميائي، 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 الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين" والمدير العام لتخطيط 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 الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مستشار الوزير والمشراف 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 لإستقالة 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.

لجنة الإستثمار				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات

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

-الإدارة التنفيذية:-

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي *	الرئيس التنفيذي للشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	رئيس التأمين في البنك السعودي الهولندي.	خبرة 27 سنة في مجال التأمين والتأمين المصرفي	شهادة بكالوريوس في العلوم
السيد/ خالد العسيري **	الرئيس التنفيذي للعمليات	مدير إدارة المخاطر في بروج للتأمين التعاوني	خبرة 8 سنوات في مجال التأمين خبرة 12 سنة في مجالات مختلفة في الخاص والعام	شهادة بكالوريوس إقتصاد دبلوم إدارة مخاطر دبلوم التدقيق الداخلي
السيد/ حمد جارالله ***	رئيس قطاع المبيعات	مدير المنطقة الوسطى بشركة وفا للتأمين لمدة 4 سنوات من عام 2011 إلى 2013 ثم من عام 2016 إلى 2018م	خبرة 13 سنة في مجال التأمين والمبيعات في المملكة	ماجستير ادارة الأعمال (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 والالتزام ومكافحة غسل الأموال.	
السيد/ سراج عمر جمل *****	الرئيس التنفيذي المكلف	مدير المالية في شركة وفا للتأمين منذ يوليو عام 2017 م	خبرة في إدارة المخاطر والشؤون الإدارية.	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 مقبل العنزي *****	مشرف الشؤون القانونية	الشؤون القانونية في شركة وفا للتأمين منذ عام 2013 م	خبرة في الشؤون القانونية والإدارية.	وحاصل على شهادة البكالوريوس في الحقوق من جامعة فيلادلفيا بالأردن. والعديد من الشهادات في التأمين وصياغة العقود ومنازعات الأوراق المالية ومكافحة غسيل الأموال والإحتيال.

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

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

***إستقال السيد/حمد جارالله بتاريخ 2019/10/31م.

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

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

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

هـ مهام مجلس الإدارة

وفقاً إلى لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة يحدد مجلس الإدارة الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية, وإجراءات اتخاذ القرار ومدة التفويض. كما يحدد الموضوعات التي يحتفظ بصلاحيه البت فيها, وترفع الإدارة التنفيذية تقارير دورية عن ممارسات للصلاحيات المفوضة.

اعضاء مجلس الإدارة للدورة المبتدئة 2016/12/18م

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

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

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

و- اجتماعات مجلس الإدارة

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

الاجتماع التاسع 2019/11/27	الاجتماع الثامن 2019/11/13	الإجتماع السابع 9201/10/03	الإجتماع السادس 2019/07/08	الإجتماع الخامس 2019/05/27	الإجتماع الرابع 9201/04/06	الإجتماع الثالث 9201/03/13	الإجتماع الثاني 9201/01/20	الإجتماع الأول 2019/01/08	عضو مجلس الإدارة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / فؤاد عبدالله الراشد
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد / ثامر محمد بن معمر
✓	✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓	السيد/ علي بهجت المداح
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ طارق محمد الصقير
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	x	السيد/ عبدالرحمن 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- تمت مراجعة القوائم المالية للفترة المنتهية في 2018/09/30م (تسعة أشهر) والموافقة عليها بالتمريض بتاريخ 2018/12/31م وتم الإعلان عن ذلك في موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 2019/01/01م
- 2- تمت مراجعة القوائم المالية السنوية للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م والموافقة عليها بالتمريض بتاريخ 2019/07/24م.
- 3-

ز- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

مبلغ معين	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	مجلس	م
-----------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	---

ح- مستحقات وبدلات ومكافآت كبار التنفيذيين: 000 ريال سعودي

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المستحقات والبدلات المتغيرة						المستحقات و البدلات الثابتة				
			المجموع	الأسهم الممنوحة (القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
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:

* أعضاء اللجان من الإدارة العليا ومجلس الإدارة لا يتقاضون 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 سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة. وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً. يكون الحد الأعلى لبذل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة آلاف 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)	
اعضاء اللجنة التنفيذية			
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	لا ينطبق	3,000	3,000
السيد/ طارق محمد الصقير	لا ينطبق	3,000	3,000
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	لا ينطبق	3,000	3,000
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	لا ينطبق	3,000	3,000
المجموع	لا ينطبق	12,000	12,000
اعضاء لجنة المراجعة			
السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	لا ينطبق	3,000	3,000
الدكتور/ محمد عبد الرحمن المسهر	50,000	3,000	53,000
السيد/ صالح عبدالله اليحيى	50,000	3,000	53,000
المجموع	100,000	9,000	109,000
اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
السيد/ طارق محمد الصقير	لا ينطبق	6,000	6,000
السيد/ علي بهجت المداح	لا ينطبق	6,000	6,000
السيد/ مروان بن علي الشافعي	50,000	6,000	56,000
المجموع	50,000	18,000	68,000



ي - أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد		مبلغ المعاملة		طبيعة المعاملات	أطراف ذات علاقة
31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2019م	31 ديسمبر 2018م	31 ديسمبر 2019م		
بآلاف الريالات السعودية					
-	-	49	(3)	أقساط إعادة تأمين مسندة	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)
-	-	9	-	عمولات إعادة تأمين	
-	-	8	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
2,932	2,171	-	-	رصيد مدين	
5,932	5,932	-	-	تعويض الأسهم رصيد دائن	
-	-	-	-	تعويض الأسهم رصيد دائن	الشركة الهندية للتأمين على الحياة (مساهم)
91	91	-	-	تعويض الأسهم رصيد دائن	مساهمون آخرون
-	-	-	-	استثمار	صندوق الإنماء مكة العقاري (المدراء المشتركين)
-	-	900	-	مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
2,477	3,137	-	-	رصيد دائن	
-	-	423	-	بدل حضور اجتماعات	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
234	77	-	-	رصيد دائن	

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 و 2018م:

		2019م
كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	أعضاء مجلس الإدارة	
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	2018م
3,263	-	الرواتب والمكافآت
1,142	-	البدلات
-	900	التعويضات السنوية
-	-	منافع نهاية الخدمة للموظفين
4,405	900	المجموع

ك- تشكيل لجان مجلس الإدارة

1- لجنة المراجعة :

وفقاً إلى لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة قام مجلس الإدارة برفع توصياته للجمعية العمومية بإقرار المهام والمسئوليات 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 الإمتثال للأنظمة واللوائح والممارسات 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 2016/12/18م

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

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

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

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

2- لجنة الترشيحات والمكافآت

اللجنة ومهام أعضائها ومسئولياتهم، والتي يمكن تلخيصها بالتالي:

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

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

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

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

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

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

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

الصفة	الاسم	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 الشنوي	عضو مجلس إدارة مستقل

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

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 الشنوي

4- لجنة الإستثمار:

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

تقوم لجنة الإستثمار في مساعدة مجلس الإدارة و الإدارة العليا في القيام بمهامها الإشرافية و الرقابية على الأنشطة الإستثمارية و تحمل المسؤولية الناتجة عنها، و تحديد السياسة الإستثمارية للشركة و الإشراف على تطبيقها، كما تقوم اللجنة بتقييم مخاطر الشركة و مستوى المخاطر التي تتعرض لها، بالإضافة الى القيام باتباع إجراءات ملائمة لقياس الاداء الإستثماري و تقييمه، وتكون اللجنة مسؤولة عن تقديم التوصيات الى المجلس حول جميع المسائل ذات الصلة بالإستثمار.

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

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

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

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

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

5- 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 وتنفيذ إستراتيجية لمراقبة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة وتقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر ومدى تعرضها لها ووضع خطة للطوارئ.

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

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

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

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

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

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

* ** إستقال السيد/ مايكل فان ديفينثير بتاريخ 2018/06/11م

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

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

(11) بيان بتواريخ 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 وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

لا توجد طلبات لملف ملكيات المستثمرين خلال العام 2019.

(12) بيئة الرقابة الداخلية

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

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

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية.

تؤكد لجنة المراجعة أن وضع الشركة الحالي وخضوعها لإجراءات إعادة التنظيم المالي منذ تاريخ 2019/02/23م ، وإستغناء الشركة عن كثير من موظفيها توفيراً للنفقات. وإستقالات مدراء وموظفي إدارات الإلتزام والمراجعة الداخلية والمخاطر قد صعب من تنفيذ مهام لجنة المراجعة خلال العام 2019م مما عكس ذلك على عدم مراجعة تقارير أداء الإلتزام 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 للفترات ابتداءً من الربع الأول من العام 2019م مما أدى إلى عدم مناقشتها من قبل لجنة المراجعة لعدم العرض عليها.

(13) مراجعي الحسابات الخارجيين

تم إعداد 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 ونظام الشركات والنظام الأساسي للشركة. تم إعداد 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 وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وقد

استلمت الشركة إنذار نهائي من البنك المركزي السعودي بتاريخ 1 مايو 2018م، يتطلب الاحتفاظ بهامش الملاءة 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 مكنتبين أو مستثمرين أو مشتركين جدد في أي من أنشطتها التأمينية أو الحد من ذلك.

وقد استلمت الشركة إنذار نهائي من البنك المركزي السعودي بتاريخ 1 مايو 2018م، يتطلب الاحتفاظ بهامش الملاءة 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 مكنتبين أو مستثمرين أو مشتركين 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 بدعوة الجمعية العامة للإجتماع وتخفيض 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 الملاءة وعلقت الشركة إصدار وثائق جديدة وتجديد الوثائق الحالية اعتباراً من 24 مايو 2018م، ووجهت الشركة بتعيين مستشاراً يقدم تقريراً أسبوعياً للبنك المركزي السعودي. يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة باستلام هذا الخطاب، وعليهم إتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة الملاءة المالية. قد يتخذ البنك المركزي السعودي المزيد من الإجراءات إذا لم يتم التعامل مع وضع الملاءة المالية.

أعدت الشركة خطة عمل داخلية لمعالجة مسائل الخسائر المتراكمة وهامش الملاءة. في 06 يونيو 2018م، تم تعيين شركة اکتوارية لإعداد خطة عمل، والتي وافق عليها مجلس الإدارة في 6 أغسطس 2018م وقدمت إلى البنك المركزي السعودي في 16 سبتمبر 2018م. تحتوي خطة العمل المعدلة هذه على اقتراحات ومعالجات مختلفة والتي منها الحاجة إلى ضخ رأس مال قدره 220 مليون ريال سعودي للتعامل مع وضع الملاءة المالية وضمان بقاء 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 أصبح فيه نسبة الخسائر أقل من نصف رأس المال أو حل الشركة بعد ذلك، 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 بالحوكمة، 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 الآن.

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 ولتقرير 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 واختيار أحد الخيارات المشار إليها في المادة (150).

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

قرر مجلس إدارة الشركة بتاريخ 1440/01/03 هـ 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 89/1509 وتاريخ 1440/01/07 هـ الموافق 18 سبتمبر 2018م 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 2018م 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 2018م، بأن مجلس الإدارة استعرض تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال، وناقش بشكل مكثف التحديات والصعوبات التي واجهتها الشركة في الحصول على متعهد تغطية بالمبلغ المطلوب. وحيث استنشر المجلس الأمانة الملقاة على عاتقه في بذل ما يمكن من أجل حماية المساهمين وأصحاب المصالح في الشركة، وحيث يدرك حرج المرحلة الحالية والوقت المتبقي والمتاح بموجب النظام، مع تعذر الحصول على التعهد بالتغطية 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 بالسعي 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 بالتغطية في الوقت المناسب، وهو احتمال لا يعتقد مجلس الإدارة بإمكانية تحقيقه في ظل الظروف الراهنة.

بتاريخ 28 صفر 1440 هـ الموافق 06 نوفمبر 2018م، 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 بتغيير 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 بالامتنال 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 1440/2/29 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 المضي 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 المتبقي 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 وتكليف 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 2018م أنها تود إبلاغ مساهميها بأن مجلس الإدارة استعرض - بتاريخ 21 ربيع الأول 1440 هـ الموافق 29 نوفمبر 2018م - تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال، وناقش بشكل مكثف الجهود المبذولة حتى تاريخه بما في ذلك تقدم المفاوضات مع متعهدي التغطية ومخاطبة الجهات المعنية بشأن تغيير النشاط، إلا أن المجلس 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 الخيارين المشار إليهما. وعليه وحيث أن المساعي الجادة لا زالت مستمرة، وبناء على ما عرضه المستشار القانوني للشركة فإن الخيار الوحيد متاح 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 اللازمة لزيادة رأس مال الشركة أو تغيير النشاط وتخفيض رأس مالها، وذلك بموجب المادة (45) من نظام الإفلاس والمادة (42) من لائحته التنفيذية. ويود 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 المتعثرة من التصفية ومن الإفلاس، بحيث يتم تنفيذ

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

أعلنت الشركة في تداول بتاريخ 28 ربيع الأول 1440 هـ الموافق 6 ديسمبر 2018م 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 2018م أن طلب إعادة التنظيم المالي قد تم إرساله إلى الدائرة التجارية التاسعة بالمحكمة التجارية بالرياض. تم قبول الطلب من قبل المحكمة في 13 فبراير 2019م الموافق 8 / 6 / 1440. ووفقاً لقرار المحكمة ، فإنه يجب على الشركة تعليق جميع المدفوعات وذلك بموجب المادة 46 من نظام الإفلاس باستثناء المدفوعات التشغيلية للشركة وذلك من تاريخ تقديم الطلب بتاريخ 21 ديسمبر 2018م الموافق 12 ربيع الثاني 1440 كما أنه يجب على الشركة تعيين مجلس أمناء لضمان تقديم مقترح إعادة التنظيم المالي خلال 150 يوماً. وفيما يتعلق بهذا الأمر فقد تم تعيين مجلس أمناء وتولى المسؤولية بتاريخ 05 مارس 2019م. في تاريخ 10 يوليو 2019م (الموافق 07/07/1440 هـ) قدمت الشركة مقترح إعادة التنظيم المالي. بتاريخ 02 محرم 1441 هـ الموافق 01 سبتمبر 2019م عقدت المحكمة التجارية بالرياض (الدائرة التاسعة) جلساتها، 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 ودانيتها 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 مراجع الحسابات للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

إن الخسائر المتراكمة، وعجز هامش الملاءة، 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 تعيين 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 المقترح المقدم إليها 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 خلقت شكوك مادية وجوهرية على قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة، وبالتالي، قد لا تتمكن الشركة من تحقيق أصولها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال العادية.

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 مادياً. ومع ذلك، ونظراً للوقائع 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 المحاسبي حيث تم تسجيل الموجودات والمطلوبات بناءً على القيم المتوقعة تحقيقها وقيم التسوية المتوقعة على التوالي، باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة التي تم اعتبار قيمها الدفترية من قبل الإدارة بأنها تقارب قيمها العادلة.

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

العقوبة/الجزاء/ التدابير الاحترازية / القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
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/ عبدالرحمن 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 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 تغييرات في ملكية الأسهم خلال العام المالي المنتهي وكما هي معتمدة في سجل المساهمين.

(16) غير ذلك

أ- الإقتراض ، إصدار / إسترداد الضمانات.

الشركة لم تقترض 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 2019/02/23م ، وإستغناء الشركة عن كثير من موظفيها توفيراً للنفقات. وإستقلالات 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 أسس سليمة.
- يقر مجلس الإدارة بأن هناك شكوكاً حول قدرة الشركة في الوضع الحالي على مواصلة نشاطها.
- تقرر الشركة بوجود لائحة معتمدة لتقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه وأعضائه.
- لا يوجد أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة لكبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة.
- لا يوجد أي ترتيب أو تنازل من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن رواتبهم أو مكافأتهم ، كما لا يوجد أي ترتيب أو تنازل من قبل أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- لم تتلق الشركة أية شكاوى أو ملاحظات حول أداء الشركة أو المجلس.
- لا يوجد توصية من لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة.
- لا يوجد أية 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 وأدوات 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 الأسهم أو أدوات الدين الخاصة بالشركة بالسنة المالية 2019م
- لم تصدر الشركة أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو أي حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية.
- لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي سندات دين قابلة للإسترداد.
- لا توجد هناك أية إستثمارات أو إحتياطات أنشئت لمصلحة الموظفين.
- لا يوجد أي 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 بالدفعات المستحقة للجهات الحكومية لنهاية عام 2018م و التي لم يتم سدادها سوف يتم سدادها خلال العام 2019م :
(الأرقام بالريال)

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

د- سياسة توزيع الأرباح

أولاً: حسابات عمليات التأمين:

- 1- يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين وعمولات الأخرى.
- 2- يفرد حساب للتعويضات المتكبدة من الشركة.
- 3- يحدد في نهاية كل عام الفائض الإجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الأقساط والتعويضات محسوماً منه المصاريف التسويقية والإدارية والتشغيلية والمخصصات الفنية اللازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك.
- 4- يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:
- 5- يضاف للفائض الإجمالي الوارد في الفقرة (3) أعلاه أو يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الاستثمار بعد احتساب ما لهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققه.
- 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.
- ل- 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 والمراجعين القانونيين و تؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لذلك.

و- الالتزام بالأنظمة واللوائح.
تلتزم شركة وفا للتأمين بجميع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

ز- حقوق مساهمي الشركة

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

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