

تقرير مجلس الإدارة لعام 2020م

المحترمين

السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

يسر مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م متضمناً نتائج عمليات التأمين وحسابات المساهمين إضافة إلى مقارنتها مع نتائج العام السابق المنتهي في 31 ديسمبر 2019م، كما يحتوي على أهم التطورات خلال عام 2020م والإفصاحات المطلوبة حسب لوائح وأنظمة التأمين التعاوني المعمول بها وقواعد التسجيل والإدراج ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية والجهات الرقابية لتمكين المساهمين من تقييم أصول الشركة وخصومها ووضعها المالي بشكل واضح وصحيح.

أولاً – نبذة عن الشركة و نشاطها الرئيسي:

- الشركة المتحدة للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030179955 تاريخ 1429/06/06 هـ ، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم 94 تاريخ 1428/03/14 هـ ، وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم م/24 تاريخ 1428/03/15 هـ وعنوانها مدينة جدة حي الخالدية ، شارع الأمير سعود الفيصل (الروضة سابقاً) برج المخمل (2) الدور الأول والرابع ، ص.ب : 5019 الرمز البريدي 21422.
- نشاط الشركة : وفقاً للمادة الثالثة من النظام الأساس فإن نشاط الشركة هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها ، سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها ، وأن تقوم بتملك وتحويل الأموال الثابتة والنقدية ، أو بيعها أو إستبدالها أو تأجيرها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها ، أو بالإشتراك مع جهات أخرى ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها أو أن تدرجها فيها أو تشتريها وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها.
- بدأت الشركة عملياتها التأمينية في 1 يناير 2009م بعد أن قامت بإبرام إتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة يو سي إيه للتأمين. البحرين في المملكة العربية السعودية بعد موافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية بموجب خطابها رقم 2361 تاريخ 1431/12/21 هـ على شراء المحفظة وأرقام الأصول والخصوم المنقولة وقد تم تسديد رصيد قيمة الشهرة التجارية النهائي إلى الشركة في عام 2012م البالغة 78.4 مليون ريال سعودي.
- لا تملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة ، كما أنها لا تملك أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة ، وبالتالي لا يوجد أي أسهم أو أدوات دين صادرة لشركات تابعة.

• رأس مال الشركة :

أ / تأسيس الشركة برأس المال 200 مليون ريال

تم تأسيس الشركة بتاريخ 5 مايو 2008م برأس مال وقدره 200 مليون ريال سعودي مقسم إلى 20 مليون سهم ، قيمة السهم الواحد 10 ريالات سعودية ، اكتتب المؤسسون بما مجموعه 12 مليون سهم وسددوا قيمتها نقدا وهي تمثل 60% من كامل أسهم رأس مال الشركة ، وتم طرح الأسهم الباقية وعددها 8 ملايين سهم بقيمة قدرها 80 مليون ريال للإكتتاب العام ، وبعد الإكتتاب مباشرة إكتمل عدد أسهم الشركة وأصبح 20 مليون سهم.

ب/ زيادة رأس المال إلى 280 مليون ريال

تمت الموافقة من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2013/06/26م على زيادة رأس مال الشركة البالغ 200 مليون ريال سعودي بمبلغ 80 مليون ريال ليصبح بعد الزيادة 280 مليون ريال ، أي بنسبة زيادة قدرها 40% وبالتالي زيادة عدد الأسهم من 20 مليون سهم إلى 28 مليون سهم وذلك بمنح 2 سهم مجاني لكل 5 أسهم وكانت الأحقية للمساهمين المقيدين في سجلات الشركة نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية ، على أن يتم تغطية الزيادة برسلة 80 مليون ريال من الأرباح المبقة وذلك بموافقة الجهات ذات العلاقة.

ج / زيادة رأس المال إلى 490 مليون ريال

بتاريخ 2015/02/18م تمت زيادة رأس المال بنسبة زيادة قدرها 75% من 280 مليون ريال إلى 490 مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية ، وبلغ عدد أسهم حقوق الأولوية المطروحة 21 مليون سهم بسعر الطرح 10 ريالات للسهم ، حيث بلغت قيمتها الإجمالية 210 مليون ريال ، وكانت الأحقية للمساهمين المقيدين في سجلات الشركة نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية ، وتمت الزيادة بموافقة الجهات المختصة. هدف الشركة من زيادة رأس المال هو تعزيز هامش الملاءة ودعم نمو النشاط المستقبلي للشركة وقد تم الإعلان عن تطورات استخدام المتحصلات من زيادة رأس المال حسب النظام.

د / تخفيض رأس المال من 490 مليون ريال إلى 400 مليون ريال

أعلنت الشركة عن توصية مجلس الإدارة للجمعية العامة غير العادية في إجتماعه المنعقد بتاريخ 1438/09/13هـ الموافق 2017/06/08م بتخفيض رأس مال الشركة من 490 مليون ريال مقسم إلى 49 مليون سهم ، ليصبح رأس المال بعد التخفيض 400 مليون ريال سعودي مقسم إلى 40 مليون سهم أي أنه سيتم تخفيض إلغاء 9 مليون سهم من أسهم الشركة وستكون نسبة التخفيض 18.37% من رأس المال عن طريق تخفيض 1 سهم لكل 5.44 أسهم ، و أوضحت أن سبب التخفيض هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع المادة 150 من نظام الشركات الجديد وإطفاء الخسائر المتراكمة والبالغة 90 مليون ريال (عن طريق إلغاء 9 ملايين سهم) والنتيجة بشكل رئيس عن زيادة المخصصات الفنية كما أوضحت أنه لا يوجد تأثير جوهري من تخفيض رأس مال الشركة على إلتزاماتها المالية وبأنه مشروط بأخذ موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية على التخفيض.

أعلنت الشركة بعد ذلك عن استلامها يوم الأربعاء 1438/11/10 هـ الموافق 2017/08/02 م موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس مالها بمقدار (90) مليون ريال بحيث يكون رأس مال الشركة بعد التخفيض 400 مليون ريال وقد عينت الشركة مجموعة بي إم جي المالية مستشاراً مالياً لتخفيض رأس مال الشركة بتاريخ الخميس 1438/11/11 هـ الموافق 2017/08/03 م

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ الخميس 1439/09/29 هـ الموافق 2018/06/07 م على التخفيض المقترح لرأس المال من 490 مليون ريال إلى 400 مليون ريال ، وتم التخفيض بتاريخ 2018/06/10 م والذي يوافق نهاية ثاني يوم تداول يلي انعقاد الجمعية العامة غير العادية التي تقرر فيها تخفيض رأس المال وعدد الأسهم.

تم تجميع الكسور الناتجة عن عملية التخفيض رأس المال والإنهاء من بيعها بتاريخ 2018/06/26 م بلغ عدد الأسهم المباعة 13,827 سهم وبلغ العائد من عملية بيع كسور الأسهم 193,871.90 ريال بلغ متوسط سعر البيع لكل سهم من الأسهم المباعة 14.02 ريال ، وتم إيداع المبالغ العائدة من بيع كسور الأسهم في حسابات المساهمين المستحقين يوم الخميس 2018/07/19 م.

أعلنت الشركة بتاريخ 2018/06/10 م عن انخفاض خسائرها المتراكمة عن 20% من رأس مالها حيث أصبحت قيمة خسائرها المتراكمة 13.42 مليون ريال سعودي أي ما نسبته 3.35% من رأس مال الشركة البالغ 400 مليون ريال سعودي ويعود السبب الرئيسي لانخفاض الخسائر المتراكمة إلى تخفيض رأس مال الشركة من 490 مليون ريال سعودي إلى 400 ريال سعودي.

- تطبق الشركة نظاماً معلوماً على درجة عالية من الكفاءة والاداء يربط بين مركز الشركة الرئيسي وفروعها المنتشرة ، وتقوم الشركة بتطوير هذا النظام من وقت إلى آخر لإستيعاب خططها بشكل دائم ومستمر ، كما ركزت إدارة الشركة على اعتمادها في المعاملات اليومية مع مختلف الإدارات الداخلية والجهات الخارجية على المعاملات الإلكترونية و تقليص المعاملات غير الإلكترونية بأكبر قدر ممكن.

■ فروع التأمين :

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنهاية 31 ديسمبر 2020 م ما قيمته 616,861 ألف ريال في كل من فروع التأمين التالية (المركبات ، الهندسي ، الطاقة ، الطبي ، الأخرى)

فروع التأمين	المبالغ بالآلاف الريالات	النسبة
المركبات	234,595	38%
الطبي	41,509	7%
الطاقة	121,539	20%
الهندسي	120,102	19%
الأخرى	99,116	16%
الإجمالي	616,861	100%

■ فروع الشركة :

تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط ومن خلال الفروع المرخصة أصولاً من الجهات ذات العلاقة.

الفرع	العنوان
1 المركز الرئيسي بجدة	شارع الأمير سعود الفيصل (الروضة سابقاً) ، حي الخالدية برج المخمل (2)
2 فرع الرياض	شارع الملك فهد - حي المروج - الرياض - 12264 - مبنى السعيدان
3 فرع الخبر	حي الصفا - الدمام - 3576 - برج إيثار
4 فرع جدة "مركز المطالبات"	شارع ابراهيم الجفالي - حي التحلية - مبنى الصقر
5 فرع الخبر "مركز المطالبات"	شارع ابو حدرية - حي ضاحية الملك فهد - الدمام - 9312 - مبنى جوهرة المعارض

يعود اسباب اقبال نقاط البيع والادارات الفرعية التابعة لادارة تأمينات الافراد لإستراتيجية الشركة الجديدة وتوجهها للبيع الإلكتروني تماشياً مع الإتجاه المتنامي للتجارة الرقمية الذي سينعكس على تكلفة المنتج وسهولة توصيله للمستفيد والقدرة على التحكم بطريقة وأسلوب العرض وجودة المخرجات بشكل عام.

علماً أن المبيعات التقليدية عن طريق شبكة نقاط البيع قد انخفضت بشكل حاد خلال الربع الأخير من العام 2018 والربع الأول من العام 2019 مما يجعل الإستمرار بالإعتماد على نقاد البيع غير مجد.

و قد تم إعتماد هذا الإجراء من الإدارة العليا وبموافقة مجلس الادارة لما سيساعد على توفير الموارد الضرورية للإستثمار في نقاط البيع الرقمية والتوسع فيها.

وحالياً تقوم الادارة العليا بدراسة السوق للانتشار بشكل مدروس عن طريق نقاط بيع نموذجية حديثة مختلطة تقدم سلة من الخدمات كالمبيعات والمطالبات و توفر للمستفيد خيار البيع التقليدي أو الرقمي لعدة منتجات حسب إختياره، بعد اخذ الموافقات اللازمة من قبل الجهات الاشرافية.

ثانياً - الخطط والقرارات المهمة و الأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية و المخاطر:

أ - الخطط والقرارات:

المتخذة في إجتماعات مجلس الإدارة والجمعيات العامة للمساهمين خلال عام 2020 م .

قرارات الجمعية العامة للمساهمين وأسماء الأعضاء الحاضرين من الأعضاء لهذه الإجتماعات.

قرّرت الجمعية العامة العادية للشركة في إجتماعها المنعقد (الإجتماع الأول) بتاريخ 1441/10/23 هـ الموافق 2020/06/15 م مايلي :

1. تمت الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام المالي المنتهي في 2020/12/31 م.
2. تمت الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31 م.

3. تمت الموافقة على القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
4. تمت الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
5. تمت الموافقة على صرف مبلغ 883,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
6. الموافقة على تعديل لائحة الحوكمة.
7. الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2020م والربع الأول من العام المالي 2021م وتحديد أتعابهم.
8. الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة ومجموعة شركات الحاج حسين علي رضا والتي لعضو مجلس الإدارة السيد خالد حسين علي رضا مصلحة غير مباشرة فيها والترخيص بها لعام قادم علماً أن طبيعة التعاملات هي عقود تأمين ومدة هذه العقود لفترات متعددة وأن قيمة التعاملات التي تمت في عام 2020م ما يقارب 5,650 ألف ريال سعودي تخضع هذه العقود لجميع الشروط المعتمدة التي تطبقها الشركة في تعاقداتها مع الأطراف الأخرى ، ولا توجد أي شروط تفضيلية لهذه العقود.
9. الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين بهاء خاشقجي عضو غير تنفيذي بمجلس الإدارة ابتداء من تاريخ تعيينه في 2019/11/04م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2020/12/31م خلفاً للعضو السابق صالح العمير عضو مستقل.

وقد حضر إجتماع هذه الجمعية كل من السادة أعضاء مجلس الإدارة السيد خالد حسين علي رضا (رئيس المجلس) والسيد خالد أحمد الحمدان (نائب رئيس مجلس الإدارة) والسيد جاك جورج صاصي والسيد كريم مروان حمادة والسيد بهاء الدين عمر بهاء الدين خاشقجي، تجدر الإشارة إلى أن الحضور والتصويت تمثل أغليبيته من خلال التصويت الإلكتروني بنسبة 43,70 % من إجمالي التصويت 43.70%.

تم من خلال هذا الإجتماع الإجابة على إستفسارات المساهمين حول وضع الشركة التشغيلي وأدائها وخاصة ما تم إدراجه في بنود جدول أعمال الإجتماع كما تمت الإشارة إلى ما تم تنفيذه خلال عام 2020م حتى تاريخ انعقاد الجمعية والتأكيد عن إبلاغ المساهمين عن جميع التطورات من خلال الإعلانات في موقع السوق المالية السعودي (تداول) كما تم تدوين وحفظ محاضر الجمعيات في سجلات الشركة وتزويد الهيئات الرقابية بنسخة منه حسب النظام وخلال المهلة المنصوص عليها.

تم الإعلان عن الدعوة إلى الجمعية العامة العادية المنعقدة في 2020/05/20م في موقع السوق المالية السعودية (تداول) وفي الجريدة اليومية بالإضافة إلى موقع الشركة الرسمي وتم نشر إعلانات تذكيرية للتأكيد عن موعدها وتزويد عدد من المساهمين بالدعوة إلى الجمعية عن طريق المراسلات وتم فتح باب التصويت الإلكتروني للمساهمين على بنود جدول الأعمال من خلال موقع تداولاتي.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2020م وتواريخ تلك الطلبات

تم طلب سجل المساهمين للشركة من خلال الخدمة الإلكترونية المقدمة من تداولاتي وفيما يلي بيان عدد الطلبات وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها.

تاريخ السجل	أسباب الطلب
2020/02/19	1 إجراءات داخلية لإدارة شئون المساهمين و التأكد من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على تساؤلاتهم
2020/02/25	2 إجراءات داخلية لإدارة شئون المساهمين و التأكد من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على تساؤلاتهم
2020/06/01	3 انعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ 2020/06/15م
2020/06/14	4 إجراءات داخلية لإدارة شئون المساهمين و التأكد من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على تساؤلاتهم
2020/10/01	5 إجراءات داخلية لإدارة شئون المساهمين و التأكد من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على تساؤلاتهم
2020/10/18	6 انعقاد الجمعية العامة العادية 2020/10/20م
2020/12/21	7 إستيفاء طلب بيانات المستلم من قبل البنك المركزي السعودي فيما يخص الإستثمار الأجنبي
2020/12/24	إستيفاء طلب بيانات المستلم من قبل البنك المركزي السعودي فيما يخص الإستثمار الأجنبي

ب - الأنشطة التشغيلية ومزاولة النشاط :

الإحتياطيات الفنية : بناء على تعليمات مؤسسة النقد يتم التأكد من إحتساب الإحتياطيات الفنية من قبل اكتوبري مستقل.

المراجعة الاكتوارية المستقلة للمطالبات واحتياطيات المطالبات:

لمزيد من التخفيف من مخاطر التأمين، تستخدم الشركة خبيراً مستقلاً يقوم بإجراء مراجعات دورية لنماذج المطالبات والمطالبات المتوقعة بالإضافة إلى التحقق من صحة احتياطيات المطالبات المدرجة في قائمة المركز المالي في نهاية العام.

- الخسائر المتراكمة : بلغت الخسائر المتراكمة ماقيمته 108.25 مليون ريال وتمثل نسبة 27% من رأس المال البالغ 400 مليون ريال مقارنة بالخسائر المتراكمة البالغة 64.15 مليون ريال بتاريخ 31 ديسمبر 2019م من رأس المال البالغ 400 مليون ريال.
- يتم متابعة تنفيذ خطة العمل الإستراتيجية للشركة من قبل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- تجديد التعاقد مع الشركات التالية : سمة للمعلومات الإئتمانية من أجل دعم عملية التحصيل من المدينين وشركة هلا المتخصصة بعمليات الأرشفة وتقديم خدمات المساندة و شركة العلم والتي تقدم خدمات جلب البيانات الرسمية من الجهات الحكومية و شركة نجم لخدمات التأمين التي تقدم خدمات المساندة في سجلات الحوادث المروية وتقييمها ، إضافة إلى التعاقد مع مكاتب استشارية لإعداد تقارير ودراسات أخرى.
- إتفاقيات التأمين و إعادة التأمين : تم توقيع عقود تأمين جديدة في مختلف القطاعات مع العملاء كما تم تجديد بعض إتفاقيات إعادة التأمين مع بعض التغييرات في شروط الإعادة تبعاً لتطورات التشغيل وبما يتناسب مع مصلحة الشركة.
- الإقرارات الزكوية : تطبق الزكاة على 99% من المساهمين وضريبة الدخل على 1% من المساهمين.
- قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر من 2009 وحتى 2019 وحصلت على شهادات الزكاة والضريبة المقيدة.

- ربط للسنوات 2005 و 2006 و 2007 و 2008

خلال سنة 2017، تسلمت الشركة الربوط الزكوية للسنوات من 2005 حتى 2008 من الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بعمليات التأمين المحولة من شركة يو سي إيه للتأمين البحرين ش.م.ب.، والتي تطالب بالتزام زكاة بمبلغ 6.01 مليون ريال سعودي والتزام ضريبة استقطاع بمبلغ 16.09 مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط المذكورة أعلاه وهي واثقة من تلقي حكم إيجابي في صالحها. ومع ذلك، أصدرت الشركة ضمناً بنكياً لصالح الهيئة بمبلغ 22.09 مليون ريال سعودي (2019: 22.09 مليون ريال سعودي) مقابل هذه الربوط. تعتقد الإدارة أن أي التزام إضافي نتيجة لهذه الربوط سيتم تحميله في النهاية على مساهمي شركة يو سي إيه للتأمين البحرين ش.م.ب.

- ربط للسنوات 2009 و2010 و2011

خلال السنة، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربط معدل بناءً على قرار لجنة الاعتراض الابتدائية وطالبت بغرامة تأخير إضافية بمبلغ 2.40 مليون ريال سعودي تتعلق بالفترة من 2009 إلى 2011 وقدمت الشركة اعتراضاً على هذا الربط المعدل. ربط للسنوات 2012 و2013

خلال سنة 2019، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييماً للسنتين 2012 و2013 تطالب بالتزام زكاة وضريبة دخل إضافية بمبلغ 15.84 مليون ريال سعودي. ومع ذلك، اعترضت الشركة على التقييمات وتخطط لمقابلة لجنة تسوية النزاعات التابعة للهيئة العامة للزكاة والدخل للوصول إلى تسوية نهائية.

- ربط للسنوات 2014 و2015 و2016 و2017 و2018

خلال السنة، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييماً للسنوات 2014 و2015 و2018 للمطالبة بزكاة إضافية بالإضافة إلى غرامة التأخير البالغة 25.65 مليون ريال سعودي وضريبة الاستقطاع للسنوات 2016 و2017 و2018 البالغة 29.82 مليون ريال سعودي. قامت الشركة بتسديد مبلغ الزكاة الإضافي وقدره 13.82 مليون ريال سعودي واعترضت على المبلغ المتبقي واستلمت ربطاً منفصلاً للمبلغ المتبقي وقدره 2.67 مليون ريال سعودي والذي قامت الشركة بتسويته أيضاً بعد نهاية السنة. كما قامت الشركة بدفع فرق ضريبة الاستقطاع البالغة 18.93 مليون ريال سعودي لتسوية الربط الإضافي البالغ 29.82 مليون ريال سعودي.

كما أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال السنة تقييماً للمطالبة بزكاة وضريبة إضافيتين وغرامة تأخير للسنتين 2016 و2017 بمبلغ 10.38 ريال سعودي و10.27 مليون ريال سعودي على التوالي. دفعت الشركة بمبلغ 12.55 مليون ريال سعودي مقابل هذه الربوط واعترضت على المبلغ المتبقي واستلمت ربط معدل للمبلغ المتبقي وقدره 4.69 مليون ريال سعودي والذي قامت الشركة أيضاً بتسويته بعد نهاية السنة.

- ربط ضريبة القيمة المضافة

في 25 أغسطس 2020، تلقت الشركة ربطاً من الهيئة العامة للزكاة والدخل لدفع ضريبة القيمة المضافة الأساسية الإضافية البالغة 12.28 مليون ريال سعودي للسنتين 2018 و2019 بالإضافة إلى غرامات إضافية قدرها 20.25 مليون ريال سعودي عن تلك السنوات من أجل تجنب تكبد غرامات إضافية، دفعت الشركة ضريبة القيمة المضافة الأساسية في 28 أكتوبر 2020 دون المساس بموقفها واعترضت على البنود الصادرة للتقييم. في 20 فبراير 2021، قدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار الهيئة العامة للزكاة والدخل الذي تثنى الإدارة في تحقيقه بنتيجة إيجابية. البنود المعترض عليها هي موارد ذات تصنيف صفري، والفواتير الذاتية، وعمولة إعادة التأمين.

تم إلغاء الغرامات المفروضة على الربوط البالغة 20.25 مليون ريال سعودي للسنتين 2018 و2019 بعد أن استفادت الشركة من مبادرة الهيئة العامة للزكاة والدخل لتحقيق الاستقرار في الاقتصاد وتعزيز القطاع الخاص.

- الإجراءات المتخذة لمكافحة غسيل الأموال : تم إنشاء فريق عمل مختص في الشركة يلتزم بإجراء رقابة صارمة وفعالة في الكشف عن هوية العملاء لمكافحة الإحتيال وغسيل الأموال ، و التقرير بجميع المعاملات التي تقع في إطار الإشتباه إلى مدير الإلتزام للمتابعة وإتخاذ الإجراءات اللازمة.
- التوقعات المستقبلية : تسعى إدارة الشركة لتحقيق مستويات أفضل بين الشركات العاملة في قطاع التأمين والذي يشهد منافسة شديدة نتج عن تفاوت في الأسعار والخدمات المقدمة إلى العملاء من أجل الوصول إلى أفضل إنتاج وتقييم بين الشركات ، كما تسعى إلى تقديم الأسعار التقنية المطلوبة في مختلف القطاعات الإنتاجية أخذاً في الإعتبار توصيات الخبير الإكتواري ، و تحرص على توظيف فنيين من ذوي الخبرة والكفاءة في مجال التأمين وإعادة التأمين ومختلف الإدارات ذات العلاقة للعمل على زيادة الإنتاج ، وتتوقع الشركة زيادة الإنتاج في بعض قطاعات التأمين خلال الأعوام القادمة.

المخاطر الحالية والمستقبلية والمتوقعة :

المخاطر الحالية :

- اعتمدت إدارة المخاطر في الشركة استراتيجية شاملة لفهم وإدارة مختلف أنواع المخاطر الناتجة من نشاطها. كما تقوم بدورها في تحديد ومعالجة الأخطار الحالية ووضع خطة لمعالجة الأخطار المتوقعة والتخفيف من أثرها.
- وتهدف إدارة المخاطر إلى مراقبة المخاطر المتعلقة بالشركة والمتمثلة في المخاطر المالية ومنها مخاطر السوق والائتمان والسيولة ومخاطر أسعار الفائدة والمخاطر الغير مالية ومنها مخاطر الانظمة التقنية ومخاطر التشغيل والسمعة واستمرارية الاعمال.
- كما تهدف الإدارة للتأكد من مدى الإلتزام بالأنظمة واللوائح المعمول بها وذلك من خلال ما يلي :

- تقديم تقارير إلى الإدارة العليا والمتعلقة بالوضع العام للمخاطر في الإدارات المختلفة للشركة والتي يمكن أن تؤثر على عملياتها التشغيلية، ذلك لإتخاذ الإجراءات اللازمة والتقدم بها إلى الجهات الرقابية.
- تقييم المتطلبات الرأسمالية لضمان تحقيق هامش الملاءة المالية المطلوب حسب اللوائح النظامية ، كما يتم إعداد التقرير السنوي لمراجعة إدارة المخاطر وتقرير الوضع المالي للشركة وتقديمه إلى مؤسسة النقد.
- مراجعة الإجراءات والسياسات الخاصة بمكافحة الإحتيال بشكل دوري لضمان الإلتزام بما يصدر من أنظمة جديدة أو أي اضافات عليها.
- مراجعة قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية فيما يتعلق بالسيولة وفق نظام إدارة مسؤولية الأصول.
- الإلتزام بمعايير التشغيل القياسية لمختلف القطاعات التشغيلية للتأمين.

المخاطر المستقبلية المتوقعة :

المخاطر المستقبلية المتوقعة هي المخاطر التي تم تحديدها واتخاذ الإجراءات التي تمنع أو تحد من التأثير السلبي عند حدوثها. ومن أبرز المخاطر المتوقعة والتي قد تواجهها شركات التأمين أثناء عملها مايلي:

- خطر الإحتيال وجرائم التزوير المالية : الإحتيال يعتبر من أكثر الجرائم تعقيدا على صعيد جميع الأنشطة كما يترتب على وقوع الإحتيال أضرار مادية ومعنوية على كافة المستويات. لذلك تهتم الشركة بوضع خطط واستراتيجيات لتفادي حدوث

هذا الخطر بالتنسيق مع كافة الإدارات الداخلية. ولقد تم إنشاء وحدة خاصة بمكافحة الإحتيال والجرائم المالية في صد مواجهة هذا الخطر.

- مخاطر التأمين : هي المخاطر المتعلقة بالمطالبات الفعلية المستحقة لحاملي وثائق التأمين و التي قد تتجاوز القيمة الدفترية لالتزامات التأمين. نظرا لطبيعة عقد التأمين فإن التقديرات قد تختلف عن الإحصائيات المتعلقة بها لذلك كلما كانت عقود التأمين متشابهة كلما قاربت التوقعات معدل الخسارة الفعلية.
- مخاطر السيولة : تتمثل مخاطر السيولة في الصعوبات التي قد تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية ، يمكن ان تنتج مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي خلال فترة قصيرة بمبلغ قريب من قيمته العادلة ، من أجل ذلك تتم مراقبة احتياجات الشركة على أساس شهري. و تهدف الإدارة على التأكد من توفر سيولة مالية كافية لمقابلة أي التزامات حال نشوئها حيث أن جميع موجودات الشركة هي أصول متداولة باستثناء الاثاث، المعدات المكتبية ، الموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية حيث أنها تعتبر أصول غير متداولة في طبيعتها.
- كما أنه يتم استثمار جزء كبير من أموال الشركة في ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية لمواجهة أزمات السيولة متقيدة بالأنظمة المعمول بها والصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.
- مخاطر قانونية : هي المخاطر التي تنشأ من خلال إلتزامات الشركة القانونية حملة ووثائق التأمين مثل القضايا التي ترفع ضد الشركة نتيجة مطالبات الغير.
- مخاطر الإلتزام بالمطالبات الرقابية : وهي المخاطر المتعلقة بخضوع عمليات الشركة لمتطلبات رقابية في المملكة العربية السعودية ولا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب ، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقيدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التقصير والإعسار من جانب شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها .
- مخاطر تقنية : وهي المخاطر التي قد تعرض الشركة لأخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو فقدان للطاقة أو عمليات تخريبية ذات تكاليف باهظة تؤثر سلباً على النتائج المالية.
- مخاطر دوران الموظفين : وهي المخاطر المتعلقة بحركة الموظفين و العاملين في الشركة خلال فترة زمنية قصيرة و تشمل هذه الحركة دخول أو خروج الكوادر البشرية من و إلى الشركة مما قد يؤثر سلباً على الإنتاجية الإجمالية للشركة.
- مخاطر إعادة التأمين: وهي المخاطر المتعلقة بإسناد جزء من التزامات شركة التأمين إلى شركات إعادة تأمين ، وذلك لتقليل من احتمالية التعرض للخطر المالي الناتج عن عدد كبير من المطالبات أو المطالبات ذات المبالغ المرتفعة. لذلك فإن من أهم أهداف إعادة التأمين هي زيادة فرصة شركة التأمين على التنوع والتوسع في مجال الأعمال وقدرتها على النمو، وضمان استقرارية نتائج الاكتتاب.

حيث أن لدى شركات التأمين إتفاقيات مع شركات إعادة تأمين لحمايتها عند تجاوز الخسائر لحد معين ، تغطي هذه الإتفاقية جميع العقود الفردية والجماعية الصادرة عن عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية ، وللتأكد من أهلية شركة إعادة التأمين تلجأ شركات التأمين إلى تقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين لتجنب تعرضها لخسائر مالية كبيرة ناتجة من إعسار شركات إعادة التأمين أو عدم قدرتها على الوفاء بالتزاماتها.

ثالثاً – الرأس مال البشري:

تستمر إدارة الشركة على تطوير بيئة عمل غير تقليدية كوننا نخدم قطاع واعد ومهم، لذلك نحن اليوم نرحب بالطاقات الشبابية الوطنية تماشياً مع رؤية المملكة العربية السعودية التي تستهدف الكوادر السعودية الشابة ونسعى ايضاً لخدمة هذا القطاع بالأخص بتمكين المرأة في المجتمع، وعلى رفع نسبة التوطين و تدريب الكوادر الوطنية وتأهيلها للمناصب القيادية، مما يشكل عماداً مهماً للمواهب الشابة في المملكة لخدمة هذا القطاع المهم.

رابعاً – المؤشرات المالية:

النتائج المالية للشركة المتحدة للتأمين التعاوني للسنة المنتهية في 2020/12/31م مقارنة بنتائج السنة السابقة والمنتهية في 2019/12/31م

1. بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة والضرائب خلال العام الحالي 15,880 ألف ريال ، مقابل صافي ربح قدرها 15,539 ألف ريال للعام السابق.
2. بلغت خسارة السهم قبل الزكاة والضرائب خلال العام الحالي 0.4 ريال ، مقابل ربح 0.39 ريال للعام السابق.
3. بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد إستثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام الحالي 27,533 ألف ريال مقابل فائض 1,254 ألف ريال للعام السابق.
4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام الحالي 616,861 ألف ريال ، مقابل 420,292 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 47% كما بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام الحالي 200,107 ألف ريال ، مقابل 54,278 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 269%.
5. بلغ صافي المطالبات المحتملة خلال العام الحالي 85,699 ألف ريال ، مقابل 33,839 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 153%.
6. بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام الحالي 4,409 ألف ريال ، مقابل 8,904 ألف ريال للعام السابق وذلك بإخفاض قدره 50% ، وبلغ صافي أرباح إستثمارات أموال المساهمين خلال العام الحالي 10,219 ألف ريال مقابل صافي ربح بلغ 8,500 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 20%.
7. يعود السبب في صافي الخسارة خلال العام الحالي مقارنة بصافي ربح في العام السابق إلى الارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة ، بالإضافة إلى الارتفاع في تكاليف ومصروفات الاكتتاب، و بجانب الارتفاع في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .
8. خسارة السهم عن الفترة المنتهية في 2020-12-31 (اثنا عشر شهر) بعد الزكاة تساوي (1.10) ريال للسهم الواحد (عدد الأسهم المصدرة كما في 2020-12-31 يساوي 40,000 ألف سهم) ، و أن ربحية السهم عن الفترة المنتهية في 2019-12-31 (اثنا عشر شهر) تساوي 0.19 ريال للسهم الواحد (عدد الأسهم المصدرة كما في 2019-12-31 يساوي 40,000 ألف سهم) ، حيث تقدر الزكاة بمبلغ 28 مليون ريال عن الفترة المنتهية في 2020-12-31 (اثنا عشر شهر) مقابل 8 مليون ريال عن الفترة المماثلة للعام السابق.
9. إجمالي حقوق المساهمين (لايوجد حقوق أقلية) كما في 31 ديسمبر 2020 بلغ 332,939 ألف ريال مقارنة مع 375,436 ألف ريال كما 31 ديسمبر 2019م بنسبة إنخفاض وقدرها 11%.
10. بلغ إجمالي الخسارة الشاملة لعام 2020م بلغ 38,165 ألف ريال بالمقارنة مع إجمالي الدخل الشامل 17,316 ألف ريال للعام السابق 2019م.
11. يتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني بين مساهمي الشركة بنسبة 90% وحملة وثائق التأمين بنسبة 10% ويتم توزيع الفائض بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد.

تمسك الشركة نظام سنة مالية تنتهي في 31 ديسمبر وبالإشارة إلى تعميم هيئة السوق المالية بتاريخ 2016/08/21م بشأن الإفصاح عن مواكبة التحول لمعايير المحاسبة الدولية إعتباراً من 2017/01/01م فقد أعلنت الشركة منذ عام 2016م أن قوائمها المالية معدة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) منذ التأسيس وبالتالي لا يوجد أي أثار على القوائم المالية إثر تطبيق هذه المعايير.

دمج عمليات التأمين وعمليات المساهمين :

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تبويبها لتتوافق مع عرض السنة الحالية ، هذه التغييرات كما تم تلخيصها أدناه، كانت بشكل أساسي لتتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي.

تم عرض قائمة المركز المالي ، قائمة الدخل والتدفقات النقدية بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم جمعها معاً لتقديم قوائم مالية على مستوى الشركة ككل سواء في قائمة المركز المالي ، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية.

تم استبعاد المبالغ "المستحقة من/ إلى" المساهمين و عمليات التأمين التي كانت قد تم الإبلاغ عنها بصورة منفصلة في قائمة المركز المالي

حصة فائض عمليات التأمين التي كان يتم قسمتها بنسبة 10/90 بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وعرضها بشكل منفصل ، يتم عرضها الآن كمصروف في قائمة الدخل

يمكن الإطلاع على القوائم المالية والحسابات المدمجة من خلال القوائم المالية المدققة لعام 2020م التالية :

قائمة المركز المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م

31 ديسمبر 2019 31 ديسمبر 2020

		<u>الموجودات</u>
257,653	61,735	النقد وما في حكمه
23,496	22,656	ودائع قصيره الأجل
202,452	239,606	اقساط تأمين وإعادة تأمين، صافي
137,914	209,598	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
45,581	41,720	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
112,881	126,264	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
6,444	12,645	تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
190,984	288,366	استثمارات
37,756	68,487	مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
7,008	10,346	ممتلكات ومعدات
-	4,598	موجودات غير ملموسة
-	7,556	موجودات حق الإستخدام – بالصافي الشهرة
78,400	78,400	الشهرة
60,000	60,000	وديعة نظامية
3,824	4,904	إيراد عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
1,164,357	1,236,881	إجمالي الموجودات

المطلوبات

13,419	5,396	المطالبات المستحقة لحملة وثائق التأمين
67,454	46,614	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
178,413	156,440	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
163,093	302,452	أقساط تأمين غير مكتسبة
27,969	34,994	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
66,652	62,921	مطالبات تحت التسوية
162,673	169,749	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
18,760	25,748	احتياطي عجز أقساط التأمين
9,604	13,378	احتياطيات فنية أخرى
270	10,288	مستحق إلى اطراف ذوي علاقة
9,475	6,397	مكافأة نهاية الخدمة
37,053	37,053	فائض من عمليات التأمين
28,935	21,750	الزكاة وضريبة الدخل
3,824	4,904	دخل عمولة مستحق إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

إجمالي المطلوبات

787,395	898,084	احتياطي خسارة القيمة العادلة للاستثمارات
15	3,734	<u>مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين</u>
787,410	901,818	

حقوق الملكية

400,000	400,000	رأس المال
31,944	31,944	احتياطي نظامي
(64,145)	(108,025)	خسائر متراكمة
7,637	9,020	احتياطي خسارة القيمة العادلة للاستثمارات
1,511	2,124	إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين المحددة
376,947	335,063	<u>صافي حقوق الملكية</u>

مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين وحقوق الملكية

1,164,357	1,236,881	
-----------	-----------	--

الالتزامات والتعهدات

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	الإيرادات
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
420,292	616,861	اقساط اعادة التأمين المسندة
		- المحلي
		- الاجنبي
(21,537)	(30,604)	
(341,103)	(380,697)	
(362,640)	(411,301)	
		مصاريف فائض الخسارة
		- المحلي
		- الاجنبي
(360)	(818)	
(3,014)	(4,635)	
(3,374)	(5,453)	
54,278	200,107	صافي أقساط التأمين المكتتبة
21,122	(67,675)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
75,400	132,432	صافي أقساط التأمين المكتسبة
41,233	39,872	عمولات إعادة التأمين
116,633	172,304	إجمالي الإيرادات
		تكاليف ومصروفات الاكتتاب
153,228	151,457	إجمالي المطالبات المدفوعة
(92,990)	(59,581)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
60,238	91,876	صافي المطالبات المدفوعة
(2,346)	130	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(24,053)	(6,307)	التغيرات في المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها، صافي
33,839	85,699	صافي المطالبات المتكبدة

2,306	6,988	احتياطي عجز أقساط التأمين
(26,935)	3,774	احتياطيات فنية أخرى
9,868	16,521	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
2,549	2,790	مصاريف اكتتاب أخرى
21,627	115,772	<u>إجمالي تكاليف ومصرفات الاكتتاب</u>
95,006	56,532	صافي دخل الاكتتاب
<u>(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى</u>		
(101,470)	(86,806)	مصرفات عمومية وإدارية
2,745	(5,823)	مخصص ديون مشكوك فيها
(883)	(1,441)	مكافأة مجلس الإدارة
286	-	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
11,015	10,382	إيرادات الإستثمارات
6,103	4,246	ربح محقق من الإستثمارات
3,753	7,030	إيرادات أخرى
(78,451)	(15,880)	<u>إجمالي مصاريف تشغيل أخرى</u>
16,555	(15,880)	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
(1,016)	-	صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين
15,539	(15,880)	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة المسندة إلى المساهمين
(7,900)	(27,900)	الزكاة للسنة
(100)	(100)	ضريبة الدخل للسنة
7,539	(43,880)	صافي الدخل ظ (الخسارة) للسنة المسندة للمساهمين
40,000	40,000	الربح / (الخسارة) للسهم (بالريال السعودي)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
0.19	(1.10)	أرباح / (خسائر) أساسية ومخفضة للسهم (بالريال السعودي)

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
8,555	(43,880)	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة
		الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخر
		بنود لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
1,075	613	الربح الإكتواري من التزام مكافأة نهاية الخدمة
		بنود يمكن ان يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
		-أستثمارات متاحة للبيع
7,686	5,102	-صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
17,316	(38,165)	<u>إجمالي الدخل / (الخسارة) للسنة</u>
(2,192)	4,332	إجمالي (الخسارة) الشاملة المسند الى عمليات التأمين
15,124	(42,497)	<u>إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للسنة</u>

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

2020						
إجمالي حقوق الملكية	احتياطي إعادة قياس التزام مكافأة نهاية الخدمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
الف ريال سعودي						
376,947	1,511	7,637	(64,145)	31,944	400,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2019 م
						مجموع (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة
(43,880)	-	-	(43,880)	-	-	صافي الخسارة للسنة المسندة إلى المساهمين
613	613	-	-	-	-	أرباح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة
1,383	-	1,383	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(41,884)	613	1,383	(43,880)	-	-	مجموع الخسارة الشاملة للسنة المسندة إلى المساهمين
335,063	2,124	9,020	(108,025)	31,944	400,000	الرصيد كما في 31 ديسمبر 2020 م

تفاصيل النتائج السنوات المالية للسنوات الخمسة الأخيرة المنتهية في 31 ديسمبر ومقارنتها كما يلي :

2016م	2017م	2018م	2019م	2020م	قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر (بالآلاف الريالات)
موجودات عمليات التأمين					
61,736	43,953	88,477	216,199	51,356	نقد وما في حكمه
136,070	-	-	23,496	22,656	ودائع لأجل
229,324	260,322	160,159	227	115,088	الاستثمارات
213,844	256,621	169,736	202,452	239,606	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينه - بالصافي
184,906	204,792	94,750	137,914	209,598	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
321,697	291,905	223,806	158,462	167,984	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية والمتكبدة الغير مبلغ عنها
10,726	10,301	5,699	6,444	12,645	تكاليف مؤجلة للإستحواذ على وثائق التأمين
30,814	52,646	45,823	36,685	67,449	مصاريف مدفوعة مقدما وضم مدينة أخرى
-	-	-	-	-	مستحق من عمليات المساهمين
2,968	2,667	1,902	7,008	10,346	أثاث وتجهيزات ومعدات
-	-	-	-	4,598	موجودات غير ملموسة
-	-	-	-	7,556	موجودات حق الإستخدام - بالصافي
1,192,085	1,120,207	790,352	788,887	908,882	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين					
1,268	94,843	1,056	41,454	10,379	نقد وما في حكمه
74,600	-	-	-	-	ودائع لأجل
131,553	134,755	224,596	190,721	173,278	الاستثمارات
1,305	1,271	1,378	1,071	1,038	مصاريف مدفوعة مقدماً وضم مدينة أخرى
50,322	62,944	4,700	33,493	32,675	مستحق من عمليات التأمين
78,400	78,400	78,400	78,400	78,400	الشهرة
1,242	1,448	2,635	3,824	4,904	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
73,500	73,500	73,500	60,000	60,000	وديعة نظامية
412,190	447,161	386,265	408,963	360,674	مجموع موجودات المساهمين
-	(62,944)	(4,700)	(33,493)	(32,675)	أعادة تصنيف بنود
1,604,275	1,504,424	1,171,917	1,164,357	1,236,881	مجموع الموجودات

2016م	2017م	2018م	2019م	2020م	يتبع قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر مطلوبات و فائض عمليات التأمين (بآلاف الريالات)
مطلوبات عمليات التأمين					
127,064	178,145	122,227	178,413	156,440	ذمم معيدي تأمين دائنة
30,860	31,460	19,925	27,769	34,994	دخل عمولات غير مكتسبة
294,762	270,374	141,051	163,093	302,452	أقساط تأمين غير مكتسبة
3,891	6,925	36,539	9,604	13,378	إحتياطي فنية أخرى
2,993	3,566	16,454	18,760	25,748	إحتياطي أخطار قائمة / عجز أقساط
5,367	-	-	-	-	احتياطي معالجة المطالبات
561,152	404,565	321,067	229,325	232,670	مطالبات تحت التسوية
11,727	9,177	19,361	13,419	5,396	ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين
53,205	96,745	55,253	66,957	45,533	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
50,322	62,944	4,700	33,493	32,675	مستحق إلى عمليات المساهمين
18,639	20,676	18,018	9,475	10,288	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
-	-	-	-	6,397	مطلوبات ايجارية
32,456	36,037	36,037	37,053	73,053	الفائض من عمليات التأمين
1,159,982	1,084,577	754,595	753,361	903,024	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			(33,493)	(32,675)	ناقصا الإستبعاد بين العمليات
(353)	(407)	(86)	15	3,734	إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات عمليات التأمين
1,192,085	1,120,207	789,916	753,883	874,083	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
عمليات المساهمين					
387	617	560	497	767	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
20,681	23,708	22,488	28,936	21,750	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
270	270	270	270	-	رصيد مستحق لطرف ذي علاقة
1,448	1,448	2,635	3,824	4,904	عمولات مستحقة على ودیعة نظامية للساما
26,043	26,043	25,953	33,527	27,735	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق الملكية					
490,000	490,000	400,000	400,000	400,000	رأس المال
31,944	31,944	31,944	31,944	31,944	إحتياطي نظامي
(97,512)	(97,512)	(71,684)	(64,145)	(108,025)	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
(3,314)	(3,314)	52	7,637	9,020	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
421,118	421,118	360,312	375,436	332,939	مجموع حقوق المساهمين
-	-	436	1,511	2,124	احتياطي اعادة قياس التزامات منافع الموظفين
447,118	447,161	386,265	408,963	360,674	المحددة عمليات التأمين
					مجموع مطلوبات وحقوق الملكية
1,576,368	1,504,424	1,171,917	1,164,357	1,236,881	مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين وحقوق الملكية

2016م	2017م	2018م	2019م	2020م	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم كما في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات)
819,595	580,565	391,968	420,292	616,861	الإيرادات
(492,097)	(432,272)	(285,716)	(362,640)	(411,301)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(4,191)	(3,660)	(2,653)	(3,374)	(5,453)	يطرح أقساط إعادة التأمين المسندة
323,307	144,633	103,599	54,278	200,107	فائض خسارة أقساط تأمين
307,685	44,274	19,282	21,122	(67,675)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
630,992	188,907	122,881	75,400	132,432	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
83,577	59,251	49,640	41,233	39,872	صافي أقساط التأمين المكتتبة
714,569	248,158	172,521	116,633	172,304	عمولات مستلمة من إعادة التأمين
750,173	366,792	212,946	153,228	151,457	صافي الإيرادات
(258,073)	(182,811)	(138,035)	(92,990)	(59,581)	إجمالي المطالبات المدفوعة
492,100	183,981	74,911	60,238	91,876	ناقصا : حصة معيدي التأمين
(47,039)	(126,795)	(15,398)	(26,399)	(6,177)	صافي المطالبات المدفوعة
445,061	57,186	59,513	33,839	85,699	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
38,707	18,156	13,885	9,868	16,521	صافي المطالبات المتكدة
(3,493)	(2,576)	-	-	-	تكاليف الاستحواذ على الوثائق
588	531	-	-	-	إحتياطي اخطار قائمة
-	3,170	12,888	2,306	6,988	إحتياطي معالجة المطالبات
718	(4,930)	29,615	(26,935)	3,774	إحتياطي عجز الأقساط
5,618	2,802	3,278	2,150	2,296	إحتياطيات فنية أخرى
1,006	711	399	399	494	رسوم إشراف وتفتيش
481,581	77,095	119,179	21,627	115,772	رسوم مجلس الضمان الصحي
232,988	171,063	53,342	95,006	56,532	صافي التكاليف والمصروفات
(118,715)	(120,769)	(111,640)	(100,250)	(85,272)	صافي نتائج عمليات التأمين
15,977	6,881	4,249	8,904	4,409	مصاريف عمومية وإدارية
4,191	4,562	3,701	3,753	7,030	إيرادات إستثمارات
(15,835)	(25,928)	(11,080)	2,745	(5,823)	إيرادات أخرى
111,982	35,809	(61,428)	10,158	(23,124)	مخصص ديون مشكوك فيها وإحتياطيات إنتفى الغرض منها
100,784	32,228	(61,428)	9,142	(23,124)	فائض / (عجز) عمليات التأمين
11,198	3,581	-	1,016	-	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
21,258	32,456	36,037	36,037	37,053	حصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين
32,456	36,037	36,037	37,053	37,053	الفائض المتراكم في بداية السنة
					الفائض المتراكم في نهاية السنة

فائض / (عجز) عمليات التأمين التشغيلية:

بلغ صافي العجز من العمليات التأمين التشغيلية 23,124 ألف ريال عام 2020م مقابل فائض 10,158 ألف ريال للعام السابق 2019م.

2016م	2017م	2018م	2019م	2020م	قائمة عمليات المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات)
100,784	32,228	(61,428)	9,142	(23,124)	الإيرادات
3,730	5,602	6,921	-	-	حصة المساهمين من فائض (عجز) العمليات
288	733	(2,421)	6,568	5,973	إيرادات عمولات
(2,729)	(2,729)	-	1,757	4,246	إيرادات إستثمارات
17	188	188	175		أرباح / (خسائر) محققة عن إستثمارات
102,090	38,751	(56,740)	17,642	(12,905)	إطفاء أستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
					مجموع الإيرادات
1,153	1,001	2,207	1,220	1,534	المصاريف
1,169	1,142	1,225	883	1,441	مصاريف عمومية وإدارية
2,322	2,143	3,432	2,103	2,975	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
99,768	36,608	(60,172)	15,539	(15,880)	مجموع المصاريف
49,000	40,000	40,000	40,000	40,000	صافي ربح السنة / (خسارة)
2.04	0.92	(1.5)	0.39	(0.40)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة بالآلاف
					ربح / (خسارة) السهم للسنة (بالريال السعودي)

صافي الدخل / (الخسارة) :

- بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة وضريبة الدخل لعام 2020م ما قيمته 15,880 ألف ريال مقابل صافي ربح 15,539 ألف ريال للعام السابق 2019م وبلغت خسارة السهم 0.40 ريال مقابل ربح 0.39 ريال للعام السابق.
- بلغ صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل لعام 2020م ما قيمته 43,880 ألف ريال مقابل صافي ربح 7,539 ألف ريال للعام السابق 2019م وبلغت خسارة السهم 1.10 ريال مقابل ربح 0.19 ريال للعام السابق.

2016م	2017م	2018م	2019م	2020م	قائمة العمليات الشاملة للمساهمين كما في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات)
99,768	36,608	(64,172)	7,539	(43,880)	صافي ربح السنة / (خسارة)
(1,598)	1,849	935	7,896	1,383	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
2,729	(949)	2,431	(311)	-	أرباح / (خسائر) الإستثمارات المتاحة للبيع
100,899	37,508	(60,806)	15,124	(42,497)	إجمالي الدخل الشامل للسنة / (الخسائر)

التوزيع الجغرافي لأقساط التأمين المكتتبة خلال السنوات المالية الخمسة الأخيرة المنتهية في 31 ديسمبر :

يتركز نشاط الشركة في المملكة العربية السعودية فقط ، وفيما يلي بيانات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المختلفة للسنوات الخمسة الأخيرة المنتهية في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات):

القطاعات الجغرافية	2020م	2019م	2018م	2017م	2016م
المنطقة الغربية	407,671	370,955	317,388	470,313	527,742
المنطقة الوسطى	120,598	40,273	41,788	65,916	176,010
المنطقة الشرقية	21,228	6,632	10,951	14,597	28,313
أخرى - داخل المملكة	67,364	2,432	21,841	29,739	87,530
المجموع	616,861	420,292	391,968	580,565	819,595

2016م	2017م	2018م	2019م	2020م	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين كما في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات)
11,198	3,581	-	1,016		التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
14,712	25,928	10,976	(2,745)	5,823	صافي فائض السنة من عمليات التأمين
1,123	-	-	-	-	التعديلات لحركة مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
					التعديلات لحركة مخصص ذمم مدينة من معيدي التأمين مشكوك في تحصيلها
1,902	1,530	1,329	2,024	2,736	التعديلات لـ: الإستهلاك
				2,052	استهلاك موجودات حق الإستهلاك
				187	تكلفة تمويل على مطلوبات إيجارية
2,570	2,037	2,426	5,650	4,077	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(490)	(210)	511	(4,346)	-	أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
(1)	(193)	(205)	(111)	-	مخصصات واحتياطيات أخرى إنتفى الغرض منها
					التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
58,977	(65,705)	72,909	(29,971)	(42,977)	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
1,783	-	-	-	-	ذمم معيدي تأمين مدينة
9,829	(21,831)	6,821	9,138	(30,764)	مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
-	(572)	12,888	2,306	6,988	إحتياطي عجز الأقساط
13,824	425	4,602	(745)	(6,201)	تكاليف الإستهلاك على وثائق تأمين مؤجلة
(4,300)	600	(12,165)	8,474	7,225	دخل عمولات غير مكتسبة
(10,656)	(19,886)	110,042	(43,164)	(71,684)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة
(15,928)	29,792	68,099	65,344	(9,522)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(3,493)	(2,576)	-	-	-	إحتياطي أخطار قائمة
588	-	-	-	-	إحتياطي معالجة المطالبات
718	(2,332)	29,614	(26,935)	3,774	إحتياطيات فنية أخرى
(297,029)	(24,388)	129,323	22,042	139,359	أقساط تأمين غير مكتسبة
					مطالبات تحت التسوية
(31,111)	(156,587)	(83,498)	(91,742)	3,345	مستحق لمعيدي التأمين
(24,219)	51,081	(55,918)	56,186	(21,973)	مطلوب الى حملة واثاق التأمين
(18,124)	(2,550)	10,184	(5,942)	(8,023)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
15,609	43,540	(41,492)	11,704	(21,424)	مستحق من عمليات المساهمين
120,217	-	-	-	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
-	12,622	41,756	28,793	(818)	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(152,301)	(121,973)	49,556	6,976	(37,820)	الأنشطة الإستثمارية
					شراء أثاث وتجهيزات ومعدات
					المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(120,961)	(122,405)	-	(20,000)	(111,142)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
(21,770)	136,070	-	(23,496)	840	ودائع لأجل
76,892	91,755	180	184,490	-	المتحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(67,509)	104,191	(384)	133,864	(120,974)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
				(3,398)	سداد المطلوبات الإيجارية
(219,810)	(17,783)	44,524	127,722	(164,843)	الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
281,546	61,736	43,953	88,477	216,199	النقد وما في حكمه في بداية السنة - الفترة
61,736	43,953	88,477	216,199	51,356	النقد وما في حكمه في نهاية السنة - الفترة
					المعاملات غير نقدية
-	-	322	101	3,719	صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع
-	-	-	1,075	613	أرباح إعادة قياس التزامات منافع الموظفين المحددة

2016م	2017م	2018م	2019م	2020م	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين كما في 31 ديسمبر (بآلاف الريالات)
(99,768)	36,608	(60,172)	15,539	(15,880)	التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
					صافي ربح السنة / الفترة
					التعديلات لـ :
2,729	(949)	2,430	(1,757)	(4,246)	أرباح (خسارة) محققة عن إستثمارات متاحة للبيع
(17)	(188)	(188)	(175)	-	إطفاء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
102,480	35,471	(57,930)	13,607	(20,126)	
					التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
146	34	(107)	307	33	مصرفات مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
(785)	(206)	(1,187)	(1,189)	(1,080)	عوائد مستحقة للوديعة نظامية
(24,500)	-	-	-	-	وديعة نظامية
-	-	-	-	-	ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي
-	12,622	41,756	(28,793)	818	مستحق من عمليات التأمين
(120,217)	(12,622)	(41,756)	-	-	مستحق إلى عمليات التأمين
-	-	-	-	-	مستحق من (إلى) طرف ذو علاقة
(4)	230	(57)	(63)	314	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	-	-	النقد المحصل من العمليات
-	(2,973)	-	(1,552)	(35,186)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
785	206	1,187	1,189	1,080	عمولات مستحقة على وديعة نظامية للساما
(42,095)	23,113	(99,850)	(16,494)	(54,147)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
					الأنشطة الإستثمارية
71,200	74,600	-	-	-	ودائع لأجل
(96,181)	(2,063)	-	-	-	شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(16,036)	(70,000)	-	(23,576)	(388,759)	شراء إستثمارات متاحة للبيع
64,971	70,898	11,283	66,968	(61,831)	المتحصل من بيع إستثمارات متاحة للبيع
23,954	73,435	11,283	43,392	23,072	صافي النقد المتوفر (المستخدم) في الأنشطة الإستثمارية
					الأنشطة التمويلية
-	-	-	13,500	-	المتحصل من إصدار رأس المال
-	-	-	13,500	-	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(18,141)	93,575	(93,787)	40,398	(31,075)	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
19,409	1,268	94,843	1,056	41,454	النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,268	94,843	1,056	41,454	10,379	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
-	494	654	7,585	1,383	صافي التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع

قائمة أرباح وخسائر العمليات التشغيلية والفائض المتراكم حسب القطاعات لعام 2020م (بآلاف الريالات) :

البيان	الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسية	أخرى	الإجمالي
عمليات التأمين						
الإيرادات						
إجمالي الأقساط المكتتبة	41,509	234,595	121,539	120,102	99,116	616,861
يطرح	(19,077)	(69,758)	(119,446)	(115,527)	(87,493)	(411,301)
صافي إقساط إعادة التأمين المسندة	-	(2,346)	-	-	(3,107)	(5,453)
أقساط تأمين فائض الخسارة	22,432	162,491	2,093	4,575	8,516	200,107
صافي أقساط التأمين المكتتبة	(4,604)	(62,903)	-	368	(536)	(67,675)
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	17,828	99,588	2,093	4,943	7,980	132,432
صافي أقساط التأمين المكتتبة	-	9,725	1,776	15,266	13,105	39,872
عمولات إعادة التأمين المكتتبة	17,828	109,313	3,869	20,209	21,085	172,304
اجمالي الإيرادات						
التكاليف والمصاريف						
إجمالي المطالبات المدفوعة	22,097	114,994	-	5,076	9,290	151,457
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(11,459)	(37,036)	-	(3,832)	(7,254)	(59,581)
صافي المطالبات المدفوعة	10,638	77,958	-	1,244	2,036	91,876
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية و التكبدة وغير المبلغ عنها	(1,329)	(4,257)	-	(349)	(242)	(6,177)
صافي المطالبات المتكبدة	9,309	73,701	-	895	1,794	85,699
تكاليف إستحواذ وثائق التأمين	1,916	8,494	-	2,445	3,666	16,521
احتياطي عجز الأقساط	(5,343)	12,286	-	-	45	6,988
إحتياطيات فنية أخرى	(2,416)	4,222	506	782	680	3,774
مصاريف اكتتاب أخرى	660	656	608	450	413	2,790
أجمالي التكاليف والمصاريف	4,126	99,362	1,114	4,572	6,598	115,772
صافي نتائج عمليات التأمين	13,702	9,951	2,755	15,637	14,487	56,532
مصاريف عمومية وإدارية (غير موزعة)						(86,806)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						(5,823)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة						(1,441)
أطفاء أستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق						-
دخل التوزيعات						-
إيرادات الإستثمارات						10,382
ربح / (خسارة) محقق من الإستثمارات						4,246
إيرادات أخرى						7,030
صافي دخل / (الخسارة) السنة 2020م						(15,880)
صافي دخل / (الخسارة) السنة 2020م المسند إلى المساهمين						(15,880)

خامساً – الإلتزامات و الإفصاحات حسب اللوائح النظامية:

• الإفصاح حسب اللوائح التنفيذية :

- تلتزم الشركة بالقواعد واللوائح التنظيمية المطبقة في المملكة العربية السعودية والتي تشمل الآتي :
- قواعد التسجيل والإدراج لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية .
- اللائحة التنظيمية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
- اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
- قواعد مكافحة غسل الاموال لشركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
- لائحة مكافحة الإحتيال في شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
- اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- الوثيقة الموحدة الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل.
- متطلبات نظام التأمين الإلزامي على المسؤوليات تجاه الغير الناشئة عن حوادث المركبات.

وبموجب الفقرة (22) من المادة (27) من قواعد التسجيل والإدراج تقرر الشركة بما يلي :

1. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
2. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية .
3. أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

- نظام الحوكمة لدى الشركة لائحة حوكمة خاصة بها يتم تحديثها بشكل ومراجعتها بشكل دائم والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وهي تتماشى في مجملها مع اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية ، وقد تم الإلتزام بجميع أحكام هذه اللوائح بما في ذلك التصويت التراكمي المبني على عدد الأسهم التي يملكها المساهم حيث أن كل سهم يمثل صوت واحد في إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
- العقوبات النظامية، تم فرض غرامة مالية على الشركة بقيمة 120,000 ريال سعودي سددت مباشرة لحساب البنك المركزي السعودي وذلك للأسباب الآتية:

○ أستملمت الشركة بريد إلكتروني من البنك المركزي السعودي بتاريخ 1442/02/28 هـ الموافق 2020/09/06 م المتضمن فرض غرامة مالية قدرها 20.000 ريال سعودي وذلك بسبب :

1. عدم وجود نقاط فرز عند مدخل الشركة لقياس درجة حرارة كل من موظفي الشركة.
2. عدم توفير الإحتياطات اللازمة من الكمادات.
3. عدم توفير الإحتياطات اللازمة من المعقمات.
4. عدم وضع حد أقصى لعدد من العملاء الذين يتم خدمتهم في وقت واحد.

وقد تم توجيه الادارة المعنية بالإلتزام بالإجراءات الاحترازية المتعلقة بمكافحة فايروس كورونا.

○ استلمت الشركة خطاب بتاريخ 1442/03/01 هـ الموافق 2020/10/18م المتضمن فرض غرامة مالية على الشركة قدرها 100.000 ريال سعودي و ذلك بسبب :

1. عدم تقديم عدم تقديم ما يثبت قيام لجنة المراجعة بتقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام.
2. قصور إدارة المراجعة الداخلية في تنفيذ خطة المراجعة لعام 2019م.
3. شغور منصب أحد أعضاء لجنة إدارة المخاطر مما أدى إلى عدم إستيفاء الحد الأدنى من الأعضاء لتكوين اللجنة.

وقد تم توجيه لجنة المراجعة، لجنة المخاطر وإدارات الرقابة الداخلية لدى الشركة بالعمل على تصحيح الملاحظات المرصدة.

- لم يتم توقيع أية عقوبة أخرى أو جزاء أو قيد احتياطي نظامي من قبل هيئة السوق المالية أو جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى ، بخلاف ما ذكر سابقاً.
- تطبق الشركة جميع الأحكام الصادرة في لائحة حوكمة الشركات.
- مالم يطبق من لائحة حوكمة الشركات وأسباب ذلك:

رقم المادة	نص المادة / الفقرة	أسباب عدم التطبيق
لا يوجد	لا ينطبق	لا ينطبق

سادساً – التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

يبين الجدول التالي التعاملات الهامة التي تمت بين الشركة والجهات ذات العلاقة لأعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها وقيمة هذه المعاملات خلال السنة المنتهية في عام 2020م (بآلاف الريالات)

جهة التعاقد	مدة العقد	طبيعة المعاملة	الرصيد في 31 ديسمبر 2020	الرصيد في 31 ديسمبر 2019	إسم من تعود له المصلحة	صفته
شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه	وثائق تأمين متعددة لفترات متعددة	أقساط تأمين مكتتبة	5,650	8,761	خالد حسين علي علي رضا	عضو مجلس الإدارة
		مطالبات مدفوعة	(7,818)	(8,069)		

سابعا - الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات النظامية والمديونيات:

1- المدفوعات النظامية المستحقة والمسددة :

(بآلاف الريالات)

الجهة	البيان	2020م	2019م	2018م	2017م	2016م
هيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل	إحتياطي تراكمي	21,750	28,936	22,488	23,708	20,681
مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم اشتراك (مسددة)	494	399	889	711	1,006
البنك المركزي السعودي	رسوم إشراف ورقابة (مسددة)	2,296	2,150	2,389	2,802	5,618
السوق المالية السعودية (تداول)	رسوم اشتراك (مسددة)	315	315	315	300	300

2 - المديونيات :

تم إحتساب مبلغ وقدره 10.28 مليون ريال سعودي كمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام وزارة العمل في المملكة العربية السعودية ، و تحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم و سنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية .

لايوجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ولا يوجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصدر خلال السنة المالية ، أو إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب المصدر لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

ثامناً - سياسة توزيع الأرباح :

تستند سياسة الشركة بشأن توزيع الأرباح إلى المادة (9) من النظام الأساسي للشركة والتي ينص على :
"في حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10 %) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5 %) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو" و المادة (45) التي تنص على :

1. تجنيب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تجنيب 20% من الأرباح الصافية ، لتكوين إحتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .
3. للجمعية العامة العادية ، بناء على إقتراح مجلس الإدارة ، أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرررها الجمعية العامة.

- توزيع الأرباح يخضع لإعتبارات هامش الملاءة و موافقة البنك المركزي السعودي .
- تجدر الإشارة إلى أنه لم يتنازل أحد من مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

تاسعاً – مجلس الإدارة :

تم إنتخاب مجلس إدارة الشركة للدورة الرابعة من خلال التصويت التراكمي في الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 14 ديسمبر 2017م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 13 ديسمبر 2020م مكوناً من السادة الأعضاء التالية أسمائهم :

فئة العضوية	الإسم	الأعضاء المستقلين	الأعضاء الجدد
أعضاء غير مستقلين	خالد حسين علي رضا	عمر ناصر عمر مخارش	بهاء الدين عمر خاشقجي فيصل حسين بدران خالد بكر عالم
	جاك جورج صاصي		
	كريم مروان علي حمادة		
	بهاء الدين عمر خاشقجي		
أعضاء مستقلين	عمر ناصر عمر مخارش		
	خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان		

تجدر الإشارة إلى أن جميع الأعضاء المستقلين لا يمارسون أي عمل تنفيذي في الشركة ولا يوجد أعضاء تنفيذيين.

أسماء الأعضاء	الوظائف الحالية	الخبرات والمؤهلات والوظائف التي شغلها في السابق
خالد حسين علي رضا	مدير التخطيط المالي ورئيس مجلس إدارة شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه وعضو مجلس إدارة شركة الوسيلة لتأجير السيارات	حاصل بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة كاليفورنيا عام 1990م وماجستير في التسويق من جامعة بيبيردين في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1994م شغل عدة مناصب إدارية منها عضو مجلس إدارة شركة ناتكو لأنظمة الكمبيوتر وعضو مجلس إدارة شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه وعضو مجلس إدارة شركة الوسيلة لتأجير السيارات (هرتز) في المملكة العربية السعودية
جاك جورج صاصي	المدير التنفيذي لشركة يو سي إيه للتأمين البحري	حاصل على بكالوريوس حقوق من جامعة القديس يوسف ببلنات عام 1973م وعدة دورات تدريبية في التأمين وإعادة التأمين ولديه خبرة عملية تزيد عن الأربعين عاماً في الإدارة والتأمين ، شغل منصب عضو مجلس إدارة الشركة التجارية المتحدة للتأمين ببلنات
كريم مروان علي حمادة	مدير التسويق والعلاقات العامة	حاصل على بكالوريوس علوم سياسية وإدارة عامة من الجامعة الأمريكية ببلنات عام 1988م، لديه خبرة عملية تزيد عن الخمسة وعشرون عاماً في الإدارة والعلاقات العامة والتسويق عضو مجلس إدارة الشركة التجارية المتحدة للتأمين ببلنات
عمر ناصر عمر مخارش	الرئيس التنفيذي لمكتب مخارش للاستشارات المالية والإدارية	حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة بوسطن عام 1981م وعلى الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية CME1 وعلى شهادة المطابقة واختبار الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب CME2 من المعهد المصرفي ، لديه خبرة عملية تزيد عن 35 عاماً في الإدارة شغل من خلالها منصب مدير إقليمي في شركة رسملة ومدير أول بإدارة الشركات في البنك السعودي الهولندي.

خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان	عضو مجلس إدارة مجموعة المستشار أحمد عبدالعزيز الحمدان	حاصل على بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة القاهرة عام 2002م شارك في عضوية مجالس إدارة لعدة شركات في المملكة العربية السعودية وهي جريدة الوطن وشركة المصافي العربية السعودية وشركة عنيزة الإستثمارية وشركة القصيم للتعمير وشركة الباحة للاستثمار وشركة الوساطة كابيتال من خلال تقديم الاستشارات ورئيس اللجنة التجارية بغرفة جدة ونائب رئيس مجموعة أحمد الحمدان للتنمية.
بهاء الدين عمر خاشقجي	مدير المجموعة المصرفية للشركات البنك السعودي الفرنسي	حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص في المحاسبة والمالية من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الأمريكية ، وله خبرة تزيد عن 18 عاما في مجال الادارة والمجموعة المصرفية للشركات في البنك السعودي الفرنسي ، والتي أكسبته خبرة واسعة في مجال الإدارة
فيصل حسين بدران	شريك في سي دي آر كابيتال	حاصل على شهادة بكالوريوس تخصص اقتصاد و لديه خبرة تزيد عن ثلاثون عاما في مجال الإدارة والمناصب التنفيذية ويعمل حاليا كمشريك في سي دي آر كابيتال منذ 2016م
خالد بكر عالم	نائب الرئيس التنفيذي المركز الطبي الدولي	حاصل على شهادة العرب بورد تخصص طب الأسرة لديه خبرة تزيد عن أربعة عشر عاما شغل عدة مناصب إدارية وحاليا يشغل نائب الرئيس في المركز الطبي الدولي منذ عام 2013م

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء المجلس وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة :

اسم عضو مجلس الإدارة	صفة العضوية	رصيد بداية عام 2020	رصيد نهاية عام 2020	صافي التغير في عدد الأسهم	نسبة التغير في عدد الأسهم
خالد حسين علي رضا (رئيس المجلس)	غير تنفيذي	48,571	48,571	لا يوجد	لا يوجد
جاك جورج صاصي	غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
كريم مروان علي حمادة	غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
عمر ناصر عمر مخارش (نائب الرئيس)	مستقل	2,955	5	2,950	99.83%
خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان	مستقل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
بهاء الدين عمر خاشقجي	غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

تقدم عضو مجلس الإدارة السيد / عمر ناصر عمر مخارش يوم الأحد 1441/08/29 هـ الموافق 2020/04/22م بإستقالته من منصبه كعضو نائب مجلس إدارة مستقل وتعود أسباب استقالة. وذلك وفقا لما يراه من وجود ملاحظات من شأنها أن تلحق أضرارا بالشركة ، وإمتناع مجلس الإدارة عن اتخاذ القرارات التصحيحية اللازمة، ويتحفظ مجلس إدارة الشركة عن سبب الاستقالة، ويؤكد بأن المجلس يقوم باتباع وتطبيق الأنظمة المرعية والتعليمات ذات العلاقة وتطبيق جميع السياسات المعتمدة من الجمعية العامة للشركة ومجلس إدارتها حسب الأنظمة. وفي شأن ملاحظات العضو المستقل ، قام المجلس بتكليف لجنة المراجعة للبحث في ملاحظات الأستاذ/ عمر مخارش والذي قدمت بموجبة تقريرها المؤكد بأن الشركة تسير في المسار الصحيح وأن سياسات الشركة متوافقة مع الأنظمة والتعليمات ذات العلاقة، حيث تم عرض التقرير على اعضاء المجلس بحضور العضو المستقل ولم يقدم بشأن التقرير اية ملاحظات.

وافق مجلس الإدارة على هذه الإستقالة بتاريخ 1441/09/04 هـ الموافق 2020/04/27م على أن تسري اعتبارًا من تاريخ 1441/09/04 هـ الموافق 2020/04/27م.

وافق مجلس الادارة على تعيين الأستاذ/ بهاء الدين عمر خاشقجي (عضو غير تنفيذي) في مجلس إدارة الشركة وذلك بموجب قرار المجلس المنعقد بتاريخ 1441/03/07 هـ الموافق 2019/11/04م وقد تمت الموافقة على تعيين الأستاذ/ بهاء الدين عمر خاشقجي في الجمعية المنعقدة بتاريخ 2020/05/20م.

وافق مجلس الإدارة على تعيين الأستاذ/ فيصل حسين بدران (عضو مستقل) والأستاذ/ خالد بكر عالم (عضو مستقل) في مجلس إدارة الشركة وذلك بموجب قرار المجلس المنعقد بتاريخ 1441/12/15 هـ الموافق 2020/08/05 م وقد تمت الموافقة على تعيين الأستاذ/ فيصل حسين بدران و الأستاذ/ خالد بكر عالم في الجمعية المنعقدة بتاريخ 2020/09/28 م.

عقد مجلس الإدارة خلال الفترة من 1 يناير 2020م ولغاية 31 ديسمبر 2020م (7) إجتماعات كما يلي :

الإجتماعات وتواريخها خلال عام 2020 م							إسم عضو مجلس الإدارة
رقم 7	رقم 6	رقم 5	رقم 4	رقم 3	رقم 2	رقم 1	
09/10	07/26	07/12	06/08	05/04	04/27	02/24	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	خالد حسين علي رضا
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	جاك جورج صاصي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	كريم مروان علي حمادة
إستقالة						حضر	عمر ناصر عمر مخارش
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	بهاء الدين عمر خاشقجي
حضر							فيصل حسين بدران
حضر							خالد بكر عالم

أما بالنسبة لأدوات الدين فلا يوجد رصيد لها في بداية العام 2020م أو نهايته أو أي تعاملات بها لأعضاء مجلس الإدارة و أزواجهم و أولادهم القصر.

يتم من خلال عقد إجتماعات مجلس الإدارة دراسة ومناقشة المواضيع التي يتم إدراجها في بنود جداول الأعمال وإتخاذ القرارات النهائية فيها إن تطلب ذلك ، كما يتم التخطيط لتحسين أداء عملهم خلال إقامة جلسات العمل التدريبية من قبل جهات خارجية.

مزاياء ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

بناء على ما نص عليه النظام الأساسي للشركة تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا. لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً.

المكافآت الثابتة (المبالغ بالآلاف الريالات)				أسماء الأعضاء
المجموع الكلي	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مجموع بدل حضور جلسات المجلس	المكافأة السنوية	
الأعضاء المستقلين				
67.5	4.5	3	60	عمر ناصر مكارش
271.5	13.5	18	240	خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان
339	18	21	300	المجموع
322.5	4.5	18	300	خالد حسين علي رضا
196.5	4.5	12	180	جاك جورج صاصي
196.5	4.5	12	180	كريم مروان حمادة
202.5	4.5	18	180	بهاء الدين عمر خاشقجي
918	18	60	840	المجموع
الأعضاء التنفيذيين				
-	-	-	-	لا يوجد
1,257	المجموع			

للتوضيح : إن المبلغ 1,257 ألف ريال يتضمن المبالغ المسددة لأعضاء مجلس الإدارة بما فيها المكافآت السنوية وبدلات حضور إجتماعات المجلس واللجان ، أما المبلغ 1,441 ألف ريال فيتضمن المبالغ المسددة لأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة ، إضافة الى بدلات حضور سكرتارية المجلس واللجان إضافة الى بعض المصاريف النثرية الأخرى.

الإدارة التنفيذية :

البيان	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي
رواتب وتعويضات	3,885,000
بدلات ثابتة	1,079,964
مكافآت متغيرة	155,988
مكافآت سنوية مرتبطة بالأداء	733,188
المجموع	5,854,140

مكافآت أعضاء اللجان :

تجدر الإشارة أنه لا يتقاضى أعضاء اللجان أي مكافآت ثابتة عن عضوية اللجان وإنما يتم احتساب بدل حضور 1,5 ألف ريال عن كل جلسة في اللجنة لأعضاء المجلس ، ويتم احتساب بدل حضور لأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة بقيمة 3 آلاف ريال لكل جلسة في لجنة المراجعة فقط.

أعضاء لجنة المراجعة	بدلات الحضور عن جلسات عام 2020م
خالد أحمد الحمدان (رئيس اللجنة)	18
طلال كمال الجديبي	18
خالد محمد الزغيبي	6
علي سعد الشخي	15
المجموع	57

أعضاء لجنة التنفيذيه	بدلات الحضور عن جلسات عام 2020م
خالد حسين علي رضا (رئيس اللجنة)	1.5
جاك جورج صاصي	1.5
عمر ناصر مخارش	1.5
المجموع	4.5

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	بدلات الحضور عن جلسات عام 2020م
عمر ناصر مخارش (رئيس اللجنة)	1.5
كريم مروان حمادة	1.5
خالد أحمد الحمدان	1.5
المجموع	4.5

أعضاء لجنة الإستثمار	بدلات الحضور عن جلسات عام 2020م
خالد حسين علي رضا (رئيس اللجنة)	1.5
جاك جورج صاصي	1.5
عمر ناصر مخارش	1.5
بهاء الدين عمر خاشقجي (حضر)	1.5
المجموع	6

أعضاء لجنة المخاطر	بدلات الحضور عن جلسات عام 2020م
شاغر (رئيس اللجنة)	-
كريم مروان حمادة	1.5
خالد أحمد الحمدان	1.5
بهاء الدين عمر خاشقجي (حضر)	1.5
المجموع	4.5

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة :

اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

* لا يوجد أي مكافآت متغيرة مدفوعة من أجل الخطط التحفيزية طويلة الأجل أو أسهم ممنوحة أو أرباح.
* لم يتنازل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض له.

عاشراً - اللجان :

لدى الشركة خمسة لجان منبثقة من مجلس الإدارة ، تم تشكيلها مع بداية الدورة الرابعة لمجلس الإدارة بتاريخ 18 ديسمبر 2017م وتم الحصول على موافقة الجهات الرقابية على تشكيلها في شهر فبراير 2018م للبدء بالمهام الموكلة إليها. وترفع كل لجنة توصياتها لمجلس الإدارة في إطار إختصاصها كما يلي :

1- اللجنة التنفيذية :

تقوم هذه اللجنة بالتشاور مع الرئيس التنفيذي في إدارة شئون الشركة وتباشر كل السلطات التي يقررها مجلس الإدارة حسب ما ورد في النظام الأساس للشركة ، وتتابع تنفيذ توصيات المجلس مع إدارة الشركة وترفع التوصيات الخاصة بالخطط المستقبلية إليه وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية وعدد إجتماعاتهم خلال عام 2020م :

أعضاء اللجنة التنفيذية	صفة العضوية	إجتماع رقم 1
خالد حسين علي رضا	رئيس اللجنة	02/23
عمر ناصر مخاراش	عضو مستقل	حضر
جاك جورج صاصي	عضو غير مستقل	حضر

2- لجنة المراجعة :

تم انتخاب أعضاء لجنة المراجعة (من خارج الشركة) لدورة المجلس الرابعة التي بدأت في 14 ديسمبر 2017م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 13 ديسمبر 2020م في الجمعية العامة للمساهمين والمنعقدة في 14 ديسمبر 2017م.

أسماء أعضاء لجنة المراجعة	الوظائف الحالية	الخبرات والمؤهلات والوظائف التي شغلها في السابق
طلال كمال الجديبي	رئيس المالية في شركة سدكو	حاصل على شهادة البكالوريوس علوم في المحاسبة من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وشهادة الماجستير في علوم المحاسبة من الجامعة الأمريكية بواشنطن، عوضاً عن حصوله على زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، و يشغل حالياً منصب رئيس المالية و العمليات بشركة سيدكو كابيتال، و قد سبق له العمل في العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال المراجعة المالية و التدقيق.
خالد محمد مرشد الزغبوي	الرئيس التنفيذي لمجموعة الزغبوي للاستشارات المالية	حاصل على بكالوريوس إقتصاد وإدارة عام 1983م من جامعة شرق ميشيجن أمريكا وعمل كمستشار مالي في وزارة التجارة في المملكة العربية السعودية له خبرة عملية تزيد عن عشرين عاماً في مجال الإستشارات المالية.
علي سعد علي الشخي	مدير إدارة المبيعات في مؤسسة سعد علي الشخي للمقاولات العامة	حاصل على بكالوريوس محاسبة عام 2006م من جامعة الملك عبدالعزيز لديه خبرة عملية تزيد عن الإثني عشر عاماً شغل من خلال مراجع خارجي في شركته الزقروق للأجهزة المنزلية ورئيس حسابات في شركة الوسيلة الدولية للدعاية والإعلان ومحاسب بنوك ومدير حسابات في شركة العزيزية بنده المتحدة في المملكة العربية السعودية.

إن من أهم مهام مسؤوليات لجنة المراجعة المعتمدة من مجلس الإدارة بالآتي :

- تشمل مهام لجنة المراجعة على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:
- الرقابة على وظيفة المراجعة الداخلية في الشركة.
- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين وعزلهم وتحديد أتعابهم وتقييم أدائهم بعد التحقق من استقلالهم ومراجعة عملهم وشروط التعاقد معهم، ويشمل هذا ضمان تمتع المراجعين الخارجيين المرشحين بالخبرة اللازمة لمراجعة أعمال شركات التأمين و/أو إعادة التأمين.
- تعيين وعزل مدير إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام بعد الحصول على عدم ممانعة الجهة المعنية كتابةً.
- تعيين وعزل مدير إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي بعد الحصول على عدم ممانعة الجهة المعنية كتابةً.
- التأكد من استقلالية المراجعين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس إدارتها والإدارة العليا للشركة.
- التأكد من استقلالية إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي في أداء مهامهم، والتأكد من عدم وجود قيود على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهم.
- التأكد من استقلالية إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام في أداء مهامهم، والتأكد من عدم وجود قيود على أعمالهم أو وجود ما يمكن أن يؤثر سلباً على أعمالهم.
- مناقشة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية مع المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها.
- دراسة ومراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية الهامة وإجراءاتها والتغيرات التي قد تجرى عليها.
- دراسة تقارير المراجعين الخارجيين ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.

- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية أعمال المراجعين الخارجيين، وإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي، وكذلك إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام. دراسة ملاحظات الجهة المعنية والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظامية أو طلب إجراءات تصحيحية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- دراسة ملاحظات الجهة المعنية والجهات الإشرافية والرقابية ذات العلاقة بشأن أي مخالفات نظامية أو طلب إجراءات تصحيحية ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- تقوم لجنة المراجعة بمراجعة البيانات المالية للشركة وتقارير وملاحظات مدقق الحسابات وتقدم رأيها بشأنها إن وجدت. كما تعد اللجنة تقريراً عن رأيها بشأن كفاءة الرقابة الداخلية داخل الشركة، وعن أي أنشطة أخرى تدخل في اختصاصها.

عقدت هذه اللجنة (6) إجتماعات خلال عام 2020م كما هو موضح في الجدول التالي:

إسم عضو اللجنة	صفة العضوية	إجتماع رقم 1	إجتماع رقم 2	إجتماع رقم 3	إجتماع رقم 4	إجتماع رقم 5	إجتماع رقم 6
		02/10	03/12	05/03	06/03	08/13	12/10
خالد أحمد الحمدان	رئيس اللجنة عضو مستقل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
طلال كال الجديبي	من خارج الشركة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
خالد محمد الزغبى	من خارج الشركة	حضر	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر
علي سعد الشخي	من خارج الشركة	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

3- لجنة المخاطر :

تمت الموافقة على تكوين اللجنة و إعداد اللائحة الخاصة بها في إجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ 14 ديسمبر 2017م ، وقد تم عقد اجتماع واحد للجنة خلال عام 2020م أسهم في مواكبة التطورات السريعة التي قد تؤثر على فاعلية إدارة المخاطر في الشركة.

أعضاء لجنة المخاطر	صفة العضوية	إجتماع رقم 1
		02/24
1 شاغر	رئيس اللجنة	-
2 كريم مروان حمادة	عضو غير مستقل	حضر
3 خالد أحمد الحمدان	عضو مستقل	حضر

4- لجنة الترشيحات والمكافآت :

تعمل هذه اللجنة وفقاً للنظام الذي يتم إقراره بواسطة مجلس الإدارة وتكون مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية المجلس ، كما تقوم بمراجعة هيكل مجلس الإدارة و رفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وبراى عند وضع تلك السياسات إستخدام معايير ترتبط بالأداء ، فيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وحضورهم خلال عام 2020م.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	صفة العضوية	إجتماع رقم 1
		02/23
عمر ناصر مكارش	رئيس اللجنة	حضر
كريم مروان حمادة	عضو مستقل	حضر
خالد أحمد الحمدان	عضو مستقل	حضر

5- لجنة الإستثمار :

مهمة هذه اللجنة تحليل ومتابعة السياسة الإستثمارية ، وإختيار الإستثمار الأنسب لأموال الشركة ضمن القواعد والضوابط المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد بأقل مخاطر ممكنة ، وقد تم إعداد السياسة الإستثمارية للشركة والمصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة مع التقيد التام باللوائح التنفيذية والأنظمة الصادرة من الجهات الرقابية ، وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء اللجنة الإستثمارية وعدد إجتماعاتهم عام 2020م

أعضاء اللجنة الإستثمارية	صفة العضوية	إجتماع رقم 1
		02/24
خالد حسين علي رضا	رئيس اللجنة عضو مستقل	حضر
جاك جورج صاصي	عضو غير مستقل	حضر
عمر ناصر مكارش	عضو مستقل	حضر

أحدى عشر - إدارة التدقيق الداخلي :

تشمل مهام إدارة المراجعة الداخلية على سبيل المثال لا الحصر على ما يلي:

- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها تبعاً للمعايير المتبعة واستناداً إلى القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة.
- ترفع إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها إلى لجنة المراجعة بالاستناد إلى خطة التدقيق الموضوعة في بداية العام بإشراف لجنة المراجعة.

- ترسل التقارير بصفتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية والتوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أي ملاحظات واردة في تقاريرها.
- وضع الضوابط الكفيلة لتحسين الأداء الإداري والوصول إلى نظام رقابة سليم وفعال، بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية.
- معالجة دفع المطالبات وعمليات التسوية وعمليات المصادقة على خدمة العملاء.
- مشاركة لجنة المراجعة بمناقشة أية ملاحظات جوهرية تتعلق بعمل الشركة.

إثنى عشر - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية :

قامت إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، وقد رفعت تقارير الملاحظات الهامة للإدارة العليا ولجنة المراجعة. وبناء على ذلك قامت الإدارة التنفيذية بعمل خطة عمل لتنفيذ ومعالجة جميع الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة الداخلية. وفيما يتعلق بنتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ترى لجنة المراجعة أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة بحاجة إلى تطوير بعض مكوناته وتطوير أدوات التحكم بالمخاطر المطبقة لدى الشركة لتتواءم مع حجم أعمال ومتطلبات الشركة. وقد تمت مناقشة الإدارة التنفيذية للشركة بالملاحظات التي تم رفعها من قبل المراجعة الداخلية حيث أوضحت الإدارة أنه تم إعداد خطة تصحيحية لها وستقوم لجنة المراجعة بمتابعة تنفيذ الخطة التصحيحية خلال عام 2021م.

ثلاثة عشر - اعتماد القوائم المالية :

أعتمدت القوائم المالية السنوية لعام 2020م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 1442/08/08 هـ الموافق 2021/03/21م وبهذا يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وإمتنانه لجميع المساهمين لثقتهم العالية في الشركة والقائمين عليها ، كما يسجل مجلس الإدارة تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المبذولة خلال فترة موضوع هذا التقرير .