شركة ملاذ للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة/ مساهمي شركة ملاذ للتأمين التعاوني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

في البداية أود أن أتقدم لمساهمي الشركة الكرام بالشكر الجزيل على ثقتهم في مجلس الإدارة الحالي و الذي تنتهي دورته بتاريخ ٢٠١٩/٠٤/٠٥ م ، كما لا يفوتني أن أشكر زملائي أعضاء المجلس على جهودهم و دعمهم ومساندتهم للشركة من خلال اللجان الإدارية الفرعية للمجلس. و يسرني هنا و نيابة عن زملائي السادة أعضاء مجلس الإدارة ، أن أقدم لكم تقرير مجلس إدارة الشركة مرفقاً به القوائم المالية و التي تمت مراجعتها وتدقيقها من قبل السادة المراجعين الخارجيين بالإضافة إلى الإيضاحات المرفقة للسنة المالية و التي انتهت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ، و التي سيتم من خلالهما التطرق إلى أهم التطورات و النقلات النوعية للشركة ، بالإضافة إلى النتائج المالية و جميع الأنشطة التشغيلية مع طرح لخطط و توجهات الشركة المستقبلية. كما سيتم سرد الإفصاحات المالية وفق الأنظمة و اللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية. وسيتم أيضاً عرض معلومات عن مجلس إدارة الشركة واللجان الفرعية للمجلس بجميع صلاحياتها و مهامها المنوطة بها.

بالرغم لِما تعرضت له الشركة خلال الاعوام السابقة ، إلا أن إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للعام ٢٠١٨ م قد إرتفعت إلى ٧٢٩,٠٧٦ مقارنة بالعام ٢٠١٧ م و الذي كان ٧٢٦,٩٧٨بنسبة نمو تقدر بـ ٠,٢٩ % . ومع هذا لا تزال الشركة ملتزمة بسياسة كفاية التسعير و الأسعار المحددة من قبل الخبير الإكتواري المعين للشركة ، كما أن الشركة التزمت بجميع المخصصات الفنية المقترحة من قبل الخبير الإكتواري.

ولم يتوقف تطور الشركة عند هذا الحد ، بل إستمرت الشركة في تطوير خدماتها الإلكترونية وذلك بتطوير خدمة تطبيق ملاذ الإلكتروني للأجهزة الذكية بإضافة العديد من المزايا و الخدمات التي تتمثل بإمكانية إصدار وثائق تأمين الأفراد للمركبات بنوعيه للتأمين الشامل وتأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير. كما أضافت خدمة إمكانية تسديد القسط التأميني بواسطة بطاقة مدى أو بتقسيط وثيقة التأمين من خلال البطاقات الائتمانية.

وفي نهاية العام ٢٠١٨ م تم توقيع إتفاقية خدمة تقديم المساعدة على الطريق لعملاء ملاذ من خلال التطبيق الإلكتروني لكي تضيف الشركة إلى إمتيازاتها تميز جديد هو الأول من نوعه في المملكة العربية السعودية.

ولم تتوقف عجلة الريادة و التقدم التقني للشركة و التي أصبحت إحدى سماتها فطرحت الشركة جهاز الخدمة الذاتية الأول من نوعه الذي بدأ بتقديم مطالبات المركبات، ليصبح حالياً أول جهاز خدمة ذاتية لمنتجات وخدمات التأمين ، حيث يتيح للعملاء إصدار وثائق التأمين لعدد من منتجات الأفراد، بالإضافة إلى تطوير خدمة تقديم مطالبات المركبات وخدمة المطالبات لمنتسبي التأمين الصحي. ومع بداية العام ٢٠١٩ م إفتتحت الشركة أول فرع إلكتروني ذكي بخدمات ذاتية لإصدار وثائق التأمين للأفراد وتقديم المطالبات في الشرق الأوسط ليتيح لعملاء الشركة إنجاز معاملاتهم التأمينية بكل يسر وسهولة.

ومع هذا التقدم التقني و الاستمرار في زيادة الفعالية في البنية التحتية، لم تهمل إدارة الشركة جانب الكادر البشري الذي يعد أهم ركائزها، ففي بداية العام ٢٠١٨ م تم تعيين الأستاذ / فواز بن عبدالرحمن الحجي رئيساً تنفيذياً للشركة ، مع خالص تمنايتنا له كمجلس إدارة بالتوفيق في مهامه لتحقيق أهداف الشركة المستقبلية، كما تم في نفس العام ٢٠١٨ م تعيين الأستاذ / طارق بن صالح الغامدي نائباً أول للرئيس التنفيذي في مجال تأمين الممتلكات و الحوادث العامة . ومع هذا الإهتمام بكوادر الشركة البشرية حيث وصلت نسبة السعودة في الشركة الى ٦٩ % من إجمالي عدد موظفين الشركة.

وفي الختام ، أود أن أتقدم مرة أخرى بجزيل الشكر لزملائي أعضاء المجلس وإلى السادة مساهمي الشركة وكذلك الى عملائنا الأعزاء على ثقتهم في ملاذ للتأمين التعاوني ولا يفوتني أن أشكر جميع منسوبي الشركة الكرام على مجهوداتهم في مسيرة الشركة. أيضاً أود أن أشكر جميع الجهات الرقابية وعلى رأسها مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني. وكلنا أمل أن تستمر مسيرة النجاح ، مع تطلعاتنا إلى تحقيق أهداف مساهمينا الكرام.

والله ولي التوفيق،،

رئيس مجلس الإدارة

المهندس/ مبارك بن عبدالله الخفرة

١. نبذة عن الشركة:

تأسست الشركة من قبل مجموعة من المستثمرين السعوديين البارزين برأس مال مدفوع وقدره ٣٠٠ مليون ريال سعودي، وتم طرح ما نسبته ٤٧٫٤٨٪ من رأس المال للإكتتاب الأولي العام، وفي ٩ أبريل ٢٠٠٧م تم إعلان تأسيس ملاذ كشركة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظم ولوائح مجلس الضمان الصحي. وفي ٥ مايو ٢٠١٠م رُفع الحظر عن أسهم التأسيس، وأصبح للمساهمين المؤسسين حرية التصرف بأسهمهم.

بتاريخ ٣٠ يناير٢٠١٧م، تقدمت الشركة بملف طلب تخفيض رأس المال إلى هيئة السوق المالية، وبتاريخ ٢٠ أبريل ٢٠١٧م تم تقديم ملف طلب زيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية إلى هيئة السوق المالية وبتاريخ ٠١ أكتوبر ٢٠١٧م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على زيادة رأس مال الشركة.

بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٧ وافقت الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال إلى ١٢٠ مليون ريال، وبتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧م وافقت الجمعية العامة الغير عادية على زيادة رأس مال الشركة إلى ٥٠٠ مليون ريال.

٢. نشاط الشركة:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم منتجات التأمين التعاوني. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية.

وتقدم شركة ملاذ منتجات متكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين الهندسي، تأمين الحريق والممتلكات، التأمين البحري (بضائع وهياكل)، التأمينات المتنوعة وتأمين المركبات. كما تقدم الشركة خدماتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد. وتقوم الشركة بخدمة عملائها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الرياض وإداراتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، وفروعها العديدة المنتشرة في مختلف مناطق المملكة، إضافة إلى مركز خدمة العملاء ومراكز تعويضات السيارات وإدارة متخصصة في التأمين الصحي، وكذلك من خلال منصات البيع والخدمة الإلكترونية عن طريق موقع الشركة على الإنترنت وتطبيقات الأجهزة الذكية وأجهزة الخدمة الذاتية الفريدة من نوعها.

٣. أهم المنتجات التأمينية في نشاط الشركة:

نوع التأمين	المنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين ٢٠١٨م
التأمين الصحي	التأمين الصحي للمجموعات	%٢٨,١
	التأمين الصحي للأفراد والمجموعات الصغيرة	
تأمين السيارات	التأمين الإلزامي ضد الغير والأضرار الواقعة للمركبات	%٦٠,٥
	التأمين الشامل	
التأمينات العامة	تأمين الممتلكات	%١١,٤
	التأمين الهندسي	
	تأمين الحوادث المتنوعة	
	التأمين البحري	
	تأمين الحماية للمجموعات	

٤. وصف الأنشطة الرئيسة للشركات التابعة

(ألف ريال سعودي)

اسم الشركة التابعة	نشاطها الرئيس	إيرادات النشاط*	النسبة
شركة نجم لخدمات التأمين	تحديد مسئولية أطراف الحوادث	١,٩٢٣,٠٠٠	١٠٠%

*إن إيرادات النشاط تأتي من خلال الإستثمار في شركة نجم.

٥. أهم تطورات السوق:

استمر تطور سوق التأمين السعودي خلال العام ٢٠١٨م من حيث التأمين الإلزامي (التأمين الصحي وتأمين المركبات)، حيث شهدت أنشطة التأمين حراكاً قوياً وذلك بدعم كبير من الجهات التنظيمية والتي تهدف إلى زيادة الوعي بأهمية التأمين، كما ساعد قطاع التأمين في خلق وتوفير وظائف في سوق العمل السعودي تتركز في شركات التأمين ووسطاء ووكلاء التأمين.

٦. وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة وأهم الأحداث والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

- بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٨م تم الإعلان عن توقيع اتفاقية التأمينات العامة وتجديد اتفاقية تأمين المركبات مع مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة.
- بتاريخ ٧ مارس ٢٠١٨م تم الإعلان عن تمديد فترة التفاهم المبدئي لدراسة الإندماج مع شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) لمدة ستة أشهر إضافية تبدأ من تاريخ هذا الإعلان.
- بتاريخ ١٤ مارس ٢٠١٨م تم الإعلان عن تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة تنتهي بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠١٩م.
- بتاريخ ١٥ مارس ٢٠١٨م تم الإعلان عن إستلام الشركة توصية الخبير الإكتواري بزيادة الإحتياطيات الفنية.
- بتاريخ ٢ مايو ٢٠١٨م تم الإعلان عن دعوة الشركة للمساهمين إلى حضور اجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الأول).

- بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠١٨م تم الإعلان عن إستلام الشركة موافقة البنك العربي الوطني لتقديم تغطية تأمينية.
- بتاريخ ٢٤ مايو ٢٠١٨م تم الإعلان عن نتائج إجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الثاني) حيث تمت الموافقة على جميع البنود.
- بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠١٨م تم الإعلان عن آخر التطورات بخصوص التفاهم المبدئي لدراسة الإندماج مع شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) ، حيث قرر مجلس الإدارة عدم الإستمرار في هذه المناقشات بسبب عدم الوصول إلى اتفاق مبدئي مع شركة أسيج فيما يتعلق بالمنهجية المتبعة في تقييم الشركتين.
- بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٨م تم الإعلان عن فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة.

بالإضافة إلى الخدمات الإلكترونية التي تقدمها الشركة من خلال التطبيق والموقع الإلكتروني، قامت الشركة باستحداث جهاز الخدمة الذاتية وذلك لتقديم خدمات للعملاء وهي كالتالي:

المنتجات التي يتم بيعها من خلال الجهاز:

١- تأمين المركبات ٢- تأمين السفر ٣- التأمين الطبي

نوع الخدمة المقدمة :

- خدمة المبيعات
- خدمة المبيعات لتأمين السفر
- إستعراض معلومات التأمين الطبي للمستفيد
- خدمة مطالبات المركبات

حيث تم وضع جهاز الخدمة الذاتية في المواقع التالية:

- الإدارة الإقليمية للمنطقة الوسطى – الرياض – طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز
- مركز مطالبات المركبات بالرياض – حي الخليج – شارع الشيخ جابر
- مركز مطالبات المركبات بجدة – طريق الأمير متعب بن عبدالعزيز
- مركز مطالبات المركبات بالدمام – طريق الملك فهد
- السلام مول – الرياض – الدائري الغربي بوابة رقم (٣).

- أيضاً قامت إدارة الشركة ببناء نظام إلكتروني داخلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب "AML & CTF SYSTEM " بما يتوافق مع المتطلبات النظامية المحلية والدولية.
- أنشأت ملاذ أكاديمية داخلية لموظفي الشركة "أكاديمية ملاذ" والتي تحوي كثير من الدورات التدريبية التخصصية.
- بالإضافة إلى ذلك ، قامت الشركة بإنشاء إدارة تهتم بشؤون المساهمين "إدارة شؤون المساهمين" وإيصال ملاحظاتهم وإقتراحاتهم إلى مجلس الإدارة وإلى الإدارات ذات العلاقة.

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

- تطوير العمليات التشغيلية من خلال المنصات الإلكترونية المختلفة "الموقع الإلكتروني، تطبيق الجوال، جهاز الخدمة الذاتية وأيضاً فرع الخدمة الذاتية"
- تطوير القدرات والمهارات الفنية ومهارات الإكتتاب.
- تطوير ثقافة الإبتكار القائمة على تطوير منتجات التأمين لخدمة العملاء.
- تحسين خدمة العملاء وقياس مستوى رضاهم.
- مواصلة التحسين والتطوير في مجال تكنولوجيا المعلومات.
- مواصلة الإهتمام في بناء وتأهيل موظفي الشركة.

٧. العقوبات النظامية:

لايوجد عقوبات نظاميه لعام ٢٠١٨م.

٨. استراتيجية الشركة والتطلعات المستقبلية:

إلى جانب إستمرار الشركة بالعمل على إستراتيجيتها بأن تكون شركة التأمين المفضلة في المملكة ، وذلك من خلال تقديم منتجات تأمينية متنوعة، ومبتكرة، بأسعار تنافسية مقرونة بأفضل الخدمات بكفاءة عالية مما يقدم قيمة مضافة للعملاء والمساهمين، فإن مجلس الإدارة يقوم بمراجعة دورية للإستراتيجية وخطة العمل الرئيسية للشركة وما تحقق منها هذا العام والمتطلع من هذه الإستراتيجية خلال السنوات القادمة، كما يقوم مجلس الإدارة ولجانه المختصة بشكل دوري بالاطلاع على تطورات العمل ومقارنة الإنجازات بالأهداف الموضوعة، وتقوم إدارة المشاريع الإستراتيجية بالإشراف على تنفيذ المشاريع المتفق عليها.

تهدف إستراتيجية الشركة إلى التميز في خدمات تأمين المركبات لتكون شركة التأمين المفضلة في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى تحقيق أرباح من عمليات التأمين مع ضمان نمو مطرد للحفاظ على محفظة تأمينية متوازنة وموزعة على شرائح السوق المتنوعة والإستمرار في تقديم أنواع التأمين المختلفة ، حيث تحرص الشركة على تقديم منتجاتها التأمينية بكل شفافية مدعومة بحماية متكاملة لجميع العملاء والوسطاء في سوق التأمين.

وإلى جانب ذلك تهدف الشركة بإستمرار إلى دعم المركز المالي لها وذلك من خلال تعزيز هامش الملاءة المالية للشركة بما يتوافق مع اللوائح النظامية.

وإستمراراً للإستفادة من التطورات التقنية لتكون نافذة لخدمة عملائها بطرق ميسرة وبسيطة ، قامت الشركة بالبدء في البيع الإلكتروني من خلال:

- موقع بيت التأمين "تأميني".
- موقع الشركة الإلكتروني.
- تطبيق الجوال.
- جهاز الخدمة الذاتية.

٩. الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

لائحة حوكمة الشركات:

قامت الشركة بتحديث لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة، كما تتماشى هذه اللائحة في مجملها مع لائحة الحوكمة الصادرة عن مؤسسة النقد واللائحة الصادرة عن هيئة السوق المالية ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار. حيث تم اعتماد هذه اللائحة من الجمعية العامة لمساهمي الشركة.

ما تم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يُطبق وأسباب ذلك:

تقر الشركة بتطبيق جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات باستثناء التالي:

رقم المادة	نص المادة / الفقرة	طُبق جزئياً	لم يُطبق	الأسباب والتفاصيل
المادة العشرون: عوارض الإستقلال	(١٠) أن يكون قد أمضى ما يزيد على تسع سنوات متصلة أو منفصلة في عضوية مجلس إدارة الشركة		✓	المادة استرشادية – غير ملزمة
المادة التاسعة والثلاثون: التدريب	٢) وضع الآليات اللازمة لحصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر بغرض تنمية مهاراتهم ومعارفهم في المجالات ذات العلاقة بأنشطة الشركة.	✓		مازالت المادة استرشادية – غير ملزمة ومع ذلك تم تقديم دورة تدريبية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومكافحة الإحتيال لأعضاء مجلس الإدارة.

المادة الحادية والأربعون: التقييم	أ) يضع مجلس الإدارة بناءً على اقتراح لجنة الترشيحات والمكافآت الآليات اللازمة لتقييم آداء المجلس وأعضائه ولجانه والإدارة التنفيذية سنوياً وذلك من خلال مؤشرات قياس آداء مناسبة ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وجودة إدارة المخاطر وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وغيرها على أن تحدد جوانب القوة والضعف واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة. هـ) يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لآدائه كل ثلاث سنوات.	✓	✓	مازالت المادة استرشادية، ومع ذلك يتم تقييم آداء المجلس والآداء الفردي لأعضائه ولجانه والإدارة التنفيذية سنوياً من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت. المادة استرشادية – غير ملزمة
المادة الخامسة والثمانون: تحفيز العاملين	١/ تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للإستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. ٢/ برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. ٣/ إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.		✓	المادة استرشادية – غير ملزمة
المادة السابعة والثمانون: المسؤولية الإجتماعية	تضع الجمعية العامة العادية – بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة- سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع.		✓	المادة استرشادية – غير ملزمة
المادة الثامنة والثمانون: مبادرات	١/ وضع مؤشرات قياس تربط آداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الإجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط		✓	المادة استرشادية – غير ملزمة

العمل الإجتماعي	المشابه. ٢/ الإفصاح عن أهداف المسئولية الإجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. ٣/ الإفصاح عن خطط تحقيق المسئولية الإجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. ٤/ وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الإجتماعية للشركة			
المادة الخامسة والتسعون: تشكيل لجنة حوكمة الشركات	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الإختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.		✓	المادة استرشادية – غير ملزمة

١٠. تشكيل مجلس إدارة الشركة:

بحسب المادة (١٥) من النظام الأساسي للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات،ويجب ان تعكس تركيبة مجلس الإدارة تمثيلاً مناسباً من الأعضاء المستقلين. وفي جميع الأحوال لايجوز أن يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس أيهما أكثر. ويستثنى من ذلك تعيين الجمعية التأسيسية لأعضاء مجلس الإدارة الأول والذي كان لمدة لا تتجاوز (٣) ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ شهر قرار وزارة التجارة والاستثمار بتأسيس الشركة.

وقد تم انتخاب مجلس إدارة للدورة الرابعة والتي تبدأ إعتباراً من ٦ أبريل ٢٠١٦م ولمدة ثلاثة سنوات في إجتماع الجمعية العمومية العامة العادية بتاريخ ٢٥ جمادى الثاني ١٤٣٧هـ الموافق ٠٣ أبريل ٢٠١٦م وجميعهم أعضاء غير تنفيذيين والغالبية أعضاء مستقلين. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية، حيث تم إنتخاب الأعضاء التالية أسمائهم وهم:

م	أسم العضو	تصنيف العضوية		
		تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل
١	م.مبارك بن عبد الله الخفرة		✓	
٢	أ.محمد بن علي العماري		✓	
٣	د.عبد المحسن بن محمد الصالح		✓	
٤	أ.عبيد بن عبد الله الرشيد			✓
٥	أ.محمد بن صالح العذل			✓
٦	أ.محمد بن عبد العزيز النملة			✓
٧	أ.فواز بن محمد الفواز			✓
٨	أ.طارق بن عثمان العبد الجبار			✓
٩	أ.محمد بن سليمان الحجيلان		✓	

١١. الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة:

إستنادا على لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية (المادة ٢١ والمادة ٢٢ والمادة ٣٠) و مع مراعاة إختصاصات الجمعية العامة، يتولى مجلس إدارة الشركة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارتها، وتظل المسئولية النهائية عن الشركة على المجلس حتى وإن شكل لجاناً أو فوض جهات أو أفراداً آخرين للقيام ببعض أعماله، وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة، ويُمارس مجلس الإدارة الوظائف التالية:

- القيادة الإستراتيجية للشركة ووضع الأهداف وصياغة الخطط الإستراتيجية.
- الإشراف على تنفيذ الخطط الإستراتيجية والعمليات الرئيسية وتحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة، والإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية وتملك الأصول فيها، والمراجعة الدورية للهياكل التنظيمية والوظيفية في الشركة وإعتمادها.
- الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة.
- وضع ومراقبة نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من كفاءته وفعاليته.
- وضع ومراقبة نظام إدارة المخاطر بالشركة لتقييم المخاطر وإدارتها ومراقبتها بصورة مستمرة.
- إختيار وتغيير الموظفين التنفيذيين في المراكز الرئيسية (عند الحاجة)، والتأكد من أن الشركة لديها سياسة مناسبة لإحلال بديل مناسب يكون مؤهلاً للعمل ويملك المهارات المطلوبة.
- الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة آداء الشركة مقارنة بأهداف الآداء التي يحددها المجلس.
- التأكد من سلامة ونزاهة نظام رفع التقارير والبيانات المالية وملاءمة آلية الإفصاح.
- ضمان حماية مصالح المؤمن لهم في جميع الأوقات.
- الإرتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الإلتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الأوقات.
- تعزيز ثقافة الحوكمة في الشركة وإعتماد معايير أخلاقية عالية.

١٢. أعضاء مجلس الإدارة واللجان "الوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات":

	الأسم	تصنيف العضوية / اللجان	الخبرات		المؤهلات
			الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	
١	**م.مبارك بن عبد الله محمد الخفرة**	**غير تنفيذي** **رئيس مجلس الإدارة**	* رئيس مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني. * رئيس مجلس إدارة ، شركة التصنيع الوطنية * رئيس مجلس إدارة ، البنك الأول. * رئيس مجلس إدارة ، بمجموعة شركات الخفرة * رئيس مجلس إدارة ، شركة التصنيع و الصحراء للأولفينات * رئيس مجلس إدارة ، الشركة السعودية للبولي أوليفينات * رئيس مجلس إدارة ، شركة إيرليكويد الخفرة للغازات الصناعية * رئيس مجلس إدارة ، شركة الصناعات التطويرية	* رئيس مجلس إدارة ، الشركة الشرقية للبتروكيماويات (شرق). * رئيس مجلس إدارة ، شركة الصناعات الزجاجية الوطنية (زجاج) * نائب رئيس مجلس الإدارة ، بالشركة العربية لصناعة المحاور بالدمام * عضو مجلس الإدارة ، بالدار السعودية للخدمات الاستشارية * عضو مجلس الإدارة ، منظمة الخليج للإستشارات الصناعية * عضو مجلس الإدارة ، الشركة العربية للإستثمارات الصناعية * عضو مجلس الشورى * وكيل وزارة الصناعة و الكهرباء لشئون الصناعة بالنيابة .	* **بكالوريوس هندسة صناعية – الولايات المتحدة الأمريكية** * **دبلوم الدراسات العليا – كندا**

			* عضو مجلس الإدارة ، شركة الخليج للكيماويات والزيوت الصناعية * عضو ونائب الرئيس ، بمجلس الأعمال السعودي الأمريكي	* مدير إدارة الحماية الصناعية – مدير الإدارة الهندسية و المشروعات – أمين عام الإستثمار الأجنبي – رئيس لجنة الإستثمار الأجنبي ، في وزارة الصناعة والكهرباء. * عضو مجلس الإدارة ، بصندوق التنمية الصناعية السعودي * عضو مجلس الإدارة ، في المؤسسة العامة للبترول والمعادن (بترومين) * عضو مجلس الإدارة ، الهيئة الملكية بالجبيل و ينبع * عضو مجلس الإدارة ، الهيئة العربية للمواصفات و المقاييس * عضو مجلس الإدارة ، المؤسسة العامة للتعليم الفني و التدريب المهني	
٢	**أ.محمد بن علي حميدان العماري**	**غير تنفيذي** **نائب رئيس مجلس الإدارة**	* نائب رئيس مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني * رئيس مجلس إدارة ، شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين * عضو مجلس إدارة ، شركة وطن للإستثمار	* رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب ، شركة أسماك تبوك * رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ،شركة المنتجات الغذائية (وفرة) * نائب رئيس مجلس الإدارة ، شركة أسمنت تبوك * عضو مجلس الإدارة ، الشركة العالمية للتأمين	*** بكالوريوس في الفيزياء و الرياضيات – جامعة الملك سعود** *** دورة في أعمال البنوك والإدارة مع بنك تشيس منهاتن. نيويورك**

		* رئيس اللجنة التنفيذية * عضو لجنة إدارة المخاطر * عضو لجنة المكافآت والترشيحات	* عضو مجلس الإدارة ، شركة جازان للتنمية الزراعية * عضو مجلس الإدارة ، شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي * عضو مجلس الإدارة ، شركة الباحة للإستثمار و التنمية * عضو مجلس الإدارة ، الشركة السعودية للصادرات الصناعية * رئيس اللجنة التنفيذية ، لوسطاء التأمين * نائب رئيس اللجنة الوطنية للتأمين * عضو اللجنة الوطنية للشركات المساهمة * مدير عام ، وجيف للتجارة (مستشارون ووسطاء تأمين) * المدير العام ، في الشركة العقارية السعودية * تقلد عدة مناصب في بنك الرياض ، مساعد المدير العام للشؤون المصرفية المحلية و المدير الإقليمي للبنك بالمنطقة الشرقية ، ومساعد المدير الإقليمي للبنك بالمنطقة الوسطى * مدير مشاريع ، صندوق التنمية الصناعية السعودي . * معيد بقسم الفيزياء ، جامعة الملك سعود

٣	**أ.عبد المحسن بن محمد عبد الرحمن الصالح**	**غير تنفيذي** **عضو مجلس الإدارة** * رئيس لجنة المكافآت والترشيحات * عضو لجنة الإستثمار	* عضو مجلس إدارة , شركة ملاذ للتأمين التعاوني * مؤسس وعضو مجلس إدارة ، شركة فالكم للخدمات المالية * رئيس مجلس إدارة ومالك ، شركة مصادر القابضة	* رئيس مجلس إدارة ،شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) . * رئيس مجلس إدارة ، الشركة السعودية للصادرات الصناعية * عضو مجلس الإدارة ، بنك باركليز السعودية . * عضو مجلس إدارة ، شركة المخازن و الخدمات المساندة * مستشار ، البنك السعودي الأمريكي . * نائب الرئيس – ورئيس قسم الخدمات المصرفية الخاصه ،في بنك سيتي بنك السعودية .	*** بكالوريوس في إدارة الأعمال و الإقتصاد – الولايات المتحدة الأمريكية**
٤	**أ.عبيد بن عبد الله عبيد الرشيد**	**مستقل** **عضو مجلس الإدارة**	* عضو مجلس إدارة ، شركة ملاذ للتأمين التعاوني * نائب الرئيس التنفيذي ، في البنك العربي الوطني * رئيس مجلس إدارة ، شركة العربي لتأجير المعدات (أهل) * عضو مجلس إدارة ، الشركة السعودية لتمويل المساكن	* عضو مجلس إدارة ، الخطوط السعودية لهندسة وصناعة الطيران	*** بكالوريوس في إدارة الأعمال – الولايات المتحدة الأمريكية**

		* عضو لجنة المكافآت والترشيحات	* عضو مجلس إدارة ، الشركة السعودية الكيميائية * عضو مجلس إدارة ، مجموعة الدكتور سليمان الحبيب الطبية		
٥	**أ.محمد بن صالح علي العذل**	**مستقل** **عضو مجلس الإدارة** * رئيس لجنة المخاطر * عضو اللجنة التنفيذية * عضو لجنة الإستثمار	* عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني .	* عضو مجلس إدارة ، شركة صناعة مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) * عضو مجلس إدارة ، شركة دلتا (شركة مساهمة مقفلة سعودية) * عضو مجلس إدارة ، فينتشر كابتل بنك – البحرين * مدير مشروع ، صندوق الإستثمارات العامة * مدير الاستثمار ، الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) * رئيس فريق الإئتمان ، صندوق التنمية الصناعية السعودي	* **بكالوريوس إدارة مالية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن** **ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من جامعة كوينز – كندا**
٦	**أ.محمد بن عبد العزيز محمد النملة**	**مستقل**	* عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني * عضو مجلس إدارة ،شركة الإمارات لعزل الأنابيب المحدود (مقفله) .	* عضو مجلس إدارة شركة إسكان للتنمية والإستثمار (مقفلة) * مهندس صيانة ، شركة أرامكو السعودية العربية	* **بكالوريوس علوم في الهندسة الميكانيكية – جامعة نيوهيفن – كونكتيكت – الولايات المتحدة الأمريكية**

		عضو مجلس الإدارة * رئيس لجنة الإستثمار * عضو لجنة إدارة المخاطر * عضو اللجنة التنفيذية	* عضو مجلس إدارة ، شركة مجموعة العزل الخليجية (مقفلة) * عضو مجلس إدارة ، شركة عبد العزيز بن محمد النملة القابضة . * عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة (عامة) * المدير التنفيذي والعضو المنتدب ، لشركة مجموعة عبد العزيز بن محمد النملة القابضة .	* مهندس مشاريع ، شركة أرامكو السعودية العربية * العضو المنتدب والمدير التنفيذي – بشركة مجموعة عبدالعزيز محمد النملة القابضة	
٧	**أ.فواز بن محمد فواز الفواز**	**مستقل** **عضو مجلس الإدارة**	* عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني * رئيس مجلس الإدارة ، شركة الخطوط السعودية للشحن المحدودة * عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة ، في شركة التصنيع وخدمات الطاقة " طاقة " * عضو مجلس الإدارة ، في شركة التصنيع و الصحراء للأوليفينات	* تقلد عدة مناصب محاسبية ومالية في شركة سابك للتسويق التابعة للشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) ، منذ عام ١٩٨٣ م ، حتى وصل إلى نائب الرئيس للشؤون المالية ، في شركة سابك المركز الرئيس * نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة ، في شركة ينبع الوطنية للبتروكيماويات " ينساب " * عضو مجلس الإدارة ، في شركة ألمنيوم البحرين " ألبا " * عضو لجنة التعليم و التدريب في الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	*** بكالوريوس في المالية والمحاسبة – جامعة الملك سعود.** *** حضر كثير من الدورات المتخصصة في مراكز عالمية شملت الإدارة المتقدمة والقيادة والإستراتيجية المالية للشركات والخدمات المشتركة وإدارة الإئتمان والمخاطر وإدارة الخزينة الدولية ، الرقابة المالية وحوكمة الشركات.**

		*رئيس لجنة المراجعة	* عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة ، في شركة رؤى المدينة القابضة * نائب الرئيس التنفيذي للمالية ، شركة التنصنيع الوطنية " تصنيع "	*عضو في اللجنة الإستشارية ، لهيئة السوق المالية * عضوية في عدد من الشركات ذات المسؤولية المحدودة التابعة لسابك ، (مثل شركة ابن البيطار ، شركة بتروكيمياء ، و الشركة المتحدة ، مركز سابك للبحث و التطوير في الهند ، وسابك كابتال في هولندا)	
٨	**أ.طارق بن عثمان العبد الجبار**	**مستقل** **عضو مجلس الإدارة** * عضو اللجنة التنفيذية * عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	* عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني * عضو مجلس إدارة ، السعودية للصناعات المتطورة . * شريك تنفيذي ، شركة الرعاية الصحية الشاملة . * مدير إداري ، في شركة توب تكنيكال . * عضو ، في الجمعية الأمريكية للمهندسين الميكانيكيين . * عضو ، المجلس السعودي للمهندسين . * عضو ، الجمعية الأمريكية لهندسة الرعاية الصحية	* مساعد رئيس مجلس إدارة ، شركة عبد الرحمن الراشد . * مساعد الرئيس المكلف للمشاريع ومساعد الرئيس للمطارات ، في هيئة الطيران المدني * رئيس تنفيذي ، شركة إنشاءات لإدارة المشاريع * كبير المهندسين ، الشؤون الصحية للحرس الوطني .	*** ماجستير في الهندسة الميكانيكية – الولايات المتحدة الأمريكية**

			* عضو ، الجمعية الأمريكية للطاقة الشمسية		
٩	**أ.محمد بن سليمان الحجيلان**	**غير تنفيذي** **عضو مجلس الإدارة** * عضو اللجنة التنفيذية	* عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني * عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة المخاطر والإئتمان و رئيس اللجنة التنفيذية في شركة اليسر للتأجير التمويلي * عضو لجنة إدارة المخاطر في بنك البلاد	* عضو مجلس الإدارة ، الشركة السعودية للمعلومات الإئتمانية (سمه) * عضو مجلس الإدارة ، في شركة الإمارات دبي الوطني كابتال السعودية * عضو لجنة المراجعة ولجنة المخاطر في شركة الإمارات دبي الوطني كابتال السعودية	*** بكالوريوس في الإقتصاد – الولايات المتحدة الأمريكية**
١٠	**أ.عبدالعزيز سليمان العتيقي**	**عضو مستقل في لجنة المراجعة من خارج الشركة**	* عضو لجنة المراجعة في شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) * عضو لجنة مراجعة شركة استرا الصناعية	* مجال المراجعة القانونية والإستشارات * هيئة سوق المال (٢٠٠٩ – ٢٠١٣م) * عمل لدى الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)لأكثر من ١٥ سنة وأشرف على إدارة علاقات المستثمرين والأسهم – في شركة سابك خلال الفترة ٢٠٠٤ – ٢٠٠٩	*** شهادة البكالوريوس في المحاسبة – جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية.** *** زمالة SOCPA (الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين)**
١١	**أ.صالح عبد الرحمن السماعيل**	**عضو مستقل في لجنة المراجعة من خارج الشركة**	* عضو لجنة المراجعة في البنك العربي الوطني	* عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة ، في شركة سند للتأمين و إعادة التأمين.	**ماجستير إدارة الأعمال – الولايات المتحدة الأمريكية**

			* عضو لجنة المراجعة في شركة تبادل (غير مدرجة) * عضو لجنة المراجعة في السعودي الفرنسي كابيتال * عضو لجنة إعداد معايير المراجعة الداخلية SOCPA، . * رئيس لجنة المراجعة في الشركة الدوائية * عضو لجنة المراجعة في شركة سالك * عضو لجنة المراجعة في شركة اسمنت الجنوبية * عضو لجنة المراجعة ، لشركة الإحساء للتنمية . * رئيس لجنة المراجعة ، للشركة السعودية للخطوط الحديدية * عضو ، لجنة النظر في المخالفات الإستثمارية للهيئة العامة للإستثمار . * عضو مجلس إدارة ، هيئة المحاسبة الخليجية * العضو المنتدب ، لشركة تسويق الأطعمة * رئيس مجلس إدارة ، شركة التقنية العالية لأنظمة الحاسب الآلي * عضو مجلس إدارة ، الجمعية السعودية للمحاسبة	**بكالوريوس في الإدارة وتخصص فرعي المحاسبة**

				* مدير عام الشؤون المالية والإدارية (وزير مفوض) ، بالأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي *عضو مجلس الأمانة العامة لمجلس التعاون، رئيس مجلس نادي مجلس التعاون. * شغل عدة مناصب إبتداءً من محاسب و مدير الشوؤن المالية والموظفين حتى أصبح يشارك في تدريس عدد من المواد إضافة إلى الإشراف على البحوث التدريبية المتخصصة، في معهد الإدارة العامة.	

١٣. الإدارة التنفيذية:

تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات في مجال التأمين وهم:

	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	**أ.فواز عبد الرحمن الحجي**	**الرئيس التنفيذي**	* نائب الرئيس التنفيذي – تأمين السيارات في شركة ملاذ * نائب الرئيس التنفيذي – تأمين السيارات في شركة التعاونية	**ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سانت غالون**	خبرة عشرون عاماً في مجال التأمين
٢	**أ.رامي عمر الحوشان**	**النائب الأول للرئيس التنفيذي – للتسويق و المبيعات**	* مدير – الحسابات الرئيسية	**ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة الأمير سلطان**	خبرة أكثر من ستة عشر عاماً في مجال التأمين – الحسابات الرئيسية والتسويق.

٣	أ.طارق صالح الغامدي	**النائب الأول للرئيس التنفيذي – لتأمين الممتلكات و تأمين الحوادث**	* مدير تنفيذي – علاقات الوسطاء	**دبلوم تأمين – معهد الإدارة**	خبرة خمس وعشرون عاماً في مجال التأمين
٤	أ.عمار فواز الصيرفي	**المدير المالي التنفيذي**	*مستشار أعمال / مدقق حسابات رئيسي – في شركة ارنست آند يونغ * نائب المدير المالي– في شركة كوني آند ناجل * المدير المالي – في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني	**بكالوريوس المحاسبة من جامعة أم القرى**	خبرة في مجال التأمين والإدارة المالية
٥	أ.أحمد بسام الحريري	**مدير تنفيذي – التأمين الصحي والحياة للمجموعات**	* رئيس قسم البحث و التطوير	**ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية من لندن**	خبرة أكثر من ستة عشرعاماً في مجال التأمين الصحي
٦	أ.خالد مصطفى عارف	**مدير عام – تقنية المعلومات**	* رئيس مجموعة – تحليل النظم	**بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الإسكندرية**	خبرة سبعة وعشرون عاماً في مجال تقنية المعلومات

١٤. أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

ومن ذلك نرفق بياناً بالجدول التالي بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين يرتبطون بإدارة شركات أخرى :

	اسم العضو	الحالية	السابقة

		أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	العلاقة	أسماء الشركات التي يشترك عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية	الكيان القانوني للشركة	العلاقة
١	**أ.مبارك بن عبد الله الخفرة**	شركة التصنيع الوطنية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	رئيس مجلس الإدارة	الشركة الشرقية للبتر وكيماويات (شرق)	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	رئيس مجلس الإدارة
		مجموعة شركات الخفرة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	رئيس مجلس الإدارة	شركة الصناعات الزجاجية الوطنية (زجاج)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	رئيس مجلس الإدارة
		البنك الأول	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	رئيس مجلس الإدارة	الشركة العربية لصناعة المحاور بالدمام	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	نائب رئيس مجلس الإدارة
		شركة التصنيع و الصحراء للأولفينات	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	رئيس مجلس الإدارة	الدار السعودية للخدمات الإستشارية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة
		الشركة السعودية للبولي أوليفينات	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	رئيس مجلس الإدارة	منظمة الخليج للإستشارات الصناعية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة
		شركة اير ليكويد الخفرة للغازات الصناعية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	رئيس مجلس الإدارة	الشركة العربية للإستثمارات الصناعية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة
		شركة الصناعات التطويرية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	رئيس مجلس الإدارة				
		شركة الخليج للكيماويات والزيوت الصناعية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة				

٢	أ.محمد بن علي حميدان العماري	شركة وطن للإستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس الإدارة	شركة أسماك تبوك	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
		شركة وجيف لخدمات و ساطة التأمين	داخل المملكه	مساهمة مقفلة – مهن حرة	رئيس مجلس الإدارة	شركة المنتجات الغذائية (وفرة)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب
						شركة أسمنت تبوك	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	نائب رئيس مجلس الإدارة
						الشركة العالمية للتأمين	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة
						شركة جازان للتنمية الزراعية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة
						شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس الإدارة
						شركة الباحة للإستثمار و التنمية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة
						الشركة السعودية للصادرات الصناعية	داخل المملكلة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة
٣	أ.عبد المحسن بن محمد عبد الرحمن الصالح	شركة فالكم للخدمات المالية	داخل المملكة	غير مساهمة	مؤسس و عضو مجلس إدارة	شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو)	داخل المملكة	غير مساهمة	رئيس مجلس إدارة
		شركة مصادر القابضة	داخل المملكة	غير مساهمة	رئيس مجلس إدارة	الشركة السعودية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	رئيس مجلس

						للصادرات الصناعية			إدارة
						بنك باركليز السعودية	داخل المملكة	غير مساهمة	عضو مجلس الإدارة
						شركة المخازن و الخدمات المساندة	داخل المملكة	غير مساهمة	عضو مجلس الإدارة
						البنك السعودي الأمريكي	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مستشار
						بنك سيتي بنك السعودية	داخل المملكة	غير مساهمة	نائب الرئيس ورئيس قسم الخدمات المصرفية
٤	أ.عبيد بن عبد الله عبيد الرشيد	البنك العربي الوطني	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	نائب الرئيس التنفيذي وعضو في عدة لجان	الخطوط السعودية لهندسة وصناعة الطيران	داخل المملكة	غير مساهمة	عضو مجلس الإدارة
		الشركة السعودية الكيميائية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس الإدارة				
		شركة العربي لتأجير المعدات (أهل)	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة				
		الشركة السعودية لتمويل المساكن	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس الإدارة				
		مجموعة الدكتور سليمان الحبيب الطبية	داخل المملكة	غير مساهمة	عضو مجلس الإدارة				
٥	أ.محمد بن صالح					شركة صناعة مواد التعبئة والتغليف	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة

	علي العذل					(فيبكو)			
						شركة دلتا	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة
						فينشر كابتال بنك – البحرين	خارج المملكة	مساهمة خارج سوق الأسهم السعودي	عضو مجلس إدارة
						الشركة السعودية للتنمية والإستثمار التقني (تقنية)	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	مدير الإستثمار
٦	أ.محمد بن عبد العزيز محمد النملة	شركة الإمارات لعزل الأنابيب المحدودة	خارج المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة	شركة إسكان للتنمية والإستثمار	داخل المملكة	غير مساهمة – مقفلة	عضو مجلس إدارة
		شركة مجموعة العزل الخليجية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	عضو مجلس إدارة				
		شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو مجلس إدارة				
		شركة مجموعة عبد العزيز محمد النملة القابضة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة				
٧	أ.فواز بن محمد فواز الفواز	شركة الخطوط للشحن المحدودة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	رئيس مجلس إدارة	شركة ينبع الوطنية للبتروكيماويات (ينساب)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	نائب رئيس مجلس الإدارة –رئيس لجنة المراجعة
		شركة التصنيع وخدمات الطاقة "طاقة"	داخل المملكة	مساهمة مقفلة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة – و رئيس لجنة المراجعة	شركة ألمنيوم البحرين (البا – شركة مساهمة)	خارج المملكة	مساهمة مدرجة في غير السوق السعودية	عضو مجلس إدارة

		شركة التصنيع والصحراء للأوليفينات	داخل المملكة	مساهمة مقفلة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة	عدد من الشركات ذات المسؤولية المحدودة التابعة لسابك. مثل شركة إبن البيطار وشركة بتروكيمياء والشركة المتحدة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة
		شركة رؤى المدينة القابضة	داخل المملكة	مساهمة مقفلة غير مدرجة	عضو مجلس إدارة – ورئيس لجنة المراجعة	مركز سابك للبحث والتطوير في الهند	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة
		شركة التصنيع الوطنية "تصنيع"	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	نائب الرئيس التنفيذي للمالية	سابك كابتال في هولندا	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس إدارة
						شركة سابك	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	نائب الرئيس للشؤون للمالية
٨	أ.طارق بن عثمان العبد الجبار	الشركة السعودية للصناعات المتطورة	داخل المملكة	غير مساهمة	عضو مجلس الإدارة	الشؤون الصحية للحرس الوطني	داخل المملكة	غير مساهمة	كبير المهندسين
		شركة الرعاية الصحية الشاملة	داخل المملكة	غير مساهمة	شريك تنفيذي	إدارة هيئة الطيران المدني	داخل المملكة	غير مساهمة	مساعد الرئيس المكلف للمشاريع مساعد الرئيس للمطارات
		شركة توب تكنيكال	داخل المملكة	غير مساهمة	مدير إداري				

		الجمعية الأمريكية للمهندسين الميكانيكيين	خارج المملكة	غير مساهمة	عضو			
		المجلس السعودي للمهندسين	داخل المملكة	غير مساهمة	عضو			
		الجمعية الأمريكية لهندسة الرعاية الصحية	خارج المملكة	غير مساهمة	عضو			
		الجمعية الأمريكية للطاقة الشمسية	خارج المملكة	غير مساهمة	عضو			
٩	أ.محمد بن سليمان الحجيلان	شركة اليسر للتأجير التمويلي	داخل المملكة	غير مساهمة	عضو مجلس الإدارة و رئيس لجنة المخاطر والإئتمان و اللجنة التنفيذية	الشركة السعودية للمعلومات الإئتمانية (سمه)	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	عضو مجلس الإدارة
		بنك البلاد	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	عضو لجنة إدارة المخاطر	شركة الإمارات دبي الوطني كابتال السعودية	داخل المملكة	غير مساهمة	عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة ولجنة المخاطر

١٥. الإجراءات المتخذة من قبل مجلس الإدارة لإحاطة الأعضاء –وبخاصة غير التنفيذيين– بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وآدائها:

- تعمل الشركة على توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، ودون تمييز بينهم، على أن تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة، ويتم تحديث هذه المعلومات بطريقة منتظمة وفي المواعيد المحددة، كما تستخدم الشركة أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين.
- تلتزم الشركة بالإجابة على أسئلة وإستفسارات مساهميها كافة دون تمييز بالقدر الذي لا يُعرض مصلحة الشركة للضرر.
- يضمن مجلس الإدارة تحقيق تواصل بين الشركة والمساهمين ويكون مبنياً على الفهم المشترك للأهداف الإستراتيجية للشركة ومصالحها.
- يعمل رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي على إطلاع بقية أعضاء مجلس الإدارة على آراء المساهمين ومناقشتها معهم.
- لم يستلم المجلس من المساهمين أي مقترحات أو طلبات خارج نطاق المناقشات أثناء الجمعيات العمومية للمساهمين والتي عقدت خلال العام ٢٠١٨م.
- يتم إستقبال مقترحات وملاحظات المساهمين عن طريق إدارة شؤون المساهمين من خلال الإيميل " Investor.relation@malath.com.sa ".

١٦. إجتماعات مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨ سبعة إجتماعات حسب ماهو مدون في سجل الحضور بالجدول أدناه :

	الاسم	الدورة الحالية						
		الأول ١٨-٠٢-٢٠	الثاني ١٨-٠٤-٢٦	الثالث ١٨-٠٥-٢٧	الرابع ١٨-٠٦-٠٦	الخامس ١٨-٠٩-١٧	السادس ١٨-١١-٠٧	السابع ١٨-١٢-١٩
١	مبارك بن عبد الله الخفرة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٢	محمد بن علي العماري	✓	x	✓	✓	✓	✓	✓
٣	عبد المحسن بن محمد الصالح	✓	x	✓	✓	✓	✓	✓

٤	عبيد بن عبدالله الرشيد	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٥	محمد بن صالح العذل	✓	✓	x	x	✓	x	✓
٦	محمد بن عبدالعزيز النملة	✓	x	✓	✓	✓	✓	✓
٧	فواز بن محمد الفواز	✓	✓	✓	✓	✓	x	✓
٨	طارق بن عثمان العبد الجبار	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓
٩	محمد بن سليمان الحجيلان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

تشكيل لجان مجلس الإدارة:

١٧. لجنة المراجعة:

تختص لجنة المراجعة بالمراقبة على أعمال الشركة، ولها في سبيل ذلك حق الإطلاع على سجلاتها ووثائقها وطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، ويجوز لها أن تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة لعقد إجتماع إذا أعاق مجلس الإدارة عملها أوتعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة.

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية بالشركة لضمان فعاليتها في تنفيذ أنشطتها والواجبات التي يحددها مجلس الإدارة.
- مراجعة إجراءات التدقيق الداخلي وإعداد تقارير مكتوبة حول هذه المراجعة و رفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة .
- مراجعة خطة المراجعة المقدمة من المراجعين الداخليين والخارجيين وإبداء أي مرئيات حولها .

- دراسة تقارير الرقابة النظامية أو المراقب النظامي ورفع التوصيات بشأنها.
- مراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الادارة.
- مراجعة ملاحظات مؤسسة النقد والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة فيما يتعلق بأي مخالفات تنظيمية أو الإجراءات التصحيحية المطلوبة ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- مراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصيات بشأنها.
- مناقشة البيانات المالية السنوية المراجعة والربع سنوية غير المراجعة مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا بالشركة قبل نشرها.
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية والرقابة النظامية.
- التأكد من وجود لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني معتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.
- تجتمع لجنة المراجعة مع مجلس الإدارة وتقوم برفع التقارير الهامة لمجلس الإدارة بشكل دوري.

وقد عقدت لجنة المراجعة ٧ إجتماعات خلال العام ٢٠١٨م لتنفيذ المهام المناطة والمذكورة أعلاه بها حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الإجتماعات (٧) اجتماعات						
			الأول ١٨-٠١-٢٣	الثاني ١٨-٠٢-١٩	الثالث ١٨-٠٣-١٣	الرابع ١٨-٠٤-٢٣	الخامس ١٨-٠٧-٢٣	السادس ١٨-١٠-٢٥	السابع ١٨-١٢-١١
١	**فواز بن محمد الفواز**	رئيس اللجنة – عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٢	**عبد العزيز بن سليمان العتيقي**	عضو مستقل	✓	✓	x	✓	✓	✓	✓

٣	**صالح بن عبد الرحمن السماعيل**	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

١٨. اللجنة التنفيذية:

تشمل مهمات اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي :

- التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الإستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال وإتخاذ ما يلزم بشأنها.
- إتخاذ القرارات حول المسائل المخولة لها من المجلس والتي تكون خارج نطاق صلاحيات الرئيس التنفيذي للشركة، بما في ذلك المسائل المتعلقة بالنفقات الرأسمالية والمشتريات في الحدود الممنوحة للجنة من قبل المجلس.
- ممارسة الصلاحيات والإمتيازات الكاملة لمجلس الإدارة عند عدم إنعقاده بين الإجتماعات للحالات التي يكون فيها إتخاذ قرار أو إجراء سريع مطلوباً ومبرراً، ما لم تكن للجنة السلطة لإتخاذ قرار بدلاً عن المجلس في أي مسألة يحظر فيها تخويل السلطات بموجب الأنظمة المعمول بها والذي يستلزم موافقة مساهمي الشركة أو كانت أحد لجان المجلس الأخرى مكلفة به تحديداً.
- مراجعة تفاصيل إستراتيجية عمل الشركة وتقديم التوصيات لمجلس الإدارة لإقرارها .
- مراجعة تفاصيل خطط عمل الشركة والميزانية ومراقبة تقدم العمل المحرز في خطط العمل والميزانية بشكل منتظم.
- الإشراف على أنشطة الرئيس التنفيذي للشركة .
- دعم ومساندة الرئيس التنفيذي على أساس الحاجة لمعالجة إحتياجات أو مهمات محددة .
- مراجعة حالات التحالفات والإندماج والإستحواذ والإتفاقيات الإستراتيجية الأخرى وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- إتخاذ أي إجراء آخر أو تولي أية صلاحيات ومسؤوليات أخرى قد تكلف بها اللجنة أو تخول إليها من وقت لآخر من قبل المجلس.

وتتكون اللجنة التنفيذية :

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (٨) إجتماعات خلال العام ٢٠١٨م لتنفيذ المهام المناطة والمذكورة سابقاً بها حسب ماهو مدون في سجل الحضور أدناه:

			عدد الإجتماعات (٨) اجتماعات							
	الاسم	طبيعة العضوية	الأول ١٣-٠٢-١٨	الثاني ١٢-٠٤-١٨	الثالث ٢١-٠٥-١٨	الرابع ١٣-٠٩-١٨	الخامس ١٧-١٠-١٨	السادس ٢٥-١١-١٨	السابع ١٠-١٢-١٨	الثامن ١٣-١٢-١٨
١	محمد العماري	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٢	طارق العبد الجبار	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٣	محمد النملة	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٤	محمد الحجيلان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
٥	محمد العذل	عضو	x	x	x	x	x	x	x	x

١٩. لجنة إدارة المخاطر:

وتشمل مهمات لجنة المخاطر والإكتتاب ومسؤولياتها ما يلى:

- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
- تحديد معايير ونطاق قدرة الشركة على قبول المخاطر ورفع التوصية لمجلس الإدارة بخصوص ذلك.

- تحديد إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر بالشركة، والإشراف على تطبيقها ومراجعتها وتحديثها على أسس سنوية، آخذين في الإعتبار التطورات الداخلية والخارجية للشركة متضمنة أفضل التطبيقات العالمية.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات بشأنه قبل إعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل والتي قد تؤثر في إدارة مخاطر الشركة.
- مراجعة هيكل وإستراتيجية إسناد إعادة التأمين على أساس دوري.
- مراجعة سياسات ولوائح الإكتتاب.
- تقييم ومراجعة آداء الإكتتاب بالشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءاً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري (من خلال إجراء إختبارات التحمل على سبيل المثال).
- رفع تقارير مفصلّة لمجلس الإدارة حول التعرضّ للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

وتتكون لجنة إدارة المخاطر من :

			عدد الإجتماعات (٢) اجتماعات	
	الاسم	**طبيعة العضوية**	**الأول**	**الثاني**

			١٨-٠٥-٠٢	١٨-٠٦-٠٤
١	**محمد صالح العذل**	رئيس اللجنة	✓	✓
٢	**محمد علي العماري**	عضو	x	✓
٣	**محمد عبدالعزيز النملة**	عضو	✓	✓

٢٠. لجنة الترشيحات والمكافآت:

وتشمل مهمات لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانه وفقاً للمتطلبات النظامية والسياسات والمعايير المعتمدة. وعلى اللجنة مراعاة عدم ترشيح شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة لعضوية المجلس.
- إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانه ، بما في ذلك الوقت الذي يجب على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة ولجانه.
- وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
- مراجعة الإحتياجات اللازمة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة بشكل سنوي على الأقل وتقديم التوصيات بالحلول بما يتفق مع مصلحة الشركة على أفضل وجه.

- وضع سياسات وإجراءات التعاقب لمجلس الإدارة ولجانه.
- مراجعة هيكل وتركيبة المجلس ولجانه وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها وكذلك وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين
- تقييم ومراقبة إستقلالية أعضاء المجلس ولجانه بشكل سنوي على الأقل والتأكد من عدم وجود تضارب في المصالح في الحالات التي يكون فيها العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والرئيس التنفيذي وأعضاء الإدارة العليا على أساس آدائهم في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وأرباح الأعمال المعدلة (كما أقرت الجمعية العامة).
- التأكيد على إجراء مراجعة سنوية لخطط التعويضات الخاصة بأعضاء الإدارة العليا بشكل مستقل عن الإدارة التنفيذية.
- تقديم التوصيات النهائية للمجلس حول المسائل المتعلقة بتعيين وإعفاء أعضاء الإدارة العليا و/ أو ترقية الموظفين الحاليين إلى وظائف الإدارة العليا حسب قواعد مؤسسة النقد المتعلقة بملائمة ومناسبة الأشخاص.
- تقديم التوصيات النهائية للمجلس فيما يخص إعفاء أعضاء الإدارة العليا.
- تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بتقييم آداء أعضاء المجلس (آداء المجلس بكامله والأداء الفردي لأعضائه) ولجانه بشكل دوري على الأقل على أساس سنوي.
- الإشراف على البرنامج التعريفي والتدريب الدوري لأعضاء مجلس الإدارة.

وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من:

	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الإجتماعات (٥) اجتماعات				
			الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس

			١٨-٠٢-١٢	١٨-٠٣-٠٤	١٨-٠٦-٠٤	١٨-٠٩-١٢	١٨-١٢-١٣
١	**عبد المحسن الصالح**	رئيس اللجنة	✗	✓	✓	✓	✓
٢	**محمد العماري**	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
٣	**طارق العبد الجبار**	عضو	✓	✓	✓	✓	✓
٤	**عبيد الرشيد**	عضو	✓	✓	✓	✓	✓

٢١. لجنة الإستثمار:

تشمل مهمات لجنة الإستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

- التأكيد على أن السياسة الإستثمارية بالشركة قد تم إعدادها وفقاً لإستراتيجية العمل الشاملة بالشركة و الضوابط النظامية.
- تعقد اللجنة أربع اجتماعات على الأقل سنويا.
- تصدر القرارات وتوصيات اللجنة بأغلبية أصوات الأعضاء الحاضرين.
- يتم الإحتفاظ بمحاضر الإجتماعات وفق سجلات مُعدة لذلك.
- يتم تعيين سكرتير للجنة من أحد الأعضاء أو من أحد موظفي الشركة.
- الحصول على موافقة المجلس للسياسة الإستثمارية .
- مراجعة وصياغة إستراتيجية الإستثمار بصورة ربع سنوية مع الأخذ في الإعتبار المتغيرات في متطلبات الأعمال وظروف السوق.
- تعيين وتقييم آداء مدراء الإستثمار والصناديق الإستثمارية.

- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وإعفاء مستشار الاستثمار .
- تخويل لجنة فرعية يتم اختيارها مع أو من فريق الإدارة لتنفيذ قرارات لجنة الإستثمار عند الاقتضاء .
- إصدار قرارات تنفيذ الإستراتيجية لكل شريحة من شرائح المحافظ الاستثمارية ، وأن تتم إدارتها محلياً أو بواسطة مدراء خارجيين عن طريق تفويضات منفصلة أو صناديق إستثمارية .
- تعيين مدراء الإستثمار وتقييم خدماتهم وإنهاء مهامهم وتحديد أتعابهم.
- مراجعة القرارات التي يتخذها فريق الإدارة ومستشار (مستشاري) الإستثمار .
- تقديم التقارير إلى المجلس حول آداء إستثمارات الشركة من حيث المخاطر ، العوائد على الإستثمار ، المخصصات وعن أي تطورات رئيسية ذات صلة .

وتتكون لجنة الاستثمار من:

	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الإجتماعات (٦) اجتماعات					
			الأول ٢٠-٠٢-١٨	الثاني ١٧-٠٤-١٨	الثالث ١٤-٠٥-١٨	الرابع ٠٦-٠٦-١٨	الخامس ١٣-٠٩-١٨	السادس ٠٥-١١-١٨
١	**محمد النملة**	رئيس اللجنة	✓	✓	x	✓	✓	✓
٢	**عبد المحسن الصالح**	عضو	✓	x	✓	✓	✓	✓
٣	**محمد العذل**	عضو	✓	✓	✓	x	✓	x

٢٢. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت أعضاء اللجان :

- **سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان**

طبقاً للمادة التاسعة عشر في النظام الأساسي للشركة والمادة الخامسة والعشرون من لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة، فإن مكافآت أعضاء مجلس الإدارة تكون كالتالي:

- يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (٢٠٠,٠٠٠ ريال) مائتان ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (٥٠٠,٠٠٠ 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 (١٠%) من باقي صافي الربح بعد خصم الإحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (٥%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون إستحقاق 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 (٥٠٠,٠٠٠ ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.
- يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (٥٠٠٠ ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.
- يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور إجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

- **أعضاء اللجان:**

أعضاء لجنة المراجعة إن كانوا أعضاء بمجلس الإدارة أو من خارجها تتم مكافأتهم كالتالي:

- مبلغ وقدرة ١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقابل مهامه كعضو باللجنة.

- مبلغ وقدرة ٣,٠٠٠ ريال سعودي لحضور كل إجتماع لجنة.
- كما أن أعضاء اللجان من حقهم الحصول على تعويض للنفقات التي يتكبدونها في حضور الإجتماعات وعلى آداء واجباتهم كأعضاء في اللجان.

يوضح الجدول التالي البدلات والمكافآت التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت أعضاء اللجان خلال العام ٢٠١٨م.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

	عضو المجلس	المكافآت الثابتة							المكافآت المتغيرة								
		مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافآة الأعمال الفنية و الإدارية والإستشارية	مكافآت رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية *	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	المجموع	مكافآت نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
أولا : الأعضاء المستقلين																	
١	عبيد الرشيد	-	٢١,٠٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	-	٣٦,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢	محمد العذل	-	١٢,٠٠٠	١٨,٠٠٠	-	-	-	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣	محمد النملة	-	١٨,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	-	-	٦٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤	فواز الفواز	١٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	٢١,٠٠٠	-	-	-	١٣٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥	طارق العبد الجبار	-	١٨,٠٠٠	٣٩,٠٠٠	-	-		٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المجموع	١٠٠,٠٠٠	٨٧,٠٠٠	١٣٨,٠٠٠	-	-	-	٣٢٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																	
١	م. مبارك الخفرة	-	٢١,٠٠٠	-	-	-	-	٢١,٠٠٠	-	-	-	-		-	-	-	-

٢	محمد العماري	-	١٨,٠٠٠	٤٢,٠٠٠	-	-	-	٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
٣	عبد المحسن الصالح	-	١٨,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	-	-	-	٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
٤	محمد الحجيلان	-	٢١,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	-	-	-	٤٥,٠٠٠	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
	المجموع	-	٧٨,٠٠٠	٩٣,٠٠٠	-	-	-	١٧١,٠٠٠	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
ثالثا : الأعضاء المستقلين في لجنة المراجعة من خارج الشركة																				
١	عبدالعزيز العتيقي	١٠٠,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠	-	-	-	١١٨,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢	صالح السماعيل	١٠٠,٠٠٠	-	٢١,٠٠٠	-	-	-	١٢١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	المجموع	٢٠٠,٠٠٠	-	٣٩,٠٠٠	-	-	-	٢٣٩,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

مكافآت أعضاء اللجان				
	العضو	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية				
١	محمد بن علي العماري	–	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
٢	طارق بن عثمان العبد الجبار	–	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
٣	محمد بن عبد العزيز النملة	–	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
٤	محمد بن سليمان الحجيلان	–	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
٥	محمد بن صالح العذل	–	–	–
	المجموع	**–**	**٩٦,٠٠٠**	**٩٦,٠٠٠**
أعضاء لجنة المراجعة				
١	فواز بن محمد الفواز	١٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠	١٢١,٠٠٠
٢	عبد العزيز بن سليمان العتيقي	١٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠	١١٨,٠٠٠
٣	صالح بن عبد الرحمن السماعيل	١٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠	١٢١,٠٠٠
	المجموع	**٣٠٠,٠٠٠**	**٦٠,٠٠٠**	**٣٦٠,٠٠٠**
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات				
١	عبد المحسن بن محمد الصالح	–	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
٢	محمد بن علي العماري	–	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
٣	طارق بن عثمان العبد الجبار	–	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

٤	عبيد بن عبد الله الرشيد	–	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
المجموع		**–**	**٥٧,٠٠٠**	**٥٧,٠٠٠**
أعضاء لجنة المخاطر				
١	محمد بن صالح العذل	–	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
٢	محمد بن علي العماري	–	٣,٠٠٠	٣,٠٠٠
٣	محمد بن عبد العزيز النملة	–	٦,٠٠٠	٦,٠٠٠
المجموع		**–**	**١٥,٠٠٠**	**١٥,٠٠٠**
أعضاء لجنة الإستثمار				
١	محمد بن عبد العزيز النملة	–	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
٢	عبد المحسن بن محمد الصالح	–	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
٣	محمد بن صالح العذل	–	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
المجموع		**–**	**٤٢,٠٠٠**	**٤٢,٠٠٠**

*مكافآت أعضاء المجلس الدورية (السنوية) تبلغ ٢٠٠,٠٠٠ ريال وتعتمد على نسبة حضور العضو لإجتماعات المجلس ، ويتم إعتمادها في إجتماع الجمعية العمومية.

* إذا كان عضو مجلس الإدارة عضواً في لجنة المراجعة فتشمله مكافأة أعضاء لجنة المراجعة بمبلغ ١٠٠,٠٠٠ ، و مكافأة أعضاء المجلس بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ ريال كحد أقصى (معتمدة على نسبة حضوره لإجتماعات المجلس)

* تم إعتماد مبلغ (١,٨٠٠,٠٠٠) عن عام ٢٠١٧م كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بعد موافقة الجمعية العامة والتي عقدت بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠١٨م.

٢٣. مكافآت وأجورالإدارة التنفيذية :

أ. يحدد المجلس أجر الرئيس التنفيذي ومكافآته في قرار تعيينه وتدون هذه المكافآت والأجور في العقد المبرم معه.

ب. تكون مكافأة وأجور الإدارة التنفيذية بناءاً على السياسات والإجراءات الداخلية للشركة، وتحدد بناءاً على الدرجة الوظيفية الممنوحة لعضو الإدارة التنفيذية، ما عدا مدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير الإلتزام والتي تحدد مكافآتهم وأجورهم من المجلس بناءاً على إقتراح لجنة المراجعة.

ت. يراعى في المكافآت والأجور الخاصة بالإدارة التنفيذية أن تكون متناسبة مع المهام والمسئوليات والمؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات ومستوى الآداء.

ث. يجب على الشركة فور علمها بأي معلومات مضللة قدمها عضو الإدارة التنفيذية لإستغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة أن توقف مكافأة ذلك الشخص فور علمها بذلك، وللشركة مطالبة ذلك العضو عن كل المكافآت الغير مستحقة التي صرفت له، ولها أن تطالب بها لدى الجهات المختصة أو داخل الشركة.

ج. على لجنة الترشيحات والمكافآت أن تراجع مكافآت وأجور الإدارة التنفيذية دورياً لضمان كفايتها بشكل معقول لإستقطاب وإبقاء أشخاص ذوي كفاءة وخبرة، والحرص على حثهم لتنمية الشركة على المدى الطويل.

ح. في مكافأة أعضاء الإدارة التنفيذية يجب مراعاة معايير ترتبط بالآداء كأن تكون المكافأة أو جزء منها مرتبط بآدائه كإرتباط المكافأة السنوية بآدائه تجاه مسئولياته وأهدافه.

مكافآت كبار التنفيذيين						
مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة		المجموع الكلي
	رواتب	بدلات	مزايا عينية	المجموع	المكافآت السنوية والدورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	

والرئيس التنفيذي للشؤون المالية	٤,٢٥٢,٠٨٠	١,٦٨٦,٢٢٨	تأمين صحي للموظف ومعُاليه وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة.	**٥,٩٣٨,٣٠٨**	٦٧٨,٦٨٠	–	**٦,٦١٦,٩٨٨**

٢٤. نتائج المراجعة السنوية لإجراءات الرقابة الداخلية، ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة

تتمثل أهداف اللجنة الرئيسية ومسؤولياتها فيما يلي:

- تنفيذ نظام الرقابة الداخلي للشركة عن طريق الأعمال التي يقوم بها المراجعين الداخليين والخارجيين للشركة ومراجعة القوائم المالية الربعية والسنوية.
- متابعة أداء المراجعين الخارجيين المعينين من قبل الجمعية العمومية للشركة والتأكد من استقلاليتهم.
- الإشراف على أداء إدارة المراجعة الداخلية للشركة والتأكد من استقلاليتها.
- الإشراف على أداء إدارة الالتزام للشركة والتأكد من استقلاليتها.
- التأكد من التزام الشركة بتطبيق الأنظمة واللوائح الصادره من الجهات التشريعية، و وفق متطلبات الجهات الرقابية.
- التوصية باختيار مراجعي الحسابات الخارجيين لمراجعه حسابات الشركة وقوائمها المالية الربعية والسنوية وتحديد أتعابهم.
- تقديم التوصيات بتطوير سياسات العمل والإجراءات الرقابية.

❖ إضافة إلى دورها كحلقة وصل بين كل من مجلس الإدارة، مدير إدارة المراجعة الداخلية، مدير إدارة الإلتزام، والمراجعين الخارجيين، قامت لجنة المراجعة خلال السنة المالية ٢٠١٨ م بعقد ٧ إجتماعات شملت أهم الأعمال الواقعة ضمن نطاق عملها والتي كانت على النحو التالي:

- مناقشة القوائم المالية الربع سنوية للشركة والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها بعد مراجعتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والمراجعيين الخارجيين.
- مناقشة القوائم المالية السنوية والتوصية لمجلس الإدارة باعتمادها بعد مراجعتها ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية والمراجعيين الخارجيين ورفعها للجمعية العمومية لإقرارها.
- الإشراف على عمل المراجعيين الخارجيين للشركة والتأكد من استمرارية استقلاليتهم والتأكد من عدم وجود أيه معوقات تؤثر على سير أعمالهم وتقييم مستوى كفاءة وفعالية أدائهم.
- مراجعة و متابعة الخطة المقدمة من الإدارة التنفيذية للشركة إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني والمتضمنة الخطوات التصحيحية للملاحظات الواردة من مجلس الضمان الصحي التعاوني والتأكد من شموليتها لتفعيل الإجراءات الرقابية اللازمة و التأكيد على تطبيق افضل الممارسات في قطاع التأمين بالمملكة.
- دراسة الملاحظات التي وردت من قبل مكتب ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاه "Deloitte" على إدارة تقنية المعلومات ومتابعة إنجاز الإجراءات التصحيحية وفقاً للجدول الزمني المتفق عليه مع إدارة الشركة.
- متابعة الدعاوي القضائية الهامة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها، وأسبابها للوقوف على حالتها ألراهنه والتوصية بما يتوجب اتخاذه حيالها.
- التوصية لمجلس الادارة بإعتماد السياسات والإجراءات المحدثة لإدارة المراجعة الداخلية.
- التأكد من تنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية للعام المالي ٢٠١٨ م المعتمدة، و المبنية على درجة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة، والتأكد من تنفيذها ضمن الجدول الزمني المحدد ومراجعتها دورياً للتحقق من إنجازها.
- مناقشة نتائج عمل إدارة المراجعة الداخلية بشكل دوري وتحليل المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة ودراسة أثرها وتعديلها وفقاً لذلك.
- التوصية بتعيين المراجعيين الخارجيين للشركة وتحديد أتعابهم من بين المرشحين لمراجعة حسابات الشركة لعام ٢٠١٨ م، حيث أوصت اللجنة بتعيين مكتب المحاسبون الدوليون ومكتب الدكتور محمد العمري BDO.

- اعتماد خطة المراجعة المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية للعام المالي ٢٠١٩ م و المبنية على درجة المخاطر بالشركة بعد مناقشتها ومتابعة تنفيذها وفق الجدول الزمني المحدد.
- متابعة إدارة الالتزام بشكل دوري للتأكد من التزام الشركة باللوائح والتنظيمات الصادره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات التشريعية الأخرى.
- دراسة الملاحظات التي وردت من المراجع الداخلي والمراجعيين الخارجيين للشركة ومتابعة إنجازها وفق الجدول الزمني المتفق عليه مع إدارة الشركة.
- التوصية بتعيين الخبير الإكتواري (Actuscope) لتنفيذ الخدمات الإكتوارية المتفق عليها و تحديد أتعابهم.
- الاجتماع بالخبير الاكتواري المعتمد للشركة ودراسة الملاحظات الواردة في تقاريره ورفع الملاحظات الجوهرية لمجلس الإدارة، ومتابعة التزام إدارة الشركة بالتوصيات الواردة في التقارير الاكتوارية.
- التوصية بتطوير النظام المحاسبي بما يتلاءم مع المتطلبات، وأتمتة العمليات والتأكيد على الإدارات ذات العلاقة بمتابعة التنفيذ وتوثيق السياسات والإجراءات.

بناء على ما ذكر أعلاه وما قامت به إدارة المراجعة الداخلية و إدارة الالتزام من إعمال وفق الخطة المعتمدة من لجنة المراجعة لعام ٢٠١٨م والاطلاع على التقارير والملاحظات المقدمة لها من المراجع الداخلي والخارجي ودراستها مع الإدارة التنفيذية، لم يتبين للجنة المراجعة وجود ضعف جوهري في إجراءات الرقابة الداخلية المعمول بها في الشركة، مع استمرار توصية اللجنة لإدارة الشركة بالمتابعة المستمرة لتحسين كفاءة وفاعلية الضوابط الداخلية والتحديث المستمر لسياسات الشركة وإجراءاتها بما يتلاءم مع طبيعة نشاط وأعمال الشركة وبما يستوفي متطلبات الجهات الإشرافية ذات العلاقة بنشاط الشركة.

٢٥. توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة، إضافة إلى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة :

يوجد لدى الشركة إدارة مراجعة داخلية، أما فيما يخص رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة فقد تم ذكر تفاصيلها في الفقره رقم (٢٤).

٢٦. توصيات لجنة المراجعة التي تعارضت مع قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض مجلس الإدارة الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم آدائه أو تعيين المراجع الداخلي ومسوغات تلك التوصيات وأسباب عدم الأخذ بها:

وافق مجلس الإدارة على توصيات لجنة المراجعة فيما يتعلق بتعيين مراجعي حسابات الشركة والتي اعتمدتها الجمعية العامة ولايوجد أي تعارض مع توصيات لجنة المراجعة لما تم ذكره في تلك الفقرة.

٢٧. تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة، إن وجدت :

قامت شركة ملاذ ومن منطلق مسؤولياتها الإجتماعية بدعوة جمعية إنسان في " تشكي تشيز" احتفالاً باليوم الوطني بتاريخ ٢٣ سبتمبر ٢٠١٨م حيث أن جمعية إنسان تأسست منذ تاريخ ١٤٢٠/٠٨/٢٨هـ وهي المسؤولة بالإهتمام برعاية الأيتام.

٢٨. الوسائل التي إعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم آدائه وآداء لجانه وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة، إن وجدت :

يقوم مجلس الإدارة بتقييم آداء المجلس/ لجان المجلس والأعضاء المعنيين بشكل مستمر من خلال الإجتماعات الدورية وعبر لجنة الترشيحات والمكافآت.

٢٩. **بيان اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة :**

	الاسم	سجل الحضور
		الجمعية العامة العادية (الإجتماع الثاني) ٢٠١٨-٠٥-٢٣
١	م. مبارك بن عبد الله الخفرة	لم يحضر
٢	أ. محمد بن علي العماري	حضر
٣	د. عبد المحسن بن محمد الصالح	حضر
٤	عبيد بن عبد الله عبيد الرشيد	لم يحضر
٥	محمد بن صالح علي العذل	لم يحضر
٦	محمد بن عبد العزيز محمد النملة	حضر
٧	فواز بن محمد فواز الفواز	حضر
٨	طارق بن عثمان العبد الجبار	لم يحضر
٩	محمد بن سليمان الحجيلان	حضر

٣٠. المخاطر التي قد تواجه الشركة:

أ. المنافسة:

أسوة بشركات التأمين في المملكة قد يتأثر نشاط شركة ملاذ للتأمين بالبيئة التنافسية في السوق السعودي نتيجة عدد شركات التأمين المرخصة والمدرجة في السوق حيث بلغ إجمالي عدد شركات التأمين في ٢٠١٨م ٣٣ شركة تأمين موزعة على جميع أنحاء المملكة بالإضافة إلى السماح للشركات الأجنبية بفتح فروع لها داخل المملكة العربية السعودية مما يؤدي لبيئة تنافسية قوية قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية، وعليه تسعى الشركة للتوسع في قنوات البيع على سبيل المثال لا الحصر: المبيعات الالكترونية التي تسمح لجميع المواطنين والمقيمين بالإستفادة من هذه الخدمات بكل يسر وسهولة، وتسعى الشركة لإبتكار طرق إبداعية للمبيعات والمطالبات وتقديم خدمات للعملاء بشكل أفضل ومتزامن مع التطورات التقنية ومتطلبات العملاء.

ب. القدرة على تحقيق عوائد إستثمار مُرضية في الظروف الإقتصادية الحالية :

تعتمد النتائج المالية لملاذ جزئيًا على أدائها الاستثماري، وقد تتأثر ربحية الشركة من إرتفاع وإنخفاض عوائد الإستثمار من وقت لآخر نتيجة الظروف والمخاطر التي تؤثر على تلك الإستثمارات وتقلبات السوق والظروف الإقتصادية المحلية والعالمية، وعليه تحرص الشركة على تنويع إستثماراتها و انتقاء أفضل الأدوات الإستثمارية بما يتناسب مع خططها الإستثمارية والمخاطر المحتملة لذلك.

ج. المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديدًا موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين، وعليه فإن شركة ملاذ تعمل وبشكل مستمر بتطوير أنظمتها الداخلية لتتناسب مع المتطلبات النظامية المتطورة.

د. مخاطر التقنية وإستمرارية العمل:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية معلومات خاصة بها، وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية مناسبة، إلا أن أنظمة المعلومات قد تتعرض لعمليات إختراق أو فيروسات كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية، فالتعرض لتلك الأعطال أو إستمراها لفترات طويلة قد يزيد من التكاليف والنفقات الرأسمالية مما يؤثر سلباً على نتائج الشركة المالية، حيث قامت الشركة بإنشاء إدارة أمن المعلومات ترتبط مباشرة مع الرئيس التنفيذي لتقوم هذه الإدارة بخلق بيئة آمنة في حماية وأمن معلومات الشركة، وبذلك أسست الشركة " خطة طوارئ " شاملة وفعالة للحد والتقليل من ضرر هذه الحوادث وضمان إستمرارية العمل.

هـ. مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

تدرك الشركة أن قطاع التأمين معرض إلى غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق عمليات التأمين المختلفة، وهو مايستدعي وضع سياسات وتطبيقات خاصة بقبول العميل وإجراءات العناية الواجبة المنصوص عليها في اللوائح ذات العلاقة، عليه قامت الشركة بإنشاء نظام إلكتروني داخلي لمتابعة المتطلبات النظامية

٣١. مقارنة نتائج الأعمال:

"بآلاف الريالات"

البيان	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	٢٠١٦ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
الإيرادات:					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,٤١٢,٨٤١	١,٨٦٣,٤٧٨	٢,١٦٧,٨٥٦	٧٢٦,٩٧٨	٧٢٩,٠٧٦
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة	(١٤٧,٠٨٧)	(٣٣٩,٦٩٥)	(٦٦٧,١٦٤)	(٥٦,٠٦٧)	(٦٩,٧١٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١,٢٦٥,٧٥٤	١,٥٢٣,٧٨٣	١,٥٠٠,٦٩٢	٦٧٠,٩١١	٦٥٩,٣٥٨
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢٣٢,٢٧١)	١٩٧,٤٩١	(٧٦,٨٥٠)	١٦٣,٦٨٤	(٤٧,٥٠٠)

صافي أقساط التامين المكتسبة	١,٠٣٣,٤٨٣	١,٧٢١,٢٧٤	١,٤٢٣,٨٤٢	٨٣٤,٥٩٥	٦١١,٨٥٨
عمولة إعادة التأمين	٣١,٨١٦	٥٦,٤٨٢	٤١٥,٣٣٢	٩٨,٠٠٨	١٥,٧٣٦
دخل إستثمار و إيرادات أخرى	٣٩,٦٧٣	٢٣,٣٤٠	٤٠,٧٦٨	١٤,٧٦١	٢١,٦٦٢
مجموع الإيرادات	١,١٠٤,٩٧٢	١,٨٠١,٠٩٦	١,٨٧٩,٩٤٢	٩٤٧,٣٦٤	٦٤٩,٢٥٦
التكاليف والمصاريف :					
إجمالي المطالبات المدفوعة	٨١١,٠٩٨	١,٤٤٤,٧٩٤	١,٩٥٥,١٨٩	٩٧٥,٦٣٠	٦٠٦,٧٧٤
يخصم: حصة معيدي التأمين	(٥٩,٣٨٣)	(٦٢,٠٨٤)	(٣٥٣,٨٨٥)	(٧١,٨٥٧)	(٨٢,٦٢٤)
صافي المطالبات المدفوعة	٧٥١,٧١٥	١,٣٨٢,٧١٠	١,٦٠١,٣٠٤	٩٠٣,٧٧٣	٥٢٤,١٥٠
التغير في المطالبات تحت التسوية	١٧٥,٣٤٠	١٠٢,٧٦٠	٢١,٩٧٠	(١٥٧,٠١٤)	(١١٩,١٦٥)
صافي المطالبات المتكبدة	٩٢٧,٠٥٥	١,٤٨٥,٤٧٠	١,٦٢٣,٢٧٤	٧٤٦,٧٥٩	٤٠٤,٩٨٥
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	٥٥,٩٥٨	١٧١,٩٢٧	٢١٧,٦٦٦	٩٨,٠١٨	٧٧,٣٣٦
أقساط تأمين فائض الخسارة	٢٢,٥٧٤	٢٧,٢١١	٣٨,٧٥٠	١٩,٧٤٥	٢٠,٥٠٨
إحتياطي عدم مطابقة الأصول	–	–	١٨,٤٧١	(١٨,٤٧١)	–
مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها	(٥,٣١٧)	١,٠٠٠	٧,٤٠٠	(٣,٠٠٠)	١١,٥٣٢
رواتب تشغيلية وإدارية	٧٢,٦٨٩	٧٢,٠٠٦	٧٨,٥٦٠	٦٧,٨٩٦	٧١,٨٧٩
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	٣٨,٢٢٥	٤٥,٣٦٥	٤٥,٩٩٥	٤٧,٤٤٥	٤٦,٠٣٠
مجموع التكاليف والمصاريف	١,١١١,١٨٤	١,٨٠٢,٩٧٩	٢,٠٣٠,١١٦	٩٥٨,٣٩٢	٦٣٢,٢٧٠
صافي فائض / (عجز) السنة قبل الزكاة	**(٦,٢١٢)**	**(١,٨٨٣)**	**(١٥٠,١٧٤)**	**(١١,٠٢٨)**	**١٦,٩٨٦**

صافي الفائض / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	**(٦,٢١٢)**	**(١,٨٨٣)**	**(١٥٠,١٧٤)**	**(١١,٠٢٨)**	**١٥,٦٣٠**
صافي نتيجة الفترة	**–**	**–**	**–**	**–**	**١,٣٥٦**

٣٢. قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

"بآلاف الريالات السعودية"

البيان	رأس المال	إحتياطي نظامي	العجز المتراكم	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	مكاسب أو خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة	المجموع
تمويل رأس المال	٣٠٠,٠٠٠	–	–	–	–	٣٠٠,٠٠٠
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	–	–	(٥٩,٢٠٧)	(٩,٠٠٠)	–	(٦٨,٢٠٧)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م	٣٠٠,٠٠٠		(٥٩,٢٠٧)	(٩,٠٠٠)	–	٢٣١,٧٩٣
مجموع الربح الشامل للسنة	–	–	٧,٢٢٨	١٣,١٩١	–	٢٠,٤١٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م	٣٠٠,٠٠٠		(٥١,٩٧٩)	٤,١٩١	–	٢٥٢,٢١٢
مجموع الربح الشامل للسنة	–	–	١٨,٠٧٤	(٧,٦٧٥)	–	١٠,٣٩٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م	٣٠٠,٠٠٠		(٣٣,٩٠٥)	(٣,٤٨٤)	–	٢٦٢,٦١١
مجموع الربح الشامل للسنة	–	–	١٤,٠٩٢	٣,٨٣١	–	١٧,٩٢٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١م	٣٠٠,٠٠٠		(١٩,٨١٣)	٣٤٧	–	٢٨٠,٥٣٤
مجموع الربح الشامل للسنة	–	–	٣٠,٤٦٧	١١,٥٣٤	–	٤٢,٠٠١
محول للإحتياطي	–	٢,١٣١	(٢,١٣١)	–	–	–
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	٨,٥٢٣	١١,٨٨١	–	٣٢٢,٥٣٥
مجموع الربح الشامل للسنة	–	–	(٤١,٨٣٤)	١٠,٢٧٩	–	(٣١,٥٥٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٣٣,٣١١)	٢٢,١٦٠	–	٢٩٠,٩٨٠
مجموع الربح الشامل للسنة	–	–	(١٣,٧١٢)	(١,٠٤٩)	–	(١٤,٧٦١)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٤٧,٠٢٣)	٢١,١١١	–	٢٧٦,٢١٩
مجموع الربح الشامل للسنة	–	–	(٩,٨٨٣)	(٧,٩٠٢)	–	(١٧,٧٨٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٥٦,٩٠٦)	١٣,٢٠٩	–	٢٥٨,٤٣٤
مجموع الربح الشامل للسنة	–	–	(١٥٦,١٧٤)	(١٢,٩٠١)	–	(١٦٩,٠٧٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٢١٣,٠٨٠)	٣٠٨	–	٨٩,٣٥٩
مجموع الربح الشامل للسنة	–	–	(١٧,٠٢٨)	(٦٥٤)	(١,٧٥٤)	(١٩,٤٣٦)
تخفيض رأس المال *	(١٨٠,٠٠٠)	–	١٨٠,٠٠٠	–	–	–
زيادة رأس المال – أسهم حقوق الأولوية *	٣٨٠,٠٠٠	–	–	–	–	٣٨٠,٠٠٠
بنود تم تعديلها و إضافتها في قائمة الدخل الشامل الآخر بعد إعادة تصنيف القوائم حسب متطلبات ساما ومتطلبات	–	–	–	٣٤٦	١٩٧	٥٤٣

المعايير الدولية للتقرير المالي*						
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٥٠,١٠٨)	-	(١,٥٥٧)	٤٥٠,٤٦٦
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	٢,٦٣٠	(٢٣١)	(٢,٧٧٤)	(٣٧٥)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	**٥٠٠,٠٠٠**	**٢,١٣١**	**(٤٧,٤٧٨)**	**(٢٣١)**	**(٤,٣٣١)**	**٤٥٠,٠٩١**

*خلال العام ٢٠١٧م تم تخفيض رأس المال من ٣٠٠ مليون ريال إلى ١٢٠مليون ريال وذلك بإلغاء عدد ١٨ مليون سهم وكذلك تم زيادة رأس المال من ١٢٠ مليون ريال إلى ٥٠٠ مليون ريال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ٣٢ مليون سهم.

*كما تم في العام ٢٠١٧ إعادة هيكلة و تصنيف بعض بنود قائمة الدخل الشامل الآخر (جزء من حقوق الملكية) وإضافة و تعديل بعض المبالغ لتتماشى مع متطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي و متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ،كما تم إضافة التغيرات في خطط المنافع المحدودة في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، و عليه تطلب الأمر إعادة هيكلتها و إضافتها في قائمة المركز المالي للسنة المقارنة ٢٠١٧ م .

٣٣. مقارنة الأصول والخصوم :

"بآلاف الريالات":

البيان	٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٦م	٢٠١٧م	٢٠١٨م
موجودات عمليات التأمين:					
النقدية وشبه النقدية	٤٥٧,٢٥٤	٥٣٨,٧٩٤	٨٠٧,٥٣٣	٤٧٧,٨٩٨	٦٦,٣٥٢
إستثمارات قصيرة الأجل	٥٠,٦٢١	٢٣٥,٧٦٦	٧٥,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٣٦٥,٣٤٩
إستثمارات متاحة للبيع	٣٥,٣٠٣	٣٦,٨٦٩	٥,٣٤٦	٤,٦٠٠	٣,٣٢٢
ذمم مدينة ، صافي	٤٥٧,٦٣٦	٢٦٣,٦٧٨	١٥٨,٦٢٤	١١٤,٨٥٣	١٧٢,٣٦٦
موجودات أخرى	٦٢٩,٢٨٢	٥٣٣,٩٥٣	٥٠٣,٩٢٠	١٨٧,٤٣٠	١٤٨,٠١١
مجموع موجودات عمليات التأمين	١,٦٣٠,٠٩٦	١,٦٠٩,٠٦٠	١,٥٥٠,٤٢٣	٨٣٩,٧٨١	٧٥٥,٤٠٠
موجودات المساهمين:					
النقدية وشبه النقدية	٧٩,٥١٨	٨٠,٣٢٤	١٥١,٤٩٨	٢٢٠,٨٥٢	٤٧,٧٩١
إستثمارات قصيرة الأجل	١٥,٠٠٠	–	–	١٦٣,٠٠٠	٣١٣,٠٠٠
إستثمارات متاحة للبيع	١٩٢,٠٠٦	١٧٤,٩٠٧	٧٢,٨٣٤	٣٥,٨٥١	٣٢,٢٩٩
موجودات أخرى	٣٠,٤٦٧	٣١,٠٧٨	٤٩,٦٩٥	٧٩,٦٦٧	٩٧,٢٣٩
مجموع موجودات المساهمين	٣١٦,٩٩١	٢٨٦,٣٠٩	٢٧٤,٠٢٧	٤٩٩,٣٧٠	٤٩٠,٣٢٩
مجموع الموجودات	**١,٩٤٧,٠٨٧**	**١,٨٩٥,٣٦٩**	**١,٨٢٤,٤٥٠**	**١,٣٣٩,١٥١**	**١,٢٤٥,٧٢٩**
مطلوبات عمليات التأمين:					

ذمم معيدي التأمين	٣٧,٦٩٠	١٨٠,٢٠٣	٤٢,١٢٢	١٠,٢٨٧	٥,٢٦٦
إحتياطيات فنية	١,٤٠٥,١٨٤	١,٢٤٢,٧٤٣	١,١٥٩,٨١٧	٦٦٩,٤٠٠	٥٧١,٣٤٣
مطلوبات أخرى	١٨٧,٢٢٢	١٨٦,١١٤	٣٤٨,٤٨٤	١٦٠,٠٩٤	١٧٨,٧٩١
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	١,٦٣٠,٠٩٦	١,٦٠٩,٠٦٠	١,٥٥٠,٤٢٣	٨٣٩,٧٨١	٧٥٥,٤٠٠
مطلوبات وحقوق المساهمين:					
مطلوبات المساهمين	٤٠,٧٧٢	٢٧,٨٧٥	١٨٤,٦٦٨	٤٧,٣٤٧	٣٥,٩٠٧
حقوق المساهمين	٢٧٦,٢١٩	٢٥٨,٤٣٤	٨٩,٣٥٩	٤٥٢,٠٢٣	٤٥٤,٤٢٢
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٣١٦,٩٩١	٢٨٦,٣٠٩	٢٧٤,٠٢٧	٤٩٩,٣٧٠	٤٩٠,٣٢٩
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	**١,٩٤٧,٠٨٧**	**١,٨٩٥,٣٦٩**	**١,٨٢٤,٤٥٠**	**١,٣٣٩,١٥١**	**١,٢٤٥,٧٢٩**

٣٤. التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة وشركاتها التابعة :

المنطقة	التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة	
	إجمالي الإيرادات	النسبة
الوسطى	٢٤٣,٣٥٢,٩٧١	%٣٣
الشرقية	٤٢,٤٠١,١٧٨	%٦
الغربية	١٥,٧٠٨,٥٧٥	%٢
الحسابات الرئيسية	٣٣٤,١٩٦,٥٥١	%٤٦

المبيعات الإلكترونية	٩٣,٤١٦,٨٥٩	١٣%
المجموع	**٧٢٩,٠٧٦,١٣٤**	**١٠٠%**

٣٥. **الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو توقعات الشركة المعلنة:** "بألف ريال سعودي"

البيان	***٢٠١٨ م***	***٢٠١٧ م***	***التغيرات + أو –***	***نسبة التغير***
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٧٢٩,٠٧٦	٧٢٦,٩٧٨	+	٠,٢٩%
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٦٩,٧١٨)	(٥٦,٠٦٧)	+	٢٤,٣٥%
مصاريف فائض الخسارة	(٢٠,٥٠٨)	(١٩,٧٤٥)	+	٣,٨٦%
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦٣٨,٨٥٠	٦٥١,١٦٦	–	١,٨٩-%
أقساط التأمين المكتسبة	٥٩١,٣٥٠	٨١٤,٨٥٠	–	٢٧,٤٣-%
عمولات إعادة التأمين	١٥,٧٣٦	٩٨,٠٠٨	–	٨٣,٩٤-%
إيرادات أخرى	٥,٨٣٥	٧,٨٤٧	–	٢٥,٦٤-%
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٠٤,٩٨٥)	(٧٤٦,٧٥٩)	–	٤٥,٧٧-%
تكاليف الإكتتاب المؤجلة	(٧٧,٣٣٦)	(٩٨,٠١٨)	–	٢١,١٠-%
إستهلاك	(٢,١٣٤)	(٢,٥٨٤)	–	١٧,٤١-%
مصروفات تشغيلية أخرى	(١٢٩,٤٤١)	(٩٣,٨٧٠)	+	٣٧,٨٩%

الربح (الخسارة) التشغيلي	١,١٥٩	(١٧,٩٤٢)		
أرباح إستثمار	١٥,٨٢٧	٦,٩١٤	+	%١٢٨,٩١
الربح (الخسارة) للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر	**١٦,٩٨٦**	**(١١,٠٢٨)**		

٣٦. إيضاح الإختلاف في معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين :

كما ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

٣٧. سياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بهذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الإستحقاق وتاريخ التوزيع ، وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للإستحقاق ، وتُبلغ 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.

وبالإستناد إلى المادة الخامسة من لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة ، تعتمد سياسة توزيع الأرباح في الشركة على تحقيق عوائد ومكاسب مجزية للمستثمرين في أسهم الشركة ، بحيث يمتد أثر تلك العوائد والمكاسب ليشمل المحاور التالية:

- سياسة توزيع الأرباح:

- توزيع أرباح نقدية مجزية على المساهمين بعد الأخذ في الإعتبار العوامل المختلفة القائمة وقت التوزيع بما في ذلك الوضع المالي للشركة ومتطلبات رأس المال العامل والأرباح القابلة للتوزيع وحدود الإئتمان المتاحة للشركة بالإضافة إلى الوضع الاقتصادي العام
- منح أسهم مجانية للمساهمين في حالة توفر الظروف والمتطلبات الخاصة بذلك والمرتبطة بالأرباح المبقاة ومكونات حقوق المساهمين في المراكز والقوائم المالية للشركة.
- تكون أحقية الأرباح سواء الأرباح النقدية أو أسهم المنحة لمالكي الأسهم المسجلين بسجلات مركز الإيداع لدى شركة السوق المالية في نهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة.
- تدفع الشركة الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة.

❖ الإعلان عن توزيع الأرباح:

- القرار الخاص بالإعلان والسداد للتوزيعات متضمنا القرار الخاص بمقدار التوزيعات والإجراءات الخاصة بسدادها يتم إتخاذه عن طريق الجمعية العامة للمساهمين بناء على توصيات مجلس الإدارة.
- القرار الخاص بالإعلان والسداد للتوزيعات سوف يكون موضوع مستقل في جدول أعمال الجمعية العامة للمساهمين.
- القرار الخاص بتحديد مقدار التوزيعات والإجراءات الخاصة بسدادها، سوف يتم اتخاذه بواسطة مجلس الإدارة في إجتماعه عندما يتم إعتماد التوزيع المبدئي لصافي أرباح الشركة عن العام، ويتم التوصية به للجمعية العامة للمساهمين.
- يتم اتخاذ القرار الخاص بالإعلان عن التوزيعات للأسهم وفقا للنظام الأساسي للشركة.

٣٨. وصف المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

أقر مجلس الإدارة تعديلات على سياسة تنظيم تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين والمساهمين لتتماشى مع اللوائح والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية. وقد تمت بعض التعاملات والعقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ولم تمنح الشركة أي ميزة خاصة لهذه التعاملات ، وهي كالتالي:

الطرف ذو العلاقة (الشركة)	نوع العلاقة بالشركة	طبيعة العقد / العمل	مدتها	شروط العمل / العقد	إجمالي التعاملات (أقساط التأمين)
محمد العماري	تأمين شخصي لعضو مجلس الإدارة	طبي ومركبات	سنة	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي، لاتوجد مزايا تفضيلية	**٢٢,٠٠٠**
عبدالمحسن الصالح	تأمين شخصي لعضو مجلس الإدارة	طبي و مركبات	سنة	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي، لاتوجد مزايا تفضيلية	**١٨,٥١٩**
عبيد الرشيد	تأمين شخصي لعضو مجلس الإدارة	مركبات	سنة	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي، لاتوجد مزايا تفضيلية	**٦,٨٢٨**
شركة اليسر للتمويل والتأجير	يشارك في عضوية مجلس إدارتها سعادة الأستاذ / محمد بن سليمان الحجيلان (عضو مجلس الإدارة)	مركبات	سنة	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي، لاتوجد مزايا تفضيلية	**٢٠٩,٧١٦,٨٤٤**
شركة ناسكو السعودية لوساطة التأمين *	يشارك في ملكيتها سعادة المهندس / مبارك الخفرة (رئيس مجلس الإدارة)	إعادة تأمين	سنة	بحسب مؤسسة النقد العربي السعودي، لاتوجد مزايا تفضيليه	**١٨٨,٠٨٧**

* أقساط إعادة تأمين مدفوعة خلال العام لشركة ناسكو السعودية لوساطة التأمين :

- تمثل المبالغ المسددة فعلياً ولا تشمل المطالبات تحت التسوية والمخصصات الفنية.
- قام أعضاء مجلس الإدارة ممن حصلوا على وثائق تأمين من الشركة بسداد الأقساط المستحقة عليهم كاملة وبنفس مميزات الوثائق الممنوحة لكافة العملاء بدون أي معاملة تفضيلية.
- وبخلاف ذلك ، لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفا فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم ، ولا توجد أية ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

٣٩. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة :

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة ٢٠١٨م

تسلسل	إسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الإكتتاب	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	**مبارك بن عبد الله الخفرة**	١٣٣,٩٩١		٢,٠٠٠		(١٣١,٩٩١)	-٩٩٪
٢	**محمد بن علي حميدان العماري**	١٤,٢٧٥		١٤,٢٧٥		-	٠٪
٣	**عبد المحسن بن محمد عبد الرحمن الصالح**	٤٠٠		٤٠٠		-	٠٪

٤	عبيد بن عبد الله عبيد الرشيد	١,٦٦٦		١,٦٦٦		–	٠٪
٥	محمد بن صالح علي العذل	٤٠٠		٤٠٠		–	٠٪
٦	محمد بن عبد العزيز محمد النملة	١,٦٦٦		١,٦٦٦		–	٠٪
٧	فواز بن محمد فواز الفواز	١,٦٨٦		١,٦٨٦		–	٠٪
٨	طارق بن عثمان عبد الله العبد الجبار	٤٠٠		٤٠٠		–	٠٪
٩	محمد بن سليمان الحجيلان	–		–		–	–

٤٠. وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة :

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة ٢٠١٨م							
تسلسل	إسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الإكتتاب	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	فواز بن عبد الرحمن الحجي	-		-		-	-

٢	رامي الحوشان	-		-		-	-	
٣	طارق الغامدي	-		-		-	-	
٤	عمار الصيرفي	-		-		-	-	
٥	أحمد الحريري	-		-		-	-	
٦	خالد عارف	-		-		-	-	

٤١. أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة ، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص ، ولا توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة ، كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال تلك الفترة ، كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال تلك الفترة ، ولا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للإسترداد ، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو إتفاق تنازل من أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

٤٢. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

ويفصح عنها في شكل جدول :

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
١	٢٠١٨/٠٢/١٥	إجراءات الشركة
٢	٢٠١٨/٠٥/٠٩	الجمعية العامة
٣	٢٠١٨/٠٥/٢١	إجراءات الشركة
٤	٢٠١٨/١٢/٠٤	إجراءات الشركة

٤٣. بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى ولم تسدد حتى نهاية الفترة المالية السنوية مع وصف موجز لها وبيان أسبابها :

البيان	٢٠١٨ م	وصف موجز لها	بيان الأسباب

	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد		
الزكاة	٦,٠٣٣,٥١٨	تم تكون مخصص تقديري بقيمة ١٣ مليون ريال وحتى تقديم الإقرار	**المسدد** بقيمة ٦,٠٣٣ مليون مدفوعات الزكاة التي تمت في ٢٠١٨ عبارة عن:٦,٠٠٥ مليون ريال المسدد للهيئة عن الفترة المنتهية في ٣١-ديسمبر-٢٠١٧ ، وبقيمة ٢٨,٥١٨ ريال دفعات مسددة للإفراج عن الدفعات النهائية للعقود الحكومية (تخصم من الزكاة المستحقة عن العام ٢٠١٨)	يتم تقديم إقرار الزكاة قبل ٢٠١٩/٠٤/٣٠
الضريبة	٤١,٨٠٤,٨٣٧	١,٥٩٥,٨٤٣	**المسدد ، يخص الفتره من يناير ٢٠١٨ حتى نوفمبر ٢٠١٨ ،** مقابل كلاً من = **ضريبة الإستقطاع** (مدفوعات إعادة التأمين والخدمات الإستشارية والفنية) بقيمة	المستحق للهيئة يخص شهر ديسمبر٢٠١٨ م ، ويمثل = ٥٧,٦٤٣ ريال تخص **ضريبة الاستقطاع** عن شهر ديسمبر + ١,٥٣٨,٢٠٠ ريال تخص **ضريبة القيمة المضافة** عن شهر ديسمبر

			١,٧٧٣,٧٢٦,٨٢ + **ضريبة القيمة المضافة** بقيمة ٤٠,٠٣١,١٠٩,٧٣	، والإجمالي **تم سداده** في ٠٧ فبراير ٢٠١٩
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	٦,٣٠٢,٣٢٩	٥٢٨,٤٥٦	المستحق للمؤسسة يخص إشتراكات شهر ديسمبر للعام ٢٠١٨	**تم سدادها** بتاريخ ١٠ يناير٢٠١٩ ، علماً أن آخر تاريخ مسموح به للسداد هو ١٥ يناير ٢٠١٩
تكاليف تأشيرات وجوازات	١٤٢,٢١٣	–	تكاليف إصدار التأشيرات للموظفين غير السعوديين – تم السداد	
رسوم مكتب العمل	٨٤٧,٦٧٧	–	رسوم كروت العمل للموظفين غير السعوديين– تم السداد	

٤٤. إقرار مجلس الإدارة:

ويقر مجلس الإدارة بالتالي:

١- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

٢- أن نظام الرقابة تم إعداده على أُسس سليمة ونُفذ بفعالية.

٣- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

٤- لايوجد أي قروض على الشركة (سواء واجبة السداد أم غير ذلك).

٥- لايوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

٦- لايوجد أي تعارض بين أي توصيات من لجنة المراجعة وبين قرارات مجلس الإدارة ، ولا يوجد أي توصيات للجنة المراجعة رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم آدائه أو تعيين المراجع الداخلي.

٧- لايوجد أي تحفظ في تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية.

٨- لايوجد أي عقوبة أو قيد إحتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة.

٩- لايوجد كبار مساهمين في الشركة.

١٠- لاتوجد إستثمارات أو إحتياطات أُنشأت لمصلحة موظفي الشركة.

****

والله الموفق