



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة لعام 2019م





المحتويات

أعضاء مجلس الإدارة	3
تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م	4
أولاً: الأنشطة الرئيسية	4
ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة	4
ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة	4
رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة	7
خامساً: المؤشرات المالية	13
سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية	20
الخاتمة	54



أعضاء مجلس الإدارة

الرئيس

سمو الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن آل سعود

نائب الرئيس

الأستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود

عضو

الدكتور/ جورج شاهين مدّور

عضو

الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف

عضو

الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي

عضو سابق

الأستاذ/ عبد الله بن محمد الخنيفر – انتهت عضويته بإنتهاء دورة المجلس السابق

عضو سابق

الأستاذ/ عبد المحسن بن بخيت محمد سعيد – انتهت عضويته بإنتهاء دورة المجلس السابق



تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م

يسر مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) أن يقدم إلى السادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن نتائج أعمال الشركة وتقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية للسنة المنتهية في 2019/12/31م.

أولاً: الأنشطة الرئيسية :-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) شركة مساهمة سعودية مدرجة ومقيدة في السجل التجاري رقم 1010237214 صادر في الرياض بتاريخ 1428/08/07 هـ ، برأس مال قدره 300 مليون ريال ، ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم: ت م ن / 20079 تاريخ 1428/08/29 هـ.

وتمارس الشركة نشاط التأمين داخل المملكة العربية السعودية وفقاً للتقسيم التالي:-

- (1) **التأمين العام:** ويشمل على سبيل المثال لا الحصر التأمين على المركبات ، التأمين الهندسي، الطاقة ، الطيران ، الممتلكات والحريق ، التأمين البحري.
- (2) **التأمين الصحي:** ويشمل تقديم برامج تأمين صحي تتماشى مع إحتياجات السوق وبما يتوافق مع نظام التأمين الصحي التعاوني وتوجهات مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- (3) **تأمين الحماية والادخار:** يشمل تأمين الحماية لأجل.

ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة:-

في عملنا الأساسي ، طموحاتنا الاستراتيجية على مدى العامين المقبلين كالتالي:

- استراتيجتنا الأساسية هي الاستمرار وتوسيع أعمالنا الحالية بما في ذلك مناطق الأعمال على مستوى حدود الدولة.
- تحسين التكاليف سيكون ضرورة استراتيجية لشركتنا ، تخطط الشركة بأن تكون تحسين كفاءة التكاليف مقرونة بالنمو في صافي المبيعات ، ولتحسين كفاءة التكاليف سوف يتم الاستثمار في نظام تقني جديد للشركة.
- الى جانب اضافة بعض المنتجات الجديدة ، سوف تعمل الشركة على تعزيز آلية عمل المطالبات من خلال التطبيقات الالكترونية في عمليات تأمين المركبات والتأمين الطبي التي سوف تقدم تجربة ملائمة للأعضاء أو العملاء.
- كما تشمل خياراتنا الاستراتيجية التوسع أكثر في التداول الرقمي مع المنشآت المتوسطة والصغيرة الحجم.

ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة:-

- تم تشكيل مجلس إدارة جديد بعد الحصول على الموافقة من الجهات الرسمية والجمعية العامة للشركة.
- ارتفاع حجم الأعمال لتأمين المركبات الإلزامي من خلال المنصات الإلكترونية سواء المباشرة او من خلال الوسطاء المرخصين.
- الاستمرار في تطوير إجراءات ومؤشرات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر لتتماشى مع المتطلبات النظامية التي تم تعميمها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لقطاع التأمين.
- تحديث موقع الشركة الرسمي على شبكة الإنترنت.



- أطلقت الشركة المبيعات الإلكترونية الخاصة بالمنشآت المتوسطة والصغيرة ، وذلك لمنتجات التأمين الطبي وتأمين المركبات.
- تم إطلاق خاصية استقبال المطالبات إلكترونياً لمنتج التأمين الطبي ، حيث تمكن هذه الخاصية مزودي الخدمة من تقديم المطالبات والفواتير إلكترونياً بدلاً من الطريقة اليدوية التي كان معمولاً بها سابقاً.
- تم تجديد بعض العقود في مجال تأمين المركبات لعملاء رئيسيين ، حيث أظهرت النتائج أداءً جيداً لهذه العقود.

(1) الإدارة المالية:

تواصل الشركة حرصها على تعيين الموظفين الكفاء ذوي المؤهلات في الوظائف الرقابية والمحاسبية والاستثمارية وتفعيل عدد من الإجراءات الرقابية والمحاسبية والنقدية والاستثمارية لتحسين مستوى الأداء المالي في كافة مجالات ونشاطات الشركة ، والالتزام بالتعليمات التي ترد من الجهات الرقابية.

(2) الموارد البشرية :

تولي إدارة الشركة اهتماماً كبيراً بتوطين الوظائف حيث تبلغ نسبة السعودة حالياً 70,07% من إجمالي عدد العاملين الذي بلغ 401 موظف في عام 2019م منهم 281 موظف سعودي مقارنة بـ 413 موظف في العام 2018م بلغ عدد السعوديين منهم 293 موظفاً. تشغل الكفاءات السعودية معظم المناصب القيادية في الشركة ، وهذه الخطوة جاءت تماشياً مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس إدارة الشركة لتوطين هذه الصناعة وذلك بدعم برامج السعودة لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدربة وتشجيعها على العمل في مختلف إداراتها.

موظفي الشركة	الموظفون السعوديين	الموظفون الأجانب	مجموع موظفي الشركة	نسبة السعودة
2018م	293	120	413	70,94%
2019م	281	120	401	70,07%

وبعد افتتاح مركز التدريب والتطوير في الشركة خلال عام 2017م ، تقوم الشركة باستمرار بتأهيل الموظفين الذين لهم تعامل مباشر مع العملاء ومنتجات التأمين للحصول على شهادة أساسيات التأمين "IFCE" ، بالإضافة الى جميع شهادات التأمين المهنية المعترف بها دولياً ، وكذلك تشجيع جميع الموظفين للحصول على الشهادات المهنية الأخرى كل في مجال تخصصه ، بالإضافة الى الدورات التدريبية الإلزامية التي تقام على مدار السنة مثل دورات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

(3) النواحي الفنية :

فيما يخص الاكتتاب:

- خلال عام 2019 ، تمت مراجعة وزيادة الأسعار لمنتجات التأمين الطبي وتأمين المركبات ، وذلك بناءً على تحليلات الخبير الاكتواري.

فيما يخص إعادة التأمين:

- لدينا حالياً اتفاقيات نسبية وغير نسبية لتغطية جميع مخاطر الشركة ، والاتفاقيات النسبية تكون على حصص نسبية محددة ، أما غير النسبية فتغطي الفائض من الخسارة الذي يزيد على المبلغ الذي تتحمله الشركة عن المطالبات حسب المتفق عليه.

(4) قسم التأمين الطبي:-

لاتزال الشركة تواصل العمل على تطوير أداء التأمين الطبي للحصول على النتائج المرجوة.



5) الإدارة القانونية والتحصيل:

أولاً: التحصيل:

تتولى إدارة التحصيل مهام متابعة تحصيل أقساط التأمين من العملاء المتعثرين ، وتقوم إدارة التحصيل بمتابعة عدد (3391) عميل وقد تم تحصيل مبالغ تزيد عن 50 مليون ريال من المبالغ المتعثرة التي مضى عليها فترة طويلة خلال عام 2019 وتتابع الإدارة جميع الفروع (الرياض - جدة - المنطقة الشرقية - القصيم) و جميع قنوات مبيعات التأمين بما في ذلك العاملين لدى الشركة من مسوقين والعملاء المباشرين و88 من شركات وساطة التأمين للتأكد من عدم تأخر أو تعثر السداد للاقساط التأمينية.

ثانياً: الشؤون القانونية:

تتابع الإدارة القانونية جميع ما يخص الشركة من الجانب القانوني حيث يوجد بالقسم طاقم من المحامين والمحاميات السعوديين المؤهلين الذين يتمتعون بالخبرة والكفاءة يقومون بمتابعة القضايا المرفوعة ضد الشركة ، و برفع دعاوى على العملاء المتعثرين عن سداد الاقساط التأمينية حيث تقوم الإدارة القانونية بمتابعة عدد (435) قضية ، وفي عام 2019م رُفعت ضد الشركة عدد (7) قضايا ذات مبالغ عالية تفوق (مليون ريال سعودي) تقارب في مجموعها مبلغ وقدره 82 مليون ريال سعودي ، كسبت الشركة 95% من القضايا المرفوعة ضدها بشكل نهائي مما عزز من موقف الشركة المالي وأكد على مصداقية الشركة امام الجهات القضائية والعملاء.

6) ادارة الجودة والعناية بالعملاء

فيما يتعلق بإدارة الجودة وخدمة العملاء ، حققت الشركة إنجازاً قياسياً في نتائج مركز الاتصال وذلك بدءاً من بداية الربع الأخير من عام 2019 ، حيث تجاوز المستوى الآلي لخدمة المكالمات 90 ٪ وبناءً على التقارير والأرقام استطاع موظفو مركز الاتصال تقليص نسبة المكالمات المهملة إلى اقل من 1٪ محطمين بذلك رقماً قياسياً في الخدمة مقارنة بالمقاييس المتعارف عليها عالمياً في هذا المجال وهي من 5٪ الى 8٪. هذا بالإضافة إلى أن جودة الأداء في مركز الاتصال قد تجاوزت 95 ٪ بحسب تقارير فريق ضمان الجودة التي تقيم موظفي مركز الإتصال بشكل يومي من حيث مهارات الاتصال وتقديم معلومات صحيحة تهدف إلى تغطية استفسارات العملاء وحل مشاكلهم في أول اتصال. وبخصوص معالجة شكاوى العملاء المقدمة عن طريق مؤسسة النقد العربي السعودي عبر تطبيق "ساما تهتم" ، هناك استقرار في مؤشرات الأداء يضمن وضعاً آمناً للشركة فيما يتعلق بعلاقتها بالمؤسسة.

مما لا شك فيه أن التعامل بحرفية مع طلبات جميع العملاء الخاصة بخدمات الوثائق يسهم في تحسين سمعة الشركة وبخصوص ذلك نود ان نبرز دور وحدة إدارة علاقات العملاء التي كان آداؤها رائعاً في إدارة ومتابعة جميع طلبات العملاء التي تتلقاها الشركة يومياً من خلال قنوات البيع علماً بأن اتفاقية د الخدمة التي تلتزم بها الوحدة هي(24 ساعة عمل لأي طلب).

كما تواصل وحدة الحسابات الرئيسية تقديم خدمات استثنائية للحفاظ على ولاء ورضا العملاء المميزين المختارين ، وذلك بشهادة الوسطاء ومديري الحسابات المعنية ونأمل في عام 2020م أن تقوم الوحدة بخدمة أكبر عدد من الحسابات ذات العائد العالي.

في النهاية ، يقوم فريق ضمان الجودة بعمل رائع في قياس وتحسين معرفة ومهارات موظفي مركز الاتصال من خلال ممارسة تقييم الجودة اليومي ، وإجراء دورات تدريب منتظمة لكل الموظفين في مركز الاتصال والاحتفاء بموظفي الشهر على أساس منتظم مع القياس المستمر. وذلك بالإضافة إلى تقارير الأداء الشهرية فيما يتعلق بتطبيق اتفاقية الخدمات على مستوى الشركة. اضافة الي جهود وحدة ضمان الجودة في تطوير الاجراءات تجدر الإشارة إلى أن فريق الجودة قد دعا جميع الإدارات إلى العمل كفريق واحد تحت دعوة "نقطة تحول" بهدف تحديد مايمكن تطويره من إجراءات وتحسين العمليات ذات الصلة للارتقاء بجودة الخدمات وتحسينها.



رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

خلال سنة 2019 قامت شركة سايكو بتطوير مشروع جديد لإدارة مخاطر المؤسسات (ERM) نظراً لتلبية متطلبات أعمالنا وأيضاً للمتطلبات التنظيمية المتعلقة بإدارة المخاطر. كما قامت سايكو بوضع الأساس وركزت على سلسلة من المبادرات التي ستمكن إدارة مخاطر الشركات (ERM) من العمل كأنشطة المعتادة.

المبادرات التي تم طرحها من قبل سايكو ERM في تطوير وثائق أو أنشطة هي كالآتي :

1- بيان الرغبة في المخاطرة (Risk Appetite statement).

2- سياسة و استراتيجية في إدارة المخاطر.

3- أخطار العالم.

4- مؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs).

5- سجلات المخاطر لجميع المجالات.

6- لمحة عامة عن المخاطر في الشركة.

7- تقديم تقارير ربع سنوية إلى لجان إدارة المخاطر والتدقيق.

8- اجتماعات ربع سنوية مع لجان إدارة المخاطر والتدقيق.

9- تقديم منتظم لتقارير إدارة المخاطر إلى المنظمين.

مخاطر الإدارة – 2019

خلال عام 2019م واجهت الشركة مخاطر رئيسية والطريقة التي تم بها تخفيف هذه المخاطر من الإدارة وهي كالآتي :

حوكمة المخاطر

تظهر حوكمة مخاطر الشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط الموضوعية التي تستخدم في الهيكل التنظيمي القائم لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتمحور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر على معرفة بما يتناسب مع الرغبة في المخاطرة (Risk Appetite) و الخطة الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة. علماً بأن الشركة معرضة للتأمين وإعادة التأمين وسعر العمولة الخاصة ومخاطر الائتمان والسيولة والعملاء.

أ . **هيكل إدارة المخاطر** – يتم إنشاء هيكل تنظيمي متماسك داخل الشركة من أجل تحديد وتقييم ومراقبة المخاطر.

ب . **مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة** – الغرض من إدارة المخاطر هي الرقابة المركزية لمجلس الإدارة التي توفر التوجيه والموافقات اللازمة للاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق أهداف الشركة المحددة.

ج . **الإدارة العليا** – الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن قابلية الشركة المحددة مسبقاً للرغبة في المخاطرة.

1 – مخاطر التأمين

إن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة من قبل عقود التأمين هو أن المطالبات الفعلية و مدفوعات الفوائد أو توقيتها بحيث أنها تختلف عن التوقعات. ويحدث هذا التأثير بتكرار المطالبات وخطورة المطالبات والفوائد الفعلية المدفوعة والتطور الملحوظ للمطالبات الطويلة الأجل. ولذلك فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر ، ويتم التنازل عن إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير متناسب. إن غالبية إعادة التأمين النسبي هي حصة إعادة التأمين (quota-share) التي يتم اتخاذها للحد من تعرض الشركة بشكل عام لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين الغير التناسبي هي في الدرجة الأولى من إعادة التأمين فائض الخسارة (Excess-of-loss) المصممة لتخفيف تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين فائض الخسارة حسب المنتج والمنطقة.



يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع تقديم المطالبات المعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين إلا أنها لم تخفف من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها ، وبالتالي يوجد خطر انتمائي فيما يتعلق بالتنازل عن إعادة التأمين إلى الحد التي لا تستطيع فيه أي شركة إعادة التأمين قدرة على الالتزام بالواجبات المفترضة من قبل ترتيبات إعادة التأمين. تنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد.

تكرار ومدى خطورة المطالبات

يمكن أن يتأثر تكرار و خطورة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية والفيضانات والاضطرابات البيئية والاقتصادية وتركيز المخاطر وأعمال الشغب وما إلى ذلك. تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال العوامل المذكورة اعلاه. حددت الشركة مخاطرها من خلال فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة من الفيضانات). الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هو الحد من التعرض للكوارث بناء على رغبة الشركة للمخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة. قد يقرر مجلس الإدارة من زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

التركيز على مخاطر التأمين

تراقب الشركة التركيز على مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل حيث يكمن التركيز الرئيسي في القطاع الطبي والمركبات. وأيضاً تراقب الشركة تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. وبالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد ، أما بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ويُعتبر المبنى المعين والمباني المجاورة التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالية واحدة موقعاً واحداً. وبالمثل فيما يتعلق بالمخاطر البحرية تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. حيث تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

نظراً لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية ، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم المطالبات المعلقة سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. علماً بأن الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل على سبيل المثال : حدث لمرة واحدة التغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية وأيضاً العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة (Portfolio Mix) وشروط السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. وكذلك يستخدم الحكم لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. يتطلب حكم مطلوب من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة من المطالبات المقدمة من قبل عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة و درجات ذو أهمية من التقدير و شئ مشكوك فيه وقد تختلف النتائج الفعلية من تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في الالتزامات المقدرة. على وجه الخصوص يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة (IBNR) علماً بأنه لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ بيان المركز المالي.



العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

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

يخضع تقدير (IBNR) عموماً إلى درجة كبيرة من الشك من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم إخطارها للشركة وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدوث المطالبة. يستغرق عملية التقدير في الاعتبار لنمط تقارير المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات الغير مسددة باستخدام مجموعة من أساليب تقدير الاحتمالات المسبقة للمطالبات الاكتوارية القياسية مثل أساليب شين لادر (Chain Ladder) و بورنوهتر فيرغسون (Bornheutter Ferguson). الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام خبرة الشركة في تطوير المطالبات السابقة للتوقع من تطوير المطالبات المستقبلية وتكاليف المطالبات النهائية. كما أن هذه الطرق تستنبط في تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة علماً بأن متوسط التكاليف لكل مطالبة وأرقام المطالبة مبنية على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث وأيضا يمكن تحليلها حسب المنطقة الجغرافية وكذلك من خلال خطوط العمل وأنواع المطالبات المهمة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية (Face value) لتقديرات الخسائر المعدلة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات لا توجد افتراضات صريحة فيما يتعلق بالمعدلات التضخم أو الخسارة. بدلاً من ذلك الافتراضات المستخدمة هي تلك المفهوم ضمناً في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل (على سبيل المثال: انعكاس الأحداث الغير المتكررة والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية ومستويات تضخم المطالبات ، الأحكام والتشريعات القضائية ، وأيضا العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة (portfolio mix) وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض للنتيجة المحتملة من مجموعة من النتائج المحتملة مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

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

2 - مخاطر إعادة التأمين

من أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة ، تدخل الشركة في المسار الطبيعي للعمل في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة من مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية معادة التأمين لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار معيدي التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة. ويمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:



- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) التي تقل عن BBB أو ما يعادلها.
- سمعة بعض شركات إعادة التأمين.
- علاقة العمل الحالية أو الماضية مع معيد التأمين.

علاوة على ذلك تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين ، بينما ينطبق ذلك بشكل كامل من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً من قبل مجلس إدارة الشركة قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. في 31 ديسمبر 2018-2019 لم يكن هناك تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين. العقود التي تم التنازل عنها في إعادة التأمين لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات المعلقة المعاد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الالتزام بالواجبات من قبل اتفاقيات إعادة التأمين.

3 - مخاطر معدل العمولة

تنشأ مخاطر معدل العمولة من احتمال تأثير في التغيرات من معدلات العمولة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على ودائع المربحة والاستثمار في الصكوك. لدى الشركة ودائع مربحة واستثمار في صكوك قابلة للتحقيق خلال 3 أشهر حتى 3 سنوات بإستثناء الودائع المقيدة التي يلزم الحفاظ عليها وفقاً للوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية والتي لا تحقق فيها الشركة أي عمولات. تقوم الإدارة بالحد من مخاطر أسعار العمولات من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العمولات بالعملات التي يتم الايداع بها. لم يكن لدى الشركة أي ودائع بعملات غير الريال السعودي.

4 - مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد الأطراف من أداة مالية في بالالتزام بالواجبات ما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة فإن الحد الأقصى لتعرض الشركة لمخاطر الائتمان هو قيمة التحمل كما هو موضح في بيان المركز المالي.

يوجد ادناه السياسات والإجراءات للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

أ - تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي التأمين لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار معيدي التأمين. بالإضافة الى ذلك كشرط مسبق يتعين على الأطراف التي يتم إعادة التأمين معها أن يكون لها حد أدنى مقبول من تصنيف الأمان لتأكيد قوتها المالية.

ب - تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها فيما يتعلق بالعملاء من خلال وضع حدود ائتمانية للعملاء الأفراد ومراقبة المستحقات الغير مسددة.

ج - يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادله مع البنوك المحلية المعتمدة من الإدارة. بالإضافة على ذلك كشرط مسبق يتعين على البنك الذي يحتفظ النقد معه وما في حكم النقد أن يكون لديه الحد الأدنى المقبول لتصنيف الأمان لتأكيد قوته المالية.

د - الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين مع أطراف مقابلة لها في تصنيف ائتماني بدرجة الاستثمار صادرة من وكالات تصنيف خارجية.

5 - مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الالتزام بالواجبات المرتبطة بالالتزامات المالية عند استحقاقها. تتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً وتضمن الإدارة توفر أموال سيولة كافية لتلبي بأي التزامات عند نشوئها.



6 - مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تذبذب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تعتقد الإدارة أنه يوجد حد أدنى من مخاطر الخسائر الكبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف حيث أن معظم الأصول والخصوم النقدية مرتبطة بالريال.

7 - مخاطر سعر السوق

تتمثل مخاطر أسعار السوق في مخاطر تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (بخلاف الناتجة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة) سواء كانت هذه التغيرات ناتجة من عوامل خاصة بأداة مالية فردية أو مصدرها أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

8 - إدارة رأس المال

يتم تعيين الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمستويات المطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص أنشطة الشركة. تقوم الشركة بضبط مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله.

تدير الشركة الرأس مال التابع لها لضمان قدرتها على الاستمرار وفقاً للامتنال ولتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم الذين يشتملون على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المستتبق.

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة 66 من لوائح التأمين المنفذة التي تبين بالتفصيل هامش الملاء المطلوب الحفاظ عليه، حيث تحتفظ الشركة بهامش الملاء المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال 100 مليون ريال سعودي
- هامش الملاء الممتازة
- هامش مطالبات الملاء

حسب رأي مجلس الإدارة ، التزمت الشركة بكامل متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

9 - مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية المحلية في المملكة العربية السعودية ، حيث لا تفرض هذه اللوائح الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية مثل : قدرة رأس المال للتقليل من مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الالتزام بالمتطلبات الغير متوقعة عند ظهورها. علماً بأن الشركة متوافقة مع الحد الأدنى من قدرة رأس المال المنصوص عليها من قبل المنظم.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- المستوى 1: أسعار السوق المعروضة في السوق النشطة (التي لم يتم تعديلها) للأصول أو الالتزامات المماثلة.
- المستوى 2: تقنيات التقييم (أدنى مستوى دخل مهم لقياس القيمة العادلة التي يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر)
- المستوى 3: تقنيات التقييم (أهمية في قياس القيمة العادلة التي لا يمكن ملاحظتها في إدخال أدنى مستوى له) .



في خلال انتهاء السنة في 31 ديسمبر 2019، لم تكن هناك عمليات نقل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى 1 والمستوى 2 ولم يتم إجراء عمليات نقل داخل أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى 3. القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى غير المدرجة في الجدول أعلاه لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن القيم التحمل المدرجة في البيانات المالية.

10 - المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة من مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة إما داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ومن عوامل خارجية غير الانتمان مخاطر السوق والسيولة تلك الناشئة من المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة على وجه العموم لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

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

- متطلبات للفصل المناسب للواجبات بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات.
 - متطلبات للتصالح ورصد المعاملات.
 - الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية.
 - توثيق الضوابط والإجراءات.
 - متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها وكفاية الضوابط والإجراءات للتصدي للمخاطر المحددة
 - المعايير الأخلاقية والعملية.
 - سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.
- تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.



خامساً: المؤشرات المالية :

1. يبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية) :

البيان	2015م	2016م	2017م	2018م	2019م
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	888,220	801,806	804,577	949,993	834,341
صافي أقساط التأمين المكتتبة	602,449	515,354	525,945	602,518	628,479
دخل عمولات و إيرادات أخرى	59,507	69,196	67,994	53,457	34,330
مجموع الإيرادات	661,956	584,550	593,939	655,975	662,809
إجمالي المطالبات المدفوعة	482,347	437,256	466,957	467,720	646,925
صافي المطالبات المتكبدة	459,710	348,111	350,331	474,280	491,516
مجموع التكاليف والمصاريف	621,119	525,856	540,700	674,365	678,357
صافي الربح / (الخسارة) عمليات التأمين للسنة	40,837	58,694	53,238	(18,390)	(15,549)
صافي الربح / (الخسارة) للمساهمين للسنة	32,306	58,172	51,927	(13,012)	(2,382)



2. يبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة المركز المالي (بآلاف الريالات السعودية) :

2019م	2018م	2017م	2016م	2015م	موجودات عمليات التأمين
440,187	483,827	361,910	423,772	465,110	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات والأقساط غير المكتسبة ومطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
16,877	21,312	18,726	19,645	22,247	تكاليف إكتتاب مؤجلة
217,877	258,113	269,494	224,896	203,478	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
171,005	168,805	133,000	149,800	165,000	ودائع مرابحة
12,116	17,400	17,782	22,944	24,162	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق واستثمار متاح للبيع
34,551	171,227	85,822	70,239	76,152	نقد ومايعادله
61,656	48,102	47,785	37,425	23,643	موجودات أخرى
954,269	1,168,786	934,519	948,721	979,792	مجموع موجودات عمليات التأمين
2019م	2018م	2017م	2016م	2015م	موجودات المساهمين
30,000	30,000	25,000	25,000	25,000	وديعة نظامية
222,000	285,089	283,304	264,000	215,800	ودائع مرابحة
9,639	4,701	3,259	1,374	360	نقد ومايعادله
90,672					استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
4,999	3,402	2,448	2,618	1,432	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى و عوائد مستحقة من الوديعة النظامية
357,310	323,192	314,011	308,507	252,976	مجموع موجودات المساهمين
1,311,579	1,491,978	1,248,530	1,257,228	1,232,768	مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين
2019م	2018م	2017م	2016م	2015م	مطلوبات عمليات التأمين
806,599	976,507	703,292	785,756	840,682	احتياطيات فنية
6,714	6,916	8,642	11,359	12,122	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
93,268	54,992	77,413	49,063	47,588	أرصدة إعادة تأمين داننة



81,558	113,597	95,958	74,030	61,540	منافع للموظفين ومطالبات حملة الوثائق الدائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	7,730	11,474	12,634	8,319	توزيعات فائض المستحقة
988,139	1,159,742	896,779	948,721	979,792	مجموع المطلوبات عمليات التأمين
م2019	م2018	م2017	م2016	م2015	مطلوبات وحقوق المساهمين
9,048	8,708	8,804	7,686	3,259	مخصص الزكاة
3,771	2,975	2,139	2,704	2,439	ذمم دائنة وعوائد استثمار دائنة من وديعة نظامية
	-	-	-	-	حقوق لعمليات التأمين
300,000	300,000	250,000	250,000	250,000	رأس المال
9,133	19,768	91,485	48,117	(2,722)	(خسائر متراكمة) واحتياطي نظامي
1,488	785	(678)	364	(843)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات إعادة قياس احتياطي منافع للموظفين
323,440	332,236	352,751	308,507	252,976	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,311,579	1,491,978	1,248,530	1,257,228	1,232,768	مجموع المطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

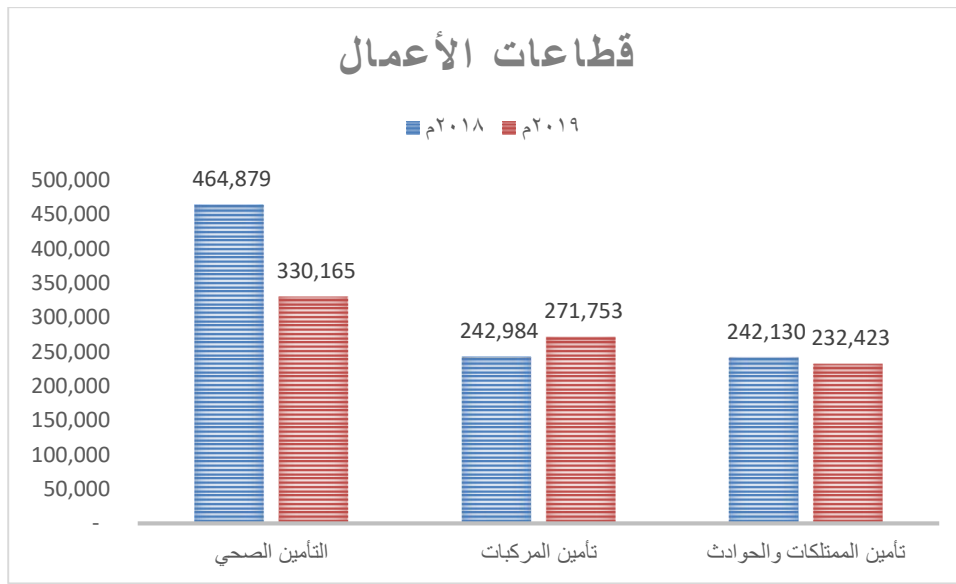
3. الأقساط المكتتبة:

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال عام 2019م 834,341 ألف ريال، مقابل 949,993 ألف ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدرها 12%، ويعود ذلك الى انخفاض إجمالي الأقساط المكتتبة لأعمال التأمين الطبي بنسبة 29% وانخفاض تأمين الممتلكات وضد الحوادث بنسبة 4%.



4. ويبين الجدول التالي توزيع الأقساط المكتتبة على قطاعات الأعمال (بآلاف الريالات السعودية):

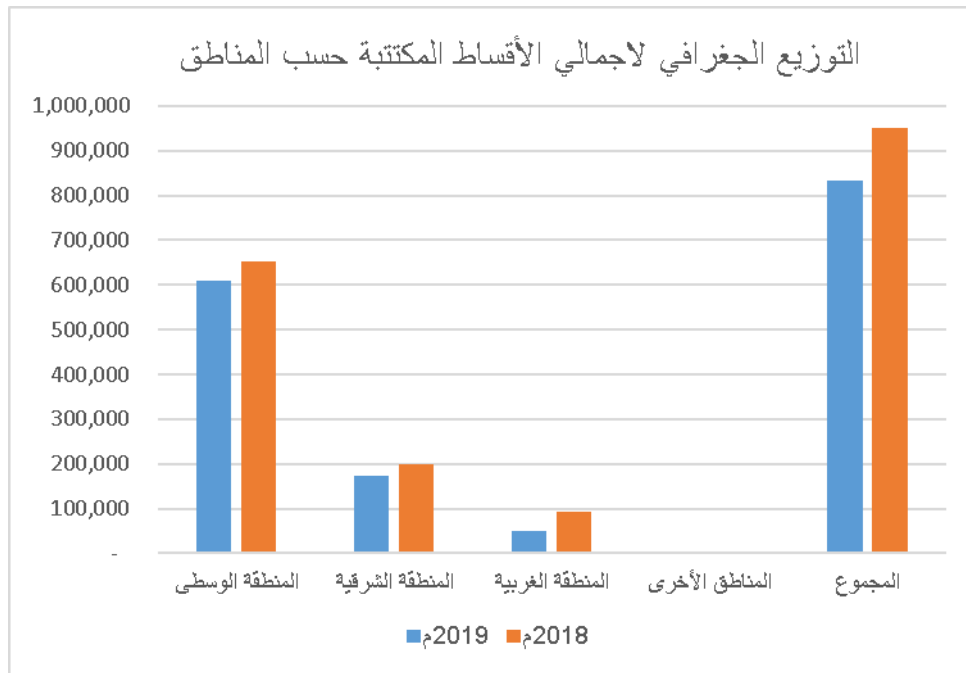
القطاع	2018م	2019م	التغيرات 2019م	نسبة التغير 2019م %
التأمين الصحي	464,879	330,165	(134,714)	(29)%
تأمين المركبات	242,984	271,753	28,769	12%
تأمين الممتلكات والحوادث	242,130	232,423	(9,707)	(4)%
الإجمالي	949,993	834,341	(115,652)	(12)%





5. يبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حسب المناطق (بآلاف الريالات السعودية):

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة						السنة
المجموع	المناطق الأخرى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	إجمالي الإيرادات	
834,341	1,932	49,647	173,130	609,632	834,341	2019م
949,993	3,189	93,432	200,002	653,370	949,993	2018م



6. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية (بآلاف الريالات السعودية):

القطاع	2019م	2018م	التغيرات 2019م	نسبة التغيير %	الأسباب
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	834,341	949,993	115,652	%(12)	بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 834,341 ألف ريال بانخفاض قدره 12% عن عام 2018م ويعود ذلك الى انخفاض إجمالي الاقساط المكتتبة لأعمال التأمين الطبي بنسبة 29% وانخفاض تأمين الممتلكات وضد الحوادث بنسبة 4%.
صافي أقساط التأمين المكتتبة	628,479	602,518	25,961	4%	بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2019م 628,479 ألف ريال بارتفاع قدره 4% عن عام 2018م بسبب ارتفاع تأمينات المركبات بنسبة 49% وارتفاع تأمين السطو والحريق بنسبة 48%.
مجموع الإيرادات	662,809	649,200	13,609	2%	بلغ مجموع الإيرادات خلال العام 662,809 ألف ريال بارتفاع قدره 2% عن عام 2018م بسبب ارتفاع صافي الأقساط المكتتبة بنسبة 4% و ارتفاع إيرادات اكتتاب أخرى بنسبة 172%.
صافي المطالبات المتكبدة	491,516	474,280	17,236	4%	بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال عام 2019م 491,516 ألف ريال بارتفاع قدره 4% عن عام 2018م ، بسبب ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة لتأمين المركبات بنسبة 94%.
مجموع التكاليف والمصاريف	678,357	667,590	10,767	2%	بلغ مجموع التكاليف والمصاريف خلال عام 2019م 678,357 ألف ريال بارتفاع قدره 2% عن عام 2018م بسبب ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 4% والزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 69%.
فائض/(عجز) عمليات التأمين للسنة مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق	(23,316)	(22,508)	(808)	4%	بلغ (عجز) عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2019م (23,316) ألف ريال مقابل (عجز) قدره (22,508) ألف ريال للعام السابق بسبب الارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 4% وزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 69% وانخفاض في عمولة إعادة التأمين بنسبة 39%.
صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق	7,767	4,118	3,649	89%	بلغ صافي دخل استثمارات عمليات التأمين خلال عام 2019م 7,767 ألف ريال بارتفاع قدره 89% عن عام 2018م.
الفائض/(العجز) من عمليات التأمين	(15,548)	(18,390)	2,842	%(15)	-
حصة المساهمين من الفائض/(العجز)	(15,548)	(18,390)	2,842	%(15)	-
صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين	16,394	7,022	9,372	133%	بلغ صافي دخل استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2019م 16,394 ألف ريال بارتفاع قدره 133% عن عام 2018م.



بلغ انخفاض صافي الخسارة قبل الزكاة خلال العام الحالي 2019 مقارنة بصافي الخسارة للعام السابق 2018 إلى زيادة في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 4 % زيادة في إيرادات الاكتتاب الأخرى بنسبة 172% زيادة في صافي ربح استثمار حاملي السياسة بنسبة 89% زيادة في صافي ربح المساهمين استثمار رأس المال بنسبة 133% انخفاض رسوم التفنيش والإشراف بنسبة 22% أيضا انخفاض في النفقات العامة والإدارية بنسبة 5 % على الرغم من الزيادة في صافي المطالبات التي تكبدتها بنسبة 4 %.	(82)%	10,631	(13,013)	(2,382)	صافي الربح/ (الخسارة) للسنة قبل الزكاة
---	-------	--------	----------	---------	--

7. ربحية السهم:

تمت زيادة رأس مال الشركة من 250 مليون ريال إلى 300 مليون ريال ليرتفع عدد اسهم الشركة من 25 مليون سهم إلى 30 مليون سهم بتاريخ 22 رمضان 1439 هـ الموافق 2018-06-07م وذلك بعد موافقة الجهات الرقابية والجمعية العمومية غير العادية للشركة ، وبلغت خسارة السهم للفترة الحالية 2019م (0.35) ريال مقابل (0.72) ريال خسارة للسهم للعام السابق 2018 م ولتي تم احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في 2019-12-31م طبقا للمتوسط المرجح لعدد الاسهم البالغة 30,000 الف سهم، وتم احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في 2018- 12-31م طبقا للمتوسط المرجح لعدد الاسهم البالغة 30,000 الف سهم.



سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية :

(1) لائحة حوكمة الشركة:

صادقت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ 2017/12/27م على قرار مجلس الإدارة رقم (50) وتاريخ 2017/12/12م بإعتماد لائحة حوكمة الشركة المحدثة واللوائح المصاحبة لها والعمل بها فوراً. قامت الشركة بتطبيق كافة المواد الإلزامية الواردة بلائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية وكذلك قامت بتطبيق المواد غير الإلزامية ماعدا المواد التالية:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
85	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة على أن تتضمن بصفة خاصة مايلي: (1) تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع الى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. (2) تحفيز العاملين (3) إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	لا يوجد حالياً برامج او مؤسسات اجتماعية للعاملين ، وقد تنظر الشركة في هذا الأمر في الوقت المناسب.
87	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 الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع	قد ينظر في وضع سياسة تتلائم مع توجه الشركة مستقبلاً.
88	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك مايلي: (1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه . (2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. (3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. (4) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	قد تتم دراسة وضع مثل هذه البرامج والمبادرات بشكل فعال وفقاً لتوجه الشركة المستقبلي.
41 (هـ)	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	قد يتم الإستعانة بإحدى الجهات الخارجية المتخصصة لتقييم أداء المجلس مستقبلاً.
41 (و)	يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين – من دون أن يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض – على أن تحدد جوانب الضعف والقوة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.	قد يتم إجراء التقييم المطلوب لأداء رئيس المجلس في وقت لاحق.
95	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة 94 من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً عل الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	لا تنطبق. لأن مجلس الإدارة لم يشكل لجنة مختصة بحوكمة الشركات

عدا عن ذلك تحرص الشركة على الالتزام بتطبيق جميع الأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الرقابية والتنظيمية. وقد التزمت الشركة بلائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ، كما التزمت بلائحة الحوكمة الخاصة بها.



(2) الجمعية العامة العادية

- عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها يوم الثلاثاء 2019/06/25م ، وقررت التالي:
- 1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
 - 2- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
 - 3- التصويت على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
 - 4- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن الأعمال التي قاموا بها خلال العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
 - 5- التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والرابع والسوي من العام المالي 2019م ، والربع الأول من العام المالي 2020م وتحديد أتعابهم.
 - 6- الموافقة على صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وهي بمبلغ إجمالي قدره 660,000 ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
 - 7- الموافقة على إجازة أعمال مجلس الإدارة خلال الفترة الممتدة من نهاية فترة المجلس بتاريخ 2019/06/08م حتى تاريخ انعقاد الجمعية بتاريخ 2019/06/25م.
 - 8- الموافقة على تحديث لائحة لجنة المراجعة. (مرفق)
 - 9- الموافقة على تحديث سياسة ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة. (مرفق)
 - 10- الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة الجديدة التي ستبدأ اعتباراً من 2019/06/25م. لمدة ثلاث سنوات حتى تاريخ 2022/06/24م. (مرفق سيرهم الذاتية)
 - 11- الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة للدورة الجديدة التي ستبدأ اعتباراً من 2019/06/25م حتى تاريخ 2022/06/24م. وعلى مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها ، والمرشحين هم التالية أسمائهم (مرفق سيرهم الذاتية):
 - الدكتور/ خليل بن عبدالفتاح كردي
 - الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي
 - الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين
 - 12- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وطرف ذو علاقة برئيس مجلس الإدارة ، وهي عبارة عن الدخول في صفقة مشاركة لإقامة مبنى للشركة من عدة طوابق على قطعة الأرض التي لسمو رئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود مصلحة غير مباشرة فيها، علماً بأن المبلغ الإجمالي المتوقع للمشروع متضمناً قيمة الأرض حوالي 101,327,000 ريال سعودي ومدة اكتمال المشروع سنتين من بداية المشروع ، وذلك حسب الشروط المحددة في التبليغ المقدم من رئيس المجلس. (مرفق)
 - 13- الموافقة على الأعمال والعقود بين الشركة وشركة آيس لوكالات التأمين المحدودة التي يملك سمو رئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود ما نسبته 10% من حصصها، والترخيص بها لعام قادم ، علماً بأن حجم أقساط التأمين المنتجة بواسطة شركة آيس لوكالات التأمين لصالح الشركة خلال عام 2018م بلغت 20,447,41 ريال سعودي وحددت العمولات وفقاً للائحة وكلاء ووسطاء التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، ومدة العقد خمسة سنوات تتجدد تلقائياً. (مرفق)
 - 14- الموافقة على الأعمال والعقود بين الشركة وشركة آيس لوساطة التأمين المحدودة التي يملك سمو رئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود ما نسبته 10% من حصصها، والترخيص بها لعام قادم ، علماً بأن حجم أقساط التأمين المنتجة بواسطة شركة آيس لوساطة التأمين لصالح الشركة خلال عام 2018م بلغت 184,030,507 ريال سعودي ، وحددت العمولات وفقاً للائحة وكلاء ووسطاء التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، وأن العقد غير محدد المدة مالم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بإلغاء الاتفاقية قبل 60 يوماً. (مرفق)



15- الموافقة على الأعمال والعقود بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقفلة، والتي يمثلها سمو رئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ جورج شاهين مدور والترخيص بها لعام قادم علماً بأن التعامل خلال عام 2018م كان بمبلغ وقدره (1,947,321) ريال سعودي تمثل طبيعة التعامل مع الشركة وهي عبارة عن المبالغ المستلمة والمدفوعة نيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.م (م) ، وأن مدة التعامل غير محددة ، وأن هذا التعامل بدون شروط تفضيلية. (مرفق)

3) مجلس الإدارة:

أ) تم تشكيل مجلس الإدارة للدورة الخامسة التي بدأت بتاريخ 2019/06/25م لمدة ثلاث سنوات على النحو التالي :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
سمو الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله بن عبدالرحمن آل سعود	الرئيس	غير تنفيذي
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	نائب الرئيس	غير تنفيذي
الدكتور / جورج شاهين مدور	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف	عضو	مستقل
الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	مستقل
الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر	عضو بالمجلس السابق	مستقل
الأستاذ / عبدالمحسن بن بخيت بن محمد سعيد	عضو بالمجلس السابق	مستقل

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

يحرص مجلس الإدارة على تطبيق سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والادارة التنفيذية، وكذلك على أن يكون هناك تناسب بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.

- تحدد المكافآت بناءً على توصية لجنة المكافآت والترشيحات في الشركة، التي تقوم بمراجعة جدول حضور الأعضاء اجتماعات المجلس ولجانه والمهام والمواضيع التي اضطلعوا بها وترفع التوصية المناسبة للمجلس لتحديد المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة، على أن تراعي لجنة المكافآت والترشيحات عند وضع التوصية، كما يراعي المجلس عند تحديد وصرف المكافآت التي سيحصل عليها كل من أعضاء مجلس الإدارة، المعايير التالية:
- أ) أن تكون المكافأة عادلة ومتناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها عضو مجلس الإدارة بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.
- ب) أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارة اللازمة لإدارتها.
- ت) أن تأخذ بعين الاعتبار القطاع الذي تعمل فيه الشركة وحجمها وخبرة العضو.
- ث) أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب الأعضاء ذوي الكفاءة والخبرة المناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.
- لا يجوز لأعضاء المجلس التصويت على بند مكافأة أعضاء المجلس في الجمعية العامة.
- يجوز لعضو مجلس الإدارة الذي لديه ترخيص مهني الحصول على مكافأة مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو استشارية يكلف بها في الشركة، وذلك بالإضافة إلى المكافأة التي يمكن أن يحصل عليها بصفته عضو في مجلس الإدارة و/أو في اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة وفقاً لنظام الشركات ونظام الشركة الأساس.



- يجوز أن تكون مكافأة الأعضاء متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المناطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
- يجب أن لا تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تبني بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.
- إذا تبين أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء المجلس مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة عرضت على الجمعية العامة أو تضمنها تقرير مجلس الإدارة السنوي فيجب على عضو المجلس إعادتها للشركة، ويحق للشركة مطالبة بردها وإذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية أي من أعضاء مجلس الإدارة فلا يستحق العضو أي مكافأة ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن الفترة التي أبطلت فيها عضويته.
- تصرف المكافآت والبدلات لأعضاء المجلس وأعضاء اللجان المنبثقة من المجلس بشكل سنوي.
- تقسم المكافأة السنوية بين عضوي مجلس الإدارة في حالة الاستقالة وتعيين عضو مجلس إدارة جديد وذلك بحسب تاريخ التعيين كما تقسم المكافأة بين أعضاء المجلس في حالة انتهاء دورة المجلس والبدء بدورة جديدة وذلك بحسب تاريخ بدء الدورة.
- يشتمل تقرير مجلس الإدارة على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل حضور ومصروفات وغير ذلك من المزايا وكذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم موظفين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارية سبق أن وافقت عليها الجمعية العامة للشركة.

سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية:

- تقر في بداية العام أهداف الشركة بشكل عام والأهداف المحددة للتفنيين ومؤشر أدائهم كل على حدة ونسبة مساهمة كل قطاع أو إدارة بما يتناسب مع المهام والمسؤوليات.
- في نهاية كل عام يقرر مجلس الإدارة ما إذا كان يريد منح مكافآت بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بحسب نجاح الشركة في تحقيق أهدافها المتعلقة بالعمليات والأرباح الصافية.
- تحدد قيم المكافآت الممنوحة للتفنيين بصورة تتناسب مع صافي الربح الذي حققته الشركة ومساهمة القطاع والمساهمة الفردية للتفني في تحقيق أهداف الشركة بالإضافة إلى مدة الخدمة الفعلية للتفني في عام التقويم.
- ليست الغاية من المكافآت التعويض عن أجر التفني أو الإضافة إليه، ومجلس الإدارة هو الجهة التي لها الحق المطلق في تقرير ما إذا كان يجب أن تكون هناك مكافآت أم لا، وقيمة هذه المكافآت وتوقيت دفعها، وفي حال إقرار مكافآت للموظفين ينبغي عدم افتراض أن أي دفعات سابقة قد أُرست نمطاً أو شكلت سابقة ملزمة للشركة بدفع مكافآت مستقبلية.
- الحصول على مكافأة سنوية ليس أمراً تلقائياً ولا يجوز للتفنيين الحصول على أي مكافآت عن أي سنة لا تحقق الشركة فيها أرباحاً صافية.
- لا يحق للتفنيين الحصول على أي مكافآت سنوية ما لم يتحقق 80% من الهدف المالي الذي تم إقراره في بداية العام.
- لا تصرف المكافأة لأي تفني على رأس قطاع لم يحقق 75% من الأهداف المقرره له في بداية العام.
- توقف المكافأة أو تسترد إذا تبين أنها تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة.
- يعاد النظر في المكافأة ونسبتها وفق مؤشرات الأداء فيما لو قرر مجلس الإدارة في سنة مالية محددة منح أسهم في الشركة لأعضاء الإدارة التنفيذية.



مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2019م

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية العمل	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						مبلغ معين	
			المجموع	الأسهم الممنوحة (بم) إدخال القيمة	خطط تعاقبية طويلة الأجل	خطط تعاقبية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السرا إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية و الاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	127,500	-	-	-	-	-	-	-	127,500	-	-	-	4500	3000	120,000	1- عبدالله محمد الختيف
-	124,500	-	-	-	-	-	-	-	124,500	-	-	-	1500	3000	120,000	2- عبدالمحسن بن بخيت سعيد
-	252,000	-	-	-	-	-	-	-	252,000	-	-	-	6,000	6,000	240,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
-	192,000	-	-	-	-	-	-	-	192,000	-	-	-	3000	9,000	180,000	1- الأمير/ احمد بن خالد آل سعود
-	144,000	-	-	-	-	-	-	-	144,000	-	-	-	15,000	9,000	120,000	2- عبدالعزيز بن علي أبو السعود
-	142,500	-	-	-	-	-	-	-	142,500	-	-	-	13,500	9,000	120,000	3- د/ جورج شاهين مدور
-	478,500	-	-	-	-	-	-	-	478,500	-	-	-	31,500	27,000	420,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
																-
																-
																-
-	730,500															المجموع الكلي



مكافآت أعضاء اللجان لعام 2019م

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
3,000	3,000	_____	1- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
53,000	3,000	50,000	2- الدكتور / محمد بن سعود البدر
53,000	3,000	50,000	3- الأستاذ/ فهد بن سعد الشعيبي
109,000	9,000	100,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
1500	1500	_____	1- الأستاذ/ عبدالله بن محمد الخنيفر
1500	1500	_____	2- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
3,000	3,000	_____	3- الدكتور/ جورج شاهين مدور
1500	1500	_____	4- الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد
7,500	7,500	_____	المجموع
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
3000	3000	_____	1- الدكتور/ جورج شاهين مدور
3000	3000	_____	2- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
1500	1500	_____	3- الأستاذ/ عبدالله بن محمد الخنيفر
7,500	7,500	_____	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
7500	7500	_____	1- الدكتور/ جورج شاهين مدور
7500	7500	_____	2- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
1500	1500	_____	3- الأستاذ/ عبدالله بن محمد الخنيفر
16,500	16,500	_____	المجموع
أعضاء لجنة الإستثمار			
3,000	3,000	_____	1- الامير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
-	-	_____	2- الدكتور/ جورج شاهين مدور
-	-	_____	3- الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد
3,000	3,000	_____	المجموع



مكافآت كبار التنفيذيين لعام 2019م

بيان	المجموع
رواتب	5,256,360
بدلات	2,705,940
مزايا عينية	-
المجموع	7,962,300
مكافآت دورية	-
ارباح	-
خطط تحفيزية قصيرة الأجل	-
خطط تحفيزية طويلة الأجل	-
قيمة الأسهم الممنوحة	-
المجموع	-
مكافأة نهاية الخدمة	571,246
مجموع مكافآت التنفيذيين من عضوية المجلس ان وجدت	-
المجموع الكلي	8,533,546

- علماً بأنه لم تصرف أية مكافآت متغيرة أو مكافآت أداء لكبار التنفيذيين بالشركة لعام 2019م.

ب) السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة:

الوظيفة الحالية	الأمير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
- B.S. in Business Administration – University of Southern California 1995 - Juris Doctor in Law –School of Law – Peperdine University 1998 - LL.M. in Law – Harvard Law School – Harvard University 1990 رئيس مجلس إدارة شركة اميانتيت العربية السعودية (شركة مساهمة مدرجة). رئيس مجلس إدارة الشركة الكيمائية السعودية سابقاً (شركة مساهمة مدرجة). رئيس مجلس إدارة شركة الموارد للطاقة والتعدين. رئيس مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس السعودية. رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية. (شركة مساهمة بحرينية مقفلة) عضو مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس الشرق الأوسط المحدودة. عضو مجلس إدارة شركة المشاريع التجارية العربية المحدودة.	



الوظيفة الحالية	عبدالعزیز بن علي أبو السعود
نائب رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تخرج عبدالعزیز بن علي أبو السعود من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1971م حاصلاً على شهادة البكالوريوس في علوم التجارة وإدارة الأعمال. واجتاز دورة في أساسيات الإدارة من شركة ميرك للتدريب والاستشارات عام 1981م. كما اجتاز دورة في التأمين البحري من شركة ريتشاردز هوج العالمية عام 1982م. وحصل على شهادة في إدارة درء المخاطر في مجال التأمين من شركة سكان ريسك عام 1983م. أيضاً حصل على دبلوم في الإدارة من شركة سكانديا للتأمين عام 1983م. ولحرصه على مواكبة ما يستجد من معايير مهنية في مجال التأمين والإطلاع على أفضل الممارسات العالمية في مساره المهني، حصل عبدالعزیز بن علي أبو السعود على عدد من العضويات المهنية في اللجان، المعاهد، والجمعيات المهنية الرائدة في مجال التأمين تشمل عضوية اللجنة الوطنية للتأمين ومقرها الرياض. وعضوية معهد التأمين البريطاني ومقره لندن. وعضوية جمعية وسطاء التأمين البريطانية ومقرها لندن. ولخبرته العريقة في الإدارة والتأمين، التحق عبدالعزیز بن علي أبو السعود كعضو مجلس إدارة عدد من الشركات المدرجة في المملكة العربية السعودية أبرزها عضوية مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني منذ عام 2007م. وكان عضواً في مجلس إدارة شركة أمياتيت العربية السعودية من عام 2008م حتى عام 2015م. وفي مجلس إدارة الشركة الكيميائية السعودية من عام 2009م حتى عام 2015م. وليس لعبدالعزیز بن علي أبو السعود عضوية مجلس إدارة في أية شركة مساهمة غير مدرجة في المملكة العربية السعودية.	

الوظيفة الحالية	د/ جورج شاهين مدور
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تمتد الخبرات المهنية للدكتور مدور على مدار 50 سنة عمل خلالها في القطاعين العام والخاص و المجال الأكاديمي و في العديد من الجهات الحكومية في الشرق الأوسط. و قد درس الاقتصاد بالجامعة الأمريكية في بيروت حيث حصل على البكالوريوس و الماجستير، ومن خلال منحة دراسية كاملة واصل اهتمامه بالاقتصاد المالي و النقدي بجامعة كورنيل التي حصل فيها على درجة الدكتوراة . وقد نشرت له العديد من الدراسات في مجالات اقتصادية بالمنطقة، كما قام بتأليف عدداً من الكتب في اقتصاديات التجارة وسياسات الاقتصاد الزراعي، وحاضر على اساس غير منتظم في الجهات الحكومية في لبنان. في بداية سنوات عمله، قام الدكتور مدور بتدريس الاقتصاد بالجامعة الأمريكية في بيروت، وهي أعرق جامعة أمريكية خارج الولايات المتحدة الأمريكية. وفي نفس الوقت، قام بالعديد من المهام الاستشارية لمختلف الوزارات اللبنانية بما في ذلك وزارتي المالية والتخطيط، ووزارة الزراعة في المملكة العربية السعودية. وفي الفترة من 1969م إلى 1976م، عمل في منصب الأمين العام للهيئة الاستشارية بالبنك المركزي في لبنان. كذلك طلبت اللجنة الاقتصادية والاجتماعية للأمم المتحدة من الدكتور مدور إجراء بحوث في تخطيط قطاع التجارة الخارجية في المملكة العربية السعودية. و يشمل عملاؤه في العمل الاستشاري كل من كيدر بيبودي وشركاه ومؤسسة بارسونز بيزل وإيطالكونسلت والعديد من الجهات الاستشارية في مجالات تتراوح بين السياسات النقدية والاستشارات المالية إلى سياسات الزراعة وإدارة المياه،	



ولديه خبرات بحوث خارج الشرق الأوسط، من خلال العمل الذي قام به لمؤسسة ريسورسيز فور ذي فيوتشر في واشنطن.

في أواسط السبعينات من القرن الماضي، تحول عمله من المجال الأكاديمي والاستشاري إلى عالم الأعمال، إذ انتقل إلى المملكة العربية السعودية ليتولى منصب رئيس شركة الموارد للاستثمار، وهي مجموعة متعددة المجالات تتخذ من الرياض مقراً لها. وفي السنوات التالية لذلك، عمل الدكتور مدور عضواً في مجلس إدارة ما لا يقل عن 12 شركة، منها شركة أميناتيت العربية السعودية التي تعكف على إنتاج الأنابيب بمختلف أنواعها، وشركة الأسماك السعودية، والشركة الكيماوية.

أما عضويته في مجالس الشركات خارج المملكة العربية السعودية، فقد شملت شركة هالستون بورجرس الدولية بعد الاستحواذ عليها من قبل مجموعة الموارد في عام 1991م، حيث عمل رئيساً لمجلس الإدارة كما تولى أعباء المدير التنفيذي. وفي تسعينات القرن الماضي، كان الدكتور مدور من بين المدراء المؤسسين لشركة إيرديوم التي كانت وقتها أكبر شركة خاصة في العالم تقدم خدمات الاتصالات بالأقمار الصناعية عبر وحدات محمولة يدوياً. وانتشر استخدام خدمات إيرديوم من قبل منظمات مدنية وعسكرية إلى جانب الشركات والأفراد. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة أوربت للاتصالات في بداية انطلاقها، وتعتبر من الشركات الرائدة في خدمات البث الرقمي المشفر بواسطة الأقمار الصناعية.

ومنذ عام 1987م، نقل الدكتور مدور مقر عمله إلى لندن، حيث يرأس مجموعة الموارد لما وراء البحار إلى جانب منصب كبير مستشاري المجموعة في المملكة العربية السعودية، ومنذ عام 2005م، تولى الدكتور مدور منصب عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة الاتصالات المتكاملة.

ولد الدكتور مدور في حيفا في عام 1933م، وهو متزوج يحمل الجنسية اللبنانية والبريطانية، يتحدث ثلاث لغات هي العربية والإنجليزية والفرنسية. وقد أدرج اسمه في موسوعة "مركز هو إز هو" للشخصيات العالمية في الطبعة السادسة لعام 1982-1983م.

الوظيفة الحالية	خالد بن صالح الخطاف
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<u>الخبرة المهنية:</u> - الرئيس التنفيذي لشركة لفانا القابضة. من 2014 الى الان. - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة نمورا السعودية. من 2010 الى 2013 - المدير المالي لشركة السوق السعودية (تداول) من 2009 الى 2010 - مدير عمليات المكلف\ ومستشار مالي في ادارة الاستثمار ، مؤسسة النقد العربي السعودي. - محلل استثمار البنك الدولي (ادارة الخزينة) 2004 الى 2005 - فني ضمان البنك الدولي (المؤسسة الدولية لضمان الاستثمار. 2000 الى 2004) - مساعد فني لمعالي نائب محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي. 1997 الى 2000 - محاسب لجنة المنازعات المصرفية ، مؤسسة النقد العربي السعودي. 1989 الى 1992 <u>عضوية مجالس الادارات واللجان:</u> - عضو مجلس ادارة واللجنة التنفيذية والمخاطر – مؤسسة الخليج للاستثمار (الكويت) منذ 2009-2014 - عضو مجلس ادارة ولجنة المراجعة- شركة الرائدة الاستثمارية 2018-حتى الان - عضو مجلس الادارة واللجنة التنفيذية والمراجعة- شركة الشرق الاوسط لصناعة الورق 2017-حتى الان	



- عضو مجلس الإدارة ولجنة المراجعة – المؤسسة الوطنية للتمويل (البحرين) منذ 2016-2018
- عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية – شركة رافال للتطوير العقاري منذ 2014-2019
- عضو لجنة الاستثمار – شركة بوبا للتأمين منذ 2013-2018
- عضو لجنة المخاطر ولجنة المراجعة – المؤسسة العامة للتقاعد – 2014-2020

المؤهلات:

- ماجستير ادارة مالية 1996 جامعة كلورادو
- ماجستير محاسبة 1996 جامعة كولورادو
- دبلوم عالي في الاقتصاد التطبيقي 2004 الجامعة الامريكية بواشنطن
- بكالوريوس محاسبة 1989 جامعة الملك سعود

الشهادات المهنية:

- زمالة المحاسبين القانونيين الامريكية (CPA) 1998

الدورات المهنية:

- العديد من دورات الخاصة بالاستثمار والتحليل المالي والحوكمة في منظمات دولية كالبنك الدولي ، صندوق النقد الدولي، هيئة سوق المال ، صندوق النقد العربي ، المعهد السويسري للتحليل المالي، بالإضافة الى مراكز التدريب الدولية في انسياد وجامعة اكسفورد وجامعة جورج تاون.
- دورات الاستراتيجية والقيادة – جامعة اوكلسفورد 2010 – 2016
 - دورات التحليل المالي المتقدم والاستثمار اوكلسفورد 2014
 - القيادة والتفكير الاستراتيجي انسياد 2009

الوظيفة الحالية	صالح بن عبدالرحمن الحليسي
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
نبذة مختصرة: • ما يزيد على 25 عاماً خبرة كإداري محترف في قطاع التأمين • مهارات في التفكير الاستراتيجي و بناء الفرق و التحفيز و التفاوض. • قدرات في التعهد بالتغطية و إعادة التأمين و إدارة المطالبات • القدرة على التوجيه و التفاوض حول المشاريع المعقدة من نشأتها و حتى الوضع التشغيلي الكامل لها. التعليم: كلية إيتون ، ويندسور، المملكة المتحدة جامعة تكساس، بكالوريوس الاقتصاد، أوستن ، الولايات المتحدة الأمريكية الخبرات ذات الصلة و الإنجازات: • العمل على تأسيس المكاتب الاقليمية لمؤسسة استشارات مالية. • الاشراف على تقديم الملف الخاص بزيادة رأس مال وقاية. • التصدى بنجاح لكافة الاشتراطات التنظيمية لوقاية باتباع الحرص الواجب و تقارير المراجعة الشرعية. • العمل على تنسيق عمليات وقاية بهدف تأسيس منظمة تتسم بالمصداقية و الاخلاق. • تطبيق اجراءات و عمليات واعية و متيقظة للمطالبات بوقاية مما نتج عنه وفورات تجاوزت بكثير الـ 40 مليون ريال سعودي • مسئول عن التأسيس الناجح لسند و حصولها على الترخيص.	



• الإدارة المباشرة لمحفظة استثمارية بقسط تأميني فاق البليون ريال سعودي. • العمل على خلق التوازن و الضبط في العمل مما نتج عنه هامش ربح قدره 35%. • الاشراف على توظيف 145 موظفا و العمل على المحافظة عليهم. • بذل الاستشارة و التوجيه للطلاب على تحديد الأهداف ذات الصلة بالوظيفة و العمل. • توطيد علاقات إدارية و الحفاظ عليها مع شركات تأمين عالمية. • الحفاظ على علاقة قوية مع العملاء الرئيسيين بالمملكة العربية السعودية مثل أرامكو، سابك، اكسون موبيل، الشركة السعودية للكهرباء، و المؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة و غيرها. • توفير الدعم الاستشاري للرئيس التنفيذي لسند في عام 2012 فيما يخص التغيرات في نشاط سوق التأمين السعودي و مؤسسة النقد العربي السعودي.	
المناصب الوظيفية: المدير الإداري لأوروبا و الشرق الأوسط – شيكمان و استراتون عصو مجلس إدارة و لجنة المراجعة- الشركة السعودية للكيماويات الرئيس التنفيذي لشركة وقاية للتأمين و إعادة التأمين الرئيس التنفيذي لشركة سند للتأمين و إعادة التأمين الرئيس التنفيذي لتاكس أند فاينانس العربية السعودية (سويسرا) نائب الرئيس لشركة سند للتأمين و إعادة التأمين اختصاصي اتفاقيات استثمار الهيئة العامة للاستثمار بالسعودية المدير العام، لامبرت فينتشريرتش انشورنس بروكرز، الشرق الأوسط مساعد المدير العام – الشركة الوطنية للتأمين التعاوني – السعودية	
أكتوبر 2016 حتى الآن يناير 2016 حتى الآن سبتمبر 2014 - سبتمبر 2016 2014-2013 2013-2010 2010-2006 2006-2004 2003 -1999 1999-1990	عبدالله بن محمد الخنيفر
الوظيفة الحالية عضو مجلس الإدارة للدورة السابقة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة دايدو للتكنولوجيا - اليابان، عام 1982 م. شركة – كى أف بى – القابضة – نائب الرئيس التنفيذي سبتمبر 2010 – م حتى نهاية سبتمبر 2016 م *: الشركة السعودية للصادرات الصناعية - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب 1996م – يونيو 2010م الشركة العربية للأنابيب – المدير العام -1986-1996م، إلى جانب مدير عام شركة اليمامة للصناعات الفولاذية ما بين 1993 - 1988 م *:البنك السعودي الأمريكي 1985-1986م - مساعد مدير التوظيف - الرياض *:الشركة الوطنية للميثانول 1982-1985م - مشرف العلاقات الصناعية - الجبيل عضوية مجالس الإدارات : *:عضو مجلس إدارة، شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف 1998-2004م *:عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب للشركة السعودية للصادرات الصناعية، منذ عام 2007 – 2010م *:عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للصادرات الوطنية عام 1999م *:عضو مجلس إدارة مركز تنمية الصادرات، بمجلس الغرف التجارية السعودية، عام 1997م *:عضو مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني من 2011م لتاريخه.	



*عضو مجلس ادارة صندوق الاستثمار في الشركات التابع لبنك مسقط في الرياض عضوية لجان وهيئات: *عضو الجمعية الدولية لرجال الأعمال عام 2002م *عضو الجمعية الخليجية للبتر وكيمياويات والكيمياويات عام 2006م *عضو مجلس الأعمال الأمريكي السعودي من 1996 م حتى 2010م *عضو الجمعية العربية لإدارة الموارد عام 2006م *عضو مجلس الأعمال السعودي الجزائري من 2004م حتى 2008م *نائب رئيس اللجنة المعدنية وصناعة الحديد، في الغرفة التجارية الصناعية بالرياض 1994م – 1997م *رئيس لجنة المواصفات الفنية للحديد ومشتقاته، التابعة لهيئة المواصفات السعودية 1995م – 1996م *عضو اللجنة السعودية الإيرانية التجارية عام 1998م *نائب رئيس لجنة الصادرات بالغرفة التجارية بالرياض عام 2010م *عضو مجلس الأعمال السعودي البريطاني عام 2013م الحضور المنتظم في المؤتمرات والندوات الدولية الخاصة بالأسمدة الكيماوية والبتر وكيمياويات والمنتجات المعدنية والتجارة الدولية منذ عام 1996م على سبيل المثال مؤتمر الإتحاد العالمي لمنتجي وتجار الأسمدة، المؤتمر السعودي للمشاريع العملاقة، مؤتمر الإتحاد العالمي للأسمدة، مؤتمر (إيبك) للبترول، المؤتمر السنوي الرابع والسبعون للأسمدة، المؤتمر الدولي الخامس للبتر وكيمياويات، مؤتمر الحديد، المؤتمر الآسيوي الثاني والعشرون للبترول، ، المؤتمر السعودي للطاقة، ملتقى رجال الأعمال العرب والهنود، مؤتمر البترول والغاز، المؤتمر الآسيوي الثالث والعشرون للبترول، الملتقى السعودي للاستثمار .	
الوظيفة الحالية	عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد
عضو مجلس الإدارة للدورة السابقة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة سان فرانسيسكو – الولايات المتحدة الأمريكية عام 1984م. مدير عام مؤسسة لابه للتجارة من عام 1990م – 1996م. عضو مجلس إدارة نادي الهلال السعودي لمدة سنتان ، ورئيس بعثاتها لعدة دول.	

ج) السير الذاتية لأعضاء اللجان:

الوظيفة الحالية	الأمير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
رئيس لجنة الإستثمار	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	



الوظيفة الحالية	د/ جورج شاهين مدور
-رئيس اللجنة التنفيذية	
-رئيس لجنة إدارة المخاطر	
-عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	

الوظيفة الحالية	عبدالعزیز بن علي أبو السعود
-عضو اللجنة التنفيذية	
-عضو لجنة إدارة المخاطر	
-عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	
الوظيفة الحالية	عبدالله بن محمد الخنيفر
-عضو سابق في لجنة الترشيحات والمكافآت	
-عضو سابق في اللجنة التنفيذية	
-عضو سابق في لجنة إدارة المخاطر	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	

الوظيفة الحالية	عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد
-عضو سابق في لجنة الترشيحات والمكافآت	
-عضو سابق في لجنة الإستثمار	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	



الوظيفة الحالية	د/ خليل بن عبدالفتاح كردي
رئيس لجنة المراجعة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
المؤهلات العلمية: 1) دكتوراه الفلسفة في إدارة الأعمال (تخصص المحاسبة). جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية 1979م 2) ماجستير المحاسبة ، جامعة أريزونا 1974م 3) بكالوريوس تجارة - قسم المحاسبة وإدارة الأعمال - جامعة الملك سعود. 1969م الخبرة العملية والوظائف: أ- الوظيفة الحالية:- مستشار مالي وإداري/صاحب ورئيس مكتب الأبواب للاستشارات المالية والإدارية. 1993م. - مستشار مجموعة شركات الموارد. (1993- الوقت الحاضر) - عضو هيئة التدريس ورئيس قسم المحاسبة - بكلية العلوم الإدارية (جامعة الملك سعود). 1979-1983م - وكيل ديوان المراقبة العامة لمساعد لشؤون الشركات والمؤسسات العامة . مارس 1983 - يونيو 1983م - مناصب تنفيذية عليا من بينها المسؤول المالي الأول في مجموعة الموارد . 1983-1993م - عضو مجلس إدارة واللجنة التنفيذية بشركة أميانتيت العربية السعودية (1990- الوقت الحاضر) - رئيس لجنة المراجعة بشركة أميانتيت العربية السعودية (2009 - الوقت الحاضر) - عضو مجلس إدارة واللجنة التنفيذية وللجنة الاستثمار للصندوق الخيري لمعالجة المرضى - مؤسسة سلطان بن عبد العزيز آل سعود الخيرية (2004- الوقت الحاضر) - عضو مجلس إدارة - شركة عوده كابيتال (نوفمبر 2011-الوقت الحاضر) - عضو لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية . شركة عوده كابيتال (نوفمبر 2011 - الوقت الحاضر) - عضو مجلس الاعمال السعودي البريطاني (2012 - الوقت الحاضر) - رئيس لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) (2019 - الوقت الحاضر) ب) عضويات وأعمال سابقة: 1) مستشار: وزارة المالية، ديوان المراقبة، الدار السعودية للخدمات الاستشارية 1399-1403هـ ؛ 1390-1391هـ 2) عضو مجلس كلية العلوم الإدارية - جامعة الملك سعود 1401 - 1403 هـ 3) عضو مجلس جامعة الملك سعود 1402-1403هـ 4) عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين 1417هـ- 1423هـ 5) عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني. 1414-1416هـ 6) عضو اللجنة الاستشارية للإنضمام لمنظمة التجارة العالمية 1996 - 2000م 7) عضو مجلس منطقة المدينة المنورة 1418-1426هـ 8) عضو المجموعة الاستشارية لمنطقة المدينة المنورة 1418 - 1426 9) عضو الهيئة الاستشارية للمجلس الاقتصادي الأعلى في المملكة العربية السعودية 1420هـ - 1432هـ 10) عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض 1414-1421هـ 11) عضو مجلس إدارة مجلس الغرف السعودية 1417-1421هـ 12) ممثل الغرف السعودية في المجموعة الاستشارية للاقتصاديين بالشركات في الغرفة التجارية الدولية (1996 - 2001م) 13) عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأمريكي واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة (1986 - 2001) 14) عضو مجلس المديرين الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس) (1998 - 2001م) 15) رئيس مجلس المديرين - الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس) (2001-2006م) 16) عضو مجلس إدارة جمعية رعاية الأطفال المعاقين (1989-1995م) 17) رئيس لجنة المراجعة - البنك السعودي للإستثمار (2007-2012) 18) عضو مجلس إدارة - شركة الإنارة العامه (ديسمبر 2011- يوليو 2014) 19) عضو مجلس إدارة صندوق التنمية السعودي (يناير2009- 2014) 20) عضو مجلس الشورى - الدورة السادسة	



21	عضو اللجنة المالية في مجلس الشورى - الدورة السادسة
22	عضو مجلس إدارة - شركة الاتصالات السعودية (ابريل 2015 - ابريل 2018)
23	عضو لجنة المراجعة - شركة الاتصالات السعودية ابريل 2015 - ابريل 2018
24	رئيس لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام بشركة الاتصالات السعودية يونيو 2016 - ابريل 2018
25	رئيس لجنة المراجعة - الشركة السعودية الكيميائية 2006-2018
26	رئيس اللجنة التأسيسية لجمعية المحاسبة السعودية ورئيس الجمعية 1401-1403 هـ كلية العلوم الإدارية جامعة الملك سعود

الوظيفة الحالية	وليد بن محمد العثيمين
عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
المؤهل العلمي بكالوريوس الادارة الصناعية - تركيز محاسبة جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٨٩ الخبرات العملية مدير عام المصنع السعودي للأسطوانات الغاز شركة مساهمة مقفلة من عام ٢٠١٩ وحتى اليوم نائب المدير العام المصنع السعودي للأسطوانات الغاز ٢٠٠١-٢٠١٨ مدير الشؤون المالية والإدارية ١٩٩٥-٢٠٠٠ مدير المالية ١٩٩٣-١٩٩٤ الشركة الشرقية للبتر وكيمائيات احدي شركات سابك مشرف قسم مراقبة التكاليف ١٩٨٩-١٩٩٣ عضويات المجالس واللجان ١ - عضو مجلس إدارة صندوق ملكية للملكيات الخاصة -قطاع التعليم ٢ -رئيس لجنة المراجعة شركة ويليسون الشرق الأوسط للأنابيب ٣ - عضو لجنه المراجعة شركة ملكية للاستثمار ٤ - عضو لجنة مراجعة الشركة العربية للتأمين التعاوني (سايكو) ٥ - عضو لجنة مراجعة شركة تكوين للصناعات المتطورة	

الوظيفة الحالية	د/ محمد بن سعود البدر
عضو سابق في لجنة المراجعة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
حصل محمد بن سعود بن عبدالعزيز البدر على شهادة الدكتوراه في تعليم الكمبيوتر من جامعة جنوب الينوي كاربونديل من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1993م. وحصل على شهادة الماجستير في تعليم الكمبيوتر من جامعة جنوب الينوي كاربونديل من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1988م. وحصل على دبلوم برمجة كويول من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1982م. وحصل على شهادة البكالوريوس في التربية من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1980م.	



ولحرصه على مواكبة ما يستجد من معايير علمية ومهنية في عدد من المجالات، حصل محمد بن سعود بن عبدالعزيز البدر على عدد من العضويات المهنية والشرفية في الجمعيات والمؤسسات المهنية تشمل عضوية شرفية في الجمعية السعودية للإدارة. وعضوية في مؤسسة الملك عبدالعزيز ورجاله للموهوبين. وعضوية الجمعية السعودية للحاسوب. وعضوية جمعية إنسان للأيتام.

التحق محمد بن سعود بن عبدالعزيز البدر كعضو مجلس إدارة عدد من الشركات أبرزها تقلده منصب المدير العام والعضو المنتدب بالإضافة إلى كونه عضو في مجلس إدارة الشركة الكيميائية السعودية منذ عام 2010م. وتقلد منصب المدير العام للشركة السعودية العالمية للتجارة المحدودة "سيتكو فارما" منذ عام 2010م. وتقلد منصب المدير العام وعضو مجلس المديرين للشركة الكيميائية للإستثمار التجاري المحدودة منذ عام 2010م. وتقلد منصب المدير العام وعضو مجلس المديرين لشركة أجا للصناعات الدوائية المحدودة منذ عام 2012م. وتقلد منصب المدير العام وعضو مجلس المديرين للشركة الكيميائية السعودية المحدودة منذ عام 2011م. وتقلد منصب رئيس مجلس إدارة شركة السويس العالمية للنترات "سينكو" منذ عام 2012م بالإضافة إلى كونه عضواً منتدباً. وعين عضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني "سايكو" منذ عام 2012م.

كما شغل عدد من المناصب الإدارية منها الرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات المتكاملة من عام 2008م حتى عام 2010م. وشغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة العالمية للتعليم والتدريب من عام 1997م حتى عام 2007م. وشغل منصب مدير إدارة المعلومات في مجلس الشورى من عام 1993م حتى عام 1997م. وشغل منصب مدير مركز أبحاث تعليم الكمبيوتر في جامعة الملك سعود من عام 1988م حتى عام 1990م.

الوظيفة الحالية	فهد بن سعد الشعبي
عضو سابق في لجنة المراجعة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تخرج فهد بن سعد بن محمد عبدالعزيز الشعبي من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1978م حاصلاً على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال. امتاز فهد بن سعد بن محمد عبدالعزيز الشعبي بخبرته في الإسهامات الإستراتيجية، القيادية، التطويرية، الإشراف والمتابعة، التخطيط، التدريب. عمل فهد بن سعد بن محمد عبدالعزيز الشعبي كعضو مجلس إدارة ولجان في عدد من الشركات أبرزها عضو مجلس إدارة شركة ألمنيوم البحرين (ألبا) منذ عام 2014م. و عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لصناعة الورق منذ عام 2016م. و عضو مجلس إدارة شركة تطوير للخدمات التعليمية منذ عام 2016م. وعضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) منذ عام 2016م. و عضو مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية منذ عام 2014م. و عضو اللجنة التوجيهية التنفيذية للأبحاث والتقنية منذ عام 1999م. وعضو اللجنة الإدارية لسلسلة الإمدادات. وعضو اللجنة الخاصة بإرشادات نهاية الخدمة. وعضو مجلس إدارة شركتي (سابك) أوروبا للتسويق المحدودة) و (سابك العالمية المحدودة) من عام 1988م حتى عام 1998م. وعضو مجلس إدارة شركة الجبيل للبتر وكيمياويات (كيميا) من عام 1992م حتى عام 1994م. وعضو مجلس إدارة شركة ينبع السعودية للبتر وكيمياويات (ينبت) من عام 1998م حتى عام 2002م. وعضو هيئة إدارة الجودة الشاملة (ISO9000) من عام 1996م حتى عام 1999م. وعضو اللجنة التوجيهية لمشروع فنار عام من 2001م حتى عام 2003م. كما شغل فهد بن سعد بن محمد عبدالعزيز الشعبي عدد من المناصب الإدارية منها رئيس مجلس إدارة شركة الجبيل للأسمدة (البيروني) من عام 2004م حتى عام 2014م. وشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة سافكو من عام 2007م حتى عام 2014م. وشغل منصب رئيس مجلس إدارة الإتحاد العربي للأسمدة حتى عام 2014م. وشغل منصب مستشار للرئيس التنفيذي للشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) حتى عام 2015م.	



د) السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية:

الرئيس التنفيذي	الاستاذ/ حسن عبدالله الصومالي
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد عام 1977م من جامعة بكوني بإيطاليا. يشغل منذ عام 2007م وحتى تاريخه منصب الرئيس التنفيذي للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سابكو) (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين) و كان يشغل قبل ذلك منصب مدير عام شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (م) البحرين (وهي شركة مساهمة بحرينية مقفلة تعمل في مجال التأمين) وذلك خلال الفترة من 1988م وحتى عام 2007م. شغل منصب المدير بشركة اليمامة للتأمين في المملكة العربية السعودية (كانت تعمل في مجال التأمين) وذلك خلال الفترة من 1981م وحتى عام 1987م. عمل كمسؤول اكتتاب تأمين في الشركة الوطنية للتأمين في جدة (شركة مساهمة تعمل في مجال التأمين) خلال الفترة من عام 1978م وحتى عام 1981م.	

المدير المالي	الاستاذ/ موهان جوسيبه فارجيس
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال من كلية كيلوق لادارة الاعمال من جامعة نورثويسترن بأمريكا عام 2004م ، والبكالوريوس في التجارة من جامعة بومباي بالهند عام 1980م. حاصل على زمالة المحاسبين القانونيين عام 1988م وزمالة المحاسبين القانونيين الهنديين عام 2004م. يشغل منذ عام 2012م وحتى تاريخه منصب كبير المدراء الماليين بالشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سابكو) (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين) وكان يشغل قبل ذلك منصب مدير المحاسبة والتقارير المالية بشركة جنوورث بالولايات المتحدة الأمريكية (وهي شركة مساهمة أمريكية تعمل في مجال الرهن والتأمين الطبي والتأمين على الحياة) وذلك خلال الفترة من عام 2005م وحتى عام 2012م. شغل منصب مدير التحليل المالي والتقارير لوحدة إعادة التأمين الأمريكية بمجموعة صن لايف فاينانشال بكندا (وهي شركة مساهمة كندية تعمل في مجال التأمين الطبي والتأمين على الحياة في كندا وأمريكا) وذلك من 1999م وحتى عام 2005م. شغل قبل ذلك منصب المراقب المالي لشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (م) في الرياض (وهي شركة مساهمة بحرينية مقفلة تعمل في مجال التأمين). وذلك خلال عام 1988 حتى عام 1998م عمل خلال الفترة من 1985م وحتى عام 1988م كمحاسب قانوني في ارنست اند يونغ (وهي شركة استشارات مالية ومحاسبية تعمل في مجال المراجعة القانونية).	

الاستاذ/ فينكاترمان سوبرماتيان	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
حاصل على شهادة ACII من معهد شارترد انشورانس انستيتيوت، لندن بدرجة "امتياز" عام 2001م حاصل على شهادة FCII من معهد التأمين بالهند ، مومباي عام 1992م حاصل على دبلوم فوق الجامعي في إدارة الأعمال من جامعة أنومالي عام 1989م حاصل على درجة بكالوريوس التجارة من جامعة مدراس عام 1978م	



منذ سبتمبر 2014م حتى الآن يشغل منصب رئيس التأمين العام وإعادة التأمين ، الشركة السعودية للتأمين التعاوني من سبتمبر 2013 حتى سبتمبر 2014 شغل منصب رئيس فني (تجاري) – شركة رويال سوندرام اليانس للتأمين المحدودة، وهي عمل مشترك مع صن اليانس البريطانية، لعمل التأمين ، والمطالبات وإعادة التأمين في كل خطوط العمل. من ابريل 2009 حتى أغسطس 2013 شغل منصب رئيس التأمين – مسؤول عن التأمين، وتطوير المنتجات وإعادة التأمين مع شركة اس بي أي للتأمين العام – مومباي من نوفمبر 2008 حتى ابريل 2009 عمل كمستشار مستقل من نوفمبر 2006 حتى نوفمبر 2008 شغل منصب المدير تنفيذي بشركة كومبوزيت لوساطة التأمين ، الهند مايو 2003 حتى اكتوبر 2006 شغل منصب رئيس الإدارة الفنية / إعادة التأمين شركة ريلايانس للتأمين المحدودة، الهند. من عام 1981 حتى عام 2001 عمل لدى شركة نيو إنديا آشورانس ، الهند في مواقع مختلفة ووظائف ومسؤوليات مختلفة.

الاستاذ/ وليد عبدالرحمن الفارس	نائب الرئيس التنفيذي لتطوير الاعمال والتخطيط الاستراتيجي
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
حاصل على بكالوريوس في ادارة الاعمال من جامعة الملك سعود بالرياض عام 1997م ، حاصل على شهادة أساسيات التأمين من معهد التأمين بالمملكة المتحدة. يشغل منصب نائب الرئيس لتطوير الاعمال والتخطيط الاستراتيجي منذ عام 2013م بالشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين) ، كما شغل منصب نائب الرئيس للتأمين الطبي من عام 2011م حتى عام 2013م بنفس الشركة. مدير مبيعات الأفراد بشركة ملاذ للتأمين (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين) من عام 2007م حتى عام 2011م. شغل منصب مدير تطوير الاعمال بالشركة التعاونية للتأمين وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين، من عام 1999م حتى عام 2007م.	

الاستاذ/ خالد علي بلو	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
حاصل على ماجستير في ادارة الاعمال من الاكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري في مصر عام 2008م. حاصل على بكالوريوس في ادارة الاعمال من جامعة الملك سعود بالرياض عام 1998م. حاصل على دبلوم مهني في التسويق من الغرفة التجارية الصناعية بالرياض عام 2003م ، حاصل على شهادة التأمين المهنية الصادرة من المعهد الملكي البريطاني للتأمين. يشغل منصب نائب الرئيس للمبيعات بالشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين). شغل منصب المدير التجاري بالشركة التعاونية للتأمين (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين) من عام 1999م حتى عام 2007م.	

(أ) مشاركة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة حالية أو سابقة أو من مديريها:

اسم العضو	اسماء الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني	اسماء الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني
الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود	* شركة امينيت العربية السعودية * شركة أمريكان أكسبريس العربية السعودية * شركة أمريكان أكسبريس الشرق الأوسط المحدودة * شركة المشاريع التجارية العربية المحدودة * رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية - البحرين	* مساهمة مدرجة * مساهمة غير مدرجة * شركة بحرينية ذات مسؤولية محدودة * شركة ذات مسؤولية محدودة * شركة مساهمة بحرينية مقفلة	* الشركة الكيميائية السعودية * شركة مصاعد أوتيس العربية السعودية	* مساهمة مدرجة * شركة ذات مسؤولية محدودة
عبدالعزیز بن علي أبو السعود	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	مساهمة مدرجة	* الشركة الكيميائية السعودية * شركة امينيت العربية السعودية	* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة
د/ جورج شاهين مدور	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني * شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقفلة * MIG Holding Limited	* مساهمة مدرجة * شركة مساهمة بحرينية مقفلة ذات مسؤولية محدودة	* الشركة الكيميائية السعودية * شركة امينيت العربية السعودية * شركة الأسماك السعودية * شركة هالستون بورجرس الدولية * شركة الاتصالات المتكاملة	* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * ذات مسؤولية محدودة * ذات مسؤولية محدودة
خالد بن صالح الخطاف	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني * شركة رائدة الإستثمارية * شركة الشرق الأوسط لصناعة الورق	* مساهمة مدرجة * مساهمة غير مدرجة * مساهمة مدرجة	* مؤسسة الخليج للإستثمار * المؤسسة الوطنية للتمويل * شركة رافال للتطوير العقاري	* مساهمة غير مدرجة * مساهمة غير مدرجة * مساهمة غير مدرجة
صالح بن عبدالرحمن الحليسي	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	مساهمة مدرجة	* الشركة الكيميائية السعودية	* مساهمة مدرجة
عبدالله بن محمد الخنيفر	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	مساهمة مدرجة	* الشركة السعودية للصادرات الصناعية * الشركة العربية للأنابيب * شركة اليمامة للصناعات الفولاذية * شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف * الشركة المتحدة للصادرات الوطنية	* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * شركة ذات مسؤولية محدودة
عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	مساهمة مدرجة	-	-



(ب) عقد المجلس خمسة إجتماعات خلال العام 2019م وفيما يلي بيان بسجل الحضور :

عدد الاجتماعات (5)						اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الخامس 2019/12/18م	الاجتماع الرابع 2019/10/28م	الاجتماع الثالث 2019/06/26م	الاجتماع الثاني 2019/08/04م	الاجتماع الأول 2019/02/04م	
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	سمو الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
3	حضر	حضر	حضر	لم يكن بالمجلس	لم يكن بالمجلس	الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف
3	حضر	حضر	حضر	لم يكن بالمجلس	لم يكن بالمجلس	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي
2	انتهت دورته بالمجلس	انتهت دورته بالمجلس	انتهت دورته بالمجلس	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر
2	انتهت دورته بالمجلس	انتهت دورته بالمجلس	انتهت دورته بالمجلس	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالمحسن بن بخيت بن محمد سعيد
تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة يوم الثلاثاء 2019/06/25م						

(ج) يبين الجدول أدناه ملكية أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و زوجاتهم و أولادهم القُصر في أسهم الشركة:

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربانهم في أسهم أو أدوات دين الشركة							
نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	تسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
-	-	-	-	-	-	الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود	1
-	-	-	-	-	-	الدكتور/ جورج شاهين مدور	2
-	-	-	3000	-	3000	الأستاذ/ عبد العزيز بن علي أبو السعود	3
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف	4
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	5
-	-	-	1200	-	1200	الأستاذ/ عبد الله بن محمد الخنيفر(عضو سابق)	6
-	-	-	1200	-	1200	الأستاذ/ عبد المحسن بن بخيت محمد سعيد(عضو سابق)	7

* لا يوجد أي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القُصر في أسهم الشركة.

- (د) وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة: باستثناء الأسهم الموضحة بالجدول (ج) أعلاه لا توجد أي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة وباستثناء ما ذكر لم يحدث أي تغيير خلال العام المالي 2019م.
- (هـ) وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:



لا توجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2019م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام 2019م.

و) وصف لأي حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:

لا توجد أي حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2019م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام المعني.

4) العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها وتوجد بها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة:

لا توجد أي عقود بين الشركة وبين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيها مصلحة لأي منهم باستثناء عقدي الشركة مع شركة آيس لوكالات التأمين المحدودة وشركة آيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة واللذان يملك سمو رئيس مجلس الإدارة ما نسبته 10% من حصص كل منهما. وهذه العقود مدتها خمس سنوات تجدد تلقائياً وتمت صياغتها حسب متطلبات لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي وليس لها قيمة محددة ، إذ أن ذلك يعتمد على مبيعات الوكيل / الوسيط السنوية ، إذ يحصل على نسبة عمولة محددة لكل فرع من فروع التأمين حسب ما هو منصوص عليه باللائحة التنظيمية لوكلاء ووسطاء التأمين الصادرة من مؤسسة النقد وكانت المعاملات الرئيسية في عام 2019م كالتالي: بلغت أقساط التأمين المنتجة عبر الوكيل 10,500,656 ريال و مصاريف عمولات 1,176,208 ريال وكذلك بلغت أقساط التأمين المنتجة عبر الوسيط 135,780,677 ريال ومصاريف عمولات 13,988,556 ريال.

وكذلك نشير الى الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش. م. ب. مقفلة ، وهي المساهم الرئيسي في الشركة ، والترخيص بها لعام قادم ، علماً بأن التعامل خلال عام 2019م كان بمبلغ وقدره 220,534 ريال سعودي ، يمثل أقساط التأمين المستلمة ومصاريف عمولات بمبلغ وقدره 43,211 ريال.



(5) لجان مجلس الإدارة :

أعيد تشكيل اللجان بموجب قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2019/06/26م على النحو التالي:

أ- اللجنة التنفيذية و تتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الدكتور / جورج شاهين مدور	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ / صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	مستقل
الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر	عضو سابق	مستقل

• وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:

- مناقشة واتخاذ القرارات في الموضوعات التي تتطلب قرارات عاجلة في الأحداث الطارئة.
- اتخاذ القرارات التي تتطلبها أعمال الشركة الروتينية.
- التأكد من أن الخطط الإستراتيجية للشركة قد ترجمت الى أعمال وتصرفات فعلية تهدف الى تحقيق مصلحة الشركة.
- مراجعة وإعداد التوصيات لمجلس الإدارة في المسائل الإستراتيجية والتشغيلية للشركة.
- تباشر اللجنة التنفيذية جميع السلطات التي تقرها مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى أو مجلس إدارة الشركة و تعاون الرئيس التنفيذي في حدود السلطات المقررة لها.
- عقدت اللجنة (7) إجتماعات خلال العام 2019م.

اسم العضو	عدد الاجتماعات (7)						
	الاجتماع الأول 2019/01/07م	الاجتماع الثاني 2019/04/08م	الاجتماع الثالث 2019/06/26م	الاجتماع الرابع 2019/10/27م	الاجتماع الخامس 2019/10/28م	الاجتماع السادس 2019/11/28م	الاجتماع السابع 2019/12/18م
الدكتور / جورج شاهين مدور	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ / صالح الحليسي	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر	حضر	حضر	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته
							2



ب- لجنة المراجعة و تتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
د/ خليل عبدالفتاح كردي	رئيس اللجنة	من خارج أعضاء مجلس الإدارة/ مستقل
الأستاذ / وليد بن محمد العثيمين	عضو	من خارج أعضاء مجلس الإدارة/ مستقل
الأستاذ / صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	عضو مجلس إدارة / مستقل
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	عضو سابق لإنهاء دورة مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة / غير تنفيذي
الدكتور/ محمد بن سعود البدر	عضو سابق لإنهاء دورة مجلس الإدارة	من خارج أعضاء مجلس الإدارة
الأستاذ / فهد بن سعد الشعيبي	عضو سابق لإنهاء دورة مجلس الإدارة	من خارج أعضاء مجلس الإدارة

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- تتمثل الوظيفة الأساسية للجنة المراجعة في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمهامه الإشرافية بكفاءة وفعالية وبصفة خاصة تعتبر اللجنة مسؤولة عن سلامة وكمال القوائم المالية السنوية وربيع السنوية ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة حول كفاءة سياسات و إجراءات الرقابة الداخلية و التوصية بترشيح المراجعين الخارجيين.
- عقدت اللجنة (8) إجتماعات خلال عام 2019م.

عدد الاجتماعات (8)									اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الثامن 2019/12/17م	الاجتماع السابع 2019/11/06م	الاجتماع السادس 2019/11/03م	الاجتماع الخامس 2019/10/15م	الاجتماع الرابع 2019/10/01م	الاجتماع الثالث 2019/07/08م	الاجتماع الثاني 2019/04/29	الاجتماع الأول 2019/03/13م	
8	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	د/ خليل كردي
6	حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	وليد العثيمين
8	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	صالح الحليسي
2	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	حضر	حضر	عبدالعزيز أبو السعود
2	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	حضر	حضر	د/ محمد البدر
2	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	انتهت عضويته	حضر	حضر	فهد الشعيبي

ج - لجنة المكافآت و الترشيحات و تتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف	رئيس اللجنة	مستقل
الدكتور / جورج شاهين مدور	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	مستقل
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	عضو سابق لإنهاء دورة مجلس الإدارة	غير تنفيذي
الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر	عضو سابق لإنهاء دورة مجلس الإدارة	مستقل
الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد	عضو سابق لإنهاء دورة مجلس الإدارة	مستقل

وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:-

- تعتبر لجنة الترشيحات والمكافآت من اللجان التي تؤسس لمستقبل الشركة ، فهي تعنى ببناء العنصر البشري والحفاظ عليه وإعداد الخطط الإستراتيجية لرفع أداء الشركة وتمكينها من امتلاك مفاتيح النجاح ، وتهتم هذه اللجنة بالتطوير الإداري والعائد المالي للموظفين وبرامج التعاقب الوظيفي خصوصا بالنسبة للموارد البشرية القيادية التي تحظى باهتمام خاص ، كما تساعد في عملية استقطاب أصحاب المواهب والقدرات المتميزة ، وعلى اللجنة أن تتحقق بشكل سنوي من استقلال الأعضاء المستقلين ، ووضع وصف وظيفي لجميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح الحلول لمعالجتها ، وبإمكان هذه اللجنة أن تستعين بمكاتب الخبرة والاستشارات المختصة بالإستبيانات وبالدراسات الإستراتيجية في هذا المجال ووضع الأطر الصالحة لتطبيق برامج تطويرية مهمة لأداء الشركة الحالي ووضع أسس متينة لبناء مستقبل ناجح.
- عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2019م.

عدد الاجتماعات (2)			اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الثاني 2019/11/24م	الاجتماع الأول 2019/03/12م	
1	حضر	لم يكن باللجنة	الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف
2	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
1	حضر	لم يكن باللجنة	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي
1	انتهت عضويته	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
1	انتهت عضويته	حضر	الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر
1	انتهت عضويته	لم يحضر	الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد



د - لجنة الإستثمار وتتكون من:

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الأمير / أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف	عضو	مستقل
الدكتور / جورج شاهين مدور	عضو سابق لإنهاء دورة مجلس الإدارة	غير تنفيذي
الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد	عضو سابق لإنهاء دورة مجلس الإدارة	مستقل

وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:-

- من مهام لجنة الاستثمار مزاولة المهام والواجبات المنصوص عليها في لائحة الاستثمار ومنها على سبيل المثال:
 - إعداد وصياغة السياسة الاستثمارية للشركة ومتابعة تنفيذها ، بعد إجازتها من قبل الجهات الرقابية ومجلس الإدارة.
 - مراجعة أداء فئات الأصول ومتابعة المخاطر العامة للاستثمار.
 - رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة عن أداء المحفظة الاستثمارية.
- عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2019م. بالإضافة الى التقارير ربع السنوية التي ترسل إلى اللجنة:

اسم العضو	عدد الاجتماعات (2)		
	الاجتماع الأول 2019/11/18م	الاجتماع الثاني 2019/12/18م	الإجمالي
الأمير / أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	حضر	حضر	2
الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود	حضر	حضر	2
الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف	حضر	حضر	2
الدكتور / جورج شاهين مدور	انتهت دورته بالمجلس	انتهت دورته بالمجلس	0
الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد	انتهت دورته بالمجلس	انتهت دورته بالمجلس	0



هـ - لجنة إدارة المخاطر وتتكون من:

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الدكتور / جورج شاهين مدور	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ / صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	مستقل
الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر	عضو سابق لإنهاء دورة مجلس الإدارة	مستقل

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- الإشراف على مهام إدارة المخاطر بالشركة.
- مساعدة مجلس الادارة في اتخاذ القرارات ، وذلك بتزويده بتقييم مدى المخاطرة لجميع أنشطة الشركة.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بفعالية إطار إدارة المخاطر في الشركة.

عقدت اللجنة (3) إجتماعات خلال عام 2019م.

عدد الاجتماعات (3)				اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الثالث 2019/10/28م	الاجتماع الثاني 2019/09/30م	الاجتماع الأول 2019/04/08م	
3	حضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
3	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
3	حضر	حضر	لم يكن عضواً باللجنة	الأستاذ / صالح بن عبدالرحمن الحليسي
3	انتهت دورته بالمجلس	انتهت دورته بالمجلس	حضر	الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر

6) حقوق المساهمين والجمعية العامة:

إن نظام ولوائح الحوكمة والنظام الأساسي للشركة كفلت الحقوق العامة للمساهمين التي منها جميع الحقوق المتصلة بالسهم ، وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها ، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية ، وحق حضور جمعيات المساهمين ، والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها، وحق التصرف في الأسهم وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وحق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ومن أجل ذلك تقوم الشركة بمايلي :

(أ) تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات :

1- تضمنت أنظمة ولوائح الشركة الإجراءات والاحتياطات اللازمة لممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية.



- 2- تم توفير جميع المعلومات بالشكل الكامل لعموم المساهمين دون تمييز لتمكينهم من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، بحيث تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة ومحدثة بطريقة منتظمة وذلك قبل موعد انعقاد الجمعية. كما تحرص الشركة على تقديم كافة المعلومات وبشكل منتظم وفقاً لمعايير الإفصاح وذلك من خلال التقارير السنوية وموقع تداول وموقع الشركة الإلكتروني والإعلام المقروء بشكل وافي ودقيق .
- 3- وتحرص الشركة على توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم.

(ب) حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها يوم الثلاثاء 2019/06/25م.

الأعضاء الحاضرون:

اسم العضو	سجل الحضور
سمو الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله بن عبدالرحمن آل سعود	لم يحضر لسفره خارج المملكة
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	حضر
الدكتور / جورج شاهين مدور	لم يحضر لسفره خارج المملكة
الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر	حضر
الأستاذ / عبدالمحسن بن بخيت بن محمد سعيد	لم يحضر لسفره خارج المملكة

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2019/03/24م	بسبب طلب مؤسسة النقد العربي السعودي معرفة بعض البيانات
2	2019/06/25م	بسبب عقد الجمعية العامة للشركة
3	2019/06/30م	بسبب طلب مؤسسة النقد العربي السعودي معرفة بعض البيانات

1. تؤكد الشركة أنها لم تتسلم من أي من المحاسبين القانونيين للشركة طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المنتهية في 2019/12/31م وتؤكد الشركة كذلك بأنها لم تتسلم من مساهمين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.

2. أعلنت الشركة عن موعد انعقاد الجمعية العامة غير العادية السنوية ومكانها وجدول أعمالها قبل الموعد بواحد وعشرين يوماً على الأقل وذلك من خلال :

- موقع تداول بتاريخ 2019/05/29م.
- جريدة الرياض العدد (18602) بتاريخ 2019/05/30م.
- موقع الشركة بتاريخ 2019/05/29م.



3. أحيط المساهمون علماً بالقواعد التي تحكم اجتماعات الجمعية العامة وإجراءات التصويت وذلك عبر الدعوة إلى الجمعية العامة.
4. عملت الشركة على تيسير مشاركة أكبر عدد من المساهمين في اجتماعات الجمعية العامة ومن ذلك اختيار المكان المناسب والوقت المناسب ، حيث عُقدت الجمعية العامة العادية في تمام الساعة السادسة والنصف مساءً.
5. تم استعراض جميع بنود جدول الأعمال ولم يطلب المساهمون الذين يملكون 5% أو أكثر من أسهم الشركة إضافة موضوع أو أكثر على جدول أعمال الجمعية العامة عند إعداده.
6. تم تعيين لجنة فرز الأصوات وإتاحة الفرصة لمن يرغب من المساهمين بالمشاركة فيها.
7. تم إعلان النصاب للجمعية العامة العادية بنسبة حضور 37.91% من رأس مال الشركة حيث يكون الاجتماع صحيحاً إذا بلغ النصاب 25% فأكثر حسب النظام الأساسي للشركة وبلغ إجمالي عدد الأسهم الممثلة أصالة ووكالة وعن طريق التصويت الإلكتروني 11,374,786 سهماً أحد عشر مليون وثلاثمائة وأربعة وسبعون ألف وسبعمائة وستة وثمانون سهماً.
8. مكنت الشركة المساهمين من ممارسة حقهم في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه أسئلة لأعضاء مجلس الإدارة والمحاسب القانوني ، وأبدى رئيس الجمعية استعداده للإجابة عن تساؤلات واستفسارات الحضور.
9. جميع الموضوعات المعروضة على الجمعية العامة كانت مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من اتخاذ القرار.
10. تم تدوين محضر تضمن المداولات والقرارات الصادرة.
11. تمكن الشركة المساهمين من الاطلاع على محضر الاجتماع بمقر الشركة ، كما تم تزويد هيئة السوق المالية بنسخة من محضر الجمعية العامة العادية خلال عشرة أيام من عقد الاجتماع في 2019/07/02م.

ج - حقوق التصويت :

1. تؤكد الشركة أنه لا توجد أي عوائق لممارسة المساهم لحقه في التصويت وتسعى الشركة دائماً إلى تيسير هذا الأمر أمام جميع المساهمين.
2. تؤكد الشركة أنها تقوم دائماً بالتحقق من أن وكالات المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة هي لمساهمين من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة.
3. ليس من ضمن إجراءات الشركة الاطلاع على التقارير السنوية للمستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم مثل صناديق الاستثمار حيث تعتقد الشركة أن هذا الإجراء يخص المستثمرين أنفسهم ولا يقع ضمن دائرة مسؤوليات الشركة.
4. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.



(7) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة الداخلية:

خول مجلس الادارة مسؤولية الرقابة الداخلية الى ادارة متخصصة من اجل التأكد من ان الادارة التنفيذية تتبع نظام رقابة داخلية مناسب لضمان فعالية وكفاءة الرقابة على العمليات.

(أ) الاستقلالية ، الصلاحيات ، المسؤوليات:

تقدم المراجعة الداخلية خدمات موضوعية مستقلة بهدف مساعدة مجلس الإدارة ، ولجنة المراجعة، و الإدارة التنفيذية في القيام بمسؤولياتهم على درجة عالية من الكفاءة والفاعلية ولا تخضع إدارة المراجعة الداخلية لأي تأثير من الإدارة التنفيذية ، ولها كامل الصلاحيات للوصول الكامل غير المقيد لأي سجلات (يدوية أو إلكترونية) وممتلكات خاصة بالشركة وإلى أي من منسوبي الشركة وذلك وفقاً لما يتطلبه تنفيذ المهام الموكلة إليها.

(ب) مسؤوليات المراجعة الداخلية:

إعداد الخطة الإستراتيجية لعمل المراجعة الداخلية.

تنفيذ عمليات الفحص وفقاً للخطة السنوية.

تقديم تقارير عن نتائج الفحص.

تحديد المخاطر المالية والتشغيلية ، والتعاون مع الإدارة التنفيذية لتوفير أدوات رقابية فعالة ، وبتكلفة مناسبة للحد من الآثار المترتبة على هذه المخاطر واكتشافها فور وقوعها.

التنسيق بين الإدارات المختلفة في الشركة والجهات الرقابية الخارجية بما فيها مراقب الحسابات الخارجي.

تطوير سياسات وإجراءات تنفيذ المراجعة لكي تتفق مع أفضل الممارسات المهنية واستخدام الموارد المتاحة بما يتلاءم مع ميزانية المراجعة الداخلية المعتمدة.

(ج) نطاق العمل:

تتنبأ إدارة المراجعة الداخلية عند تنفيذ أعمالها منهاجاً منتظماً لتقويم وتحسين فاعلية الرقابة الداخلية بما يمكن من تحقيق أهداف الشركة وحماية أصولها . ولم يتبين للجنة المراجعة من خلال تقرير المراجع الداخلي وجود أي خلل في إجراءات الرقابة الداخلية للشركة.

(د) نتائج المراجعة الداخلية السنوية:

إن إدارة المراجعة الداخلية تقوم بتنفيذ نشاطاتها وفقاً لخطة عمل متفق عليها ، وهي مصممة بشكل يغطي جميع الأنشطة الرئيسية للشركة على مدار سنوات معينة، أخذاً بعين الاعتبار التركيز واعطاء الأولوية للأنشطة ذات المخاطر العالية . وقد وضعت عدة توصيات جوهرية أدت الى المزيد من الإضافات القيمة وتحسين نظام الرقابة الداخلية الحالي . وقد عززت ادارة المراجعة الداخلية عملها بتنفيذ رقابة على العمليات أدت إلى تطوير وتحسين كفاءة العمليات.

وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتأكد من مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية وفقاً لخطة المراجعة المجدولة والمعتمدة من لجنة المراجعة. وخلال عام 2019 م أجريت مراجعة داخلية للإدارات التالية:-

1. الإدارة القانونية.
2. الإدارة المالية.
3. إدارة الموارد البشرية.
4. إدارة الجودة وخدمة العملاء.



5. إدارة الالتزام.
6. وحدة مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب.
7. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات الربع الرابع 2018م.
8. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات الربع الاول 2019م.
9. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات الربع الثاني 2019م.
10. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات الربع الثالث 2019م.
11. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الربع الرابع 2018م.
12. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الربع الاول 2019م.
13. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الربع الثاني 2019م.
14. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الربع الثالث 2019م.
15. متابعة مستمرة لجميع الملاحظات المعلقة.

وبناءً على ذلك تؤكد إدارة المراجعة الداخلية أن نظام الرقابة الداخلية معقول ولا توجد نتائج أو اختلافات جوهرية تذكر خلال عام 2019م. كذلك تؤكد إدارة المراجعة الداخلية أنها ترفع تقارير دورية الى "لجنة المراجعة" عن اخر المستجدات ، متضمنة توصيات ، وقد رفعت هذه التوصيات إلى الادارة التنفيذية التي وضعت خطة عمل لتنفيذ توصيات إدارة المراجعة الداخلية ومن هذه التوصيات:

- قيام إدارة الشركة بتعزيز وتطوير النظام الآلي ، والتقارير ذات العلاقة بالعملاء.
 - تحكم إدارة الشركة في آلية المراقبة ، والمتابعة وتحصيل المبالغ عند الإستحقاق لجميع الوثائق المصدرة ولجميع المطالبات ذات العلاقة بالمبالغ المستردة.
 - قيام إدارة المطالبات بوضع آلية تحكم إلكترونية لرصد ومتابعة حالة المطالبات.
- لقد اتبعت إدارة المراجعة الداخلية مايلي لأداء مهامها- :
- اتخذت الإجراءات لمعالجة ماتضمنته تقارير المراجعة من ملاحظات.
- وجهت أعمال المراجعة الداخلية إلى الأنشطة والوظائف ذات المخاطر العالية وإلى رفع فاعلية وكفاءة عمليات الشركة.
- نسقت إدارة المراجعة الداخلية تنسيقاً كاملاً مع المراجعين الخارجيين بشكل مرضي وفاعل.

* قامت لجنة المراجعة بدراسة نظام الرقابة الداخلية في الشركة للاطمئنان إلى كفايته وإلى أنه يطبق بشكل سليم ومنتظم. وترى اللجنة أن تقارير إدارة المراجعة الداخلية والإدارة المالية وإدارة الالتزام توفر قدراً معقولاً من التأكيد على أن نظام الرقابة الداخلية يلبي حاجة الشركة فيما يخص فعالية إجراءاتها التشغيلية والالتزام بالأنظمة السارية المفعول وتقديم التقارير إلى الجهات الرقابية المعنية في الأوقات الملائمة.



(8) الزكاة والمدفوعات النظامية المستحقة والمدفوعة:

لا توجد على الشركة أي قروض أو مديونيات واجبة الدفع ، ويبين الجدول التالي المدفوعات النظامية المستحقة خلال العام 2019م.

الجهة	2019م		وصف موجز	أسباب المبالغ المستحقة
	المسدد (بالآلاف)	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد (بالآلاف)		
الهيئة العامة للزكاة والدخل	7,913	8,253	زكاة	يمثل حصة الشركة من الزكاة السنوية المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
الضريبة	3,758	-	ضريبة الاستقطاع	وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
مؤسسة النقد العربي السعودي	3,914	322	رسوم اشراف	يمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف
مجلس الضمان الصحي	3,302	626	رسوم اشراف	يمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	4,972	357	تأمينات اجتماعية	يمثل المبلغ المستحق رسوم اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة
تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	1,046	-	رسوم تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	يمثل المبلغ المستحق لرسوم التأشيرات والجوازات ورسوم مكتب العمل لموظفي الشركة
الإجمالي	24,905	9,558	-	-

* لا يوجد أية احتياطات او استثمارات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة.

(9) الأسهم وأدوات الدين:

لا توجد اي أدوات دين صادرة عن الشركة ولا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأي أشخاص ولا توجد أي مصلحة و حقوق خيار اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة ، كما لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال الفترة و كذلك لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة ، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.



(10) مراجعو الحسابات الخارجيين:

أقرت الجمعية العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2019/06/25م توصية لجنة المراجعة بتعيين مراجع الحسابات الخارجي السادة / شركة ابراهيم احمد البسام وشركائه – محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون)، واعادة تعيين الدار لتدقيق الحسابات – عبدالله البصري وشركاه ، لمدة سنة تنتهي عقودهما بنهاية الربع الأول من عام 2020م.

(11) معايير المحاسبة المتبعة:

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وتقر الشركة بأنه قد تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح ولا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

(12) سياسة توزيع الأرباح:

- توزع أرباح الشركة الصافية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى على الوجه التالي :
- يجنب عشرون بالمائة (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى ما بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 - يخصص كذلك نسبة معينة من الأرباح الصافية لتحدها الجمعية العامة في كل عام لتكوين احتياطي اتفاقي يخصص لما تراه الجمعية العامة ويوقف هذا التجنيب إذا بلغ الاحتياطي المذكور نسبة معينة من رأس المال توافقت عليها الجمعية العامة.
 - يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
 - يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
 - تدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة.
 - تقوم الشركة بتوزيع الأرباح وفقاً للاعتبارات التالية المنسجمة مع النظام الأساسي :
- أن تكون الأرباح الصافية بعد احتساب المخصصات النظامية وإطفاء أي خسائر مرحلة كافية بما يضمن قابليتها للتوزيع.
 - توفر السيولة اللازمة.
 - عدم تعارض توزيع الأرباح مع أي اتفاقيات بنكية.
 - أن لا تتسبب عملية توزيع الأرباح على المساهمين في الحد من قدرة الشركة على مواصلة نموها واغتنام الفرص المتاحة.
 - يتم توزيع الأرباح على المساهمين من خلال الإيداع المباشر في محافظهم آلياً وبالتنسيق مع تداول.



13) معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو فيها ، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين فيها ، أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ، أو أي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة بالريال السعودي :

تسلسل	طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	مبلغ المصاريف والعمولات	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو / كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
1	تمثل أقساط التأمين المنتجة بواسطة شركة أيس لوكالات التأمين المحدودة (وكيل) لصالح الشركة	10,500,656	1,176,208	خمس سنوات تجدد تلقائياً	لا يوجد	الأمير / أحمد بن خالد آل سعود
2	تمثل أقساط التأمين المنتجة بواسطة شركة أيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة (وسيط) لصالح الشركة	135,780,677	13,988,556	غير محدد المدة مالم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بإلغاء الاتفاقية	لا يوجد	الأمير / أحمد بن خالد آل سعود
3	تمثل أقساط التأمين المستلمة	220,534	43,211	لا يوجد عقد	لا يوجد	الأمير / أحمد بن خالد آل سعود (رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.م) د/ جورج شاهين مدور (عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.م)



(14) إقرارات :

تقر الشركة بما يلي :

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

كذلك تقر الشركة بما يلي:

- لا توجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة 45 من قواعد التسجيل والإدراج ، أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2019م.
- لا توجد مصلحة أو حقوق خيار أو حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2019م .
- لا توجد فئات لأي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، وأي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2019م ، وبالتالي لا توجد أي عروض حصلت عليها الشركة مقابل ذلك.
- لا يوجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.
- لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- لا يوجد عليها أي قروض واجبة السداد أو آجلة كما أن الشركة لم تقم بدفع أي مبالغ سداداً لأي قروض خلال العام 2019م.
- لا يوجد أية تحفظات على القوائم المالية السنوية في تقرير مراجع الحسابات.
- أن مجلس الإدارة لم يصدر أية توصية بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء الفترة المحددة لهم.

(15) قام مجلس الادارة بتكليف مدير شؤون المساهمين برفع تقرير دوري عن مقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة وأدائها ونتائجها ، وذلك لدراستها واتخاذ الاجراءات المناسبة حيالها.

(16) قامت الشركة ببعض المساهمات والمبادرات الإجتماعية مع عدد من الجهات الحكومية وجمعية أصحاب الهمم من خلال المشاركة في بعض الأنشطة أو التوظيف والتكفل بمصاريف بعض الفعاليات.

(17) العقوبات والجزاءات:

لم توقع على الشركة خلال عام 2019م أية عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي نظامي مفروض على الشركة من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.



الخاتمة

يقدم مجلس الإدارة جزيل الشكر و التقدير للمساهمين الكرام و لجميع منسوبي الشركة على مساندتهم ودعمهم للشركة كما يعرب عن وافر الشكر و التقدير لمؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي التعاوني ووزارة التجارة والاستثمار على دعمهم المتواصل في كل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ، مما كان له نتائج ملموسة في هذا الشأن.

مجلس الإدارة