



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة لعام 2018م





المحتويات

أعضاء مجلس الإدارة	3
تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م	4
أولاً: الأنشطة الرئيسية	4
ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة	4
ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة	5
رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة	10
خامساً: المؤشرات المالية	15
سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية	22
الخاتمة	53



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

الدكتور/ جورج شاهين مدّور

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 2018/12/31م

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 2018/12/31م.

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 ، 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 نمواً في حجم المبيعات خلال العام 2019م لمنتج تأمين المركبات لقطاع الأفراد من خلال بواباتها الإلكترونية والتي تم البدء بالبيع الفعلي من خلالها للتأمين الإلزامي على المركبات ابتداءً من الربع الرابع للعام الماضي، كما تتوقع الشركة أيضاً نمواً في مبيعات تأمين المركبات التجارية لكن من خلال وسطاء المبيعات سواء العاملين بالشركة أو مكاتب الوساطة الخارجية.
- البدء بالبيع الإلكتروني للتأمين الصحي للزائرين والذي يعد منتج جديد للشركة وفي مراحله النهائية خلال النصف الثاني من العام 2019م.
- البدء بالبيع الإلكتروني للتأمين الصحي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتوسع في بيع التأمين على المركبات خلال النصف الثاني من العام 2019م.
- إطلاق التطبيق الإلكتروني للأجهزة الذكية لإدارة وثائق التأمين والمطالبات والشكاوي خلال النصف الثاني من العام 2019م.
- البدء بالمرحلة الثالثة لنظام إدارة علاقات العملاء والذي يسهل الحصول على الخدمات بشكل متكامل عبر منصة الكترونية داخلية مع تمكين الدخول عليها من قبل العملاء والوسطاء.
- تطوير وتحسين عمليات أمن المعلومات.
- عمل الاختبارات اللازمة لخطط إدارة الكوارث واستمرارية الأعمال.
- تعزيز الموقف الأمني عن طريق إدخال أو ضبط التقنيات المتاحة.



ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة:-

- تمت زيادة رأس مال الشركة من 250 مليون ريال سعودي الى 300 مليون ريال سعودي بنسبة زيادة 20% حيث تم منح سهم واحد لكل خمسة أسهم قائمة ، وذلك بعد موافقة الجهات المختصة والجمعية العامة غير العادية.
- تطبيق إطار الأمن السيبراني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تم انشاء لجنة الأمن السيبراني بالشركة، كما تم عمل 12 دورة تدريبية في مجال الأمن السيبراني لموظفي الشركة.
- الحصول على شهادة المعيار العالمي لامن المعلومات – آيزو 27001.
- الحصول على شهادة المعيار العالمي لإستمرارية الاعمال – آيزو 22031.
- ارتفاع حجم الأعمال لتأمين المركبات الإلزامي من خلال المنصات الإلكترونية سواء المباشرة او من خلال الوسطاء.
- ارتفاع حجم الأعمال للتأمين الصحي خلال العام 2018م.
- التوقيع مع شركة تقنية لتطوير برامج منتجات التأمين والتي تستهدف قطاع الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال منصات الكترونية متقدمة.
- تحديث موقع الشركة الرسمي على شبكة الإنترنت.
- تطوير أنظمة وسياسات تحصيل أقساط التأمين من العملاء.
- تطوير اجراءات ومؤشرات الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر لتتماشى مع المتطلبات النظامية والتي تم تعميمها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لقطاع التأمين.

(1) الإدارة المالية:

تواصل الشركة حرصها 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 إهتماماً كبيراً بتوطين الوظائف حيث تبلغ نسبة السعودة حالياً 70,94% من إجمالي عدد العاملين الذي بلغ 413 موظف في عام 2018م منهم 293 موظف سعودي مقارنة بـ 354 موظف في العام 2017م بلغ عدد السعوديين منهم 238 موظفاً. تشغل الكفاءات السعودية معظم المناصب القيادية في الشركة ، وهذه الخطوة جاءت تماشياً مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس إدارة الشركة لتوطين هذه الصناعة وذلك بدعم برامج السعودة لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدربة وتشجيعها على العمل في مختلف إداراتها.

موظفي الشركة	الموظفون السعوديين	الموظفون الأجانب	مجموع موظفي الشركة	نسبة السعودة
2017م	238	116	354	67.23%
2018م	293	120	413	70.94%

وبعد افتتاح مركز التدريب والتطوير في الشركة خلال عام 2017م ، 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 والتي تقام على مدار السنة مثل دورات في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.



(3) النواحي الفنية :

فيما يخص الاكتتاب:

- 1- بالنسبة للتأمين الشامل للمركبات أصبح الخصم بسبب عدم وجود مطالبات سابقة وكذلك عوامل التصنيف الاخرى إلزامياً على الشركة ، كما تمت زيادة عوامل التصنيف الخاصة بالتأمين الشامل والتأمين ضد الغير ، وعلى أن يتم التصنيف بناءً على المزايا الفردية.
- 2- بدأنا مجال البيع بالتجزئة في التأمين من خلال منافذ بيع متعددة حسب تسعيرة الشركة ، كذلك أطلقنا مبيعاتنا الالكترونية لمنتج التأمين ضد الغير في تأمين المركبات.
- 3- انضمنا الى اتفاقية للتأمين على جزء من اسطول تأجير السيارات ، والذي أظهر اداءً جيداً لعام 2018م.

فيما يخص إعادة التأمين:

لدينا حالياً اتفاقيات نسبية وغير نسبية لتغطية جميع مخاطر الشركة. الاتفاقيات النسبية تكون على حصص نسبية محددة واتفاقية الفائض ، وخلال عام 2018م وضعنا اللمسات الأخيرة على اتفاقية حصة نسبية محددة لأعمال تأجير السيارات.

(4) قسم التأمين الطبي:-

في عام 2018م تم تغيير قيادة الادارة الطبية وذلك للحصول على نتائج أفضل خلال عام 2019م.

(5) التحصيل والمتابعة:

أولاً: التحصيل:

الهدف العام للوظيفة : استعادة أموال الشركة من أصحاب الحسابات المدينة. وقد تولت إدارة التحصيل رصد ومتابعة مالا يقل عن (2500) حساب عميل لدى الشركة، عدا عن إصدار تقارير مالية مفصلة عن الحسابات من قبل مسؤول مراقبة الائتمان بالإدارة والذي يقوم بالمتابعة المستمرة لجميع التغييرات التي تطرأ على الحسابات لاتخاذ الإجراء المناسب في حينه.

- المهام والمسؤوليات:

- 1- تحصيل ديون الشركة على العملاء بصفة عامة وخاصة الديون الميته والصعبة التحصيل باتتباع اسلوب تحديد العميل وخطاره هاتفيا ومباشرة ووضع برنامج له واتباع كل الاساليب الممكنة للتحصيل وتحقيق الهدف.
- 2- الاعداد والاحتفاظ بسجلات تفصيلية للعملاء وحساباتهم.
- 3- المتابعة مع العميل وكسب ثقته لكي يستمر مع الشركة.
- 4- العمل على الحفاظ على سرية جميع معلومات التحصيل.
- 5- الاتصال الدائم والمستمر مع مندوب المبيعات المعين للمنطقة، للمحافظة على تدفق المعلومات عن العملاء.
- 6- العمل على مراجعة خطة وبرنامج التحصيل اسبوعياً مع مدير التسويق.
- 7- تحقيق الهدف المنشود يجب اتباع الأسلوب الأمثل للتحصيل في المملكة العربية السعودية.
- 8- العمل على اتباع الاسلوب العلمي الأمثل في الاتصال مع العملاء والتأثير عليهم.
- 9- المساعدة في المهمات التالية:-
 - (a) تسليم كشوفات الحسابات للعملاء.
 - (b) الحصول على موافقة العميل على كشوفات الحسابات.
 - (c) الحصول على موافقة العميل على الفاتورة.
 - (d) متابعة التحصيلات الجديدة والاستفسار عنها.

- 10- تقديم تقرير يومي لمدير الادارة عن نشاط التحصيل.
- 11- حضور الاجتماعات الاسبوعية وتوفير جميع المعلومات المطلوبة.
- 12- التنسيق مع إدارة العمليات والإدارة المالية للتأكد من حسن سير عمليات التحصيل.
- 13- المساهمة مع المجموعة لتحقيق الأهداف المنشودة.
- 14- المتابعة مع شركات التحصيل المتعاقد معها.
- 15- تلقي كشوف الحساب وتقارير الأرصدة المستحقة من محاسب العميل والمتابعة.
- 16- تسليم كشوف الحساب ومرفقاتها والمطالبات المعدة للتحصيل إلى العملاء في الوقت المناسب والمتابعة.
- 17- تسجيل جميع بيانات التحصيل الواردة من العملاء ومتابعتها .
- 18- تجهيز تقارير التحصيل وجدول الأرصدة المستحقة والتقارير المطلوبة وتقديمها لرئيس التحصيل.

ثانياً: الشؤون القانونية:

تقوم الادارة بمتابعة جميع القضايا الخاصة بالشركة وتقديم الاستشارات للإدارات والرد على كل ما يخص الشركة وصياغته بالجانب القانوني ومراجعة العقود وتحصيل المبالغ المتعثرة من العملاء ومتابعة الحسابات الرئيسية والمشاركة في وضع الاهداف الرئيسية بالشركة وصياغتها والعمل على المساعدة بتنفيذها. وقد تم استرداد حوالي (42,954,256) ريال للشركة.

ينصب عمل الإدارة القانونية بصفة أساسية على إبداء الرأي القانوني المتابعة والإعداد والتوجيه والتخطيط والتنظيم لكافة الأمور المتعلقة بالشؤون القانونية في الشركة. وخلال عام 2018م تولت الإدارة القانونية متابعة جميع قضايا الشركة وعددها (307) قضية وتم إنهاء (213) قضية.

- المهام والمسؤوليات:

- 1- تم التعاقد مع مكتب قانوني للمساعدة في تقديم الخدمات القانونية للشركة.
- 2- المشاركة في اللجان والاجتماعات التي يدعى إليها وإبداء الرأي في النتائج والقرارات والمشاركة في الندوات القانونية الداخلية والخارجية وذلك حسب التعليمات الصادرة من المدير العام.
- 3- إعداد الخطط الفرعية و البرامج التنفيذية الخاصة بالشؤون القانونية بما يحقق الأهداف الرئيسية للشركة.
- 4- الرد على كافة الأسئلة والاستفسارات القانونية الواردة من إدارات ولجان ومحاكم ومديريات الحكومة ، وتقديم الاستشارات القانونية في كل ما يخص الشركة بشأن الحقوق القانونية والالتزامات والواجبات.
- 5- الإشراف على وضع نظام خاص لحصر وتدقيق وتصنيف وفهرسة وحفظ جميع القرارات والوثائق الرسمية والكتب والمراجعات القانونية.
- 6- التحقق من أن جميع التشريعات القانونية هي مطبقة بالفعل في الشركة والمبادرة إلى بيان الثغرات في القرارات والتعليمات المعمول بها في الشركة، من خلال تطبيقها على الواقع واقتراح التعديلات اللازمة لها.
- 7- العمل على دراسة كافة القضايا المتعلقة بالشركة ومتابعة المنازعات والقضايا التي تكون الشركة طرفاً فيها، والإشراف على تحضير الوثائق والمستندات اللازمة والموثقة لإخلاء طرف الشركة من أي دعوى قضائية ضدها وتقديم الردود المناسبة عليها، مع الأدلة والأسانيد القانونية المتعلقة بهذه القضايا.
- 8- إبداء الرأي القانوني في كافة القضايا التي ترد من الدوائر والمؤسسات الحكومية المختلفة، والعمل على معالجتها.
- 9- بناء العلاقات الودية مع كافة الدوائر والمؤسسات الحكومية والهيئات القضائية، والتي توفر بدورها المساندة القانونية اللازمة للشركة في إدارة عملياتها.
- 10- تقديم التوجيه والمشورة القانونية في صياغة ومراجعة العقود والاتفاقيات الخاصة بالشركة .
- 11- تطوير الاستراتيجيات القانونية والسياسات العامة للشركة للمساعدة على تقليل الدعاوى القضائية، والتغلب على الخلافات والمشاكل مع الأطراف الخارجية.
- 12- مواكبة القوانين والتشريعات الحكومية والأنظمة التي تؤثر على عمل الشركة، وعرضها على الإدارة العليا للمناقشة، وتقديم التوصيات القانونية اللازمة.



- 13- تمثيل الشركة أمام الهيئات القضائية والمؤسسات والدوائر الحكومية، والعمل على إدارة القضايا القانونية.
- 14- إعداد الصياغة القانونية للقرارات الإدارية الصادرة عن الإدارات ذات العلاقة تلافياً لعدم الطعن فيها أمام الجهات المختصة.
- 15- الاطلاع على الاتفاقيات العربية والدولية التي يرتبط موضوعها بنشاط الشركة، وتقديم الاقتراحات على ضوء ذلك.
- 16- تعريف العاملين في الشؤون القانونية وجميع الإدارات التي لها علاقة بالقانون بالتشريعات الجديدة، واستخلاص الصعوبات التي قد تواجههم في التطبيق العملي لتلك التشريعات والتعرف من خلال ذلك على مواطن الخلل والغموض والثغرات القانونية في نصوص تلك التشريعات.
- 17- المشاركة في لجان التحقيق المتعلقة بالمخالفات المنسوبة للعاملين ، أو في الشكاوى المقدمة منهم أو ضدهم أو في القضايا والأمر التي ترى الإدارة تشكيل لجنة تحقيق لدراستها والإشراف على إعداد محضر التحقيق بعد إجرائه، وفرض العقوبات على المخالفين وفق لائحة الجزاءات المعمدة.
- 18- الإشراف على الترجمة القانونية للتشريعات والأنظمة والمراسلات القانونية التي تقتضي ترجمتها إلى لغات أخرى.
- 19- التنسيق مع كافة الوحدات القانونية في الدوائر والهيئات والمؤسسات الحكومية في الدولة في كل ما يتعلق بالموضوعات والمسائل القانونية ذات العلاقة بمهام وعمل الشركة.
- 20- تدريب الأفراد العاملين بالشؤون القانونية على أعمالهم ونقل الخبرة إليهم.
- 21- متابعة مؤشرات الأداء المعتمدة لقياس أداء القسم القانوني.
- 22- إعداد التقارير الدورية عن عمل القسم القانوني، متضمنة كافة الإنجازات والمعوقات والحلول المقترحة لتطوير العمل والأداء ورفعها للمدير العام.

6) إدارة الجودة والعناية بالعملاء

بدأت إدارة الجودة والعناية بالعملاء أعمالها في منتصف 2017م وقامت بالتنسيق مع اصحاب الشأن داخل وخارج الشركة للرفع من مستوى رضا العملاء وتحسين جودة الخدمات. حققت الادارة العديد من الانجازات في فترة زمنية قصيرة على سبيل المثال لا الحصر:

مشروع تحسين تجربة العميل وتفعيل (CRM)

في فبراير 2018 اطلقت إدارة الجودة والعناية بالعملاء مشروع تحسين تجربة العميل الذي يهدف للبحث عن المشكلات التي تؤثر على تجربة العميل في إدارة العمليات بما في ذلك المشكلات المتعلقة بالتدريب، السياسات، الاجراءات، الأنظمة المعتمدة وغيرها وايجاد أفضل الحلول وتطبيقها مباشرة وقياس الأثر الناتج عنها للتأكد من تحقيق الاهداف المرجوة. وقد اتضح ان السبب الأساسي في عدم رضا العملاء الداخليين والخارجيين يعود الي تأخير الطلبات وعليه تم تطوير نظام (CRM) ليستوعب ادخال ومتابعة وتصعيد كافة طلبات العملاء والوسطاء وربط ذلك بمقياس مستوى الخدمة المتفق عليه SLA.

اعادة هندسة العمليات

قامت الإدارة بالتنسيق مع إدارة المطالبات بإجراء اعادة هندسة الاجراءات مطالبات الطرف الثالث آخذة في الاعتبار أفضل الممارسات في السوق السعودي بما يضمن تحقيق سرعة وكفاءة العمليات. وايضا قامت إدارة الجودة بمراجعة إجراءات تجديد الوثائق.

اداء معالجة الشكاوي

وعلى صعيد شكاوى مؤسسة النقد فقد حققت الإدارة على مدار العام التزام كامل بجميع مؤشرات الأداء المفروضة على شركات التأمين من قبل مؤسسة النقد وتلقت الإدارة دعوة من مؤسسة النقد العربي السعودي للحدوث عن السياسات والاجراءات التي قامت الإدارة بتطبيقها للوصول إلى مثل هذه النتائج.

تدريب الفروع

- قامت الادارة بالعديد من الزيارات للفروع الاخرى لتقديم التدريب الكافي للموظفين على التعامل مع شكاوي العملاء واستيعابها والفوائد المترتبة على ذلك من منظور رضا العملاء والجهات الرقابية وتحسين صورة الشركة .
- تدريب الفروع علي استخدام CRM في إدخال الطلبات والشكاوى.



خدمات مركز الاتصال

عملت الادارة وبشكل متواصل مع مركز الاتصال لرفع مستوى الخدمة المقدمة من خلال تقديم المعلومات والتدريب الكافي للموظفين وعملت على تقديم كافة الادوات التي تساعد الموظفين على خدمة جميع العملاء مباشرة دون الحاجة للتواصل مع أي إدارة أخرى مما يحقق مستوى أعلى من الخدمة. ووفق استبيان "المتسوق الخفي" الذي قامت به إحدى شركات الأبحاث يعتبر مركز اتصال شركة سايكو من بين الافضل أداءً في سوق التأمين.

وحدة علاقات العملاء

انشأت وحدة مركزية "CRM UNIT" تقوم بإدخال كافة طلبات خدمات ما بعد البيع عبر نظام إدارة علاقات العملاء وتتقيحها ومتابعتها مع الإدارات المعنية لضمان الجودة وتحسين الخدمة ، حيث تمت معالجة أكثر من 22 ألف طلب خلال العام الماضي.

تقارير الجودة

قامت الإدارة بوضع معايير مستوى الأداء على 48 نوع من الخدمات المقدمة ، وتعمل بشكل شهري على جمع وتحليل البيانات لقياس مستوى الأداء وتقدم تقرير مفصل بذلك للإدارة العليا بهدف تحديد أوجه الخلل في الخدمات والعمل على تحسينها.

اتفاقية مستوى الخدمة

قامت الإدارة بتوقيع اتفاقية مستوى الخدمة مع جميع الإدارات في الشركة لضمان تقديم الخدمات خلال إطار زمني محدد مما يساعد على تحقيق رضا العملاء.

وحدة الاحتفاظ بالعملاء

أنشأت وحدة الاحتفاظ بالعملاء للقيام بمتابعة جميع الخدمات التي تقدم للعملاء الرئيسيين بالشركة وقامت بفتح قناة تواصل مباشرة مع العملاء لتسهيل الوصول لهم وتقوم بزيارات واجتماعات دورية لأخذ جميع ملاحظاتهم او طلباتهم لهدف تقديم أعلى مستوى من الخدمة.

استطلاع المتسوق الخفي

قامت الإدارة بالتعاقد مع أفضل شركات الأبحاث السعودية للقيام بمبادرة المتسوق الخفي التي تهدف إلى قياس مستوى الخدمة من منظور العملاء وتحديد أوجه الضعف والعمل على تحسينها.



رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

خلال عام 2018م قامت سايكو بتطوير مشروع جديد لإدارة المخاطر المؤسسية (ERM) بمساعدة Ernst Young وتم تطوير هذا المشروع لتلبية أعمالنا وكذلك المتطلبات التنظيمية المتعلقة بإدارة المخاطر. قامت سايكو بطرح سلسلة من المبادرات التي ستمنح برنامج إدارة المخاطر المؤسسية الاندماج في مسارات العمل اليومي. والمبادرات المطروحة (خطة الطريق) لهذا البرنامج هي كالتالي:

1. إطار حوكمة المخاطر:

ضمان إطار الحوكمة الذي يبرز دور خطة الدفاع نحو إدارة المخاطر ، وهي جزء لا يتجزأ من العمل المعتاد.

2. إطار إدارة المخاطر المؤسسية:

يجب دمج إطار برنامج إدارة المخاطر المؤسسي الحالي في سايكو في أنشطة الأعمال الفصلية وتحديثها بانتظام.

3. حدود المخاطر المرغوبة:

دمج تحمل المخاطر والرغبة في إطار برنامج إدارة المخاطر المؤسسي.

4. مراقبة المخاطر والتبليغ عنها:

تأسيس وأتمتة أنشطة مراقبة المخاطر على أساس ربع سنوي .

5. برنامج التدريب الخاص ببرنامج إدارة المخاطر المؤسسي:

تطوير المعرفة اللازمة حول إدارة المخاطر في عمليات تدريب مستمر على إدارة المخاطر.

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 مسؤوليات 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 المدى 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 الإجراءات 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 و الإصابات 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 العمولات الخاصة:

تنشأ مخاطر أسعار العمولات نتيجة التقلبات في أسعار العمولات الخاصة التي قد تؤثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات 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 المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصّل عنها في قائمة المركز المالي.

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

أ) لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الهامة الناتجة عن إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعدي 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 إحتساب 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 العمولات 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 ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

ي) تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي:

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (دون 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 2018م 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.



خامساً: المؤشرات المالية :

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

البيان	2014م	2015م	2016م	2017م	2018م
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	803,729	888,220	801,806	804,577	949,993
صافي أقساط التأمين المكتتبة	462,386	602,449	515,354	525,945	602,518
دخل عمولات و إيرادات أخرى	50,033	59,507	69,196	67,994	53,457
مجموع الإيرادات	512,419	661,956	584,550	593,939	655,975
إجمالي المطالبات المدفوعة	428,861	482,347	437,256	466,957	467,720
صافي المطالبات المدفوعة	329,318	440,196	355,474	377,257	406,921
صافي المطالبات المتكبدة	359,487	459,710	348,111	350,331	474,280
مجموع التكاليف و المصاريف	489,068	621,119	525,856	540,700	674,365
صافي الربح (الخسارة) عمليات التأمين للسنة	23,351	40,837	58,694	53,238	(18,390)
صافي الربح (الخسارة) للمساهمين للسنة	18,224	32,306	58,172	51,927	(13,013)



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

2018م	2017م	2016م	2015م	2014م	موجودات عمليات التأمين
483,827	361,910	423,772	465,110	431,783	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية و الأقساط غير المكتسبة ومطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
21,312	18,726	19,645	22,247	23,820	تكاليف إكتتاب مؤجلة
258,113	269,494	224,896	203,478	217,649	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة
168,805	133,000	149,800	165,000	180,160	ودائع لأجل
17,400	17,782	22,944	24,162	1,923	استثمار محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق واستثمار متاح للبيع
171,227	85,822	70,239	76,152	69,352	النقد وشبه النقد
48,102	47,785	37,425	23,643	17,065	موجودات أخرى
1,168,786	934,519	948,721	979,792	941,753	مجموع موجودات عمليات التأمين
2018م	2017م	2016م	2015م	2014م	موجودات المساهمين
30,000	25,000	25,000	25,000	10,000	وديعة نظامية
285,089	283,304	264,000	215,800	19,550	ودائع لأجل
4,701	3,259	1,374	360	37,693	النقد وشبه النقد
3,402	2,448	2,618	1,432	2,382	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
323,192	314,011	308,507	252,976	73,703	مجموع موجودات المساهمين
1,491,978	1,248,530	1,257,228	1,232,768	1,015,456	مجموع موجودات عمليات التأمين والمساهمين
2018م	2017م	2016م	2015م	2014م	مطلوبات عمليات التأمين
976,507	703,292	785,756	840,682	829,929	احتياطيات فنية
6,916	8,642	11,359	12,122	15,471	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
54,992	77,413	49,063	47,588	43,310	أرصدة إعادة تأمين دائنة
113,597	95,958	74,030	61,540	44,730	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
7,730	11,474	12,634	8,319	4,235	توزيعات فائض عمليات التأمين المستحقة
1,159,742	896,779	948,721	979,792	941,753	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين



مطلوبات وحقوق المساهمين	2014م	2015م	2016م	2017م	2018م
مخصص الزكاة	2,059	3,259	7,686	8,804	8,708
ذمم دائنة وعوائد استثمار دائنة من وديعة نظامية	1,681	2,439	2,704	2,139	2,975
حقوق لعمليات التأمين	-	-	-	-	-
رأس المال	100,000	250,000	250,000	250,000	300,000
أرباح مبقاة/ (خسائر متراكمة) واحتياطي نظامي	(30,037)	(2,722)	48,117	91,485	19,768
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع وخسارة إعادة التقييم الاكتواري على مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	(843)	364	(678)	785
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	73,703	252,976	308,507	352,751	332,236
مجموع مطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين	1,015,456	1,232,768	1,257,228	1,248,530	1,491,978

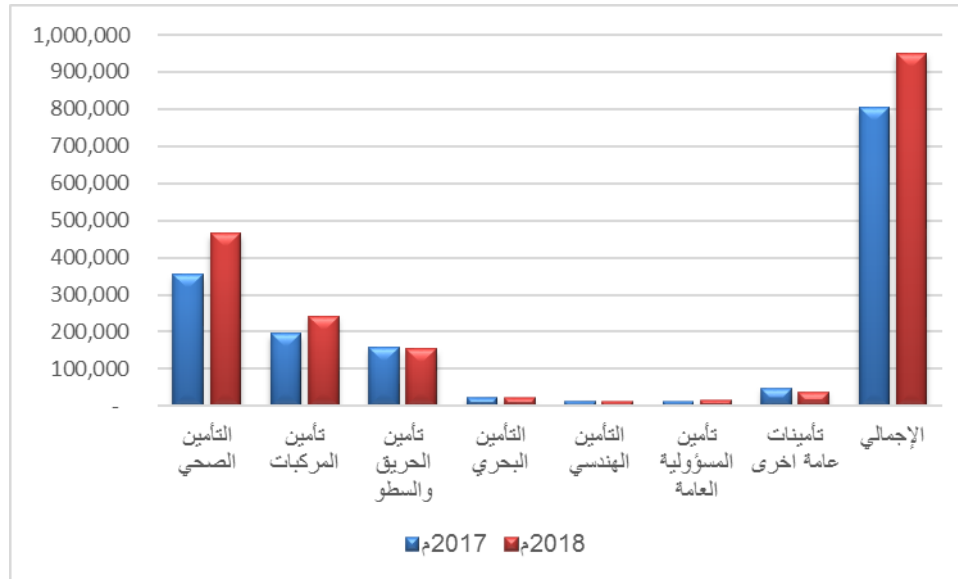
3. الأقساط المكتتبة:

بلغ إجمالي الاقساط المكتتبة خلال عام 2018م 949,993 ألف ريال، مقابل 804,577 ألف ريال للعام السابق وذلك بزيادة قدرها 18%، ويعود ذلك الى ارتفاع إجمالي الاقساط المكتتبة لأعمال التأمين الطبي بنسبة 31% وتأمين الحوادث العامة بنسبة 27% وارتفاع تأمين المركبات بنسبة 24%.



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

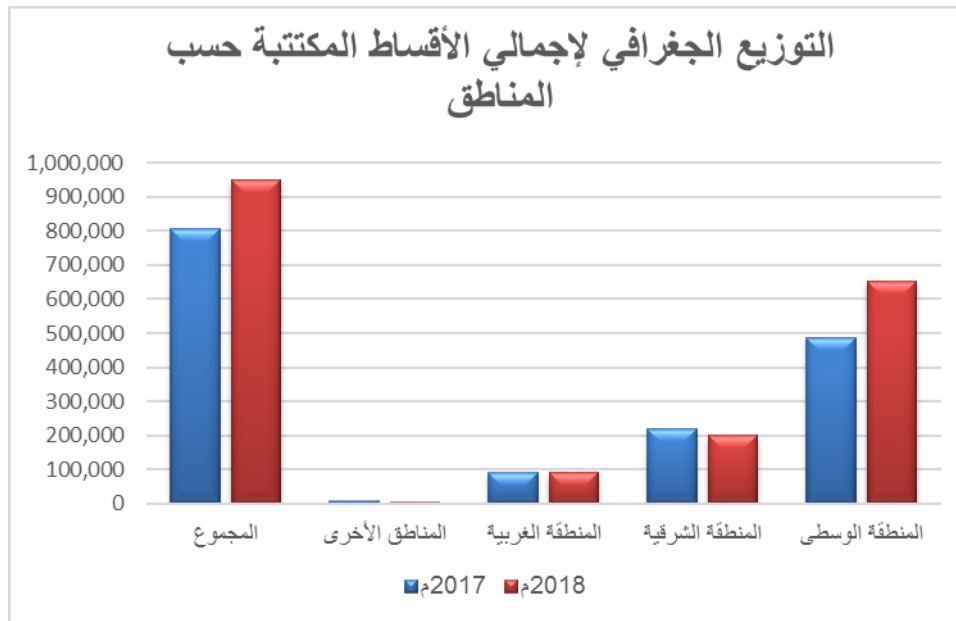
القطاع	2017م	2018م	التغيرات 2018م	نسبة التغير 2018م
التأمين الصحي	354,112	464,879	110,767	31%
تأمين المركبات	196,291	242,984	46,693	24%
تأمين الحريق والسطو	157,478	153,958	(3,520)	-2%
التأمين البحري	23,092	21,802	(1,290)	-6%
التأمين الهندسي	13,516	12,759	(757)	-6%
تأمين المسؤولية العامة	11,864	15,095	3,231	27%
تأمينات حوادث عامة وأخرى	48,224	38,516	(9,708)	-20%
الإجمالي	804,577	949,993	145,416	18%





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	
949,993	3,189	93,432	200,002	653,370	949,993	2018م
804,577	7,512	90,084	218,702	488,279	804,577	2017م



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

القطاع	2018م	2017م	التغيرات 2017م	نسبة التغيير %	الأسباب
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	949,993	804,577	145,416	18%	بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2018م 949,993 ألف ريال بارتفاع قدره 18% عن عام 2017م ويعود ذلك إلى ارتفاع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لأعمال التأمين الطبي بنسبة 31% وتأمين الحوادث العامة بنسبة 27% وارتفاع تأمين المركبات بنسبة 24%
صافي أقساط التأمين المكتتبة	686,458	532,270	154,188	29%	بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2018م 686,458 ألف ريال بارتفاع قدره 29% عن عام 2017م نتيجة لارتفاع صافي الأقساط المكتتبة للتأمين الطبي بنسبة 38% وارتفاع تأمينات أخرى بنسبة 54% وارتفاع تأمين السطو والحريق بنسبة 65%
صافي أقساط التأمين المكتتبة	602,518	525,945	76,573	15%	بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2018م 602,518 ألف ريال بارتفاع قدره 15% عن عام 2017م بسبب ارتفاع صافي الأقساط المكتتبة للتأمين الطبي بنسبة 33% وارتفاع تأمينات أخرى بنسبة 52% وارتفاع تأمين السطو والحريق بنسبة 69%
مجموع الإيرادات	655,976	593,938	62,038	10%	بلغ مجموع الإيرادات خلال العام 655,976 ألف ريال بارتفاع قدره 10% عن عام 2017م بسبب ارتفاع صافي الأقساط المكتتبة بنسبة 15%
صافي المطالبات المتكبدة	474,280	350,331	123,949	35%	بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال عام 2018م 474,280 ألف ريال بارتفاع قدره 35% عن عام 2017م ، بسبب ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة للتأمين الطبي بنسبة 56%
مجموع التكاليف والمصاريف	674,365	540,700	133,665	25%	بلغ مجموع التكاليف والمصاريف خلال عام 2018م 673,606 ألف ريال بارتفاع قدره 25% عن عام 2017م بسبب ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 35% وزيادة المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 9% والزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 6% أيضاً زيادة في أتعاب الفحص والإشراف بنسبة 25%
فائض/(عجز) عمليات التأمين للسنة مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	(22,508)	48,945	-71,453	-146%	بلغ (عجز) عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2018م (22,508) ألف ريال مقابل فائض صافي قدره 48,945 ألف ريال للعام السابق بسبب الارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 35% وارتفاع أتعاب الفحص والإشراف بنسبة 25% ، وكذلك زيادة المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 9% وزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 6% ، وانخفاض في الدخل الأخرى بنسبة 76% وانخفاض في إيرادات الاكتتاب الأخرى بنسبة 38% وانخفاض في عمولة إعادة التأمين بنسبة 15% على الرغم من الزيادة في صافي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 15% والزيادة



في استثمار المساهمين بنسبة 25% ، وانخفاض تكاليف اكتتاب وثائق التأمين بنسبة 5%					
بلغ صافي دخل استثمارات عمليات التأمين خلال عام 2018م 4,118 ألف ريال بانخفاض قدره 4% عن عام 2017م.	-4%	(175)	4,293	4,118	صافي أرباح (خسائر) استثمارات حملة الوثائق
بلغ صافي دخل استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2018م 7,022 ألف ريال بارتفاع قدره 25% عن عام 2017م	25%	1,403	5,619	7,022	صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين
بلغ صافي (الخسارة) للمساهمين قبل الزكاة خلال عام 2018م (13,013) ألف ريال مقابل دخل صافي قدره 51,927 ألف ريال للعام السابق بسبب الارتفاع في صافي المطالبات المتكيدة بنسبة 35% وارتفاع أتعاب الفحص والإشراف بنسبة 25% ، وكذلك زيادة المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 9% وزيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 6% ، وانخفاض الدخل الأخرى بنسبة 76% وانخفاض إيرادات الاكتتاب الأخرى بنسبة 38% وانخفاض عمولة إعادة التأمين بنسبة 15% على الرغم من الزيادة في صافي أقساط التأمين المكتسبة بنسبة 15% وزيادة العائد على استثمار المساهمين بنسبة 25% ، وانخفاض تكاليف اكتتاب وثائق التأمين بنسبة 5%	-125%	(64,940)	51,927	(13,013)	صافي الربح (الخسارة) للسنة قبل الزكاة
بلغ مجموع الإحتياطيات الفنية خلال عام 2018م 976,507 ألف ريال بارتفاع قدره 39% عن عام 2017م	39%	273,215	703,292	976,507	احتياطيات فنية

7. ربحية السهم:

تمت زيادة رأس مال الشركة من 250 مليون ريال إلى 300 مليون ريال ليرتفع عدد اسهم الشركة من 25 مليون سهم إلى 30 مليون سهم بتاريخ 22 رمضان 1439 هـ الموافق 2018-06-07م وذلك بعد موافقة الجهات الرقابية والجمعية العمومية غير العادية للشركة ، وبلغت ربحية السهم الأساسية المحققة للسنة الحالية (0.43) ريال مقابل 1.73 ريال للعام السابق وتم إحتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في 2018-12-31م طبقاً للمتوسط المرجح لعدد الاسهم البالغة 25,000 ألف سهم ، وتم إحتساب ربحية السهم للفترة المنتهية في 2017-12-31م طبقاً للمتوسط المرجح لعدد الاسهم البالغة 30,000 ألف سهم.

سادساً: الإفصاح حسب النواحي النظامية :

(1) لائحة حوكمة الشركة:

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

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
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 للجنة 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 تنتظر الشركة في هذا الأمر في الوقت المناسب.
87	تضع الجمعية العامة العادية – بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة – سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع	قد ينظر في وضع سياسة تتلائم مع توجه الشركة مستقبلاً.
88	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك مايلي: (1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه . (2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. (3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. (4) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	قد تتم دراسة وضع مثل هذه البرامج والمبادرات بشكل فعال وفقاً لتوجه الشركة المستقبلي.
41 (هـ)	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	قد يتم الاستعانة بإحدى الجهات الخارجية المتخصصة لتقييم أداء المجلس مستقبلاً.



41 (و)	يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين – من دون أن يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض – على أن تحدد جوانب الضعف والقوة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.	قد يتم إجراء التقييم المطلوب لأداء رئيس المجلس في وقت لاحق.
95	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة 94 من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	لا تنطبق . لأن مجلس الإدارة لم يشكل لجنة مختصة بحوكمة الشركات

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

(2) الجمعية العامة :

الجمعية العامة غير العادية السنوية:

عقدت الجمعية العامة غير العادية السنوية اجتماعها الثاني يوم الخميس 2018/06/07 م ، وقررت التالي:

- 1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام المالي 2017م.
- 2- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي 2017م.
- 3- الموافقة على القوائم المالية للشركة للعام المالي 2017م.
- 4- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال العام المالي 2017م.
- 5- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2018م والربع الأول من العام المالي 2019م وتحديد بدل أتعابهم.
- 6- الموافقة على صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ إجمالي قدره 660,000 ريال سعودي بواقع 180,000 ريال سعودي لرئيس المجلس و 120,000 ريال سعودي لكل عضو من أعضاء المجلس.
- 7- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم مجانية لمساهمي الشركة كما يلي:
 - رأس المال قبل الزيادة 250,000,000 ريال، رأس المال بعد الزيادة 300,000,000 ريال، نسبة الزيادة 20%.
 - عدد الأسهم قبل الزيادة 25,000,000 سهم، عدد الأسهم بعد الزيادة 30,000,000 سهم.
 - تم منح سهم واحد (1) لكل (5) أسهم.
 - تمت الزيادة في رأس المال عن طريق رسملة 50,000,000 ريال من حساب الأرباح المبقاة.
 - تهدف الشركة من رفع رأس المال إلى مواكبة نمو الشركة وتوسع أعمالها، وتعزيزاً لملاءة الشركة المالية.



- 8- الموافقة على تعديل المادة الثالثة (3) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بأغراض الشركة.
- 9- الموافقة على تعديل المادة الثامنة (8) من النظام الأساس للشركة المتعلقة برأس المال والأسهم.
- 10- الموافقة على تعديل المادة التاسعة (9) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بالاكتتاب في الأسهم.
- 11- الموافقة على تعديل المادة الثلاثون (30) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بدعوة الجمعيات.
- 12- الموافقة على تعديل المادة الثالثة والأربعون (43) فقرة 2 من النظام الأساس للشركة المتعلقة بالوثائق المالية.
- 13- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة آيس لوكالات 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 شركة آيس لوكالات التأمين لصالح الشركة خلال عام 2017م، بلغت 19,366,011 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.
- 14- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم 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 شركة آيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة لصالح الشركة خلال عام 2017م ، بلغت 193,593,881 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.
- 15- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقفلة ، والتي هي مساهم رئيسي في الشركة ، علماً بأن التعامل خلال عام 2017م كان بمبلغ وقدره (1,058,154) ريال سعودي ، وهي تمثل المبالغ المستلمة والمدفوعة نيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.م) ، وأن مدة التعامل غير محددة.



(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 ويتحملها عضو مجلس الإدارة بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.

ب) أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارة اللازمة لإدارتها.

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

ث) أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب الأعضاء ذوي الكفاءة والخبرة المناسبة

وتحفيزهم والإبقاء عليهم.

- لا يجوز لأعضاء المجلس التصويت على بند مكافأة أعضاء المجلس في الجمعية العامة.
- يجوز لعضو مجلس الإدارة الذي لديه ترخيص مهني الحصول على مكافأة مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو استشارية يكلف بها في الشركة، وذلك بالإضافة إلى المكافأة التي يمكن أن يحصل عليها بصفته عضو في مجلس الإدارة و/أو في اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة وفقاً لنظام الشركات ونظام الشركة الأساس.



- يجوز أن تكون مكافأة الأعضاء متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المناطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
 - يجب أن لا تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تبني بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.
 - إذا تبين أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء المجلس مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة عرضت على الجمعية العامة أو تضمنها تقرير مجلس الإدارة السنوي فيجب على عضو المجلس إعادتها للشركة، ويحق للشركة 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:

- تقر في بداية العام أهداف الشركة بشكل عام والأهداف المحددة للتفنيين ومؤشر أدائهم كل على حدة ونسبة مساهمة كل قطاع أو إدارة بما يتناسب مع المهام والمسؤوليات.
- في نهاية كل عام يقرر مجلس الإدارة ما إذا كان يريد منح مكافآت بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بحسب نجاح الشركة في تحقيق أهدافها المتعلقة بالعمليات والأرباح الصافية.
- تحدد قيم المكافآت الممنوحة للتفنيين بصورة تتناسب مع صافي الربح الذي حققته الشركة ومساهمة القطاع والمساهمة الفردية للتفني في تحقيق أهداف الشركة بالإضافة إلى مدة الخدمة الفعلية للتفني في عام التقييم.
- ليست الغاية من المكافآت التعويض عن أجر التفني أو الإضافة إليه، ومجلس الإدارة هو الجهة التي لها الحق المطلق في تقرير ما إذا كان يجب أن تكون هناك مكافآت أم لا، وقيمة هذه المكافآت وتوقيت دفعها، وفي حال إقرار مكافآت للموظفين ينبغي عدم افتراض أن أي دفعات سابقة قد أرست نمطاً أو شكلت سابقة ملزمة للشركة بدفع مكافآت مستقبلية.
- الحصول على مكافأة سنوية ليس أمراً تلقائياً ولا يجوز للتفنيين الحصول على أي مكافآت عن أي سنة لا تحقق الشركة فيها أرباحاً صافية.



- لا يحق للتنفيذين 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 الأهداف المقرره له في بداية العام.
- توقف المكافأة أو تسترد إذا تبين أنها تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة.

يعاد النظر في المكافأة ونسبتها وفق مؤشرات الأداء فيما لو قرر مجلس الإدارة في سنة مالية محددة منح أسهم في الشركة لأعضاء الإدارة التنفيذية.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2018م

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهائية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة							
			المجموع	الأسهم الممنوحة (بتم) إجمالي القيمة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السرا إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية و الاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	153,000	-	-	-	-	-	-	-	153,000	-	-	-	21,000	12,000	120,000	1- عبدالله محمد الخنيفر
-	136,500	-	-	-	-	-	-	-	136,500	-	-	-	4500	12,000	120,000	2- عبدالمحسن بن بخيت بن محمد سعيد
																-
-	289,500	-	-	-	-	-	-	-	289,500	-	-	-	25,500	24,000	240,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
-	196,500	-	-	-	-	-	-	-	196,500	-	-	-	4,500	12,000	180,000	1- الأمير / احمد بن خالد آل سعود
-	162,000	-	-	-	-	-	-	-	162,000	-	-	-	30,000	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
-	514,500	-	-	-	-	-	-	-	514,500	-	-	-	58,500	36,000	420,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
																-
																-
																-
																المجموع



مكافآت أعضاء اللجان لعام 2018م

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
9,000	9,000	—	1- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
59,000	9,000	50,000	2- الدكتور / محمد بن سعود البدر
57,500	7,500	50,000	3- الأستاذ/ فهد بن سعد الشعيبي
125,500	25,500	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
1500	1500	—	4- الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد
10,500	10,500	—	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			
12,000	12,000	—	1- الدكتور/ جورج شاهين مدور
12,000	12,000	—	2- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
12,000	12,000	—	3- الأستاذ/ عبدالله بن محمد الخنيفر
36,000	36,000	—	المجموع
أعضاء لجنة الإستثمار			
3,000	3,000	—	1- الامير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
3,000	3,000	—	2- الدكتور/ جورج شاهين مدور
3,000	3,000	—	3- الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد
9,000	9,000	—	المجموع

- أما اجمالي ماأستلمه خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة فهو مبلغ 6,269,737 ريال ، وذلك عبارة عن الرواتب والبدلات ومكافأة نهاية الخدمة فقط ، حيث لم يصرف لهم أية مكافآت متغيرة أو مكافآت أداء عن العام المالي 2018م.



(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 سابقاً (شركة مساهمة مدرجة). رئيس مجلس إدارة شركة الموارد للطاقة والتعدين. رئيس مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس السعودية. رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية. (شركة مساهمة بحرينية مغلقة) 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 عبدالعزیز بن علي أبو السعود على عدد من العضويات المهنية في اللجان، المعاهد، والجمعيات المهنية الرائدة في مجال التأمين تشمل عضوية اللجنة الوطنية للتأمين ومقرها الرياض. وعضوية معهد التأمين البريطاني ومقره لندن. وعضوية جمعية وسطاء التأمين البريطانية ومقرها لندن. ولخبرته العريقة في الإدارة والتأمين، التحق عبدالعزیز بن علي أبو السعود كعضو مجلس إدارة عدد من الشركات المدرجة في المملكة العربية السعودية أبرزها عضوية مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني منذ عام 2007م. وكان عضواً في مجلس إدارة شركة أميانتيت العربية السعودية من عام 2008م حتى عام 2015م. وفي مجلس إدارة الشركة الكيميائية السعودية من عام 2009م حتى عام 2015م. وليس لعبدالعزیز بن علي أبو السعود عضوية مجلس إدارة في أية شركة مساهمة غير مدرجة في المملكة العربية السعودية.	

الوظيفة الحالية	د/ جورج شاهين مدور
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تمتد الخبرات المهنية للدكتور مدور على مدار 50 سنة عمل خلالها في القطاعين العام والخاص و المجال الأكاديمي و في العديد من الجهات الحكومية في الشرق الأوسط. و قد درس الاقتصاد بالجامعة الأمريكية في بيروت حيث حصل على البكالوريوس و الماجستير، ومن خلال منحة دراسية كاملة واصل اهتمامه بالاقتصاد المالي و النقدي بجامعة كورنيل التي حصل فيها على درجة الدكتوراة . وقد نشرت له العديد من الدراسات في مجلات 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 إيريدיום 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 و عسكرية إلى جانب الشركات والأفراد. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة أوربت للاتصالات في بداية انطلاقها، و تعتبر من الشركات الرائدة في خدمات البث الرقمي المشفر بواسطة الأقمار الصناعية. و منذ عام 1987م، نقل الدكتور مدور مقر عمله إلى لندن ، حيث يرأس مجموعة الموارد لما وراء البحار الى 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، و هو 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 1983-1982م.	



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 - كى أف بى - القابضة - نائب الرئيس التنفيذي سبتمبر 2010 - م حتى نهاية سبتمبر 2016 م * الشركة السعودية للصادرات الصناعية - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب 1996م - يونيو 2010م الشركة العربية للأنايبب - 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 1998م -2004م * عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب للشركة السعودية للصادرات الصناعية، منذ عام 2007 - 2010م * عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للصادرات الوطنية عام 1999م * عضو مجلس إدارة مركز تنمية الصادرات، بمجلس الغرف التجارية السعودية، عام 1997م * عضو مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني من 2011م لتاريخه. * عضو مجلس ادارة صندوق الاستثمار في الشركات التابع لبنك مسقط في الرياض عضوية لجان وهيئات: * عضو الجمعية الدولية لرجال الأعمال عام 2002م * عضو الجمعية الخليجية للبتر وكيمياويات والكيماويات عام 2006م * عضو مجلس الأعمال الأمريكي السعودي من 1996 م حتى 2010م * عضو الجمعية العربية لإدارة الموارد عام 2006م * عضو مجلس الأعمال السعودي الجزائري من 2004م حتى 2008م * نائب رئيس اللجنة المعدنية وصناعة الحديد، في الغرفة التجارية الصناعية بالرياض 1994م - 1997م * رئيس لجنة المواصفات الفنية للحديد ومشتقاته، التابعة لهيئة المواصفات السعودية 1995م - 1996م * عضو اللجنة السعودية الإيرانية التجارية عام 1998م * نائب رئيس لجنة الصادرات بالغرفة التجارية بالرياض عام 2010م * عضو مجلس الأعمال السعودي البريطاني عام 2013م الحضور المنتظم في المؤتمرات والندوات الدولية الخاصة بالأسمدة الكيماوية والبتر وكيمياويات والمنتجات المعدنية والتجارة الدولية منذ عام 1996م على سبيل المثال مؤتمر الإتحاد العالمي لمنتجي وتجار الأسمدة، المؤتمر السعودي للمشاريع العملاقة، مؤتمر الإتحاد العالمي للأسمدة، مؤتمر (إيبك) للبترول، المؤتمر السنوي الرابع والسبعون للأسمدة، المؤتمر الدولي الخامس للبتر وكيمياويات، مؤتمر الحديد، المؤتمر الآسيوي الثاني والعشرون للبترول، ، المؤتمر السعودي للطاقة، ملتقى رجال الأعمال العرب والهنود، مؤتمر البترول والغاز، المؤتمر الآسيوي الثالث والعشرون للبترول، الملتقى السعودي للاستثمار . 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 كاربوندل من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1993م. وحصل على شهادة الماجستير في تعليم الكمبيوتر من جامعة جنوب الينوي كاربوندل 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 "سينكو فارما" منذ عام 2010م. وتقلد منصب المدير العام وعضو مجلس المديرين للشركة الكيميائية للاستثمار التجاري المحدودة منذ عام 2010م. وتقلد منصب المدير العام وعضو مجلس المديرين لشركة أجا للصناعات الدوائية المحدودة منذ عام 2012م. وتقلد منصب المدير العام وعضو مجلس المديرين للشركة الكيميائية السعودية المحدودة منذ عام 2011م. وتقلد منصب رئيس مجلس إدارة شركة السويس العالمية للنترات "سينكو" منذ عام 2012م بالإضافة إلى كونه عضواً منتدباً. وعين عضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني "سايكو" منذ عام 2012م. كما شغل عدد من المناصب الإدارية منها الرئيس التنفيذي لشركة الاتصالات المتكاملة من عام 2008م حتى عام 2010م. وشغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة العالمية للتعليم والتدريب من عام 1997م حتى عام 2007م. وشغل منصب مدير إدارة المعلومات في مجلس الشورى من عام 1993م حتى عام 1997م. وشغل منصب مدير مركز أبحاث تعليم الكمبيوتر في جامعة الملك سعود من عام 1988م حتى عام 1990م.	

الوظيفة الحالية	فهد بن سعد 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.	



امتاز فهد بن سعد بن محمد عبدالعزيز الشعبي بخبرته في الإسهامات الإستراتيجية، القيادية، التطويرية، الإشراف والمتابعة، التخطيط، التدريب.

عمل فهد بن سعد بن محمد عبدالعزيز الشعبي كعضو مجلس إدارة ولجان في عدد من الشركات أبرزها عضو مجلس إدارة شركة ألمنيوم البحرين (ألبا) منذ عام 2014م. و عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لصناعة الورق منذ عام 2016م. و عضو مجلس إدارة شركة تطوير للخدمات التعليمية منذ عام 2016م. وعضو لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سابكو) منذ عام 2016م. و عضو مجلس أمناء الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية منذ عام 2014م. و عضو اللجنة التوجيهية التنفيذية للأبحاث والتقنية منذ عام 1999م. وعضو اللجنة الإدارية لسلسلة الإمدادات. وعضو اللجنة الخاصة بإرشادات نهاية الخدمة. وعضو مجلس إدارة شركتي (سابك أوروبا للتسويق المحدودة) و (سابك العالمية المحدودة) من عام 1988م حتى عام 1998م. وعضو مجلس إدارة شركة الجبيل للبتر وكيموايات (كيميا) من عام 1992م حتى عام 1994م. وعضو مجلس إدارة شركة ينبع السعودية للبتر وكيموايات (ينبت) من عام 1998م حتى عام 2002م. وعضو هيئة إدارة الجودة الشاملة (ISO9000) من عام 1996م حتى عام 1999م. وعضو اللجنة التوجيهية لمشروع فنار عام من 2001م حتى عام 2003م.

كما شغل فهد بن سعد بن محمد عبدالعزيز الشعبي عدد من المناصب الإدارية منها رئيس مجلس إدارة شركة الجبيل للأسمدة (البيروني) من عام 2004م حتى عام 2014م. وشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة شركة سافكو من عام 2007م حتى عام 2014م. وشغل منصب رئيس مجلس إدارة الاتحاد العربي للأسمدة حتى عام 2014م. وشغل منصب مستشار للرئيس التنفيذي للشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) حتى عام 2015م.

د) السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية:

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



المدير المالي	الأستاذ/ موهان جوسيبه فارجيس
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال من كلية كبلوق لادارة الاعمال من جامعة نورثويسترن بأمريكا عام 2004م ، والبالوريوس 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 مقفلة تعمل في مجال التأمين). وذلك خلال عام 1988 حتى عام 1998م عمل خلال الفترة من 1985م وحتى عام 1988م كمحاسب قانوني في ارنست اند يونغ (وهي شركة استشارات مالية ومحاسبية تعمل في مجال المراجعة القانونية).	

الاستاذ/ فينكاترمان سوبرمانيان	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
حاصل على شهادة ACII من معهد شارتد انشورانس انستيتيوت، لندن بدرجة "امتياز" عام 2001م حاصل على شهادة FCII من معهد التأمين بالهند ، مومباي عام 1992م حاصل على دبلوم فوق الجامعي في إدارة الأعمال من جامعة أنومالي عام 1989م حاصل على درجة بكالوريوس التجارة من جامعة مدراس عام 1978م منذ سبتمبر 2014م حتى الآن يشغل منصب رئيس التأمين العام وإعادة التأمين ، الشركة السعودية للتأمين التعاوني من سبتمبر 2013 حتى سبتمبر 2014 شغل منصب رئيس فني (تجاري) – شركة رويال سوندرام اليانس للتأمين المحدودة، وهي عمل مشترك مع رويال صن أليانس البريطانية، لعمل التأمين ، والمطالبات وإعادة التأمين في كل خطوط العمل من ابريل 2009 حتى أغسطس 2013 شغل منصب رئيس التأمين – مسؤول عن التأمين، وتطوير المنتجات وإعادة التأمين مع شركة اس بي أي للتأمين العام – مومباي من نوفمبر 2008 حتى ابريل 2009 عمل كمستشار مستقل من نوفمبر 2006 حتى نوفمبر 2008 شغل منصب المدير تنفيذي بشركة كومبوزيت لوساطة التأمين ، الهند مايو 2003 حتى اكتوبر 2006 شغل منصب الرئيس الإدارة الفنية / إعادة التأمين شركة ريليانس للتأمين العام المحدودة، الهند . من عام 1981 حتى عام 2001 عمل لدى شركة نيو إنديا أشورانس المحدودة ، الهند في مواقع مختلفة ووظائف ومسؤوليات مختلفة.	



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

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



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

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



(ب) عقد المجلس أربعة اجتماعات خلال العام 2018م وفيما يلي بيان بسجل الحضور :

اسم العضو	عدد الاجتماعات (4)				
	الاجتماع الأول 2018/03/27م	الاجتماع الثاني 2018/07/18م	الاجتماع الثالث 2018/09/10م	الاجتماع الرابع 2018/12/19م	الإجمالي
سمو الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله بن عبدالرحمن آل سعود	حضر	حضر	حضر	حضر	4
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	حضر	حضر	حضر	حضر	4
الدكتور / جورج شاهين مدور	حضر	حضر	حضر	حضر	4
الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر	حضر	حضر	حضر	حضر	4
الأستاذ / عبدالمحسن بن بخيت بن محمد سعيد	حضر	حضر	حضر	حضر	4
تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة يوم الخميس 2018/06/07م					

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

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربانهم في أسهم أو أدوات دين الشركة							
نسبة التغير	صافي التغير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	تسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
-	-	-	-	-	-	الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود	1
-	-	-	-	-	-	الدكتور / جورج شاهين مدور	2
-	-	-	3000	-	2500	الأستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود	3
-	-	-	1200	-	1000	الأستاذ / عبد الله بن محمد الخنيفر	4
-	-	-	1200	-	1000	الأستاذ / عبد المحسن بن بخيت محمد سعيد	5

* 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: بإستثناء الأسهم الموضحة بالجدول (ج) أعلاه لا توجد أي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة وبإستثناء مذكر لم يحدث أي تغيير خلال العام المالي 2018م.
- (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 2018م ، كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام 2018م.
- (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 2018م 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 أيس لوكالات التأمين المحدودة وشركة أيس 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 2018م كالتالي: بلغت أقساط التأمين المنتجة عبر الوسيط 184,030,507 ريال ومصاريف عمولات 20,550,473 ريال. وكذلك بلغت أقساط التأمين المنتجة عبر الوسيط 20,447,416 ريال و مصاريف عمولات 2,215,272 ريال وكذلك بلغت أقساط التأمين المنتجة عبر الوسيط 20,550,473 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 ، علماً بأن التعامل خلال عام 2018م كان بمبلغ وقدره (1,947,321) 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 وتكون 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 ثمانية (8) إجتماعات خلال العام 2018م.

اسم العضو	عدد الاجتماعات (8)							
	الاجتماع الأول 2018/03/06م	الاجتماع الثاني 2018/03/27م	الاجتماع الثالث 2018/04/24م	الاجتماع الرابع 2018/07/18م	الاجتماع الخامس 2018/09/10م	الاجتماع السادس 2018/10/24م	الاجتماع السابع 2018/12/18م	الاجتماع الثامن 2018/12/19م الإجمالي
الدكتور / جورج شاهين مدور	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	8
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	8
الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	8



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 الشعيبي	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 وربع السنوية ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة حول كفاءة سياسات و إجراءات الرقابة الداخلية و التوصية بترشيح المراجعين الخارجيين.
- عقدت اللجنة ستة (6) إجتماعات خلال عام 2018م.

عدد الاجتماعات (6)							اسم العضو
الاجتماع الأول 2018/01/29م	الاجتماع الثاني 2018/03/06م	الاجتماع الثالث 2018/05/01م	الاجتماع الرابع 2018/07/11م	الاجتماع الخامس 2018/10/24م	الاجتماع السادس 2018/12/10م	الإجمالي	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6	الدكتور/ محمد بن سعود البدر
-	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5	الأستاذ / فهد بن سعد الشعيبي

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 خصوصا بالنسبة للموارد البشرية القيادية التي تحظى باهتمام خاص ، كما تساعد في عملية استقطاب أصحاب المواهب والقدرات المتميزة ، وعلى اللجنة أن تتحقق بشكل سنوي من استقلال الأعضاء المستقلين ، ووضع وصف وظيفي لجميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح الحلول لمعالجتها ، وبإمكان هذه اللجنة أن تستعين بمكاتب الخبرة والاستشارات المختصة بالإستبيانات والدراسات 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 2018م.

عدد الاجتماعات (2)			اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الثاني 2018/02/05م	الاجتماع الأول 2018/01/22م	
2	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
2	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
2	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالله بن محمد الخنيفر
1	حضر	لم يحضر	الأستاذ/ عبدالمحسن بن بخيت محمد سعيد

د - لجنة الإستثمار وتتكون من:

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
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 ، بعد إجازتها من قبل الجهات الرقابية ومجلس الإدارة.
 - مراجعة أداء فئات الأصول ومتابعة المخاطر العامة للاستثمار.
 - رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة عن أداء المحفظة الاستثمارية.



- عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2018م. بالإضافة الى التقارير الربع سنوية التي ترسل إلى اللجنة:

عدد الاجتماعات (2)			اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الثاني 2018/07/18م	الاجتماع الأول 2018/03/27م	
2	حضر	حضر	الأمير / أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود
2	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
2	حضر	حضر	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 وإختصاصات اللجنة:-

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

عقدت اللجنة أربعة (4) إجتماعات خلال عام 2018م.

عدد الاجتماعات (4)					اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الرابع 2018/12/19م	الاجتماع الثالث 2018/09/10م	الاجتماع الثاني 2018/04/24م	الاجتماع الأول 2018/03/27م	
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 لعموم المساهمين دون تمييز لتمكينهم من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه ، بحيث تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة ومحدثة بطريقة منتظمة وذلك قبل موعد انعقاد الجمعية. كما تحرص الشركة على تقديم كافة المعلومات وبشكل منتظم وفقاً لمعايير الإفصاح وذلك من خلال التقارير السنوية وموقع تداول وموقع الشركة الإلكتروني والإعلام المقروء بشكل وافي ودقيق .

3- وتحرص الشركة على توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم.

(ب) حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها الثاني يوم الخميس 2018/06/07م.

الأعضاء الحاضرون:

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

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2018/06/07م	لتزويد تداول بالسجل لعقد الجمعية العامة غير العادية
2	2018/07/30م	بسبب طلب مؤسسة النقد معرفة نسبة الملاك الاجانب في الشركة



1. تؤكد الشركة أنها لم تتسلم من أي من المحاسبين القانونيين للشركة طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المنتهية في 2018/12/31م وتؤكد الشركة كذلك بأنها لم تتسلم من مساهمين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية في 2018/12/31م.
2. أعلنت الشركة عن موعد انعقاد الجمعية العامة غير العادية السنوية ومكانها وجدول أعمالها قبل الموعد بواحد وعشرين يوماً على الأقل وذلك من خلال :
 - موقع تداول بتاريخ 2018/05/16م.
 - جريدة الرياض العدد (18224) بتاريخ 2018/05/17م.
 - موقع الشركة بتاريخ 2018/05/16م.
3. أحيط المساهمون علماً بالقواعد التي تحكم اجتماعات الجمعية العامة وإجراءات التصويت وذلك عبر الدعوة إلى الجمعية العامة.
4. عملت الشركة على تيسير مشاركة أكبر عدد من المساهمين في اجتماعات الجمعية العامة ومن ذلك اختيار المكان المناسب والوقت المناسب ، حيث عُقدت الجمعية العامة غير العادية في تمام الساعة العاشرة والنصف مساءً ، نظراً لعدم اكتمال نصاب الاجتماع الأول في الساعة التاسعة والنصف مساءً.
5. تم استعراض جميع بنود جدول الأعمال ولم يطلب المساهمون الذين يملكون 5% أو أكثر من أسهم الشركة إضافة موضوع أو أكثر على جدول أعمال الجمعية العامة عند إعداده.
6. تم تعيين لجنة فرز الأصوات وإتاحة الفرصة لمن يرغب من المساهمين بالمشاركة فيها.
7. تم إعلان النصاب للجمعية العامة غير العادية بنسبة حضور 40.12% من رأس مال الشركة حيث يكون الاجتماع (للمرة الثانية) صحيحاً إذا بلغ النصاب 25% فأكثر حسب النظام الأساسي للشركة وبلغ إجمالي عدد الأسهم الممثلة أصالة ووكالة والأسهم عن طريق التصويت الإلكتروني 10,030,763 سهماً عشرة مليون وثلاثون ألفاً وسبع مائة وثلاثة وستون سهماً.
8. 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 استعداده للإجابة عن تساؤلات واستفسارات الحضور.
9. جميع الموضوعات المعروضة على الجمعية العامة كانت مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من اتخاذ القرار.
10. تم تدوين محضر تضمن المداولات والقرارات الصادرة.
11. تمكن الشركة المساهمين من الاطلاع على محضر الاجتماع بمقر الشركة ، كما تم تزويد هيئة السوق المالية بنسخة من محضر الجمعية العامة غير العادية خلال عشرة أيام من عقد الاجتماع في 2018/06/13م.



ج - حقوق التصويت :

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

(7) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة الداخلية:

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

(أ) الاستقلالية ، الصلاحيات ، المسؤوليات:

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

(ب) مسؤوليات المراجعة الداخلية:

إعداد الخطة الإستراتيجية لعمل المراجعة الداخلية.

تنفيذ عمليات الفحص وفقاً للخطة السنوية.

تقديم تقارير عن نتائج الفحص.

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

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

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

(ج) نطاق العمل:

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



(د) نتائج المراجعة الداخلية السنوية:

إن إدارة المراجعة الداخلية تقوم بتنفيذ نشاطاتها وفقاً لخطة عمل متفق عليها ، وهي مصممة بشكل يغطي جميع الأنشطة الرئيسية للشركة على مدار سنوات معينة، أخذاً بعين الاعتبار التركيز واعطاء الأولوية للأنشطة ذات المخاطر العالية . وقد وضعت عدة توصيات جوهرية أدت 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 2018 م أجريت مراجعة داخلية للإدارات التالية:-
إدارة المخاطر.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات الربع الرابع 2017م.

مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات الربع الأول 2018م.

مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات الربع الثاني 2018م.

مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج تأمين المركبات الربع الثالث 2018م.

مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الربع الرابع 2017م.

مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الربع الأول 2018م.

مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الربع الثاني 2018م.

مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الربع الثالث 2018م.

متابعة مستمرة لجميع الملاحظات المعلقة.

وبناءً على ذلك تؤكد إدارة المراجعة الداخلية أن نظام الرقابة الداخلية معقول ولا توجد نتائج أو اختلافات جوهرية تذكر خلال عام 2018 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 الإستحقاق لجميع الوثائق المصدرة ولجميع المطالبات ذات العلاقة بالمبالغ المستردة.

قيام إدارة المطالبات بوضع آلية تحكم إلكترونية لرصد ومتابعة حالة المطالبات.

لقد اتبعت إدارة المراجعة الداخلية مايلي لأداء مهامها- :

اتخذت الإجراءات لمعالجة ماتضمنته تقارير المراجعة من ملاحظات.

وجهت أعمال المراجعة الداخلية إلى الأنشطة والوظائف ذات المخاطر العالية وإلى رفع فاعلية وكفاءة عمليات الشركة.

نسقت إدارة المراجعة الداخلية تنسيقاً كاملاً مع المراجعين الخارجيين بشكل مرضي وفعال.

* قامت لجنة المراجعة بدراسة نظام الرقابة الداخلية في الشركة للاطمئنان إلى كفايته وإلى أنه يطبق بشكل سليم ومنظم. 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 2018م.

الجهة	2018م		وصف موجز	أسباب المبالغ المستحقة
	المسدد (بالآلاف)	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد (بالآلاف)		
الهيئة العامة للزكاة والدخل	8,801	8,708	زكاة وضريبة	يمثل حصة الشركة من الزكاة السنوية المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
مؤسسة النقد العربي السعودي	4,556	1026	رسوم اشراف	يمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف
مجلس الضمان الصحي	4,649	900	رسوم اشراف	يمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	4,816	487	تأمينات اجتماعية	يمثل المبلغ المستحق رسوم اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة
تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	107	-	رسوم تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	يمثل المبلغ المستحق لرسوم التأشيرات والجوازات ورسوم مكتب العمل لموظفي الشركة
الإجمالي	22,929	11,121	-	-

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

(9) الأسهم وأدوات الدين:

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



(10) مراجعو الحسابات الخارجيين:

أقرت الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2018/06/07م توصية لجنة المراجعة بتعيين مراجع الحسابات الخارجي السادة / BDO Dr. Mohammed Al-Amri & Co. ، و تجديد عقد السادة / جرانت ثورنتون – مكتب الدار للمراجعة لمدة سنة تنتهي عقودهما بنهاية الربع الأول من عام 2019م.

(11) معايير المحاسبة المتبعة:

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

(12) سياسة توزيع الأرباح:

- توزع أرباح الشركة الصافية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى على الوجه التالي :
- (أ) يجنب عشرون بالمائة (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى مبالغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- (ب) يخصص كذلك نسبة معينة من الأرباح الصافية تحددتها الجمعية العامة في كل عام لتكوين احتياطي اتفاقي يخصص لما تراه الجمعية العامة ويوقف هذا التجنب إذا بلغ الاحتياطي المذكور نسبة معينة من رأس المال توافق 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 :
- أن تكون الأرباح الصافية بعد احتساب المخصصات النظامية وإطفاء أي خسائر مرحلة كافية بما يضمن قابليتها للتوزيع.
 - توفر السيولة اللازمة.
 - عدم تعارض توزيع الأرباح مع أي اتفاقيات بنكية.
 - أن لا تتسبب عملية توزيع الأرباح على المساهمين في الحد من قدرة الشركة على مواصلة نموها واغتنام الفرص المتاحة.
 - يتم توزيع الأرباح على المساهمين من خلال الإيداع المباشر في محافظهم آلياً وبالتنسيق مع تداول.



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

تسلسل	طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	مبلغ المصاريف والعمولات	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو / كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
1	تمثل أقساط التأمين المنتجة بواسطة شركة آيس لوكالات التأمين المحدودة (وكيل) لصالح الشركة	20,447,416	2,215,272	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 آيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة (وسيط) لصالح الشركة	184,030,507	20,550,473	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)	(1,947,321)	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)) د/ جورج شاهين مدور (عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب. (م))



(14) إقرارات :

تقر الشركة بما يلي :

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

كذلك تقر الشركة بما يلي:

- لا توجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة 45 من قواعد التسجيل والإدراج ، أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2018م.
- 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 2018م .
- 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 2018م ، وبالتالي لا توجد أي عروض حصلت عليها الشركة مقابل ذلك.
- لا يوجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.
- لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- لا يوجد عليها أي قروض واجبة السداد أو آجلة كما أن الشركة لم تقم بدفع أي مبالغ سداداً لأي قروض خلال العام 2018م.

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

(16) العقوبات والجزاءات:

لم توقع على الشركة خلال عام 2018م أية عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي نظامي مفروض على الشركة من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.



الخاتمة

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

مجلس الإدارة