

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التطورات الهامة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الجمعية العامة غير العادية:

- عقدت الجمعية العامة غير العادية في ٣٠ مارس ٢٠١٧ وتدارت الأمور التالية:
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة لنفع و توزيع أرباح سنوية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بمبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للسهم الواحد، وذلك للمساهمين المدرجين في سجل المساهمين بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٧.
- الموافقة على التمسك المعطاة من النظام الأساسي للشركة كما تم عرضها على المحققين مما أدى إلى تحقيق عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٨ إلى ٦ أعضاء، مع التعديلات اللازمة لضمان الالتزام بنظام الشركات الجديد.

الجمعية العامة السنوية:

عقدت الجمعية العامة السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ اجتمعتها في ٥ يونيو ٢٠١٧ وتدارت الأمور التالية:

- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- الموافقة على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- استلام وتقرير مراجعي الحسابات الخارجيين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- إبراء ذمة مجلس الإدارة عن أعضائه خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م.
- الموافقة على تعيين المراجعين الخارجيين على النحو الذي أوصت به لجنة المراجعة واعتماد مكافئتهم.
- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بنفع ما يصل إلى ١,٠٠٠,٠٠٠ عن عام ٢٠١٦ مستحقة النفع في عام ٢٠١٧ مقابل المكافآت ورسوم المحصور وتسييد مصاريف أعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان التنفيذية و الإستثمار والمخاطر و لجنة الترشيدات والمكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة.
- الموافقة على جميع العقود والمعاملات المبرمة بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- إعتماد على جميع العقود والمعاملات التي ستمت الأحوال فيها بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- إعتماد سياسة تعرضت لشركة.
- الموافقة على السياسات الإحرائية المحسنة التي تحكم أنشطة اللجان التالية – التنفيذية و التدقيق و الترشيدات والمكافآت.

الإيقافات:

في مئاسبتين خلال سنة ٢٠١٧، عانت الشركة من إيقاف مؤقت لبعض المطبات وذلك نتيجة عدم الالتزام بالأنظمة المتعلقة بأنشطة التعامل مع المطبات والمبيعت.

وقد وقع عدم الالتزام الأول في إجراءات إدارة المطبات المتعلقة بمطبات الطرف الثالث، وأدى ذلك إلى إيقاف إصدار وثائق التأمين الجديدة للسيارات لمدة ٩ أسابيع. وقد عادت الشركة بنشاط مع الجهة التنظيمية و رفعت مستوى المطبات مما أدى إلى رفع الإيقاف.

و حدث عدم الالتزام الثاني نتيجة سوء تصرف في بعض صفقات البيع للأفراد مما أدى إلى إيقاف إصدار وثائق جديدة أو تجديد وثائق تأمين السيارات ضد الغير لمدة ١٥ أسبوعا.

وبالإضافة إلى ذلك، تم إيقاف جميع المطبات لإثنين من وكلاء الشركة المحصورين.

وقد قررت الشركة إنهاء عقود الوكلاء وعدم تجديدها اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و اجراء عمليات مبيعات الأفراد المستقبلية بالكامل من خلال شبكات البيع الخاصة بها.

وبالإضافة إلى ذلك، تمت مراجعة العضو رابط وممارسات البيع بشكل دقيق و توقيتها بشكل كبير.

رخصة التشغيل السنوية من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني:

تم تجديد رخصة التشغيل السنوية للشركة لمدة ثلاث سنوات إعتبرا من ١٦ فبراير ٢٠١٧.

مؤكمة الشركة:

تحدد سياسة المؤكمة الرسمية للشركة المبداي والجمعية والمعلير والمبداي التي تتعلم انشطتها.
وقد قامت الشركة بتطبيق جميع الأحكام السارية المفعول والساهرة عن كل من هيئة السوق المالية ولوائح حركة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
علا بانه من تاريخ تأسيس الشركة وحتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة واللجان و الإدارة التنفيذية

مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة		مجلس الإدارة و سكرتير مجلس الإدارة	
مستويات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٢ سنوات الأخرى)	المسمى الوظيفي الحالي
٤٠ سنة	يكاو ريوس الإقتصاد والعلوم السياسية	رئيس مجلس الإدارة - شركة المراعي العضو المنتدب - شركة اسمنت اليمامة	رئيس مجلس الإدارة - شركة المراعي العضو المنتدب - شركة اسمنت اليمامة
٤٠ سنة	يكاو ريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس تنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة
٣٠ سنة	يكاو ريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات السيلكان للإستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات السيلكان للإستثمار
١٠ سنوات	يكاو ريوس إدارة أعمال وتسويق	رئيس العمليات - مجموعة شركات سمامة	رئيس العمليات - مجموعة شركات سمامة
٢٥ سنة	يكاو ريوس الهندسة المدنية	الرئيس التنفيذي - مركز الشرق للإستشارات الهندسية	الرئيس التنفيذي - مركز الشرق للإستشارات الهندسية
١٠ سنوات	يكاو ريوس إدارة الأعمال	رئيس مجلس الإدارة - يو بي إس المملكة العربية السعودية رئيس مجلس الإدارة - شركة النقل والإستثمار السعودية	رئيس مجلس الإدارة - يو بي إس المملكة العربية السعودية رئيس مجلس الإدارة - شركة النقل والإستثمار السعودية
١٥ سنة	يكاو ريوس محاسبة	رئيس العمليات - شركة هلال نمر	رئيس العمليات - شركة هلال نمر
٤٠ سنة	يكاو ريوس تجارة محاسب قانوني زميل	تنفيذي الإستشارات والدعم	تنفيذي الإستشارات والدعم
٢٥ سنة	يكاو ريوس في القانون ديلم التأمين - المحيد الملكي للتأمين (الندن)	مدير عام	الرئيس التنفيذي مجلس الإدارة

تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المنعقد في ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.
تم تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٨ إلى ٦ أعضاء على إثر استقالة السيد / سليمان الهتلان اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧ والسيد / كريستوفر ليويج اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠١٧.

السيد/ بلسم عودة

اللجنة التنفيذية			
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي
٣٠ سنة	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات السيكان الإستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات السيكان للإستثمار
٤٠ سنة	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة
٤٠ سنة	بكالوريوس تجارة محاسب قانوني زميل	تنفيذي الإستثمارات والدعم	تنفيذي للإستثمارات والدعم
تم تعيين اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.			
صدرت موافقة الجهة التنظيمية في ٦ سبتمبر ٢٠١٦.			
إستقال السيد / كريستوفر ليدويج من مجلس الإدارة اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠١٧ ولكنه استمر في اللجنة التنفيذية.			

لجنة الإستثمار			
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي
٣٠ سنة	بكالوريوس هندسة كهربائية	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات السيكان للإستثمار	الرئيس التنفيذي - مجموعة شركات السيكان للإستثمار
٤٠ سنة	بكالوريوس هندسة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة	الرئيس التنفيذي - شركة البحرين الوطنية القابضة
٤٠ سنة	بكالوريوس تجارة محاسب قانوني زميل	تنفيذي الإستثمارات والدعم	تنفيذي للإستثمارات والدعم
تم تعيين لجنة الإستثمار من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.			
صدرت موافقة الجهة التنظيمية في ٦ سبتمبر ٢٠١٦.			
إستقال السيد / كريستوفر ليدويج من مجلس الإدارة اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠١٧ ولكنه استمر في لجنة الإستثمار.			

لجنة المراجعة			
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال	رئيس مجلس الإدارة - نوبى اس العربية السعودية	رئيس مجلس الإدارة - نوبى اس العربية السعودية
٢٠ سنة	بكالوريوس علوم - محاسبة	رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للتقل والأستثمار	رئيس مجلس الإدارة - الشركة السعودية للتقل والأستثمار
٣٥ سنة	بكالوريوس علوم - محاسبة محاسب قانوني عام	الرئيس المالي التنفيذي - الطيران المدني القابضة	الرئيس المالي التنفيذي - الطيران المدني القابضة
تم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة في جلسته بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.			

لجنة الترشيحات والمكافآت			
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي
٢٥ سنة	بكالوريوس الهندسة المدنية	الرئيس التنفيذي - مركز الشرق الاجتماعي	الرئيس التنفيذي - مركز الشرق الاجتماعي
٢٥ سنة	دكتوراه في الإدارة الصناعية	رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتطوير الصناعي	رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتطوير الصناعي
١٥ سنة	بكالوريوس محاسبة	مدير علم المعليات - شركة هكلاان و نمر	الرئيس للمعليات - شركة هكلاان و نمر
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال	رئيس مجلس الإدارة - شركة النقل والاستشارات السعودية	رئيس مجلس الإدارة - شركة النقل والاستشارات السعودية

تم تعيين لجنة الترشيحات والمكافآت من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.
وافتتحت اللجنة التنظيمية على تعيين السيد / أحمد عبد الكريم والسيد / سليمان الهتلان في ٦ سبتمبر ٢٠١٦ والسيد عبدالرحمن الطريقي في ١ ديسمبر ٢٠١٦.
استقال السيد / سليمان الهتلان من اللجنة اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧.
تم تعيين السيد / عبدالعزيز العيسى في اللجنة اعتباراً من ٩ أبريل ٢٠١٧.
ووافقت اللجنة التنظيمية على تعيين السيد / عبد العزيز العيسى بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٧.

لجنة المخاطر			
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي
٢٥ سنة	دكتوراه في الإدارة الصناعية	رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتطوير الصناعي	رئيس مجلس الإدارة - شركة الخليج للتطوير الصناعي
٣٥ سنة	بكالوريوس في القانون	مدير مخاطر	مدير مخاطر
١٥ سنة	بكالوريوس محاسبة	رئيس المعليات - شركة هكلاان و نمر	رئيس المعليات - شركة هكلاان و نمر

لجنة المخاطر تم تعيينها لأول مرة من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.
وافتتحت اللجنة التنظيمية على ذلك في ٦ سبتمبر ٢٠١٦.
استقال السيد / سليمان الهتلان من اللجنة اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧.
وسبق تعيين العضو الثالث من بين أعضاء مجلس الإدارة.

الإدارة التنفيذية				
سنوات الخبرة	مؤهلات ذات صلة	المسمى الوظيفي السابق (٣ سنوات الأخيرة)	المسمى الوظيفي الحالي	الأسم
٢٥ سنة	بكالوريوس في القانون دبلوم التأمين - المعهد الملكي للتأمين (لندن)	مدير علم الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	السيد / باسم عودة
١٠ سنوات	بكالوريوس في العلوم المالية الزجالة الأمريكية في المحاسبة الإدارية زجالة المعهد الملكي للتأمين (لندن)	الرئيس المالي التنفيذي	الرئيس المالي التنفيذي	السيد / محمد عبد اللطيف
١٠ سنوات	بكالوريوس فتمسة حاسوب ماجستير إدارة نظم معلومات ماجستير إدارة فتمسة شهادة أساليب التأمين - المعهد الملكي للتأمين (لندن)	مدير الخدمات المشتركة	مدير العمليات رئيس العمليات	السيد / بطل السيد الكريم
٢٥ سنة	بكالوريوس فتمسة حيوية	مدير التأمين الطبي	مدير التأمين الطبي	السيد / غسان عبد الحليم
٤٠ سنة	بكالوريوس تجارة محاسب قانوني زجول - أيرلندا	تنفيذي للإستشارات والدعم	تنفيذي للإستشارات والدعم	السيد / كريستوفر ليويدج
٢٥ سنة	بكالوريوس العلوم زجالة معهد التأمين في الهند	مدير فني	مدير فني	السيد / محمد شفيق
١٠ سنوات	بكالوريوس في القانون ماجستير في القانون	مدير الإلتزام	مدير الإلتزام	السيد / عبد العزيز بن سعيد
١٠ سنوات	بكالوريوس محاسبة	مدقق داخلي	مدقق داخلي	السيد / مهدي سمحن
٣٥ سنة	بكالوريوس تجارة بكالوريوس قانون زجالة معهد التأمين في الهند	مدير مخاطر	مدير مخاطر	السيد / موهان كرمار
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة معلومات	مدير تطوير الأعمال - تكافل الراجحي	مدير مبيعات وتسويق	السيد / محمد الرشيد
١٠ سنوات	بكالوريوس إدارة أعمال	مدير أقليمي	مدير موارد بشرية	السيد / أحمد الظفيري
١٠ سنوات	دبلوم في التأمين	مدير الشبكة الطبية	مدير خدمات العملاء	السيد / أحمد عبد الحافظ
١٠ سنوات	دبلوم في التأمين	مدير المبيعات	مدير المطالبات	السيد / محمد الثمري

الكيانات التي يكون عضو مجلس الإدارة حاليًا أو سبق له أن كان عضوًا في مجلس الإدارة أو الإدارة في السنوات الثلاث الماضية

آخر ثلاث سنوات			الوضع الراهن			مجلس إدارة الدرع العربي
بين الشركة	داخلك / خارج الممثلة	مجلس أو مدير داخلك / خرج الممثلة	بين الشركة	داخلك / خارج الممثلة	المنصب	
مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس أو مدير شركة المراعي	مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس أو مدير شركة المراعي	سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة شركة إسمنت اليمامة السعودية	مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة شركة إسمنت اليمامة السعودية	
مدرجة	خارج الممثلة	مجلس الإدارة شركة البحرين الوطنية القابضة المتحدة للتأمين	مدرجة	خارج الممثلة	مجلس الإدارة شركة البحرين الوطنية القابضة المتحدة للتأمين	السيد / سمير الزوران - نائب الرئيس
مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة شركة الطرق الأوسط للكيولات المتخصصة	مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة شركة الطرق الأوسط للكيولات المتخصصة	
مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة مجموعة البيكان للإستثمار	مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة مجموعة البيكان للإستثمار	السيد / عبد الله البيكان
غير مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة مجموعة شركات مساهمة	غير مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة مجموعة شركات مساهمة	
غير مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة الجزيرة للطباعة مركز الطرق للإستثمارات البنفسجية	غير مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة الجزيرة للطباعة مركز الطرق للإستثمارات البنفسجية	السيد / أحمد العبد الكريم
غير مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة مجموعة صانولا الشركة السعودية للتلف والاستثمار	غير مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة مجموعة صانولا الشركة السعودية للتلف والاستثمار	
غير مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة شركة المراعي بنك البلاد	مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة شركة المراعي بنك البلاد	السيد / سليمان الهتلان (حتى ١٤ فبراير ٢٠١٦)
مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة شركة المراعي	مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة شركة المراعي	
مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة شركة المراعي	مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة شركة المراعي	السيد / كريستوفر لوبوچ (حتى ٣٠ مارس ٢٠١٧)
مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة شركة المراعي	مدرجة	داخلك الممثلة	مجلس الإدارة و الإدارة شركة المراعي	

تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المنعقد في ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩. تم تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٨ إلى ٦ أعضاء على أثر استقالة السيد / سليمان الهتلان اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧ والسيد / كريستوفر لوبوچ اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠١٧.

الإجراءات التي يتخذها مجلس الإدارة لإطلاع الأعضاء (خاصة الأعضاء غير التنفيذيين) على الأنشطة والأداء والتحديات المساهمين في كل اجتماع من اجتماعات مجلس الإدارة يتم عرض الأنشطة والتقدم المحرز والأداء المالي الناتج وتبين وضع أي تقابل مع المساهمين.

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجان واجتماعاتها والحضور ٢٠١٧

		اللجنة التنفيذية				
		الاجتماعات والحضور في ٢٠١٧				
الإجمالي	الإجمالي	١٩ نوفمبر	٢١ أكتوبر	١٠ أكتوبر	١١ سبتمبر	٥ يونيو
٧	٧	ح	ح	ح	ح	ح
٤	٤	ح	ح	غ	ح	ح
٧	٧	ح	ح	ح	ح	ح

السيد / عبد الله السيكان – الرئيس

السيد / سمير الوزان

السيد / كريستوفر ليديج

تم تعيين اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.

صدرت موافقة الهيئة التنظيمية في ٦ سبتمبر ٢٠١٦.

استقال السيد / كريستوفر ليديج من مجلس الإدارة اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠١٧ ولكنه استمر في اللجنة التنفيذية.

- المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة التنفيذية هي:
- مراجعة إستراتيجية الشركة والإلتحاق على الأهداف مع إدارة الشركة وتقييمها لمجلس الإدارة للموافقة.
 - مراقبة الأعمال والتأكد من أن النتائج المالية تتماشى مع الأهداف التي يوافق عليها مجلس الإدارة.
 - إبلاغ المحاكم عن أية إعلانات عامة في الناتج والتوصية بإجراء تغييرات من أجل تحقيق التخصيمات.
 - مراجعة الميزانية السنوية ورفضها لمجلس الإدارة للموافقة.
 - التوصية لمجلس الإدارة حول توظيف المناصب العليا حسب ما يطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - مراجعة وإقرار تعيين موظفي المناصب العليا حسب ما يطلب من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - مراقبة حركة الشركة وسجلات إدارة المخاطر.

		لجنة الاستمطر				
		الاجتماعات والحضور في ٢٠١٧				
الإجمالي	الإجمالي	١٩ نوفمبر	٢١ أكتوبر	١٠ أكتوبر	١١ سبتمبر	٥ يونيو
٧	٧	ح	ح	ح	ح	ح
٤	٤	ح	ح	غ	ح	ح
٧	٧	ح	ح	ح	ح	ح

تم تعيين لجنة الاستمطر من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.

صدرت موافقة الهيئة التنظيمية في ٦ سبتمبر ٢٠١٦.

استقال السيد / كريستوفر ليديج من مجلس الإدارة اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠١٧ ولكنه استمر في لجنة الاستمطر.

- المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الاستشارية هي:
- تحديد الأهداف الاستراتيجية الخاصة بالشركة.
 - تشكيل سياسة استثمارية خاصة بالشركة.
 - التأكد من أن الإدارة قد حصلت على موافقة الجهة الرقابية على إستراتيجية الاستثمار.
 - الإحتفال بين إدارة الاستثمار داخليا أو خارجيا.
 - التأكد من أن جميع الاستثمارات تتم وفق مع القواعد النظامية.
 - المرافقة على إستثمارات معينة.
 - توفير الصلاحيات المناسبة.
 - مراجعة الأداء الاستثماري.

لجنة المراجعة

الاجتماعات والعضور في ٢٠١٧		الاجتماعات والعضور في ٢٠١٧		الاجتماعات والعضور في ٢٠١٧		الاجتماعات والعضور في ٢٠١٧		الاجتماعات والعضور في ٢٠١٧		الاجتماعات والعضور في ٢٠١٧	
الإجمالي	٢٢ أكتوبر	٢٢ أغسطس	١٦ يوليو	٨ يونيو	١٧ أبريل	١٢ فبراير	١٥ يناير	الإجمالي	٢٢ أكتوبر	٢٢ أغسطس	١٦ يوليو
٧	C	C	C	C	C	C	C	المسيد / عبد العزيز العيسى - الرئيس	C	C	C
٧	C	C	C	C	C	C	C	المسيد / طه آل مهري	C	C	C
٧	C	C	C	C	C	C	C	المسيد / ماجد فويرير	C	C	C
								(ح):حضور (ت):توكيل (ع):غياب			
								تم تعيين لجنة المراجعة من قبل مجلس الإدارة في جلسته بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩			

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المراجعة هي:

- ضمان التقيد بالقوانين والأنظمة المعمول بها من خلال المراقب النظامي / مسؤول الالتزام و المراجعين الداخليين والخارجيين.
- مراجعة التقارير المالية السنوية و الأولية، والتأكد فيما إذا كانت كاملة ومتسقة مع المعلومات المعروفة لأعضاء اللجنة وأنها تعكس الصورة الحقيقية المعقولة.
- المراجعة الدورية للسياسات المالية والمحاسبية المعمول بها وتقديم التوصيات بشأن هذه السياسات إلى مجلس الإدارة.
- إستعراض مدى كفاية وسلامة نظم الرقابة الداخلية.
- إستعراض خطط المراجعة الداخلية للسياسات وتقارير التطور، ومناقشة التقارير الناتجة عن استمرار ضوابط المراجعة الداخلية، واستجابة الإدارة وتقييم تنفيذ خطط العمل المتفق عليها.
- تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص التأمين، وإعادة التأمين، وقبول استقالة أو إقالة مرارحي السياسات الخلل جين.
- مراجعة نتائج تقارير مرارحي السياسات الخلل جين التأكد من إتخاذ الإجراءات التصحيحية اللازمة في جميع أوجه القصور.
- إستعراض فعالية نظام الالتزام بالقرائن والأنظمة وتلجج التحقيق والمتابعة التي تحويه الإدارة (بما في ذلك الإجراءات التأديبية) في أية حالة من حالات الالتزام.
- تقديم تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن نشاطات اللجنة، والتعليق، والتوصيات ذات الصلة.

١		لجنة الترشيدات والمكافآت	
		الإجماليات والمضور في ٢٠١٧	
الإجمالي		٢٣ مايو	الأسم
١		ح	السيد / أحمد العبد الكريم - الرئيس
١		ح	السيد / عبد الرحمن الطريقي
١		ح	السيد / سليمان الهتلان (حتى ١٤ فبراير ٢٠١٧) السيد / عبد العزيز العيسى (من ٩ أبريل ٢٠١٧)
		ح	(ح):حضور (ت):توكيل (خ):غيب
			تم تعيين لجنة الترشيدات والمكافآت من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩ وألقت الجهة التنظيمية على تعيين السيد / أحمد عبدالكريم والسيد / سليمان الهتلان في ١ سبتمبر ٢٠١٦ والسيد / عبد الرحمن الطريقي في ١ ديسمبر ٢٠١٦ إستقال السيد سليمان الهتلان من اللجنة اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧ تم تعيين السيد / عبدالعزيز العيسى في اللجنة اعتباراً من ٩ أبريل ٢٠١٧ ألقت الجهة التنظيمية على تعيين السيد / عبد العزيز العيسى بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٧.

- المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة الترشيدات والمكافآت هي:
- التروية إلى مجلس الإدارة بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المتبعة.
 - المراجعة السنوية للممارسات المنسوبة المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وإعادة وصف اللترات والكفاءات المطلوبة لهذه العضوية، بما في ذلك، تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
 - مراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بإجراء أية تغييرات.
 - تحديد جوائز الضعف والقوة في مجلس الإدارة، والقراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
 - التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تضارب مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
 - وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وراعى عند وضع تلك السياسات، استخدام معايير ترتبط بالأداء.

لجنة المخاطر		الإجمالي	
الاجتماعات والمضور في ٢٠١٧		الإجمالي	
الاجمالي	١٠ ديسمبر	٢٧ سبتمبر	٢١ فبراير
٣	٣	٣	٣
٣	٣	٣	٣
<p>السيد / عبد الرحمن اللطيفي - الرئيس السيد / موهان كومار السيد / سليمان الهتلان (حتى ١٤ فبراير ٢٠١٧)</p> <p>(ح) حضور (ت) تركل (ع) غياب</p>			
<p>لجنة المخاطر تم تعيينها لأول مرة من قبل مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات تبدأ في ٢٤ يوليو ٢٠١٦ وتنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.</p> <p>وقد وافقت اللجنة التنفيذية على ذلك في ٦ سبتمبر ٢٠١٦.</p> <p>استقال السيد سليمان الهتلان من اللجنة اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧.</p> <p>و سيتم تعيين العضو الثالث من بين أعضاء مجلس الإدارة.</p>			

المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة المخاطر هي:

- تحديد أسس التقييم شاملة للشركة لإدارة المخاطر والإشراف على تنفيذها.
- مراجعة وتحديث إستراتيجية إدارة المخاطر على أساس منتظم مع الأخذ بعين الاعتبار التطورات الداخلية والخارجية.
- إعادة تقييم الثغرات المعقولة للشركة في التعرض للمخاطر بشكل منتظم واستخدام تقنية اختيار التوصل.
- تحديد المخاطر التي قد تهدد الشركة وضمحل الحفاظ على المخاطر في نطاقها المقبول في جميع الأوقات.
- الإشراف بإستمرار على نظم إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها.
- مراجعة وتحديث وتقييم سياسات إدارة المخاطر بشكل منتظم.
- رفع تقارير إلى مجلس الإدارة بتفاصيل المخاطر الرئيسية أو الجديدة التي يمكن التعرض لها والتوصية بإحلال الإجراءات اللازمة لإدارتها.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بجميع القضايا المتعلقة بإدارة المخاطر.

منهجية تقييم الأداء المتبعة من قبل مجلس الإدارة

المهام والمسؤوليات الرئيسية لمجلس الإدارة هي:

- وضع معايير الضمورية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.
- إعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها.
- وضع الإسق التوجيهية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وإدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
- التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية ، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
- تحديد الهيكل للامسالي الأطلاق للشركة واستراتيجيتها وأهدافها المالية وإقرار الميزانيات السنوية والتفقات الراسمالية
- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ وإعداد الشامل في الشركة.
- مراعاة الهيكل التنظيمي و الوظيفي في الشركة وأعماله.
- وضع سياسة مكتوبة تنظم تعرض المصالح ومعالجة حالات التعرض المحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين.
- إعتماد لجنة الشركة الخاصة بالشركة بما في ذلك سياسات ونظم الرقابة الداخلية والإشراف العام عليها ومراقبة مدى فاعليتها وتعديلها إن دعت الحاجة.
- إعتماد قواعد السلوك المهني للمديرين والعاملين بالشركة بحيث تتوافق مع المعايير المهنية والأخلاقية السليمة وتنظم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح بما في ذلك تسوية الشكوي أو المنازعات الناشئة وحماية المعلومات السرية ذات الصلة.

وقد قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بتطوير إجراءات لتقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة وسكوير المجلس واللجان وأعضاء اللجان.

ميامية الشركة لمكافآت اعضاء مجلس الإدارة ، سكرتير مجلس الإدارة ، اللجان والتفويضين الرئيسيين

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتطوير سياسة الشركة الخاصة بمكافآت اعضاء مجلس الإدارة وسكرتير المجلس والإدارة واللجان وكبار التنفيذيين ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

الملاحح الرئيسية للسياسة الحالية هي:

- الامتثال للنظام الأساسي الذي يحدد الحد الأقصى والحد الأدنى للمبلغ ؛
- اقتراح مكافأة سنوية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان وأمين مجلس الإدارة للحصول على موافقة مجلس الإدارة على ان تقدم إلى الجمعية العامة السنوية للموافقة النهائية والدفع.
- اقتراح مكافأة الرئيس التنفيذي للموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.
- التأكد من ان المكافآت للمرءاء التنفيذيين الرئيسيين يتم وفقا لسياسة ترميض الشركة.

لم تسجل أية إنحرافات عن السياسة المتبعة في بداية عام ٢٠١٧ أو في وقت خلاله أو في نهايته.

مكافآت مجلس الإدارة، أعضاء اللجان و سكرتير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تم أخذ مخصص بمبلغ مقداره ١,٠٠٠,٠٠٠ في التوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم الحضور و تسديد النفقات لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الاستمطر و لجنة الترشيحات و المكافآت و كذلك سكرتير مجلس الإدارة. تمت الموافقة على دفع ما لا يتجاوز هذا المبلغ في الجمعية العامة السنوية و التي عقدت في ٥ يونيو ٢٠١٧ و تم دفع ١,١٠٢,٥٠٠ لاحقاً مخصصاً بمبلغ ١٠٢,٥٠٠ مدفوع من المستحقات الموافق عليها من العام السابق.

مكافآت اعضاء مجلس الإدارة و اعضاء اللجان				البيان
الاجمالي	اعضاء اللجان	اعضاء مستقلون	اعضاء غير تنفيذيين	اعضاء تنفيذيون
٥٧٧,٠٠٠	*	٢١٠,٠٠٠	٢٩٥,٠٠٠	٧٢,٠٠٠
٤٧٥,٥٠٠	٤٧٥,٥٠٠			
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	*	*	*
١,١٠٢,٥٠٠	٥٢٥,٥٠٠	٢١٠,٠٠٠	٢٩٥,٠٠٠	٧٢,٠٠٠
				الاجمالي

مكافآت مجلس الإدارة، أعضاء اللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تم تحجيب مبلغ مقداره ١,٥٠٠,٠٠٠ في التوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ لأغراض مكافأة مجلس الإدارة و رسوم الحضور و تسديد النفقات لأعضاء لجنة المراجعة و اللجنة التنفيذية و لجنة الاستمطر و لجنة الترشيحات و المكافآت.

سيتم التقييم للموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور اعلاه في الاجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيقدم في ٢٠١٨.

مكافآت كبر التأمينيين

في الجدول أدناه:

كبر التأمينيين يعني بها الرئيس التنفيذي والرئيس المالي التنفيذي و الثلاثة تنفيذيين الآخرين الذين حصلوا على أعلى الأجر.
الراتب و الدلات تشمل مكافآت نهاية الخدمة.
تم إظهار بدلات التأمين الصحي و تأمين السيارات الثابتة في الجدول أدناه تحت بند الدلات أما تكلفة تزويد تأمين طبي و سيارات الشركة بما في ذلك تكاليف التشغيل و الإستهلاك فقد نكر ما تحت بند المزايا العينية في الجدول أدناه.

مكافآت كبر التنفيذيين لسنة ٢٠١٧

البيان	الإجمالي
الرواتب	٤,٥١١,٤٤٥
الدلات	١,٢٦٩,٧٧٤
المكافآت النورية و السنوية	٥٠٧,٢٥٠
الخطط التخفيفية	٠
أي توريدات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	٨٧,٤٤٩
الإجمالي	٦,٣٧٠,٤١٨

العقوبات والغرامات و الضوابط المعروضة على الشركة أو على أي شركة تابعة أو شركة زبينة أو على أي طرف ذو علاقة من قبل الهيئة التنظيمية أو من قبل أي سلطة إشرافية أو قضائية.

في مئتين اثنين خلال سنة ٢٠١٧، عانت الشركة من إيقاف مؤقت لبعض العمليات وذلك نتيجة عدم الالتزام بالأنظمة المتناقلة بشئطة التامل مع المطالبات و المبيعت.

وقد وقع عدم الالتزام الأول في إجراءات إدارة المطالبات المتعلقة بمطالبات الطرف الثالث، وأدى ذلك إلى إيقاف إصدار وثائق التأمين الجديدة ضد الغير للسيارات لمدة ٩ أسابيع. وقد عملت الشركة بنشاط مع الهيئة التنظيمية و رفعت مستوى العمليات مما أدى إلى رفع الإيقاف.

وحدث عدم الالتزام الثاني نتيجة سوء تصرف في بعض مناشق البيع للأفراد مما أدى إلى إيقاف إصدار وثائق جديدة أو تجديد وثائق تأمين السيارات ضد الغير لمدة ١٥ أسبوعاً. وبالإضافة إلى ذلك، تم إيقاف جميع العمليات لإثنين من وكلاء الشركة الحصريين .

وقد قررت الشركة إنهاء عقد الوكلاء و عدم تجديدها إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وأجراء عمليات مبيعات الأفراد المستقلة بالكامل من خلال شبكات البيع الخاصة بها. وبالإضافة إلى ذلك، تمت مراجعة الضوابط وعمليات البيع بشكل دقيق وفتحها بشكل كبير.

لم يتم فرض أية عقوبات أو ضوابط أخرى من قبل أي سلطة قضائية أو رقابية أو سلطة أخرى على الشركة أو أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أمين المجلس أو أي لجنة من اللجان أو أي عضو من أعضائها أو الإدارة التنفيذية أو أي طرف ذي علاقة فيما يتعلق بأي مسألة ذات علاقة بالشركة خلال سنة ٢٠١٧ .

من تاريخ تأسيس الشركة و حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

تـقـرـيـر لـجـة الـمـرـاجـعـة عـن قـمـالـيـة الـرـقـبـة الـدـاـخـلـيـة

وـجـت الـمـرـاجـعـة الـسـنـويـة و الـرـبـع سـنـويـة الـتي أـجـرـاها مـرـاجـع الـحـسـبـات الـخـارـجـيـن أن أـجـرـات الـرـقـبـة الـدـاـخـلـيـة قـمـالـيـة. و لم تـكـن هـنـاك مـرـاجـعـة سـنـويـة هـامـة أو تـحـدـيـلـات مـرـاجـعـة رـبـع سـنـويـة مـطـلـوبـة لـأي مـن الـبـيـانـات الـمـالـيـة. و لم يـم الإـخـطـار عـن أي تـقـاطـ ضـمـف جـوـهـريـة فـي الـرـقـبـة الـدـاـخـلـيـة. و تـؤـسـر هـذه الـلـتـيـجـة الـرـاجـحـة الـتي تـتـم بـها أـجـرـات الـرـقـبـة الـدـاـخـلـيـة الـمـنـطـمـية و الـقـمـالـيـة بـالنـسـبـة إـلى حـجـم الـمـعـيـات الـخـارـجـيـة، و صـمـن دقـة التـقـارـيـر الـمـالـيـة، و الـامـتـثـال الـلـمـيـاسـبـت و الضـمـوـبـط و الـلـو الـرـبـع الـدـاـخـلـيـة.

و قد أـكـمـت إـدـارـة الـتـفـقـق الـدـاـخـلـي بـتـبـاح مـرـاجـع الـمـرـاجـعـة الـوـارـد فـي خـطـة الـتـفـقـق الـتي و اقـتـ عـطـيـا لـجـة الـمـرـاجـعـة و اـتـرـفـت عـطـيـا.

و لم تـم لـجـة الـمـرـاجـعـة بـالـإـبـلاـخ عـن مـسـئـل جـو هـريـة تـعـلـق بـعـالـيـة أـجـرـات الـرـقـبـة الـدـاـخـلـيـة.

و كـتـيـجـة لـقـرـات إـقـابـت بـعض الـخـمـمـت الـمـشـر إـيـها سـبـقـا تـم إـخـال الـتـصـمـيـات الـمـطـلـوبـة عـلى الضـمـوـبـط و تـحـدـيـثـا ضـمـن إـدـارـة الـمـطـالـبـت و الـبـيـمـت و فـي جـمـيع أنـشـطـة الـشـرـكـة بـشـكـل عـام.

تـوصـيـة لـجـة الـمـرـاجـعـة بـتـعـيـن مـرـاجـع دـاـخـلـي

و حـيـث أن الشـرـكـة لـيـبـيا و طـيـبـة تـتـفـق و مـرـاجـعـة دـاـخـلـيـة رـاسـخـة يـؤـدـدـها رـئـيـس الـمـرـاجـعـة الـدـاـخـلـي، الـم يـكـن مـن الضـرـورـي خـلـال سـنـة ٢٠١٧ أن تـقـوم لـجـة الـمـرـاجـعـة بـتـعـيـن هـذه التـوصـيـة.

تـقـرـيـر لـجـة الـمـرـاجـعـة

لـم يـم تـقـيـ أي تـقـرـيـر مـن لـجـة الـمـرـاجـعـة خـلـال سـنـة ٢٠١٧ عـن و جـو دـاـي تـعـرـض بـيـن مـجـلـس الـإـدـارـة و لـجـة الـمـرـاجـعـة فـيـما يـتـمـلـق بـالـقـرـارـت الـتي يـتـخـذها أي مـنـيـها.

لـم يـم تـقـي أي تـقـرـيـر مـن لـجـة الـمـرـاجـعـة خـلـال سـنـة ٢٠١٧ عـن أي رـفـض مـن قـبـل مـجـلـس الـإـدـارـة و بـتـابـعـة تـوصـيـة لـجـة الـمـرـاجـعـة بـخـصـوـص تـعـيـن أو إـنـهـاء عـمـل مـرـاجـعـي الـحـسـبـات الـخـارـجـيـن أو الـمـرـاقـبـة عـطـى أـخـطـابـهم.

تـم قـبـل جـمـيع التـوصـيـات الـصـلـورـة عـن لـجـة الـمـرـاجـعـة خـلـال سـنـة ٢٠١٧ مـن قـبـل مـجـلـس الـإـدـارـة.

قـامـت لـجـة الـمـرـاجـعـة بـتـعـيـق و إـحـالـة كـافـة الـبـيـانـات الـمـالـيـة الـصـلـورـة خـلـال سـنـة ٢٠١٧ إـلى مـجـلـس الـإـدـارـة الـمـرـاقـبـة عـطـيـا.

الـمـسـاهـمـت الـاجـمـاعـيـة

خـلـال سـنـة ٢٠١٧ تـم نـفـق مـسـاهـمـت اـجـمـاعـيـة مـقـارـنـها ٤٩٢,٧٦٠.

إجتماعات الجمعية العامة للمساهمين

إجتماعات الجمعية العامة للمساهمين و حضور أعضاء مجلس الإدارة خلال ٢٠١٧		
تواريخ حضور جلسات الجمعية العامة في سنة ٢٠١٧		
إجتماع الجمعية العامة السنوي في ٥ يونيو ٢٠١٧	٢٠١٧ مارس ٣٠	إجتماع الجمعية العامة السنوي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩
C	C	C
C	غ	غ
C	C	C
C	C	C
غ	C	C
غ	C	C

تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي للجمعية العمومية المنعقد في ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩. تم تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٨ إلى ٦ أعضاء على أثر استقالة السيد / سليمان اليقطين اعترفاً من ١٤ فبراير ٢٠١٧ والسيد / كريستوفر ليويج اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠١٧.

السيد / كريستوفر ليويج (حتى ٣٠ مارس ٢٠١٧)
(ح):حضور (ت):توكيل (غ):غيب

توزيع الأرباح العمومية للشركة ومساهمة كل منها في النتائج

إن الأرباح الزائدة التي حصلت شركة الرفع العربي للتأمين التعاوني على الرخصة من أجلها، هي القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في مجال التأمين العام والتأمين الصحي في المملكة العربية السعودية وذلك وفقاً للرخصة رقم م ن / ٢٠٠٧٩/٢ الصادرة في ١٦ سبتمبر ٢٠٠٧ عن مؤسسة الثقة العربي السعودي ("سما" أو "الجهة الرقابية"). تم تجديد الترخيص لمدة ثلاث سنوات في ١٠ أغسطس ٢٠١٠، يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦.

بناءً على طلب الشركة، وافقت مؤسسة الثقة العربي السعودي على تحويل الترخيص لاستخدام أعمال إعادة التأمين اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣.

وفقاً للنظام الأساسي، يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة اللازمة للقيام بعمليات التأمين التعاوني، والأنشطة ذات الصلة واستثمر أمر لها.

بالإضافة إلى مكنتها الرئيسية في الرياض و جدة والعبر تنبر الشركة شبكة من من منافذ البيع والخدمة المنتشرة في جميع أنحاء المملكة.

من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

الخطط والقرارات الهامة (بما في ذلك أي تغييرات هيكلية وتوسع الأعمال والعمليات المتوقعة) وتوقيتات الأعمال المستقبلية ما زالت الشركة تعمل في ظروف تنافسية محلية والتي تتفهم بسبب البيئة الاقتصادية الصعبة.

ومع ذلك، نعتقد أن هناك أساليب قوية تدعم التوقيت المعتدلة بالنمو الكبير في السوق في المستقبل، حيث يعتقد الكثيرون أنه يمكن أن يتضاعف حجم السوق الحالي على مدى السنوات الخمس إلى السبع القادمة.

ولا تزال أهداف الشركة دون تغيير - وتسمى دائما إلى التمر بشكل انتقائي ومرجع في قاعدة عملاتها من الشركات والأفراد مع الحفاظ على ضوابط صرامة في السيطرة على النفقات العامة وزيادة النشاط الاستثماري حين توافر فرص استثمارية جذابة.

ويوزن هذه الأنشطة استمرار الشركة في تقديم مستوى راق من الخدمة والأمن والتزامه وهو ما يفتح في صميم فلسفة الشركة وتمثل العوامل الرئيسية التي يمكن الإستفادة بها في استحداث المزيد من التمر على المدى المتوسط.

تتركز أهداف الشركة المباشرة حاليا على الاستمرار في الاستثمار في الأسهم ذات حصة أكبر من السوق وزيادة الاستفادة من حجم السوق المتنامي.

هذا التحدي يقبل في تطوير البنية التحتية للمباني الداخلية والمراد البشرية حيث سيساهم قطاع الأعمال الأكثر ربحي في توليد حجم مبيعات أكبر لمحل الأعمال التي سبق أن أنتجها الركلاء.

وسوف يستغرق هذا العمل عددا من السنوات لإكتماله ولكن عندما يتحقق سيؤدي إلى نموذج أعمال أكثر استقرارا واستدامة الشركة في قطاع مبيعات الأفراد.

وفي الوقت الذي سيمثل فيه القطاع الإلكتروني جزءا كبيرا من السوق الإجمالي، ستواصل الشركة تطويرها واستثمارها في هذا القطاع.

و ابتداء من سنة ٢٠١٨ ، ستقوم الشركة بتحديث كبير للبنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وأنظمة التشغيل لدعم النمو المستقبلي، والكفاءة وتعزيز الضوابط وإجراء تجارب العملاء.

وسوف تستمر الشركة في الإستثمار بشكل كبير في توظيف وتطوير الشباب السعوديين مع التركيز بشكل خاص على التدريب والتطوير. وسيضع هذا العمل أساسا راسخة ويؤكد مجموعة من المزايا لمناصب الإدارة العليا في الوقت المناسب. والهدف العام لنهاية سنة ٢٠١٨ هو أن يكون ٧٠٪ من القوى العاملة من المواطنين السعوديين.

المخاطر التي تواجهها الشركة

تعرض الشركة للمخاطر الإعتيادية المرتبطة بالعمل في نشاط أعمال التأمين.

و تتخطى سياسة الشركة في حوكمة مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط المقررة. وإن قمة حوكمة المخاطر هي الإشراف المركزي لمجلس الإدارة الذي يقدم التوجيه والمراقبة اللازمة.

تقوم الشركة بمراجعة مستمرة وتحديث إطار القدرة على تحمل المخاطر وبين قابلية تحمل المخاطر لإدارة ومراقبة التعرض للمخاطر.

إن مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة الناتجة عن أخطاء النتائج عن أخطاء الأنظمة وفشل الرقابة والإحتيال والأخطاء البشرية التي يمكن أن تؤدي إلى خسارة مالية أو فقدان السمعة والنتائج القترنية الناتجة عن ذلك. تقوم الإدارة بتخفيف المخاطر التشغيلية من خلال الضوابط العملية وفصل الواجبات والضوابط والأرصدة الداخلية.

يعد من المراجع الداخلي وضبط الإترام، تعمل لجنة المراجعة بشكل متواصل على مراجعة ومراقبة أنشطة الشركة للمنطقة التنظيمية في المملكة العربية السعودية. لا تتطلب هذه المتطلبات رصد تلك العمليات والمراقبة عليها فحسب، بل تفرص أيضا بعض الأحكام المفيدة، على سبيل المثال ، كفاءة رأس المال للحد من خطر التغير في السداد أو الإفلاس والوفاء بامتيازات غير المتوقعة.

و يُلخص أدناه المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة وعوامل التخفيف منها.

مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المخاطر المتعلقة بتخطي المطالبات الفعلية المستحقة لحاملي الوثائق فيما يخص الأحداث المؤمن عليها بالقيمة المقررة لمطروبت التأمين. تتأثر مخاطر التأمين حاليًا بالطبيعة التلقائية للسوق والزيادة في عدد وقيم المطالبات وخاصة مطالبات السيارات والمطالبات الطبية حيث ارتفعت التكاليف بشكل واضح.

التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تنفيذ إستراتيجية اكتتاب وتسيير فعالة، جنباً إلى جنب مع استخدام إصالة التأمين يقلل من مخاطر التأمين. كما أن التوزيع والطبيعة قصيرة الأمد لوثائق التأمين يخفف من تلك المخاطر.

مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بإعادة التأمين لدى جهات أخرى، وذلك لتقليل تعرضها للخطر المالي التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة على الرغم من أنه لدى الشركة اتفاقيات إعادة تأمين فائها لاتصفي من التزاماتها المبشورة تجاه حاملي وثائق التأمين في حالة فشل مجدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم.

يتم اختيار مجدي التأمين طبقاً لمعيار معينة مثل الحد الأدنى المقبول للتصنيف الائتماني والسعة والأداء السابق، والتقليل من تعرضها لخسائر كبيرة تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي للمجدي التأمين بشكل دوري.

مخاطر الائتمان

تتعلق مخاطر الائتمان في عدم قدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن تعاقده مالي، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالملاءة والركلاء والوسطاء من خلال المتابعة المستمرة للمستحقات غير المسددة ووضع حدود إئتمانية آمنة. بالنسبة للودائع لأجل لدى البنوك فتتعامل الشركة مع بنوك ذات سمعة جيدة وعادة ما يتم ربط ودائعها لقررات قصيرة.

مخاطر العملة

تمثل التقلبات التي تطرأ على قيمة الأداة المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات أحد المخاطر. وتتعلق الشركة أن مخاطر حصول خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف محدودة حيث أنها تتعامل بشكل رئيسي بالريال السعودي، وأية أرصدة يحتفظ بها بالعملات الأخرى أي وقت قبلها غير جوهريه.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة ومخاطر الاستمثار

تتأثر مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية حدوث تغيرات في أسعار الفائدة ويتم التقليل من هذه المخاطر إلى أدنى حد ممكن حيث تتم الإستثمارات عادة بفائدة ثابتة بينما توضع الودائع عموماً للقررات لا تتجاوز ثلاثة أشهر. ويتم تخفيف مخاطر الاستمثار من خلال التركيز على الإستثمارات منخفضة المخاطر نسبياً ضمن محفظة متنوعه.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها وللخفيف من مخاطر متطلبات السيولة هذه تتم مراقبتها على أساس شهري لضمان توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها.

الموظفين

تعرض الشركة إلى خطر النقص في المهارات التأهيلية الرئيسية المتوفرة في السوق ويتلقى من ارتفاع معدل دوران العمالة.

ملخص الأصول والخسوم والتفصيل للمنتجات المالية الخسومية

ويظهر الجدول التالي ملخصاً للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و السنوات الأربعة التي تسبقها.

	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	
صلاحيات التأمين						
مجموع المبرجوات	٣٧١,١٣٠,١٠٣	١,١٤٥,٨١٥,٨٤١	٥٢٥,٦٠٧,٤٢٧	٧١٠,٣٨٢,٥٢٣	٦١٩,٣٧٦,٢٩٤	
مجموع المطالبات	٣٦٩,١٧٨,٣٦٣	١,١٣٧,٤٢٤,٠٠٧	٥١٢,٦٠١,٩٩٠	٦٩٩,١٥٢,٩٢٧	٦٠٧,٣٨١,٦١٧	
الفائض المتراكم لصلاحيات التأمين	٦,٩٥١,٧٤٠	٨,٣٩١,٨٣٤	١٢,٥٠٥,٤٣٧	١١,٢٣٠,٦٠٦	١١,٩٩٤,٦٧٧	
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣٣٣,٢٦١,٤٥٠	٤٥٢,٦٨٢,٣٨١	٥٣١,١٧٥,٩١٠	٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	٥٩٢,٠٧٧,٩٣٥	
صافي تفويض الإكتتاب	٤٠,٦٣٢,٣١٤	٥٥,١٤٦,٥٧٧	٩٠,٨٩٩,٤٦٣	١٣٠,٢٩٠,١٠٣	١٩٢,٣٣٦,٠٩٨	
عمولات ودائع بنكية	١,١٦٥,٣٦٥	١,٢٥٩,٤٨٠	١,٧٣٦,٧٩٩	٩,١٥٦,٤١٧	٦,٩٢٧,٨٧٩	
الفائض من صلاحيات التأمين	٤,٨٩٠,٧٦٣	١٤,٣٠٠,٩٣٨	٤١,٢٣٦,٠٣٤	٨٥,٤٩٢,٤٤٧	١١٩,٩٤٦,٧٦٩	
صلاحيات المساهمين						
مجموع المبرجوات	٢٦٨,٢٤٢,٣٠١	٧٧٩,٠٦٧,٢٥٠	٣١٢,٧٧٧,٥٠٠	٣٧٠,٠٧٢,٢٨٩	٤٣٢,٤١٧,٦٣١	
مجموع المطالبات	٣١,٥٣٥,٤٣٥	٣٢,١٧٢,٣٠٢	٣٢,٦٢٢,١٢٦	١٩,٩٠٩,٥٢٢	٢٨,٦٢٦,٦٢٥	
حقوق المساهمين	٢٣٦,٨٠٦,٨٦٦	٧٤٦,٨٩٢,٩٤٨	٢٧٩,٦٥٤,٨٧٤	٣٥٠,١٦٢,٧٦٧	٤٠٤,٧٨٦,٠٠٦	
الحصة من فائض صلاحيات التأمين	٤,٤٤١,٦٨٧	١٢,٨٧٠,٨٤٤	٣٧,١١٢,٤٣١	٧٦,٩٤٢,٢٠٢	١٠٧,٩٥٢,٠٩٢	
عمولات ودائع بنكية و دخل الإستثمار	٣,٢٤٢,٦٢٩	٣,٩٨٩,٦٧٨	٥,٨٦٦,٥٧٢	٦,١٥٢,٦٠٨	٤,٣٢٩,٦٤٨	
صافي الربح قبل الزكاة و ضريبة الدخل	٦,٥٤٠,٣١٧	١٥,٢٦٤,٠٨٢	٤١,٢٩٢,٤٩٣	٨٠,٩٤٩,٨٩٣	١٠٨,١٧٤,٩٠٠	
مجموع الدخل الشامل	٢,١٧٤,٠٧٣	١٠,٠٨٧,٨٠٢	٣٢,٧٦٠,٩٢٦	٧٠,٥٠٧,٨٩٢	٩٤,٦٢٢,٢٣٩	
العائد السهم الواحد	٠,٢٣	٠,٧٧	٢,٠٦	٤,٠٥	٥,٤١	

التوزيع الجغرافي للإيرادات

من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زبيلة.

من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخه تم تنفيذ أنشطة الشركة بالكامل في المملكة العربية السعودية بإجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة كما يلي:

	٢٠١٦	٢٠١٧	
إجمالي الأقساط المكتتبة			
الوسطى	٤٤٥,٣٥١,٥٢٠	٤٤١,٤١٤,٧٤٠	
الشرقية	١٦,٠٩٤,٧٠١	٧٨١,٠٥٠,٥٠١	
الغربية	٢٥٨,٠٩٢,٢٥٣	٩٢,٦٥٩,٤٥٦	
الجنوبية	٧,٢٧٧,٠٠٠	١٢,٣٥٩,٤٩٢	
التعمالية	٢٧,٦٥٤,٠٠٠	١٦,٥٢٩,١٩٥	
المجموع	٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	٥٩٢,٠٧٧,٩٣٥	

العمليات والنتائج المالية

موزع النتائج المالية - عمليات التأمين		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
% التغير	التغير	٢٠١٦	٢٠١٧	
(%٢١)	(١٦١,٣٩٢,٥٤٩)	٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	٥٩٣,٠٧٧,٩٣٥	إجمالي الأقساط المكتبية
(%١٨)	(٨٦,٥٢١,٩٠٧)	٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣	٣٩٤,٣٦٧,٨٤٦	صافي الأقساط المكتبية
%١٣	٨٠,٣٣٤,٤٤٨	٦٣٦,١٥٠,٠٦٧	٧١٦,٣٨٤,٥١٥	إجمالي الأقساط المكتبية
%١٤	٥٧,٦٨٨,٣٣٧	٤٠٣,٣٦٥,٤٨١	٤٦١,٠٥٣,٧١٨	صافي الأقساط المكتبية
%١٠	٤,٥٦٧,٣٥٧	٤٦,١١٩,٩٥٥	٥٠,٦٨٧,٣١٢	دخل عمليات مكتبية
(%٤)	٩,٣٩٨,١٦٧	(٢٦٧,٩٠٦,٥٩١)	(٧٥٨,٥٠٨,٤٤٤)	صافي المطالبات المتكبدة
%١٨	(٩,٢١٢,٧٦٥)	(٥١,٣٨٨,٧٤٣)	(٦٠,٥٠١,٥٠٨)	صافي إيرادات / (مصرفات) الاعتكاف الأخرى
%٤٨	٦٢,٤٤٠,٩٩١	١٣٠,٣٩٠,١٠٢	١٩٢,٧٣١,٠٩٨	صافي نتائج الاعتكاف
%٤٦	(٢٣,٧٦٨,١٣٦)	(٥١,٩٥٤,١٧٢)	(٧٥,٧٢٢,٢٠٨)	مصاريف تشغيلية لعمليات التأمين
%١٠٠	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص النيران العمومية / أو المشترك فيها
%٤٨	٣٦,٦٧٢,٨٦٠	٧٦,٣٣٦,٠٣٠	١١٣,٠٠٨,٨٩٠	فائض من عمليات التأمين قبل عمليات الرداع البنكية
(%٢٤)	(٢,٢١٨,٥٣٨)	٩,١٥٦,٤١٧	٦,٩٣٧,٨٧٩	عمليات الرداع البنكية
%٤٠	٢٤,٤٥٤,٣٢٢	٨٥,٤٩٢,٤٤٧	١١٩,٩٤٦,٧٦٩	الفائض من عمليات التأمين
%٤٠	(٣٦,٠٠٨,٨٩٠)	(٧٦,٩٤٣,٠٠٢)	(١٠٧,٩٥٣,٠٩٢)	مخصص المساهمين من الفائض
%٤٠	٣,٤٤٥,٤٣٢	٨,٥٤٩,٢٤٥	١١,٩٩٤,٦٧٧	الفائض بعد مخصص المساهمين

موزع النتائج المالية - عمليات المساهمين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		٢٠١٦		٢٠١٧		
% التغير	التغير	٢٠١٦	٢٠١٧			
%٤٠	٣١,٠٠٨,٨٨٠	٧٦,٩٤٣,٢٠٢	١٠٧,٩٥٢,٠٩٢	مخصص المساهمين من الفائض		
(%٣١)	(١,٩١٣,٩٦٠)	٦,١٥٣,٦٠٨	٤,٣٣٩,٦٤٨	الدخل من العمليات والاستثمار		
%٣٥	٢٩,٩٤,٩٣٠	٨٣,٠٩٦,٨١٠	١١٢,١٩١,٧٤٠	مجموع الدخل		
%٨٧	(١,٨٦٩,٩٢٣)	(٢,١٤٦,٩١٧)	(٤,٠١٦,٨٤٠)	مصاريف تشغيلية لعمليات المساهمين		
%٣٤	٣٧,٢٢٥,٠٠٧	٨٠,٩٤٩,٨٩٣	١٠٨,١٧٤,٩٠٠	الدخل قبل الركة وضريبة الدخل		
%١٢	(٥,١١٥,٠٠٠)	(٨,٢٤٨,٠٠٠)	(١٣,٣٦٣,٠٠٠)	مخصص الزكاة		
(%٤)	٨٥,٠٠٠	(٢,١٩٤,٠٠٠)	(٢,١٠٩,٠٠٠)	مخصص ضريبة الدخل		
	١,٩٢٠,٣٣٩	.	١,٩٢٠,٣٣٩	التغيير في الأرباح غير المحققة (حساب) في الاستثمار		
%٣٤	٢٤,١١٥,٣٤٦	٧٠,٥٠٧,٨٩٣	٩٤,٦٢٣,٢٣٩	إجمالي الدخل الشامل		

الجداول المبينة اذناه تظهر تحليل الأعمال بحسب قطاعات المنتجات الرئيسية:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الاجملي	اخرى	الطبي	السيارات
٥٩٣,٠٧٧,٩٣٥	١٣١,٥٩٦,٥٤٧	٢٩٦,٤٨٠,٢٣١	١١٥,١٠١,١٥٧
٣٩٤,٢٣٧,٨٤٦	١٣,٧٦٨,٩٩٢	٢٩٦,٤٨٠,٢٣١	٨٤,٠١٨,٦٢٣
٤٣١,٠٥٣,٧١٨	١٤,٣٨٩,٤٣٤	٣٠٣,٦٣٢,٧٥٦	١٤٣,٠٣١,٥٢٨
٥٠,٦٨٧,٣١٢	٢٦,٥١٨,٠٥٢	.	٢٤,١٦٩,٢١٠
(٢٥٨,٥٠٨,٤٣٤)	(٦,٤٨٤,٤٣٥)	(١٥٩,٧٦٩,٥٦٤)	(٩٢,٢٥٤,٤٢٥)
(١٠,٥٠١,٥٠٨)	(١٤,٨٩٩,١٨٤)	(١٧,٩٨٤,٩٦٦)	(٢٧,٦١٧,٣٥٨)
١٩٢,٧٣٦,٩٨	١٩,٥٢٣,٨٦٧	١٢٥,٥٧٨,٢٢٦	٤٧,٣٢٩,٠٠٥
(٧٥,٧٢٢,٢٠٨)	(١٢,٨٢٢,١٠٤)	(٣٤,٥٩٤,١٣٧)	(٣٨,٣٠٥,٩٦٧)
(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(٨٨٦,٨٧٥)	(١,٩٩٩,٦٠٤)	(١,١١٣,٥٢١)
١١٣,٠٠٨,٨٩٠	٥,٨١٤,٨٨٨	٨٩,٢٨٤,٤٨٥	١٧,٩٠٩,٥١٧
٦,٩٣٧,٨٧٩	١,٣١٢,٢٣١	٢,٩٤٠,٥٥٤	٢,٦٨٥,٠٩٤
١١٩,٩٤٦,٧٦٩	٧,١٢٧,١١٩	٩٢,٢٢٥,٠٣٩	٢٠,٥٩٤,٦١١
			اللائح من عمليات التأمين

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦		السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الاجملي	اخرى	الطبي	السيارات
٧٥٤,٤٧٠,٤٨٤	١١٤,٤١٤,٦٦١	٦٨١,٠٥٨,٥٤٩	٣٥٩,٠٤٧,٧٧٤
٤٨٠,٧٨٩,٧٥٣	١٤,٤٥٠,٦٦٣	٦٨١,٠٥٨,٥٤٩	١٨٥,٧٣٥,٥٤١
٤٠٣,٣٦٥,٤٨١	١٤,٣٣٠,١٢٨	٢٤٩,٧٣٦,٤٦٠	١٣٩,٢٩٨,٨٩٣
٤٦,١١٩,٩٥٥	٢١,٩٧٦,٤١٧	.	٢٤,١٤٣,٥٣٨
(٢٦٧,٩٠٦,٥٩١)	(٦١٣,٠٣٢)	(١٧٦,١١١,٨٠٢)	(٩١,١٨١,٧٥٧)
(٥١,٢٨٨,٧٤٣)	(٩,٨٥٠,٧٧٨)	(١٣,٨٧٤,٤١٠)	(٢٨,٣٢٨,٥٥٥)
١٣,٢٩٠,١٠٢	٢٦,٦٠٧,٧٣٥	٥٩,٧٥٠,٢٤٨	٤٣,٩٣٢,١١٩
(٥١,٩٥٤,٠٧٢)	(٩,٦٩٨,٥٩٣)	(٢٠,٣٩٥,٨٥٧)	(٢١,٨٥٩,٦٢٢)
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٣,٢٩٧)	(٧٤٤,٩١٦)	(٩٥١,٧٨٧)
٧٣,٣٦٦,٠٣٠	١٦,٦٠٥,٨٤٥	٣٨,٦٠٩,٤٧٥	٢١,١٢٠,٧١٠
٩,١٥٦,٤١٧	١,٧٠٩,٧٨٦	٣,٥٩٤,٥٧٨	٣,٨٥٢,٥٥٣
٨٥,٤٩٢,٤٤٧	١٨,٣١٥,٦٣١	٤٢,٢٠٤,٠٥٣	٢٤,٩٧٣,٢٦٣
			اللائح من عمليات التأمين

بلغ اجمالي الأقساط المكتتبة ٥٩٣,٠٧٧,٩٣٥ (٢٠١٦) ٤٨٤,٤٧٠,٤٨٤ (٢٠١٦) وبلغ صافي نتائج الاكتتاب ١٩٢,٧٣٦,٠٩٨ (٢٠١٦) ١٣٠,٢٩٠,١٠٢ (٢٠١٦)

بلغ فائض عمليات التأمين قبل خصم العمولات البنكية ٨٨٨,٩٠٠ (٢٠١٦) ١١٣,٠٠٠ (٢٠١٦) وبلغ الفائض من عمليات التأمين ١١٩,٩٤٦,٧٦٩ (٢٠١٦) ١١٩,٩٤٦,٤٤٧ (٢٠١٦)

بلغ اجمالي الدخل الشامل للمساهمين ٩٤,٦٢٣,٢٣٩ (٢٠١٦) ٧٠,٥٠٧,٨٩٣ (٢٠١٦)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، تحسّن قائمة المركز المالي حقوق المساهمين بقيمة ٤٠,٤١٧,٨٦١,٠٠٦ (٢٠١٦: ٢٠,١٦٢,٧٦٧,٣٥٠) بعد أن نجحت توزيعات أرباح سنة ٢٠١٧ التي بلغت ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠.

وقد تحسنت النتائج المالية للشركة في سنة ٢٠١٧ على الرغم من انخفاض في إجمالي الأقساط المكتتبة بسبب إيقاف بعض الخصومات بشكل مؤقت للقرنين من قبل مؤسسة الأقفاء، والتي أثرت بشكل كبير على مبيعات وثائق تأمين المركبات وعمليات الركاة، الأقساط.

وسوف يزداد أثر الإيقاف في سنة ٢٠١٨ حيث ستقفض الأقساط غير المكتتبة التي تم تحويلها اعتباراً من ٢٠١٧.

ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة في سنة ٢٠١٧ مع زيادة كبيرة في الأقساط المرحلة غير المكتتبة من ٢٠١٦ بسبب توقيت التصريح بالأرباح.

تم تحسّن نتيجة صفائي الاكتتاب، والتي تم التغيير عنها كسببة مئوية من إجمالي الأقساط المكتتبة، إلى ٢١.٩٪ بسبب مزيج من الفئات إضافة إلى انخفاض تكرار المطالبات المتعلقة بالمركبات والتأمين الصحي.

في سنة ٢٠١٧، حظت فئة السيارات ٧٨٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة (٢٠١٦: ٤٨٪)، وفترة التأمين الصحي ٥٠٪ (٢٠١٦: ٣٧٪)، مع الفئات الأخرى التي بلغت نسبتها ٢٢٪ (٢٠١٦: ١٥٪).

تم الحفاظ على الرقعة الوثيقة على جميع تكاليف الرواتب والتكاليف التشغيلية.

حدث انخفاض في المولد من الودائع المصرفية والاستثمارات في المقام الأول بسبب انخفاض معدل الفائدة.

وقد أدى التأثير المشترك للوامل المتكررة أعلاه إلى نمو صفائي الدخل الشامل إلى ٩٥ مليون مقترنة بـ ٧٠ مليون في السنة السابقة.

وقد تم تحقيق تلك النتائج مع الحفاظ على احتياطات فنية قوية لضمان الاستقرار على المدى الطويل للشركة لحماية حاملي الوثائق.

بلغت نسبة السمودة ٦٨٪ من القوى العاملة في نهاية سنة ٢٠١٧.

بيان الالتزام

تم إصدار القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً للمطير الدولية لإعداد التقارير المالية التي عطلتها مؤسسة النقد العربي السعودي لأغراض إخضاع الشركة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد المطير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هي صلاوة عن مجلس مطير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) - "صريبة الدخل والتقسيم ٢١ - ٣" لسبب "قيماً يطبق بأزكاة وضريبة الدخل".

و بحسب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٧٤٥١٩/٢٨١٠٠٠٧ المورخ في ١١ أبريل ٢٠١٧، والقضايا اللاحقة من خلال بعض التاميم المتعلقة بحسب الركاة وضريبة الدخل، وبناء على ذلك يتم استحقاق الركاة وضريبة الدخل من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المتبقية.

الشركات التابعة والأمهم المرتبطة والمغزون أو أدوات الدين الصادرة عنهم

من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

سياسة توزيع الأرباح والأرباح الموزعة خلال ٢٠١٧ فيما يتعلق بالسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

يضع النظام الأساسي على أسس توزيع أرباح المساهمين على التالي:

- ١- مخصص الزكاة وضريبة الدخل المقررة
- ٢- مخصص (٢٠٪) من الأرباح الساقية للتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة المدعية إيقاف هذا المخصص متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس مال الشركة.
- ٣- للجمعية العامة المدعية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تحجب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الساقية للتكوين احتياطي إضافي، وتخصيصه لتعرض أو أعراض معينة توراها الجمعية العامة.
- ٤- يوزع الباقي من الرصيد دفعة أولى للمساهمين بنسبة لا تقل عن (٥٪) من رأس المال المدفوع.
- ٥- يوزع الباقي على المساهمين كحصة من الأرباح أو تحويله إلى حطب الأرباح المعينة.
- ٦- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح تورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفترة (٤) الواردة أعلاه وفقا للتواعد المنظمة لذلك والمصدرة من الجهات المختصة.

يراجع مجلس الإدارة سياسة توزيع الأرباح سنويا ، معتمدا عوامل الربحية ، والوضع المالي بما في ذلك الامتثال لمطالبات العملاء المالية ، وتوقيت النمو ومطالبات رأس المال الناتجة عنها وعوائد المساهمين.

وقد أوصى مجلس الإدارة الجمعية العامة غير المدعية للمساهمين المنفقة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٧ بتوزيع أرباح بقيمة ٤٠٠٠٠٠٠٠٠ ريال سعودي، أي بواقع ٢ ريال للسهم الواحد عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. ورضت الموافقة على التوصية ودفعت الأرباح للمساهمين بعد تسجيلها في ٣٠ مارس ٢٠١٧.

سجل مجلس الإدارة إلى الجمعية العمومية السنوية التي ستعقد في ٢٠١٨ توصيته المتعلقة بتوزيع الأرباح عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

لم يتم توزيع أرباح مرطبة خلال سنة ٢٠١٧ المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

قرر مجلس الإدارة في ١٥ فبراير ٢٠١٨ الحصول على الموافقة التلقائية لإصدار سهم إضافي لكل سهمين مصدرين حلقا.

بعد ذلك، حصلت الشركة على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي، وعلى موافقة هيئة سوق المال وقلت بإعلان ذلك على تداول.

سيتم الدعوة إلى عقد جمعية عمومية غير علنية للتصويت على هذا الاقتراح.

تفاصيل الإخطارات المتعلقة بالتغيير في ملكية الأسهم

خلال عام ٢٠١٧ ، لم تتلق الشركة أي إخطار من أي طرف (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة وأمين مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية والأطراف ذات العلاقة) بشأن امتلاك حصة أو مصلحة تقدر بـ ٥٪ أو أكثر من أسهمها كما لم تستلم أية إخطارات من أية جهة بزيادة أو نقصان ملكيتها بنسبة ١٪ أو أكثر من إجمالي رأس مال الشركة.

تم تصنيف السبع العربي - البحرين كطرف ذي علاقة.

ملكية الأسهم وأورات الدين المصدرة من قبل الشركة أو أي شركة تابعة أو شركة زبيلة يمتلكها أعضاء مجلس الإدارة وأمين مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية والأطراف ذات العلاقة التي تظهر التغيرات خلال عام ٢٠١٧

التغير %	صافي التغير	نهيبة السنة		الاسم	التصنيف	الاسم
		علاقة خلال ٢٠١٧				
		الأسهم	% الملكية			
%٠	٠	٢,٨٥٠,٠٠٠	%١٤,٢٥	مسو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير	رئيس المجلس و طرف ذو علاقة	
%٠	٠	٠	%٠	السيد / سمير الوزان	طرف ذو علاقة بالمجلس و اللجنة	
%٠	٠	٣,٠٠٠	%٠	السيد / عبد الله السبيكان	طرف ذو علاقة بالمجلس و اللجنة	
%٠	٠	٠	%٠	السيد / تركي المطوع	طرف ذو علاقة بالمجلس	
%٠	٠	١,٠٠٠	%٠	السيد / أحمد العبد الكريم	طرف ذو علاقة بالمجلس و اللجنة	
%٠	٠	٠	%٠	السيد / عبد العزيز العيسى	طرف ذو علاقة بالمجلس و اللجنة	
%٠	٠	٠	%٠	السيد / سليمان البتلان	طرف ذو علاقة بالمجلس و اللجنة (حتى ١٤ فبراير ٢٠١٧)	
%٠	٠	٠	%٠	السيد / كريستوفر ليدويج	طرف ذو علاقة بالمجلس والإدارة التنفيذية (حتى ٣٠ مارس ٢٠١٧)	
%٠	(١,٠٠٠)	٩٢٤,٠٠٠	%٤,٦	السيد / طه أز هري	ذو علاقة بلجنة	
%٠	٠	٠	%٠	السيد / ماجد قويدر	ذو علاقة بلجنة	
%٠	٠	٠	%٠	السيد / عبد الرحمن الطريقي	ذو علاقة بلجنة	
%٠	٠	٠	%٠	السيد / موهان كرمز	ذو علاقة بلجنة و تنفيذي	
(%)١٠٠	(٣٥٠,٠٠٠)	٠	%٠	شركة البرج العربي - البحرين	طرف ذو علاقة	
%٠	٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	%١٥	شركة البحرين الوطنية القابضة	طرف ذو علاقة	
%٠	٠	١,٤٢٥,٠٠٠	%٧,١٢٥	السيد / ناصر المطوع	طرف ذو علاقة	
(%)٨٨,٩	(٤٠٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠	%٠,٢٥	السيد / جون دافيس	طرف ذو علاقة	

بمستشفى السيد كريم ليديويج لايمالك، أعضاء اللجنة التنفيذية أو مسكر تبرر مجلس الإدارة أية أسهم في الشركة في بداية سنة ٢٠١٧ أو خلالها وحتى انتهيتها .
لم تقع الشركة منذ تأسيسها وحتى تاريخه بائعاً أية سندات دين .
ليس الشركة أي شركة تابعة أو شركات زبيلة منذ تاريخ تأسيس الشركة وحتى تاريخه .

الإقرائات من قبل الشركة أو أي شركة تابعة لها

لا يوجد لدى الشركة أية فروض في أي وقت منذ تأسيس الشركة وحتى تاريخه.
منذ تأسيس الشركة و حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

أدوات الدين القابلة للتحويل ، الأوراق المالية المتعلقة أو الأدوات التي تحصل التحويل أو الحقوق الممثلة الصادرة عن الشركة أو أي شركة تابعة أو شركة زميلة وأي تعويض مستلم في هذا الشأن
منذ تأسيس الشركة و حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي أدوات من هذا النوع.

منذ تأسيس الشركة و حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركات زميلة.

أدوات الدين القابلة للتحويل والأوراق المالية المتعلقة أو أي أدوات تحصل تحويل أو أية حقوق مشابهة من حقوق الشركة أو أي شركة تابعة أو زميلة أو أية تعويضات مستلمة بهذا الخصوص
منذ تأسيس الشركة و حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي أدوات من هذا النوع.

منذ تأسيس الشركة و حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركات زميلة.

استرداد أو شراء أو إلغاء من قبل الشركة أو أي شركة تابعة لها أو شركة زميلة أية أدوات بين قابلية للتحويل أو أوراق مالية متعلقة أو أدوات تحصل تحويل أو حقوق مشابهة
منذ تأسيس الشركة و حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي أدوات من هذا النوع.

منذ تأسيس الشركة و حتى تاريخه لم يكن لدى الشركة أي شركة تابعة أو شركات زميلة.

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

اجتماعات مجلس الإدارة والحضور						
اجتماعات مجلس الإدارة والحضور في سنة ٢٠١٧					أعضاء مجلس الإدارة	
الاجتماع	١٠ أكتوبر	١١ سبتمبر	٥ يونيو	٣٠ مارس		١٤ فبراير
٤	ح	ت	ح	ح	ح	مرو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / سمير الوزان -مخلف الرئيس السيد / عبد الله الميكان السيد / تركي المطوع السيد / أحمد السيد الكريم السيد / عبد العزيز العيسى السيد / سليمان الهيلان (حتى ١٤ فبراير ٢٠١٧) السيد / كريستوفر ليديوج (حتى ٣٠ مارس ٢٠١٧) السيد / كريستوفر ليديوج (حتى ٣٠ مارس ٢٠١٧)
٣	ح	ح	ح	ت	ت	
٥	ح	ح	ح	ح	ح	
٥	ح	ح	ح	ح	ح	
٣	ح	ت	ت	ح	ح	
٣	ح	ت	ت	ح	ح	
٠					غ	
٢			ت	ح	ح	

تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة في الاجتماع السنوي الجمعية العمومية المنعقد في ١٣ يوليو ٢٠١٦ لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ٢٤ يوليو ٢٠١٦ و تنتهي في ٢٣ يوليو ٢٠١٩.
تم تخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة من ٨ إلى ٦ أعضاء على أثر استقالة السيد / سليمان الهيلان اعتباراً من ١٤ فبراير ٢٠١٧ والسيد / كريستوفر ليديوج اعتباراً من ٣٠ مارس ٢٠١٧.

تم عقد أحدث جمعية عامة للمساهمين في ٠٥ يونيو ٢٠١٧.

بما أنه لا يوجد مدراء تنفيذيين، ليس من الضروري عقد اجتماعات منقطة في غياب الإدارة - يُطلب من مسك تير مجلس الإدارة ترك الاجتماع أثناء أي من هذه العناصفت.

طلبات الشركة لتسجيل حملة الأسهم

طلبات الشركة لتسجيل حملة الأسهم خلال عام ٢٠١٧	
أساليب الطلب	أساليب الطلب
تسجيل حاملي الأسهم في نهاية السنة المالية	١ يناير
إنعقاد الجمعية العمومية في جلسة استثنائية	٣٠ مارس
التحضير لإحتماع الجمعية العمومية السنوي	٨ يونيو
نهاية مشتراكات نصف السنة المالية	٤ يوليو
يطلب من لجنة المراجعة	٢١ أغسطس
يطلب من لجنة المخاطر	٧ نوفمبر

المعاملات التي تتم في سياق الأعمال العادية وأي معاملات أخرى من أي نوع كفت بين الشركة وأي طرف ذي علاقة لم يتم إجراء أية معاملات بين الشركة وأي طرف ذي علاقة خلال عام ٢٠١٧ بخلاف النشاط العادي.

التعريف والتفسيرات

يمثل الأطراف ذوات العلاقة المساهمين ، سواء كانوا أفراداً أو شركات ، وأعضاء مجلس الإدارة ، وأعضاء لجان المراجعة والتفتيش والتقنية والاستثمار والمخاطر والورشحات والمكافآت و سكرتير مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين، ومثلت إدارة التي لها صلة بالأفراد (وتمثل المنتسبات المحارة بضرورة مشتركة) أو التي تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الأطراف. تتميز العلاقات التي لها علاقة مباشرة بالأطراف لجميع الجهات المختورة أعلاه هي أطراف ذات علاقة ويحدد الجدول التالي الأطراف التي لديهم روابط ذات علاقة بالشركة.

العلاقة ذات الصلة	المساهمون
<p>سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع السيد / كريستوفر ليدريج السيد / جون كلوفورد ديفيس السيد / عبد الله المبيكان</p>	<p>شركة الدرع الرعي - البحرين مجموعة المبيكان للإستثمار</p>

العلاقة ذات الصلة	العلاقات التي تسيطر عليها أو تتأثر بشكل كبير
<p>سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع السيد / عبد الرحمن الطريقي السيد / عبد الله المبيكان السيد / ناصر المطوع السيد / تركي المطوع سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / سمير الزوان سمو الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير السيد / ناصر المطوع الجميع</p>	<p>شركة المراعي مجموعة المبيكان للإستثمار مجموعة شركات السمامة شركة أسمنت اليمامة السعودية كليات تابعة لسمو الأمير سلطان بن محمد بن سعود الكبير شركة البحرين الوطنية القابضة مجموعة الطيار للنقل والسياحة شركة الدرع الرعي التامين التعاوني</p>

كبير التفتيشين، في سياق تحديد الأطراف ذات العلاقة، للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ هم الأشخاص الخمسة - الرئيس التنفيذي، والرئيس المالي التفتيشين الثلاثة الذين حصلوا على أعلى الأجر.

يتم إجراء جميع العمليات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس علائق، يتم اعلانها من قبل مجلس الإدارة ويتم التصديق عليها في الجمعية العامة السنوية.

لم يتم تحديد أي تضارب أو تضارب مصالح محتمل خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة لا تشمل المبالغ المقدمة للمطالبات القائمة أو قيد المراجعة أو المطالبات المتكيدة والتي تبلغ عنها.

الأرصدة المستحقة للأطراف ذات العلاقة أو منها غير مضمونة و خالية من الوارد و يتم تسويتها نقدا ولم يتم تقديم أو استلام أية خصومات فيما يتعلق بهذه معاملات أو أرصدة خاصة بالأطراف ذوي العلاقة.

يتم إجراء تقييم انخفاض القيمة لفحص الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به . لم تتم الشركة بتسجيل أي مطلب في المستحقات المتعلقة بالمبالغ المستحقة من الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. العمليات مع الأطراف ذوي العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التاليفية والأصول المتعلقة بها والاستثمارات و عقود التأمين السنوية.

شراء المحفظة التاليفية والأصول المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

تم الإستحواذ على المحفظة التاليفية والأصول المتعلقة بها والخاصة بشركة الرفع العربي للتأمين EC إعتبارا من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩م عن طريق عملية شراء تمت الموافقة عليها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي نجم عنها قيمة شهيرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠.

كما تم الإستحواذ أيضا على كافة الموجودات والمطالبات لشركة الرفع العربي للتأمين EC بقيمة التقديرية ببلغ ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ طبقا للبيانات المالية المدققة لشركة الرفع العربي للتأمين EC وكما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ .

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الرفع العربي للتأمين EC عن قيمة التبريرة و صفائي الموجودات المستحوز عليها ٦٠,٩٢٥,٦٠٠.

وفقا لمطير متعلقة بإرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم تخفيض قيمة الشهيرة ببلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ لتصبح ٢,٠٧٩,٦١٢، هنا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الرفع العربي للتأمين EC من ٦٠,٩٢٥,٦٠٠ ليصبح ٥٨,٦١٣,٤٦٣ حيث تم دفعه بالكامل و لا يوجد أية مبالغ أخرى مستحقة.

الإستثمار في طرف ذو علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إستثمارا قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ في صكوك صكورة عن شركة الراعي، منفذة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ طرف ذو علاقة، والتي أثمرت للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ عن دخل مقداره: ٩٨,٠٤٠.

عقد التأمين السنوية مع الأطراف ذوي العلاقة لسنة ٢٠١٧ - المعاملات والأرصدة

مبلغ مستحقة من / إلى	المطابقت المكتوبة المستندة	إجمالي المطابقت المكتوبة	الممولات المطلوبة	الممولات المستحقة	الأقساط المكتوبة المستندة	إجمالي الأقساط المكتوبة	العلاقة بالبرج العربي	الطرف ذو العلاقة
(٢٢٢)						١٥,٢٠٤	رئيس مجلس الإدارة وعضو غير تنفيذي طرف ذو علاقة	الأبوير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
(٤٨)		١٣١,٠١٢				٦,٠٠٠	كبار التنفيذيين - الرئيس المالي التنفيذي	الميد / جون دافيس
(٢١٢,٠٨٠)		٧٦,١١٢,٥٣١				٣,٢٥٠	كبار التنفيذيين - مدير التأمين الطبي	الميد / محمد عبد اللطيف
(١٠,٩٩١,٢٣٩)		١٢,٦١٨,٨٥٥				١١,٠٥٢	كبار التنفيذيين - المدير الفني	الميد / ضلع عبد العظيم
٣,٢١٢,٦٢٥		٣,٧٥٨,٦٥٠				١,٠٢٥	المساهمين	الميد / محمد شفيق
٨٧٨,٥٥١		١١,٣٦٨,٧٠٣				٤٣١,٦١١	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة السيمانك للإستثمار
١,٤١٦,٥٥١		١,٢٥٢,٩٤٠				١١٢,٩٩٢,١٣٠	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة شركات السيمانك للإستثمار
٧٠,٥٤٧		١,٢٥٢,٩٤٠				٢٢,٢١٣,٥٨٨	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة شركات سماعة
(١٥,٩١٠)	(١٩,٦٤١)	٥١٢	١٨,٥١٠	١١٧,٤٢٠	٢,٣١٤,٩١٣	٩,٤٨٢,٦٧٨	منشآت خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة اسمنت الباحة
(١٤٤,٢٩٤)		١,٥٦٥,٩١٣				١١,٨٠٦,٩٢٣	منشآت خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	منشآت الأبيير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
						٢,٣٠٢,٢٢٦	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة البحرين الوطنية للتأمين
						٦٩٤,٣١٤	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	مجموعة الطوير للسفر
						١,٨٩٥,٧٩١	منشأة خاضعة للسيطرة أو يؤثر عليها بشكل ملحوظ	شركة البرج العربي للتأمين

يبين إذا تتناول أي عضو في مجلس الإدارة أو سكرتير مجلس الإدارة العليا عن أي مكافأة:

من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تحدث أي تنازلات من هذا القبيل.

يبين إذا تتناول أي مساهم في الشركة عن أي حقوق في الأرباح

من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تحدث أي تنازلات من هذا القبيل.

تفاصيل الرسوم التنظيمية والضرائب المستحقة والمدفوعة مقدماً وجميع الرسوم القالتونية والرسوم
تم دفع المبالغ التالية خلال العام.

٢٠١٧	أسباب الرسوم أو التكاليف المالي	بيان الرسم أو التكاليف المالي
١١,٥٠١,٦٥٧	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع
٦,١١٢,٤٦٢	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة
١,٤١١,٥٩٧	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة دخل
٢,٠٧٥,٤٨٣	أنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
٢,٣٢٦,٧٩٣	أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
٣,٠٩٢٦	رسوم عضوية و تصديقات الترخية التجارية	رسوم الترخية التجارية
٢,٠٠٠,٠٠٠	مساهمات التأمينات الإجتماعية	المرسمة العامة للتأمينات الإجتماعية
٢٩٨,١١٥	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	تأمينات وإقامات و خلافه

كانت المبالغ التالية مستحقة / (مستحقة الدفع) في نهاية العام.

٢٠١٧	أسباب الرسوم أو التكاليف المالي	بيان الرسم أو التكاليف المالي
١٢,٥٠٢,٩٠١	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع
٢١,٠٥٩,٨٨٨	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة
٢,٢٠٤,٧٥٩	نظام الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة دخل
٤٤٣,٦٠٥	أنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني
٦٠٤,٩٢٤	رسوم عضوية و تصديقات الترخية التجارية	رسوم مؤسسة النقد العربي السعودي
.	مساهمات التأمينات الإجتماعية	رسوم الترخية التجارية
(١٧٧,٨٧٧)	خدمات حكومية لأغراض الشركة و موظفيها	المرسمة العامة للتأمينات الإجتماعية
.		تأمينات وإقامات و خلافه

يبين بقيمة أي استثمر أو إيرادات تم إنشائها لصالح الموظفين
من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تحتل مقل هذه المعاملات.

إقرارات

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة و نفذ بنجاحية.
- لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

تحفظت مراجعي الحسابات الخارجيين

لا توجد أية تحفظات في تقرير المراجعين الخارجيين.

تغيير مراجعي الحسابات الخارجيين

وافقت الجمعية العامة المنعقدة في ٥ يونيو ٢٠١٧ على تعيين المراجعين الخارجيين في كي إف البسام و النمر و المحاسبون المتضامنون لمدة سنة واحدة كما أوصت بذلك لجنة التدقيق و وافقت على مكافئتهم.
لا توجد توصية من مجلس الإدارة بتغيير المراجع الخارجيين قبل نهاية فترة التعيين الحالية.

أسهم الخزينة

من تأسيس الشركة حتى تاريخه لم تصدر الشركة سندات أو أسهم على الخزينة.



باسم عودة
سكرتير مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي



عبدالمعز العيسى
عضو مجلس الإدارة التنفيذي المعتمد
مدينة الرياض
١١ مارس ٢٠١٨