



## تقرير مجلس الإدارة

### للسنة المالية 2017م

يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي السابع عن السنة المالية الممتدة بين 2017/01/01م حتى 2017/12/31م ، مرفقاً به القوائم المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين PKF البسام والنمر المحاسبون المتحالفون والدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه مع الإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

يتضمن هذا التقرير عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2017م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة. ويصدر إستناداً إلى المادة التسعون والمادة الثالثة والتسعون من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وما يتضمنه نظام الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة لتنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

## 1- مقدمة عن الشركة

**1-1** شركة بروج للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم (م/72) وتاريخ 1429/10/28 هـ (الموافق 2008/10/29م) وقرار مجلس الوزراء رقم (313) وتاريخ 1429/10/27 هـ (الموافق 2008/10/28م)، وعنوان مقرها الرئيس: شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب) بمدينة الرياض، وتم قيدها بالسجل التجاري رقم (1010280606) وتاريخ 1431/02/10 هـ (الموافق 2010/01/26م)، ومصرح لها بمزاولة التأمين بموجب ترخيص مؤسسة النقد رقم (ت م ن/20105/28) وتاريخ 1431/06/15 هـ (الموافق 2010/05/29م)، وتزاول الشركة نشاطها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد الأخرى السارية في المملكة، وتمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من جهات ذات العلاقة، بالإضافة إلى عدد 33 نقطة بيع تابعة مباشرة للشركة وموزعة في معظم مناطق المملكة:

المركز الرئيسي	فرع جدة	فرع الخبر
مركز كناري	برج الإقتصاد العالمي	مركز الديوان
شارع الأمير عبد العزيز بن مساعد بن جلوي	طريق الملك عبدالله بن عبد العزيز	شارع الظهران
السليمانية – الرياض	جدة	الخبر
ص.ب. 51855 الرياض 11553	ص.ب. 742 جدة 21421	ص.ب. 1961 الخبر 31952

### مركز خدمة مطالبات المركبات

مجمع البجعة التجاري  
شارع الأمير سلطان بن عبد العزيز  
السليمانية – الرياض  
ص.ب. 40997 الرياض 11511

## 2- الأنشطة والمنتجات الرئيسية للشركة

### 1-2 الخدمات والمنتجات

تم الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين الرئيسية التالية: (1) التأمين العام (2) التأمين الصحي. علماً بأن الشركة قد حصلت حتى الآن على موافقات نهائية ومؤقتة من مؤسسة النقد لعدد من منتجاتها التأمينية وهي كما يلي:

### 1-1-2 تأمين المركبات

- أ- التأمين الشامل للمركبات
- ب- تأمين "مركبة بلس"
- ت- التأمين ضد الغير (بموجب "الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي على المركبات")

### 2-1-2 التأمين البحري والنقل البري

#### 3-1-2 تأمينات الممتلكات

- أ- تأمين الممتلكات (ضد الحريق أو الصواعق)
- ب- تأمين جميع أخطار الممتلكات
- ت- تأمين الضرر الطارئ

#### 4-1-2 التأمينات الهندسية

- أ- تأمين جميع أخطار المقاولين
- ب- تأمين جميع أخطار التركيب
- ت- تأمين معدات وآليات المقاولين
- ث- تأمين الآلات
- ج- تأمين الأجهزة الإلكترونية
- ح- تأمين تلف المخزون المبرد
- خ- تأمين خسارة الأرباح الناتجة عن عطل الآلات
- د- تأمين مرجل ووعاء ضغط

#### 5-1-2 تأمينات الحوادث العامة

- أ- تأمين المسؤولية العامة
- ب- تأمين خيانة الأمانة
- ت- تأمين النقد
- ث- تأمين الحوادث الشخصية
- ج- تأمين التعويض عن العمال
- ح- تأمين أخطاء مزاولي المهن الصحية
- خ- تأمين السفر
- د- تأمينات ضمانات المركبات المتنوعة (عدد 6 منجات)

## 6-1-2 التأمين على الحياة للمجموعات (Group Term Life)

### 7-1-2 التأمين الصحي

أ- تأمين الصحي الفردي

ب- تأمين الصحي للمجموعات

## 2-2 تحليل إجمالي إيرادات الشركة حسب القطاعات التشغيلية

خلال العام 2017م، بلغت أقساط تأمين المركبات وتأمين الصحي ما نسبته 54% و 37% على التوالي من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP)، في حين شكلت أقساط التأمين الأخرى ما نسبته 9% من إجمالي الأقساط المكتتبه. ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال الأعوام 2013م، 2014م، 2015م و 2016م و 2017م:

2013	2014	2015	2016	2017	البيان
ريال سعودي	إجمالي الأقساط				
137,559,211	218,273,810	288,372,505	238,501,613	276,899,240	تأمين المركبات
92,591,087	104,372,765	97,637,168	147,366,420	190,284,636	تأمين الصحي
17,661,108	17,038,507	14,207,682	8,677,028	8,820,217	تأمين البحري
19,796,422	24,739,457	27,439,475	16,203,134	14,268,803	تأمين الممتلكات
11,675,977	14,876,657	19,335,762	26,817,532	21,235,855	تأمينات أخرى
279,283,805	379,301,196	446,992,592	437,565,727	511,508,751	المجموع

فيما يلي نتائج الإكتتاب للقطاعات التشغيلية في الشركة لعام 2017م:

أخرى	البحري	الممتلكات	صحي	مركبات	البيان
21,235,855	8,820,217	14,268,803	190,284,636	276,899,240	اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
8,439,292	2,696,592	2,190,328	182,752,324	268,030,914	صافي أقساط التأمين المكتتبه
7,453,977	2,643,478	2,245,305	181,506,123	268,370,562	صافي أقساط التأمين المكتتبه
2,284,501	3,789,735	2,262,140	-	17,396,126	إيرادات تأمين أخرى
(3,965,047)	(1,162,713)	(2,376,783)	(98,762,811)	(171,848,022)	صافي المطالبات المتكبدة
(1,325,493)	(683,233)	(1,142,920)	(19,255,206)	(21,737,723)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(96,401)	(40,407)	(59,582)	(13,132,498)	(2,382,862)	مصاريف إكتتاب أخرى
4,351,537	4,546,860	928,160	50,355,608	89,798,081	فائض الإكتتاب

## 2-3 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة والشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أية فروع أو شركات تابعة في المملكة العربية السعودية كما في 2017/12/31م كما أنها لا تمتلك أية فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يوجد تحليل جغرافي لها. ويبين الجدول التالي التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة في المملكة العربية السعودية:

البيان	2017	2016	2015	2014	2013
إجمالي الأقساط المكتتبة	ريال سعودي				
المنطقة الغربية	162,425,176	142,468,524	217,268,589	141,618,515	88,198,254
المنطقة الوسطى	222,866,199	178,924,910	145,009,882	156,229,300	135,816,795
المنطقة الشمالية	63,440,225	53,460,702	34,878,479	19,171,017	7,344,685
المنطقة الشرقية	27,662,277	36,860,451	33,495,341	38,129,390	29,042,528
المنطقة الجنوبية	35,114,874	25,851,140	16,340,301	24,152,974	18,881,543
المجموع	511,508,751	437,565,727	446,992,592	379,301,196	279,283,805

2-3-1 لدى الشركة حصة بنسبة 40% في شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين – محدودة المسؤولية البالغ رأس مالها ثلاثة ملايين ريال سعودي، ويتم إعتبار هذا الإستثمار كإستثمار في شركة زميلة وليس تابعة لعدم ممارسة الشركة أي سيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. وقد إرتفعت قيمة هذا الإستثمار في العام 2017 الى 1,220,388 ريال سعودي، أي بمبلغ 778,906 ريال سعودي مقارنة مع العام السابق وهي تمثل حصة شركة بروج من أرباح شركة ضمانات الخليج، طبقاً لحسابات الشركة الزميلة (المدققة) كما في 2016/12/31م.

## 3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية

### 1-3 أهم التطورات خلال العام 2017م

- توصية مجلس الإدارة بتاريخ 2017/04/06م بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي الشركة عن العام المالي 2016م وبإجمالي مبلغ 12,500,000 ريال سعودي ولعدد 25 مليون سهم، أي حصة السهم الواحد 0.5 ريال، وبالتالي نسبة التوزيع من القيمة الإسمية للسهم تبلغ 5%.

### 3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية (تابع)

#### 1-3 أهم التطورات خلال العام 2017م (تابع)

- إنعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2017/05/22م والموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة وذلك بما يتفق مع نظام الشركات الجديد، والموافقة على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية (كما ذكر في البند الذي سبق) وتقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية 2016م وباقي البنود.
- إعلان الشركة بتاريخ 2017/05/29م عن موعد توزيع الأرباح على مساهمي الشركة عن العام المالي 2016م وذلك بدءاً من تاريخ 2017/06/06م وهو ما تم فعلاً.
- إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة ثلاث سنوات بدءاً من تاريخ 1438/11/26هـ الموافق 2017/08/18م.
- تعيين عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد سعود عبدالعزيز الحسن نائباً لرئيس مجلس الإدارة إعتباراً من تاريخ 2017/12/12م وحتى نهاية الدورة الحالية للمجلس بتاريخ 2019/03/08م.

#### 2-3 التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وقطاع التأمين

- الإستمرار في سياسة التوسع الأفقي من خلال زيادة عدد نقاط البيع للوصول الى أكبر عدد ممكن من العملاء وتلبية إحتياجاتهم التأمينية، والتركيز على منتجات التأمينية الخاصة بالأفراد بمختلف أنواعها.
- فتح قنوات بيع جديدة مع وسطاء وكلاء التأمين وزيادة التعاملات معهم بالإضافة الى إطلاق عمليات البيع عبر الموقع الإلكتروني للشركة.
- تطوير وترخيص منتجات جديدة متعددة تستهدف الأفراد ضمن تأمينات الحوادث والمسؤوليات العامة وتأمينات الضمان الممدد للأجهزة الإلكترونية وذلك لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائنا.
- تحسين وتطوير أنظمة تقنية المعلومات داخل الشركة من خلال بناء تطبيقات جديدة وتقارير آلية إضافية تساعد الشركة في إتخاذ القرارات المناسبة.

#### 4- إدارة 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.

##### هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

#### مجلس الإدارة

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

#### الإدارة التنفيذية

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

#### لجنة المراجعة و لجنة إدارة المخاطر

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة.

الشركة معرضة للمخاطر التي تصاحب عادة العمل في مجال التأمين، ومن أبرزها على سبيل المثال لا الحصر:

#### 1-4 المخاطر المتعلقة بنشاط الشركة وعملياتها

- عدم الحصول على التراخيص والتصاريح والشهادات اللازمة وعدم تجديدها
- الإعتماد على موظفين رئيسيين والقدرة على تعيين الأشخاص المؤهلين
- عدم القدرة على الإلتزام بمتطلبات السعودة
- محدودية توفر كوادرات فنية محلية مؤهلة في قطاع التأمين
- عدم القدرة على تحقيق عوائد استثمارية مقنعة
- مخاطر السيولة
- مخاطر الشركة الزميلة
- مخاطر أعمال التأمين والتركيز على أعمال تأمين المركبات والتأمين الطبي
- مخاطر إعادة التأمين
- المخاطر المتعلقة بأنظمة التشغيل وتقنية المعلومات
- مخاطر الإئتمان للعملاء

#### 2-4 المخاطر ذات الصلة بالقطاع والبيئة التشريعية

- نظام الرقابة على شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية
- متطلبات الملاءة
- خطر سحب ترخيص مزاولة أنشطة التأمين

- التقيد بأنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني
- نمو سوق التأمين والمنافسة
- محدودية البيانات التاريخية للسوق في بعض المنتجات التأمينية
- الحصول على الموافقات اللازمة لطرح منتجات جديدة وتجديد الموافقات القائمة
- مخاطر الكوارث غير المتوقعة
- مخاطر المتعلقة بالأوضاع الاقتصادية وتأثيرها على قطاع التأمين
- مخاطر عدم التحكم في الأسعار

ولقد تضمنت البيانات المالية السنوية للشركة للعام 2017م في الإيضاح رقم 25 بعض الإجراءات والطرق المتبعة للتقليل من المخاطر التي تتعرض لها الشركة من مخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار السوق.

#### 5- ملخص المعلومات المالية للشركة

يجب قراءة القوائم المالية الملخصة الواردة أدناه مع القوائم المالية المراجعة بما في ذلك الإيضاحات المرفقة بها للسنوات المالية الخمس الأخيرة والمنتبهة في 31 ديسمبر للأعوام 2013م، 2014م، 2015م، 2016م و 2017م.

#### 1-5 معايير المحاسبة المتبعة

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") (IFRS) والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لإحتساب الزكاة وضريبة الدخل. ونظراً لقيام الشركة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية منذ تأسيسها فإن هذا الأمر لا يتطلب إعداد خطة لتطبيق المعايير الدولية عملاً بتعميم هيئة السوق المالية رقم (ص/1/12231/15) تاريخ 2015/8/12م وخطاب هيئة السوق المالية رقم (ص/1/383/16) تاريخ 2016/1/13م. كما وأنه وفقاً لتعميم هيئة سوق المال بتاريخ 2016/08/21م بشأن الإفصاح عن مواكبة التحول لمعايير المحاسبة الدولية فقد قامت الشركة بالإعلان سابقاً على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن أن قوائمها المالية معدة طبقاً للمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) وذلك منذ التأسيس، وبالتالي لا يوجد أي أثر على القوائم المالية إثر تطبيق هذه المعايير.

إن أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة يتم شرحها بمزيد من التفاصيل في الإيضاحات حول القوائم المالية.

2-5 قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية

قائمة المركز المالي (ريال سعودي)					
2013م	2014م	2015م	2016م	2017م	
					موجودات عمليات التأمين
129,530,428	222,083,443	346,197,660	460,051,728	569,245,838	استثمارات ونقد لدى البنوك
27,750,263	38,905,474	46,988,000	38,215,596	39,876,887	ذمم مدينة ، صافية
94,193,780	94,716,382	157,036,475	148,901,245	146,685,360	موجودات أخرى
<b>251,474,471</b>	<b>355,705,299</b>	<b>550,222,135</b>	<b>647,168,569</b>	<b>755,808,085</b>	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
69,904,917	72,202,119	190,935,585	205,500,951	253,520,632	استثمارات ونقد لدى البنوك
13,157,101	13,243,810	25,337,805	25,399,070	25,527,829	وديعة نظامية
261,032	17,036,361	34,724,443	108,365,056	146,671,766	موجودات أخرى
<b>83,323,050</b>	<b>102,482,290</b>	<b>250,997,833</b>	<b>339,265,077</b>	<b>425,720,227</b>	مجموع موجودات المساهمين
<b>334,797,521</b>	<b>458,187,589</b>	<b>801,219,968</b>	<b>986,433,646</b>	<b>1,181,528,312</b>	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين
21,968,981	19,765,059	17,981,967	17,198,491	33,134,204	ذمم معيدي التأمين والتأمين الدائنة
214,359,746	300,737,293	473,112,918	484,708,558	530,220,950	احتياطيات فنية
15,145,744	35,202,947	59,127,250	145,261,520	192,452,931	مطلوبات أخرى
<b>251,474,471</b>	<b>355,705,299</b>	<b>550,222,135</b>	<b>647,168,569</b>	<b>755,808,085</b>	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
12,841,894	12,492,199	17,959,919	24,199,610	28,743,711	مطلوبات المساهمين
70,481,156	89,990,091	233,037,914	315,065,467	396,976,516	حقوق المساهمين
<b>83,323,050</b>	<b>102,482,290</b>	<b>250,997,833</b>	<b>339,265,077</b>	<b>425,720,227</b>	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<b>334,797,521</b>	<b>458,187,589</b>	<b>801,219,968</b>	<b>986,433,646</b>	<b>1,181,528,312</b>	مجموع المطلوبات

قائمة الدخل (ريال سعودي)					
2013م	2014م	2015م	2016م	2017م	
					قائمة نتائج عمليات التأمين
279,283,805	379,301,196	446,992,592	437,565,727	511,508,751	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
172,260,231	273,903,097	331,915,751	398,756,596	462,219,445	صافي أقساط التأمين المكتسبة
20,658,530	23,274,196	41,185,742	21,533,205	25,732,502	عمولات إعادة تأمين وإيرادات تأمين أخرى
1,169,181	6,231,091	4,812,089	1,356,851	8,087,064	إيرادات أخرى
<b>194,087,942</b>	<b>303,408,384</b>	<b>377,913,582</b>	<b>421,646,652</b>	<b>496,039,011</b>	مجموع الإيرادات
(130,216,178)	(174,196,827)	(227,633,410)	(201,766,880)	(251,324,368)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(118,494,914)	(197,934,788)	(255,161,826)	(214,631,423)	(278,115,376)	صافي المطالبات المتكبدة
(22,854,674)	(31,456,161)	(34,650,263)	(37,782,860)	(44,144,575)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(45,406,954)	(51,504,883)	(51,773,288)	(68,907,797)	(71,559,385)	مصاريف أخرى
<b>(186,756,542)</b>	<b>(280,895,832)</b>	<b>(341,585,377)</b>	<b>(321,322,080)</b>	<b>(393,819,336)</b>	مجموع التكاليف والمصاريف
<b>733,140</b>	<b>2,251,255</b>	<b>3,632,820</b>	<b>10,032,457</b>	<b>10,221,967</b>	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
					قائمة دخل المساهمين
3,035,982	1,962,974	2,775,149	3,556,755	8,308,780	إيرادات استثمارات وأخرى
6,598,260	20,261,297	32,695,385	90,292,115	91,997,708	حصة المساهمين من صافي الفائض (العجز)
(2,190,890)	(2,124,771)	(2,277,857)	(2,879,542)	(2,558,049)	مصروفات عمومية وإدارية *
<b>7,443,352</b>	<b>20,099,500</b>	<b>33,192,677</b>	<b>90,969,328</b>	<b>97,748,439</b>	صافي النتيجة *
					المؤشرات المالية الرئيسية
%71.2	%85.7	%86.2	%88.7	%90.7	معدل الإحتفاظ
%68.8	%72.3	%76.9	%53.8	%60.2	معدل الخسارة، صافي
%26.5	%19.6	%10.7	%20.8	%16.5	معدل المصاريف، صافي
%95.3	%91.9	%87.6	%74.6	%76.7	معدل المركب
* تم إستثناء الزكاة من أرقام الأعوام السابقة لتتماشى مع عرض السنة الحالية وتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي بإدراج الزكاة والضريبة ضمن قائمة حقوق المساهمين وليس قائمة الدخل، وبالتالي تغيير صافي النتيجة للأعوام السابقة لأغراض المقارنة.					

التدفقات النقدية (ريال سعودي)					
2013م	2014م	2015م	2016م	2017م	
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين					
41,034,911	97,967,456	135,408,958	135,285,092	167,123,517	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
309,125	(25,931,468)	(161,522,914)	(59,700,920)	(128,099,532)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(3,655,197)	(1,429,253)	(14,204,867)	(17,511,780)	(54,443,927)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
121,530,428	192,137,163	151,818,340	209,890,732	194,470,790	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
التدفقات النقدية للمساهمين					
(3,421,589)	(2,938,523)	(10,913,892)	(2,273,161)	(719,661)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
(20,580,559)	7,278,647	(76,180,782)	26,647,574	(100,339,155)	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
3,655,197	1,429,253	129,435,853	17,511,780	41,943,927	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
13,523,880	19,293,257	61,634,436	103,520,629	44,405,740	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
المؤشرات المالية الرئيسية					
%83.5	%88.8	%92.1	%92.9	%93.7	نسبة مقبولة الأصول من إجمالي الأصول
%16.2	%40.8	%170.2	%256.7	%331.2	نسبة هامش الملاءة المحققة

### 3-5 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- بلغ صافي الربح خلال العام الحالي 97,748,439 ريال، مقابل 90,969,328 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 7.5%.
- بلغت ربحية السهم خلال العام الحالي 3.91 ريال، مقابل 3.64 ريال للعام السابق.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال العام الحالي 396,976,516 ريال، مقابل 315,065,467 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 26.0%.
- يعود سبب الارتفاع في الأرباح خلال العام الحالي مقارنة مع العام السابق إلى الإرتفاع في إجمالي أرباح إستثمارات حملة الوثائق وإستثمارات أموال المساهمين بنسبة 292%.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام الحالي 511,508,751 ريال، مقابل 437,565,727 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 16.9%.

- بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه (NWP) خلال العام الحالي 464,109,450 ريال، مقابل 388,201,810 ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره 19.6%.
- بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال العام الحالي 278,115,376 ريال، مقابل 214,631,423 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 29.6%.
- بلغ صافي فائض الإكتتاب خلال العام الحالي 149,980,246 ريال، مقابل 155,804,524 ريال للعام السابق، وذلك بإنخفاض قدره 3.7%.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام الحالي 94,527,461 ريال، مقابل 99,794,831 ريال للعام السابق ، وذلك بإنخفاض قدره 5.3%.
- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام الحالي 7,692,214 ريال، مقابل أرباح 529,741 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 1352.1% بسبب إرتفاع دخل عمولات خاصة من ودائع لأجل وتحقيق أرباح من بيع إستثمارات متاحة للبيع مقارنة بخسائر العام الماضي.
- بلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام الحالي 8,308,780 ريال، مقابل 3,556,755 ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره 133.6% بسبب إرتفاع دخل توزيعات أرباح عن إستثمارات في صناديق عقارية.

#### 4-5 بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المدفوعة والمستحقة على الشركة عن العام 2017م والتي لم يتم سدادها بعد لغاية تاريخ نشر هذا التقرير:

البيان	المسدد	المستحق ولم يسدد بعد	بيان الأسباب
الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة)	-	10,474,699	سوف تسدد عند تقديم الإقرار الزكوي بحد أقصى 30 أبريل 2018م
الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة إستقطاع)	747,067	-	-
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	2,912,532	-	-
مؤسسة النقد العربي السعودي (تكاليف الإشراف والتفتيش)	2,515,936	-	-
مجلس الضمان الصحي التعاوني (المقابل المالي للإشراف على شركات التأمين)	1,902,846	-	-
تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	111,840	-	-

## 6- وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم

تنص المادة السادسة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي:

أ. يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتُبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

ب. يجوز للشركة توزيع أرباح مرحلية على مساهميها بشكل نصف سنوي بعد إستيفاء المتطلبات التالية:

- 1) أن تفوض الجمعية العامة العادية المجلس بتوزيع أرباح مرحلية بموجب قرار يجدد سنوياً.
- 2) أن تكون الشركة ذات ربحية جيدة ومنتظمة.
- 3) أن يتوفر لديها سيولة معقولة وتستطيع التوقع بدرجة معقولة بمستوى أرباحها.
- 4) أن يتوفر لدى الشركة أرباح قابلة للتوزيع وفقاً لآخر قوائم مالية مراجعة كافية لتغطية الأرباح المقترح توزيعها بعد خصم ماتم توزيعه ورسمته من تلك الأرباح بعد تاريخ هذه القوائم المالية.

ويجب على الشركة ووفقاً للمادة الخامسة والأربعون من النظام الأساسي قبل تحديد مبلغ توزيع الأرباح أن:

- 1- تجنب الزكاة وضريبة الدخل
- 2- تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين إحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ إجمالي الإحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
- 3- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين إحتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

أوصى مجلس إدارة الشركة في 6 أبريل 2017 بتوزيع أرباح نقدية عن العام المالي 2016 بمبلغ 12.5 مليون ريال سعودي لإجمالي عدد الأسهم المستحقة 25 مليون سهم، والتي يستحق كل منها 0.5 ريال سعودي والتي تمثل 5% من قيمتها. وقد وافقت الجمعية العامة الغير عادية في إجتماعها المنعقد في 22 مايو 2017 على هذه التوصية، وتم سداد الأرباح بموجب تحويل الى حسابات المساهمين الإستثمارية في 6 يونيو 2017.

لم يوصي أو يقترح مجلس الإدارة لغاية تاريخ مهلة نشر هذا التقرير أية توزيعات أرباح عن العام المالي 2017م.

## 7- كبار المساهمين والجمعيات العامة للمساهمين

### 1-7 كبار المساهمين

يبين الجدول أدناه أسماء كبار المساهمين ونسبة تملك كل منهم في أسهم الشركة كما في 2017/12/31م:

نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم	
28.50%	7,125,000	الكويت	شركة الخليج للتأمين	1
11.50%	2,875,000	السعودية	ياسر يوسف محمد ناغي	2
5.00%	1,250,000	السعودية	شركة الخليج الطبيه المحدودة	3
5.00%	1,250,000	السعودية	شركة يوسف محمد عبدالوهاب ناغي المتحدة	5
3.00%	750,000	السعودية	مؤسسات سقاله التجارية لصاحبها ياسر يوسف محمد ناغي	6

### 2-7 التغيرات في نسب ملكية كبار المساهمين

يبين الجدول أدناه التغيرات في نسب ملكية كبار المساهمين الذين يملكون 5% وأكثر خلال العام 2017م:

نسبة التغيير	صافي التغيير	عدد الأسهم المملوكة نهاية العام	عدد الأسهم المملوكة بداية العام	الجنسية	إسم المساهم	
-	-	7,125,000	7,125,000	الكويت	شركة الخليج للتأمين	1
-	-	1,250,000	1,250,000	السعودية	شركة يوسف محمد عبدالوهاب ناغي المتحدة	2
-	-	1,250,000	1,250,000	السعودية	شركة الخليج الطبيه المحدودة	3
7.00%	1,748,077	2,875,000	1,126,923	السعودية	ياسر يوسف محمد ناغي	5
-	-	750,000	750,000	السعودية	مؤسسات سقاله التجارية لصاحبها ياسر يوسف محمد ناغي	6
- 5.00%	(1,250,000)	-	1,250,000	السعودية	شركة مجموعة البترجي الصناعية المحدودة	7

### 3-7 الجمعيات العامة للمساهمين

يبين الجدول أدناه تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام 2017م مع أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين

لهذه الجمعيات:

سجل الحضور	الإسم	
إجتماع الجمعية العامة غير العادية 2017/05/22م		
حضر	ياسر يوسف محمد ناغي	1
حضر	خالد سعود عبد العزيز الحسن	2
حضر	رأفت عطية حسن السلاموني	3
لم يحضر	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	4
لم يحضر	عادل علي حسن السيد	5
حضر	عبد العزيز فهد محمد الراشد	6
حضر	زياد بسام محمد البسام	7

#### 4-7 عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين

يبين الجدول أدناه عدد وتواريخ طلبات الشركة لسجل المساهمين وأسبابها:

عدد الطلبات	تاريخ الطلب	تاريخ ملف الملكيات	أسباب الطلب
1	2017/01/11	2016/12/31	إجراءات الشركة الداخلية – التأكد من عدد أسهم كبار المساهمين كما في 2016/12/31 لغرض إعداد تقرير مجلس الإدارة للعام 2016م
2	2017/04/09	2017/04/09	إجراءات الشركة الداخلية – معرفة الرقم التقريبي المتوقع لإجمالي عدد المساهمين وذلك لغرض توزيع الأرباح لاحقاً وتحديد البنك الذي سوف يقوم بعملية التوزيع
3	2017/05/14	2017/05/22	الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2017/05/22
4	2017/05/14	2017/05/24	ملف توزيع الأرباح للمساهمين المستحقين
5	2017/11/20	2017/11/19	إجراءات الشركة الداخلية – التأكد من نقل الأسهم بين بعض كبار المساهمين التي تمت خلال العام 2017م ومعرفة نسب ملكيتهم الجديدة

#### 8- مجلس الإدارة

##### 1-8 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه ومؤهلاتهم

يتألف مجلس الإدارة من سبعة (7) أعضاء ويبين الجدول التالي تصنيف أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجلس إدارتها:

الإسم	المنصب	تصنيف العضوية	المؤهلات
ياسر يوسف محمد ناغي	رئيس المجلس	غير تنفيذي	بكالوريوس إقتصاد وإدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، جدة عام 1984م
خالد سعود عبد العزيز الحسن	نائب الرئيس والعضو المنتدب	تنفيذي	بكالوريوس علوم سياسية وإقتصاد من جامعة الكويت، الكويت عام 1976م
رأفت عطية حسن السلاموني	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	بكالوريوس محاسبة من جامعة الإسكندرية، مصر عام 1971م
إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	عضو مجلس إدارة	غير تنفيذي	ماجستير إدارة أعمال من الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا، مصر عام 2002م، وبكالوريوس إقتصاد وإدارة أعمال من جامعة الملك عبد العزيز، جدة عام 1994م
زياد بسام محمد البسام	عضو مجلس إدارة	مستقل	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، جدة عام 1987م
عبد العزيز فهد محمد الراشد	عضو مجلس إدارة	مستقل	بكالوريوس تجارة - إدارة أعمال من جامعة القاهرة، مصر عام 1977م
عادل علي حسن السيد	عضو مجلس إدارة	مستقل	دكتوراه في الإدارة المالية من جامعة جورج واشنطن ، واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية عام 1993م، وماجستير في الإدارة الهندسية من معهد ملواكي للهندسة، ميلووكي - الولايات المتحدة الأمريكية عام 1989م، وبكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران عام 1982م

1-1-8 لا يوجد تغييرات جديدة في عضوية مجلس الإدارة خلال العام 2017م.

2-8 أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

الإسم	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني
1	ياسر يوسف ناغي	1. شركة الخليج الطبية 2. شركة التموين العربي للأطعمة 3. شركة يوسف محمد ناغي المتحدة 4. شركة القوت 5. مؤسسات سقالة التجارية	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة مؤسسة فردية	1. الشركة السعودية للتنمية الصناعية (صدق)	داخل المملكة
2	خالد سعود الحسن	1. مجموعة الخليج للتأمين (الكويت) 2. شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين (الكويت) 3. الشرق العربي للتأمين (الأردن) 4. الشركة البحرينية الكويتية للتأمين (البحرين) 5. المجموعة العربية المصرية للتأمين (مصر)	خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة غير مدرجة	1. شركة إعادة التأمين الكويتية (الكويت) 2. بنك الخليج (الكويت)	خارج المملكة خارج المملكة
3	رأفت عطية السلاموني	1. شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين (الكويت) 2. المجموعة العربية المصرية للتأمين (مصر) 3. الشركة المصرية للتأمين التكافلي حياه (مصر)	خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة	1. شركة فجر الخليج للتأمين وأعادته التأمين (لبنان) 2. الشركة المصرية للتأمين التكافلي ممتلكات (مصر)	خارج المملكة خارج المملكة
4	إبراهيم محمد بترجي	1. شركة البترجي القابضة 2. شركة مجموعة البترجي الصناعية	داخل المملكة داخل المملكة	مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة	-	-
5	زياد بسام البسام	1. شركة مكة للإنشاء والتعمير	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. شركة جبل عمر	داخل المملكة
6	عبد العزيز فهد الراشد	-	-	-	-	-
7	عادل علي السيد	شركة علي حسن السيد وأبناؤه للتجارة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	1. شركة المملكة القابضة 2. شركة الخليجية المتحدة للاستثمار (البحرين) 3. شركة الخليج للسبائك المعدنية 4. شركة حماية العالمية	داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة داخل المملكة

**8-3** وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

**8-3-1** إن الجدول التالي يبين وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب في أسهم أو أدوات دين الشركة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم بما فيها أسهم الضمان التي يوجب النظام على أعضاء مجلس الإدارة تملكها:

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		إسم من تعود له الملكية أو المصلحة المباشرة وغير المباشرة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
7.0%	1,748,077	لا يوجد	6,125,000	لا يوجد	4,376,923	ياسر يوسف محمد ناغي
-	-	لا يوجد	1,923	لا يوجد	1,923	خالد سعود عبد العزيز الحسن
-	-	لا يوجد	1,000	لا يوجد	1,000	رأفت عطية حسن السلاموني
- 5.0%	(1,250,000)	لا يوجد	1,000	لا يوجد	1,251,000	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
-	-	لا يوجد	1,923	لا يوجد	1,923	عادل علي حسن السيد
-	(923)	لا يوجد	1,000	لا يوجد	1,923	عبد العزيز فهد محمد الراشد
-	-	لا يوجد	1,923	لا يوجد	1,923	زياد بسام محمد البسام

**8-3-2** لا يوجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة التابعة.

**8-3-3** لا يوجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة.

4-8 الإدارة التنفيذية

يبين الجدول التالي أسماء ومناصب ومؤهلات كل من أعضاء الإدارة التنفيذية بالشركة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات والخبرات
1	سامر كنج	الرئيس التنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> <li>مساعد مدير إقليمي في شركة التأمين العربية في السعودية من 1995م الى 1999م</li> <li>مدير فرع الكويت لدى شركة التأمين العربية من 1999م الى 2003م</li> <li>المدير العام في شركة اللؤلؤة السعودية للضمان في السعودية من 2004م الى 2010م</li> <li>على رأس العمل في المنصب الحالي منذ 2010/7/1م</li> </ul>
2	سامر أحمد سعد	المدير المالي	<ul style="list-style-type: none"> <li>مساعد المدير المالي في شركة اللؤلؤة السعودية للضمان في السعودية من 2006م الى 2010م</li> <li>نائب المدير المالي في شركة بروج للتأمين التعاوني من 2010/7/1م الى 2011/1/30م</li> <li>على رأس العمل في المنصب الحالي منذ 2011/1/31م</li> </ul>
3	سيد رياض رضوي	المدير الفني	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير الشؤون الفنية في شركة المجموعة المتحدة للتأمين (أسيج) من 2003م الى 2007م</li> <li>مدير الشؤون الفنية في شركة اللؤلؤة السعودية للضمان من 2007م الى 2010م</li> <li>على رأس العمل في المنصب الحالي منذ 2010/7/1م</li> </ul>
4	خالد محمد أبو شعر	مدير أول تقنية المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير تقنية المعلومات في شركة أمانة الخليج للتأمين في السعودية من 2005م الى 2011م</li> <li>مدير تقنية المعلومات في شركة أمانة للتأمين التعاوني في السعودية من 2011م الى 2012م</li> <li>على رأس العمل في المنصب الحالي منذ 2013/2/12م</li> </ul>
5	عبد العزيز عبدالله خميس	مدير الموارد البشرية	<ul style="list-style-type: none"> <li>شغل عدة مناصب إدارية في شركة التأمين العربية في السعودية من 1999م الى 2008م</li> <li>نائب مدير الموارد البشرية والإدارية في شركة التأمين العربية التعاونية في السعودية من 2008م الى 2009م</li> <li>مدير الموارد البشرية والإدارية في شركة اللؤلؤة السعودية للضمان في السعودية من 2009م الى 2010م</li> <li>على رأس العمل في المنصب الحالي منذ 2010/7/1م</li> </ul>

5-8 وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة ومعلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود، وطبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها

1-5-8 يبين الجدول التالي خلال العام 2017م الأعمال أو العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم:

اسم العضو أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم	طرف العقد	طبيعة العقد	مدة العقد	إجمالي قيمة العقد (ريال سعودي)	طبيعة المصلحة مع طرف العقد
ياسر يوسف ناغي	شركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة	عقود تأمين	سنة واحدة	5,622,648	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة المأمون عبر البحار لوساطة التأمين	عقد وساطة تأمين	سنة واحدة	2,219,406	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة التموين العربي التجارية المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	7,814	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة التموين العربي للأطعمة	عقود تأمين	سنة واحدة	553,392	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة رحال الوطنية للخدمات المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	34,338	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	مؤسسة حافل لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	13,012,689	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة الأندلس لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	377,505	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
زياد بسام البسام	مؤسسة دار البلاغ	عقود تأمين	سنة واحدة	18,875	مالك المؤسسة
زياد بسام البسام	شركة البسام التجارية	عقود تأمين	سنة واحدة	19,930	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
عادل علي السيد	شركة علي حسن السيد وأبناؤه للتجارة	عقود تأمين	سنة واحدة	71,251	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
خالد سعود الحسن / رأفت عطية السلاموني	شركة الخليج للتأمين	عقود إعادة تأمين اختياري + إتفاقيات	سنة واحدة	3,001,002	مساهم مؤسس بنسبة 28.5% وأعضاء ممثلين عنها

تقر الشركة بأن جميع العقود قد صدرت أو تم تجديدها في سياق الأعمال الإعتيادية على أساس التراضي وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة وسيتم عرضها على المساهمين للتصديق عليها والترخيص بها لعام قادم في الجمعية العامة المقبلة وذلك في حال إستمرت في تعاقدها مع الشركة، مع العلم بأنه تمت المصادقة على الأعمال المماثلة عن العام 2016م والترخيص بها لسنة أخرى في الجمعية العامة غير العادية التي إنعقدت بتاريخ 2017/05/22م.

2-5-8 لا يوجد خلال العام 2017م أية أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت فيها مصلحة لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

3-5-8 لا يوجد أي صفقات بين الشركة وأطراف ذي علاقة باستثناء ما ذكر في البند رقم 1-5-8.

## 6-8 إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2017م خمسة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	2017/03/06م	2017/05/22م	2017/09/20م	2017/10/11م	2017/12/12م	نسبة الحضور
ياسر يوسف محمد ناغي	√	√	√	√	√	%100
خالد سعود عبد العزيز الحسن	√	√	√	√	√	%100
رأفت عطية حسن السلاموني	√	√	√	√	√	%100
إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	√	√	√	X	√	%80
عادل علي حسن السيد	√	√	√	√	√	%100
عبد العزيز فهد محمد الراشد	√	√	√	√	√	%100
زياد بسام محمد البسام	√	√	√	√	√	%100

√ : حضر X : لم يحضر

## 9- لجان مجلس الإدارة

شكل مجلس الإدارة طبقا للأنظمة والقوانين خمسة لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الإستثمار، ولجنة إدارة المخاطر. تقدم الفقرات التالية وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماؤها ورؤسائها وأعضائها وعدد إجتماعاتها.

### 1-9 اللجنة التنفيذية

إستنادا الى المادة (38) من النظام الأساسي للشركة شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية مؤلفة من ثلاثة أعضاء. إن واجبات ومسؤوليات اللجنة التنفيذية هي كما يلي:

- وضع الإستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسية للشركة وخطط العمل والإشراف على تنفيذها.
- مراجعة ميزانية الشركة والخطط المالية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- إعداد ومراجعة سياسة الإستثمار والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء بالإضافة الى ملاءمتها مع السياسة الخطية التي تم وضعها، وإتخاذ القرارات النهائية بشأن الإستثمارات والتصرف بها، ومراقبة أداء إستثمارات الشركة.
- مراجعة السياسات الداخلية والأحكام التنظيمية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- دراسة كل ما يحال للجنة من مواضيع تتعلق بالإدارة التنفيذية وإتخاذ التوصيات المناسبة بشأنها.

وتتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
ياسر يوسف محمد ناغي	رئيس اللجنة التنفيذية	رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي
خالد سعود عبد العزيز الحسن	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – تنفيذي
إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2017م خمسة إجتماعات تزامنا مع إجتماعات مجلس الإدارة وكان سجل الحضور لأعضاء اللجنة كما هو مذكور في البند 5-8.

## 2-9 لجنة المراجعة

إستنادا الى المادة (38) من النظام الأساسي للشركة ولائحة حوكمة الشركات شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة المؤلفة من ثلاثة أعضاء. تعمل لجنة المراجعة وفقا لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستناداً الى القواعد المنظمة لعمل اللجنة.

إن واجبات ومسؤوليات لجنة المراجعة على سبيل المثال لا الحصر هي كما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، وهل راعت عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون أداءها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها، ودراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظات اللجنة عليها.
- مراجعة وإعتماد القوائم المالية الأولية والسنوية والتوصية الى مجلس الإدارة في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

2-9 لجنة المراجعة (تتمة)

تتكون لجنة المراجعة من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
زياد بسام محمد البسام	رئيس لجنة المراجعة	عضو مجلس الإدارة – مستقل
علي بن خالد الشيباني	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة
عبدالله بن سعود الرشود	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة

وتجدون أدناه نبذة عن السيرة الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
1 علي بن خالد الشيباني	الرئيس المالي التنفيذي – شركة مكشف القابضة منذ 1996م وحتى تاريخه	• محاسب أول لدى شركة بكتل السعودية للإتشاءات من 1992م إلى 1996م	بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض عام 1986م ماجستير في المحاسبة من جامعة إيلينوي – الولايات المتحدة الأمريكية عام 1994م شهادة المحاسبة القانونية CPA من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1995م شهادة المحاسبة القانونية CPA من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين عام 2000م
2 عبدالله بن سعود الرشود	الرئيس التنفيذي – شركة بلوم للاستثمار السعودية منذ عام 2012م وحتى تاريخه	• محلل مشاريع أول في صندوق التنمية الصناعية السعودي من 1998م إلى 2003م • مدير أول في بنك الجزيرة من 2003م إلى 2007م • الرئيس التنفيذي لشركة مجموعة كسب المالية من 2007م إلى 2009م • الرئيس التنفيذي لشركة تبارك للإستثمار من 2009م إلى 2012م	بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة الملك سعود عام 1997م ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نوتنغهام، المملكة المتحدة عام 2004م.

هذا وقد عقدت لجنة المراجعة خلال العام 2017م ستة (6) إجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور

فيها وفقا لما يلي:

إسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2017/01/15م	الإجتماع الثاني 2017/02/14م	الإجتماع الثالث 2017/04/24م	الإجتماع الرابع 2017/07/30م	الإجتماع الخامس 2017/09/19م	الإجتماع السادس 2017/10/25م
زياد بسام محمد البسام	√	√	√	√	√	√
علي بن خالد الشيباني	√	√	√	√	√	√
عبدالله بن سعود الرشود	√	√	√	√	X	√

√: حضر X: لم يحضر

### 3-9 لجنة الترشيحات والمكافآت

إستنادا الى لائحة حوكمة الشركات شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت المؤلفة من ثلاثة أعضاء. تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقا لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستنادا الى القواعد المنظمة لعمل اللجنة.. إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت على سبيل المثال لا الحصر هي كما يلي:

- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفقا للسياسات والمعايير المعتمدة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجرائها، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود تضارب مصالح في حال كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة بشأن تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
زياد بسام محمد البسام	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس الإدارة – مستقل
إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي
محمد مصطفى بن صديق	عضو اللجنة	أمين سر مجلس الإدارة

وتجدون أدناه نبذة عن السيرة الذاتية لعضو اللجنة أمين سر مجلس الإدارة:

الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
1 محمد مصطفى بن صديق	مستشار إداري مرخص مستقل	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مشرف المراجعة الفنية وكبير مراجعي التدقيق في الخطوط الجوية العربية السعودية وذلك من 1966م الى 1977م.</li> <li>• مدير عام الإمدادات والتمويل في مجموعة دلة البركة من 1977م الى 1979م</li> <li>• مدير إدارة التسويق وإدارة العقود والمناقصات في مجموعة دلة البركة من 1979م الى 1986م</li> <li>• مدير عام شركة دلة التجارية من 1986م الى 1991م</li> <li>• شارك في أكثر من 80 دورة تدريبية، والعديد من الندوات والمؤتمرات، كما له العديد من المقالات الصحفية المتخصصة في مجالات الإدارة وغيرها.</li> </ul>	بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبدالعزيز بجدة عام 1979م، والعديد من الشهادات المهنية في الإدارة والتسويق والإدارة الصناعية والدورات والبرامج التدريبية.

### 3-9 لجنة الترشيحات والمكافآت (تتمة)

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2017م إجتماعين وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

الإجتماع الثاني م 2017/05/06	الإجتماع الأول م 2017/04/02	إسم عضو اللجنة
√	√	زياد بسام محمد البسام
√	√	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
√	√	محمد مصطفى بن صديق

√: حضر X: لم يحضر

### 4-9 لجنة الإستثمار

تتكون أهداف وإختصاصات لجنة الإستثمار وواجباتها على سبيل المثال لا الحصر:

- وضع السياسة الإستثمارية للشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء والإشراف على تطبيقها.
  - مراجعة السياسة الإستثمارية بشكل دوري وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
  - الموافقة على إستقطاب الإستثمارات والتصرف بها وإتخاذ القرارات بشأن الإستثمارات.
  - مراقبة أداء إستثمارات الشركة وتحديد إهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.
- وتتكون لجنة الإستثمار من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
خالد سعود عبد العزيز الحسن	رئيس لجنة الإستثمار	عضو مجلس الإدارة – تنفيذي
عادل علي حسن السيد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل
عبد العزيز فهد محمد الراشد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل

عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي 2017م أربعة (4) إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

الإجتماع الرابع م 2017/12/20	الإجتماع الثالث م 2017/06/06	الإجتماع الثاني م 2017/05/22	الإجتماع الأول م 2017/03/06	إسم عضو اللجنة
√	√	√	√	خالد سعود عبد العزيز الحسن
√	√	√	√	عادل علي حسن السيد
√	√	√	√	عبد العزيز فهد محمد الراشد

√: حضر X: لم يحضر

## 5-9 لجنة المخاطر

إستناداً الى لائحة حوكمة شركات فقد شكل مجلس الإدارة لجنة لإدارة المخاطر تشتمل واجباتها على سبيل المثال لا الحصر:

- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري
- رفع تقارير مفصلة الى مجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر

وتتكون لجنة إدارة المخاطر من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
رأفت عطية حسن السلاموني	رئيس لجنة إدارة المخاطر	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي
عبد العزيز فهد محمد الراشد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل
أحمد جلال رجب	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة

وتجدون أدناه نبذة عن السيرة الذاتية لعضو لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
1 أحمد جلال رجب	مدير المخاطر للمجموعة – مجموعة الخليج للتأمين في الكويت من عام 2011م وحتى تاريخه	محاسب إكتواري - شركة أليانز للتأمين مصر من 2007م الى 2011م	بكالوريوس في العلوم الإكتوارية من جامعة القاهرة، مصر عام 2007م أخصائي تقييم معتمد دولي من الرابطة الدولية لأخصائي التقييم المعتمدين - الشرق الأوسط، 2014م

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال العام المالي 2017م أربعة (4) إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2017/05/22م	الإجتماع الثاني 2017/10/11م	الإجتماع الثالث 2017/12/03م	الإجتماع الرابع 2017/12/12م
رأفت عطية حسن السلاموني	√	√	√	√
عبد العزيز فهد محمد الراشد	√	√	√	√
أحمد جلال رجب	√	√	√	√

√: حضر X: لم يحضر

## 10- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

### 1-10 مكافآت أعضاء المجلس

تحدد بموجب المادة التاسعة عشر من النظام الأساسي للشركة ودليل سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

عادل علي السيد	عبد العزيز فهد الراشد	زياد بسام البسام	أولاً: الأعضاء المستقلين
			<b>المكافآت الثابتة</b>
15,000 ريال سعودي	15,000 ريال سعودي	15,000 ريال سعودي	• بدل حضور جلسات المجلس
6,000 ريال سعودي	12,000 ريال سعودي	12,000 ريال سعودي	• مجموع بدل حضور جلسات اللجان
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• مزايا عينية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو إستشارات
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	• مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء
21,000 ريال سعودي	27,000 ريال سعودي	27,000 ريال سعودي	<b>المجموع</b>
			<b>المكافآت المتغيرة</b>
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• نسبة من الأرباح
120,000 ريال سعودي	120,000 ريال سعودي	120,000 ريال سعودي	• مكافآت دورية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• خطط تحفيزية قصيرة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• خطط تحفيزية طويلة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• الأسهم الممنوحة
120,000 ريال سعودي	120,000 ريال سعودي	120,000 ريال سعودي	<b>المجموع</b>
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مكافأة نهاية الخدمة
141,000 ريال سعودي	147,000 ريال سعودي	147,000 ريال سعودي	<b>المجموع الكلي</b>
6,000 ريال سعودي	6,000 ريال سعودي	46,500 ريال سعودي	<b>بدل المصروفات</b>

رافقت عطية السلاموني	إبراهيم محمد بترجي	ياسر يوسف ناغي	ثانياً: الأعضاء غير المستقلين
			<b>المكافآت الثابتة</b>
15,000 ريال سعودي	12,000 ريال سعودي	15,000 ريال سعودي	• بدل حضور جلسات المجلس
6,000 ريال سعودي	9,000 ريال سعودي	7,500 ريال سعودي	• مجموع بدل حضور جلسات اللجان
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• مزايا عينية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو إستشارات
لا يوجد	لا يوجد	180,000 ريال سعودي	• مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء
21,000 ريال سعودي	21,000 ريال سعودي	202,500 ريال سعودي	<b>المجموع</b>

10-1 مكافآت أعضاء المجلس (تتمة)

رأفت عطية السلاموني	إبراهيم محمد بترجي	ياسر يوسف ناغي	ثانياً: الأعضاء غير المستقلين (تتمة)
			<b>المكافآت المتغيرة</b>
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• نسبة من الأرباح
120,000 ريال سعودي	120,000 ريال سعودي	لا يوجد	• مكافآت دورية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• خطط تحفيزية قصيرة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• خطط تحفيزية طويلة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	• الأسهم الممنوحة
120,000 ريال سعودي	120,000 ريال سعودي	-	<b>المجموع</b>
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	<b>مكافأة نهاية الخدمة</b>
141,000 ريال سعودي	141,000 ريال سعودي	202,500 ريال سعودي	<b>المجموع الكلي</b>
22,600 ريال سعودي	12,000 ريال سعودي	24,000 ريال سعودي	<b>بدل المصروفات</b>

خالد سعود الحسن	ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين
	<b>المكافآت الثابتة</b>
15,000 ريال سعودي	• بدل حضور جلسات المجلس
13,500 ريال سعودي	• مجموع بدل حضور جلسات اللجان
لا يوجد	• مزايا عينية
240,000 ريال سعودي	• بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو إستشارات
120,000 ريال سعودي	• مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء
388,500 ريال سعودي	<b>المجموع</b>
	<b>المكافآت المتغيرة</b>
لا يوجد	• نسبة من الأرباح
لا يوجد	• مكافآت دورية
لا يوجد	• خطط تحفيزية قصيرة الأجل
لا يوجد	• خطط تحفيزية طويلة الأجل
لا يوجد	• الأسهم الممنوحة
-	<b>المجموع</b>
لا يوجد	<b>مكافأة نهاية الخدمة</b>
388,500 ريال سعودي	<b>المجموع الكلي</b>
22,311 ريال سعودي	<b>بدل المصروفات</b>

### 10-2 مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع (ريال سعودي)	خمسة من كبار التنفيذيين في الشركة من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
	<b>المكافآت الثابتة</b>
2,673,816	• رواتب
755,101	• بدلات
سيارة عدد 1 شاملة المصاريف	• مزايا عينية
<b>3,428,917</b>	<b>المجموع</b>
	<b>المكافآت المتغيرة</b>
2,050,000	• مكافآت دورية
لا يوجد	• أرباح
لا يوجد	• خطط تحفيزية قصيرة الأجل
لا يوجد	• خطط تحفيزية طويلة الأجل
لا يوجد	• الأسهم الممنوحة
<b>2,050,000</b>	<b>المجموع</b>
-	مكافأة نهاية الخدمة
لا يوجد	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت
<b>5,478,917</b>	<b>المجموع الكلي</b>

### 10-3 مكافآت أعضاء اللجان

يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء اللجان وبدلات الحضور خلال العام المالي 2017م عن إجتماعات اللجان:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
ريال سعودي 54,000	ريال سعودي 9,000	ريال سعودي 45,000	1- زياد بسام محمد البسام
ريال سعودي 54,000	ريال سعودي 9,000	ريال سعودي 45,000	2- علي بن خالد الشيباني
ريال سعودي 54,000	ريال سعودي 9,000	ريال سعودي 45,000	3- عبدالله بن سعود الرشود
<b>ريال سعودي 162,000</b>	<b>ريال سعودي 27,000</b>	<b>ريال سعودي 135,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات</b>			
ريال سعودي 23,000	ريال سعودي 3,000	ريال سعودي 20,000	1- زياد بسام محمد البسام
ريال سعودي 23,000	ريال سعودي 3,000	ريال سعودي 20,000	2- إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
ريال سعودي 23,000	ريال سعودي 3,000	ريال سعودي 20,000	3- محمد مصطفى بن صديق
<b>ريال سعودي 69,000</b>	<b>ريال سعودي 9,000</b>	<b>ريال سعودي 60,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
ريال سعودي 26,000	ريال سعودي 6,000	ريال سعودي 20,000	1- رأفت عطية حسن السلاموني
ريال سعودي 26,000	ريال سعودي 6,000	ريال سعودي 20,000	2- عبد العزيز فهد محمد الراشد

3- أحمد جلال رجب	20,000 ريال سعودي	6,000 ريال سعودي	26,000 ريال سعودي
<b>المجموع</b>	<b>60,000 ريال سعودي</b>	<b>18,500 ريال سعودي</b>	<b>78,500 ريال سعودي</b>
<b>أعضاء لجنة الإستثمار</b>			
1- خالد سعود عبد العزيز الحسن	20,000 ريال سعودي	6,000 ريال سعودي	26,000 ريال سعودي
2- عادل علي حسن السيد	20,000 ريال سعودي	6,000 ريال سعودي	26,000 ريال سعودي
3- عبد العزيز فهد محمد الراشد	20,000 ريال سعودي	6,000 ريال سعودي	26,000 ريال سعودي
<b>المجموع</b>	<b>60,000 ريال سعودي</b>	<b>18,000 ريال سعودي</b>	<b>78,000 ريال سعودي</b>
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
1- ياسر يوسف محمد ناغي	لا يوجد	7,500 ريال سعودي	7,500 ريال سعودي
2- خالد سعود عبد العزيز الحسن	لا يوجد	7,500 ريال سعودي	7,500 ريال سعودي
3- إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	لا يوجد	6,000 ريال سعودي	6,000 ريال سعودي
<b>المجموع</b>	<b>لا يوجد</b>	<b>21,000 ريال سعودي</b>	<b>21,000 ريال سعودي</b>

**4-10** لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين في الشركة عن أي مكافآت.

**5-10** لا يوجد أي إنحراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وما حددته المادة التاسعة عشر من النظام الأساسي للشركة ودليل سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان.

### **11- رأس مال الشركة والأسهم وأدوات الدين**

**1-11** يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 250,000,000 (مئتان وخمسون مليون) ريال سعودي كما في 2016/12/31 مقسم الى 25,000,000 (خمسة وعشرون مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

### **2-11 خلال العام المالي 2017م:**

**1-2-11** لم تقم الشركة بالإقتراض خلال العام 2017م وبالتالي تقرر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها.

**2-2-11** لم تقم الشركة خلال السنة المالية 2017م بإصدار أو منح أية أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة.

**3-2-11** لم تقم الشركة خلال السنة المالية 2017م بإصدار أو منح أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة.

**4-2-11** لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية.

**5-2-11** لا توجد أسهم وأدوات دين صادرة عن شركة تابعة كون الشركة لا تملك أية شركات تابعة.

## 11- رأس مال الشركة والأسهم وأدوات الدين (تتمة)

- 11-2-6 لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطيات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.
- 11-2-7 لم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم)، ولم يتم تبليغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الخامسة والأربعين من قواعد التسجيل والإداراج وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.

## 12 – أقرارات قانونية ومعلومات إضافية

- 12-1-1 يقر مجلس الإدارة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- 12-2-2 يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعدَ على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- 12-3-3 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- 12-4-4 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2017م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس إدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة باي منهم، بإستثناء ما ورد في الفقرة (8-4) من تقرير مجلس الإدارة.
- 12-5-5 قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين من بين المرشحين للعام المالي 2017م على إجتماع الجمعية العامة بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم إعادة تعيين السادة PKF البسام والنمرالمحاسبون المتحالفون وتعيين الدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه للعام المالي 2017م والربع الأول من العام 2018م. لم يوصي مجلس الإدارة خلال العام 2017م بإستبدال المحاسب القانوني قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها.
- 12-6-6 لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2017م.
- 12-7-7 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن حقوق في الأرباح.
- 12-8-8 لم يتم فرض خلال العام المالي 2017م أي عقوبة أو جزاء أو قيد إحتياطي على الشركة من هيئة سوق المال أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.
- 12-9-9 لم يتلقى مجلس الإدارة خلال العام المالي 2017م أي مقترحات وملحوظات من المساهمين حيال الشركة وأدائها، وبالتالي لم يتخذ أية إجراءات بهذا الخصوص لإحاطة أعضائه بها – وبخاصة غير التنفيذيين.
- 12-10-10 لا يوجد لدى الشركة أسهم خزينة محتفظ بها.

### 13- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

13-1 عقدت لجنة المراجعة خلال عام 2017م عدد ستة اجتماعات ناقشت خلالها عدد من الموضوعات واتخذت عدد من التوصيات والقرارات، ومن بين أمور عدة فقد قامت اللجنة بـ:

- النظر في القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة والتقارير والملاحظات التي يقدمها مراجعي الحسابات، وإبداء المرئيات حيالها ومناقشة الإدارة التنفيذية بالأداء والرفع بالتوصيات لمجلس الإدارة بالإعتماد والنشر.
  - الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وتقويم مواردها البشرية وهيكلها التنظيمي ومراجعة واعتماد خطة المراجعة السنوية والإطلاع على ومناقشة تقارير المراجعة الداخلية الدورية وتقويم نظم وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.
  - الإشراف على إدارة الإلتزام / المراقبة النظامية وتقويم مواردها البشرية واعتماد خطة أعمال إدارة الإلتزام / المراقبة النظامية السنوية والإطلاع على ومناقشة تقارير إدارة الإلتزام / المراقبة النظامية الدورية.
  - الإطلاع على المبادرات المتخذة من قبل إدارة الشركة لمعالجة الملاحظات والتوصيات الناتجة عن تلك المراجعات.
- تتمتع إدارة المراجعة الداخلية في الشركة باستقلالية تامة، حيث ترتبط بشكل مباشر بلجنة المراجعة. إن من مهام المراجعة الداخلية التأكد من مدى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية في الشركة، وقد قامت خلال عام 2017م بعمليات المراجعة الداخلية وفقاً لخطة المراجعة السنوية المعتمدة من قبل اللجنة. وقد شملت عمليات المراجعة الداخلية كافة أنشطة الشركة سواءً المالية أو الإدارية أو التشغيلية للتحقق من مدى فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة. وقد أكدت نتائج أعمال المراجعة الداخلية السنوية التي تم إجراؤها تحت إشراف لجنة المراجعة مدى فاعلية إجراءات وأنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- إدارة الإلتزام / المراقبة النظامية هي الإدارة المسؤولة عن تأكيد الإلتزام بتطبيق الشركة للوائح والأنظمة المعمول بها بالمملكة العربية السعودية والتي تشمل الأنظمة واللوائح والتعاميم الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وهيئة السوق المالية. ترفع إدارة الإلتزام / المراقبة النظامية تقارير دورية للجنة، والتي بدورها تناقش هذه التقارير وتضع التصورات لعلاج أية ملاحظات، ثم ترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة إذا تطلب الأمر ذلك. وقد أكدت تقارير إدارة الإلتزام / المراقبة النظامية إلتزام الشركة بالأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات المنظمة لأعمالها.
- وبناءً عليه، ترى اللجنة بأنه لا يوجد أي ملاحظات جوهرية تستدعي عرضها في تقرير مجلس الإدارة.

13-2 نظراً لوجود إدارة مراجعة داخلية فعالة في الشركة فإن لجنة المراجعة لم توصي بتعيين مراجع داخلي.

13-3 لم يوجد خلال العام 2017م تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي.

#### 14- تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة

وقعت الشركة بتاريخ 2017/10/02م إتفاقية تعاون مع جمعية الأطفال المعوقين لمدة سنة واحدة قابلة للتجديد بعد موافقة الطرفين بقيمة ثمانون الف ريال سعودي، تتضمن تولى الشركة رعاية ودعم برنامج "حقيقية تقييم اضطرابات النطق واللغة"، التي يتم تطبيقها على المئات من حالات أطفال الجمعية في مراكزها الـ10 المنتشرة في أنحاء المملكة.

#### 15- أحكام لائحة حوكمة الشركات

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بإستثناء الأحكام الواردة أدناه:

رقم المادة/الفقرة	نص المادة/الفقرة	أسباب عدم التطبيق
المادة الخامسة والثمانون / فقرة 2 و 3 (تحفيز العاملين)	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على أن تتضمن – بصفة خاصة – ما يلي: 1) تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للإستماع الى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. 2) برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. 3) إنشاء مؤسسات إجتماعية للعاملين في الشركة.	مادة إسترشادية
المادة السابعة والثمانون (المسؤولية الإجتماعية)	تضع الجمعية العامة العادية – بناءً على إقتراح من مجلس الإدارة – سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع الى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع.	مادة إسترشادية – تم وضع إستراتيجية المسؤولية الإجتماعية للشركة وإعتمادها من مجلس الإدارة بتاريخ 2017/12/12م وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة العادية للموافقة عليها.
المادة الثامنة والثمانون (مبادرات العمل الإجتماعي)	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الإجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: 1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الإجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه.	مادة إسترشادية – تم وضع إستراتيجية المسؤولية الإجتماعية للشركة وإعتمادها من مجلس الإدارة بتاريخ 2017/12/12م وسوف يتم عرضها على الجمعية العامة العادية للموافقة عليها.

	<p>(2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها.</p> <p>(3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة.</p> <p>(4) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة</p>	
<p>جاري العمل على تحديد وسائل للتقييم ليتم إعتماها مستقبلاً</p>	<p>حيثما ينطبق، الوسائل التي إعتد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة، إن وجدت.</p>	<p>المادة التسعون / فقرة 7</p>
<p>مادة إسترشادية - قرر مجلس الإدارة بتاريخ 2017/03/06م بإسناد متابعة تطبيق الحوكمة الفعالة وفقاً للمادة (94) من لائحة حوكمة الشركات الى لجنة المخاطر.</p>	<p>في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الإختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.</p>	<p>المادة الخامسة والتسعون (تشكيل لجنة حوكمة الشركات)</p>

## 16 - الخاتمة

وإذ يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة وجميع المساهمين الكرام على ما يولونها من ثقة عالية، فإن المجلس يسره أن يقدم خالص شكره وتقديره لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام والتي أسفرت عن تحقيق نتائج ممتازة.

والله الموفق

مجلس الإدارة