



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م



المحتويات

أعضاء مجلس الإدارة	3
تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 م	4
أولاً: الأنشطة الرئيسة	4
ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة	4
ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة	5
رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة	9
خامساً: المؤشرات المالية	14
سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية	24
الخاتمة	60



أعضاء مجلس الإدارة

الرئيس

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

نائب الرئيس

الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود

عضو

د. جورج شاهين مَدَّوَر

عضو

الاستاذ/ عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر

عضو

الاستاذ/ عبد المحسن بن بخيت محمد سعيد



تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31م

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 2017/12/31م.

أولاً: الأنشطة الرئيسية :-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) شركة مساهمة سعودية مدرجة بموجب السجل التجاري رقم 1010237214 صادر في الرياض بتاريخ 1428/08/07هـ ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم: ت م ن / 20079 تاريخ 1428/08/29هـ. 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 ، الأوراق المالية والأموال ، 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 والإدخار:** يشمل تأمين الحماية لأجل.

ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة:-

- تتوقع الشركة زيادة حجم المبيعات خلال النصف الثاني من العام 2018م نتيجة للتوجه لإطلاق البوابة الإلكترونية لقطاع الأفراد وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ، حيث تم البدء بتطوير بوابة رقمية لتسهيل عمليات الشراء بشكل آلي من خلال شبكة الإنترنت للمنتجات التالية:
تأمين المركبات الإلزامي - التأمين الصحي للمجموعات الصغيرة - التأمين البحري للبضائع - تأمين السفر - التأمين الصحي للزائرين للمملكة العربية السعودية - تأمين أخطاء المهن الطبية.
- تم توقيع اتفاقية عرض منتجات مع أحد الوسطاء لبيع وتسويق منتجات الشركة من خلال بوابات إلكترونية تم تطويرها لهذا الغرض. وسوف تنعكس نتائج هذه الاتفاقية على مبيعات النصف الثاني من العام 2018م.
- تم توقيع اتفاقية لتطوير موقع الشركة الرسمي على الانترنت وسوف يتم اطلاق الموقع الجديد خلال الربع الثاني من العام 2018م.
- تقوم الشركة حالياً بتقييم وتحليل أنظمة الشركة الآلية المستخدمة ومقارنتها بأحدث التقنيات المتوفرة ، وسوف يتم الرفع بالتوصيات بعد الإنتهاء من اجراءات التقييم اللازمة خلال العام 2018م.
- تتجه مؤسسة النقد العربي السعودي الى تعديل الإطار الإشرافي الذي تنتهجه في عملية الإشراف والرقابة ليكون مبني على تقييم المخاطر والتي تعمل الشركة على إدراك متطلباته الذي يتطلب تطوير البنية التحتية اللازمة لدعم وتيسير عملية تقديم البيانات في التوقيت المناسب وبشكل دقيق ومتكامل من خلال :



- 1) الإستثمار في الكوادر البشرية السعودية والبنية التحتية التقنية اللازمتين لتوفير البيانات المطلوبة لتمكين المؤسسة من تقييم المخاطر والتطوير المستمر.
- 2) الإستثمار في تطوير إدارة المخاطر للتمكن من التعرف على المخاطر وتحديدتها قبل وقت كاف من حدوثها وإدارتها.

ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة:-

- إعادة تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي لمدة 3 سنوات اعتباراً من 1438/05/19 الموافق 2017/02/16م.
- إستحداث ادارة الجودة والعناية بالعملاء.
- إستحداث ادارة أمن المعلومات.
- توقيع إتفاقية مع احدى الشركات المتخصصة للتحقق من العملاء وفقاً لقوائم الأمم المتحدة المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- توقيع اتفاقية سداد.
- إستحداث وحدة السلامة والصحة المهنية.
- انشاء مركز التدريب والتطوير لمنسوبي الشركة.
- بدء تطبيق مؤشرات أداء القياس والأنتاجية وسوف تظهر نتائج هذا التطبيق خلال العام 2018م.

(1) الإدارة المالية:

حرصت الشركة على تعيين الموظفين الأكفاء ذوي المؤهلات في الوظائف الرقابية والمحاسبية والإستثمارية وتفعيل عدد من الإجراءات الرقابية والمحاسبية والنقدية والإستثمارية 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 67.23% من إجمالي عدد العاملين الذي بلغ 354 موظف في عام 2017م منهم 238 موظف سعودي مقارنة بـ 334 موظف في العام 2016م بلغ عدد السعوديين منهم 198 موظفاً. تشغل الكفاءات السعودية معظم المناصب القيادية في الشركة ، وهذه الخطوة جاءت تماشياً مع توجهات 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	الموظفين السعوديين	الموظفين الأجانب	مجموع موظفي الشركة	نسبة السعودة
2016م	198	136	334	59.28%
2017م	238	116	354	67.23%



وتم افتتاح مركزاً للتدريب والتطوير لمنسوبي الشركة خلال عام 2017م ، وتم إنشاء وحدة السلامة والصحة المهنية ، وتم الانتهاء من برنامج ادارة الاداء لقياس وتحقيق الأهداف. كما قامت الشركة بتأهيل الموظفين الذين لهم تعامل مباشر مع العملاء ومنتجات التأمين بالحصول على شهادة أساسيات التأمين "IFCE" ، بالإضافة الى جميع شهادات التأمين المهنية والمعترف بها دولياً ، وكذلك تشجيع جميع الموظفين للحصول على الشهادات المهنية الأخرى كل في مجال تخصصه ، بالإضافة الى الدورات الإلزامية مثل دورات في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

(3) النواحي الفنية :

فيما يخص الاكتتاب:

- 1- تعليمات الهندسة - سبتمبر 2016. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي لوائح بشأن الاكتتاب في السياسات الهندسية التي من شأنها ضمان الانضباط في السوق في ممارسة الاكتتاب في التأمين الهندسي.
- 2- وفيما يندرج تحت التأمين على الممتلكات، أصبح يجب أن يكون تأمين العقارات إلزامياً على "أساس كلفة إعادة العقار الى مكان عليه قبل وقوع الضرر".
- 3- لم يقدم أي خصم على أقساط تأمين المركبات في السنة السابقة لمن لم تكن لديه مطالبات سواءً بالنسبة لوثائق تأمين الطرف الثالث أو وثائق التأمين الشامل.

فيما يخص إعادة التأمين:

زيادة قدرة إعادة التأمين عن طريق شراء الفائض الثاني. في الوقت الحالي لدينا اتفاقيات نسبية وغير نسبية لتغطية جميع المخاطر لدينا ، والاتفاقيات النسبية تكون بحصص نسبية محددة مع الفائض. خلال عام 2017م قمنا بوضع اللمسات الأخيرة على اتفاقيات الفائض الثاني بشكل أكثر وأعلى من الاتفاقيات النسبية القائمة وذلك لزيادة قدرتنا على الاكتتاب في التأمين ضد الحريق والتأمين الهندسي.

(4) التسويق والمبيعات:

إعادة هيكلة

تم إعادة هيكلة وترتيب وتوزيع العمل لموظفي الفروع وذلك لتقديم خدمة اسرع وافضل للعملاء.

قنوات البيع الالكتروني

الاتفاق مع احد وسطاء التأمين المعتمدين لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ، وذلك لبيع منتج وثيقة تأمين المركبات عن طريقة البيع الالكتروني.

شعار الشركة

لتجديد الهوية الخاصة بالشركة فقد تم تحديث وتعديل الشعار الخاص بهوية الشركة ليظهر بشكل حديث وعصري مع الحفاظ على اصالة وفكرة الشعار الاساسية.



(5) قسم التأمين الطبي:-

خلال العام 2017م تم تعديل وإضافة بعض المنافع على الوثيقة الموحدة للتأمين الصحي ، وبالتالي تم تعديل إجراءات الإكتتاب وطرق التسعير بناء على تلك التعديلات والإضافات. قامت أيضاً الشركة بإنشاء وحدة الأطباء المتجولين خلال العام 2016م ، وجاري العمل خلال عام 2018م لزيادة عدد الأطباء المتجولين نتيجة الأثر الإيجابي بتقليل التكاليف.

(6) التحصيل والمتابعة:

أولاً: التحصيل:

تجري عمليات التحصيل على عدة أوجه مختلفة تعد جميعها وسائل ترمي لتحقيق نفس الهدف الذي يتمثل في التحصيل الدوري لأموال الشركة من أصحاب الحسابات المدينة. وتتميز الرؤية التحصيلية بشموليتها وسعيها الحثيث لتحصيل جميع ديون الشركة دون أية استثناءات وتحت جميع الظروف ما يعني أن الديون الميئة أو المتعثرة لا تخرج بحال من الأحوال عن نطاق نشاط عمليات التحصيل، ويباشر فريق التحصيل لدى الإدارة برصد ومتابعة حسابات عملاء الشركة باستمرار كما يتخذ جميع الإجراءات الضرورية لكل حساب بغية تحصيل مديونيته متماشياً مع سياسة الائتمان.

بالمجمل تتولى إدارة التحصيل يومياً رصد ومتابعة ما لا يقل عن (371) حساب عميل لدى الشركة، عدا عن إصدار تقارير مالية مفصلة عن الحسابات من قبل مسئول مراقبة الائتمان بالإدارة والذي يقوم بالمتابعة المستمرة لجميع التغييرات التي تطرأ على الحسابات لاتخاذ الإجراء المناسب في حينه متخذاً دوراً أساسياً في فاعلية عمليات التحصيل وتحقيقها أقصى قدر ممكن من الديون المحصلة.

يقوم فريق التحصيل بالإدارة بمتابعة حسابات العملاء المقدر إجمالي عددهم: (2,795) عميل، ويباشر المحصلون بانتظام عمليات التحصيل من اليوم الأول لاستحقاق الدفع كلّ بحسب اختصاصه، حيث يتولى محصل ما يتعلق بالتحصيل من حسابات العملاء المباشرين فقط، ومحصل يتولى ما يتعلق بالتحصيل من حسابات العملاء عن طريق شركات الوساطة، ومحصل يتولى ما يتعلق بالتحصيل من حسابات العملاء عن طريق مديري الحسابات. وعلى الرغم من تعثر العملاء في السداد وفي ظل عدم ملائمة ظروف السوق عامه خلال عام 2017م الماضي، إلا أن فريق التحصيل استمر في بذل جُلّ جهده لتحصيل أقصى قدر ممكن من الديون وتمكن بفضل الله من تحصيل إجمالي مبلغ: (36,000,000) ريال للشركة، وذلك من خلال الالتزام بإعداد سجلات تفصيلية للعملاء ولحساباتهم والاحتفاظ بها والمتابعة الدورية لخطة التحصيل مع نائب الرئيس للمبيعات والمدراء الإقليميين ومراجعتها والتنسيق مع مديري حسابات العملاء وشركات الوساطة والإدارة المالية للتأكد من حسن سير عمليات التحصيل وتسجيل جميع بيانات المبالغ المستحقة على العملاء والمبالغ المحصلة منهم ومتابعتها عن طريق مشرف عمليات التحصيل والالتزام بتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي في تجميعها الصادر برقم: (ت.ع.م/134/201711) وتاريخ: 1439/03/01هـ الموافق: 2017/11/19م بشأن حظر التعامل النقدي أو عن طريق الشيكات في التعاملات المالية المتعلقة بالعمليات التأمينية.



ثانياً: الشؤون القانونية:

كما هو معلوم ضمت الإدارة القانونية إلى إدارة التحصيل جنباً إلى جنب تحت مسمى الإدارة القانونية والتحصيل، الأمر الذي أسفر عن تحقيق التعاون مابين الشق القانوني والتحصيلي وتقديم كل منهما إلى الآخر المساندة والدعم وبالتالي الوصول إلى الأهداف المنشودة للإدارة بالشكل الأمثل.

يتمثل دور الإدارة القانونية في حماية جانب الشركة من أية انتهاكات أو مخالفات قانونية داخل الشركة أو خارجها، وحماية مصالح الشركة والمساهمين ، وتقديم الدعم القانوني لاستمرار أعمال الشركة ، والتأكد من سير الشركة على المسار القانوني السليم ، وأداء مهامها القانونية بالتوافق والتكامل مع سياستها. وخلال عام 2017م تولت الإدارة القانونية متابعة جميع قضايا الشركة وعددها (232) قضية، بعضها كانت الشركة مدعية فيها وبعضها الآخر كانت مدعى عليها، وكسبت الشركة خلال نفس العام دعوى بمبلغ: (26,500,000) ريال.

وتباشر الإدارة القانونية عدداً من المهام، منها ما يلي:

- 1- المساهمة في صياغة وتطوير أهداف الشركة وسياساتها واستراتيجياتها القانونية لتقليل الدعاوى القانونية وتجاوز أية خلافات مع أطراف خارجية.
- 2- الإحاطة بالأنظمة واللوائح والتعميمات الصادرة من الجهات المختصة المتعلقة بنشاط الشركة.
- 3- تمثيل الشركة أمام الجهات القضائية وشبه القضائية والجهات الحكومية والتعامل مع المسائل القانونية، ودراسة وتكييف كافة القضايا المتعلقة بالشركة وإعداد وتقديم اللوائح والمذكرات القانونية ومتابعة سيرها لدى الجهات المختصة، والإشراف على تحضير الوثائق اللازمة لإخلاء طرف الشركة من أي دعوى قضائية قد تقدم ضدها مستقبلاً في نفس الموضوع.
- 4- إعداد ومراجعة والإشراف على العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها عند الطلب.
- 5- تقديم الدعم والاستشارات القانونية إلى إدارات الشركة المختلفة عند الطلب.
- 6- تقديم الدعم القانوني في إجراءات التحقيق مع الموظفين عند الطلب.
- 7- بناء والمحافظة على العلاقات الطيبة مع الجهات الرقابية والهيئات القضائية والدوائر والمؤسسات الحكومية ، لما يوفره ذلك من مساندة قانونية للشركة في إدارة عملياتها.
- 8- تقديم الدعم إلى قسم المطالبات في الشركة من خلال النصح وإبداء الرأي والمشاركة الفعالة في المفاوضات مع العملاء فيما يتعلق بالمطالبات التي تتجاوز المليون ريال للوصول إلى تسويات ودية قانونية.



رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة.

تم إنشاء هيكل اداري متماسك بالشركة لتحديد وتقييم ورصد ومراقبة المخاطر:

أ) مجلس الإدارة – إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه وإعتماد الإستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

ب) لجنة إدارة المخاطر – تضم لجنة إدارة المخاطر 3 أعضاء من مجلس الإدارة ، تقوم بالإشراف على مهام إدارة المخاطر بالشركة

ج) الإدارة العليا – الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر.

د) قسم إدارة المخاطر – يرأس مدير قسم إدارة المخاطر تلك الإدارة بالإضافة الى موظفين اثنين ، وتتضمن مسئوليات تلك الإدارة التعامل مع كل مايتعلق بالمخاطر التي حددت في سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر.

المخاطر التي قد تواجه الشركة ، وطرق الإدارة التنفيذية المناسبة لتقليلها حسب التالي:

أ) مخاطر التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة أعداد ومبالغ المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها و/أو إلى طرف ثالث بشأن الحوادث المؤمن عليها، عن التوقعات . ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تزايد وتيرة وحجم المطالبات كأن تكون وتيرة حصول المطالبات أو كلفتها أكبر من المتوقع. تقوم الشركة بمراقبة مخاطر التأمين بالتأكد من أن مستوياتها ضمن الحدود المتوقعة.

تقوم الشركة بإصدار وثائق تأمين قصيرة الأجل تتعلق بشكل أساسي بالتأمين الطبي ، والتأمين على المركبات والحريق والسطو والمخاطر البحرية ، والتأمين الهندسي ، والتأمين على المسؤولية العامة التي يتوقع أن تنتج عنها مطالبات قصيرة الأجل فقط ، وبالتالي فإنه من غير المحتمل حصول تغييرات هامة في حركة الاحتياطيات وهذا يساعد في التقليل من مخاطر التأمين. تتركز مخاطر التأمين الناتجة عن عقود التأمين التي تصدرها الشركة بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى فوائد التأمين. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات الصناعية والمناطق الجغرافية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. تعتمد الشركة على الدراسة الاكتوارية من أجل ضمان السعر المناسب وذلك باعتماد الأسعار المقررة من قبل الخبير الاكتواري. كما تعتمد الشركة سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وأسعار المنتجات وتساعد هذه الاجراءات على التقليل من المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة.



المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وكلفة استبدال أو إصلاح المركبات. تتبع الشركة سياسة شاملة في إصدار وثائق التأمين لأصحاب المركبات والسائقين الذين تزيد أعمارهم عن واحد وعشرين (21) عاماً.

إن الأحكام الصادرة من المحاكم بشأن الوفيات وتعويضات الأصابة الجسدية وتكاليف استبدال أو إصلاح المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. ويوجد لدى الشركة إجراءات لإدارة المخاطر ومراقبة تكاليف المطالبات. إضافة إلى ترتيبات إعادة التأمين للحد من الخسائر عن أي مطالبة.

الحريق والسطو

بالنسبة لعقود التأمين على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق. أو الانفجارات أو حصول أضرار سببها العواصف وخلافها. وتحرص الشركة على أن تكون الممتلكات التجارية أو الصناعية المراد التأمين عليها مزودة بأجهزة للكشف عن الحريق، إضافة إلى ذلك تؤمن الشركة على المنازل وما يماثلها. يتم إصدار هذه العقود على أساس قيمة الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها. وتعتبر تكلفة ترميم أو إعادة بناء الممتلكات إلى ما كانت عليه وكلفة إصلاح/استبدال المحتويات والوقت المطلوب لاستئناف المنشأة للعمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبة. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين على هذه الحوادث وذلك للحد من الخسائر الناجمة عن أي مطالبة.

التأمين البحري

بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في الأضرار والخسائر التي تتعرض لها البضائع و/أو السفن المؤمن عليها أو فقدانها بشكل كلي أو جزئي. تتمثل استراتيجية التأمين البحري في التأكد من تنوع وثائق التأمين بحيث تغطي الشحن والسفن والبضائع وخطوط الشحن. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك لتقليل الخسائر الناجمة عن المطالبات.

التأمين الهندسي

بالنسبة للتأمين الهندسي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر والأضرار للمباني / الإنشاءات بسبب الحريق والانفجار والأخطار الطبيعية مثل الفيضانات والزلازل والعواصف، الخ. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين بشأن هذه المخاطر وذلك للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات.

المسؤولية العامة

بالنسبة للتأمين على المسؤولية العامة، تتمثل المخاطر الرئيسية في الالتزامات القانونية للجهة المؤمن لها بشأن وفاة طرف آخر والإصابات الجسدية للإطراف الأخرى أو التلف الذي تتعرض له الممتلكات والمباني أو المشاريع القائمة. تكتتب وثيقة التأمين على أساس قدرة الشركة أو قيمة العقد وطبيعة / أشغال المباني وطبيعة العقود المبرمة لدى الشركة تغطية إعادة تأمين بشأن هذه المخاطر وذلك للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات.

ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى متخصصة، (شركات إعادة تأمين) لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوعاً أكبر في الأعمال وتتيح للإدارة



مراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن طاقات استيعابية وقدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين سنوية ، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة. ولتقديم ضمانات من الدرجة الأولى للعملاء وإستمرار تحقيق الأرباح للمساهمين، تتبع الشركة أساليب متحفظة في إكتتاب المخاطر وبرامج إعادة التأمين الخاصة بها.

ج) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات نتيجة التقلبات في أسعار العملات الخاصة التي قد تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية . تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن الودائع لأجل والنقدية وشبه النقدية.

د) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأدوات المالية المقنتاة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

أ) لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الهامة الناتجة عن إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين. وبناءً عليه، وكشرط مسبق، يجب على الأطراف التي يعاد التأمين لديها أن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الملاءة المالية بحيث يؤكد متانة وضعها المالي.

ب) تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

ج) تودع النقدية وشبه النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. وعليه، وكشرط مسبق، يتعين على البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية أن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الضمان يؤكد متانة وضعها المالي.

لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف داخلي، وعليه، فإن أرصدة العملاء غير المتأخرة السداد وغير المنخفضة القيمة مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة. إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي مع أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد صادر عن وكالات تصنيف خارجية.

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند إستحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوئها.

محفظة السيولة

لم يتم احتساب أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة السداد عند الطلب خلال سنة واحدة بإستثناء مكافأة نهاية الخدمة للموظفين .



و) مخاطر العملات

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بعملات مثبتة مقابل الريال السعودي.

ز) مخاطر أسعار السوق

وتمثل المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما بسبب التغيرات في أسعار السوق (عدا تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات نتيجة لعوامل محددة تتعلق بأداة مالية ما أو بالجهة المصدرة لها أو بعوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق. لدى الشركة استثمارات غير متداولة مسجلة بمبالغ تمثل سعر البيع الاسترشادي. يتم إظهار أثر التغيرات في قيمة الأسهم فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها ومن ثم تتأثر قائمة حقوق المساهمين.

ح) إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم جديدة.

ط) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات أنظمة المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

ي) تحديد القيمة العادلة وتسلسل الهرمي

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

- **المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (بدون تعديل) لأدوات مالية مماثلة.
- **المستوى الثاني:** طرق تقييم (والتي يكون فيها المستوى الأدنى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة مبنياً على معلومات يمكن ملاحظتها بالسوق بشكل مباشر أو غير مباشر).
- **المستوى الثالث:** طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.



خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

(1) الإشراف الرقابي استناداً إلى تقييم المخاطر:

في 2017/10/10 قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإرسال تعميم مع توجيهات لكل شركات التأمين وشركات إعادة التأمين لتطبيق الإطار الإشرافي المبني على تقييم المخاطر. الشركات التي تنتمي إلى قطاع التأمين يجب أن تكون على دراية تامة بمتطلبات إطار الرقابة استناداً إلى تقييم المخاطر، وأن تبادر إلى بذل كل الجهود الممكنة لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. ويتطلب ذلك تزويد المؤسسة إلكترونياً بشكل دوري بمختلف البيانات، وبالتالي يجب على شركات التأمين ومجالس إدارتها التأكد من توفر البنية الأساسية اللازمة لتدعيم وتسهيل الحصول على البيانات على أساس دوري وبشكل دقيق من خلال النقاط التالية:

أولاً: الإستثمار في الكوادر السعودية المؤهلة والبنية الأساسية الإلكترونية الضرورية لتزويد البيانات المطلوبة، لكي تتمكن المؤسسة من تقييم المخاطر واستمرارية التطوير.

ثانياً: الإستثمار في تطوير مشروع إدارة المخاطر، لتحديد ومراقبة والتحكم في المخاطر ومدى تطورها مركزاً على نموذج رأس المال.

ثالثاً: على الشركات المرتبطة بأعمال التأمين، أن تتوافق كذلك مع التالي:

- إكمال الشركة الإجابة على النموذج المطلوب لأسئلة الرقابة والتحكم، وقد تم إرساله إلى المؤسسة بتاريخ 2017/10/29م.

- تم تزويد المؤسسة بالمستندات الداعمة للإجابات على النموذج بتاريخ 2017/12/31م.

(2) تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 133 بخصوص تجميع بيانات مؤشرات المخاطر:

في 2017/11/08م قامت المؤسسة بإرسال تعميم يتضمن توجيهات إلى جميع شركات التأمين وشركات إعادة التأمين لتزويدها بالمعلومات والبيانات ذات العلاقة بتجميع بيانات مؤشرات المخاطر. من متطلبات المؤسسة أن تكون مسئولية الإدارة التنفيذية توفير البيانات المطلوبة وفقاً للأسئلة الواردة والتأكد من دقة البيانات، وقد أكملت الشركة إعداد البيانات المطلوبة وتم إرسالها إلى المؤسسة بتاريخ 2017/12/03م.



خامساً: المؤشرات المالية :

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

البيان	2013م	2014م	2015م	2016م	2017م
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	623,950	803,729	888.220	801,806	804,577
صافي أقساط التأمين المكتتبة	352,827	462,386	602,449	515,354	525,945
دخل عملات و إيرادات أخرى	57,951	50,033	59.507	69,196	67,994
مجموع الإيرادات	410,778	512,419	661,956	584,550	593,939
إجمالي المطالبات المدفوعة	397,464	428,861	482.347	437,256	466,957
صافي المطالبات المدفوعة	258,843	329,318	440.196	355,474	377,257
صافي المطالبات المتكبدة	311,707	359,487	459.710	348,111	350,331
مجموع التكاليف و المصاريف	436,738	489,068	621.119	525,856	540,700
صافي فائض/(عجز) عمليات التأمين للسنة	(25,960)	23.351	40.837	58,694	53,238
صافي الدخل/(خسارة) للسنة	(26,954)	18,224	32.306	58,172	51,927



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

البيان	2013م	2014م	2015م	2016م	2017م
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية و الأقساط غير المكتسبة	332.182	431.783	465.110	423,772	361,910
تكاليف إكتتاب مؤجلة	21.489	23.820	22.247	19,645	18,726
أقساط وأرصدة مدينة ومبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	159.286	217,649	203.478	224,896	269,324
ودائع لأجل	82.000	180.160	165.000	149,800	133,000
استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق واستثمار متاح للبيع	1.923	1.923	24.162	22,944	17,782
النقد وشبه النقد	95.744	69.352	76.152	70,239	85,822
موجودات أخرى	26.155	17.065	23.643	37,425	47,139
مجموع موجودات عمليات التأمين	716.856	941.753	979.792	948,721	933,703
موجودات المساهمين	2013م	2014م	2015م	2016م	2017م
وديعة نظامية	10.000	10.000	25.000	25,000	25,000
مستحق من عمليات التأمين	0	4.078	10.384	15,515	38,417
ودائع لأجل	31.100	19.550	215.800	264,000	283,304
النقد وشبه النقد	20.513	37.693	360	1,374	3,259



2,448	2,618	1.432	2.382	1.243	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
352,428	308,507	252.976	73.703	62.856	مجموع موجودات المساهمين
1,286,131	1,257,228	1.232.768	1.015.456	779.712	مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين
2017م	2016م	2015م	2014م	2013م	مطلوبات عمليات التأمين
703,292	785,756	840.682	829.929	617.302	احتياطيات فنية
8,642	11,359	12.122	15.471	18.161	دخل عمليات غير مكتسبة
77,413	49,063	47.588	43.310	37.921	أرصدة إعادة تأمين دائنة
95,143	74,030	61.540	44.730	41.571	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
38,417	15,515	10.384	4.078	0	مستحقة إلى عمليات المساهمين
11,473	12,634	8.319	4236	1.901	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
(677)	364	(843)	0	0	احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع وخسارة إعادة التقييم الاكتواري على مكافأة نهاية الخدمة
933,703	948,721	979.792	941.753	716.856	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين



مطلوبات وحقوق المساهمين	2013م	2014م	2015م	2016م	2017م
مخصص الزكاة	1.427	2,059	3.259	7,686	8,804
ذمم دائنة وعوائد استثمار دائنة من وديعة نظامية	859	1,681	2.439	2,704	2,139
مستحق لعمليات التأمين	8.832	0	0	0	0
رأس المال	100.000	100.000	250.000	250,000	250,000
أرباح مبقاة/ (خسائر متراكمة) واحتياطي نظامي	(48.262)	(30.037)	(2.722)	48,117	91,485
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	62.856	73.703	252.976	308,507	352,428
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين	779.712	1.015.456	1.232.768	1,257,228	1,286,131

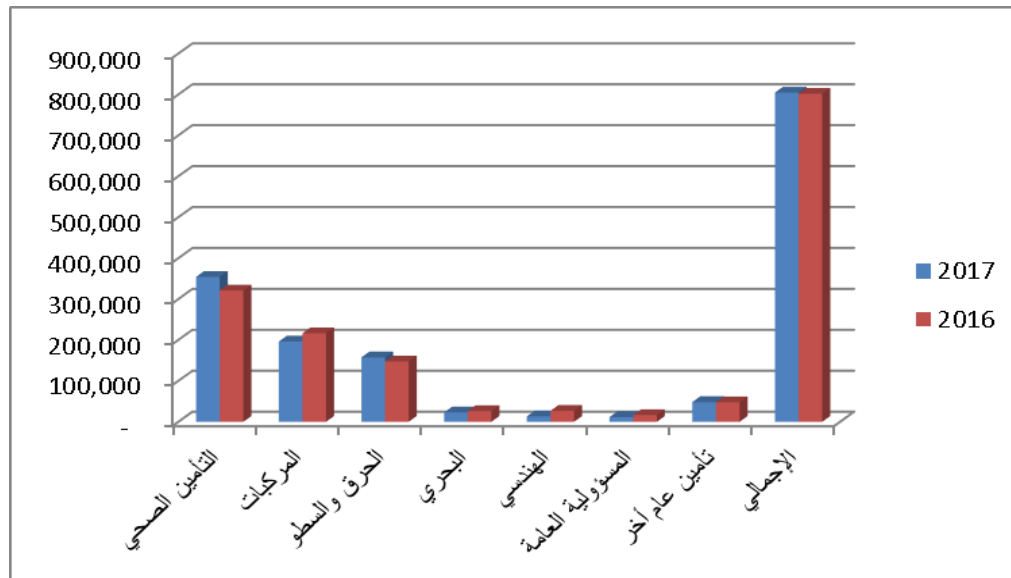
3. الأقساط المكتتبة:

بلغ إجمالي الاقساط المكتتبة خلال عام 2017م 804,577 ألف ريال، مقابل 801,806 ألف ريال للعام السابق وذلك بزيادة قدرها 0,35%، ويعود ذلك الى ارتفاع إجمالي الاقساط المكتتبة لأعمال التأمين الطبي وتأمين الحوادث العامة و ارتفاع الأقساط المكتتبة لأعمال التأمين الأخرى.



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

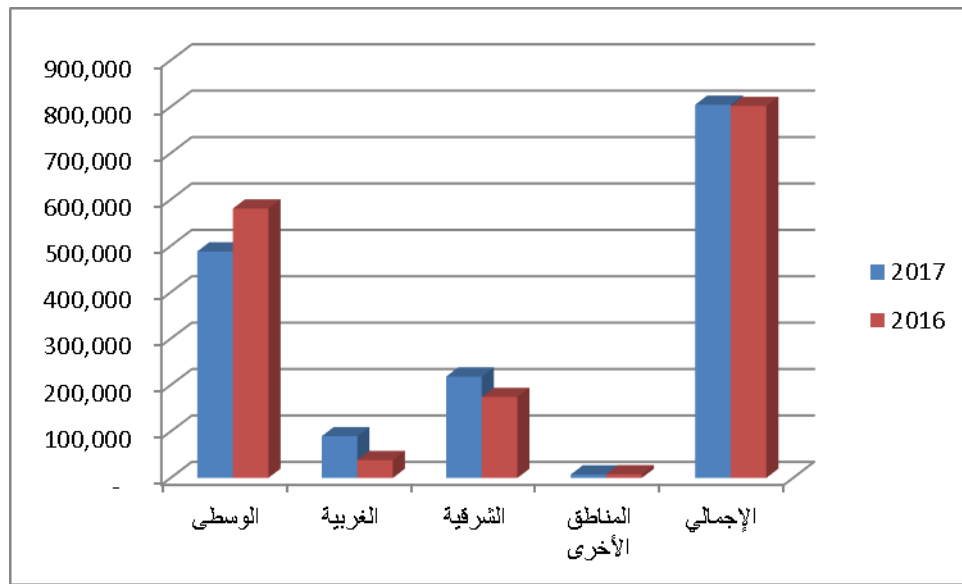
القطاع	2017م	2016م	التغيرات 2017م	نسبة التغير % 2017م
التأمين الصحي	354,112	320,945	33,167	10.33%
تأمين المركبات	196,291	216,372	(20,081)	-9.28%
تأمين الحريق والسطو	157,478	147,406	10,072	6.83%
التأمين البحري	23,092	26,238	(3,146)	-11.99%
التأمين الهندسي	13,516	26,763	(13,247)	-49.50%
تأمين المسؤولية العامة	11,864	16,382	(4,518)	-27.58%
تأمينات عامة أخرى	48,224	47,700	524	1.10%
الإجمالي	804,577	801,806	2,771	0.35%





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	
804,577	7,512	90,084	218,702	488,279	804,577	2017م
801,806	8,015	38,582	174,459	580,750	801,806	2016م



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

القطاع	2016م	2017م	التغيرات 2017م	نسبة التغيير %	الأسباب
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	801,806	804,577	2,771	0.3%	بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال عام 2017م 804,577 ألف ريال بإرتفاع قدره 0.3% عن عام 2016م ويعود ذلك إلى إرتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة لأعمال تأمين الحريق والسطو بنسبة 6% والتأمين الطبي بنسبة 10% وتأمين عام آخر بنسبة 1% وسبب الأرتفاع الطفيف إلى شدة المنافسة وإرتفاع أسعار برامج التأمين الطبي والسيارات واهتمام الشركة بانتقاء عقود التأمين ذات المخاطر الجيدة.
صافي أقساط التأمين المكتتبة	509,129	532,270	23,141	5%	بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2017م 532,270 ألف ريال بإرتفاع قدره 5% عن عام 2016م نتيجة إرتفاع صافي أقساط التأمين المكتتبة التأمين الصحي بنسبة 17% وإرتفاع تأمين حوادث عامة بنسبة 34%
صافي أقساط التأمين المكتتبة	515,354	525,945	10,591	2%	بلغ صافي الأقساط المكتتبة خلال العام 2017م 525,945 ألف ريال بإرتفاع قدره 2% عن عام 2016م بسبب إرتفاع صافي أقساط التأمين المكتتبة التأمين الصحي بنسبة 17% وإرتفاع تأمين حوادث عامة بنسبة 34%
مجموع الإيرادات	584,550	593,938	9,388	2%	بلغ مجموع الإيرادات خلال العام 593,938 ألف ريال بإرتفاع قدره 2% عن عام 2016م بسبب إرتفاع صافي الأقساط المكتتبة بنسبة 2%
صافي المطالبات المتكبدة	348,110	350,331	2,221	1%	بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال عام 2017م 350,331 ألف ريال بإرتفاع قدره 1% عن عام 2016م ، بسبب إرتفاع صافي المطالبات المتكبدة لتأمين الطبي بنسبة 22% وإرتفاع صافي المطالبات المتكبدة لتأمين أخرى بنسبة 489% وإرتفاع صافي المطالبات المتكبدة الحريق والسطو بنسبة 36%
مجموع التكاليف والمصاريف	525,856	540,700	14,844	3%	بلغ مجموع التكاليف والمصاريف خلال عام 2017م 540,700 ألف ريال بإرتفاع قدره 3% عن عام 2016م بسبب إرتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 1% زيادة المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 13% والزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 116%، وانخفاض في إيرادات استثمارات حملة الوثائق بنسبة 37%، أيضاً زيادة في أتعاب فحص وأشراف بنسبة 5%.
صافي فائض/(عجز) عمليات التأمين للسنة مخصوماً	51,839	48,945	(2,894)	-6%	بلغ فائض عمليات التأمين خلال عام 2017م 48,945 ألف ريال مقابل 51,839 ألف ريال للعام السابق بإنخفاض قدره 6% بسبب زيادة صافي المطالبات المتكبدة بنسبة

1% والزيادة في المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 13% والزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 116%، و زيادة في أتعاب فحص وأشراف بنسبة 5%، على الرغم من الزيادة في إيرادات الاكتتاب الأخرى بنسبة 15% أيضا انخفاض في تكاليف اكتتاب وثائق التأمين بنسبة 4% وزيادة صافي الأقساط التأمين المكتسبة بنسبة 2%. وزيادة في الإيرادات الأخرى بنسبة 5%					منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
بلغ صافي دخل استثمارات عمليات التأمين خلال عام 2017م 4,293 ألف ريال بإنخفاض قدره 37% عن عام 2016م وذلك نتيجة الظروف الاقتصادية التي أثرت على الأسواق المحلية وحيث تمت إعادة هيكلة بعض الاستثمارات لتجنب الهبوط الحاد في الأسواق.	-37%	(2,562)	4,293	6,855	صافي أرباح (خسائر) استثمارات حملة الوثائق
بلغ صافي دخل استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2017م 5,619 ألف ريال بإنخفاض قدره 14% عن عام 2016	-14%	(939)	5,619	6,558	صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين
بلغ إجمالي أرباح المساهمين قبل الزكاة خلال عام 2017م 51,927 ألف ريال مقابل 58,172 ألف ريال للعام السابق بإنخفاض قدره 11% بسبب زيادة صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 1% والزيادة في المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 13% والزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 116%، وانخفاض في إيرادات استثمارات حملة الوثائق بنسبة 37% أيضا زيادة في أتعاب فحص وأشراف بنسبة 5%، على الرغم من الزيادة في إيرادات الاكتتاب الأخرى بنسبة 15% أيضا انخفاض في تكاليف اكتتاب وثائق التأمين بنسبة 4% وزيادة صافي الأقساط التأمين المكتسبة بنسبة 2%. وزيادة في الإيرادات الأخرى بنسبة 5%	-11%	(6,245)	51,927	58,172	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة
بلغ مجموع الموجودات خلال عام 2017م 1,286,131 ألف ريال بارتفاع قدره 2% عن عام 2016م	2%	28,903	1,286,131	1,257,228	مجموع الموجودات
بلغ مجموع الإحتياطيات الفنية خلال عام 2017م 703,292 ألف ريال بإنخفاض قدره 10% عن عام 2016م	-10%	(82,464)	703,292	785,756	احتياطيات فنية

7. ربحية السهم:

ربحية السهم قبل الزكاة وبعد زيادة رأس المال الموافق عليه من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1436/08/13 الموافق 2015/05/31م. تم زيادة رأس مال الشركة من 100 مليون ريال إلى 250 مليون ريال ليرتفع عدد اسهم الشركة من 10 مليون سهم إلى 25 مليون سهم. وبلغت ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة الحالية 2.08 ريال مقابل 2.33 ريال للفترة السابقة من العام 2016 والتي تم احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في 2017/12/31م طبقا للمتوسط المرجح لعدد الاسهم البالغة 25,000 الف سهم، وتم احتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في 2016/12/31م طبقا للمتوسط المرجح لعدد الاسهم البالغة 25,000 الف سهم.



8. الفائض المقترح توزيعه على حملة الوثائق عن عام 2017م:

بلغ الفائض الذي سيوزع على حملة الوثائق 5,323,837 ريال سعودي خمسة مليون وثلاثمائة وثلاثة وعشرون ألف وثمانمائة وسبعة وثلاثون ريال سعودي عن عام 2017م ، وهو ما يمثل نسبة 10% من اجمالي الفائض المتحقق من عمليات التأمين خلال عام 2017م.

9. تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين على القوائم المالية السنوية:

إلى مساهمي الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2017، وقائمة فائض عمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين وقائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقوائم التدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة من 1 إلى 29 والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. وفي رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2017، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية. كما أننا إلترزنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمر الرئيسية للمراجعة

إن الأمر الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً عن تلك الأمور.

كيفية تناول مراجعتنا الأمور الرئيسية للمراجعة	الأمور الرئيسية للمراجعة
لقد فهمنا وقيمنا الضوابط الرئيسية حول إدارة المطالبات وعملية وضع المخصصات الفنية للشركة بما في ذلك دقة بيانات المطالبات المستخدمة في عملية المخصصات الإكتوارية. قمنا بتقييم الكفاءة والقدرات والموضوعية لخبرة الإدارة من خلال فحص مؤهلاتهم وخبراتهم المهنية وتقييم علاقتهم مع الكيان للحصول على أدلة مراجعة كافية لتقدير صحة البيانات المستخدمة كمدخلات في التقييمات الإكتوارية، قمنا بالفحص على أساس العينة بخصوص إكمال ودقة بيانات المطالبات الأساسية المستخدمة من قبل إكتواري الشركة لتقدير مخصص المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها بمقارنتها مع السجلات المحاسبية. لتقييم منهجيات وإفتراضات الإدارة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بمساندتنا لفهم وتقييم الممارسات الإكتوارية للشركة والمخصصات الفنية المكونة. من أجل الحصول على إطمئنان بشأن التقرير الإكتواري للشركة، قام الخبير الإكتواري الخاص بنا بما يلي: • تقييم ما إذا كانت منهجيات اكتواري الشركة تتماشى مع تلك المستخدمة في القطاع ومع الفترات السابقة. سعينا للتوصل إلى مبرر كاف لأية اختلافات كبيرة. • تقييم الإفترضات الأكتوارية الرئيسية متضمنة نسب المطالبات والتكرار المتوقع وحجم المطالبات. قمنا بتقييم هذه الإفترضات بمقارنتهم مع توقعاتنا المبينة عن المعرفة التاريخية بالشركة والاتجاهات الحالية ومعرفتنا بهذا القطاع. • راجعنا ملائمة طرق منهجية الاحتساب بجانب الإفترضات المستخدمة وحساسية الإفترضات الرئيسية.	المطالبات تحت التسوية كما في 31 ديسمبر 2017، بلغت المطالبات تحت التسوية ومتضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها 477.67 مليون ريال سعودي كما هو مذكور بالإيضاح رقم 9 بالقوائم المالية. يتضمن تقدير الإلتزامات النهائية لعقود التأمين بدرجة كبيرة من الحكم. تستند المطالبات على أفضل تقدير للتكاليف النهائية لكل المطالبات المتكبدة ولم يتم تسويتها في تاريخ معين، بالإضافة إلى تكاليف إدارة المطالبات ذات الصلة. على وجه الخصوص، يتضمن تقدير المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واستخدام التوقعات الإكتوارية والإحصائية درجة كبيرة من الحكم. يستخدم الإكتواري مجموعة من الطرق الإكتوارية لتحديد تلك المخصصات الفنية، على سبيل المثال طريقة تشين لادر وطريقة بورنهيتير فيرغسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة إلخ. تستند تلك الطرق إلى عدد من الإفترضات الصريحة والضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات. إعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي. نظراً لإستخدام الإدارة لتقديرات وأحكام يمكن أن تؤدي إلى زيادة أو إنخفاض جوهري لربحية الشركة. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية للشركة عن المطالبات والأحكام والتقديرات ذات الصلة في إيضاح 5 و6 على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن التزامات المطالبات تحت التسوية متضمنة المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، المطالبات المتكبدة وجدول تطوير المطالبات في إيضاح 8 و16 على التوالي في القوائم المالية. تم الإفصاح عن الإلتزامات والمصاريف المتعلقة بالمطالبات من ناحية القطاعات في إيضاح 23 في القوائم المالية. تم الإفصاح عن منهجية الشركة في إدارة المخاطر المتعلقة بالمطالبات في إيضاح 24 في القوائم المالية.

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 المحدثه 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
51 (ب)	تراعي الشركة عند تشكيل لجنتي المكافآت والترشيحات أن يكون أعضاؤها من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، ويجوز الاستعانة بأعضاء غير تنفيذيين أو بأشخاص من غير أعضاء المجلس سواء أكانوا من المساهمين أم غيرهم، على أن يكون رئيسا اللجنتين المشار إليهما في هذه الفقرة من الأعضاء المستقلين.	تم تشكيل اللجنة وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، وحيث ان لائحة حوكمة الشركات الصادرة من الهيئة صدرت بعد تشكيل اللجنة فقد جرت مخاطبة مؤسسة النقد في هذا الشأن للموافقة على تعيين رئيس مستقل للجنة.
54 (ب)	يجب أن يكون رئيس لجنة المراجعة عضواً مستقلاً.	حيث ان اللجنة شكلت قبل صدور لائحة الحوكمة فإنه سوف يتم مراعاة هذه الفقرة مستقبلاً.
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.	لايوجد حالياً برامج او مؤسسات اجتماعية للعاملين ، وقد تنظر الشركة في هذا الأمر في الوقت المناسب.
87	تضع الجمعية العامة العادية – بناء 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: يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك مايلي:	قد تتم دراسة وضع مثل هذه البرامج والمبادرات بشكل فعال وفقاً لتوجه الشركة المستقبلي.



	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 يتم الإستعانة بأحد الجهات الخارجية المتخصصة لتقييم أداء المجلس بعد إنتهاء الدورة الحالية.	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	41 (هـ)
قد يتم إجراء التقييم المطلوب لأداء رئيس المجلس في وقت لاحق.	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.	41 (و)
لا تنطبق . لأن مجلس الإدارة لم يشكل لجنة مختصة بحوكمة الشركات	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 على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	95

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 :

(أ) الجمعية العامة غير العادية السنوية:

عقدت الجمعية العامة غير العادية السنوية اجتماعها الثاني يوم الأربعاء 2017/04/05 م ، وقررت التالي:

- 1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام المالي 2016م.
- 2- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي 2016م.
- 3- الموافقة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للعام المالي 2016م.
- 4- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال العام المالي 2016م.
- 5- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة والبيانات المالية الربع سنوية والسنوية للعام 2017م وتحديد بدل أتعابهم.
- 6- الموافقة على صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المحددة بالمادة (17) من نظام الشركة الأساسي وهي 180,000 ريال سعودي لرئيس المجلس ومبلغ 120,000 ريال سعودي لكل واحد من أعضاء مجلس الإدارة للعام 2016م.
- 7- الموافقة على صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المحددة بالمادة (17) من نظام الشركة الأساسي وهي 180,000 ريال سعودي لرئيس المجلس ومبلغ 120,000 ريال سعودي لكل واحد من أعضاء مجلس الإدارة للعام 2014م.
- 8- الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد.
- 9- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة آيس لوكالات التأمين المحدودة التي يملك سمو رئيس مجلس الإدارة سمو الأمير/احمد بن خالد بن عبدالله ال سعود مانسبته 10% من حصصها، والترخيص بها لعام قادم ، علماً بأن حجم أقساط التأمين المنتجة بواسطة هذه الشركة لصالح الشركة خلال عام 2016م، بلغت 22,218,948 ريال سعودي وحددت العمولات وفقاً للائحة وكلاء ووسطاء التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، ومدة العقد خمسة سنوات تجدد تلقائياً اعتباراً من 2008/03/01م.
- 10- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة آيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة التي يملك رئيس مجلس الإدارة سمو الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود مانسبته 10% من حصصها، والترخيص بها لعام قادم ، علماً بأن حجم أقساط التأمين المنتجة بواسطة هذه الشركة لصالح الشركة خلال عام 2016م بلغت 203,448,099 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.



11- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة 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 2016م كان بمبلغ وقدره 1,607,158 ريال سعودي وهي تمثل المبالغ المستلمة والمدفوعة نيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.(م) ، وأن مدة التعامل غير محددة .

ب) الجمعية العامة العادية:

عقدت الجمعية العامة العادية إجتماعها يوم الأربعاء 2017/12/27م ، وقررت التالي :

- 1- الموافقة على لائحة حوكمة الشركة المحدثة.
- 2- الموافقة على لائحة مجلس الإدارة المحدثة.
- 3- الموافقة على لائحة لجنة المراجعة المحدثة.
- 4- الموافقة على لائحة لجنة الترشيحات والمكافآت المحدثة.
- 5- الموافقة على لائحة اللجنة التنفيذية المحدثة.
- 6- الموافقة على لائحة لجنة الاستثمار المحدثة.
- 7- الموافقة على لائحة لجنة إدارة المخاطر المحدثة.
- 8- الموافقة على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية.



3 مجلس الإدارة:

أ) تم تشكيل مجلس الإدارة للدورة الثالثة التي بدأت بتاريخ 2016/06/19م 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 / عبدالله بن محمد الخنيفر	عضو	مستقل
الأستاذ / عبدالمحسن بن بخيت بن محمد سعيد	عضو	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 وتحملها 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.

ج) أن تأخذ بعين الاعتبار القطاع الذي تعمل فيه الشركة وحجمها وخبرة العضو.

د) 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 مطالبته 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:

- تقرر في بداية العام أهداف الشركة بشكل عام وأهداف التنفيذيين ومؤشر آدائهم 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 للتنفيذيين بصورة تتناسب مع صافي الربح الذي حققته الشركة ومساهمة القطاع والمساهمة الفردية للتنفيذي في تحقيق أهداف الشركة بالإضافة إلى مدة الخدمة الفعلية للتنفيذي في عام التقويم.
- ليست الغاية من المكافآت التعويض عن أجر التنفيذي 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 أرست نمطاً أو شكلت سابقة ملزمة للشركة بدفع مكافآت مستقبلية.
- الحصول على مكافأة سنوية ليس أمراً تلقائياً ولا يجوز للتنفيذيين الحصول على أي مكافآت عن أي سنة لا تحقق الشركة فيها أرباحاً صافية.
- لا يحق للتنفيذيين الحصول على أي مكافآت سنوية ما لم يتحقق 80% من الهدف المالي الذي تم إقراره في بداية العام.
- لا تصرف المكافأة لأي تنفيذي على رأس قطاع لم يحقق 75% من أهدافه المقررة 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

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						مبلغ معين	
			المجموع	الاسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية و الاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات المجلس	بدل حضور جلسات المجلس		
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	151,500	-	-	-	-	-	-	-	151,500	-	-	-	19,500	12,000	120,000	1- عبدالله محمد الخنيفر
-	139,500	-	-	-	-	-	-	-	139,500	-	-	-	7,500	12,000	120,000	2- عبدالمحسن بن بخيت بن محمد سعيد
																-
-	291,000	-	-	-	-	-	-	-	291,000	-	-	-	27,000	24,000	240,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
-	196,500	-	-	-	-	-	-	-	196,500	-	-	-	4,500	12,000	180,000	1- الامير/ احمد بن خالد آل سعود
-	151,500	-	-	-	-	-	-	-	151,500	-	-	-	19,500	12,000	120,000	2- عبدالعزيز بن علي أبو السعود
-	156,000	-	-	-	-	-	-	-	156,000	-	-	-	24,000	12,000	120,000	3- د/ جورج شاهين مدور
-	504,000	-	-	-	-	-	-	-	504,000	-	-	-	48,000	36,000	420,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
																-
																-
																-
																المجموع



مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				وظائف كبار التنفيذيين
			المجموع	المنوحة (يتم)	خطط تحفيزية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
3,059,708	-	106,763	2,952,945	-	-	-	-	1,671,795	1,281,150	سيارة	256,230	1,024,920	1- الرئيس التنفيذي
606,291	-	47,183	559,360	-	-	-	-	559,360	1,206,300	-	325,260	881,040	2- المدير المالي
590,851	-	46,931	543,920	-	-	-	-	543,920	1,201,350	-	324,270	877,080	3- نائب الرئيس للشؤون الاستراتيجية وتطوير الأعمال
490,880	-	40,000	450,880	-	-	-	-	450,880	1,035,000	-	291,000	744,000	4- نائب الرئيس للموارد البشرية والشؤون الإدارية
463,721	-	37,081	426,640	-	-	-	-	426,640	964,950	-	276,990	687,960	5- نائب الرئيس للمبيعات



مكافآت أعضاء اللجان			
المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
10,500	10,500	—	1- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
60,500	10,500	50,000	2- الدكتور / محمد بن سعود البدر
59,000	9000	50,000	3- الأستاذ/ فهد بن سعد الشعبي
130,000	30,000	100,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
3,000	3,000	—	1- الأستاذ/ عبدالله بن محمد الخنيفر
3,000	3,000	—	2- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
3,000	3,000	—	3- الدكتور/ جورج شاهين مدور
3,000	3,000	—	4- الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد
12,000	12,000	—	المجموع
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
6,000	6,000	—	1- الدكتور/ جورج شاهين مدور
6,000	6,000	—	2- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
6,000	6,000	—	3- الأستاذ/ عبدالله بن محمد الخنيفر
18,000	18,000	—	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
10,500	10,500	—	1- الدكتور/ جورج شاهين مدور
10,500	10,500	—	2- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
10,500	10,500	—	3- الأستاذ/ عبدالله بن محمد الخنيفر
31,500	31,500	—	المجموع
أعضاء لجنة الإستثمار			
4,500	4,500	—	1- الامير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
4,500	4,500	—	2- الدكتور/ جورج شاهين مدور
4,500	4,500	—	3- الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد
13,500	13,500	—	المجموع



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 – Pepperdine 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 الكيميائية السعودية (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. رئيس الدار السعودية للاستشارات القانونية.	

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 عبدالعزيز 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 عبدالعزيز 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 أميناتيت العربية السعودية من عام 2008م حتى عام 2015م. وكان عضواً في 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. وقد 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، و هي 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 انتاج الأنابيب بمختلف أنواعها، وشركة الأسماك السعودية، والشركة الكيميائية السعودية. 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 ايريديوم التي كانت وقتها أكبر شركة خاصة في العالم تقدم خدمات الاتصالات بالأقمار الصناعية عبر وحدات محمولة يدوياً. وانتشر استخدام	



خدمات إيريدיום 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	عبدالله بن محمد الخنيفر
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة دايدو للتكنولوجيا - اليابان، عام 1982 م. شركة - كي أف بي - 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 للأنايب - 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 - م - 2004 م *عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب للشركة السعودية للصادرات الصناعية، منذ 2007 م *عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للصادرات الوطنية، منذ 1999 م *عضو مجلس إدارة مركز تنمية الصادرات، بمجلس الغرف التجارية السعودية، منذ 1997 م *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، منذ 2002 م.	



*عضو الجمعية الخليجية للبتروكيماويات والكيمياويات، منذ 2006 م
*عضو مجلس الأعمال الأمريكي السعودي، من 1996 م حتى 2010 م
*عضو الجمعية العربية لإدارة الموارد، منذ 2006 م
*عضو مجلس الأعمال السعودي الجزائري، من 2004 م حتى 2008 م
*نائب رئيس اللجنة المعدنية وصناعة الحديد، في الغرفة التجارية الصناعية بالرياض، 1994 م - 1997 م
*رئيس لجنة المواصفات الفنية للحديد ومشتقاته، التابعة لهيئة المواصفات السعودية، 1995 - 1996 م
*عضو اللجنة السعودية الإيرانية التجارية 1998 - م
*نائب رئيس لجنة الصادرات بالغرفة التجارية بالرياض 2010 م
*عضو مجلس الأعمال السعودي القطري ، 2009 م.
*عضو مجلس الأعمال السعودي الطاجيكي 2011 م
*عضو مجلس الأعمال السعودي البريطاني 2013 م
الحضور المنتظم في المؤتمرات والندوات الدولية الخاصة بالأسمدة الكيماوية والبتروكيماويات والمنتجات المعدنية والتجارة الدولية منذ عام 1996 م 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 للبتروكيماويات، 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 .
مؤتمر الصناعيين الخليجيين .المنتدى الأول 2011 م والمنتدى الثاني 2012 م للصناعات التحويلية السعودية.

الوظيفة الحالية	عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد
عضو مجلس الإدارة	
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 -رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت -عضو لجنة الإستثمار	
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 -عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	



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

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

الوظيفة الحالية	د/ محمد بن سعود البدر
عضو 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 كوبول 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 "سيكو 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 الإتصالات 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 الشعيبي
عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تخرج فهد بن سعد بن محمد عبدالعزيز الشعيبي من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية عام 1978م حاصلاً على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال. إمتاز فهد بن سعد بن محمد عبدالعزيز الشعيبي بخبرته في الإسهامات الإستراتيجية، القيادية، التطويرية، الإشراف والمتابعة، التخطيط، التدريب. عمل فهد بن سعد بن محمد عبدالعزيز الشعيبي كعضو مجلس إدارة ولجان في عدد من الشركات أبرزها عضو مجلس إدارة شركة أمنيوم البحرين (ألبا) منذ عام 2014م. وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية لصناعة الورق منذ عام 2016م. وعضو مجلس إدارة شركة تطوير للخدمات التعليمية منذ عام 2016م. وعضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) منذ عام 2016م. وعضو مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية منذ عام 2014م. وعضو 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 للبتروكيماويات (كيميا) من عام 1992م حتى عام 1994م. وعضو مجلس إدارة شركة ينبع السعودية للبتروكيماويات (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 الشعيبي 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 (سايكو) وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين) وكان يشغل قبل ذلك منصب مدير عام شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.(م) البحرين (وهي شركة مساهمة بحرينية مغلقة 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 الهندية عام 2004م. يشغل منذ عام 2012م وحتى تاريخه منصب كبير المدراء الماليين بالشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) (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 مغلقة 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).	



نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	الاستاذ/ فينكاترمان سوبرمانيان
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
حاصل على شهادة ايه سي 2 من معهد شارترد انشورانس انستيتيوت، لندن بدرجة "امتياز" عام 2001م حاصل على شهادة اف 3 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 رويال صن أليانس البريطانية، لعمل التأمين ، والمطالبات وإعادة التأمين في كل خطوط العمل من ابريل 2009 حتى أغسطس 2013 شغل منصب رئيس التأمين – مسئول عن التأمين، وتطوير المنتجات وإعادة التأمين مع شركة اس بي آي للتأمين العام – مومباي من نوفمبر 2008 حتى ابريل 2009 عمل كمستشار مستقل من نوفمبر 2006 حتى نوفمبر 2008 شغل منصب المدير التنفيذي بشركة كومبوزيت لوساطة التأمين ، الهند مايو 2003 حتى أكتوبر 2006 شغل منصب الرئيس الإدارة الفنية / إعادة التأمين شركة ريلايانس للتأمين العام المحدودة، الهند . من عام 1981 حتى عام 2001 عمل شركة نيو إنديا أشورانس المحدودة ، الهند في مواقع مختلفة ووظائف ومسؤوليات مختلفة.	
نائب الرئيس التنفيذي لتطوير الاعمال والتخطيط الاستراتيجي	الاستاذ/ وليد عبدالرحمن الفارس
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.	



نائب الرئيس التنفيذي للموارد البشرية والشؤون الإدارية	الاستاذ/ فهد خالد العطني
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
حاصل على شهادة عليا في إدارة الموارد البشرية من جامعة نورث هامبتون بالمملكة المتحدة وشهادة البكالوريوس بإدارة الأعمال من جامعة ديربي بالمملكة المتحدة وشهادة ممارس معتمد بإدارة الموارد البشرية من المعهد الملكي البريطاني لتنمية الموارد البشرية بالمملكة المتحدة ودبلوم إدارة المستشفيات من معهد الإدارة العامة بالرياض. بالإضافة إلى عدد من الدورات المهنية المتخصصة. يشغل منصب نائب الرئيس للموارد البشرية والشؤون الإدارية بالشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) منذ عام 2012م (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين). شغل منصب مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية بشركة الشرق الأوسط لمحركات الطائرات - إحدى شركات برنامج التوازن الإقتصادي من عام 2010م إلى عام 2012م (شركة ذات مسئولية محدودة تعمل في مجال عمرة محركات الطائرات). شغل منصب مدير الموارد البشرية بشركة ملاذ للتأمين التعاوني من عام 2007م إلى عام 2010م (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين). شغل منصب رئيس وحدة المزايا والتعويضات بالشركة التعاونية للتأمين التعاوني من عام 2003م إلى عام 2007م (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين). شغل منصب مساعد مدير الموارد البشرية بشركة المملكة القابضة من عام 2002م إلى عام 2003م (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التجارة). شغل منصب أخصائي الموارد البشرية بشركة السلام للطائرات المحدودة - إحدى شركات برنامج التوازن الإقتصادي من عام 1998م إلى عام 2002م (شركة ذات مسئولية محدودة).	

نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات	الاستاذ/ خالد علي بلو
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
حاصل على ماجستير في إدارة الاعمال من الاكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري في مصر عام 2008م. حاصل على بكالوريوس في إدارة 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/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود	* شركة اميانتيت العربية السعودية * الشركة الكيمائية السعودية * شركة أمريكان أكسبريس العربية السعودية * شركة أمريكان أكسبريس الشرق الأوسط المحدودة * شركة المشاريع التجارية العربية المحدودة * رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية	* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * مساهمة غير مدرجة * شركة بحرينية ذات مسئولية محدودة * شركة ذات مسئولية محدودة * شركة مساهمة بحرينية مقفلة	شركة ذات مسئولية محدودة	شركة مصاعد أوتيس العربية السعودية
عبدالعزیز بن علي أبو السعود	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	مساهمة مدرجة	* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة	* الشركة الكيمائية السعودية * شركة اميانتيت العربية السعودية
د/ جورج شاهين مدور	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني * إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقفلة MIG Holding Limited *	* مساهمة مدرجة * شركة مساهمة بحرينية مقفلة * ذات مسئولية محدودة	* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * ذات مسئولية محدودة * ذات مسئولية محدودة	* الشركة الكيمائية السعودية * شركة اميانتيت العربية السعودية * شركة الأسماك السعودية * شركة هالستون بورجرس الدولية * شركة الاتصالات المتكاملة
عبدالله بن محمد الخنيفر	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	مساهمة مدرجة	* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * شركة ذات مسئولية محدودة	* الشركة السعودية للصناعات * الشركة العربية للأنابيب * شركة اليمامة للصناعات الفولاذية * شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف * الشركة المتحدة للصادرات الوطنية
عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد	الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	مساهمة مدرجة	-	-



ب) عقد المجلس أربعة إجتماعات خلال العام 2017م وفيما يلي بيان بسجل الحضور :

عدد الاجتماعات (4)					اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الرابع 2017/12/19م	الاجتماع الثالث 2017/09/13م	الاجتماع الثاني 2017/06/05م	الاجتماع الأول 2017/02/20م	
4	حضر	حضر	حضر	حضر	سمو الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله بن عبدالرحمن آل سعود
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالمحسن بن بخيت بن محمد سعيد
تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة يوم الأربعاء 2017/12/27م					

ج) يبين الجدول أدناه ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين و أولادهم القصر في أسهم الشركة:

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة							
تسلسل	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود	-	-	-	-	-	-
2	الدكتور/ جورج شاهين مدور	-	-	-	-	-	-
3	الأستاذ/ عبد العزيز بن علي أبو السعود	2500	-	2500	-	-	-
4	الأستاذ/ عبد الله بن محمد الخنيفر	1000	-	1000	-	-	-
5	الأستاذ/ عبد المحسن بن بخيت محمد سعيد	1000	-	1000	-	-	-

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

د) وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:



- باستثناء الأسهم الموضحة بالجدول (ج) أعلاه لا توجد أي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة وباستثناء ما ذكر لم يحدث أي تغيير خلال العام المالي 2017م.
- هـ) وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة: لا توجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2017م ، كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام 2017م.
- و) وصف لأي حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة: لا توجد أي حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2017م 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 2017م كالتالي: بلغت أقساط التأمين المنتجة عبر الوكيل 19,366,011 ريال و مصاريف عمولات 2,533,329 ريال وكذلك بلغت أقساط التأمين المنتجة عبر الوسيط 193,593,881 ريال ومصاريف عمولات 25,875,988 ريال.

وكذلك نشير الى الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقفلة ، وهي المساهم الرئيسي في الشركة ، والترخيص بها لعام قادم ، والتي يمثلها سمو رئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ جورج شاهين مدور ، علماً بأن التعامل خلال عام 2017م كان بمبلغ وقدره (1,058,154) ريال سعودي ، يمثل المبالغ المستلمة والمدفوعة نيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقفلة.



(5) لجان مجلس الإدارة :

أعيد تشكيل اللجان بموجب قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2016/06/21م 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 / عبدالله بن محمد الخنيفر	عضو	مستقل
الأستاذ / حسن عبدالله درر الصومالي	عضو	بحكم المنصب

• وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:

- مناقشة واتخاذ القرارات في الموضوعات التي تتطلب قرارات عاجلة في الأحداث الطارئة.
- إتخاذ 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 سبعة (7) إجتماعات خلال العام 2017م.

عدد الاجتماعات (7)								اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع السابع 2017/12/19م	الاجتماع السادس 2017/12/03م	الاجتماع الخامس 2017/09/13م	الاجتماع الرابع 2017/12/19م	الاجتماع الثالث 2017/09/13م	الاجتماع الثاني 2017/06/05م	الاجتماع الأول 2017/02/20م	
7	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
7	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
7	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر



ب- لجنة المراجعة و تتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	عضو	عضو مجلس إدارة / غير تنفيذي
الدكتور/ محمد بن سعود البدر	عضو	من خارج أعضاء مجلس الإدارة
الأستاذ / فهد بن سعد الشعبي	عضو	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 وإجراءات الرقابة الداخلية و التوصية بترشيح المراجعين الخارجيين.
- عقدت اللجنة سبعة (7) إجتماعات خلال عام 2017م.

عدد الاجتماعات (7)								اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع السابع 2017/10/26م	الاجتماع السادس 2017/07/26م	الاجتماع الخامس 2017/06/05م	الاجتماع الرابع 2017/06/05م	الاجتماع الثالث 2017/04/19م	الاجتماع الثاني 2017/03/06م	الاجتماع الأول 2017/01/15م	
7	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
7	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور/ محمد بن سعود البدر
6	حضر	-	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / فهد بن سعد الشعبي

مع الإشارة الى أن الشركة تنتظر موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على طلب الترشيح لرئاسة اللجنة.

ج - لجنة المكافآت و الترشيحات 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 / عبدالله بن محمد الخنيفر	عضو	مستقل
الأستاذ / عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد	عضو	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 خصوصاً بالنسبة للموارد البشرية القيادية التي تحظى باهتمام خاص ، وهذه اللجنة هي المرجع في دراسة وتحليل السوق ومستوى أداء الشركة مقارنة بمثيلاتها كما تساعد في عملية استقطاب أصحاب المواهب والقدرات المتميزة ، 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 2017م.

اسم العضو	عدد الاجتماعات (2)		
	الاجتماع الأول 2017/01/18م	الاجتماع الثاني 2017/12/12م	الإجمالي
الدكتور / جورج شاهين مدور	حضر	حضر	2
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	حضر	حضر	2
الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر	حضر	حضر	2
الأستاذ / عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد	حضر	حضر	2



د - لجنة الإستثمار وتتكون من:

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
الدكتور / جورج شاهين مدور	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد	عضو	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.
 - مراجعة أداء فئات الأصول ومتابعة المخاطر العامة للاستثمار.
 - رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة عن أداء المحفظة الاستثمارية.
- عقدت اللجنة ثلاثة (3) اجتماعات خلال عام 2017م.

عدد الاجتماعات (3)				اسم العضو
الاجتماع الأول 2017/02/20م	الاجتماع الثاني 2017/04/16م	الاجتماع الثالث 2017/12/19م	الإجمالي	
حضر	حضر	حضر	3	الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود
حضر	حضر	حضر	3	الدكتور / جورج شاهين مدور
حضر	حضر	حضر	3	الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد

هـ - لجنة إدارة المخاطر:

تماشياً مع متطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ، في عام 2016م تم تشكيل لجنة إدارة المخاطر وتتكون من ثلاثة أعضاء كالتالي:

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

وصف مختصر لمهام واختصاصات 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 أربعة (4) إجتماعات خلال عام 2017م.

عدد الاجتماعات (4)					اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الرابع 2017/12/19م	الاجتماع الثالث 2017/08/23م	الاجتماع الثاني 2017/05/08م	الاجتماع الأول 2017/02/20م	
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
4	حضر	حضر	حضر	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 بما يلي :

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 وعموم المساهمين دون تمييز بينهم والتي تمكنهم 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- إن الشركة تحرص على توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم.



(ب) حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها الثاني يوم الأربعاء 2017/04/05م.

اسم العضو		سجل الحضور
اجتماع الجمعية الأول 2017/04/05م	اجتماع الجمعية الثاني 2017/12/27م	
سمو الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله بن عبدالرحمن آل سعود	لم يحضر	حضر
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	حضر	حضر
الدكتور / جورج شاهين مدور	لم يحضر	لم يحضر
الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر	حضر	لم يحضر
الأستاذ / عبدالمحسن بن بخيت بن محمد سعيد	حضر	حضر

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2017/02/28م	حسب طلب وكالة التصنيف A.M. Best Rating لمعرفة كبار مساهمي الشركة
2	2017/04/05م	لتزويد تداول بالسجل لعقد الجمعية العامة غير العادية
3	2017/04/05م	لتزويد تداول بالسجل لعقد الجمعية العامة غير العادية ولكن بصيغة أخرى لعرض السجل
4	2017/06/07م	وذلك للتأكد من أي ملكية لمستثمرين قطريين افراداً او منشآت بعد استفسار ورد من مؤسسة النقد العربي السعودي
5	2017/12/27م	لتزويد تداول بالسجل لعقد الجمعية العامة العادية

1. تؤكد الشركة أنها لم تتسلم من أي من المحاسبين القانونيين للشركة طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المنتهية في 2017/12/31م وتؤكد الشركة كذلك بأنها لم تتسلم من مساهمين يملكون 5% من رأس المال أو أكثر طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م.

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

- موقع تداول بتاريخ 2017/03/26م.
- جريدة الرياض العدد (17808) بتاريخ 2017/03/27م.
- موقع الشركة بتاريخ 2017/03/26م.



3. أعلنت الشركة عن موعد انعقاد الجمعية العامة العادية التاسعة وذلك للموافقة على لائحة حوكمة الشركة المحدثة ، ومكانها وجدول أعمالها قبل الموعد بعشرة أيام على الأقل وذلك من خلال :
 - موقع تداول بتاريخ 2017/12/17م.
 - جريدة الرياض العدد (18074) بتاريخ 2017/12/18م.
 - موقع الشركة بتاريخ 2017/12/17م.
4. أحيط المساهمون علماً بالقواعد التي تحكم اجتماعات الجمعية العامة وإجراءات التصويت وذلك عبر الدعوة إلى الجمعية العامة.
5. عملت الشركة على تيسير مشاركة أكبر عدد من المساهمين في اجتماعات الجمعية العامة ومن ذلك إختيار المكان المناسب والوقت المناسب ، حيث عُقدت الجمعية العامة غير العادية السنوية في تمام الساعة التاسعة والنصف مساءً ، وكذلك عُقدت الجمعية العامة العادية في الساعة الثامنة والنصف مساءً.
6. 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 إعدادها.
7. تم تعيين لجنة فرز الأصوات وإتاحة الفرصة لمن يرغب من المساهمين بالمشاركة فيها.
8. تم إعلان النصاب للجمعية العامة غير العادية بنسبة حضور 34.28% من رأس مال الشركة حيث يكون الاجتماع (للمرة الثانية) صحيحاً إذا بلغ النصاب 25% فأكثر حسب النظام الأساسي للشركة وبلغ عدد الأسهم الممثلة أصالة ووكالة 8,571,800 سهماً ثمانية ملايين وخمسمائة وواحد وسبعون ألف وثمانمائة سهماً.
9. تم إعلان النصاب للجمعية العامة العادية بنسبة حضور 35.24% من رأس مال الشركة ، حيث يكون الاجتماع (للمرة الثانية) صحيحاً أيّاً كان عدد الحضور حسب النظام الأساسي للشركة وبلغ عدد الأسهم الممثلة أصالة ووكالة 8,811,245 سهماً ثمانية ملايين وثمانمائة واحد عشر ألف ومائتان وخمسة وأربعون سهماً.
10. مكنت الشركة المساهمين من ممارسة حقهم في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه أسئلة لأعضاء مجلس الإدارة وللمحاسب القانوني ، وأبدى سمو رئيس الجمعية استعدادهم للإجابة عن تساؤلات واستفسارات الحضور.
11. جميع الموضوعات المعروضة على الجمعية العامة كانت مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من اتخاذ القرار.
12. تم تدوين محضر تضمن المداولات والقرارات الصادرة.
13. تمكن الشركة المساهمين من الاطلاع على محضر الاجتماع بمقر الشركة ، كما تم تزويد هيئة السوق المالية بنسخة من محضر الجمعية العامة غير العادية في 2017/04/12 م ، ونسخة من محضر الجمعية العامة العادية في 2018/01/01م.



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:

لقد خول مجلس الادارة مسؤولية الرقابة الداخلية إلى إدارة متخصصة من أجل التأكد من أن الإدارة 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:

تبنت إدارة المراجعة الداخلية عند تنفيذ أعمالها منهجاً 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، آخذة بعين الاعتبار التركيز وإعطاء الأولوية للأنشطة ذات المخاطر العالية. وقد وضعت عدة توصيات جوهرية أدت إلى المزيد من الإضافات القيمة وتحسين نظام الرقابة الداخلية الحالي ، وقد عززت إدارة 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 2017 م أجريت مراجعة داخلية للإدارات التالية- :

- 1) إدارة الاكتتاب والمطالبات للتأمين الطبي.
- 2) إدارة الاكتتاب والمطالبات للتأمين العام.
- 3) إدارة الاكتتاب والمطالبات لتأمين المركبات.
- 4) إدارة تقنية المعلومات.
- 5) مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات.
- 6) مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي.
- 7) مراجعة مدى الالتزام بسياسة توزيع فائض عمليات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد.
- 8) متابعة مستمرة لجميع الملاحظات المتعلقة.

وبناءً على ذلك تؤكد إدارة المراجعة الداخلية أن نظام الرقابة الداخلية معقول ولا توجد نتائج أو اختلافات جوهرية تذكر خلال عام 2017 م. كذلك تؤكد إدارة المراجعة الداخلية أنها ترفع تقارير دورية إلى " لجنة المراجعة " عن آخر المستجدات ، متضمنة توصيات ، وقد رفعت هذه التوصيات إلى الإدارة 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 الاستحقاق 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- :

- 1) اتخذت الإجراءات لمعالجة ماتضمنته تقارير المراجعة من ملاحظات.



- (2) وجهت أعمال المراجعة الداخلية إلى الأنشطة والوظائف ذات المخاطر العالية وإلى رفع فاعلية وكفاءة عمليات الشركة.
- (3) نسقت إدارة المراجعة الداخلية تنسيقاً كاملاً مع المراجعين الخارجيين بشكل مرضي وفاعل.

* قامت اللجنة 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 2017م.

الجهة	2017م		وصف موجز	أسباب المبالغ المستحقة
	المسدد (بالآلاف)	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد (بالآلاف)		
الهيئة العامة للزكاة والدخل	7,441	8,804	زكاة وضريبة	يمثل حصة الشركة من الزكاة السنوية المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
مؤسسة النقد العربي السعودي	3,832	610	رسوم اشراف	يمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف
مجلس الضمان الصحي	3,541	629	رسوم اشراف	يمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	4,040	615	تأمينات اجتماعية	يمثل المبلغ المستحق رسوم اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة
تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	193	-	رسوم تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	يمثل المبلغ المستحق لرسوم التأشيرات والجوازات ورسوم مكتب العمل لموظفي الشركة
الإجمالي	19,047	10,658	-	-

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



9) الأسهم وأدوات الدين:

لا توجد أي 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 وكذلك 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 غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2017/04/05م توصية مجلس الإدارة بتعيين المراجع الخارجي السادة / كرو هوروث لمدة سنة تنتهي في 2017/12/31م ، كما أقرت الجمعية العامة تجديد عقد السادة / جرانت ثورنتون - مكتب الدار للمراجعة لمدة سنة تنتهي في 2017/12/31م.

11) معايير المحاسبة المتبعة:

أعدت القوائم المالية وفق المعايير الدولية (IFRS) إنفاذاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي. 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 :
(أ) يجنب عشرون بالمائة (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى ما بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.

(ب) يخصص كذلك نسبة معينة من الأرباح الصافية تحددتها الجمعية العامة في كل عام لتكوين احتياطي اتفاقي يخصص لمآثرها الجمعية العامة ويوقف هذا التجنب إذا بلغ الاحتياطي المذكور نسبة معينة من رأس المال توافقت عليها الجمعية العامة.

(ج) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.

(د) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

(ذ) تدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة.

(ر) تقوم الشركة بتوزيع الأرباح وفقاً للاعتبارات التالية المنسجمة مع النظام الأساسي :
• إن الأرباح الصافية بعد احتساب المخصصات النظامية وإطفاء أي خسائر مرحلة ، تكون كافية بما يضمن قابليتها للتوزيع.



- توفر السيولة اللازمة.
- عدم تعارض توزيع الأرباح مع أي اتفاقيات بنكية.
- أن لاتتسبب 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	19,366,011	2,533,329	غير محدد المدة مالم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بإلغاء الاتفاقية	لا يوجد	الأمير/ أحمد بن خالد آل سعود
2	تمثل أقساط التأمين المنتجة بواسطة شركة أيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة (وسيط) لصالح الشركة	193,593,881	25,875,988	خمس سنوات تجدد تلقائياً اعتباراً من 2008/03/01م	لا يوجد	الأمير/ أحمد بن خالد آل سعود
3	وهي تمثل المبالغ المستلمة والمدفوعة نيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.م (م)	(1,058,154)	لا يوجد عقد	لا يوجد عقد	لا يوجد	الأمير/ أحمد بن خالد آل سعود (رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.م (م)) د/ جورج شاهين مدور (عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.م (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 2017م.
- 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 2017م .
- 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 2017م ، 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 اكتتاب 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 2017م.

15) قام مجلس الإدارة بتكليف مدير شئون المساهمين برفع تقرير دوري عن مقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها ، لبحثها واتخاذ الاجراءات المناسبة حيالها.

16) العقوبات والجزاءات:

لم توقع على الشركة خلال عام 2017م 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 و وزارة التجارة والإستثمار 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