

## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧ م

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

يسر مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م متضمناً مقارنة لعمليات التأمين وحسابات المساهمين مع نتائج العام السابق المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م كما يحتوي على أهم التطورات التي طرأت خلال عام ٢٠١٧ م ، والإفصاحات المطلوبة حسب لوائح وأنظمة التأمين التعاوني المعمول بها وقواعد التسجيل والإدراج ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية والجهات الرقابية لتمكين المساهمين من تقييم أصول الشركة وخصومها ووضعها المالي بشكل واضح وصحيح.

### أولاً - نبذة عن الشركة ونشاطها الرئيسي :

- الشركة المتحدة للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ تاريخ ٠٦/٠٦/١٤٢٩ هـ ، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٩٤ تاريخ ١٤/٠٣/١٤٢٨ هـ ، وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم م/٢٤ تاريخ ١٥/٠٣/١٤٢٨ هـ وعنوانها مدينة جدة حي الخالدية ، شارع الأمير سعود الفيصل (الروضة سابقاً) برج المخمل (٢) الدور الأول والرابع ، ص.ب : ٥٠١٩ الرمز البريدي ٢١٤٢٢ .
- نشاط الشركة : وفقاً للمادة الثالثة من النظام الأساس فإن نشاط الشركة هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة ، وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها ، سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها ، وأن تقوم بتملك وبتحريك الأموال الثابتة والنقدية ، أو بيعها أو إستبدالها أو تأجيرها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها ، أو بالإشتراك مع جهات أخرى ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها أو أن تدرجها فيها أو تشتريها وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها.
- بدأت الشركة عملياتها التأمينية في ١ يناير ٢٠٠٩ م بعد أن قامت بإبرام إتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة يو سي إيه للتأمين. البحرين في المملكة العربية السعودية بعد موافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية بموجب خطابها رقم ٢٣٦١ تاريخ ٢١/١٢/١٤٣١ هـ على شراء المحفظة وأرقام الأصول والخصوم المنقولة وقد تم تسديد رصيد قيمة الشهرة التجارية النهائي إلى الشركة في عام ٢٠١٢ م البالغة ٧٨,٤ مليون ريال سعودي.

• رأس مال الشركة

أ / تأسيس الشركة برأس المال ٢٠٠ مليون ريال

تم تأسيس الشركة بتاريخ ٥ مايو ٢٠٠٨م برأس مال قدره ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم ، قيمة السهم الواحد ١٠ ريالات سعودية ، اكتتب المؤسسون بما مجموعه ١٢ مليون سهم وسددوا قيمتها نقدا وهي تمثل ٦٠% من كامل أسهم رأس مال الشركة ، وتم طرح الأسهم الباقية وعددها ٨ ملايين سهم بقيمة قدرها ٨٠ مليون ريال للإكتتاب العام ، وبعد الإكتتاب مباشرة إكتمل عدد أسهم الشركة وأصبح ٢٠ مليون سهم.

ب/ زيادة رأس المال إلى ٢٨٠ مليون ريال

تمت الموافقة من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٦/٠٦/٢٠١٣م على زيادة رأس مال الشركة البالغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي بمبلغ ٨٠ مليون ريال ليصبح بعد الزيادة ٢٨٠ مليون ريال ، أي بنسبة زيادة قدرها ٤٠% وبالتالي زيادة عدد الأسهم من ٢٠ مليون سهم إلى ٢٨ مليون سهم وذلك بمنح ٢ سهم مجاني لكل ٥ أسهم وكانت الأحقية للمساهمين المقيدون في سجلات الشركة نهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية ، على أن يتم تغطية الزيادة برسمة ٨٠ مليون ريال من الأرباح المبقة وذلك بموافقة الجهات ذات العلاقة.

ج / زيادة رأس المال إلى ٤٩٠ مليون ريال

بتاريخ ١٨/٠٢/٢٠١٥م تمت زيادة رأس المال من ٢٨٠ مليون ريال إلى ٤٩٠ مليون ريال سعودي أي نسبة الزيادة قدرها ٧٥% عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ، بلغ عدد أسهم حقوق الأولوية المطروحة ٢١ مليون سهم بسعر الطرح ١٠ ريالات للسهم ، وحيث بلغت قيمتها الإجمالية ٢١٠ مليون ريال ، وكانت الأحقية للمساهمين المقيدون في سجلات الشركة نهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية ، وتمت الزيادة بموافقة الجهات المختصة. هدف الشركة من زيادة رأس المال هو تعزيز هامش الملاءة ودعم نمو النشاط المستقبلي للشركة ، وقد إنترمت الشركة خلال عام ٢٠١٦م بالإعلان عن تطورات استخدام المتحصلات من زيادة رأس المال التي تمت في عام ٢٠١٥م.

د / التوصية بتخفيض رأس المال من ٤٩٠ مليون ريال إلى ٤٠٠ مليون ريال

أولاً : أعلنت الشركة عن توصية مجلس الإدارة للجمعية العامة غير العادية في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٣/٠٩/٢٠١٤ هـ الموافق ٠٨/٠٦/٢٠١٧م عن تخفيض رأس مال الشركة من ٤٩٠ مليون ريال مقسم إلى ٤٩ مليون سهم ، ليصبح رأس المال بعد التخفيض ٤٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٤٠ مليون سهم ، أي أنه سيتم تخفيض إلغاء ٩ مليون سهم من أسهم الشركة و ستكون نسبة التخفيض ١٨,٣٧% من رأس المال عن طريق تخفيض ١ سهم لكل ٥,٤٤ سهم ، وأوضحت أن سبب التخفيض هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع المادة ١٥٠ من نظام الشركات الجديد وتغطية الخسائر المتراكمة والناجمة بشكل رئيس عن زيادة المخصصات الفنية كما أوضحت أنه لا يوجد تأثير جوهري من تخفيض رأس مال الشركة على إنترامتها المالية وبأنه مشروع بأخذ موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية على التخفيض.

ثانياً : أعلنت الشركة عن استلامها يوم الأربعاء ١٠/١١/١٤٣٨هـ الموافق ٢٠١٧/٠٨/٠٢م موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس مالها بمقدار (٩٠) مليون ريال بحيث يكون رأس مال الشركة بعد التخفيض (٤٠٠) مليون ريال ، على أن تقوم الشركة بإستيفاء متطلبات الجهات الرسمية الأخرى.

ثالثاً: أعلنت الشركة عن تعيين مجموعة بي إم جي المالية كمستشار مالي لتخفيض رأس مال الشركة بتاريخ الخميس ١١/١١/١٤٣٨هـ الموافق ٢٠١٧/٠٨/٠٣م ، ولم تحدث أي تطورات بخصوص التوصية بتخفيض حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

- تطبق الشركة نظاماً معلوماً على درجة عالية من الكفاءة والأداء يربط بين مركز الشركة الرئيسي وفروعها المنتشرة ، وتقوم الشركة بتطوير هذا النظام من وقت إلى آخر لإستيعاب خططها بشكل دائم ومستمر ، كما ركزت إدارة الشركة على إعتادها في المعاملات اليومية مع مختلف الإدارات الداخلية والجهات الخارجية على المعاملات الإلكترونية و تقليص المعاملات غير الإلكترونية بأكبر قدر ممكن.
- لا تملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة ، كما أنها لا تملك أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة ، وبالتالي لا يوجد أي أسهم أو أدوات دين صادرة لشركات تابعة.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ما قيمته ٥٨٠,٥٦٥ ألف ريال في كل من فروع التأمين التالية (المركبات ، الهندسي ، الطاقة ، الطبي ، الأخرى )

فروع التأمين	المبالغ بالآلاف الريالات	النسبة
المركبات	١٧٣,٧٩٩	%٢٩,٩٤
الهندسي	١٤٥,٥٤٩	%٢٥,٠٧
الطاقة	١٠٤,٨٤٠	%١٨,٠٦
الأخرى	٨٠,٧٣٣	%١٣,٩١
الطبي	٧٥,٦٤٤	%١٣,٠٣
الإجمالي	٥٨٠,٥٦٥	%١٠٠

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

الفرع	العنوان
١ المركز الرئيسي بجدة	شارع الأمير سعود الفيصل ( الروضة سابقاً ) ، حي الخالدية برج المخمل (٢)
٢ فرع الرياض	شارع الأمير محمد بن عبدالعزيز ( التحلية سابقاً ) حي السليمانية مبنى السيد
٣ فرع الخبر	طريق الملك عبد العزيز تقاطع شارع الأمير فيصل بن فهد ، حي العقريية برج الرياض
٤ فرع مكة	شارع عبدالله عريف ، حي الرصيفة ، مجمع الجروشي (مكتب ٢١٩)
٥ فرع بريدة	شارع الملك عبد العزيز ( الخبيب سابقاً ) مبنى العويضة ، الدور (١)
٦ فرع تبوك	شارع الإمام تركي بن عبد الله ، حي العليا ، مركز الواحة الدور (٢)
٧ فرع خميس مشيط	شارع الضيافة ، مقابل فندق الدوحة

■ نقاط البيع : لدى الشركة تصريح من مؤسسة النقد لفتح ١٤٠ نقطة بيع موزعة في جميع أنحاء المملكة.

المنطقة	عدد نقاط البيع
١ المنطقة الوسطى	٢٩
٢ المنطقة الشمالية	١٢
٣ المنطقة الشرقية	١١
٤ منطقة القصيم	١٦
٥ المنطقة الجنوبية	٣١
٦ المنطقة الغربية	٣٠
٧ منطقة المدينة المنورة	١١

عدد نقاط البيع النشطة بتاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ بلغ عدد ٩٣ نقطة بيع ، تم إغلاق بعض نقاط البيع لأسباب متنوعة من أهمها عدم تغطية المصاريف المترتبة عليها مقارنة بإيرادات نقطة البيع ، أو لعدم إكمال التراخيص المطلوبة من بعض الجهات الحكومية كالمبلدية أو لإنعدام الأهمية الإستراتيجية للموقع الجغرافي لنقطة البيع.

#### ثانياً - الخطط والقرارات المهمة و الأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر:

أ - الخطط والقرارات المتخذة في إجتماعات مجلس الإدارة والجمعيات العامة للمساهمين خلال عام ٢٠١٧ م وأسماء الأعضاء الحاضرين أصالة لهذه الاجتماعات.

قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة في إجتماعها الثاني والمنعقد بعد ساعة من موعد إنعقاد الإجتماع الأول ( بسبب عدم اكتمال النصاب القانوني في الإجتماع الأول ) بتاريخ ١٤٣٨/١١/١٨ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٨/١٠ م على مايلي:

١. الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات (مكتب البسام والنمر المحاسبون المتحالفون ومكتب أكبر والقحطاني محاسبون قانونيون) للعام المالي ٢٠١٧ م والبيانات المالية الربع السنوية إبتداء من الربع الثاني لعام ٢٠١٧ م بناء على التوصية المرفوعة من قبل لجنة المراجعة و تحديد أتعابهم

٢. الموافقة على تعديل النظام الأساس للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد ، حيث تم الحصول على الموافقة على تعديل النظام الأساس من مؤسسة النقد العربي السعودي و وزارة التجارة والإستثمار قبل عرضها على الجمعية العامة. وقد ترأس هذه الجمعية السيد مشعل عفيف كرم عضو مجلس الإدارة والمدير التنفيذي. تجدر الإشارة الى أن الحضور تمثل أغلبيته من خلال التصويت الالكتروني ( التصويت عن بعد )

قررت الجمعية العامة العادية للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤٣٩/٠٣/٢٦ هـ الموافق ٢٠١٧/١٢/١٤ م على النحو التالي:

١. التصويت بالموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام المالي المنتهي في ٢٠١٦/١٢/٣١ م.
٢. التصويت بالموافقة على القوائم المالية و حساب الأرباح و الخسائر عن العام المالي في ٢٠١٦/١٢/٣١ م.
٣. التصويت بالموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي المنتهي في ٢٠١٦/١٢/٣١ م
٤. التصويت بالموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية بما يتعلق بإدارتهم للشركة عن العام المالي المنتهي في ٢٠١٦/١٢/٣١ م.

٥. التصويت بالموافقة على صرف مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٢٠١٦/١٢/٣١م حسب ما نص عليه النظام الأساسي للشركة بواقع ٩٠٠ ألف ريال بدل سنوي والذي يشمل ١٨٠ ألف ريال مكافأة رئيس مجلس الإدارة و ١٢٠ ألف ريال مكافأة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مضافا إليه ٢٦٩ ألف ريال بدل حضور وأتعاب لجان ومصاريف أخرى.
  ٦. التصويت بالموافقة على اللائحة الداخلية الجديدة للجنة المخاطر والتي تشتمل على قواعد إختيار أعضاء لجنة المخاطر وأسلوب عملهم ومدة عضويتهم.
  ٧. التصويت بالموافقة على الأعمال و العقود التي سوف تتم بين الشركة ومجموعة بن لادن السعودية والتي لعضو مجلس الإدارة السيد سلمان سالم محمد بن لادن مصلحة فيها والترخيص بها لعام قادم علما أن طبيعة التعاملات هي عقود تأمين ومدة هذه العقود لفترات متعددة وأن قيمة التعاملات التي تمت في عام ٢٠١٦م هي ١٨٤,٨٧ ألف ريال
  ٨. التصويت بالموافقة على الأعمال و العقود التي سوف تتم بين الشركة ومجموعة الشرق الأوسط والتي لعضو مجلس الإدارة السيد سلمان سالم محمد بن لادن مصلحة فيها والترخيص بها لعام قادم علما أن طبيعة التعاملات هي عقود تأمين ومدة هذه العقود لفترات متعددة وأن قيمة التعاملات التي تمت في عام ٢٠١٦م هي ١٤٦ ألف ريال
  ٩. التصويت بالموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة وشركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة السيد سلمان سالم محمد بن لادن مصلحة فيها والترخيص بها لعام قادم علما أن طبيعة التعاملات هي عقود إصلاح سيارات ومدة هذه العقود سنوية وأن قيمة التعاملات التي تمت في عام ٢٠١٦م هي ١٤,٣٢١ ألف بالإضافة إلى عقود تأمين لفترات متعددة وقيمتها التي تمت في عام ٢٠١٦م هي ٧٤ ألف ريال.
  ١٠. التصويت بالموافقة على الأعمال و العقود التي سوف تتم بين الشركة وشركة الوسيلة لتأجير السيارات (هرتز) والتي لعضو مجلس الإدارة السيد خالد حسين علي علي رضا مصلحة فيها والترخيص بها لعام قادم علما أن طبيعة التعاملات هي عقود تأمين ومدة هذه العقود لفترات متعددة وأن قيمة التعاملات التي تمت في عام ٢٠١٦م هي ٦,١٥٩ ألف ريال.
  ١١. التصويت بالموافقة على الأعمال و العقود التي سوف تتم بين الشركة وشركة الحاج حسين علي علي رضا والتي لعضو مجلس الإدارة السيد خالد حسين علي علي رضا مصلحة فيها والترخيص بها لعام قادم علما أن طبيعة التعاملات هي عقود تأمين ومدة هذه العقود لفترات متعددة وأن قيمة التعاملات التي تمت في عام ٢٠١٦م هي ٤,٦٨٦ ألف ريال.
  ١٢. التصويت بالموافقة على الأعمال و العقود التي سوف تتم بين الشركة ومكتب المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة والتي لعضو مجلس الإدارة السيد حسان محمد شوكت محاسني مصلحة فيها والترخيص بها لعام قادم علما أن طبيعة التعاملات هي عقود تأمين ومدة هذه العقود لفترات متعددة وأن قيمة التعاملات التي تمت في عام ٢٠١٦م هي ٦١٤ ألف ريال.
  ١٣. التصويت بالموافقة على الأعمال و العقود التي سوف تتم بين الشركة ومكتب المحامي حسان المحاسني للإستشارات القانونية والمحاماة والتي لعضو مجلس الإدارة السيد حسان محمد شوكت محاسني مصلحة فيها والترخيص بها لعام قادم علما أن طبيعة التعاملات هي عقد لتمثيل الشركة قانونياً وفض أي منازعات قانونية أمام القضاء ومدة العقد سنة واحدة وأن قيمة العقد هي ٤٠٠ ألف ريال.
- مع الإشارة إلى أن جميع العقود الواردة أعلاه تخضع لجميع الشروط المعتمدة التي تطبقها الشركة في تعاقداتها مع الأطراف الأخرى ولا توجد أي شروط تفضيلية لهذه العقود كما تم التصويت بالموافقة لجميع التعاملات مع الاطراف ذات من عام ٢٠٠٩ ولغاية عام ٢٠١٦م

١٤. التصويت بالموافقة على إجازة أعمال مجلس الإدارة عن الفترة من ٢٦/٠٦/٢٠١٧م حتى تاريخ إنعقاد الجمعية العامة.

١٥. التصويت بالموافقة على انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة للدورة التي بدأت من تاريخ ١٤/١٢/٢٠١٧م ولمدة ٣ سنوات تنتهي في ١٣/١٢/٢٠٢٠م وذلك بإستخدام آلية التصويت التراكمي وقد تم إنتخاب السادة التالية أسمائهم: الأستاذ خالد سليمان محمد الجاسر ، الأستاذ صالح ناصر سليمان العمير ، الأستاذ خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان ، الأستاذ خالد حسين علي علي رضا ، الأستاذ جاك جورج صاصي ، الأستاذ عمر ناصر عمر مخاراش ، الأستاذ كريم مروان علي حمادة.

١٦. التصويت بالموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديث قواعد اختيار أعضائها وتحديد مهامها ، وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة التي تبدأ بتاريخ ١٤/١٢/٢٠١٧م وتنتهي بنهاية دورة المجلس بتاريخ ١٣/١٢/٢٠٢٠م والمرشحون كالتالي: الأستاذ عبدالله سالم عبدالله الحريقي ، الأستاذ خالد محمد مرشد الزغبيني ، الأستاذ علي سعد علي الشيخخي.

وقد حضر إجتماع هذه الجمعية كل من السادة أعضاء مجلس الإدارة السيد حسان محمد شوكت محاسني رئيس المجلس والسيد مشعل عفيف كرم المدير التنفيذي والسيد خالد حسين علي علي رضا وتجدر الإشارة إلى أن الحضور والتصويت تمثل أغلبيته من خلال التصويت الإلكتروني ( التصويت عن بعد ) كما تم من خلال هذا الإجتماع الإجابة على إستفسارات المساهمين حول وضع الشركة التشغيلي وأدائها وخاصة ما تم إدراجه في بنود جدول أعمال الإجتماع كما تمت الإشارة إلى ما تم تنفيذه خلال عام ٢٠١٦ حتى تاريخ انعقاد الجمعية والتأكيد عن إبلاغ المساهمين عن جميع التطورات من خلال الإعلانات في موقع السوق المالية السعودي (تداول) كما تدوين وحفظ محاضر الجمعيات في سجلات الشركة وتزويد الهيئات الرقابية بنسخة منه حسب النظام وخلال المهلة المنصوص عليها.

تم الإعلان عن الدعوة إلى الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١٠/٠٨/٢٠١٧م والجمعية العامة العادية المنعقدة في ١٤/١٢/٢٠١٧م في موقع السوق المالية السعودية ( تداول ) وفي الجريدة اليومية بالإضافة إلى موقع الشركة الرسمي وتم نشر إعلانات تذكيرية للتأكيد عن موعد الجمعيتين ، و تزويد بعض المساهمين بالدعوة إلى الجمعيات عن طريق المراسلات وتم فتح باب التصويت الإلكتروني للمساهمين على بنود جدول الأعمال من خلال موقع تداولاتي.

#### عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام ٢٠١٧م وتواريخ تلك الطلبات

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

تاريخ الطلب	أسبابه	رقم الطلب
٢٠١٧/٠٧/٣٠	إجراءات داخلية لإدارة شئون المساهمين تساعد في التأكد من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على تساؤلاتهم	١
٢٠١٧/٠٨/١٠	انعقاد الجمعية العامة غير العادية في ذلك التاريخ	٢
٢٠١٧/١١/٢١	إجراءات داخلية لإدارة شئون المساهمين تساعد في التأكد من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على تساؤلاتهم	٣
٢٠١٧/١٢/١٤	انعقاد الجمعية العامة العادية في ذلك التاريخ	٤

ب - الأنشطة التشغيلية والتوقف عن النشاط:

- الإحتياطيات الفنية : بناء على تعليمات مؤسسة النقد يتم التأكد من إحتساب الإحتياطيات الفنية من قبل اكتواري مستقل وهو ما نصت عليه المادة (٢٠) من نظام الشركات ، وإن إنخفاض الإحتياطيات الفنية في عامي ٢٠١٦ م و٢٠١٧ م يعود إلى إنخفاض حجم أعمال تأمين المركبات نتيجة للتوقف عن إصدار وتجديد وثائق تأمين المركبات بناء على تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي حيث أن الشركة :
- أعلنت عن إستلامها يوم الإثنين ١٥/٠٩/١٤٣٧ هـ الموافق ٢٠/٠٦/٢٠١٦ م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠١٠١١١٥ المتضمن منع الشركة من قبول مكنتبين أو مشتركين جدد في تأمين المركبات ( الإيقاف الأول ) وذلك إعتباراً من تاريخ يوم الثلاثاء ١٦/٠٩/١٤٣٧ هـ الموافق ٢١/٠٦/٢٠١٦ م وقد بينت المؤسسة أن سبب ذلك القرار هو عدم إلتزام الشركة بشكل كامل بالمتطلبات النظامية المتعلقة بتسوية مطالبات تأمين المركبات ومعالجة شكاوي العملاء ، وقد قامت الشركة بإتخاذ التدابير اللازمة لتلافي مسببات المنع وتصحيح الأخطاء من خلال الإلتزام التام بالقوانين واللوائح والأنظمة ، وبناء عليه أعلنت الشركة عن إستلامها خطاب مؤسسة النقد رقم ٤٨٥/١٢٥٤٨٥/٣٧١٠٠٠١٢٥ المؤرخ في ٠٥/١٢/١٤٣٧ هـ الموافق ٠٦/٠٩/٢٠١٦ م والمتضمن قرار المؤسسة بالسماح للشركة بقبول مكنتبين جدد في تأمين المركبات وإصدار وتجديد وثائق تأمين المركبات اعتباراً من يوم الأربعاء ٠٦/١٢/١٤٣٧ هـ الموافق ٠٧/٠٩/٢٠١٦ م
- أعلنت الشركة عن إستلامها خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٦١٤٩/٣٨١٠٠٠٠٢٦١٤٩ المؤرخ في ٠٧/٠٣/١٤٣٨ هـ الموافق ٠٦/١٢/٢٠١٦ م والمتضمن مايلي:
- (١) منع الشركة من قبول مكنتبين جدد في تأمين المركبات ( للمرة الثانية خلال عام ٢٠١٦ م ) وبالتالي منعها من إصدار أو تجديد أي وثيقة تأمين مركبات اعتباراً من تاريخ الأربعاء ٠٨/٠٣/١٤٣٨ هـ الموافق ٠٧/١٢/٢٠١٦ م
- (٢) إلتزام الشركة بتعيين جهة استشارية خارجية توافق عليها وتحدد إطار عملها المؤسسة في موعد أقصاه ٢١/٠٣/١٤٣٨ هـ الموافق ٢٠/١٢/٢٠١٦ م وذلك لتقييم إجراءات الشركة فيما يتعلق بإدارة وآلية تسوية المطالبات ومعالجة الشكاوى وإعادة هيكلتها والخروج بالتوصيات والإجراءات التصحيحية اللازمة والإشراف والمتابعة على تنفيذها على أن تقدم تلك الجهة الإستشارية تقريرها النهائي لمجلس إدارة الشركة ونسخة منه إلى المؤسسة تعاقدت الشركة مع شركة أرنست آند يونغ كجهة إستشارية بتاريخ الثلاثاء ٢١/٠٣/١٤٣٨ هـ الموافق ٢٠/١٢/٢٠١٦ م بعد حصولها على موافقة المؤسسة ، لتقوم بدورها بتقييم عملية تسوية المطالبات وآلية معالجة الشكاوى في الشركة وقدمت توصياتها بهذا الشأن بناءً على طلب المؤسسة.
- (٣) تزويد المؤسسة بخطة تصحيحية معتمدة من مجلس الإدارة توضح الإجراءات التصحيحية اللازمة التي سوف تقوم بها الشركة لتصحيح وضعها ، مع الأخذ في الإعتبار التقرير المقدم من الجهة الإستشارية ، وقد إلتزمت الشركة بجميع ماورد في خطاب المؤسسة وبناء عليه أعلنت الشركة عن إستلامها خطاب مؤسسة النقد رقم ٧٢١٨٤/٣٨١٠٠٠٠٧٢١٨٤ المؤرخ في ٠٧/٠٧/١٤٣٨ هـ الموافق ٠٤/٠٤/٢٠١٧ م والمتضمن قرار المؤسسة بالسماح للشركة بقبول مكنتبين جدد في تأمين المركبات وإصدار وتجديد وثائق تأمين المركبات اعتباراً من يوم ٠٨/٠٧/١٤٣٨ هـ الموافق ٠٥/٠٤/٢٠١٧ م.

أعلنت الشركة عن إستلامها يوم الخميس ١٤٣٨/١٢/٢٣ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٩/١٤ م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠١٢٤٠٧٧ المتضمن منع الشركة من قبول مكتبتين أو مشتركين جدد في تأمين المركبات الإلزامي ( الإيقاف الثالث ) وذلك إعتباراً من تاريخ ١٤٣٨/١٢/٢٤ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٩/١٥ م وقد بينت المؤسسة سبب ذلك القرار هو ضعف إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة وعدم التزام الشركة بإصدار وثائق التأمين الإلزامي على المركبات بالمعايير الأساسية مما نتج عنه ارتكاب لعدد من المخالفات لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني و لائحته التنفيذية ولوائح وتعليمات المؤسسة ، وبعد تصحيح الأوضاع ومعالجة الملاحظات الواردة من مؤسسة النقد أعلنت الشركة عن إستلامها خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٩١٠٠٠٠٤٧٩٢٠ المؤرخ في ١٤٣٩/٠٤/٢٤ هـ الموافق ٢٠١٨/٠١/١١ م والمتضمن قرار المؤسسة بالسماح للشركة بقبول مكتبتين جدد في تأمين المركبات وإصدار وتجديد وثائق تأمين المركبات اعتباراً من تاريخه.

ملخص للإيقافات المترتبة على الشركة خلال عامي ٢٠١٦ م و ٢٠١٧ م.

إيقاف إصدار وثائق التأمين			
الإيقاف الثالث	الإيقاف الثاني	الإيقاف الأول	رقم الخطاب
٣٨١٠٠٠٠١٢٤٠٧٧	٣٨١٠٠٠٠٢٦١٤٩	٣٧١٠٠٠١٠١١١٥	٣٧١٠٠٠١٠١١١٥
٢٠١٧/٠٩/١٤ م	١٤٣٨/١٢/٢٣ هـ	٢٠١٦/١٢/٠٦ م	١٤٣٧/٠٩/١٥ هـ
٢٠١٧/٠٩/١٥ م	١٤٣٨/١٢/٢٤ هـ	٢٠١٦/١٢/٠٧ م	١٤٣٧/٠٩/١٦ هـ
السماح بإصدار وثائق التأمين			
٣٩١٠٠٠٠٤٧٩٢٠	٣٨١٠٠٠٠٧٢١٨٤	٣٧١٠٠٠١٢٥٤٨٥	رقم الخطاب
٢٠١٨/٠١/١١ م	١٤٣٩/٠٤/٢٤ هـ	٢٠١٧/٠٤/٠٤ م	١٤٣٨/٠٧/٠٧ هـ
٢٠١٨/٠١/١١ م	١٤٣٩/٠٤/٢٤ هـ	٢٠١٧/٠٤/٠٥ م	١٤٣٨/٠٧/٠٨ هـ
٢٠١٦/٠٩/٠٦ م	١٤٣٧/١٢/٠٥ هـ	٢٠١٦/٠٩/٠٧ م	١٤٣٧/١٢/١٥ هـ
أسباب الإيقاف	عدم التزام الشركة بالمتطلبات النظامية المتعلقة بتسوية مطالبات تأمين المركبات ومعالجة شكاوي العملاء	إرتكاب عدد من التجاوزات التي لا تتماشى مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني أو لائحته التنفيذية أو اللوائح والتعليمات الصادرة عن المؤسسة المتعلقة بتسوية المطالبات التأمينية ومعالجة الشكاوي	ضعف إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة وعدم التزام الشركة بإصدار وثائق التأمين الإلزامي على المركبات بالمعايير الأساسية مما نتج عنه ارتكابها لعدد من المخالفات لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية ولوائح وتعليمات المؤسسة

- الخسائر المتراكمة : بلغت الخسائر المتراكمة ماقيمته ٩٧,٥١ مليون ريال بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م وتمثل نسبة ١٩,٩% من رأس المال البالغ ٤٩٠ مليون ريال مقارنة بالخسائر المتراكمة البالغة ١٢٨ مليون ريال بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ والتي تمثل نسبة ٢٦% من رأس المال
- لم تستلم الشركة لغاية تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م الموافقة النهائية من معيدي التأمين على تقرير الخسائر الناتجة من حادثة سقوط الرافعة والتي وقعت في الحرم المكي بمكة المكرمة بتاريخ ٢٠١٥/٠٩/١٣ م الخاصة بمجموعة بن لادن للمقاولات مع الإشارة إلى أن الخسائر الناجمة عن هذا الحادث معاد تأمينها لدى معيدي التأمين وفقاً للأصول وبنسبة تفوق ٩٨% ولن يكون لها الأثر الجوهري على النتائج المالية للشركة وأن المخصصات اللازمة لهذا الحادث قد حملت في النتائج المالية من عام ٢٠١٥ م ، وقد تم الإعلان عن ذلك في بداية الأمر في موقع السوق المالية السعودية تداول.

- يتم متابعة تنفيذ خطة العمل الإستراتيجية للشركة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- تجديد التعاقد مع الشركات التالية : سمة للمعلومات الإئتمانية من أجل دعم عملية التحصيل من المدينين وشركة هلا المتخصصة بعمليات الأرشفة وتقديم خدمات المساندة و شركة العلم والتي تقدم خدمات جلب البيانات الرسمية من الجهات الحكومية و شركة نجم لخدمات التأمين التي تقدم خدمات المساندة في سجلات الحوادث المرورية وتقييمها ، كما تعاقدت الشركة مع مكتب كي بي إم جي للمراجعة القانونية والإستشارات في التجهيز والإنتهاء من متطلبات تطبيق ضريبة القيمة المضافة.
- إتفاقيات التأمين و إعادة التأمين : تم توقيع عقود تأمين جديدة في مختلف القطاعات مع العملاء ، كما تم تجديد بعض إتفاقيات إعادة التأمين مع بعض التغييرات في شروط الإعادة تبعاً لتطورات التشغيل وبما يتناسب مع مصلحة الشركة.
- الإقرارات الزكوية ومصلحة الزكاة والدخل : قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ولغاية عام ٢٠١٦ وحصلت على شهادات مقيدة من مصلحة الزكاة والدخل للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦م بينما حصلت على الربوط النهائية من المصلحة للأعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١م مطالبة الشركة بوجوب تسديد زكاة بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال ولدى الشركة مخصص كاف لهذا الإلتزام إلا أن الشركة إعترضت على طلب المصلحة وقامت بتسديد مبلغ ١٤,٢٨ مليون ريال وتم مناقشة إعتراض الشركة أمام اللجنة وإتخذت بشأنه القرار رقم (٤) لعام ١٤٣٥ هـ والذي جاء في معظمه مؤيداً لوجهة نظر الشركة. خلال السنة ، تلقت الشركة تقديرات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٨ من الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بالمحفظة المحولة من الشركة القديمة بفروق زكوية بمبلغ ٦,٠١ مليون ريال وفروق ضريبية للضريبة المستقطعة بمبلغ ١٦,٠٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة أن المخصص الحالي للزكاة والضريبة كافي. وقدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط المذكورة أعلاه وهي على ثقة من الحصول على حكم إيجابي. ومع ذلك ، قامت الشركة خلال العام بإصدار ضمان بنكي لصالح للهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٢٢,١ مليون ريال سعودي مقابل إستئناف قرار الإعتراض الزكوي الضريبي الابتدائي رقم ١٤٣٨/٢/١٦٩ ولغاية تاريخ ١٢/٣١/٢٠١٧م مازالت المفاوضات مستمرة مع الهيئة ولم يتم البت في أي قرار.
- الإجراءات المتخذة لمكافحة غسيل الأموال : تم تبني إجراءات صارمة وفعالة في الكشف عن هوية العملاء لمكافحة الإحتيال وغسيل الأموال ، إن أي نشاط من هذا النوع لأي عميل وفي أي مرحلة وصلت ، يتم التقرير بشأنه إلى مدير الإلتزام للمتابعة وإتخاذ الإجراءات اللازمة.
- التوقعات المستقبلية : تسعى إدارة الشركة لتحقيق أفضل المراكز بين الشركات العاملة في قطاع التأمين والذي يشهد منافسة شديدة نتج عن تفاوت في الأسعار والخدمات المقدمة إلى العملاء من أجل الوصول إلى أفضل إنتاج وتقييم بين الشركات ، كما تسعى إلى تقديم أفضل الأسعار التقنية المطلوبة في مختلف القطاعات الإنتاجية آخذة في الإعتبار توصيات الخبير الإكتواري ، و تحرص على توظيف فنيين من ذوي الخبرة والكفاءة في مجال التأمين وإعادة التأمين ومختلف الإدارات ذات العلاقة للعمل على زيادة الإنتاج ، وتتوقع الشركة زيادة الإنتاج في بعض قطاعات التأمين خلال الأعوام القادمة.

المخاطر الحالية والمستقبلية والمتوقعة :  
المخاطر الحالية :

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

- تقديم التقارير المتعلقة بالوضع العام للمخاطر في الإدارات المختلفة للشركة والتي يمكن أن تؤثر على عملياتها التشغيلية إلى الإدارة العامة لإتخاذ الإجراءات اللازمة والتقدم بها إلى الجهات الرقابية.
  - تقييم المتطلبات الرأسمالية لضمان تحقيق هامش الملاءة المالية المطلوب حسب اللوائح النظامية ، وإعداد التقرير السنوي لمراجعة إدارة المخاطر وتقرير الوضع المالي للشركة وتقديمه إلى مؤسسة النقد.
  - مراجعة إجراءات مكافحة الإحتيال و تعديل الإستراتيجية الخاصة بها بشكل مستمر وبما يصدر من أنظمة خاصة بها أو تعديلات عليها.
  - مراجعة قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية فيما يتعلق بالسيولة وفق نظام إدارة مسؤولية الأصول.
  - الحفاظ على معايير التشغيل القياسية لمختلف القطاعات التشغيلية للتأمين.
- أما المخاطر المستقبلية المتوقعة :
- خطر الإحتيال وجرائم التزوير المالية.
  - مخاطر السيولة : وهي تمثل عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية في موعد الإستحقاق ، وهي تقوم بالتأكد من توفر السيولة ومتطلباتها شهرياً لمواجهة أي إلتزامات عند نشوئها علماً أن جزء كبير من أموال الشركة يتم إستثماره في ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية لمواجهة أزمات السيولة متقيدة بالأنظمة المعمول بها والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
  - المنافسة القوية مع شركات التأمين وخاصة الجديدة منها
  - مخاطر نظامية وقانونية وهي عدم القدرة على الإلتزام بالأنظمة الصادرة عن الجهات الإشرافية كمؤسسة النقد العربي السعودي ، وهيئة السوق المالية ، ومجلس الضمان الصحي التعاوني ، وكذلك مخاطر القضايا التي ترفع ضد الشركة نتيجة مطالبات الغير.
  - المحافظة على المعايير القياسية في ظل التوسع وزيادة الإنتاج .
  - مخاطر تقنية ، وهي تعرض الشركة لأخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو فقدان للطاقة أو عمليات تخريبية ذات تكاليف باهظة تؤثر سلباً على النتائج المالية.
  - قدرة أنظمة الشركة وإدارتها على مواكبة النمو وتأثير التغيير في البيئة التشريعية و القانونية والأنظمة الصادرة من الجهات المتخصصة على أداء الشركة .
  - التسرب الوظيفي الفني المدرب : ترتفع معدلات التسرب الوظيفي المدرب بين الشركات في ظل المنافسة بينها وذلك في إجتذاب المدربين منهم ذوي الخبرات.

### ثالثاً - الموارد البشرية :

تستمر إدارة الشركة في العمل على تطوير الهيكل التنظيمي للشركة ومواكبة التوسع والتنوع في الإختصاصات الوظيفية اللازمة لنشاط الشركة كما تعتمد إدارة الشركة على إستقطاب الكفاءات الوطنية المؤهلة وذوي الخبرات التأمينية والإدارية ، كما حرصت على رفع نسبة التوطين و تدريب الكوادر الوطنية وتأهيلها للمناصب القيادية وذلك من خلال التعاقد مع مراكز تدريب خارجية أو من خلال ورشات العمل التي تقام داخل الشركة.

### رابعاً - المؤشرات المالية :

النتائج المالية للشركة المتحدة للتأمين التعاوني للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ مقارنة بنتائج السنة السابقة والمنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١ م

١. بلغ صافي الربح قبل الزكاة و الضرائب خلال العام الحالي ٣٦,٦٠٨ ألف ريال ، مقابل صافي ربح قدره ٩٩,٧٦٨ ألف ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٦٣,٣١%.

٢. بلغت ربحية السهم خلال العام الحالي ٠,٧٥ ريال ، مقابل ربح ٢,٠٤ ريال للعام السابق.

٣. بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد إستثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام الحالي ٢٤,٣٦٦ ألف ريال مقابل فائض ٩١,٨١٤ ألف ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٧٣,٤٦%.

٤. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام الحالي ٥٨٠,٥٦٥ ألف ريال ، مقابل ٨١٩,٥٩٥ ألف ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٢٩,١٦% كما بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام الحالي ١٤٤,٦٣٣ ألف ريال ، مقابل ٣٢٣,٣٠٧ ألف ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٥٥,٢٦%.

٥. بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال العام الحالي ٥٧,١٨٦ ألف ريال ، مقابل ٤٤٥,٠٦١ ألف ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٨٧,١٥%.

٦. بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام الحالي ١١,٤٤٣ ألف ريال ، مقابل ٢٠,١٦٨ ألف ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٤٣,٢٦% ، وبلغ صافي أرباح إستثمارات أموال المساهمين خلال العام الحالي ٦,٥٢٣ ألف ريال مقابل صافي ربح بلغ ١,٣٠٦ ألف ريال للعام السابق وذلك بإرتفاع قدره ٣٩٩,٤٦%.

٧. يعود سبب إنخفاض صافي الأرباح خلال العام الحالي مقارنة بصافي الأرباح في العام السابق إلى إنخفاض فائض عمليات التأمين وإنخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة وإنخفاض صافي أقساط التأمين المكتتبة وإنخفاض صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام الحالي.

٨. تم إحتساب ربحية السهم قبل الزكاة بتقسيم صافي الربح للعام على متوسط عدد الأسهم البالغة ٤٩,٠٠٠ ألف سهم كما أن إجمالي حقوق المساهمين (لايوجد حقوق أقلية) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بلغ ٤٢١,١١٨ ألف ريال مقارنة مع ٣٨٩,٦١٠ ألف ريال كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بنسبة إرتفاع وقدرها ٨,٠٩% كما أن الخسائر المتراكمة بلغت قيمتها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغاً وقدره ٩٧,٥١٢ ألف ريال ، أي ما نسبته ١٩,٩٠% من رأس مال الشركة البالغ ٤٩٠,٠٠٠ ألف ريال سعودي ، كما بلغ إجمالي الدخل الشامل للعام الحالي ٣٧,٥٠٨ ألف ريال بالمقارنة مع ١٠٠,٨٩٩ ألف ريال للعام السابق ٢٠١٦ م بنسبة إنخفاض وقدرها ٦٢,٨٣%.

٩. تمسك الشركة سجلات منفصلة لكل من عمليات التأمين ( حملة الوثائق ) وعمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات نظام شركات التأمين التعاوني العاملة في المملكة العربية السعودية ، ويتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب

نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني بين مساهمي الشركة بنسبة ٩٠% وحملة وثائق التأمين بنسبة ١٠% على أن يتم توزيع الفائض بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد.

- تمسك الشركة نظام سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر وبالإشارة إلى تعميم هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٠١٦/٠٨/٢١م بشأن الإفصاح عن مواكبة التحول لمعايير المحاسبة الدولية إعتباراً من ٢٠١٧/٠١/٠١م فقد أعلنت الشركة منذ عام ٢٠١٦م أن قوائمها المالية معدة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) منذ التأسيس وبالتالي لا يوجد أي أثار على القوائم المالية إثر تطبيق هذه المعايير.
- وفيما يلي تفاصيل نتائج السنوات المالية للسنوات الخمسة الأخيرة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر (بالآلاف الريالات)	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م
موجودات عمليات التأمين					
نقد وما في حكمه	٤٣,٩٥٣	٦١,٧٣٦	٢٨١,٥٤٦	٧٣,٦٤٢	٨٦,٠١٨
ودائع لأجل	-	١٣٦,٠٧٠	١١٤,٣٠٠	-	-
إستثمارات متاحة للبيع	١٠٤,٢٦٢	١٠٩,٤٦٩	١٨٥,٠٧٢	٥٦,٢٧٦	٥٤,٨٥٨
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	١٥٦,٠٥٠	١١٩,٨٥٥	-	-	-
أقساط تأمين مدينة ، صافي	٢٢٣,٢٨١	١٩٣,٢٤٠	٢٦٦,٩٢٩	٣٥٤,٧٧٧	٤١١,٠٢٤
ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافي	٣٠,٣٤٠	٢٠,٦٠٤	٢٣,٥١٠	٥,٤٥٩	٨,٨٣٠
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	٢٠٤,٧٩٢	١٨٤,٩٠٦	١٧٤,٢٥٠	١٦٥,٩٣٦	١٢٣,٩٠١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٢٩١,٩٠٥	٣٢١,٦٩٧	٣٠٥,٧٦٩	١٠٠,٨٤٥	١١٤,٧١٦
تكاليف مؤجلة للإستحواذ على وثائق التأمين	١٠,٣٠١	١٠,٧٢٦	٢٤,٥٥٠	١٣,٩٨٥	٧,١١٧
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٥٢,٦٤٦	٣٠,٨١٤	٤٠,٦٤٣	٨٧,٤٦٨	٨٤,٨١١
مستحق من عمليات المساهمين	-	-	٦٩,٨٩٥	١٦٤,٤٩٩	٨٦,٦١٠
أثاث وتجهيزات ومعدات	٢,٦٦٧	٢,٩٦٨	٣,٢٠٠	٤,٤٦٨	٦,٨٤٩
مجموع موجودات عمليات التأمين	١,١٢٠,٢٠٧	١,١٩٢,٠٨٥	١,٤٨٩,٦٦٤	١,٠٢٧,٣٥٥	٩٨٤,٧٣٤
موجودات المساهمين					
نقد وما في حكمه	٩٤,٨٤٣	١,٢٦٨	١٩,٤٠٩	٥٨,٠٥٦	٩٢,٤٨٦
ودائع لأجل	-	٧٤,٦٠٠	١٤٥,٨٠٠	-	-
إستثمارات متاحة للبيع	٣٦,٦٢٤	٣٥,٣٥٥	٨٥,٨٨٨	١٨٢,٢٠٤	١٦٥,٠١٧
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الإستحقاق	٩٨,١٣١	٩٦,١٩٨	-	-	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١,٢٧١	١,٣٠٥	١,٤٥١	٢,٧٩٨	٨٧٨
مستحق من عمليات التأمين	٦٢,٩٤٤	٥٠,٣٢٢	-	-	-
الشهرة	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠
عمولات مستحقة على وديعة نظامية	١,٤٤٨	١,٢٤٢	٤٥٧	-	-
وديعة نظامية	٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	٤٩,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين	٤٤٧,١٦١	٤١٢,١٩٠	٣٨٠,٤٠٥	٣٤٩,٤٥٨	٣٦٤,٧٨١
مجموع الموجودات	١,٥٦٧,٣٦٨	١,٦٠٤,٢٧٥	١,٨٧٠,٠٦٩	١,٣٧٦,٨١٣	١,٣٤٩,٥١٥

٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	يتبع قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر مطلوبات و فائض عمليات التأمين (بالآلاف الريالات)
					مطلوبات عمليات التأمين
١٩٠,٩٩٢	١٢٨,٥٨٨	١٥١,٢٨٣	١٢٧,٠٦٤	١٧٨,١٤٥	ذمم معيدي تأمين دانئة
٢٥,٤٣٧	٢٩,٤٤٣	٣٥,١٦٠	٣٠,٨٦٠	٣١,٤٦٠	دخل عمولات غير مكتسبة
٣٧٥,٤٥٠	٤٣١,١٨٨	٥٩١,٧٩١	٢٩٤,٧٦٢	٢٧٠,٣٧٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,٧٢٧	٥٠٠	٣,١٧٣	٣,٨٩١	١,٠٢٩	إحتياطي فنية أخرى
٥٠٠	٣,٢٨٢	٦,٤٨٦	٢,٩٩٣	٤١٨	إحتياطي أخطار قائمة
-	٢,٤٠٥	٤,٧٧٩	٥,٣٦٧	٥,٨٩٩	إحتياطي معالجة المطالبات
٢٩٦,٦٦٢	٣٥٠,٦٩٢	٥٩٢,٢٦٣	٥٦١,١٥٢	٤٠٤,٥٦٥	مطالبات تحت التسوية
٢٩,٤٢٥	٢٠,٨٥٣	٢٩,٨٥١	١١,٧٢٧	٩,١٧٧	ذمم دانئة لحملة وثائق التأمين
٢٢,٤٣٩	٢٧,٠٥١	٣٧,٥٩٦	٥٣,٢٠٥	٩٦,٧٤٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	٥٠,٣٢٢	٦٢,٩٤٤	مستحق إلى عمليات المساهمين
٩,٠٨٥	١١,٩٧٤	١٦,٠٦٩	١٨,٦٣٩	٢٠,٦٧٦	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩٦٣,٧١٧	١,٠٠٥,٩٧٦	١,٤٦٨,٤٥١	١,١٥٩,٩٨٢	١,٠٨٤,٥٧٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					فائض عمليات التأمين
٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	٣٢,٤٥٦	٣٦,٠٣٧	فائض متراكم من عمليات التأمين
(٢٤١)	١٢١	(٤٥)	(٣٥٣)	(٤٠٧)	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٩٨٤,٧٣٤	١,٠٢٧,٣٥٥	١,٤٨٩,٦٦٤	١,١٩٢,٠٨٥	١,١٢٠,٢٠٧	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
					مطلوبات المساهمين
١,٠٥٩	١,٤٠٠	٨٤٨	٣٨٧	٦١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠	-	-	-	مستحق إلى مؤسسة مالية
٢١,٩٢٩	١١,١٧٦	١٤,٦٨١	٢٠,٦٨١	٢٣,٧٠٨	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٢٧٠	٢٧٠	٢٧٠	٢٧٠	٢٧٠	رصيد مستحق لطرف ذي علاقة
-	-	٤٥٧	١,٢٤٢	١,٤٤٨	عمولات مستحقة على وديعة نظامية للساما
٨٦,٦١٠	١٦٤,٤٩٩	٦٩,٨٩٥	-	-	مستحق لعمليات التأمين
١٢٨,٦١٨	١٩٦,٠٩٥	٨٥,٦٩٤	٢٢,٥٨٠	٢٦,٠٤٣	مجموع مطلوبات المساهمين
					حقوق المساهمين
٢٨٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	رأس المال
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	إحتياطي نظامي
(٧٦,٦٢٧)	(١٦٠,٤٦٠)	(٢٢١,٨٨٨)	(١٢٨,١٢٠)	(٩٧,٥١٢)	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٨٤٦	١,٨٧٩	(٥,٣٤٥)	(٤,٢١٤)	(٣,٣١٤)	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٢٣٦,١٦٣	١٥٣,٣٦٣	٢٩٤,٧١١	٣٨٩,٦١٠	٤٢١,١١٨	مجموع حقوق المساهمين
٣٦٤,٧٨١	٣٤٩,٤٥٨	٣٨٠,٤٠٥	٤١٢,١٩٠	٤٤٧,١١٨	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>١,٣٤٩,٥١٥</u>	<u>١,٣٧٦,٨١٣</u>	<u>١,٨٧٠,٠٦٩</u>	<u>١,٦٠٤,٢٧٥</u>	<u>١,٥٧٦,٣٦٨</u>	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم كما في ٣١ ديسمبر (بآلاف الريالات)
					الإيرادات
١,٢٩٢,٩٧٥	١,١٦٥,١٥٢	١,٢٧١,٧٣٦	٨١٩,٥٩٥	٥٨٠,٥٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٤١٣,٧٤٩)	(٣٦١,٦١٨)	(٣٧١,٩٧٣)	(٤٩٢,٠٩٧)	(٤٣٢,٢٧٢)	يطرح أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥,٩٥٩)	(٧,٤٢٤)	(٨,١٣٢)	(٤,١٩١)	(٣,٦٦٠)	فائض خسارة أقساط تأمين
٨٧٣,٢٦٧	٧٩٦,١١٠	٨٩١,٦٣١	٣٢٣,٣٠٧	١٤٤,٦٣٣	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٦,٥٤٤)	(١٣,٧٠٣)	(١٥٢,٢٨٩)	٣٠٧,٦٨٥	٤٤,٢٧٤	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٨٦٦,٧٢٣	٧٨٢,٤٠٧	٧٣٩,٣٤٢	٦٣٠,٩٩٢	١٨٨,٩٠٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٧,٣٦١	٤٢,٨٢٥	٤٤,٧١٥	٨٣,٥٧٧	٥٩,٢٥١	عمولات مستلمة من إعادة التأمين
٩١٤,٠٨٤	٨٢٥,٢٣٢	٧٨٤,٠٥٧	٧١٤,٥٦٩	٢٤٨,١٥٨	صافي الإيرادات
٨٦٥,٤٧٢	٨٢٢,٥٩٤	٧٥٥,٠١٤	٧٥٠,١٧٣	٣٦٦,٧٩٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٤,٧١٠)	(٩٦,٥٠٨)	(١٠٣,٤٦٢)	(٢٥٨,٠٧٣)	(١٨٢,٨١١)	ناقصا : حصة معيدي التأمين
٨٠٠,٧٦٢	٧٢٦,٠٨٦	٦٥١,٥٥٢	٤٩٢,١٠٠	١٨٣,٩٨١	صافي المطالبات المدفوعة
٦٨,٤٤٦	٦٧,٩٠١	٣٦,٦٤٧	(٤٧,٠٣٩)	(١٢٦,٧٩٥)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٨٦٩,٢٠٨	٧٩٣,٩٨٧	٦٨٨,١٩٩	٤٤٥,٠٦١	٥٧,١٨٦	صافي المطالبات المتكيدة
٢٣,٩٥١	٢١,٢٩٩	٢٨,٦٣٣	٣٨,٧٠٧	١٨,١٥٦	تكاليف الاستحواذ على الوثائق
(١,٤٢١)	٣٢٨٢	٣,٢٠٣	(٣,٤٩٣)	(٢,٥٧٦)	إحتياطي اخطار قائمة
-	٢,٤٠٥	٢,٣٧٤	٥٨٨	٥٣١	إحتياطي معالجة المطالبات
-	-	-	-	٣,١٤٨	إحتياطي عجز الأقساط
(١٣,٢٢٧)	(١٣,٧٢٧)	١٢,٦٧٣	٧١٨	(٢,٨٦٣)	إحتياطيات فنية أخرى
٩٠٥,٩٦٥	٨٠٧,٢٤٦	٧٢٥,٠٨٢	٤٨١,٥٨١	٧٣,٥٨٢	صافي التكاليف والمصروفات
٨,١١٩	١٧,٩٨٦	٥٨,٩٧٥	٢٣٢,٩٨٨	١٧٤,٥٧٦	صافي نتائج عمليات التأمين
(٩٩,٦١٣)	(١٠٢,٠٢٠)	(١١٧,٨٨٤)	(١١٨,٧١٥)	(١٢٠,٧٦٩)	مصاريف عمومية وإدارية
(٤,٤٢٣)	(٥,٨٢٨)	(٤,٦٦١)	(٥,٦١٨)	(٢,٨٠٢)	رسوم إشراف وتفتيش
(٩٨٣)	(١,٧٥٨)	(١,٣٣٦)	١,٠٠٦	(٧١١)	رسوم مجلس الضمان الصحي
٤,٧١٨	٧,٣٦٨	٣,٤٢٩	١٥,٩٧٧	٦,٨٨١	إيرادات إستثمارات
-	-	١,٣٤٨	٤,١٩١	٤,٥٦٢	إيرادات أخرى
٥,٤٥٠	-	-	(١٥,٨٣٥)	(٢٥,٩٢٨)	مخصص ديون مشكوك فيها وإحتياطيات إنتفي الغرض منها
(٨٦,٧٣٢)	(٨٤,٢٥٢)	(٦٠,١٢٩)	١١١,٩٨٢	٣٥,٨٠٩	فائض (عجز) عمليات التأمين
٨٦,٧٣٢	٨٤,٢٥٢	-	(١٠٠,٧٨٤)	(٣٢,٢٢٨)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
-	-	-	١١,١٩٨	٣,٥٨١	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	٣٢,٤٥٦	الفائض المتراكم في بداية السنة
٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	٣٢,٤٥٦	٣٦,٠٣٧	الفائض المتراكم في نهاية السنة

فائض عمليات التأمين التشغيلية : بلغ فائض العمليات التشغيلية ٣٥,٨٠٩ ألف ريال عام ٢٠١٧م مقابل ١١١,٩٨٢ ألف ريال للعام السابق ٢٠١٦م وذلك بإنخفاض وقدره ٦٨%.

٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	قائمة عمليات المساهمين للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر (بآلاف الريالات)
					الإيرادات
(٨٦,٧٣٢)	(٨٤,٢٥٢)	(٦٠,١٢٩)	١٠٠,٧٨٤	٣٢,٢٢٨	حصة المساهمين من فائض (عجز) العمليات
٣,٢٣٧	٣,٤٠٩	٣,٩٠٦	٣,٧٣٠	٥,٦٠٢	إيرادات عمولات
٨	٩٨	٩٣٥	٢٨٨	(٢١٦)	إيرادات إستثمارات
٧,٧٥٠	٢,٩٧٨	٤,٦٩٣	(٢,٧٢٩)	٩٤٩	أرباح / (خسائر) محققة عن إستثمارات
-	-	-	١٧	١٨٨	إطفاء أستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٧٥,٧٣٧)	(٧٧,٧٦٧)	(٥٠,٥٩٥)	١٠٢,٠٩٠	٣٨,٧٥١	مجموع الإيرادات
					المصاريف
١,٥٠٣	١,٣٦٢	١,٢٥٧	١,١٥٣	١,٠٧٨	مصاريف عمومية وإدارية
١,٠١٦	١,١٦٩	١,١٢٣	١,١٦٩	١,٠٦٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٢,٥١٩	٢,٥٣١	٢,٣٨٠	٢,٣٢٢	٢,١٤٣	مجموع المصاريف
(٧٨,٢٥٦)	(٨٠,٢٩٨)	(٥٢,٩٧٥)	٩٩,٧٦٨	٣٦,٦٠٨	صافي ربح السنة / (خسارة)
٢٨,٠٠٠	٣٦,٤٠٠	٤٦,٢٣٨	٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(٢,٨٠)	(٢,٢١)	(١,١٥)	٢,٠٤	٠,٧٥	ربح / (خسارة) السهم للسنة (بالريال السعودي)

صافي الدخل : صافي الأرباح قبل الزكاة لعام ٢٠١٧ م بلغت ٣٦,٦٠٨ ألف ريال مقابل ٩٩,٧٦٨ ألف ريال للعام السابق ٢٠١٦ م وبلغت ربحية السهم ٠,٧٥ ريال مقابل ٢,٠٤ ريال للعام السابق ٢٠١٦ م. (بآلاف الريالات)

٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر
(٧٨,٢٥٦)	(٨٠,٢٩٨)	(٥٢,٩٧٥)	٩٩,٧٦٨	٣٦,٦٠٨	صافي ربح السنة / (خسارة)
٦١٦	٤,٠١١	(٢,٥٣١)	(١,٥٩٨)	١,٨٤٩	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
-	(٢,٩٧٨)	(٤,٦٩٣)	٢,٧٢٩	(٩٤٩)	أرباح / (خسائر) الإستثمارات المتاحة للبيع
(٥,٨٨٢)	(٣,٥٣٥)	(٣,٥٠٥)	(٦,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	الزكاة وضريبة الدخل
(٨٣,٥٢٢)	(٨٢,٨٠٠)	(٦٣,٧٠٤)	١٠٠,٨٩٩	٣٧,٥٠٨	إجمالي الدخل الشامل للسنة / (الخسائر)

التوزيع الجغرافي لأقساط التأمين المكتتبة خلال السنوات المالية الخمسة الأخيرة المنتهية في ٣١ ديسمبر :

يتركز نشاط الشركة في المملكة العربية السعودية فقط ، وفيما يلي بيانات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المختلفة للسنوات الخمسة الأخيرة المنتهية في ٣١ ديسمبر (بآلاف الريالات):

٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	القطاعات الجغرافية
١,٠٣٠,٤٨٥	٨٧٢,٨١٧	٧٧٧,٨٨٣	٥٢٧,٧٤٢	٤٧٠,٣١٣	المنطقة الغربية
١٣١,٣٤٠	١٥٨,٩٧٦	٧٨,٢٤٠	١٧٦,٠١٠	٦٥,٩١٦	المنطقة الوسطى
٥٢,٦٧٥	٦٠,٧٢٢	٢٠٨,١٦٥	٢٨,٣١٣	١٤,٥٩٧	المنطقة الشرقية
٧٨,٤٧٥	٧٢,٦٣٧	٢٠٧,٤٤٨	٨٧,٥٣٠	٢٩,٧٣٩	أخرى - داخل المملكة
١,٢٩٢,٩٧٥	١,١٦٥,١٥٢	١,٢٧١,٧٣٦	٨١٩,٥٩٥	٥٨٠,٥٦٥	المجموع

٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر (بالآلاف الريالات)
					التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
-	-	-	١١,١٩٨	٣,٥٨١	صافي فائض السنة من عمليات التأمين
٢٩٩	٢,٣٢٣	١٤,٢٤٥	١٤,٧١٢	٢٥,٨٠٩	التعديلات لحركة مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
(٥,٤٥٠)	(٢٣٧)	(١١٠)	١,١٢٣	١١٩	التعديلات لحركة مخصص ذمم مدينة من معيدي التأمين مشكوك في تحصيلها
٤,٥٣٢	٣,٦٧٩	٢,٦٦٨	١,٩٠٢	١,٥٣٠	التعديلات لـ: الإستهلاك
١,٧٧٣	٢,٨٨٩	٤,٠٩٥	٢,٥٧٠	٢,٠٣٧	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٥٥٥)	-	(٢)	(٤٩٠)	(٢١٠)	أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
٢٩٩	-	-	(١)	١٩٣	مخصصات واحتياطيات أخرى إنتقى الغرض منها التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(١٢٤,١٥٢)	٥٣,٩٢٤	٧٣,٦٠٣	٥٨,٩٧٧	(٥٥,٨٥٠)	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
١٠,٩١٠	٣,٦٠٨	(١٧,٩٤١)	١,٧٨٣	(٩,٨٥٥)	ذمم معيدي تأمين مدينة
١,٩٧٥	(٢,٦٥٧)	٤٦,٨٢٥	٩,٨٢٩	(٢١,٨٣١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
١٣,٧٢٧	(١٣,٧٢٧)	-	-	٣,١٤٨	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٢,٠١٦	(٦,٨٦٨)	(١٠,٥٦٥)	١٣,٨٢٤	٤٢٥	تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين مؤجلة
٨,٧٧٢	٤,٠٠٦	٥,٧١٧	(٤,٣٠٠)	٦٠٠	دخل عمولات غير مكتسبة
(٣٢,٥٢٦)	(٤٢,٠٣٥)	(٨,٣١٤)	(١٠,٦٥٦)	(١٩,٨٨٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
(٣٩,٥٢٧)	١٣,٨٧١	(٢٠٤,٩٢٤)	(١٥,٩٢٨)	٢٩,٧٩٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,٤٢١)	٣,٢٨٢	٣,٢٠٤	(٣,٤٩٣)	(٢,٥٧٦)	إحتياطي أخطار قائمة
-	٢,٤٠٥	٢,٣٧٤	٥٨٨	٥٣١	إحتياطي معالجة المطالبات
٥٠٠	-	٢,٦٧٣	٧١٨	(٢,٨٦٣)	إحتياطيات فنية أخرى
٣٩,٠٧٠	٥٥,٧٣٨	١٦٠,٦٠٣	(٢٩٧,٠٢٩)	(٢٤,٣٨٨)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٠٧,٩٧٣	٥٤,٠٣٠	٢٤١,٥٧١	(٣١,١١١)	(١٥٦,٥٨٧)	مطالبات تحت التسوية
١٣٤,٣٢٠	(٦٢,٤٠٤)	٢٢,٦٩٥	(٢٤,٢١٩)	٥١,٠٨٠	مستحق لمعيدي التأمين
٨,٣٩٧	(٨,٥٧٢)	٨,٩٩٨	(١٨,١٢٤)	(٢,٥٥٠)	مطلوب الى حملة وثائق التأمين
(٤,٩٦٠)	٤,٦١٢	١٠,٥٤٦	١٥,٦٠٩	٤٣,٥٤٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨٦,٦١٠)	(٧٧,٨٨٩)	٩٤,٦٠٤	١٢٠,٢١٧	١٢,٦٢٢	مستحق من عمليات المساهمين
(٢٢,٨٤٧)	-	-	-	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
١٥,٩١٦	(١٠,٠٢٢)	٤٥٢,٥٦٥	(١٥٢,٣٠١)	(١٢١,٩٧٤)	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
					الأنشطة الإستثمارية
(٢,٦٣٨)	(١,٢٩٨)	(١,٤٠٠)	(١,٦٧٠)	(١,٢٢٩)	شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
(١٢٥,٩٨١)	(١٠,٨١٢)	(١٧٧,٩٩٠)	(١,١٠٧)	(٨٥,٠٠٠)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	(١١٩,٨٥٤)	(٣٧,٤٠٥)	شراء إستثمارات محتفظ بها إلى تاريخ الإستحقاق
٩٠,٧٣٢	-	(١١٤,٣٠٠)	(٢١,٧٧٠)	١٣٦,٠٧٠	ودائع لأجل
٧٣,٨٥٧	٩,٧٥٦	٤٩,٠٢٩	٧٦,٨٩٢	٩٠,٣٦٣	المتحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	١,٣٩٢	المتحصلات من بيع إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
٣٥,٩٧٠	(٢,٣٥٤)	(٢٤٤,٦٦١)	(٦٧,٥٠٩)	١٠٤,١٩١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
٥١,٨٨٦	(١٢,٣٧٦)	٢٠٧,٩٠٤	(٢١٩,٨١٠)	(١٧,٧٨٣)	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٤,١٣٢	٨٦,٠١٨	٧٣,٦٤٢	٢٨١,٥٤٦	٦١,٧٣٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة - الفترة
٨٦,٠١٨	٧٣,٦٤٢	٢٨١,٥٤٦	٦١,٧٣٦	٤٣,٩٥٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة - الفترة
					المعاملات غير نقدية
(٢٥٨)	٣٦٢	(١٦٦)	(٣٠٨)	(٥٤)	التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع

٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر (بالآلاف الريالات)
					عمليات التأمين
					التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
(٧٨,٢٥٦)	(٨٠,٢٩٨)	(٥٢,٩٧٥)	(٩٩,٧٦٨)	٣٦,٦٠٨	صافي ربح السنة / الفترة
					التعديلات لـ :
(٧,٧٥٠)	(٢,٩٧٨)	(٤,٦٩٣)	٢,٧٢٩	(٩٤٩)	أرباح (خسارة) محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	(١٧)	(١٨٨)	إطفاء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٨٦,٠٠٦)	(٨٣,٢٧٦)	(٥٧,٦٦٨)	١٠٢,٤٨٠	٣٥,٤٧١	
					التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
-	-	٤٣٣	١٤٦	٣٤	مصرفات مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
-	-	(٤٥٧)	(٧٨٥)	(٢٠٦)	عوائد مستحقة للوديعة نظامية
-	-	(٢١,٠٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	-	وديعة نظامية
(٦٧٣)	(١,٩٢٠)	٨٩٠	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
٢٢,٨٤٧	-	-	-	-	مطلوبات من عمليات التأمين
٨٦,٦١٠	٧٧,٨٨٩	(٩٤,٦٠٤)	١٢٠,٢١٧	(١٢,٦٢٢)	مستحق إلى عمليات التأمين
٥٠٠	-	-	-	-	مستحق من (إلى) طرف ذو علاقة
٣٣١	٣٤١	(٩٥)	(٤)	٢٣٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٣,٦٠٩	(٦,٩٦٦)	(١٥١,٩٣٤)	-	-	النقد المحصل من العمليات
(٥,٧٧٢)	(١٤,٢٨٨)	-	-	(٢,٩٧٣)	الزكاة المدفوعة
-	-	٤٥٧	٧٨٥	٢٠٦	عمولات مستحقة على وديعة نظامية للساما
١٧,٨٣٧	(٢١,٢٥٤)	(١٧٢,٩٣٤)	(٤٢,٠٩٥)	٢٣,١١٣	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
					الأنشطة الإستثمارية
١٦٦,٣٠١	-	(١٤٥,٨٠٠)	٧١,٢٠٠	٧٤,٦٠٠	ودائع لأجل
-	-	-	(٩٦,١٨١)	(٢,٠٦٣)	شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٢٠٦,٠٤٤)	(٧٩,٠٧٤)	(٥٤,٥٧٠)	(١٦,٠٣٦)	(٧٠,٠٠٠)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	٣١٨	متحصل من بيع إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٧١,٥٩٤	٦٥,٨٩٨	١٤٨,٣٥٥	٦٤,٩٧١	٧٠,٥٨٠	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٣١,٨٥١	(١٣,١٧٦)	(٥٢,٠١٥)	٢٣,٩٥٤	٧٣,٤٣٥	صافي النقد المتوفر (المستخدم) في الأنشطة الإستثمارية
					الأنشطة التمويلية
-	-	٢١٠,٠٠٠	-	-	المتحصل من إصدار رأس المال
(٢٦٦)	-	(٤,٩٤٨)	-	-	تكاليف معاملات
(٨,٠٠٠)	-	(٢١,٠٠٠)	-	-	وديعة نظامية
١٨,٧٥٠	-	(١٨,٧٥٠)	-	-	مستحق إلى مؤسسة مالية
١٠,٤٨٤	-	١٦٥,٣٠٢	-	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٦٠,١٧٢	(٣٤,٤٣٠)	(٣٨,٦٤٧)	(١٨,١٤١)	٩٣,٥٧٥	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٣٢,٣١٤	٩٢,٤٨٦	٥٨,٠٥٦	١٩,٤٠٩	١,٢٦٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٩٢,٤٨٦	٥٨,٠٥٦	١٩,٤٠٩	١,٢٦٨	٩٤,٨٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
٦١٦	٤,٠١١	(٢,٥٣١)	(١,٥٩٨)	١,٨٤٩	معاملات غير النقدية تغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

قائمة أرباح وخسائر العمليات التشغيلية والفائض المتراكم حسب القطاعات لعام ٢٠١٧ م (بالآلاف الريالات) :

الإجمالي	أخرى	الهندسية	الطاقة	المركبات	الطبي	البيان
						عمليات التأمين
						الإيرادات
٥٨٠,٥٦٥	٨٠,٧٧٣	١٤٥,٥٤٩	١٠٤,٨٤٠	١٧٣,٧٩٩	٧٥,٦٤٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٤٣٢,٢٧٢)	(٦٧,٠٨١)	(١٣٣,٦١٠)	(١٠٣,٠٣٦)	(٨٤,٥٣٥)	(٤٤,٠١٠)	يطرح صافي إقساط إعادة التأمين المسندة
(٣,٦٦٠)	(١,٧٧٠)	-	-	(١,٨٩٠)	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٤٤,٦٣٣	١١,٨٨٢	١١,٩٣٩	١,٨٠٤	٨٧,٣٧٤	٣١,٦٣٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٤,٢٧٤	١,١٠٠	١,٢٣٧	-	٣٧,٠٤٢	٤,٨٩٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
١٨٨,٩٠٧	١٢,٩٨٢	١٣,١٧٦	١,٨٠٤	١٢٤,٤١٦	٣٦,٥٢٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٩,٢٥١	١٤,٧٥٣	١٦,٣٥٠	١,٦٥٦	٢٦,٤٩٢	-	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
٢٤٨,١٥٨	٢٧,٧٣٥	٢٩,٥٢٦	٣,٤٦٠	١٥٠,٩٠٨	٣٦,٥٢٩	صافي الإيرادات
						التكاليف والمصاريف
٣٦٦,٧٩٢	٢٠,٢٤٠	٧٣,٦٤٩	٣٠٦	٢١٤,٢٣٤	٥٨,٣٦٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨٢,٨١١)	(١٨,٠٨٨)	(٦٩,٢٠٧)	(٣٠٢)	(٧٨,٧٥٢)	(١٦,٤٦٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٨٣,٩٨١	٢,١٥٢	٤,٤٤٢	٤	١٣٥,٤٨٢	٤١,٩٠١	صافي المطالبات المدفوعة
(١٢٦,٧٩٥)	٢,٥٠٢	(٢,٧٦٨)	٦١٩	(١١٠,٧٩٥)	(١٦,٣٥٣)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٥٧,١٨٦	٤,٦٥٤	١,٦٧٤	٦٢٣	٢٤,٦٨٧	٢٥,٥٤٨	صافي المطالبات المتكبدة
١٨,١٥٦	٣,٨٨٣	٣,٠٠١	-	٧,٩١٠	٣,٣٦٢	تكاليف إستحواذ وثائق التأمين
(٢,٥٧٦)	-	(٢,٥٧٦)	-	-	-	إحتياطي أخطار قائمة
٥٣١	٧٠٣	-	٣٣٠	(١,٧٦٣)	-	إحتياطي معالجة المطالبات
٣,١٤٨	٧٨	-	-	-	٣,٠٧٠	إحتياطي عجز الأقساط
	(٣٧٨)	(٤٤٢)	-	١,٩٦٨	(٧٥)	إحتياطيات فنية أخرى
٧٣,٥٨٢	٨,٩٤٠	٢,٩١٨	٩٥٣	٢٨,٨٦٦	٣١,٩٠٥	صافي التكاليف والمصاريف
١٧٤,٥٧٦	١٨,٧٩٥	٢٦,٦٠٨	٢,٥٠٧	١٢٢,٠٤٢	٤,٦٢٤	صافي نتائج عمليات التأمين
(١٢٠,٧٦٩)						مصاريف عمومية وإدارية (غير موزعة)
(٢٥,٩٢٨)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢,٨٠٢)	(٤١٣)	(٤١٦)	٥٢٥	(١,١٤٠)	(٣٠٨)	مصاريف إشراف وتفتيش
(٧١١)	-	-	-	-	(٧١١)	مصاريف مجلس الضمان الصحي
٤,٥٦٢						إيراد إستثمار غير موزع
٦,٨٨١						دخل استثمار
٣٥,٨٠٩						فائض عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

خامساً - الالتزامات والإفصاحات حسب اللوائح النظامية :

١. الإفصاح حسب اللوائح التنفيذية :

- تلتزم الشركة بالقواعد واللوائح التنظيمية المطبقة في المملكة العربية السعودية والتي تشتمل الآتي :
- قواعد التسجيل والإدراج لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية .
  - اللائحة التنظيمية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
  - اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
  - قواعد مكافحة غسل الاموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
  - لائحة مكافحة الإحتيال في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
  - اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
  - الوثيقة الموحدة الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
  - قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل.
  - متطلبات نظام التأمين الإلزامي على المسئوليات تجاه الغير الناشئة عن حوادث المركبات.
- وبموجب الفقرة (٢٢) من المادة (٢٧) من قواعد التسجيل والإدراج تقرر الشركة بما يلي :
١. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
  ٢. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية .
  ٣. أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

٢. نظام الحوكمة لدى الشركة لائحة حوكمة خاصة بها يتم تحديثها بشكل ومراجعتها بشكل دائم والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وهي تتماشى في مجملها مع اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية ، وقد تم الإلتزام بجميع أحكام هذه اللوائح بما في ذلك التصويت التراكمي المبني على عدد الأسهم التي يملكها المساهم حيث أن كل سهم يمثل صوت واحد في إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

• تم فرض غرامة مالية على الشركة بقيمة ١٠,٠٠٠ ريال سعودي سددت مباشرة إلى حساب هيئة السوق المالية نتيجة لمخالفة المادة ١٠١ والمادة ٢٢٠ من نظام الشركات والتي تتضمن تكوين لجنة مراجعة تتضمن ٣ أعضاء مستقلين من خارج الشركة وقد تم تصحيح هذا الخطأ عند إنتخاب أعضاء لجنة المراجعة في الجمعية المنعقدة في ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م وتشكيل اللجنة من ٣ أعضاء مستقلين من خارج الشركة إضافة إلى من يرأسها من أعضاء مجلس الإدارة.

• لم يتم توقيع أية عقوبة أخرى أو جزاء أو قيد إحتياطي نظامي من قبل هيئة السوق المالية أو جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى ، بخلاف ما ذكر سابقاً.

• ماطبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات ومالم يطبق وأسباب ذلك

رقم المادة	نص المادة / الفقرة	أسباب عدم التطبيق
١ الثالثة عشرة	الفقرة (ب) تتعقد الجمعية العامة العادية للمساهمين في السنة خلال السنة أشهر التالية لانتهاء السنة المالية للشركة	تم عقدها بعد إنقضاء السنة الأشهر التالية لانتهاء السنة المالية بتاريخ ٢٠١٧/١٢/١٤م نظرا لعدم حصول إدارة الشركة على عقد الجمعية العامة بدون إدراج بند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة ، حيث أن دورة مجلس الإدارة انتهت في ٢٠١٧/٠٦/٢٦م وتم تأخير إنتخاب عضوية المجلس لعدم إكتمال النصاب القانوني للمرشحين في المرة الأولى مما تطلب إعادة فتح باب الترشيح مرة أخرى وإنتظار حصول الشركة على الموافقات الرسمية من مؤسسة النقد

سادساً : التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

يبين الجدول التالي التعاملات الهامة التي تمت بين الشركة والجهات ذات العلاقة التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها وقيمة هذه المعاملات خلال السنة المنتهية في عام ٢٠١٧ م (بالآلاف الريالات)

صفته	إسم من تعود له المصلحة	الرصيد ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المبلغ	طبيعة المعاملة	مدة العقد	جهة التعاقد
عضو مجلس الإدارة لغاية ٢٠١٧/١٢/١٤ م	سلمان سالم محمد بن لادن	-	١٥٩,١٤٦	أقساط تأمين مكتتبية	وثائق تأمين متعددة	مجموعة بن لادن السعودية
		١٣٨,٠٣٩	١١٩,٥٤٢	مطالبات مدفوعة	لفترات متعددة	
عضو مجلس الإدارة	خالد حسين علي علي رضا	-	٤,٧٨٠	أقساط تأمين مكتتبية	وثائق تأمين متعددة	شركة الحاج حسين علي علي رضا وشركاه
		١١,٦٥٧	٥,٩٨٧	مطالبات مدفوعة	لفترات متعددة	
عضو مجلس الإدارة لغاية ٢٠١٧/١٢/١٤ م	سلمان سالم محمد بن لادن	-	٨٨	أقساط تأمين مكتتبية	وثائق تأمين متعددة	مجموعة الشرق الأوسط المحدودة
		٤١	١٦٦	مطالبات مدفوعة	لفترات متعددة	
عضو مجلس الإدارة لغاية ٢٠١٧/١٢/١٤ م	سلمان سالم محمد بن لادن	-	٤٤	أقساط تأمين مكتتبية	وثائق تأمين متعددة	الوكالات التجارية المتحدة المحدودة
		٧٧٥	٥٨	مطالبات مدفوعة	لفترات متعددة	
عضو مجلس الإدارة لغاية ٢٠١٧/١٢/١٤ م	سلمان سالم محمد بن لادن	-	٢,٤٥٤	مطالبات تم تسويتها	ورشة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة	
		٥٩٧	٦,٣٣٩	مطالبات مدفوعة		
أعضاء مجلس إدارة الدورة الثالثة الدورة الرابعة	مشعل عفيف كرم كريم مروان حمادة	-	٦٢	وثائق تأمين متعددة لفترات متعددة	الشركة التجارية المتحدة للتأمين لبنان	
		٢٠٣	-	مصاريف ومطالبات مدفوعة نيابة عنها		
رئيس مجلس الإدارة لغاية ٢٠١٧/١٢/١٤ م	حسان محمد شوكت محاسني	١١	٣٦٤	أقساط تأمين مكتتبية	وثائق تأمين متعددة	مكتب المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة
			٣٠٧	مطالبات مدفوعة	لفترات متعددة	

تعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

يبين الجدول التالي التعاملات الهامة التي تمت بين الشركة والجهات ذات العلاقة التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها وقيمة هذه المعاملات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م و ٢٠١٥ م (بالآلاف الريالات)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية		مدة العقود	طبيعة المعاملة	اسم عضو مجلس الإدارة	اسم الجهة المتعاقد معها
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦				
-	-	٩٣,٤٠٩	٨٧,١٨٤	متعددة الفترات	أقساط تأمين	سلمان سالم محمد بن لادن	مجموعة بن لادن السعودية
١٢٨,٢٠٦	٩٨,٤٣٥	١٠٧,٤٢٦	١١٦,٩٥٥	-	مدفوعات ومطالبات		خدمات المطالبات والأخطار
-	-	١,٤٢٦	-	سنوية	أتعاب تسوية		
٤٨٨	-	٢,٨٠٣	٤٨٨		مطالبات طبية		مجموعة الشرق الأوسط المحدودة
-	-	٣٧٦	-	متعددة الفترات	أقساط تأمين		
١٠٩	-	٦٤٢	١٠٩	-	مدفوعات ومطالبات		شركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة
٩٥	٩٦,٨	١٠١	١٤٦	متعددة الفترات	أقساط تأمين		
-	-	٦٩	١٤٤	-	مدفوعات ومطالبات		شركة الوسيلة لتأجير السيارات ( هرتز )
٤٨٥	٦٧٤	٥٧	٧٤	متعددة الفترات	أقساط تأمين		
-	-	١,٢٠٦	١٦٧	سنوي	مدفوعات ومطالبات		شركة الحاج حسين علي رضا
-	-	٥,٥٥٢	١٤,٣٢١		الورشة (مطالبات)		
٤٤٨,٤	٣,٢٨٩	٥,٢٧٠	١١,٤٨١		الورشة (مدفوعات)		
١١,٣٦٢	١١,٤٦٧	٦,٤٠١	٦,١٥٩	متعددة الفترات	أقساط تأمين	مكتب المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة	
-	-	٤,٤٥٧	٦,٠٥٤	-	مدفوعات ومطالبات		
٣,١٠٢	١,٣٩٦	٥,٧٤٣	٤,٦٨٦	متعددة الفترات	أقساط تأمين		
-	-	٤,٠٧٤	٦,٣٩٢	-	مدفوعات ومطالبات		
-	-	٥١٥	٦١٤	متعددة الفترات	أقساط تأمين		
٩١	٤٦	٤٩٦	٧٥١	-	مدفوعات ومطالبات		

تم الإفصاح عن جميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المذكورة للأعوام من ٢٠٠٩ م ولغاية عام ٢٠١٦ م وتم التصويت عليها بالموافقة في إجتماع الجمعية العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ م

تعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

يبين الجدول التالي التعاملات الهامة التي تمت بين الشركة والجهات ذات العلاقة التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها وقيمة هذه المعاملات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م و٢٠١٣م (بالآلاف الريالات)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية		مدة العقود	طبيعة المعاملة	اسم عضو مجلس الإدارة	اسم الجهة المتعاقد معها
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤				
-	-	٣٨٧,٣٧٥	٢٢٤,٣٤١	متعددة الفترات	أقساط تأمين	سلمان سالم محمد بن لادن	مجموعة بن لادن السعودية
٢٣٥,٠٢٥	١٥٨,٣٠٠	٣٠٩,٢١٤	٣٠١,٠٦٦	-	مدفوعات ومطالبات		خدمات المطالبات والأخطار
-	-	٧,١٣٥	٧,٨٦١	سنوية	أتعاب تسوية	مطالبات مدفوعة	
٨٣٠	٨٨٩	٧,٧٦٢	٧,٨٠٢	متعددة الفترات	أقساط تأمين		مجموعة الشرق الأوسط المحدودة
-	-	٦٩٤	٦٢١	-	مدفوعات ومطالبات	شركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة	
٥٤٥	١٥٧	١٥١	١,٠٠٩	متعددة الفترات	أقساط تأمين		شركة الوسيلة لتأجير السيارات ( هرتز )
٣٨	-	٢٢٢	٢٨٠	-	مدفوعات ومطالبات	شركة الحاج حسين علي علي رضا شركاه	
-	-	٤٠٨	٣١٨	سنوي	الورشة (مطالبات)		مكتب المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة
٢٢	٦٢,٨	٧٤	٣٣,٦	الورشة(مدفوعات)	أقساط تأمين	مكتبة المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة	
-	-	١٤١	٨١٤,٦	الورشة(أقساط)	مدفوعات ومطالبات		مكتبة المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة
-	-	٤,٨٨١	٥,١٢٥	متعددة الفترات	أقساط تأمين	مكتبة المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة	
-	-	٥,٣٤٩	٥,٥٣٦	-	مدفوعات ومطالبات		مكتبة المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة
٨٢٤,٤	١٦٦	١٥٢	٢٤٧	متعددة الفترات	أقساط تأمين	مكتبة المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة	
١٥,٢٤٨	٩,٤١٩	١٧,٣٣٨	٦,٠٧٨	-	مدفوعات ومطالبات		مكتبة المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة
-	١١,٣٤٩	٤,٩٨١	١١,٩٠٧	متعددة الفترات	أقساط تأمين	مكتبة المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة	
١,٧٨١	١,٤٣٣	٤,٧٢٦	٤,٢٩٤	-	مدفوعات ومطالبات		مكتبة المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة
-	-	٢,٢٧٢	٤,٦٤١	متعددة الفترات	أقساط تأمين	مكتبة المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة	
-	-	٣٢٣	٣٧٢	-	مدفوعات ومطالبات		مكتبة المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة
٧١	٧٢	٣١٨	٣٧١	-	مدفوعات ومطالبات	مكتبة المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة	

تم الإفصاح عن جميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المذكورة للأعوام من ٢٠٠٩م ولغاية عام ٢٠١٦م وتم التصويت عليها بالموافقة في إجتماع الجمعية العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م

تعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

يبين الجدول التالي التعاملات الهامة التي تمت بين الشركة والجهات ذات العلاقة التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها وقيمة هذه المعاملات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م و ٢٠١١م (بآلاف الريالات)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر		مبلغ المعاملات للسنة المنتهية		مدة العقود	طبيعة المعاملة	اسم عضو مجلس الإدارة	اسم الجهة المتعاقد معها
٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٢				
-	-	٣٩٠,٠٧٢	٢٦٠,٢٤٢	متعددة الفترات	أقساط تأمين	مجموعة بن لادن السعودية	
٢١٥,٨٠٤	١٥٦,٨٦٤	٤١٢,١٠٢	٣١٩,١٨٢	-	مدفوعات ومطالبات		
-	-	١١,٥٩٠	٥,٦٩٠	سنوية	أتعاب تسوية	خدمات المطالبات والأخطار	
٤,٠٨٢	(٢٠٣)	١٩,٥٤٦	٩,٩٧٥	-	مطالبات مدفوعة		
-	-	٦٠٦	٦٤٩	متعددة الفترات	أقساط تأمين	سلمان سالم محمد بن لادن	
٨	٢	٥٩٨	٦٥٥	-	مدفوعات ومطالبات		
٥,٥	٢٢٣,٧	١٩٥	١٩١	متعددة الفترات	أقساط تأمين	مجموعة الشرق الأوسط المحدودة	
-	-	٣٣٤	٤٥,٧	-	مدفوعات ومطالبات		
٢,٧١٩	٢٣٧	-	-	متعددة الفترات	أقساط تأمين	شركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة	
-	-	٢,٥٩٩	٤٦٣	سنوي	مدفوعات ومطالبات		
-	-	٦,٣٦٤	٥,١٩٨		الورشة (مطالبات)		
-	-	٥,٣٦٠	٦,٣٢٨		الورشة (مدفوعات)		
٢,٧١٩	١,٤٤٥	١١٣,٨	١٤٣,٧		الورشة (أقساط)		
٨,١١٦	٩,٢٥٩	٧,٤٦٨	١٠,٨٨٣	متعددة الفترات	أقساط تأمين	شركة الوسيلة لتأجير السيارات ( هرتز )	
-	-	٧,٧٥٧	٩,٧٣٩	-	مدفوعات ومطالبات		
٤,٤٤٨	٦٧٥	٣,٣٠٤	٤,٩٥٣	متعددة الفترات	أقساط تأمين	خالد حسين علي علي رضا	
-	-	٤,٠٤٨	١,١٧٩	-	مدفوعات ومطالبات		
-	-	٣١٠	٣٢٢	متعددة الفترات	أقساط تأمين	حسان محمد شوكت محاسني	
٨٥	٦٥	٢٩٤	٣٤٢	-	مدفوعات ومطالبات		

تم الإفصاح عن جميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المذكورة للأعوام من ٢٠٠٩م ولغاية عام ٢٠١٦م وتم التصويت عليها بالموافقة في إجتماع الجمعية العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م

تعاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

يبين الجدول التالي التعاملات الهامة التي تمت بين الشركة والجهات ذات العلاقة التي لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها وقيمة هذه المعاملات خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م و ٢٠٠٩م (بآلاف الريالات)

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر	مبلغ المعاملات للسنة المنتهية		مدة العقود	طبيعة المعاملة	اسم عضو مجلس الإدارة	اسم الجهة المتعاقد معها
	٢٠٠٩	٢٠١٠				
١٧٤,١٦٤	٢٣٦,٦٨٨	١٣٩,١٥٥	٣٣٠,٠٣٩	متعددة الفترات	سلمان سالم محمد بن لادن	مجموعة بن لادن السعودية
-	-	٢١٧,٦٦٣	٢٦٧,٣٢٣	-		
-	-	٤٨٣	١٤,٢٣١	سنوية		خدمات المطالبات والأخطار
-	-	٠,٥	١٤,٨	مطالبات مدفوعة		
-	-	١٢,١٣٦	٤٠٦	متعددة الفترات		مجموعة الشرق الأوسط المحدودة
٤,٨٠٨	١٢,٠٣٦	١٧,٣١١	٦,٦١٢	-		
١٤,٩	١٤٤,٩	١١٥	١٣٠,٦٥٧	متعددة الفترات		شركة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة
-	-	١٣٦	٠,٧	-		
-	٥٥٣	-	-	متعددة الفترات		
-	-	١٠,٨٣٨	٣,٥٣٩	سنوي		
-	-	٣,٥٦٥	٤,٨٨٩		مدفوعات ومطالبات	
-	-	٢,٨٦٦	٣,٦٤٥		الورشة (مطالبات)	
٦٨٣	١,٨٢٩	٩٣	٩٨,٥	الورشة (مدفوعات)		
٨,٥٥١	٨,٤٠٥	٧,٨٥٢	٦,٨٦٩	متعددة الفترات	خالد حسين علي علي رضا	شركة الوسيلة ( هرتز ) لتأجير السيارات
-	-	٤,١٩٣	٧,٠١٥	-		شركة الحاج حسين علي علي رضا
١٦,٧	٣,٥٠٤	٢,١٩٥	٣,٣٥٦	متعددة الفترات		
-	-	٣,٤٤٤	٦,٨٧٧	-		
٣,٢	٦٩,٤	٢٤٦,٨	٢٧٣,٥	متعددة الفترات	حسان محمد شوكت محاسني	مكتب المحامي حسان محاسني للإستشارات القانونية والمحاماة
-	-	٢٥٠	٧٤٤,٣	-		

تم الإفصاح عن جميع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المذكورة للأعوام من ٢٠٠٩م ولغاية عام ٢٠١٦م وتم التصويت عليها بالموافقة في إجتماع الجمعية العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م

سابعاً - الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات النظامية والمديونيات :

١/٧ - المدفوعات النظامية المستحقة والمسددة :

(بالآلاف الريالات)

الجهة	البيان	٢٠١٧م	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م
مصلحة الزكاة وضريبة الدخل	إحتياطي تراكمي	٢٣,٧٠٨	٢٠,٦٨١	١٤,٦٨١	١١,١٧٦	٢١,٩٢٩
مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم اشتراك (مسددة)	٧١١	١,٠٠٦	١,٣٣٦	١,٧٥٨	٩٨٣
مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم إشراف ورقابية (مسددة)	٢,٨٠٢	٥,٦١٨	٤,٦٦١	٥,٨٢٨	٤,٤٢٣
السوق المالية السعودية ( تداول )	رسوم اشتراك (مسددة)	٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠	٣٠٠	٢٢٠

٢/٧ - المديونيات : تم إحتساب مبلغ وقدره ٢٠,٦٨ مليون ريال سعودي كمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام وزارة العمل في المملكة العربية السعودية ، و تحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم و سنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية .  
لايوجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، ولا يوجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصدر خلال السنة المالية ، أو إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب المصدر لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

ثامناً - سياسة توزيع الأرباح:

تستند سياسة الشركة بشأن توزيع الأرباح إلى المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة والذي ينص على :

١. تجنيب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
  ٢. تجنيب ٢٠% من الأرباح الصافية ، لتكوين إحتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .
  ٣. للجمعية العامة العادية ، بناء على إقتراح مجلس الإدارة ، أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
  ٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
  ٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
  ٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة .
- علماً أن توزيع الأرباح المذكورة أعلاه يخضع لإعتبارات هامش الملاءة و موافقة مؤسسة النقد.
  - وتجدر الإشارة إلى أنه لم يتنازل أحد من مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

تاسعاً - مجلس الإدارة :

بتاريخ الأربعاء ١٤٣٥/٠٧/٠١ هـ الموافق ٢٠١٤/٠٤/٣٠م تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثالثة من خلال التصويت التراكمي والتي بدأت من تاريخ ٢٠١٤/٠٦/٢٦م وانتهت بتاريخ ٢٠١٧/١٢/١٤م متضمنة فترة تمديد من تاريخ ٢٠١٧/٠٦/٢٦م ولغاية تاريخ انتهاء الدورة المذكور ، وقد تم التصويت بالموافقة على جميع الأعمال التي تمت خلال دورة المجلس و خلال فترة التمديد في إجتماع الجمعية العامة العادية للمساهمين والمنعقد بتاريخ ٢٠١٧/١٢/١٤م.

تشكيل مجلس الإدارة للدورة الثالثة من تاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٤م لغاية تاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م

الأعضاء الجدد	الأعضاء المستقلين	الإسم	فئة العضوية
لا يوجد	لا يوجد	حسان محمد شوكت محاسني	أعضاء غير تنفيذيين
		سلمان سالم محمد بن لادن	أعضاء مستقلين
		بدر عبدالرحمن عبدالله السيارى	
		خالد حسين علي علي رضا	
		طارق هاشم زكي نابلسي	
		سامي صدقة خليل سندي	
		مشعل عفيف ديب كرم	أعضاء تنفيذيين

أعضاء مجلس الإدارة لدورة المجلس الثالثة التي بدأت في ٢٦ يونيو ٢٠١٤م وانتهت في ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م

أسماء الأعضاء	الوظائف الحالية	الخبرات والمؤهلات والوظائف التي شغلها في السابق
١ حسان محمد شوكت محاسني	رئيس مجلس إدارة مكتب المحامي حسان محاسني للمحاماة والاستشارات القانونية	حاصل على إجازة في القانون تخصص استشارات قانونية ومحاماة عام ١٩٥٧م وحاصل على دبلوم علوم اقتصادية عام ١٩٥٧م وترخيص محاماة من وزارة العدل في المملكة العربية السعودية عام ١٤٢٤هـ. سنوات الخبرة تجاوزت الخمسون عاماً في مجال المحاماة والاستشارات القانونية في المملكة العربية السعودية
٢ سلمان سالم محمد بن لادن	مدير عام مؤسسة سلمان سالم بن لادن التجارية	حاصل على شهادة فلسفة من جامعة نفيس من الولايات المتحدة عام ٢٠٠١م شغل منصب مدير عام لشركة سلمان سالم بن لادن التجارية منذ سنوات عديدة في المملكة العربية السعودية
٣ بدر عبدالرحمن عبدالله السيارى	متقاعد	حاصل على بكالوريوس تخصص محاسبة عام ١٩٨٧م ولديه خبرة تجاوزت الخمسة وعشرين عاماً في مجال المحاسبة والإدارة والاستثمار وشغل منصب المدير التنفيذي للاستثمار في شركة مجموعة الفيصلية القابضة والرئيس التنفيذي في الشرق الأوسط للاستثمار المالي والرئيس التنفيذي للاستثمار في العزيزية للاستثمار التجاري وعضو لجنة الاستثمار لأوقاف الشيخ سليمان الراجحي والرئيس التنفيذي لـ فينيشتر كابيتال السعودية في المملكة العربية السعودية
٤ خالد حسين علي علي رضا	مدير التخطيط المالي ورئيس مجلس إدارة شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه وعضو مجلس إدارة شركة الوسيلة لتأجير السيارات	حاصل بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة كاليفورنيا عام ١٩٩٠م وماجستير في التسويق من جامعة بيردين في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٤م شغل عدة مناصب إدارية منها عضو مجلس إدارة شركة ناتكو لأنظمة الكمبيوتر وعضو مجلس إدارة شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه وعضو مجلس إدارة شركة الوسيلة لتأجير السيارات (هرتز) في المملكة العربية السعودية
٥ طارق هاشم زكي نابلسي	الرئيس التنفيذي لمكتب طارق هاشم نابلسي للاستشارات	حاصل على بكالوريوس هندسة صناعية عام ١٩٨٥م من جامعة الملك عبد العزيز وماجستير هندسة نظم ومعلومات عام ١٩٨٨م من جامعة جورج واشنطن بأميركا ودورات تدريبية في التخطيط الاستراتيجي والحوكمة والإدارة الإستشارية بشهادات مهنية صادرة من بريطانيا وأمريكا والإمارات والسعودية ولديه خبرة عملية تجاوزت خمسة عشر عاماً شغل من خلالها عدة مناصب منها رئيس مجلس الإدارة لشركة إجادة للأنظمة المحدودة (لأنظمة معلومات) وعضو مجلس إدارة مستقل في شركة ترفيه المحدودة وعضو مجلس إدارة مستقل في شركة أنفال كابيتال المالية وعضو مجلس إدارة مستقل في مستشفى الدكتور سليمان فقيه ونائب الرئيس التنفيذي في شركة إيلاف للفنادق والسياحة والرئيس التنفيذي للمعلومات والإستراتيجية في شركة سدكو القابضة.

٦	سامي صدقة خليل سندي	متقاعد	حاصل على بكالوريوس علوم تخصص إدارة صناعية عام ١٩٧٨م من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ولديه خبرة في إدارة الشركات تجاوزت الخمسة وثلاثون عاماً وشغل عضوية مجلس إدارة شركة نسما وعضوية مجلس إدارة شركة مودة في المملكة العربية السعودية.
٧	مشعل عفيف ديب كرم	عضو مجلس إدارة	حاصل على الإمتياز في المراجعة والخبرة عام ١٩٧٩م وعلوم التأمين عام ١٩٨٠م بالإضافة إلى دورات في الإدارة العليا لشركات التأمين عام ١٩٩١م والتأمينات الهندسية المتقدمة ١٩٩٧م لديه خبرة في مجال العمل تجاوزت الخمسة وثلاثون عاماً شغل فيها مناصب الإشراف والإدارة وعمليات إدارة التأمين والاستثمار وعضو مجلس المديرين في شركة نجم لخدمات التأمين والمدير التنفيذي وعضو مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني منذ تأسيسها في المملكة العربية السعودية

أعضاء لجنة المراجعة (من خارج الشركة) لدورة المجلس الثالثة التي بدأت في ٢٦ يونيو ٢٠١٤ وانتهت في ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م والتي يرأسها عضو مجلس الإدارة السيد طارق هاشم زكي نابلسي

أسماء الأعضاء	الوظائف الحالية	الخبرات والمؤهلات والوظائف التي شغلها في السابق
١	عبدالله سالم عبدالله الحريقي	مدقق داخلي في شركة سدكو
٢	خالد محمد مرشد الزغيبي	الرئيس التنفيذي لمجموعة الزغيبي للإستشارات المالية
		حاصل على ماجستير المحاسبة المهنية عام ٢٠٠٨م وبكالوريوس محاسبة عام ٢٠٠١م من جامعة الملك عبدالعزيز له خبرة عملية تزيد عن سبعة عشر عاما في مجال المحاسبة والتدقيق شغل من خلالها منصب مدقق داخلي وعضو لجنة المراجعة والمخاطر في شركة سدكو ومستشار مرخص لضريبة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية
		حاصل على بكالوريوس إقتصاد وإدارة عام ١٩٨٣م من جامعة شرق ميشيجن أمريكا وعمل كمستشار مالي في وزارة التجارة في المملكة العربية السعودية له خبرة عملية تزيد عن عشرين عاماً في مجال الإستشارات المالية.

تم إنتخاب مجلس إدارة الشركة للدورة الرابعة بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٠م مكوناً من السادة الأعضاء التالية أسمائهم وحيث كان انتخابهم من خلال التصويت التراكمي في الجمعية العامة للمساهمين وبعد الحصول على الموافقات الرسمية من مؤسسة النقد العربي السعودي:

فئة العضوية	الإسم	الأعضاء المستقلين	الأعضاء الجدد
أعضاء غير مستقلين	خالد حسين علي علي رضا	لا يوجد	لا يوجد
	جاك جورج صاصي		
	كريم مروان علي حمادة		
أعضاء مستقلين	عمر ناصر عمر مخاراش		
	صالح ناصر سليمان العمير		
	خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان		
	خالد سليمان محمد الجاسر		

تجدر الإشارة إلى أن جميع الأعضاء المستقلين لا يمارسون أي عمل تنفيذي في الشركة لا يوجد أعضاء تنفيذيين أو أعضاء مستقلين أو أعضاء تم تعيينهم غير مذكور أعلاه.

أعضاء مجلس الإدارة لدورة المجلس الرابعة التي بدأت في ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٠م

أسماء الأعضاء	الوظائف الحالية	الخبرات والمؤهلات والوظائف التي شغلها في السابق
١ خالد حسين علي علي رضا	مدير التخطيط المالي ورئيس مجلس إدارة شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه وعضو مجلس إدارة شركة الوسيلة لتأجير السيارات	حاصل بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة كاليفورنيا عام ١٩٩٠م وماجستير في التسويق من جامعة بيردين في الولايات المتحدة الأمريكية عام ١٩٩٤م شغل عدة مناصب إدارية منها عضو مجلس إدارة شركة ناتكو لأنظمة الكمبيوتر وعضو مجلس إدارة شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه وعضو مجلس إدارة شركة الوسيلة لتأجير السيارات (هرتز) في المملكة العربية السعودية
٢ جاك جورج صاصي	المدير التنفيذي لشركة يوسي إيه للتأمين البحري	حاصل على بكالوريوس حقوق من جامعة القديس يوسف بلبنان عام ١٩٧٣م وعدة دورات تدريبية في التأمين وإعادة التأمين ولديه خبرة عملية تزيد عن الأربعين عاماً في الإدارة والتأمين ، شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة التجارية المتحدة للتأمين بلبنان
٣ كريم مروان علي حمادة	مدير التسويق والعلاقات العامة	حاصل على بكالوريوس علوم سياسية وإدارة عامة من الجامعة الأمريكية بلبنان عام ١٩٨٨م، لديه خبرة عملية تزيد عن الخمسة وعشرون عاماً في الإدارة والعلاقات العامة والتسويق عضو مجلس إدارة الشركة التجارية المتحدة للتأمين بلبنان
٤ عمر ناصر عمر مخاراش	الرئيس التنفيذي لمكتب مخاراش للاستشارات المالية والإدارية	حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة بوسطن عام ١٩٨١م وعلى الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية CME١ وعلى شهادة المطابقة واختبار الالتزام ومكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب CME٢ من المعهد المصرفي في المملكة العربية السعودية ، لديه خبرة عملية تزيد عن الخمسة وثلاثين عاماً في الإدارة شغل من خلالها منصب مدير إقليمي للمنطقة الغربية في شركة رسمية ومدير أول في شركة رسمية قسم الخدمات المصرفية.
٥ صالح ناصر سليمان العمير	متقاعد	حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة جنوب فلوريدا في أميركا عام ١٩٨١م و على ماجستير إدارة التغيير من جامعة سوانزي ويلز في بريطانيا عام ٢٠١٠م كما حصل على الزمالة الأمريكية عام ٢٠٠٠م في التأمين الطبي من HIAA الأمريكية وشهادة الكفاءة المهنية تخصص في التأمين العام من CII في بريطانيا عام ١٩٩٤م عمل سابقاً كرئيس التأمين الطبي وتأمين الحياة في شركة التعاونية للتأمين التعاوني والرئيس التنفيذي لشركة سوليدرتي للتأمين التعاوني والرئيس التنفيذي لشركة أمانة للتأمين التعاوني وعضو مجلس إدارة مستقل في شركة النايفات للتمويل في المملكة العربية السعودية.
٦ خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان	عضو مجلس إدارة مجموعة المستشار أحمد عبدالعزيز الحمدان	حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة القاهرة عام ٢٠٠٢م شارك في عضوية مجالس إدارة لعدة شركات في المملكة العربية السعودية وهي جريدة الوطن وشركة المصافي العربية السعودية وشركة عنيزة الإستثمارية وشركة القصيم للتعمير وشركة الباحة للاستثمار وشركة الوساطة كابيتال من خلال تقديم الاستشارات ورئيس اللجنة التجارية بغرفة جدة ونائب رئيس مجموعة أحمد الحمدان للتنمية.
٧ خالد سليمان محمد الجاسر	الرئيس التنفيذي لشركة المراكز العربية	حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال عام ١٩٩٤م من جامعة الملك سعود لديه خبرة تجاوزت العشر سنوات شغل خلالها عدة مناصب منها الرئيس التنفيذي لشركة المراكز العربية والرئيس التنفيذي لبنك البلاد ونائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية ومدير إقليمي للمنطقة الشرقية ببنك الرياض في المملكة العربية السعودية

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

اسم عضو مجلس الإدارة	صفة العضوية	رصيد بداية عام ٢٠١٧م	رصيد نهاية عام ٢٠١٧م	صافي التغيير في عدد الأسهم	نسبة التغيير في عدد الأسهم
أعضاء المجلس للدورة الثالثة من ٠١ يناير ٢٠١٧م ولغاية تاريخ انتهاء الدورة في ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م					
١ حسان محمد شوكت محاسني	غير تنفيذي	٤٩٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	لا يوجد	لا يوجد
٢ سلمان سالم محمد بن لادن	مستقل	٥,٠٠١	٥,٠٠١	لا يوجد	لا يوجد
٣ بدر عبدالرحمن عبدالله السيارى	مستقل	١,٧٥٠	١,٧٥٠	لا يوجد	لا يوجد
٤ سامي صدقة خليل سندي	مستقل	٩,٠٠٠	٥,٠٠٠	(٤٤,٤٥%)	لا يوجد
٥ طارق هاشم زكي نابلسي	مستقل	١,٧٥٠	١,٧٥٠	لا يوجد	لا يوجد
٦ خالد حسين علي علي رضا	مستقل	٥٩,٥٠٠	٥٩,٥٠٠	لا يوجد	لا يوجد
٧ مشعل عفيف ديب كرم	المدير التنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أعضاء المجلس للدورة الرابعة من تاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م					
اسم عضو مجلس الإدارة	صفة العضوية	رصيد بداية عام ٢٠١٧م	رصيد نهاية عام ٢٠١٧م	صافي التغيير في عدد الأسهم	نسبة التغيير في عدد الأسهم
١ خالد حسين علي علي رضا	غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٢ جاك جورج صاصي	غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٣ كريم مروان علي حمادة	غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٤ عمر ناصر عمر مخاراش	مستقل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٥ صالح ناصر سليمان العمير	مستقل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٦ خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان	مستقل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٧ خالد سليمان محمد الجاسر	مستقل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

عقد مجلس الإدارة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٧م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (١٠) عشرة إجتماعات كما هو موضح أدناه :

الإجتماعات وتواريخها خلال عام ٢٠١٧م									
رقم ١	رقم ٢	رقم ٣	رقم ٤	رقم ٥	رقم ٦	رقم ٧	رقم ٨	رقم ٩	رقم ١٠
١/١٦	٠٢/٠٦	٠٢/١٢	٠٢/٢٣	٠٤/١٣	٠٦/٠٨	٠٨/١٠	٠٩/٢٩	١٠/٣٠	١٢/١٨
من ٠١/٠١/٢٠١٧م ولغاية تاريخ انتهاء الدورة الثالثة لمجلس الإدارة في ١٢/١٢/٢٠١٧م									
١ حسان محمد شوكت محاسني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢ سلمان سالم محمد بن لادن	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر
٣ بدر عبدالرحمن عبدالله السيارى	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٤ مشعل عفيف ديب كرم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٥ سامي صدقة خليل سندي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر
٦ طارق هاشم زكي نابلسي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٧ خالد حسين علي علي رضا	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
سجل الحضور (الدورة الرابعة لمجلس ) من تاريخ ١٤/١٢/٢٠١٧م لغاية تاريخ ٣١/١٢/٢٠١٧م									
١ خالد حسين علي علي رضا	حاضر								
٢ جاك جورج صاصي	حاضر								
٣ كريم مروان علي حمادة	حاضر								
٤ عمر ناصر عمر مخاراش	حاضر								
٥ صالح ناصر سليمان العمير	حاضر								
٦ خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان	حاضر								
٧ خالد سليمان محمد الجاسر	لم يحضر								

أما بالنسبة لأدوات الدين فلا يوجد رصيد لها في بداية العام ٢٠١٧م أو أونهايته أو أي تعاملات بها لأعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و أولادهم القصر سواء لأعضاء الدورة الثالثة أو أعضاء الدورة الرابعة لمجلس الإدارة.

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

### مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة

بناء على ما نص عليه النظام الأساسي للشركة يتم احتساب مكافأة سنوية بقيمة ١٨٠ ألف ريال سعودي لرئيس المجلس و ١٢٠ ألف ريال سعودي لبقية أعضاء المجلس كما يتم احتساب مبلغ ٣ آلاف ريال بدل حضور لكل عضو في إجتماع مجلس الإدارة.

لم يتقاضى أي من أعضاء مجلس الإدارة أي نوع مكافآت متغيرة والمتضمنة نسبة من الأرباح أو مكافآت دورية أو مكافآت لخطط تحفيزية طويلة الأجل أو أسهم ممنوحة أو مكافأة عن نهاية الخدمة بخلاف ما ورد أعلاه.

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثالثة والتي بدأت في ٢٦ يونيو ٢٠١٤ وانتهت بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧

بدل مصروفات	المكافآت الثابتة (المبالغ بالآلاف الريالات)				أسماء الأعضاء
	المجموع الكلي	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	المكافأة السنوية	
<b>الأعضاء المستقلين</b>					
-	١٣٠,٥	٤,٥	٦	١٢٠	١ سلمان سالم محمد بن لادن
١٠,٥	١٣٦,٥	٤,٥	١٢	١٢٠	٢ بدر عبدالرحمن عبدالله السيارى
-	١٣٣,٥	١,٥	١٢	١٢٠	٣ خالد حسين علي رضا
-	١٥١,٥	١٠,٥	٢١	١٢٠	٤ طارق هاشم زكي نابلسي
-	١٣٨	٣	١٥	١٢٠	٥ سامي صدقة خليل سندي
١٠,٥	٦٩٠	٢٤	٦٦	٦٠٠	أ المجموع
<b>الأعضاء غير التنفيذيين</b>					
-	٢٠٤	٣	٢١	١٨٠	١ حسان محمد شوكت محاسني
-	٢٠٤	٣	٢١	١٨٠	ب المجموع
<b>الأعضاء التنفيذيين</b>					
-	١٥٣	١٢	٢١	١٢٠	١ مشعل عفيف ديب كرم
-	١٥٣	١٢	٢١	١٢٠	ج المجموع
١٠,٥	١,٠٤٧	٣٩	١٠٨	٩٠٠	المجموع (أ + ب + ج)

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الرابعة التي بدأت بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ م ، حيث تم عقد جلسة واحدة في نهاية عام ٢٠١٧ م بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٧ م.

أسماء الأعضاء	المكافآت الثابتة (المبالغ بالآلاف الريالات)				المكافأة السنوية	بدل مصروفات
	مجموع حضور جلسات المجلس	بدل حضور جلسات اللجان	مجموع بدل الكلي	مجموع بدل الكلي		
<b>الأعضاء المستقلين</b>						
١	٣	-	٣	-	-	خالد حسين علي علي رضا
٢	٣	-	٣	-	-	جاك جورج صاصي
٣	٣	-	٣	-	-	كريم مروان علي حمادة
٤	٣	-	٣	-	-	عمر ناصر عمر مخاراش
٥	٣	-	٣	-	-	صالح ناصر العمير
٦	٣	-	٣	-	-	خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان
٧	-	-	-	-	-	خالد سليمان الجاسر
	١٨	-	١٨	-	-	المجموع
<b>الأعضاء غير التنفيذيين</b>						
١	-	-	-	-	-	لا يوجد
ب	-	-	-	-	-	المجموع
<b>الأعضاء التنفيذيين</b>						
١	-	-	-	-	-	لا يوجد
ج	-	-	-	-	-	المجموع
	١٨	-	١٨	-	-	المجموع (أ + ب + ج)

مجموع تعويضات أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠١٧ هو ١,٠٤٧ ألف + ١٨ ألف = ١,٠٦٥ ألف ريال سعودي

### مكافآت أعضاء اللجان

تجدر الإشارة أنه لا يتقاضى أعضاء اللجان أي مكافآت ثابتة عن عضوية اللجان، وإنما يتم احتساب بدل حضور ١,٥ ألف ريال عن كل جلسة في اللجنة لأعضاء المجلس، ويتم احتساب بدل حضور لأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة بقيمة ٣ آلاف ريال لكل جلسة في لجنة المراجعة فقط. (المبالغ بالآلاف الريالات)

أعضاء لجنة المراجعة	بدلات الحضور عن جلسات عام ٢٠١٧ م	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	بدلات الحضور عن جلسات عام ٢٠١٧ م
١ طارق هاشم زكي نابلسي	١٠,٥	١ مشعل عفيف ديب كرم	٤,٥
٢ عبدالله سالم عبدالله الحريقي	٢٤	٢ سامي صدقة خليل سندي	٣
٣ خالد محمد مرشد الزغيبي	١٨	٣ سلمان سالم محمد بن لادن	٣
المجموع	٥٢,٥	المجموع	١٠,٥

أعضاء لجنة الاستثمارية	بدلات الحضور عن جلسات عام ٢٠١٧ م	أعضاء اللجنة التنفيذية	بدلات الحضور عن جلسات عام ٢٠١٧ م
١ خالد حسين علي علي رضا	١,٥	١ حسان محمد شوكت محاسني	٣
٢ بدر عبدالرحمن السيارى	٤,٥	٢ سلمان سالم محمد بن لادن	١,٥
٣ مشعل عفيف ديب كرم	٤,٥	٣ مشعل عفيف ديب كرم	٣
المجموع	١٠,٥	المجموع	٧,٥

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

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

مكافأة كبار التنفيذيين ، أو أعلى من تلقوا بدلات و مكافآت خلال عام ٢٠١٧ م: (بالآلاف الريالات)

الاسم والمنصب	الإجمالي	مكافأة عضوية المجلس
١ مشعل عفيف كرم CEO	١,١١٠	*١٥٣
٢ فاكركميس الرايس CFO	٧٢٠	-
٣ أنيس رياض غنطوس	٨٨٥	-
٤ خالد محمد حميد	٦٦١,٥	-
٥ عبدالرزاق خالد إدريس	٨٢٥	-
٦ محمد عيد محمد هاني سواح	٢٦٣,٢٥	-
المجموع	٤,٤٦٥	

\* تجدر الإشارة إلى عدم وجود أي مكافآت متغيرة مدفوعة من أجل الخطط التحفيزية طويلة الأجل أو أسهم ممنوحة أو أرباح.

\* لم يتنازل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض له.

\* المكافأة تم احتسابها بقيمة ١٥٣ ألف ريال حسب ماورد في صفحة ٣٠ من هذا التقرير (المكافآت الثابتة لأعضاء المجلس)

التغيرات في إدارة الشركة : تقدم السيد مشعل عفيف كرم بإستقالته من منصب المدير التنفيذي للشركة بشهر أكتوبر ٢٠١٧ م ، وتم قبول إستقالته من قبل مجلس الإدارة على أن تكون سارية المفعول إعتباراً من تاريخ ٠١ نوفمبر ٢٠١٧ م ، وقد تم تكليف عضو مجلس الإدارة السيد طارق هاشم نابلسي بمهام المدير التنفيذي لغاية تاريخ إنتخاب المجلس الجديد بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ م.

#### عاشراً - اللجان :

تجدر الإشارة إلى أن الحديث عن اللجان في تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٧ م يتعلق بالدورة الثالثة لمجلس الإدارة والتي انتهت بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ م ، وحيث لم تكن هناك أي تطورات بخصوص تكوين اللجان لدورة مجلس الإدارة الرابعة والتي بدأت بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ م.

لدى الشركة خمسة لجان منبثقة من مجلس الإدارة ، تم تشكيلها مع بداية الدورة الثالثة لمجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٤ م والمنتبهة بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ م مع انتهاء للقيام بالمهام الموكلة إليها بذلك التاريخ. لم يتم تشكيل اللجان الجديدة لمجلس الإدارة قبل نهاية العام ٢٠١٧ م بسبب أن أعضاء المجلس تم انتخابهم مع نهاية عام ٢٠١٧ م ، ترفع كل لجنة توصياتها لمجلس الإدارة في إطار إختصاصها كما يلي :

١- اللجنة التنفيذية :

تقوم هذه اللجنة بالتشاور مع عضو مجلس الإدارة المنتدب في إدارة شؤون الشركة ، وتباشر كل السلطات التي يقررها مجلس الإدارة حسب ما ورد في النظام الأساس للشركة ، وتتابع تنفيذ توصيات المجلس مع إدارة الشركة وترفع التوصيات الخاصة بالخطط المستقبلية إليه ، وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية و عدد إجتماعاتهم خلال عام ٢٠١٧ م :

أعضاء اللجنة التنفيذية	صفة العضوية	إجتماع رقم ١	إجتماع رقم ٢
١ حسان محمد شوكت محاسني	رئيس اللجنة وعضو غير تنفيذي	حضر	حضر
٢ سلمان سالم محمد بن لادن	عضو مستقل ونائب رئيس مجلس الإدارة	لم يحضر	حضر
٣ مشعل عفيف ديب كرم	المدير التنفيذي و العضو المنتدب	حضر	حضر

لم يتسنى للجنة التنفيذية عقد جلسة أخرى حسب النظام خلال عام ٢٠١٧ م بسبب إنتهاء دورة المجلس بشكل رسمي بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٧ م ولم يتم إنتخاب المجلس الجديد إلا بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ م ولم يتمكن المجلس الجديد من تشكيل اللجان المنبثقة والحصول على الموافقات الرسمية من مؤسسة النقد على تشكيل عضوية اللجان ورؤسائها قبل تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

## ٢- لجنة المراجعة :

أعضاء لجنة المراجعة (من خارج الشركة) لدورة المجلس الرابعة التي بدأت في ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في ١٣ ديسمبر ٢٠٢٠ م والذين تم إنتخابهم في الجمعية العامة للمساهمين والمنعقدة في ١٤ ديسمبر ٢٠١٧ م.

أسماء الأعضاء	الوظائف الحالية	الخبرات والمؤهلات والوظائف التي شغلها في السابق
١ عبدالله سالم عبدالله الحريقي	مدقق داخلي في شركة سدكو	حاصل على ماجستير المحاسبة المهنية عام ٢٠٠٨ م وبكالوريوس محاسبة عام ٢٠٠١ م من جامعة الملك عبدالعزيز له خبرة عملية تزيد عن سبعة عشر عاما في مجال المحاسبة والتدقيق شغل من خلالها منصب مدقق داخلي وعضو لجنة المراجعة والمخاطر في شركة سدكو ومستشار مرخص لضريبة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية
٢ خالد محمد مرشد الزغبيني	الرئيس التنفيذي لمجموعة الزغبيني للإستشارات المالية	حاصل على بكالوريوس إقتصاد وإدارة عام ١٩٨٣ م من جامعة شرق ميشيجن أمريكا وعمل كمستشار مالي في وزارة التجارة في المملكة العربية السعودية له خبرة عملية تزيد عن عشرين عاماً في مجال الإستشارات المالية.
٣ علي سعد علي الشخي	مدير إدارة المبيعات في مؤسسة سعد علي الشخي للمقاولات العامة	حاصل على بكالوريوس محاسبة عام ٢٠٠٦ م من جامعة الملك عبدالعزيز لديه خبرة عملية تزيد عن الإثني عشر عاما شغل من خلال مراجع خارجي في شركر الزقزوق للأجهزة المنزلية ورئيس حسابات في شركة الوسيلة الدولية للدعاية والإعلان ومحاسب بنوك ومدير حسابات في شركة العزيزية بنده المتحدة في المملكة العربية السعودية.

- إن من أهم مهام مسؤوليات لجنة المراجعة المعتمدة من مجلس الإدارة بالآتي :
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظامية والإشراف وإدارة أنظمتها و متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في تقارير المراجعة .
  - التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وكذلك السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي فيها والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
  - دراسة القوائم المالية السنوية والأولية ورفعها إلى مجلس الإدارة.
  - التأكد من أن الشركة لديها نظام مراقبة داخلي فعال من أجل توفير ضمانات مقبولة حول حماية كافية لأصول الشركة ، والكشف عن أي إحتيال أو تزوير أو مخالفة في الوقت المناسب.
  - دراسة السياسات المالية والمحاسبية المطبقة بالشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
  - دراسة حالات الأطراف ذات الصلة وتعارض المصالح التي قد تنشأ بالشركة ، وبخاصة أي حالات تثير مسائل حول نزاهة إدارة الشركة ، وفي هذه الحالة يجب على اللجنة تكليف إدارة المراجعة الداخلية بتقديم تقرير عنها مع بيان كيفية ووقت حدوثها.
  - دراسة كفاية وسلامة نظام المراقبة الداخلية المتبع في الشركة.
  - الإجتماع بصورة منتظمة وبمعدل مرة واحدة على الأقل في كل فصل قبل أي إجتماع للمجلس وقبل عقد الإجتماع السنوي للجمعية العامة للمساهمين.
  - يجب على المحاسبين القانونيين للشركة عقد إجتماع مع اللجنة مرة واحدة على الأقل في السنة يقتصر عليهم فقط.
  - تقييم تقارير الإدارة على تطوير الشركة والمراجعة الداخلية والخارجية ، ومراجعة تقارير مراجعي الحسابات الداخلي والخارجي عن مدى فاعلية نظم الرقابة المالية الداخلية ، وتقديم التقارير المالية وإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية المتعلقة بها .
  - التأكيد على سلامة نظام الرقابة الداخلي للشركة .
  - تقييم مدى فاعلية الأنظمة الموضوعية من قبل الإدارة لتحديد وتقييم وإدارة ومراقبة المخاطر .تعيين مسؤول لضمان التقيد بمختلف الأنظمة واللوائح كما ورد أعلاه وتطبيقها ويسمى "مدير الإلتزام" وينبغي أن يكون المراقب النظامي مكلفاً بالتأكد من التقيد التام بكافة الاشتراطات التنظيمية والقانونية ويشمل ذلك متطلبات التقارير وعلى مجلس الإدارة أن يحصل من المراقب النظامي على تقارير دورية عن مدى التقيد بتلك المتطلبات التنظيمية الداخلية للشركة والمتطلبات القانونية الأخرى

عقدت هذه اللجنة ثمانية إجتماعات خلال عام ٢٠١٧ م كما هو موضح في الجدول التالي:

رقم ٨ إجتماع	رقم ٧ إجتماع	رقم ٦ إجتماع	رقم ٥ إجتماع	رقم ٤ إجتماع	رقم ٣ إجتماع	رقم ٢ إجتماع	رقم ١ إجتماع	صفة العضوية	إسم عضو اللجنة	
٢٩/١٠	٠٩/٢٦	٠٨/١٣	٠٧/١٨	٠٤/١٧	٠٤/١٢	٠٢/١٥	٠١/١٦	رئيس اللجنة عضو مستقل	طارق هاشم زكي نابلسي	١
حضر	من خارج الشركة	عبدالله سالم عبدالله الحريقي	٢							
حضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	من خارج الشركة	خالد محمد مرشد الزغبوي	٣

٣- لجنة المخاطر :

تمت الموافقة على تكوين اللجنة و إعداد اللائحة الخاصة بها في إجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م ، ولم يتم عقد أي إجتماع لها قبل تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م بسبب عدم الحصول على الموافقات الرسمية على تشكيلها وتسمية رئيسها من مؤسسة النقد العربي السعودي قبل ذلك تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٤- لجنة الترشيحات والمكافآت :

تعمل هذه اللجنة وفقاً للنظام الذي يتم إقراره بواسطة مجلس الإدارة ، وتكون مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية المجلس ، كما تقوم بمراجعة هيكل مجلس الإدارة و رفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء ، فيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وحضورهم خلال عام ٢٠١٧

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	صفة العضوية	إجتماع رقم ١	إجتماع رقم ٢	إجتماع رقم ٣
١ مشعل عفيف ديب كرم	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر
٢ سلمان سالم محمد بن لادن	عضو مستقل	حضر	لم يحضر	حضر
٣ سامي صدقة خليل سندي	عضو مستقل	حضر	حضر	لم يحضر

٥- لجنة الإستثمار :

مهمة هذه اللجنة تحليل ومتابعة السياسة الإستثمارية ، وإختيار الإستثمار الأنسب لأموال الشركة ضمن القواعد والضوابط المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد بأقل مخاطر ممكنة ، وقد تم إعداد السياسة الإستثمارية للشركة والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة مع التقيد التام باللوائح التنفيذية والأنظمة الصادرة من الجهات الرقابية ، وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء اللجنة الإستثمارية وعدد إجتماعاتهم عام ٢٠١٧م

أعضاء اللجنة الإستثمارية	صفة العضوية	إجتماع رقم ١	إجتماع رقم ٢	إجتماع رقم ٣
١ بدر عبدالرحمن عبدالله السيارى	رئيس اللجنة عضو مستقل	حضر	حضر	حضر
٢ مشعل عفيف ديب كرم	عضو منتدب	حضر	حضر	حضر
٣ خالد حسين علي رضا	عضو مستقل	لم يحضر	لم يحضر	حضر

لم يتسنى للجنة الإستثمار عقد جلسة رابعة حسب النظام خلال عام ٢٠١٧م بسبب إنتهاء دورة المجلس بشكل رسمي بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٧م ، ولم يتم إنتخاب المجلس الجديد إلا بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠١٧م ولم يتمكن المجلس الجديد من تشكيل اللجان المنبثقة والحصول على الموافقات الرسمية على تشكيل عضوية اللجان ورؤسائها قبل تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

### إحدى عشر - إدارة التدقيق الداخلي:

- تولى إدارة التدقيق الداخلي في الشركة هذا العام مكتب كي بي إم جي ويقوم بمايلي:
- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها تبعاً للمعايير المتبعة ، وإستناداً إلى القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في الشركة.
- تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها إلى لجنة المراجعة بالإستناد إلى خطة التدقيق الموسوعة في بداية العام بإشراف لجنة المراجعة.
- ترسل التقارير بصفتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية والتوصية بإتخاذ إجراءات مناسبة لمعالجة أي ملاحظات وارده في تقاريرها.
- وضع الضوابط الكفيلة لتحسين الأداء الإداري والوصول إلى نظام رقابة سليم وفعال ، بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية.
- معالجة دفع المطالبات وعمليات التسوية وعمليات المصادقة على خدمة العملاء ومراجعة الموارد البشرية.
- مشاركة لجنة المراجعة بمناقشة أية ملاحظات جوهرية تتعلق بعمل الشركة.
- تجدر الإشارة أن لجنة المراجعة أوصت بتعيين مراجع داخلي يتولى مهام إدارة التدقيق الداخلي وقد باشرت إدارة الشركة بالعمل على تعيين مراجع داخلي والعمل على إنشاء إدارة داخلية للشركة تقوم بالمشاركة مع مكتب كي بي إم جي في مهام التدقيق الداخلي.

### إثني عشر : نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية :

- تضمنت نتائج المراجعة السنوية خلال عام ٢٠١٧ م معالجة الملاحظات الواردة من إدارة التدقيق الداخلي والتي تم التقرير بها إلى لجنة المراجعة والتي قامت بدورها بتوجيه الإدارات المسؤولة لإتخاذ اللازم ومنها :
- تأخر بعض إجراءات تسوية المطالبات وقد تم إتخاذ الإجراءات التصحيحية مع الإدارات والأقسام ذلك العلاقة والعمل على تسويتها خلال مدة لا تتجاوز ٣ أيام عمل بالنسبة للمطالبات التي تقل مبالغها عن ٢٠٠٠ ريال سعودي ، كما تم العمل إدراج نظام Onbas والذي يربط إدارة المطالبات والمالية و نجم وغيرها لمتابعة عملية المطالبة من بداية تقديمها حتى إتمام عملية صرف المبالغ المستحقة ، مع تم اتخاذ الاجراءات اللازمة لبدء العمل على الحوالات البنكية لحسابات المستفيدين وأن يتم إيقاف صرف الشيكات للمستفيدين مع بداية العام المقبل.
- التعامل مع أشخاص غير مرخص لهم : بناء على تعليمات مؤسسة النقد تم توجيه جميع نقاط البيع في الشركة بالتوقف بشكل نهائي عن التعامل مع الأشخاص غير المرخص لهم وإدراج نموذج إعرف عميلك في النظام المعمول به في الشركة بحيث لا يتم إصدار أي وثيقة تأمين بدون إستكمال المعلومات المطلوبة حسب اللوائح.
- وجود بعض حالات النقص في المستندات الرسمية لملفات المطالبات وقد تم توجيه الادارة المسؤولة بإستكمالها على الفور.
- متابعة الاجراءات التصحيحية المطلوبة من مؤسسة النقد والتي تسببت في إيقاف الشركة عن نشاط تأمين المركبات والوارد ذكرها في بداية هذا التقرير.

### ثلاثة عشر - إعتداد القوائم المالية :

أعدمت القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٧ م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٣٩/٠٧/٠٤ هـ الموافق ٢٠١٨/٠٣/٢١ م وبهذا يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وإمتنانه لجميع المساهمين لثقتهم العالية في الشركة والقائمين عليها ، كما يسجل مجلس الإدارة تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المبذولة خلال فترة موضوع هذا التقرير .