



تقرير مجلس الإدارة 2018 م

الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني
وفا للتأمين



تمهيد

يتقدم مجلس إدارة شركة وفا للتأمين بالتقرير السنوي الثامن لمساهمي الشركة حول أعمالها مرفقاً بالبيانات المالية التي تم تدقيقها عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر من العام 2018م، وكافة ما يتصل بها. ويلخص هذا التقرير أهم التطورات والنتائج المالية والإفصاحات وأنشطة التشغيل والبيانات المبينة على واقع الشركة خلال العام الماضي. كما يتضمن التقارير الصادرة عن كل من السادة / المحاسبون المتضامنون CPA، الدار لتدقيق الحسابات (عبد الله البصري 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 للاكتتاب العام هو 40.49 % من رأس المال.

حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (ت م ن/ 20086/14) 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.

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 والإدخال للمجموعات والأفراد.

وأهم المنتجات التأمينية في أنشطة الشركة هي كما يلي :

نوع التأمين	المنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين
التأمين الصحي	تأمين طبي	%19.1431
التأمين العام	تأمين الأموال/ النقود	%5.4103
	تأمين المركبات	%52.6325
	تأمين الممتلكات	%13.3224
	تأمين البحري	%4.3818
	تأمين الهندسي	%2.1868
تأمين الحماية والإدخال	تأمين الحماية والإدخال (الحياه)	%2.1914
تأمينات أخرى	تأمينات أخرى	%0.0281
	تأمين السفر الدولي	%0
	اخطاء ممارسة المهن الطبية	%0.7035

ج - استراتيجية الشركة والتطلعات المستقبلية:

تعرضت الشركة للإيقاف عن ممارسة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي منذ تاريخ 2018/05/24م، وقد عملت الشركة متمثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية على محاولات رفع الإيقاف وتحسين هامش الملاءة 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،

ويعد عودة الشركة لممارسة نشاطها وإنقاذها من التصفية هي أهم أهداف الشركة في الفترة المقبلة ، ومن ثم النهوض بالشركة. وقد عملت الشركة متمثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية على محاولات رفع الإيقاف وتحسين هامش الملاءة المالية من خلال إعادة هيكلة رأس مال الشركة ، وتعزيز مبيعاتها وتطوير المنتجات والخدمات التأمينية التي ستقدمها وتطوير البنية التحتية، وتأهيل وتطوير قدرات كوادر الشركة البشرية.

(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 والإدخال 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، فإنه ونظراً لتعرض الشركة للإيقاف عن ممارسة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي 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،

ويعد عودة الشركة لممارسة نشاطها وإنقاذها من التصفية هي أهم أهداف الشركة في الفترة المقبلة ، ومن ثم النهوض بالشركة وقد عملت الشركة متمثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية على محاولات رفع الإيقاف وتحسين هامش الملاعة المالية من خلال إعادة هيكلة رأس مال الشركة، وتعزيز مبيعاتها وتطوير المنتجات والخدمات التأمينية التي ستقدمها وتطوير البنية التحتية، وتأهيل وتطوير قدرات كوادر الشركة البشرية.

ج- أهداف الشركة

تعرضت الشركة للإيقاف عن ممارسة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي 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 التي تضمن تجنب الشركة التصفية وإعادتها لممارسة نشاطها ، وسيكون هدفها الأساسي النهوض بالشركة حيث تعمل - الشركة 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.

(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 بتخفيض نسبة السعودية التي فرضتها القوانين المحلية، وذلك عن طريق إعطاء الأولوية للشباب السعودي والمؤهل والقادر على القيام بالمسؤوليات الوظيفية في جميع أقسام وإدارات الشركة. ونظراً للإيقاف التي تعرضت له الشركة من بيع منتجات التأمين ولتخفيف التكاليف الإدارية فقد اضطرت الشركة إلى تقليص عدد الموظفين من 209 موظف إلى 69 موظف أي بنسبة 67% وجاري العمل على عدم تجديد عقود بعض الموظفين.

وفيما يلي مستوى السعودية الذي حققته الشركة حتى نهاية 2018/12/31م :

المستويات الإدارية	المستويات غير الإدارية	الإجمالي
المواطنون السعوديون	8	47
موظف	6	39
موظفة	2	8
موظفون أجانب	4	22
موظف	4	22
موظفة	0	0
الإجمالي	12	69
نسبة المواطنين السعوديين	50%	53.85%
		53.19%

(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، وتخطط لافتتاح فروع ومنافذ جديدة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بهدف توسيع قاعدة عملاتها والوصول إلى أكبر شريحة منهم. تدير الشركة ثلاثة فروع في المناطق التالية:

- فرع الشركة بالمنطقة الوسطى ، ص.ب 341413 الرياض، 11333 هاتف: 0112163400
- فرع الشركة بالمنطقة الغربية ، ص. ب 2265 جدة، 23218 هاتف: 0126686298
- فرع الشركة بالمنطقة الشرقية ، ص.ب. 20708 الظهران، 31952 هاتف: 0138995676

بالإضافة إلى فروع وكالات التأمين والتي تمتلك 58 فرعاً موزعة على كافة مناطق المملكة .

ونظراً للإيقاف من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي منذ تاريخ 2018/05/24م الذي تعرضت له الشركة من بيع كافة المنتجات فلقد قرر مجلس الإدارة إغلاق كافة الفروع وإلغاء كافة العقود مع وكالات التأمين وذلك لتخفيض التكاليف.

(5) الخطط والإستراتيجية المستقبلية

تعرضت الشركة للإيقاف عن ممارسة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي منذ تاريخ 2018/05/24م، وقد عملت الشركة متمثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية على محاولات رفع الإيقاف وتحسين هامش الملاءة 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 التي تضمن تجنب الشركة التصفية وإعادتها لممارسة نشاطها ، وسيكون هدفها الأساسي النهوض بالشركة حي تعمل - متمثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية - على محاولات لرفع الإيقاف وتحسين هامش الملاءة 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 2018م

أ- أعلنت الشركة بتاريخ 2018/04/2م توصية مجلس الادارة بتخفيض رأس مال الشركة من 122 مليون ريال سعودي إلى 100 مليون ريال سعودي بنسبة انخفاض قدرها 18.03% واستلمت بتاريخ 2018/05/15م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي بالموافقة على تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 22,000,000 ريال سعودي بحيث يكون رأس مال الشركة بعد التخفيض 100,000,000 ريال سعودي على أن تقوم الشركة باستيفاء متطلبات الجهات الرسمية الأخرى

ب- أعلنت الشركة بناءً على نتائجها المالية الغير مراجعة للربع الأول من العام 2018م أنه قد تجاوزت خسائرها المتراكمة 50% من رأس المال حيث بلغت قيمة هذه الخسائر 70.12 مليون ريال سعودي وبنسبة 57.58% من رأس المال البالغ 122,000,000 ريال سعودي، ويعود السبب الرئيسي لتراكم خسائر الشركة إلى انخفاض في مبيعات الشركة بصورة كبيرة والنتائج عن قرارات الإيقاف السابقة وإرتفاع المصاريف التشغيلية وبالتالي خضوع الشركة للمادة 150 من نظام الشركات.

ج- تم بتاريخ 2018/06/05م موافقة الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس مال الشركة حيث كان قبل التخفيض 122,000,000 ريال، وبعد التخفيض 100,000,000 ريال، بنسبة انخفاض قدرها 18.03% وبالتالي تحرر الشركة من الخضوع للمادة 150 من نظام الشركات.

د- خلال العام 2018م تعرضت الشركة للإيقاف عن ممارسة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي منذ تاريخ 2018/05/24م بسبب



انخفاض هامش الملاعة المالية المطلوبة نظاماً والناتج عن قرارات الإيقاف السابقة.

هـ- أعلنت الشركة بتاريخ 2019/07/29م تجاوز خسائرها المتراكمة 50% من رأس مال الشركة وبلغت الخسائر التراكمية 58.06 مليون ريال سعودي وبنسبة 58.06% من رأس المال البالغ 100,000,000 ريال سعودي وبالتالي خضوع الشركة للمادة 150 من نظام الشركات.

و- كما استملت الشركة بتاريخ 2018/07/29م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المتضمن استمرار منع الشركة من قبول مكتتبين جدد وبالتالي منعها من إصدار أو تجديد أي وثائق تأمين وذلك بشأن وجود ضعف في تطبيق بعض الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن المؤسسة وخصوصاً فيما يتعلق في حوكمة الشركة ولجنة المراجعة في الشركة .

ز- تم بتاريخ 2018/08/16م توجيه الدعوة لعقد جمعية عامة غير عادية وذلك للنظر في وضع الشركة إلزاماً بالمادة 150 من نظام الشركات وتم بتاريخ 2018/09/10م موافقة الجمعية العامة غير العادية على توجيه الشركة للمضي في إجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات المختصة.

ح- تم بتاريخ 2018-09-16م اعلان توصية مجلس الادارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة (220) مئتين وعشرين مليون ريال سعودي ، وتم بتاريخ 2018/09/17م استلام عدم ممانعة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بمقدار 220 مليون ريال بحيث يكون رأس مال الشركة بعد الزيادة 320 مليون ريال بدلاً من 100 مليون ريال ، على أن تقوم الشركة باستيفاء متطلبات الجهات الرسمية الأخرى.

ط- عملت الشركة متمثلة في مجلس إدارتها والإدارة التنفيذية على محاولات رفع الإيقاف وتحسين هامش الملاعة المالية من خلال رفع رأس مال الشركة ولكن قوبل ذلك بصعوبات بالغة لعدم الحصول على عروض تغطية مناسبة ومعقولة من متعهدي التغطية كذلك ايجاد مستثمرين لضخ رأس مال جديد للشركة نظراً لتوقف نشاط وعمليات الشركة وكذلك تعليق سهم الشركة عن التداول . وانقاداً 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 2019م

أ- صدر يوم 2019-01-09م قرار المحكمة برفض طلب فتح إجراء إعادة التنظيم المالي لعدم تقديم بعض المستندات اللازم إرفاقها مع الطلب ، وحددت يوم 1440-05-18هـ موعداً لاستلام القرار على أن يكون للشركة حق الاعتراض خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ استلام القرار.

ب- أعلنت الشركة بتاريخ 2019/01/23م بأنه تم استلام الحكم الصادر برفض طلب فتح إجراء إعادة التنظيم المالي قبل الموعد الذي أعلن عنه في وقت سابق ، وتم تقييد الاعتراض على الحكم يوم الثلاثاء 1440-05-16هـ الموافق 2019-01-22م وخلال المدة المحددة في إعادة التنظيم المالي من نظام الإفلاس.

ج- قررت الدائرة القضائية المختصة بتاريخ 2019/02/13م العدول عن قرارها السابق والموافقة 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.

د- الانتقال من مقر الشركة الرئيسي إلى مقر جديد بحي قرطبة، شارع سعيد بن زيد بالرياض ، 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.

هـ- تم تسليم مقترح إعادة التنظيم المالي إلى المحكمة المختصة بتاريخ 2019-07-10م وضمن المدة المقررة من قبلها.

و- الدائرة المختصة عقدت جلسة خاصة بتاريخ 2019/09/01 م لمناقشة المقترح المقدم ، وقررت 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 ستتخذها الشركة لإعادة التنظيم المالي.

ت- 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 2018/12/31م تقريباً 53.19% وهذه الخطوة جاءت تنفيذاً لقرارات مجلس الوزراء وانسجاماً مع توجيهات سمو وزير الداخلية ومعالي وزير العمل وتوجيهات السادة أعضاء مجلس إدارة الشركة بدعم برامج السعودة لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدربة وتشجيعها على العمل في مختلف إداراتها. كما قامت الشركة بإعادة وتنظيم هيكلها الإداري ليتواءم مع تطلعات المرحلة المقبلة ونظراً لما تعرضت له الشركة من إيقافات والتغيرات الطارئ على استراتيجية الشركة فلقد تم تقليص عدد الموظفين من 209 كما هو مسجل في سجلات 2017م إلى 69 موظف كما هو مسجل في نهاية 2018م.

• المسؤولية الاجتماعية

تؤمن الشركة بأهمية المساهمة في خدمة المجتمع والتنمية الاجتماعية والمشاركة في تحقيق رفعة هذا الوطن و أفراد مجتمعه من خلال برامج التدريب التعاوني لعدد من طلبة الجامعات وتسعى الشركة من خلال تدريب موظفيها على خلق ثقافة المسؤولية الاجتماعية وأهميتها.

ب- التسويق والمبيعات .

حققت الشركة في سنة 2018 إنخفاض في المبيعات بنسبة 77.97 % . وقد بلغت المبيعات قرابة 110,160 مليون ريال سعودي و يعود سبب الإنخفاض في المبيعات إلى الإيقاف الذي مرت به الشركة من مؤسسة النقد العربي 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.

سعت وفا للتأمين لإعادة التأمين بتجديد اتفاقيات مع عدد من شركات إعادة التأمين ذات التصنيف الائتماني العالي. مما يمكن الشركة من الحصول على كامل الدعم والحماية كما يتيح لها الحصول على استجابة سريعة وفورية لمتطلبات السوق المحلي.

د- أنظمة التقنية والمعلومات.

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

هـ - الإستثمارات.

تتوزع استثمارات الشركة بين مرابحات إسلامية لدى البنوك المحلية وأسهم اكتتاب عام ومحفظة استثمارية في سوق الأسهم السعودي وأسهم تأسيسية في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسئولية محدودة) حيث تمتلك الشركة السعودية الهندية للتأمين ما قيمته 1.9 مليون ريال سعودي من رأسمال الشركة وتزاول شركة نجم أعمال خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية مطالبات تأمينية.

و - جمعيات المساهمين.

تم عقد جمعيتين غير عادية في سنة 2018م

أولاً: الجمعية العمومية غير عادية بتاريخ 2018/06/05م وكانت بنود الجمعية كالتالي:

1. التصويت على توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس المال حيث كان قبل التخفيض 122,000,000 ريال، وبعد التخفيض 100,000,000 ريال، بنسبة انخفاض قدرها 18.03%. وبالتالي تخفيض عدد الأسهم من 12,200,000 سهم ، إلى 10,000,000 سهم. سيتم تخفيض 0.541 سهم لكل 3 أسهم وذلك بالغاء عدد 2,200,000 سهماً . ويعود السبب الرئيسي لتخفيض رأس المال: إعادة هيكلة رأس مال الشركة لإطفاء الخسائر المتراكمة ودعم نمو الشركة مستقبلاً. ولا يوجد أي تأثير من تخفيض رأس مال الشركة على التزاماتها المالية. علماً أن قرار نفاذ التخفيض للمساهمين المقيدين بسجلات الشركة لدى مركز الإيداع للأوراق المالية (مركز الإيداع) بنهاية ثاني يوم تداول يلي انعقاد الجمعية العامة غير العادية التي تقرر فيها تخفيض رأس المال.
2. التصويت على المادة الثامنة (8) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة برأس المال والأسهم في حال الموافقة على البند رقم (1) من جدول أعمال الجمعية.
3. التصويت على المادة الثلاثون (30) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بدعوة الجمعيات.
4. التصويت على المادة الثالثة والأربعون (43) فقرة 2 من النظام الأساسي للشركة المتعلقة بالوثائق المالية.
5. التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.
6. التصويت على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م. (مرفق)
7. التصويت على القوائم المالية الموحدة للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.
8. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.
9. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2018 م والربع الأول من العام المالي 2019 م وتحديد أتعابهم.
10. التصويت على صرف المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية 2017م بواقع (180,000 ريال) لرئيس مجلس الإدارة و(120,000 ريال) لأعضاء مجلس الإدارة حسب التقرير السنوي.
11. التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين شركة وفا للتأمين وصندوق الإنماء مكة العقاري والمتمثلة في أعمال استثمار والتي يمثلها رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ فؤاد عبد الله الراشد والترخيص بها لعام قادم، حيث بلغت أعمال الاستثمار خلال العام 2017م مبلغ 13,695,936 ريال سعودي بدون أي شروط تفضيلية.
12. التصويت على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين شركة وفا للتأمين وصندوق الإنماء مكة العقاري والمتمثلة في أعمال استثمار والتي يمثلها عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ ياسر فيصل الشريف والترخيص بها لعام قادم، حيث بلغت أعمال الاستثمار خلال العام 2017م مبلغ 13,695,936 ريال سعودي بدون أي شروط تفضيلية.

وتمت خلالها الموافقة على جميع البنود المذكورة أعلاه.

ثانياً: عقدت الجمعية العمومية غير العادية الاجتماع الثاني بتاريخ 2018/09/10م وكانت بنود الجمعية:

- 1- التصويت على توجيه الشركة للمضي في اجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات المختصة.
- 2- في حال عدم الموافقة على البند الأول يتم التصويت على توجيه الشركة للمضي في اجراءات حل الشركة والحصول على موافقة الجهات المختصة.

وتمت خلالها الموافقة على توجيه الشركة للمضي في اجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات المختصة.

(7) المخاطر التي قد تواجه الشركة

أولاً:- مخاطر التأمين

إن مخاطر عقد التأمين يتمثل في مخاطر وقوع الحادث المؤمن عليه مع التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في زيادة المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويتأثر ذلك 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 وبالنتائج غير المتوقعة. كذلك تتحسن تغيرات المخاطر عن طريق الاختيار والتطبيق الحذر لإستراتيجية إكتتاب 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.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإنتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين. وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة فإنها غير معفاة من التزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الإنتمان بشأن عمليات إعادة التأمين المسندة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين.

ثانياً:- الحساسيات

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

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

31 ديسمبر 2017	التغير في الافتراضات	الأثر على المطلوبات	الأثر على صافي الخسارة
نسبة المطالبات	+5%	19,543	19,543
	-5%	(19,543)	(19,543)

(8) 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 الحصص 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 الإنتمان التي قد تنشأ في مناطق جغرافية متشابهة والنشاطات أو الظروف الإقتصادية لمعيدي التأمين.

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

(9) الأدوات المالية وإدارة المخاطر

تتضمن الأدوات المالية في قائمة المركز المالي موجودات ومطلوبات مالية وموجودات إعادة التأمين ومطلوبات التأمين. تم إظهار طرق الاعتراف الخاصة المطبقة لكل بند في بيان السياسة الخاصة به.

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

1. المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية غير الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك المخاطر الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر التحكم في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات التوثيق ورصد المعاملات .
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية.
- توثيق الضوابط والإجراءات .
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ، وكفاية الضوابط والإجراءات للتصدي للمخاطر المحددة .
- المعايير الأخلاقية والعملية ، و
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

2. الحماية والادخار

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

3. خطر الوفيات

خبرة الوفاة الفعلية لحامل وثائق التأمين على بوالص التأمين على الحياة أعلى من المتوقع.

4. خطر المرض

المطالبات المتعلقة بصحة حامل الوثيقة أعلى من المتوقع.

5. خطر سلوك حامل الوثيقة

سلوك حاملي الوثائق في وقف وخفض الاشتراكات أو سحب المزايا قبل استحقاق العقود هو أسوأ من المتوقع. قد تؤدي معدلات الثبات الضعيفة إلى عدد أقل من السياسات المتبقية على الدفاتر لتحمل النفقات الثابتة المستقبلية وبالتالي تقليل التدفقات النقدية الإيجابية المستقبلية من الأعمال المكتوبة ، مما قد يؤثر على قدرة الشركة على استرداد نفقات الاستحواذ المؤجلة.

تتم إدارة ذلك من خلال استراتيجية اكتتاب فعالة ومحددة بوضوح. هناك مستويات مختلفة من الاكتتاب ، بما في ذلك الإعلان عن الصحة الجيدة ، والاستبيان الطبي ، وتقارير من المتخصصين / الاستشاريين والاختبارات الطبية الشاملة. تقوم الشركة أيضاً بالتأمين المالي ونمط الحياة والتأمين المهني للتأكد من درجة المخاطر التي يتحملها المؤمن له وتحديد ما إذا كان يمكن تصنيفها كحياة معيارية أم لا.

لحماية المجموعات والادخار ، تتضاعف مخاطر الوفيات بسبب تركيز الأرواح ، على سبيل المثال الموظفين في نفس مكان العمل. الشركة لديها استراتيجية محددة بوضوح الاكتتاب. هناك مستويات مختلفة من الاكتتاب ، بما في ذلك الإعلان عن الصحة الجيدة ، والاستبيان الطبي ، وتقارير من المتخصصين / الاستشاريين والاختبارات الطبية الشاملة. تنظر الشركة أيضاً في طبيعة النشاط الذي تقوم به ، وحجمها ، ومزيج الحياة حسب المناطق الجغرافية والخلفية الثقافية وتقسيم العمال يدوياً / غير يدوي.

تتم حماية محفظة الحماية والتوفير الفردية والجماعية من خلال ترتيب فعال لإعادة التأمين وفقاً لمعايير مجموعة أليانز. هذا يحمي الشركة من تجربة الوفيات / المرض السلبية. يوجد حد أقصى للاحتفاظ في الحياة بموجب ترتيب إعادة التأمين الذي يحمي الشركة من الخسائر الكبيرة الفردية. يتم تغطية المطالبات المتعددة وتركيز المخاطر أيضاً بموجب هذا الترتيب.

6. التأمين العام

أولاً:- تأمين طبي

تم تصميم إستراتيجية الشركة للتأمين لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى الفوائد المؤمن عليها. يتم تحقيق ذلك إلى حد كبير من خلال التنوع في جميع قطاعات الصناعة والجغرافيا ، واستخدام الفحص الطبي من أجل ضمان أن يأخذ السعر في الاعتبار الظروف الصحية الحالية والتاريخ الطبي للعائلة ، والروية المنتظمة لتجربة المطالبات الفعلية وتسعير المنتج ، وكذلك معالجة المطالبات التفصيلية الإجراءات. تطبق الشركة أيضاً سياسة الإدارة النشطة والمتابعة السريعة للمطالبات ، من أجل تقليل تعرضها للتطورات المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. لدى الشركة غطاء لإعادة التأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

ثانياً: تأمين السيارات

بالنسبة لعقود السيارات ، تتمثل المخاطر الرئيسية في مطالبات الوفاة والإصابة الجسدية واستبدال أو إصلاح المركبات. تلتزم الشركة فقط بسياسات شاملة للمالك / السائقين الذين تزيد أعمارهم عن 21 عاماً.

إن مستوى قرارات المحكمة للوفيات وللأطراف المتضررة وتكاليف استبدال السيارات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة أيضاً إجراءات مناسبة لإدارة المخاطر للتحكم في تكلفة المطالبات. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين لمثل هذا الضرر للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

ثالثاً: تأمين الممتلكات

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات ، فإن الخطر الرئيسي هو الحريق. تلتزم الشركة فقط بسياسات العقارات التي تحتوي على معدات الكشف عن الحرائق. يتم ضمان هذه العقود بالرجوع إلى قيمة استبدال الممتلكات والمحتويات المؤمنة. تكلفة إعادة بناء العقارات والحصول على محتويات بديلة والوقت المستغرق لإعادة تشغيل العمليات التي تؤدي إلى انقطاع الأعمال هي العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين مناسب لمثل هذا الضرر للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية. وهي مشمولة بالمعاهدات النسبية وغير التناسبية.

رابعاً: التأمين البحري

بالنسبة للتأمين البحري ، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقد أو تلف المركبات البحرية والحوادث التي تؤدي إلى خسارة كاملة أو جزئية للبضائع. تتمثل استراتيجية الاكتتاب في فئة الأعمال البحرية في ضمان تنوع السياسات بشكل جيد من حيث الشحن والسفن وطرق الشحن المغطاة. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

خامساً: التأمين الهندسي

فيما يتعلق بالتأمين الهندسي ، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو تلف أعمال البناء / الانتصاب الناجمة عن الحرائق والانفجار والمخاطر الطبيعية مثل الفيضانات والزلازل والعواصف الضارة وغيرها. اختيار المخاطر والتأمين المناسب هما المعياران لهذا الخط التجاري. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين مناسب لمثل هذه المخاطر للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية. وتغطي هذه المعاهدات الهندسية النسبية وغير النسبية.

سادساً: تأمين المسؤولية العامة

فيما يتعلق بالتأمين ضد المسؤولية العامة ، تتمثل المخاطر الرئيسية في الالتزامات القانونية للمؤمن عليه تجاه الوفيات من جانب طرف ثالث أو الإصابة الجسدية أو الأضرار التي تلحق بالممتلكات الناشئة عن أماكن العمل المؤمن عليه أو العمليات التجارية أو المشروعات التي يتعامل معها المؤمن عليه.

يتم تأمين بوليصة التأمين هذه على أساس معدل دوران الشركة أو قيمة العقد ، طبيعة / شغل المبنى ، طبيعة العقود التي يتم التعامل معها. لدى الشركة غطاء إعادة تأمين مناسب للحد من الخسائر لأي مطالبة فردية.

7. تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبة بموجب عقود التأمين القائمة في تاريخ التقرير كافية. ومع ذلك ، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في البيانات المالية. التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

أولاً: مخاطر إدارة المطالبات

قد تنشأ مخاطر إدارة المطالبات داخل الشركة في حالة وجود احتياطات وتسويات مطالبات غير دقيقة أو غير كاملة أو سوء جودة الخدمة أو تكاليف معالجة المطالبات الزائدة. هذه المخاطر قد تلحق الضرر بالشركة وتقوض قدرتها على كسب الأعمال والمحافظة عليها ، أو تكبدها أضرار عقابية. يمكن أن تحدث هذه المخاطر في أي مرحلة من دورة حياة المطالبات. تركز فرق مطالبات الشركة على تقديم الجودة والموثوقية وسرعة الخدمة لحاملي الوثائق. هدفهم هو تعديل ومعالجة المطالبات بطريقة عادلة وفعالة وفي الوقت المناسب ، وفقاً لشروط وأحكام السياسة ، والبيئة التنظيمية ، ومصالح الأعمال الأوسع نطاقاً. يتم تعيين احتياطات الحالة السريعة والدقيقة لجميع مطلوبات المطالبات المعروفة ، بما في ذلك مخصصات المصروفات ، بمجرد إجراء تقدير موثوق لمطالبات المطالبات.

ثانياً: مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبة المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم المطالبات المعلقة ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة ؛ التغييرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة: الظروف الاقتصادية: وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. مطلوب حكم كبير من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. على وجه الخصوص ، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي.

ثالثاً: العملية المستخدمة لتحديد الافتراضات

تهدف العملية المستخدمة لتحديد افتراضات احتياطي المطالبات المعلقة إلى إجراء تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو المتوقعة. تجعل طبيعة العمل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم إخطارها. يتم تقييم كل مطالبة تم إخطارها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع مراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة والتي لم يتم التقرير عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطارها بالفعل للشركة ، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفاصيل برامج إعادة التأمين. يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من أساليب إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة Bornhuetter - Ferguson وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة.

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو ، تستنبط هذه الطرق تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة ، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبة بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية ، وكذلك عن طريق خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل ، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات الضابط على الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات ، لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات المستقبلية لمعدلات التضخم أو الخسارة. بدلاً من ذلك ، الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، (على سبيل المثال ، لتعكس الأحداث التي تحدث لمرة واحدة ، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة ، والظروف الاقتصادية ،

ومستويات التضخم في المطالبات ، القرارات والتشريعات القضائية ، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل تنوع المحفظة وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض النتيجة المحتملة من مجموعة من النتائج المحتملة ، مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون مجموع مخصصات أقساط التأمين (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في السياسات غير المنتهية كما في البيان تاريخ المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال الفترة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

8. مخاطر الاحتياطيات النهائية

تحدث مخاطر الاحتياطيات النهائية داخل الشركة حيث تكون التزامات التأمين المقررة غير كافية من خلال التنبؤ غير الدقيق ، أو عندما يكون هناك مخصص غير مناسب للنفقات وإعادة التأمين على الديون المدومة في المخصصات. لإدارة مخاطر والاحتياطيات النهائية ، يستخدم فريقنا الاكتواري مجموعة من التقنيات المعترف بها لإظهار إجمالي أقساط التأمين المكتوبة ومراقبة أنماط تطوير المطالبات وأرصدة التزامات التأمين النهائي.

الهدف من سياسة الشركة للاحتفاظ هو إنتاج تقديرات دقيقة وموثوقة تتسق مع الوقت وعبر فئات الأعمال.

أولاً: إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس مالها فيما يلي:

- الالتزام بمطالبات رأس مال شركات التأمين كما وردت في نظام رقابة 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.
- تقوم مؤسسة النقد العربي السعودي في المملكة العربية السعودية بتنظيم ووضع متطلبات قانون الملاءة المالية والحد الأدنى من رأس المال.

ثانياً: مخاطر الإنتمان

مخاطر الإنتمان تتمثل في عدم قدرة جهة ما على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية مما ينتج عنه خسارة مالية للشركة. لجميع مستويات الموجودات المالية المحتفظ بها بواسطة الشركة فإن الحد الأعلى للتعرض لمخاطر الإنتمان للشركة هو القيمة العادلة كما هو مبين في قائمة المركز المالي. إن ما نسبته 10,2% من الذمم المدينة للشركة مستحقة من وسيط واحد كما في 31 ديسمبر 2018 (2017: 12,77%).

تعرض الشركة إلى مخاطر الإنتمان في البنود التالية:

- 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 اتفاقيات تعاقدية مع أطراف ذات ملاءة مالية عالية بهدف تقليل الخسارة المالية التي من الممكن أن تنتج عن عدم القدرة على السداد. تقوم الشركة بمراقبة مدى تعرضها لمخاطر الإنتمان وكذلك التصنيف الائتماني للأطراف التي تتعامل معها، بالإضافة على أنه يتم التأكد من أن القيمة التراكمية للإنتمان موزعة على عدة أطراف.

يتم الاستعانة بإعادة التأمين في إدارة مخاطر التأمين. يتم الأخذ بالاعتبار 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 الاعتيادي 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 الائتمانية 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 غير المسددة.



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

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	
120,336	2,979	نقد وما في حكمه
19,569	1,923	استثمارات
149,222	53,383	ذمم مدينة من حملة الوثائق و معيدي التأمين ، صافي
86,484	44,958	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
41,316	9,520	حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة ولم يتم التقرير
1,343	-	حصة معيدي التأمين في الاحتياطات
16,553	15,243	الموجودات الأخرى
2,636	2,932	المستحق من أطراف ذوي علاقة
1,611	2,023	عائد الوديعة النظامية
30,750	18,300	وديعة نظامية
469,820	151,261	المجموع

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).

ثالثاً: 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).

رابعاً: جدول الاستحقاقات

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات من المطلوبات المالية للشركة على أساس الإلتزامات التعاقدية المتبقية:
الموجودات

31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2018			
متداولة	غير متداولة	المجموع	متداولة	غير متداولة	المجموع	
120,336	-	120,336	2,979	-	2,979	نقد وما في حكمه
151,859	-	151,859	53,383	-	53,383	مستحق من حاملي الوثائق
129,143	-	129,143	54,578	-	54,578	أقساط التأمين ومعيدي التأمين مدينة، صافي
21,180	17,230	3,950	1,923	1,923	-	حصة معيدي التأمين في المطالبات تحت التسوية
16,917	-	16,917	83,325	-	83,325	استثمارات
30,750	30,750	-	18,300	18,300	-	مستحق على/من المساهمين / عمليات تكافل
-	-	-	-	-	-	الوديعة النظامية
470,185	47,980	422,205	214,488	20,223	194,265	إجمالي الموجودات
المطلوبات						
متداولة	غير متداولة	المجموع	متداولة	غير متداولة	المجموع	
10,172	-	10,172	16,173	-	16,173	رصيد معيدي التأمين المستحق
61,561	-	61,561	78,758	-	78,758	إجمالي المطالبات تحت التسوية
3,849	3,849	-	1,785	1,785	-	مكافآت نهاية الخدمة
6,346	-	6,346	-	-	-	فائض توزيعات حملة الوثائق
81,928	3,849	78,079	96,716	1,785	94,931	إجمالي المطلوبات

خامساً: مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تقلبات قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات على محافظها الإختيارية المدراة ومحافظ أسواق المال والتي لها استثمارات أساسية في أدوات أسواق المال وودائع المراقبة. إلا أن الشركة مجرد مستثمر في هذه المحافظ. إن الشركة غير قادرة على التنبؤ بحساسية إيراداته بصورة معقولة للتغيرات المحتملة المعقولة في معدلات العملات الرئيسية على تؤثر على الأموال التي تستثمر فيها.

9. التركيز الجغرافي

إن جميع مخاطر التأمين للشركة المتعلقة بوثائق التأمين تم إكتتابها في المملكة العربية السعودية.

10. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل الإلتزامات بتعامل منظم بين المتعاملين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بناءً على افتراض أن المعاملة لبيع الأصل أو تحويل المطلوبات يتم إما:

- في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات
 - في غياب سوق رئيسي في معظم الأسواق ذات الفائدة للموجودات أو المطلوبات.
- بعض أو معظم الأسواق ذات الفائدة يجب أن تتوفر للشركة. يتم قياس القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات باستخدام افتراضات يستخدمها المشاركون في السوق عندما يكون تسعير الموجودات أو المطلوبات، تفترض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق أفضل مصلحة اقتصادية.

القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً من القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية السنوية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى 1: أسعار مدرجة في سوق نشط لمطابقة الموجودات أو المطلوبات (بدون تعديلات).
المستوى 2: أسعار المدرجة في سوق نشط لموجودات وموجودات مشابهة أو تقييم فني آخر والتي بموجبها جميع المدخلات بناءً على معلومات قابلة للملاحظة.

المستوى 3: أساليب التقييم التي لا يقوم أي مدخلات هامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة.

يوضح الجدول أدناه تحليلاً للأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة كما في 31 ديسمبر 2018م حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
31 ديسمبر 2018			
الاستثمارات			
-	-	1,923	1,923
- عمليات التأمين			
-	-	-	-
- عمليات المساهمين			
-	-	1,923	1,923
المجموع			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
31 ديسمبر 2017			
موجودات مالية متاحة للبيع:			
-	-	15,619	15,619
- عمليات التأمين			
3,950	-	-	3,950
- عمليات المساهمين			
3,950	-	15,619	19,569
المجموع			

الاستثمارات غير المدرجة البالغة 1,923,000 ريال سعودي (31 ديسمبر 2017: 15,619,014 ريال سعودي) تم قيدها بالتكلفة في ظل عدم وجود أسواق نشطة أو أي قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة.

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 (بناءً على أقل مستوي مدخل هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة.

للأدوات المالية المعترف بها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كان هناك تحويل حدث بين المستويات في التسلسل الهرمي بإعادة تقييم التصنيف (بناءً على أقل مستوي مدخل هام لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية تاريخ كل فترة.

الجودة الإنتمائية للاستثمارات

درجة التقييم	31 ديسمبر 2017	درجة التقييم	31 ديسمبر 2018
الاستثمارات			
عمليات التأمين:			
متاحة للبيع			
غير مقيمة	1,923	غير مقيمة	1,923
غير مقيمة	13,696	غير مقيمة	-
	15,619		1,923
عمليات المساهمين:			
الوديعة النظامي - بنك الرياض			
أ-	32,361	أ-	20,323
متاحة للبيع:			
صندوق متوافق مع الشريعة - أديم كابيتال			
غير مقيمة	3,950	غير مقيمة	-
	36,311		20323

تم الحصول على التقييم من وكالات تقييم خارجية.

11. المؤشرات المالية:

فيما يلي سنستعرض أهم المؤشرات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

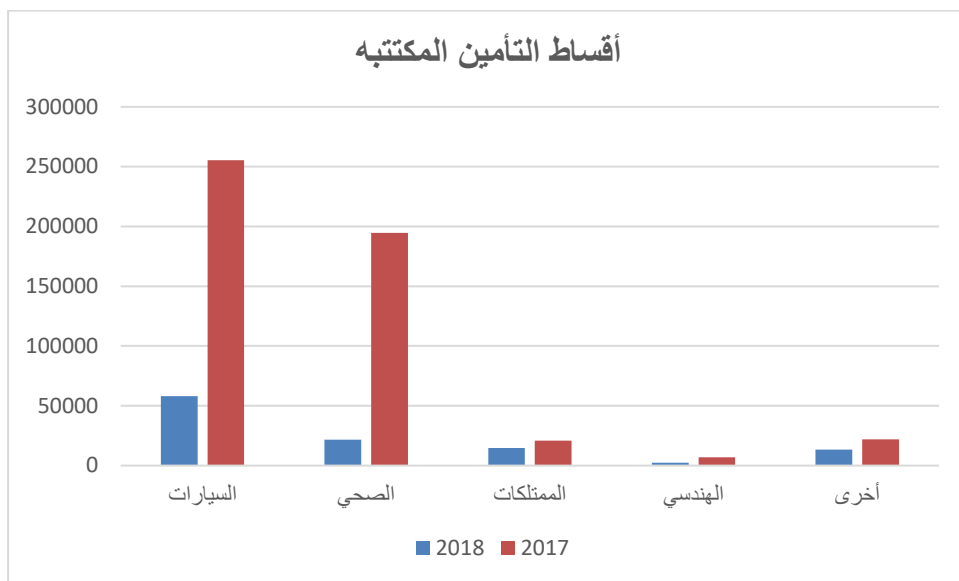
1. بلغ صافي الخسائر خلال فترة الإثنا عشر شهر 157,957 ألف ريال، مقابل صافي خسائر قبل الزكاة بمقدار 32,680 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق.
2. بلغت خسائر السهم خلال الإثنا عشر شهر 15,77 ريال، مقابل خسائر للسهم بمقدار 3.27 ريال للفترة المماثلة من العام السابق.
3. بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال الإثنا عشر شهر 157,736 ألف ريال، مقابل عجز 33,096 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق.
4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال الإثنا عشر شهر 110,160 ألف ريال، مقابل 499,995 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره 78%. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال الإثنا عشر شهر 60,857 ريال، مقابل 300,370 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره 79.7%.
5. بلغ صافي المطالبات المحتملة خلال الإثنا عشر شهر 202,334 ألف ريال، مقابل 315,346 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره 35.8%.
6. بلغت أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال الإثنا عشر شهر 2,274 ألف ريال، مقابل 424 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بارتفاع قدره 436.3%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال الإثنا عشر شهر 83 ألف ريال، مقابل 2,042 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق، وذلك بانخفاض قدره 95.9%.
7. يعود سبب الزيادة في صافي الخسارة خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى انخفاض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 78% 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.

الفرق بين النتائج المالية للفترة المنتهية في 2018/21/31م (اثنا عشر شهراً) من العام 2018م والنتائج المالية للعام 2017م هو بسبب تخفيض رأس المال من 122 مليون ريال سعودي إلى 100 مليون ريال سعودي. تم احتساب ربحية السهم بتقسيم صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل للفترة ذات الصلة على المتوسط الاسهم القائمة لكل فترة. وتبلغ 10,000,000 سهم لفترة الثلاثة والاثني عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2018م و 10,000,000 سهم لفترة الثلاثة والاثني عشر شهر المنتهية في 31 ديسمبر 2017م. بلغ إجمالي الخسارة الشاملة للفترة من 2018-01-01م إلى 2018-12-31م 157,15 مليون ريال سعودي مقابل إجمالي خسارة شاملة 33,12 مليون ريال سعودي للفترة المماثلة من العام السابق وارتفاع نسبته 374.4%. بلغ إجمالي حقوق المساهمين (لا يوجد حقوق اقلية) خلال الفترة الحالية 73,41 - مليون ريال سعودي، مقابل 83,99 مليون ريال سعودي للفترة المماثلة من العام السابق. بلغت الخسائر المتراكمة 174,75 مليون مانسبته 174.57% من رأس المال. ويعود سبب الخسائر بشكل رئيسي إلى إيقاف البيع. وتعلن الشركة عن تطبيق الإجراءات والتعليمات الصادرة من هيئة السوق المالية الخاصة بالشركات المدرجة.

وسنورد فيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية :

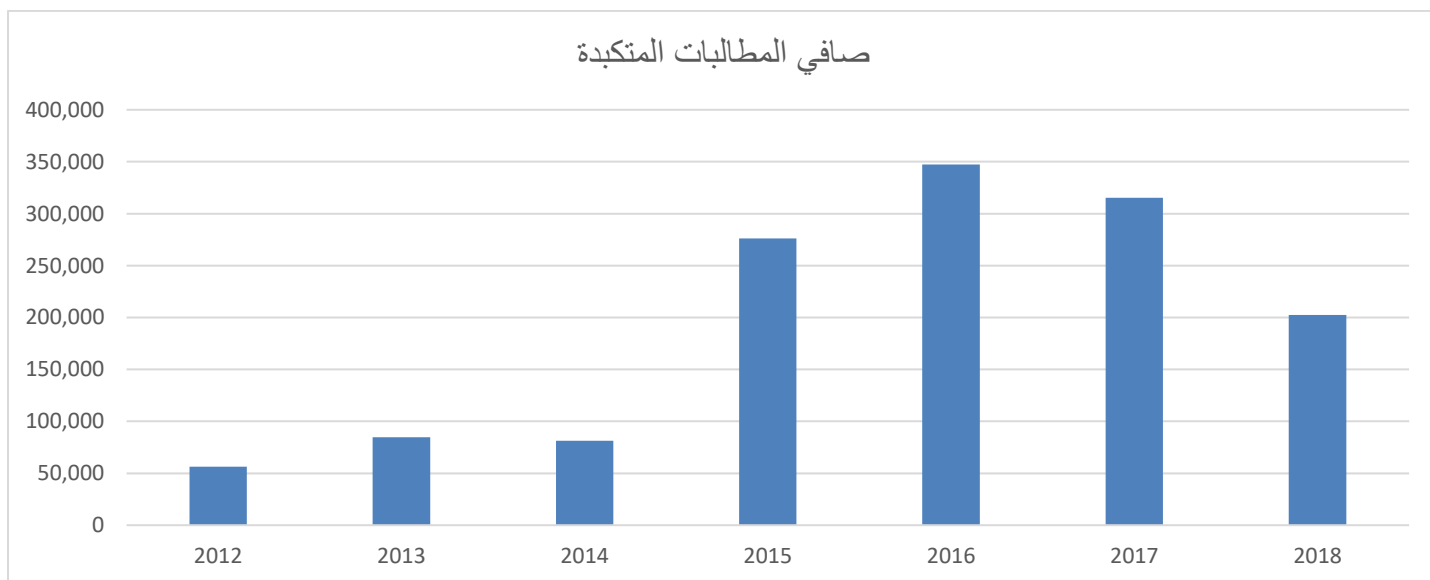
أ. أقساط التأمين المكتتبة:

السنة	السيارات	الصحي	الممتلكات	الهندسي	أخرى	المجموع
2018	57980	21787	14675	2408	13310	110,160
2017	255448	194566	20965	7007	22009	499,995



ب. المطالبات :

2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	البيان
56,436	84,707	81,281	276,083	347,233	315,346	202,334	صافي المطالبات المتكبدة



ج. عمليات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	البيان
7,505	6,789	4,854	23,876	22,721	16,844	15,842	عمليات إعادة التأمين
14,312	175,090	468,758	506,838	2,957	2,448	2,357	إيرادات استثمارات

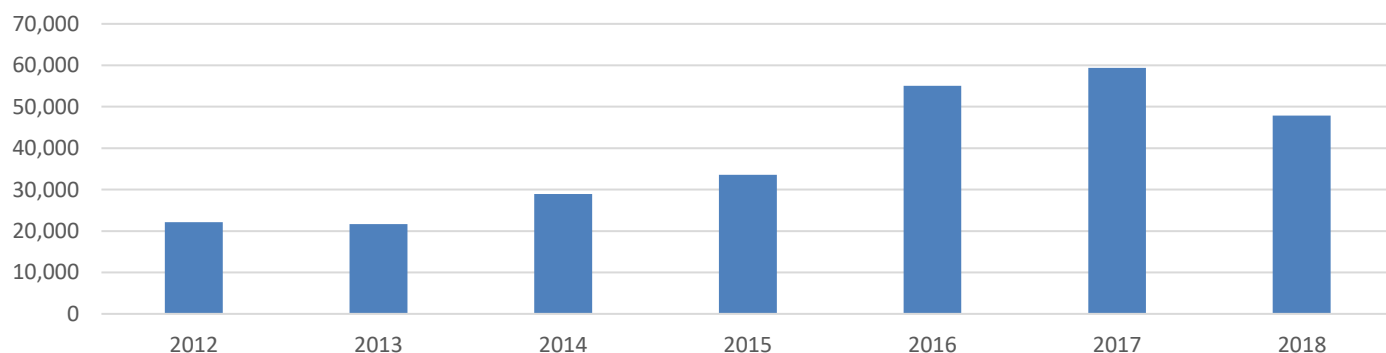
د. تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة:

2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	البيان
15,070	18,387	20,193	34,390	54,446	48,522	24,323	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
2,841	3,195	3,133	3,703	5,865	20,734	2,624	أقساط تأمين فائض الخسارة

هـ. المصاريف الإدارية والعمومية:

2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	البيان
22,134	21,644	28,913	33,561	55,045	59,389	47,859	مصاريف عمومية وإدارية أخرى

المصاريف العمومية والإدارية



و. المخصصات الفنية.

2013	2014	2015	2016	2017	2018	البيان
95,451	103,330	269,981	225,158	176,942	17,235	دخل اقساط تأمين غير مكتسبة
1,516	1,516	1,516	1,516	1,516	1,437	مخصص لعمليات التأمين على الحياة
49,767	51,921	168,539	257,907	235,236	156,337	مطالبات تحت التسوية

ز. صافي نتيجة النشاط.

2013	2014	2015	2016	2017	2018	البيان
-6,533	1,051	63,015	59,656	-32,680	-157,680	صافي نتيجة النشاط

ح. قائمة نتائج عمليات التأمين:

2013	2014	2015	2016	2017	2018	البيان
						الإيرادات
196,868,814	213,824,585	521,698,061	550,806,969	499,995,000	110,160,000	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
71,751,138	69,700,436	110,910,241	74,863,961	199,625,000	42,183,000	يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة
125,117,676	144,124,149	410,787,820	475,943,008	300,370,000	67,977,000	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(7,907,367)	(11,836,892)	(143,259,969)	15,632,842	90,486,000	98,985,000	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
117,210,309	132,287,257	267,527,851	491,575,850	390,856,000	166,962,000	صافي أقساط التأمين المكتتبة
6,789,540	4,854,536	23,867,933	22,721,112	16,844,000	15,646,000	عمولة إعادة التأمين
175,090	468,758	506,838	2,956,566		2,274,000	إيرادات استثمارات أخرى
-	-	3,800,261	5,774,947	7,677,000	499,000	دخل الأنشطة الأخرى
-	-	1,416,880	12,858,930		2,000,000	إيرادات أخرى
124,174,939	137,610,551	297,119,763	535,887,405	415,377,000	187,381,000	مجموع الإيرادات
						المصروفات
126,079,984	124,594,289	221,557,366	418,273,624	503,380,440	339,882,000	إجمالي المطالبات المدفوعة
50,124,888	44,188,165	47,624,410	71,461,972	161,617,319	133,237,000	يخصم: حصة معيدي التأمين
75,955,096	80,406,124	173,932,956	346,811,652	341,763,121	206,645,000	صافي المطالبات المدفوعة
8,751,992	875,094	102,150,277	421,692	(26,417,326)	4,311,000	التغير في المطالبات تحت التسوية
84,707,088	81,281,218	276,083,233	347,233,344	315,345,795	202,334,000	صافي المطالبات المتكبدة
18,387,357	20,193,059	34,390,006	54,446,487	48,521,835	24,323,000	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
3,195,272	3,133,760	3,056,370	5,865,000	20,734,284	7,120,000	أقساط تأمين فائض الخسارة
7,657,359	8,032,204	15,122,005	9,839,741	17,137,557	9,270,000	مصاريف اكتتاب أخرى
18,344,086	17,979,334	20,419,587	29,992,902	41,747,787	33,486,000	رواتب تشغيل وإدارة
3,300,160	10,933,902	13,141,844	25,052,879	30,425,562	66,310,000	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
135,591,322	141,553,477	362,213,045	472,430,353	473,912,820	342,843,000	مجموع التكاليف والمصاريف
11,416,383	3,942,926	65,093,282	63,457,052	(32,671,790)	(155,462,000)	صافي العجز في نتائج عمليات التأمين



ط . قائمة عمليات المساهمين :

2013	2014	2015	2016	2017	2018	البيان
5,244,498	4,889,749	4,146,561	4,293,650	2,024,217	(889,000)	ربح من بيع استثمارات متاحة للبيع
1,219,509	1,775,760	-	-	-	-	دخل عمولات
-	-	-	-	-	-	رد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,600,815	1,671,575	2,068,675	1,748,400	2,032,492	1,606,000	مصاريف عمومية وإدارية
(11,416,383)	(3,942,926)	(65,093,282)	57,111,347	(32,671,790)	(155,462,000)	صافي الفائض (العجز) المحول من عمليات التأمين
(6,553,191)	1,051,008	-63,015,396	59,656,597	(32,680,065)	(157,957)	صافي ربح / (خسارة) السنة
-	164,368	-	5,266,192	3,966,305	1,000,000	مخصص الزكاة
(6,553,191)	886,640	(63,015,396)	54,390,405	(36,646,370)	(157,957,000)	صافي (خسارة) الفترة بعد الزكاة والضريبة
(0.66)	0.08	(3.38)	4.88	(2.67)	(15.77)	ربح / (خسارة) السهم

ي . قائمة المركز المالي :

2013	2014	2015	2016	2017	2018	البيان
موجودات عمليات التأمين :						
10,399,606	6,977,023	57,617,704	127,639,448	36,068,543	1,487,000	النقدية وشبه النقدية
500,000	-	-	-	-	-	استثمارات قصيرة الأجل
1,923,078	1,923,078	45,923,078	3,005,918	15,619,014	1,923,000	استثمارات متاحة للبيع
45,452,179	64,759,443	89,805,661	81,983,037	114,524,820	53,383,000	ذمم مدينة ، صافي
114,519,021	102,301,128	292,713,449	308,742,749	289,505,730	172,466,000	موجودات أخرى
172,793,884	175,960,672	486,059,892	521,371,152	445,718,107	229,259,000	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين:						
10,098,799	3,310,236	33,050,707	174,391,110	84,266,595	-	استثمارات قصيرة الأجل
45,570,322	39,768,010	160,522,450	4,391,036	3,949,881	-	استثمارات متاحة للبيع
11,730,036	11,812,535	22,197,992	32,494,865	32,484,52	20,323,000	موجودات أخرى
67,399,157	54,890,781	215,771,149	211,277,011	120,701,058	21,815,000	مجموع موجودات المساهمين
240,193,041	227,160,283	701,831,041	732,648,163	576,419,165	251,074,000	مجموع الموجودات
مطلوبات عمليات التأمين						
9,492,315	11,627,004	29,165,409	15,663,169	10,171,969	16,173,000	ذمم معيدي التأمين
147,927,745	158,013,776	442,445,406	487,907,216	420,336,641	176,607,000	احتياطيات فنية
15,373,824	6,319,892	14,449,077	17,800,767	25,209,497	36,478,000	مطلوبات أخرى
172,793,884	175,960,672	486,059,892	521,371,152	455,718,107	229,258,000	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين						
37,918,942	25,915,002	148,955,847	90,202,718	37,068,979	96,391,000	مطلوبات المساهمين
29,480,215	28,975,779	66,815,302	121,074,293	83,632,979	(74,575,000)	حقوق المساهمين
67,399,157	54,890,781	215,771,149	211,277,011	120,701,058	21,815,000	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
240,193,041	230,851,453	701,831,041	701,831,041	576,419,165	251,074,000	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

ك . قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

إجمالي حقوق المساهمين	مكافأة نهاية الخدمة	الاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المتراكم	رأس المال	
83,993,000	361,000	(1,050,000)	(37,318,000)	122,000,000	الرصيد في 1 يناير 2018م
-	-	-	22,000,000	(22,000,000)	تخفيض رأس المال
(300,000)	-	-	(300,000)	-	مصاريف تخفيض رأس المال
(157,000,000)	-	-	(157,957,000)	-	صافي الربح / (الخسائر) للسنة
1,050,000	-	1,050,000	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(1,000,000)		-	(1,000,000)	-	مخصص الزكاة
804,000	804,000	-	-	-	مخصص ضريبة الزكاة
(73,410,000)	1,165,000	-	(174,575,000)	100,000,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2017م

ل . المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي :

وفقاً 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.

الجدول التالي يمثل المبالغ بالآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018

سيارات	طبي	أخرى	المجموع	عمليات المساهم ين	الإجمالي
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	57,980	30,393	110,160	-	110,160
أقساط إعادة التأمين	(6,053)	(28,825)	(42,183)	-	(42,183)
المسندة					
الزيادة في خسائر أقساط التأمين	(5,247)	(1,873)	(7,120)	-	(7,120)
صافي الأقساط المكتتبة	46,680	(305)	60,857	-	60,857
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	49,664	1,943	98,985	-	98,985
صافي الأقساط المكتسبة	96,344	1,636	159,840	-	159,840
عمولات إعادة التأمين	4,003	9,279	15,646	-	15,646
إيرادات اكتتاب أخرى	498	1	499	-	499
إجمالي إيرادات التأمين	100,845	10,920	175,987	-	175,987
تكاليف الاكتتاب					
والمصروفات					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(190,073)	(45,295)	(339,882)	-	(339,882)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	39,183	41,062	133,237	-	133,237
صافي المطالبات المدفوعة	(150,890)	(4,233)	(206,645)	-	(206,645)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(38,440)	1,612	(58,724)	-	(58,724)
التغيرات في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، صافي	71,041	199	88,273	-	88,273
التغيرات في الاحتياطيات الأخرى، صافي	(21,803)	(157)	(25,238)	-	(25,238)
صافي المطالبات المتكبدة	(140,092)	(2,579)	(202,334)	-	(202,334)
تكاليف الاكتتاب في الوثائق	(12,086)	(5,179)	(24,323)	-	(24,323)
مصرفوات اكتتاب أخرى	(5,948)	(716)	(9,270)	-	(9,270)
مجموع تكاليف ومصرفوات الاكتتاب	(158,126)	(8,474)	(235,927)	-	(235,927)
صافي فائض الاكتتاب	(57,281)	(5,103)	(59,940)	-	(59,940)
مصاريف وإيرادات تشغيل					
مصاريف إدارية وعمومية			(46,253)	(1,606)	(47,859)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(53,543)	-	(53,543)
إيرادات أخرى			2,000	-	2,000
إيراد إستثمارات			2,274	83	2,357
خسائر محققة من إستثمارات			-	(972)	(972)
إجمالي (مصاريف)/دخل التشغيل			(95,522)	(2,495)	(98,017)
إجمالي خسارة السنة			(155,462)	(2,495)	(157,957)



الجدول التالي يمثل المبالغ بالآلاف الريالات السعودية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

سيارات	طبي	أخرى	المجموع	عمليات المساهمين	الإجمالي
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	255,448	49,982	499,995	-	499,995
أقساط إعادة التأمين المسندة الزيادة في خسائر أقساط التأمين	(64,876)	(45,171)	(178,891)	-	(178,891)
صافي الأقساط المكتتبة	(19,609)	(1,125)	(20,734)	-	(20,734)
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	170,963	3,686	300,370	-	300,370
صافي الأقساط المكتسبة	115,515	(783)	90,486	-	90,486
عمولات إعادة التأمين	286,478	2,903	390,856	-	390,856
إيرادات اكتتاب أخرى	6,992	9,852	16,844	-	16,844
إجمالي إيرادات التأمين	2,477	-	7,677	-	7,677
تكاليف الاكتتاب والمصروفات	295,947	106,675	415,377	-	415,377
إجمالي المطالبات المدفوعة	(332,783)	(106,153)	(503,380)	-	(503,380)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	43,344	56,378	161,617	-	161,617
صافي المطالبات المدفوعة	(289,439)	(49,775)	(341,763)	-	(341,763)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	15,091	1,103	16,005	-	16,005
التغيرات في المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها، صافي	8,996	(16,194)	(7,441)	-	(7,441)
التغيرات في الاحتياطيات الأخرى، صافي	18,368	(631)	17,853	-	17,853
صافي المطالبات المتكبدة	(246,984)	(65,497)	(315,346)	-	(315,346)
تكاليف الاكتتاب في الوثائق	(29,964)	(12,848)	(48,522)	-	(48,522)
مصرفات اكتتاب أخرى	(5,249)	(11,450)	(17,137)	-	(17,137)
مجموع تكاليف ومصرفات الاكتتاب	(282,197)	(89,795)	(381,005)	-	(381,005)
صافي فائض الاكتتاب	13,750	16,880	34,372	-	34,372
مصاريف وإيرادات تشغيل					
مصاريف إدارية وعمومية	(59,389)	(2,032)	(57,357)	(2,032)	(59,389)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(14,817)	-	(14,817)	-	(14,817)
إيرادات أخرى	4,706	-	4,706	-	4,706
إيراد إستثمارات	2,448	2,024	424	2,024	2,448
خسائر محققة من إستثمارات	-	-	-	-	-
إجمالي (مصاريف)/دخل التشغيل	(67,052)	(8)	(67,044)	(8)	(67,052)
إجمالي دخل السنة	(32,680)	(8)	(32,672)	(8)	(32,680)



كما في 31 ديسمبر 2018

سيارات	طبي	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الإجمالي
موجودات:					
2,001	23,758	19,199	44,958	-	44,958
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية					
2,598	4,043	2,879	9,520	-	9,520
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة و لم يتم الإبلاغ عنها					
-	-	-	-	-	-
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى					
766	862	6,682	8,310	-	8,310
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة					
890	139	845	1,874	-	1,874
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة					
-	-	-	164,597	21,815	103,087
موجودات غير مخصصة					
إجمالي الموجودات					
الالتزامات					
9,960	47,451	21,347	78,758	-	78,758
مطالبات تحت التسوية					
38,010	8,066	3,201	49,277	-	49,277
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها					
13,908	2,700	276	46,884	-	46,884
إحتياطي عجز الاقساط					
9,708	1,553	157	11,418	-	11,418
إحتياطيات أخرى					
7,697	2,420	7,118	17,235	-	17,235
الأقساط غير المكتسبة					
117	-	1,481	1,598	-	1,598
عمولات تأمين غير المكتسبة					
-	-	-	54,089	21,815	75,904
المطلوبات غير المخصصة					
إجمالي المطلوبات					
229,259					
251,074					

كما في 31 ديسمبر 2017

سيارات	طبي	أخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
موجودات:					
1,811	2,041	82,632	86,484	-	86,484
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها					
-	-	1,343	1,343	-	1,343
حصة معيدي التأمين من الاحتياطيات الأخرى					
18,853	33,218	16,962	69,033	-	69,033
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة					
6,801	5,850	1,580	14,231	-	14,231
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة					
-	-	-	243,311	120,701	364,012
موجودات غير مخصصة					
إجمالي الموجودات					
الالتزامات					
(28,670)	3,838	86,393	61,561	-	61,561
مطالبات تحت التسوية					
113,903	44,968	10,476	169,347	-	169,347
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها					
-	207	-	207	-	207
إحتياطي عجز الاقساط					
1,814	769	1,538	4,121	-	4,121
إحتياطيات أخرى					
75,447	82,154	19,342	176,943	-	176,943
الأقساط غير المكتسبة					
3,212	-	3,429	6,641	-	6,641
عمولات تأمين غير المكتسبة					
-	-	-	36,898	120,701	157,599
المطلوبات غير المخصصة					
إجمالي المطلوبات					
455,718					
576,419					

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية :

البيان	2018 م	2017 م	التغيرات (+) أو (-)	نسبة التغير
المبيعات/الإيرادات	175,987,000	415,377,162	(239,390,162)	-57.63%
تكلفة المبيعات/ الإيرادات	235,927,000	381,005,187	(145,078,187)	-38.07%
مجمّل الربح	(59,940,000)	34,371,975	(25,568,025)	-74.38%
إيرادات تشغيلية أخرى	4,357,000	7,154,000	(2,788,000)	-39.02%
مصروفات تشغيلية أخرى	101,402,000	74,206,000	(27,196,000)	-36.64%
الربح (الخسارة) التشغيلي	(157,957,000)	(32,671,790)	(125,285,210)	-383.46%

(10) 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 و كذلك المادة (43) من لائحة قواعد التسجيل والإدراج ، كما يلتزم الشركة بلائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ومتطلبات لائحة حوكمة الشركة المعتمدة بنهاية عام 2018م.

ب- ما لم يتم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات

- التزمت الشركة بتطبيق جميع احكام لائحة حوكمة الشركات.

(11) 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 أصالة القابضة عضو مجلس إدارة في شركة الاستثمارات العقارية الدولية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	-	-	-
السيد/ ياسر فيصل الشريف*	الرئيس التنفيذي في شركة جبل عمر للتطوير رئيس مجلس إدارة شركة تبريد المنطقة المركزية رئيس مجلس إدارة شركة ساحات لإدارة الأسواق التجارية رئيس مجلس إدارة شركة وارفات لإدارة الأصول والضيافة	داخل المملكة	شركة مساهمة ذات مسؤولية محدودة ذات مسؤولية محدودة ذات مسؤولية محدودة	- عضو مجلس إدارة شركة مكين كابيتال - عضو مجلس إدارة شركة منافع القابضة - رئيس مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل - رئيس مجلس إدارة شركة الجبس الأهلية - عضو مجلس إدارة شركة حديد الراجحي - عضو مجلس إدارة شركة أمنكو	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة
السيد / ثامر محمد بن معمر	-	-	-	عضو مجلس الإدارة/ شركة النايقات 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 الشنتوي	شركة الحلول المتميزة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في شركة IS - عضو مجلس إدارة في الاتحاد السعودي للأمن السيبراني	-	-
السيد/ راجيش داينوند كاندوال*	شركة التأمين على الحياة (العالمية)	خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة	-	-	-

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

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

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/ ياسر فيصل الشريف*	141	115	-26	-18.43%
السيد / ثامر محمد بن معمر	595	487	-108	-15.15%
السيد/ علي بهجت المداح	102	83	-19	-18.62%
السيد/ طارق محمد الصغير	-	-	-	-
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	-	-	-	-
السيد/ راجيش دايوناند كاندوال*	607,024	479,560	-127,467	-20.99%

- إستقال السيد/ ياسر فيصل الشريف بتاريخ 2018/07/24م
- إستقال السيد راجيش كاندوال بتاريخ 2018/12/06م

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 ومشاركاتهم 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 لبدل حضور الجلسات (5,000 ريال) عن كل جلسة غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

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

تمت الموافقة على سياسة المكافآت والترشيحات لأعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ 2017/06/14م

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.

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 أصالة القابضة 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/ ياسر فيصل الشريف*	الرئيس التنفيذي في شركة جبل عمر للتطوير عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة ادارة المخاطر وعضو في لجنة الإستثمار في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة مكن كابيتال المالية. - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة منافع القابضة. - الرئيس التنفيذي للمخاطر بمجموعة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. - الرئيس التنفيذي للمخاطر بشركة جدوى للاستثمار. - رئيس ادارة المخاطر بشركة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. - رئيس مخاطر الأسواق المالية بالبنك العربي الوطني. - رئيس مخاطر الخزينة بالبنك السعودي الهولندي. - مدير مخاطر السوق بمجموعة سامبا المالية. - مدير مخاطر السوق متعامل بأسواق المال مدقق داخلي لإدارة الخزينة.	خبرة 20 سنة في مجال إدارة المخاطر	- شهادة ماجستير في إدارة المخاطر الماليه - شهادة بكالوريوس ادارة اعمال
السيد / ثامر محمد بن معمر	مدير الحوكمة في شركة الانماء للاستثمار وعضو في مجلس الإدارة ورئيس لجنة الإستثمار في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مساعد إداري في البنك العربي الوطني. - مسؤول عن صناديق الإستثمار المشتركة في البنك العربي الوطني. - مدير صناديق الإستثمار في فالكم للخدمات الماليه. - مدير تنفيذي لصناديق الإستثمار في فالكم للخدمات الماليه. - رئيس قسم ادارة الأصول في فالكم للخدمات الماليه.	خبرة 17 سنة في القطاع البنكي و الاستثمار	- شهادة بكالوريوس إدارة أعمال (تسويق)

السيد/ علي بهجت المداح	عضو في مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة السعودية الهندي 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 طيران 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 أعضاء مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو في اللجنة التنفيذية في الشركة السعودية الهندي 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/ 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 الهندي 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
السيد/ راجيش دايوناند كاندوال*	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة التأمين على الحياة (العالمية) وعضو مجلس إدارة في الشركة السعودية الهندي للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	لا يوجد	خبرة 34 سنة في التأمين والتسويق	شهادة ماجستير وبكالوريوس في العلوم

- إستقال السيد/ ياسر فيصل الشريف بتاريخ 2018/07/24م
- إستقال السيد راجيش كاندوال بتاريخ 2018/12/06م



- أعضاء اللجان:

اللجنة التنفيذية				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	الرئيس التنفيذي لشركة أصالة القابضة 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
السيد/ طارق محمد الصغير	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

لجنة المراجعة				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
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 الهنديه 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 الهنديه 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 ادارة الأعمال والعلوم الإقتصادية - شهادة دكتوراه في المالية
السيد/ صالح عبدالله اليحيى	عضو في لجنة المراجعة في الشركة السعودية الهنديه 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 الصغير	الرئيس التنفيذي لخدمات الأعمال في شركة طيران ناس وعضو من أعضاء 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 البتروكيماوي، 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 والمشرف العام على الموارد البشرية في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية	خبرة 15 سنة في مجال الموارد البشرية	- شهادة ماجستير في العلوم (ادارة الموارد البشرية) - شهادة بكالوريوس في الاقتصاد

لجنة إدارة المخاطر				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد/ ياسر فيصل الشريف*	الرئيس التنفيذي في شركة جبل عمر للتطوير عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة ادارة المخاطر وعضو في لجنة الإستثمار في الشركة السعودية الهنديه للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة مكين كابيتال المالية. - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة منافع القابضة. - الرئيس التنفيذي للمخاطر بمجموعة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. - الرئيس التنفيذي للمخاطر بشركة جدوى للإستثمار. - رئيس ادارة المخاطر بشركة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. - رئيس مخاطر الأسواق المالية بالبنك العربي الوطني. - رئيس مخاطر الخزينة بالبنك السعودي الهولندي. - مدير مخاطر السوق بمجموعة سامبا المالية. - مدير مخاطر السوق متعامل بأسواق المال مدقق داخلي لإدارة الخزينة.	خبرة 17 سنة في مجال المخاطر	- شهادة ماجستير في إدارة المخاطر المالية - شهادة بكالوريوس ادارة اعمال
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/ ياسر أسعد علاف*	المدير التنفيذي لإدارة المخاطر شركة عبداللطيف جميل المتحدة للتمويل.	- مدير إدارة المخاطر – الخزينة البنك الأهلي التجاري	خبرة تمتد لأكثر من 20 سنة في مجال إدارة المخاطر، الالتزام، المراجعة الداخلية، التأمين والحوكمة	- ماجستير إدارة أعمال "تخصص مالية" - بكالوريوس هندسة كهربائية "تخصص كمبيوتر" - برنامج كلية إنسياد للقيادة التنفيذية - الشهادة الدولية في إدارة المخاطر
السيد/ عمر محمد حامد*	الرئيس الفني التنفيذي (المكلف)	- نائب المدير العام في شركة المنارة للتأمين. - مستشار تأمين في شركة مجموعة الرياض الأستثماريه. - نائب المدير العام في شركة سبأ اليمنية للتأمين. - مساعد المدير العام في شركة المجموعة العربية للتأمين. - مساعد عام للمدير العام في شركة جراسا للتأمين.	خبرة اكثر من 25 سنة في مجال التأمين	- بكالوريوس في إدارة الأعمال - دبلوم في اللغة الإنجليزية - دبلوم في التأمين

السيد/ مايكل فان ديفينثير *	الرئيس المالي التنفيذي	- المدير المالي في شركة وقاية. - المدير المالي في شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني. - المدير المالي في شركة مومينتم ويلث.	خبرة 19 سنة في مجال الإدارة المالية و التدقيق الداخلي والخارجي في شركات قطاع التأمين والاستثمار.	شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال شهادة بكالوريوس في المحاسبة
-----------------------------	------------------------	---	--	---

- إستقال السيد/ ياسر فيصل الشريف بتاريخ 2018/07/24م
- استقال السيد/ ياسر العلاف بتاريخ 2018/12/02م
- إستقال السيد/مايكل فان ديفينثير بتاريخ 2018/06/11م
- إستقال السيد/عمر حامد من عضوية اللجنة بتاريخ 2018/01/01م

لجنة الإستثمار				
الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
السيد/ ثامر محمد بن معمر	مدير الحوكمة في شركة الانماء للاستثمار و عضو في مجلس الإدارة ورئيس لجنة الإستثمار في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	- مساعد إداري في البنك العربي الوطني. - مسؤول عن صناديق الإستثمار المشتركة في البنك العربي الوطني. - مدير صناديق الإستثمار في فالك للخدمات المالية. - مدير تنفيذي لصناديق الإستثمار في فالك للخدمات المالية. - رئيس قسم ادارة الأصول في فالك للخدمات المالية.	خبرة 17 سنة في القطاع البنكي و الإستثمار	- شهادة بكالوريوس إدارة اعمال (تسويق)
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/ ياسر فيصل الشريف*	الرئيس التنفيذي في شركة جبل عمر للتطوير عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير عضو اللجنة التنفيذية في شركة جبل عمر للتطوير عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة ادارة المخاطر و عضو في لجنة الإستثمار في الشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني "وفا للتأمين"	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة مكن كابيتال المالية. - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بشركة منافع القابضة. - الرئيس التنفيذي للمخاطر بمجموعة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. - الرئيس التنفيذي للمخاطر بشركة جدوى للإستثمار. - رئيس ادارة المخاطر بشركة سعد للتجارة والمقاولات والخدمات المالية. - رئيس مخاطر الأسواق المالية بالبنك العربي الوطني. - رئيس مخاطر الخزينة بالبنك السعودي الهولندي. - مدير مخاطر السوق بمجموعة سامبا المالية. - مدير مخاطر السوق متعامل بأسواق المال مدقق داخلي لإدارة الخزينة.	خبرة 17 سنة في مجال المخاطر	- شهادة ماجستير في إدارة المخاطر المالية - شهادة بكالوريوس إدارة اعمال

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

-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/ مايكل فان ديفنتر *	الرئيس المالي التنفيذي	الرئيس المالي التنفيذي في شركة وقاية للتأمين	خبرة 19 سنة في مجال الإدارة المالية و التدقيق الداخلي والخارجي في شركات قطاع التأمين والاستثمار	شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال شهادة بكالوريوس في المحاسبة
السيد/ عادل إدريس مختار *	رئيس التنفيذي للمبيعات	مدير القسم الطبي	خبرة 17 سنة في التأمين الصحي	بكالوريوس في العلوم دبلوم في العلوم الطبية دبلوم في الحاسب الآلي
السيد/ خالد المجراد *	مدير قسم الشؤون القانونية	مسؤول أول للشؤون القانونية	خبرة 8 سنوات في مجال القانون	بكالوريوس في القانون
السيد/ عاصم علي إرشاد *	مدير التدقيق الداخلي	مدير التدقيق الداخلي في الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	خبرة 12 سنة في مجال المراجعة الداخلية والخارجية	شهادة بكالوريوس في التجارة
السيد/ حمود عبداللہ العنزي *	رئيس قسم الالتزام والشؤون القانونية والسكرتير العام للشركة	رئيس قسم الالتزام والشؤون القانونية والسكرتير العام للشركة في الأهلي تكافل	خبرة 5 سنوات في مجال الالتزام والشؤون القانونية	شهادة بكالوريوس في القانون شهادة ماجستير في قانون التأمين
السيد/ حمد الجارالله	رئيس تنفيذي للمبيعات	مدير المبيعات في شركة سند	خبرة 7 سنوات في المبيعات	بكالوريوس إدارة وتسويق
السيد/ راند الشريف *	مدير قسم تقنية المعلومات	مدير الإدارة الرئيسية للمشاريع والبرامج في بنك البلاد	خبرة 17 سنة في مجال تقنية المعلومات والاتصال	بكالوريوس في الكمبيوتر وتقنية المعلومات
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

- إستقال السيد/مايكل فان ديفنتر بتاريخ 2018/06/11م
- إستقال السيد/عادل مختاربتاريخ 2018/04/30م
- إستقال السيد/خالد المجراد بتاريخ 2018/05/17م
- إستقال السيد/عاصم إرشاد بتاريخ 2018/05/31م
- إستقال السيد/حمود العنزي بتاريخ 2018/03/31م
- إستقال السيد/راند الشريف بتاريخ 2018/01/31م

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 بصلاحيات 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)

و- اجتماعات مجلس الإدارة

خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر من العام 2018م، عقد مجلس الإدارة إحدى عشر اجتماع على الشكل التالي:

وكان حضور أعضاء المجلس كما يلي :-

عضو مجلس الإدارة	الإجتماع الأول 201/30/27 8	الإجتماع الثاني 201/05/06 8	الإجتماع الثالث 201/06/04 8	الإجتماع الرابع 201/07/04 8	الإجتماع الخامس 201/08/06 8	الإجتماع السادس 201/09/10 8	الإجتماع السابع 201/09/13 8	الإجتماع الثامن 201/10/25 8	الإجتماع التاسع 201/11/04 8	الإجتماع العاشر 201/11/29 8	الإجتماع الحادي عشر 201/12/06 8
السيد / فؤاد عبدالله الراشد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ ياسر فيصل الشريف*	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
السيد / ثامر محمد بن معمر	✓	✓	✓	x	x	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ علي بهجت المداح	✓	✓	✓	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ طارق محمد الصقير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشنوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	x
السيد/ راجيش دايوناند كاندوال*	x	x	✓	✓	x	✓	x	x	✓	x	✓

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة: 2018/09/10م

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

و قد قام مجلس الإدارة خلال العام 2018م بالموافقة على القوائم المالية وفق الآتي:

- 1- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الرابع لعام 2017م والتوصية بالموافقة عليها في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2018/03/27م.
- 2- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الأول لعام 2018م والتوصية بالموافقة عليها بالتمريض بتاريخ 2018/05/06م
- 3- تمت مراجعة القوائم المالية للربع الثاني لعام 2018م و التوصية بالموافقة عليها بتاريخ 2018/08/06م .

ز- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

المكافآت الثابتة	المكافآت المتغيرة							مكافأة نهائية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات			
	مبلغ معين	بدل المجلس حضور جلسات	مجموع بل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	إدارية أو استشارات نظير أعمال فنية أو أو إداريين أو ما قبضوه المجلس بوصفهم عاملين بيان ما قبضه أعضاء الأعضاء السر إن كان من العضو المنتدب أو أمين مكافأة رئيس المجلس أو	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية				خطط تحفيزية قصيرة	خطط تحفيزية طويلة	ادخال القيمة الأسهم الممنوحة (يتم)
أولاً: الأعضاء المستقلين													
السيد/فؤاد عبدالله الراشد	-	33,000	27,000	-	-	180,000	-	-	-	-	-	240,000	-
السيد/ياسر فيصل الشريف*	-	0	0	-	-	لا ينطبق	-	-	-	-	-	0	-
السيد/ثامر محمد بن معمر	-	33,000	3,000	-	-	120,000	-	-	-	-	-	156,000	-
السيد/علي بهجت المداح	-	30,000	12,000	-	-	120,000	-	-	-	-	-	162,000	37,592
السيد/طارق محمد الصقير	-	33,000	39,000	-	-	120,000	-	-	-	-	-	192,000	-
السيد/عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	-	30,000	63,000	-	-	120,000	-	-	-	-	-	213,000	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين													
السيد/راجيش دايوناند كاندوال*	-	18,000	-	-	-	لا ينطبق	-	-	-	-	-	18,000	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين													
لا يوجد													

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

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

ح- مستحقات وبدلات ومكافآت كبار التنفيذيين:

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المستحقات والبدلات المتغيرة						المستحقات و البدلات الثابتة				
			المجموع	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزاياء عينية	بدلات	رواتب	
5,879,368	-	عند الاستقالة أو انتهاء العقد	-	-	-	-	-	-	5,879,368	-	1,524,280	4,355,088	مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للشؤون المالية



المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
اعضاء اللجنة التنفيذية			
27,000	27,000	لا ينطبق	السيد / فؤاد عبدالله الراشد
27,000	27,000	لا ينطبق	السيد/ طارق محمد الصقير
30,000	30,000	لا ينطبق	السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي
21,000	21,000	لا ينطبق	السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي
105,000	105,000	لا ينطبق	المجموع
اعضاء لجنة المراجعة			
42,000	42,000	لا ينطبق	السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي
80,000	30,000	50,000	الدكتور/ محمد عبد الرحمن المسهر
95,000	45,000	50,000	السيد/ صالح عبدالله اليحيى
217,000	117,000	100,000	المجموع
اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
12,000	12,000	لا ينطبق	السيد/ طارق محمد الصقير
12,000	12,000	لا ينطبق	السيد/ علي بهجت المداح
62,000	12,000	50,000	السيد/ مروان بن علي الشافعي
86,000	36,000	50,000	المجموع
اعضاء لجنة إدارة المخاطر			
0	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ ياسر فيصل الشريف
3,000	3,000	لا ينطبق	السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي
3,000	3,000	لا ينطبق	السيد/ ياسر أسعد علاف
0	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ عمر محمد حامد
0	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ مايكل فان ديفينتينير
6,000	6,000	0	المجموع
اعضاء لجنة الإستثمار			
3,000	3,000	لا ينطبق	السيد/ ثامر محمد بن معمر
3,000	3,000	لا ينطبق	السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي
0	لا ينطبق	لا ينطبق	السيد/ ياسر فيصل الشريف
6,000	6,000	لا ينطبق	المجموع

* اعضاء 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 لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة آلاف 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.

ط - أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

الرصيد		مبلغ المعاملة		إيضاح	طبيعة المعاملة	الطرف ذو العلاقة
31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018			
-	-	1,293	49		- أقساط إعادة تأمين مسندة	شركة الهند الجديدة للتأمين المحدودة (مساهم)
-	-	259	9		- عمولات إعادة تأمين	
-	-	3,087	8		- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
2,636	2,932	-	-		- رصيد مدين	
5,932	5,5932	-	-		- تعويض الأسهم رصيد دائن	
5,709	-	-	-		- تعويض الأسهم رصيد دائن	الشركة الهندية للتأمين على الحياة (مساهم)
91	91	-	-		تعويض الأسهم المستحق	مساهمين آخرين
13,696	-	-	-		استثمار	صندوق الأنماء مكة (مديرين مشتركين)
--	--	1,080	900		- مكافآت	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
2,266	2,477	--	--		- رصيد دائن	
--	--	234	423		- بدل حضور اجتماعات	أعضاء مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
577	234	--	--		- 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 السنوية والمكافآت والبدلات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 و 2017:

2018		
أعضاء مجلس الإدارة	كبار المسؤولين التنفيذيين	
-	3,263	الرواتب والمكافآت
-	1,142	البدلات
900	-	التعويضات السنوية
-	-	مكافآت نهاية الخدمة
900	4,405	
2017		
أعضاء مجلس الإدارة	كبار المسؤولين التنفيذيين	
-	3,205	الرواتب والمكافآت
-	1,141	البدلات
1,080	-	التعويضات السنوية
-	-	مكافآت نهاية الخدمة
1,080	4,346	

ي- 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 الصلاحيات 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 خمسة عشر اجتماع في العام 2018م كما هي واردة أدناه:

عضو اللجنة	الأول 01/16	الثاني 01/30	الثالث 01/31	الرابع 02/01	الخامس 02/06	السادس 02/20	السابع 02/26	الثامن 04/09	التاسع 05/02	العاشر 05/09	الحادي عشر 05/10	الثاني عشر 08/02	الثالث عشر 09/19	الرابع عشر 11/04	الخامس عشر 11/26
السيد / عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	x
الدكتور/ محمد عبد الرحمن المسهر	✓	x	x	✓	x	x	x	✓	✓	✓	✓	✓	x	✓	✓
السيد/ صالح عبدالله اليحيى	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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

و قد قامت لجنة المراجعة خلال العام 2018م بالآتي:

- مراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية للشركة للسنة المنتهية في 2017/12/31م مع إدارة الشركة ومع المحاسبين القانونيين للشركة (المراجعين الخارجيين) والتوصية في شأنها لمجلس الإدارة لاعتمادها ومن ثم الموافقة على القوائم المالية السنوية من قبل الجمعية العامة الموقرة.
- دراسة المخاطر الأساسية التي تواجهها الشركة والتي تتضمن المخاطر المالية والتشغيلية والقانونية ومراجعة السياسات التي تطبقها الإدارة المتعلقة بعمليات تحديد وتقويم ومعالجة تلك المخاطر.
- مراجعة تقارير الالتزام والتي تعكس مدى التزام الشركة بمتطلبات الجهات الإشرافية والرقابية والتأكد من الالتزام بما ورد فيها.
- مراجعة أنشطة وإجراءات وتقارير إدارة المراجعة الداخلية.
- إبداء التوصيات المتعلقة باختيار المحاسبين القانونيين والتي تتضمن مراجعة اللجنة للكفاءة المهنية والإستقلالية والمخاطر المتوقعة من وجود تعارض مصالح وتحديد الأتعاب ليتم الموافقة على تعيينهم من قبل الجمعية العامة الموقرة.
- متابعة تنفيذ ملاحظات مؤسسة النقد والخاصة بالزيارات التفتيشية.
- قامت لجنة المراجعة بمراجعة ومن ثم التوصية باعتماد لائحة الحوكمة الداخلية للشركة وسياسة مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب .

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 2018م، عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت أربع اجتماعات على الشكل التالي:

عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2018/01/21	الإجتماع الثاني 2018/01/30	الإجتماع الثالث 2018/08/01	الإجتماع الرابع 2018/09/17
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 إجتماعاتها 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 الى 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 الشتوي	عضو مجلس إدارة مستقل

عقدت اللجنة التنفيذية عشرة اجتماعات خلال العام المالي 2018م، في التواريخ التالية:

عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2018/01/02	الإجتماع الثاني 201/07/28 8	الإجتماع الثالث 2018/08/09	الإجتماع الرابع 2018/09/02	الإجتماع الخامس 201/09/06 8	الإجتماع السادس 2018/10/10	الإجتماع السابع 201/11/14 8	الإجتماع الثامن 201/11/26 8	الإجتماع التاسع 201/12/04 8	الإجتماع العاشر 201/12/26 8
السيد/ فؤاد عبدالله الراشد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبد الرحمن عبدالله السهلي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗
السيد/ طارق محمد الصقير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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

4- لجنة الإستثمار:

وفقاً إلى لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسئوليات 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 بإتباع إجراءات ملائمة لقياس الأداء 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/ ياسر فيصل الشريف بتاريخ 2018/07/24م

عقدت لجنة الإستثمار اجتماع واحد خلال العام المالي 2018م، في التواريخ التالية:

عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2018/01/26
السيد/ ثامر محمد بن معمر	✓
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	✓
السيد/ ياسر فيصل الشريف*	x

- بدل حضور إجتماع لجنة الإستثمار 3000 ريال سعودي لكل إجتماع ، ولا توجد مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة في اللجنة.
- إستقال السيد/ ياسر فيصل الشريف بتاريخ 2018/07/24م

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 وتنفذ 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	الاسم	العضوية
رئيس	السيد/ ياسر فيصل الشريف*	عضو مجلس إدارة مستقل
عضو	السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهل	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

عقدت لجنة إدارة المخاطر اجتماع واحد خلال العام المالي 2018م، في التاريخ :

عضو اللجنة	الاجتماع الأول 2018/02/26
السيد/ ياسر فيصل الشريف*	x
السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهل	✓
السيد/ ياسر أسعد علاف*	✓
السيد/ عمر محمد حامد*	x
السيد/ مايكل فان ديفينثير*	✓

- * بدل حضور اجتماع لجنة إدارة المخاطر 3000 ريال سعودي لكل اجتماع ، ولا توجد مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة في اللجنة.
- * إستقال السيد/ ياسر فيصل الشريف بتاريخ 2018/07/24م
- * استقال السيد/ ياسر العلاف بتاريخ 2018/12/02م
- * إستقال السيد/ مايكل فان ديفينثير بتاريخ 2018/06/11م
- * إستقال السيد/ عمر حامد من عضوية اللجنة بتاريخ 2018/01/01م

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

سجل الحضور		الاسم	
اجتماع الجمعية الأول 2018/06/05م	اجتماع الجمعية الثاني 2018/09/10م		
✓	✓	السيد / فؤاد عبدالله الراشد	1
x	x	السيد/ ياسر فيصل الشريف	2
✓	✓	السيد / ثامر محمد بن معمر	3
✓	x	السيد/ علي بهجت المداح	4
✓	✓	السيد/ طارق محمد الصقير	5
✓	x	السيد/ عبدالرحمن عبدالعزيز الشتوي	6
✓	x	السيد/ راجيش دايوناند كاندوال	7

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
1	2018/11/15	أخرى
2	2018/09/04	الجمعية العامة
3	2018/08/27	الجمعية العامة
4	2018/07/30	أخرى
5	2018/06/03	الجمعية العامة
6	2018/05/31	أخرى
7	2018/05/30	الجمعية العامة
8	2018/05/13	أخرى
9	2018/03/21	أخرى

(13) بيئة الرقابة الداخلية

تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي :

- وجود لجنة مراجعة تابعة لمجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنتظمة. ويتم تحديد مناطق الضعف ومن ثم توجيهها إلى الإدارة العليا للشركة ليتم العمل على حل ومعالجة نقاط الضعف ووضع الضوابط والإجراءات الكفيلة بعد تكرار ذلك في المستقبل.
- وجود إدارة متخصصة في مجال الإلتزام.

تمت مراجعة مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية وفقاً للخطة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة، حيث ترفع إدارة الرقابة الداخلية تقاريرها لهذه اللجنة بشكل مباشر وبشكل ربع سنوي متضمنة ملاحظات المراجعة والإجراءات المتخذة لمعالجة هذه الملاحظات يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين.

وكذلك تتم مراجعة الرقابة الداخلية من خلال أعمال التفتيش الدوري والمفاجئ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني، وتقوم لجنة المراجعة بمتابعة جميع الإجراءات المتخذة من قبل إدارة الشركة لمعالجة جميع الملاحظات التي يتم ذكرها في تقارير الزيارات التفتيشية

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية.

تؤكد لجنة المراجعة أن وضع الشركة الحالي وفي الفترة الأخيرة، صعب من تنفيذ مهام لجنة المراجعة لاستقلالات مدراء وموظفي إدارة الإلتزام والمراجعة الداخلية. وعلى الرغم من ذلك، فقد قامت اللجنة بتعيين مستشارين خارجيين لدراسة أوجه القصور والخلل في الأنظمة المالية والالكترونية.

(14) مراجعي الحسابات الخارجيين

يوجد تحفظات على القوائم المالية حيث تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (المعايير) والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" فيما يخص المحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل والتي تتطلب تطبيق كافة المعايير الدولية للتقارير المالية 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 وفقاً للتعميم رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017م وتعديلاته اللاحقة من خلال بعض التوضيحات الخاصة بالمحاسبة للزكاة والضريبة (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي)، ويتم احتساب الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وذلك من خلال حقوق ملكية المساهمين ضمن الأرباح المبقة.

حتى عام 2016 ، تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRSs). هذا التغيير في الإطار أدى إلى تغيير في عرض الزكاة وضريبة الدخل. ومع ذلك ، لم يؤثر ذلك على القوائم المالية للشركة حيث أن الشركة كانت تتبع بالفعل نفس العرض التقديمي.



كما في 31 ديسمبر 2018 بلغ العجز المتراكم للشركة 174,57 مليون ريال سعودي (2017: 37.32 مليون ريال سعودي) والذي يمثل 174,57% (2017: 30.59%) من رأس مال الشركة في ذلك التاريخ.

قامت الشركة خلال عام 2017 بتخفيض رأسمالها بمبلغ 83 مليون ريال سعودي وبمبلغ 22 مليون ريال سعودي خلال عام 2018 (إيضاح 20). بالإضافة الي عدم تلبية متطلبات هامش الملاعة المالية كما في 31 ديسمبر 2017 و 31 ديسمبر 2018 ، كما أن هامش الملاعة المالية للشركة في 31 ديسمبر 2018 حدث له إنخفاضاً جوهرياً.

وقد إستلمت الشركة إنذار نهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 1 مايو 2018، يتطلب الاحتفاظ بهامش الملاعة المالية المطلوب في موعد أقصاه 30 سبتمبر 2018، وتعيين مستشار مستقل علي نفقة الشركة لتقديم المشورة في هذا الشأن، وفي حالة عدم إتخاذ الشركة الإجراءات التصحيحية فإن مؤسسة النقد العربي السعودي سوف تتخذ إجراء أو أكثر منها منع الشركة من قبول مكتبتين 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 2018 قامت الشركة بتعيين مستشار مالي لإدارة عملية تخفيض رأس مال الشركة وتنفيذ جميع الإجراءات المتعلقة بذلك ، قامت الشركة بعد حصولها على موافقة مؤسسة النقد العربي 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 2018، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً بشأن عدم تلبية الشركة للحد الأدنى من متطلبات هامش الملاعة وعُلفت الشركة عن إصدار وثائق جديدة وتجديد الوثائق الحالية اعتباراً من 24 مايو 2018، ووجهت الشركة بتعيين مستشاراً يقدم تقريراً أسبوعياً لمؤسسة النقد العربي السعودي. يقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ جميع أعضاء مجلس الإدارة باستلام هذا الخطاب، وعليهم إتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة الملاعة المالية. قد تتخذ مؤسسة النقد العربي السعودي المزيد من الإجراءات إذا لم يتم التعامل مع وضع الملاعة المالية.

أعدت الشركة خطة عمل داخلية لمعالجة مشاكل الخسائر المتراكمة وهامش الملاعة.

في 06 يونيو 2018 ، تم تعيين شركة اكتوارية لإعداد خطة عمل، والتي وافق عليها مجلس الإدارة في 6 أغسطس 2018 وقدمت إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في 16 سبتمبر 2018. تحتوي خطة العمل المعدلة هذه على اقتراحات ومعالجات مختلفة والتي منها الحاجة إلى ضخ رأس مال قدره 220 مليون ريال سعودي للتعامل مع وضع الملاعة المالية وضمان استمرار الشركة.

في 31 مايو 2018، قامت الشركة بتعيين مستشار لدراسة وتحليل حالة الملاعة المالية للشركة وذلك بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، هذا وقد تم تقديم تقرير الإستشاري في نهاية شهر يوليو 2018، حيث أوصى الإستشاري بإجراءات قصيرة ومتوسطة وطويلة الأجل. تتضمن هذه التوصيات ضخ رأس مال بحد أدنى مبلغ 150 مليون ريال سعودي، وحل المخالفات المذكورة في خطابات مؤسسة النقد العربي السعودي وتحسين العمليات.

في 29 يوليو 2018، 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 للاعتقاد بتاريخ 12 أغسطس 2018م وفي موعد أقصاه 11 سبتمبر 2018م لتقرير إما زيادة أو تخفيض رأس مال الشركة إلى الحد الذي تصبح فيه نسبة الخسائر أقل من نصف رأس المال أو حل الشركة. سيتم دعوة الجمعية العمومية خلال 45 يوماً من الإخطار لرئيس مجلس الإدارة ويجب تنفيذ قرار الجمعية العمومية 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، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاباً بتاريخ 29 يوليو 2018 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 مؤسسة النقد العربي السعودي.

بتاريخ 07 أغسطس 2018 ، أعلنت الشركة أن مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 6 أغسطس 2018 ، أوصى بالدعوة إلى جمعية عمومية 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 هذه الجمعية هي فقط لغرض 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 2018 حيث وافق المساهمون على توجه الشركة للشروع في إجراءات زيادة رأس المال والحصول على موافقة الجهات المختصة.

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

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

إن الشركة في مرحلة العثور على مكتب لضخ رأس المال ، وبالتالي لم تستلم الشركة خطاب عدم ممانعة من هيئة السوق المالية للموافقة على ضخ رأس المال.

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

أعلنت الشركة على الموقع الإلكتروني "تداول" بتاريخ 26 صفر 1440 هـ الموافق 04 نوفمبر 2018، إن الشركة تود إبلاغ مساهميها بأن مجلس الإدارة استعرض - بتاريخ 26 صفر 1440 هـ الموافق 04 نوفمبر 2018م - تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال، وناقش بشكل مكثف التحديات والصعوبات التي واجهتها الشركة في الحصول على متعهد تغطية بالمبلغ المطلوب. وحيث يستشعر 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، وماينطوي 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 ضماناً لاستمرارها. وحيث أن تخفيض رأس مال شركات التأمين لأقل من (100,000,000) فقط مئة مليون ريال سعودي غير ممكن بموجب نظام مراقبة شركات التأمين ولانحته التنفيذية، وقد أكدت ذلك مؤسسة النقد العربي السعودي في بيانها التوضيحي الصادر بتاريخ 2018/08/13م، 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 2018، تلقت الشركة خطابها رقم 12886/89 من مؤسسة النقد العربي السعودي والذي يشير إلى إعلان الشركة على الموقع الإلكتروني " تداول " بتاريخ 05 نوفمبر 2018 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 أبلغت مؤسسة النقد العربي السعودي مجلس إدارة الشركة بالامتثال لجميع المتطلبات القانونية، وإذا استوفت الشركة تلك المتطلبات القانونية وفقاً للتوصية بوقف أنشطة الشركة كما هو موضح في إعلان الشركة المشار إليها أعلاه ، يجب عليها تزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بالمتطلبات القانونية الواردة في المادة (75) المذكورة.

استجابة لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي المذكورة أعلاه، قامت الشركة بإخطار مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 1440/2/29 هـ الموافق 7 نوفمبر 2018 أنه خلال الاجتماع مع مؤسسة النقد العربي السعودي في 11 أكتوبر 2018 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. وبالتالي طلبت الشركة من مؤسسة النقد العربي السعودي إلغاء ترخيص التأمين للشركة وتكليف وزارة التجارة والاستثمار 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 قانون الشركات في 09 ديسمبر 2018. ونأمل أن نوافق على تغيير نشاط الشركة على الفور مع استعدادنا لتقديم الالتزامات اللازمة لاستكمال إجراءات إلغاء رخصة التأمين وفقاً لشروط القانونية وضمن الفترات المنصوص عليها في اللائحة التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين.

بالإضافة إلى الإعلانات المذكورة أعلاه، أعلنت الشركة على الموقع الإلكتروني "تداول" بتاريخ 02 ديسمبر 2018م إنها تود إبلاغ مساهميها بأن مجلس الإدارة استعرض - بتاريخ 1440/03/21 هـ الموافق 2018/11/29م - تطورات الأمور بشأن زيادة رأس المال وتغيير النشاط، 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 العمومية 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 المتاح أمام الشركة لضمان استمرارها وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح فيها هو تقييد طلب إجراء إعادة التنظيم المالي بموجب الفصل الرابع مع نظام الإفلاس بهدف تحرير الشركة من المدة الواردة في نظام الشركات إلى حين الانتهاء من الإجراءات 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 1440/03/28 الموافق 6 ديسمبر 2018 أنها نجحت في تسجيل طلب إعادة التنظيم المالي للشركة ، وفقاً للمادة 45 من قانون الإفلاس والمادة 42 من لائحته التنفيذية. وبالتالي ، تعتبر الشركة معفاة من الفترة القانونية المنصوص عليها في المادة 150 من قانون الشركات.

أعلنت الشركة في تداول بتاريخ 1440/4/19 الموافق 26 ديسمبر 2018 أن طلب إعادة التنظيم المالي قد تم إرساله إلى الدائرة التجارية التاسعة بالمحكمة التجارية بالرياض.

تم قبول الطلب من قبل المحكمة في 13 فبراير 2019م الموافق 1440/6/8. 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 2018 الموافق 12 ربيع الثاني 1440 كما أنه يجب على الشركة تقديم مقترح إعادة التنظيم المالي خلال 150 يوماً يتم إعداد بالتنسيق مع الأمين والذي تم تعيينه من قبل المحكمة في قرار المحكمة بافتتاح إجراء إعادة التنظيم المالي بتاريخ 13/فبراير/2019م.

بتاريخ 02 محرم 1441 الموافق 01 سبتمبر 2019 عقدت المحكمة التجارية بالرياض (الدائرة التاسعة) جلستها ، حيث راجعت المحكمة اقتراح إعادة التنظيم المالي. وقررت المحكمة بأنه يجب أن يتضمن تفاصيل أكثر عن اقتراح التنظيم المالي المقدم من الشركة خاصة فيما يتعلق بالخطوات اللازمة للعودة لممارسة ومتابعة أنشطتها، وعليه فقد تم منح الشركة وقتاً إضافياً قدره 150 يوماً اعتباراً من تاريخ 08 ذي القعدة 1440 الموافق 10 يوليو 2019.

إن الخسائر المتراكمة، ونقص هامش الملاعة، وخطاب التحذير النهائي من مؤسسة النقد العربي السعودي ، وتعليق أعمال الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، والانخفاض الكبير في الموارد البشرية وتعليق تعيين المستشار المالي والاكتتاب، وعزم الشركة على تخفيض رأس المال والغاء 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 2019 الموافق 11 رجب 1440 وحكم المحكمة الصادر بتاريخ 01 سبتمبر 2019، على النحو المذكور أعلاه، قد خلقت شكوك مادية وجوهرية على قدرة الشركة على الاستمرار كمُنشأة 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 فإنه لم يتم اتباع افتراض الاستمرارية أثناء إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018. 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، وطبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص احتساب الزكاة وضريبة الدخل.

(15) العقوبات والجزاءات والتدابير الاحترازية المفروضة على الشركة لعام 2018:

العقوبة/الجزاء/ التدابير الاحترازية / القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
استلام خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 40670/1 المؤرخ في 1439/09/09 هـ الموافق 2018/05/24م بخصوص منع الشركة من إصدار أو تجديد أي وثيقة تأمين.	عدم التزام الشركة بتحسين هامش ملائمتها المالية.	مؤسسة النقد العربي السعودي	العمل على إكمال الإجراءات اللازمة لتحسين هامش الملاعة.
استلام خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 10969/41 المؤرخ في 1439/11/16 هـ الموافق 2018/07/29م بخصوص استمرار منع الشركة من قبول مكتبتين جدد وبالتالي منعها من إصدار أو تجديد أي وثائق تأمين.	حسب الخطاب وذلك بشأن وجود ضعف في الرقابة الداخلية للشركة وفي تطبيق بعض الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن المؤسسة وخصوصاً فيما يتعلق في حوكمة الشركة ولجنة المراجعة	مؤسسة النقد العربي السعودي	قامت الشركة باتخاذ الإجراءات اللازمة حسب تعليمات مؤسسة النقد

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

الرقم	عضو الإدارة العليا	عدد الأسهم المملوكة
1	السيد/ عبدالرحمن عبدالله السهلي	-
2	السيد/ مايكل فان ديفنتر	-
3	السيد/ عادل إدريس مختار	-
4	السيد/ خالد المجراد	-
5	السيد/ عاصم علي إرشاد	-
6	السيد/ حمود عبدالله العنزي	-
7	السيدة/ شريفة العسيري	-
8	السيد/ راند الشريف	-
9	السيد/ خالد العسيري	-
10	السيد/ حمد الجارالله	-

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

(17) 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 بأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية بعد ان اجرى التحريات المعقولة.
- يقر مجلس الإدارة بأن هناك شكوكاً حول قدرة الشركة في الوضع الحالي على مواصلة نشاطها.
- تقر الشركة بوجود لائحة معتمدة لتقييم اداء مجلس الإدارة ولجانه واعضائه.
- لا يوجد أي اعمال او 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 مكافآتهم ، 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 2018م
- لم تصدر الشركة أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب 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 2016م و التي لم يتم سدادها سوف يتم سدادها خلال العام 2018م :
(الأرقام بالريال)

المدفوعات المستحقة لنهاية عام 2018م والغير المسددة	المدفوعات المستحقة لنهاية عام 2017م والغير مسددة	
2,270,020	--	الزكاة
7,387,578	6,244,485	احتجاز الضريبة
3,598,522	1,307,333	مدفوعات التأمينات الاجتماعية
1,248,285	2,593,941	مستحقات مؤسسة النقد العربي السعودي
22,000	360,000	مستحقات هيئة سوق المال
449,191	888,010	مستحقات مجلس الضمان الصحي
14,975,596	11,393,769	الإجمالي

د- سياسة توزيع الأرباح

أولاً: حسابات عمليات التأمين:

- 1- يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين والعمولات الأخرى.
- 2- يفرد حساب للتعويضات المكتسبة 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 محققة.
- 6- توزيع الفائض الصافي، ويتم إما بتوزيع نسبة (10%) عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة، أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته (90%) تسعون بالمائة إلى حسابات دخل المساهمين.

ثانياً: قائمة دخل المساهمين:

- 1- تكون أرباح المساهمين من عائد استثمار أموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.
- 2- 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 مؤسسة النقد العربي لإعداد التقارير المالية وليس طبقاً للمعايير المطلوبة من الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين القانونيين وتؤكد 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 لمؤسسة النقد العربي السعودي.