



تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية 2018م

يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي التاسع عن السنة المالية الممتدة بين 2018/01/01م حتى 2018/12/31م ، 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 2018م 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) بتاريخ 1429/10/28 هـ (الموافق 2008/10/29م) وقرار مجلس الوزراء رقم (313) بتاريخ 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) بتاريخ 1431/02/10 هـ (الموافق 2010/01/26م)، ومصرح لها بمزاولة التأمين بموجب ترخيص مؤسسة النقد رقم (ت م ن/20105/28) بتاريخ 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 شبكة واسعة من نقاط بيع تابعة مباشرة للشركة ولوكلائها الحصريين وموزعة على 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 مزاولة 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 2018م، بلغت أقساط تأمين المركبات وتأمين الصحي ما نسبته 60% و 27% على التوالي من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)، في حين شكلت أقساط التأمين الأخرى ما نسبته 13% من إجمالي الأقساط المكتتبة. ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الخمس سنوات الأخيرة:

البيان	2018	2017	2016	2015	2014
إجمالي الأقساط	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تأمين المركبات	190,943,386	276,899,240	238,501,613	288,372,505	218,273,810
تأمين الصحي	87,886,625	190,284,636	147,366,420	97,637,168	104,372,765
تأمين البحري	7,696,116	8,820,217	8,677,028	14,207,682	17,038,507
تأمين الممتلكات	13,914,448	14,268,803	16,203,134	27,439,475	24,739,457
تأمينات أخرى	19,557,407	21,235,855	26,817,532	19,335,762	14,876,657
المجموع	319,997,982	511,508,751	437,565,727	446,992,592	379,301,196

فيما يلي نتائج الإكتتاب للقطاعات التشغيلية في الشركة لعام 2018م:

البيان	مركبات	صحي	الممتلكات	البحري	أخرى
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	190,943,386	87,886,625	13,914,448	7,696,116	19,557,407
صافي أقساط التأمين المكتتبة	184,586,455	80,654,217	1,740,231	2,284,015	5,300,102
صافي أقساط التأمين المكتتبة	218,063,370	113,143,829	1,850,947	2,118,728	7,279,660
إيرادات تأمين أخرى	7,596,712	-	2,230,378	2,952,154	2,535,118
صافي المطالبات المتكبدة	(136,584,302)	(46,369,165)	176,452	986,279	(3,205,510)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(15,421,271)	(11,737,157)	(1,020,490)	(626,035)	(1,194,468)
مصاريف إكتتاب أخرى	3,217,235	(10,457,295)	(451,623)	(121,161)	(2,737,260)
فائض الإكتتاب	76,871,744	44,580,212	2,785,664	5,309,965	2,677,540

3-2 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة والشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أية شركات تابعة في المملكة العربية السعودية كما في 2018/12/31م 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 للخمس سنوات الأخيرة:

البيان	2018	2017	2016	2015	2014
إجمالي الأقساط المكتتبة	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
المنطقة الغربية	121,514,332	162,425,176	142,468,524	217,268,589	141,618,515
المنطقة الوسطى	120,223,749	222,866,199	178,924,910	145,009,882	156,229,300
المنطقة الشمالية	44,927,096	63,440,225	53,460,702	34,878,479	19,171,017
المنطقة الشرقية	21,377,462	27,662,277	36,860,451	33,495,341	38,129,390
المنطقة الجنوبية	11,955,343	35,114,874	25,851,140	16,340,301	24,152,974
المجموع	319,997,982	511,508,751	437,565,727	446,992,592	379,301,196

1-3-2 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 إنخفضت قيمة هذا الإستثمار في العام 2018 الى 570,292 ريال سعودي، أي بمبلغ 650,096 ريال سعودي مقارنة مع العام السابق وهي تمثل حصة شركة بروج من خسائر شركة ضمانات الخليج، طبقاً لحسابات الشركة الزميلة (غير المدققة) كما في 2018/09/30م.

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية

1-3 أهم التطورات خلال العام 2018م

- إنعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ 2018/05/29م والموافقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية 2017م وباقي البنود كما هو مذكور في إعلان الشركة بتاريخ 2018/05/30م.
- توصية مجلس الإدارة بتاريخ 2018/06/04م للجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال الشركة بقيمة 50 مليون ريال سعودي (نسبة الزيادة 20%) عن طريق منح أسم مجانية بواقع 1 سهم لكل 5 أسهم، على أن تتم الزيادة في رأس المال عن طريق رسملة 50 مليون ريال من حساب الأرباح المبقاة. والهدف من الزيادة تدعيم القاعدة الرأسمالية للشركة مما يساهم في معدلات النمو والتوسع في أعمالها خلال الأعوام القادمة.

• 3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية (تابع)

• 1-3 أهم التطورات خلال العام 2018م (تابع)

- حصول الشركة بتاريخ 2018/06/04م على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي على طلب الشركة بخصوص رفع رأس المال عن طريق منح أسهم.
- إعلان الشركة بتاريخ 2018/08/02م عن قيام وكالة Moody's لخدمات المستثمرين وفقا للبيان الصحفي المنشور بتاريخ 2018/08/01م برفع نظرتها المستقبلية للشركة من مستقرة إلى إيجابية. كما أكدت تصنيف قوة التأمين المالية (IFSR) للشركة في الفئة Baa2. ويعكس التغير في النظرة المستقبلية استقرار ربحية الشركة القوية والمستمرة وتحسن كفاية رأس المال بالإضافة إلى تحسن مكانتها السوقية والتحسين النوعي بتقييم الإحتياطيات بالطرق الإكتوارية ومراقبتها.
- موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 2018/08/09م على طلب الشركة زيادة رأسمالها من 250 مليون الى 300 مليون ريال سعودي وذلك بمنح سهم مجاني مقابل كل خمسة أسهم قائمة يملكه المساهمون.
- تجديد التأهيل السنوي للشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة تنتهي بتاريخ 2019/08/17م، وذلك بموجب خطابها رقم 3531/1797/ بتاريخ 1439/12/01 هـ الموافق 2018/08/12م.
- إعلان الشركة بتاريخ 2018/10/02م عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة وعضوية لجنة المراجعة لدورة جديدة تبدأ من 2019/03/09م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2022/03/08م.
- إعلان الشركة بتاريخ 2018/12/13م عن دعوة مساهمها إلى حضور اجتماع الجمعية العامة الغير عادية المتضمنة زيادة رأس المال المقرر عقده في 2019/01/14م.
- إنشاء إدارة الأمن السيبراني.

• 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 ووكلاء 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 كوادر 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 2018م في الإيضاح رقم 26 بعض الإجراءات والطرق المتبعة للتقليل من المخاطر التي تتعرض لها الشركة من مخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، ومخاطر الإئتمان، 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 والمنتهية في 31 ديسمبر للأعوام 2014م، 2015م، 2016م، 2017م و 2018م.

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 لم 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.

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)					
2014م	2015م	2016م	2017م	2018م	
					موجودات عمليات التأمين
222,083,443	346,197,660	460,051,728	569,245,838	488,603,621	استثمارات ونقد لدى البنوك
38,905,474	46,988,000	38,215,596	39,876,887	37,828,171	ذمم مدينة ، صافية
94,716,382	157,036,475	148,901,245	146,685,360	121,390,437	موجودات أخرى
355,705,299	550,222,135	647,168,569	755,808,085	647,822,229	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
72,202,119	190,935,585	205,500,951	253,520,632	288,077,229	استثمارات ونقد لدى البنوك
13,243,810	25,337,805	25,399,070	25,527,829	25,837,567	وديعة نظامية
17,036,361	34,724,443	108,365,056	146,671,766	172,765,503	موجودات أخرى
102,482,290	250,997,833	339,265,077	425,720,227	486,680,299	مجموع موجودات المساهمين
458,187,589	801,219,968	986,433,646	1,181,528,312	1,134,502,528	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين
19,765,059	17,981,967	17,198,491	33,134,204	30,090,471	ذمم معيدي التأمين والتأمين الدائنة
300,737,293	473,112,918	484,708,558	530,220,950	409,494,831	احتياطات فنية
35,202,947	59,127,250	145,261,520	192,452,931	208,236,927	مطلوبات أخرى
355,705,299	550,222,135	647,168,569	755,808,085	647,822,229	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
12,492,199	17,959,919	24,199,610	28,743,711	33,135,583	مطلوبات المساهمين
89,990,091	233,037,914	315,065,467	396,976,516	453,544,716	حقوق المساهمين
102,482,290	250,997,833	339,265,077	425,720,227	486,680,299	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
458,187,589	801,219,968	986,433,646	1,181,528,312	1,134,502,528	مجموع المطلوبات

قائمة الدخل (ريال سعودي)					
2014م	2015م	2016م	2017م	2018م	
					قائمة دخل عمليات التأمين
379,301,196	446,992,592	437,565,727	511,508,751	319,997,982	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
273,903,097	331,915,751	398,756,596	462,219,445	342,456,534	صافي أقساط التأمين المكتتبة
23,274,196	41,185,742	21,533,205	25,732,502	15,314,362	عمولات إعادة تأمين وايرادات تأمين أخرى
6,231,091	4,812,089	1,356,851	8,087,064	12,134,303	ايرادات استثمارات وأخرى
303,408,384	377,913,582	421,646,652	496,039,011	369,905,199	مجموع الإيرادات
(174,196,827)	(227,633,410)	(201,766,880)	(251,324,368)	(240,048,036)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(188,901,635)	(265,494,787)	(209,402,336)	(274,513,942)	(184,996,246)	صافي المطالبات المتكبدة *
(31,456,161)	(34,650,263)	(37,782,860)	(44,144,575)	(29,999,421)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(60,538,036)	(41,440,327)	(74,136,884)	(75,160,819)	(81,642,580)	مصاريف أخرى *
(280,895,832)	(341,585,377)	(321,322,080)	(393,819,336)	(296,638,247)	مجموع التكاليف والمصاريف
2,251,255	3,632,820	10,032,457	10,221,967	7,326,695	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
					قائمة دخل المساهمين
1,962,974	2,775,149	3,556,755	8,308,780	9,175,099	إيرادات استثمارات وأخرى
20,261,297	32,695,385	90,292,115	91,997,708	65,940,257	حصة المساهمين من صافي الفائض
(2,124,771)	(2,277,857)	(2,879,542)	(2,558,049)	(2,698,504)	مصروفات عمومية وإدارية
20,099,500	33,192,677	90,969,328	97,748,439	72,416,852	صافي النتيجة
					المؤشرات المالية الرئيسية
%85.7	%86.2	%88.7	%90.7	%85.8	معدل الإحتفاظ
%69.0	%80.0	%52.5	%59.4	%54.0	معدل الخسارة، صافي *
%22.9	%7.6	%22.1	%18.9	%26.2	معدل المصاريف، صافي *
%91.9	%87.6	%74.6	%78.3	%80.2	معدل المركب
* تم إعادة تعديل وإحتساب بعض الأرقام والمؤشرات للسنوات السابقة لتتماشى مع عرض السنة المالية الحالية، ولا يوجد أي تغيير في صافي النتيجة نتيجة هذا التعديل.					

التدفقات النقدية (ريال سعودي)					
2014م	2015م	2016م	2017م	2018م	
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين					
97,967,456	135,408,958	135,285,092	167,123,517	(38,733,379)	صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية
(25,931,468)	(161,522,914)	(59,700,920)	(128,099,532)	26,103,468	صافي النقد من/(المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(1,429,253)	(14,204,867)	(17,511,780)	(54,443,927)	(40,271,229)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
192,137,163	151,818,340	209,890,732	194,470,790	141,569,650	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
التدفقات النقدية للمساهمين					
(2,938,523)	(10,913,892)	(2,273,161)	(719,661)	(1,081,192)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
7,278,647	(76,180,782)	26,647,574	(100,339,155)	(1,630,668)	صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة الاستثمارية
1,429,253	129,435,853	17,511,780	41,943,927	40,271,229	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
19,293,257	61,634,436	103,520,629	44,405,740	81,965,109	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
المؤشرات المالية الرئيسية					
%88.8	%92.1	%92.9	%93.7	%91.6	نسبة مقبولية الأصول من إجمالي الأصول
%40.8	%170.2	%256.7	%331.2	%361.4	نسبة هامش الملاءة المحققة

3-5 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- بلغ صافي الربح خلال العام 72,416,852 ريال، مقابل 97,748,439 ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره %25.9.
- بلغت ربحية السهم خلال العام 2.90 ريال، مقابل 3.91 للعام السابق.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال العام 453,544,716 ريال، مقابل 396,976,516 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره %14.2.
- يعود سبب الإنخفاض في الإرباح خلال العام مقارنة بالعام السابق إلى الإنخفاض في فائض الإكتتاب بنسبة %11.8 نتيجة الإنخفاض في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة %25.9 بالإضافة الى الإرتفاع في المصاريف الإدارية والعمومية بنسبة %20.5.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال العام 319,997,982 ريال، مقابل 511,508,751 ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره %37.4.

- بلغ صافي أقسط التأمين المكتسبة (NEP) خلال العام 342,456,534 ريال، مقابل 462,219,445 ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 25.9%.
- بلغ معدل الإحتفاظ (Retention ratio) خلال العام 86% مقابل 91% للعام السابق.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 184,996,246 ريال، مقابل 274,513,942 ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 32.6%.
- بلغ صافي فائض الإكتتاب خلال العام 132,225,125 ريال، مقابل 149,980,246 ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 11.8%.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية فقط) خلال العام 61,398,028 ريال، مقابل 94,527,461 ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 35%.
- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 11,868,824 ريال، مقابل 7,692,214 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 54.3%.
- بلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 9,175,099 ريال، مقابل 8,308,780 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 10.4%.

4-5 بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المدفوعة والمستحقة على الشركة عن العام 2018م والتي لم يتم سدادها بعد لغاية تاريخ نشر هذا التقرير:

بيان	المسدد	لم يسدد بعد	بيان الأسباب
الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة)	7,914,699	11,913,498	سوف تسدد عند تقديم الإقرار الزكوي عن العام 2018م بحد أقصى 30 أبريل 2019م
الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة إستقطاع)	721,413	-	-
الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة)	22,846,293	-	-
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	4,206,265	-	-
مؤسسة النقد العربي السعودي (تكاليف الإشراف والتفتيش)	1,827,187	-	-
مجلس الضمان الصحي التعاوني (المقابل المالي للإشراف على شركات التأمين)	878,866	-	-
تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	608,670	-	-

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 تفوز 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 احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
- 3- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

إن الطريقة المتبعة لتوزيع الأرباح النقدية تكون عبر التحويل الى الحسابات الإستثمارية للمساهمين.

لم يوصي أو يقترح مجلس الإدارة بعد، ولغاية تاريخ نشر هذا التقرير، توزيع أرباح نقدية عن العام المالي 2018م.

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 2018/12/31م:

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

لا يوجد أية تغيرات في نسب ملكية كبار المساهمين الذين يملكون 5% وأكثر خلال العام 2018م.

3-7 الجمعيات العامة للمساهمين

يبين الجدول أدناه تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام 2018م مع أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين

لهذه الجمعيات:

سجل الحضور	الإسم	
اجتماع الجمعية العامة العادية 2018/05/29		
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
حضر	عادل علي حسن السيد	5
حضر	عبد العزيز فهد محمد الراشد	6
لم يحضر	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	2018/03/22	2017/12/31	إجراءات الشركة – التأكد من عدد أسهم كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة كما في 2017/12/31 لغرض إعداد تقرير مجلس الإدارة للعام 2017م
2	2018/05/24	2018/05/29	الجمعية العامة العادية بتاريخ 2018/05/29
3	2018/07/30	2018/07/29	أخرى – الرد على طلب مؤسسة النقد العربي السعودي تزويدها بمعلومات عن نسبة نسبة ملكية كل شريك أجنبي في شركة التأمين

8- مجلس الإدارة

1-8 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه ومؤهلاتهم

يتألف مجلس الإدارة من سبعة (7) أعضاء وتبين الجداول التالية أدناه 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

1-8 لا يوجد تغييرات جديدة في عضوية مجلس الإدارة خلال العام 2018م.

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 بيت القوت 5. مؤسسات سقالة التجارية	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة مساهمة غير مدرجة مؤسسة فردية	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	1. الشركة السعودية للتنمية الصناعية (صدق)
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	خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	1. شركة إعادة التأمين الكويتية (الكويت) 2. بنك الخليج (الكويت)
3	رأفت عطية السلاموني	1. المجموعة العربية المصرية للتأمين (مصر) 2. الشركة المصرية للتأمين التكافلي حياه (مصر)	خارج المملكة خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة خارج المملكة	1. شركه الخليج للتأمين وإعادة التأمين (الكويت) 2. الشركه المصريه للتأمين التكافلي ممتلكات (مصر)
4	إبراهيم محمد بترجي	1. شركة البترجي القابضة 2. شركة مجموعة البترجي الصناعية	داخل المملكة داخل المملكة	مسؤولية محدودة مسؤولية محدودة	داخل المملكة داخل المملكة	-
5	زياد بسام البسام	1. شركة مكة للإنشاء والتعمير 2. شركة جره للتنمية والتطوير 3. شركة مكين السعودية	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	1. شركة جبل عمر
6	عبد العزيز فهد الراشد	-	-	-	-	-
7	عادل علي السيد	شركة علي حسن السيد وأبناؤه للتجارة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	داخل المملكة	1. شركة المملكة القابضة 2. شركة الخليجية المتحدة للإستثمار (البحرين) 3. شركة الخليج للسبائك المعدنية 4. شركة حماية العالمية

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	
-	-	لا يوجد	6,125,000	لا يوجد	6,125,000	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
-	-	لا يوجد	1,000	لا يوجد	1,000	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
-	-	لا يوجد	1,923	لا يوجد	1,923	عادل علي حسن السيد
1239.1%	12,391	لا يوجد	13,391	لا يوجد	1,000	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:

المؤهلات والخبرات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم	
بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا - نورثريدج في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1991م، وخبرة تزيد عن 20 عاماً في كافة مجالات التأمين في كل من أمريكا، لبنان، الكويت والسعودية	<ul style="list-style-type: none"> مساعد مدير إقليمي في شركة التأمين العربية في السعودية من 1995م الى 1999م مدير فرع الكويت لدى شركة التأمين العربية من 1999م الى 2003م المدير العام في شركة اللؤلؤة السعودية للضمان في السعودية من 2004م الى 2010م على رأس العمل في المنصب الحالي منذ 2010/7/1م 	الرئيس التنفيذي	سامر كنج	1
بكالوريوس في إدارة الأعمال (تخصص محاسبة وتمويل) من الجامعة اللبنانية في بيروت، لبنان عام 2003م. شهادة محاسب إداري معتمد (CMA) من جمعية المحاسبين الإداريين (IMA) في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2008م، وخبرة تزيد عن 12 عاماً في المالية والمحاسبة والتأمين في لبنان والسعودية	<ul style="list-style-type: none"> مساعد المدير المالي في شركة اللؤلؤة السعودية للضمان في السعودية من 2006م الى 2010م نائب المدير المالي في شركة بروج للتأمين التعاوني من 2010/7/1م الى 2011/1/30م على رأس العمل في المنصب الحالي منذ 2011/1/31م 	المدير المالي	سامر أحمد سعد	2
بكالوريوس في العلوم من جامعة بونجاب في باكستان عام 1972م. زمالة المعهد القانوني للتأمين (ACII) في بريطانيا عام 2004م، وخبرة تزيد عن 25 عاماً في التأمين في كل من باكستان والسعودية	<ul style="list-style-type: none"> مدير الشؤون الفنية في شركة المجموعة المتحدة للتأمين (أسيج) من 2003م الى 2007م مدير الشؤون الفنية في شركة اللؤلؤة السعودية للضمان من 2007م الى 2010م على رأس العمل في المنصب الحالي منذ 2010/7/1م 	المدير الفني	سيد رياض رضوي	3
بكالوريوس في الهندسة المدنية من الجامعة التكنولوجية في بغداد، العراق عام 1985م، وخبرة تزيد عن 30 عاماً في تقنية المعلومات والتأمين	<ul style="list-style-type: none"> مدير تقنية المعلومات في شركة أمانة الخليج للتأمين في السعودية من 2005م الى 2011م مدير تقنية المعلومات في شركة أمانة للتأمين التعاوني في السعودية من 2011م الى 2012م على رأس العمل في المنصب الحالي منذ 2013/2/12م 	مدير أول تقنية المعلومات	خالد محمد أبو شعر	4
بكالوريوس في التربية من جامعة الملك خالد- المملكة العربية السعودية عام 2000م. ماجستير إدارة أعمال تخصص إدارة موارد بشرية، جامعة البحرين عام 2011م، وخبرة تزيد عن 13 عاماً في إدارة الموارد البشرية.	<ul style="list-style-type: none"> مدير الموارد البشرية بشركة القحطاني لصناعات تغليف الأنابيب من 2006م الى 2012م مدير إدارة الموارد البشرية في مستشفى قوى الأمن بالدمام من 2012م الى 2015م مدير إدارة الموارد البشرية في مجموعة شركات عبدالهادي عبدالله القحطاني وأولاده من 2015م الى 2018م على رأس العمل في المنصب الحالي منذ 2018/06/05م 	مدير الموارد البشرية	فهد عبدالله العامري	5

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 2018م 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	4,521,242	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة المأمون عبر البحار لوساطة التأمين	عقد وساطة تأمين	سنة واحدة	2,156,076	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة التموين العربي للأطعمة	عقود تأمين	سنة واحدة	554,956	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة رحال الوطنية للخدمات المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	30,760	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	مؤسسة حافل لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	13,208,539	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة الأندلس لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	344,545	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	3,250	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
عادل علي السيد	شركة علي حسن السيد وأبناؤه للتجارة	عقود تأمين	سنة واحدة	23,700	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
خالد سعود الحسن/أرفت عطية السلاموني	شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين	عقود إعادة تأمين اختياري + إتفاقيات	سنة واحدة	3,030,451	شركة تابعة للمساهم الرئيسي مجموعة الخليج للتأمين والمتمثلة في عضوية المجلس عبرهما

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 2017م والترخيص بها لسنة أخرى في الجمعية العامة العادية التي إنعقدت بتاريخ 2018/05/29م.

2-5-8 لا يوجد خلال العام 2018م 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 بإستثناء ما ذكر في البند رقم 1-5-8.

6-8 إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2018م أربعة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	2018/02/08	2018/05/07	2018/05/29	2018/11/19	نسبة الحضور
ياسر يوسف محمد ناغي	√	√	√	√	%100
خالد سعود عبد العزيز الحسن	√	√	√	√	%100
رأفت عطية حسن السلاموني	√	√	√	√	%100
إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	√	√	X	√	%75
عادل علي حسن السيد	√	√	√	√	%100
عبد العزيز فهد محمد الراشد	√	√	√	√	%100
زياد بسام محمد البسام	√	√	X	√	%75

√ : 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 2018م ستة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2018/02/08	الإجتماع الثاني 2018/04/12	الإجتماع الثالث 2018/05/07	الإجتماع الرابع 2018/05/29	الإجتماع الخامس 2018/10/01	الإجتماع السادس 2018/11/19
ياسر يوسف ناغي	√	√	√	√	√	√
خالد سعود الحسن	√	√	√	√	√	√
إبراهيم إبراهيم بترجي	√	√	√	√	√	√

2-9 لجنة المراجعة

إستناداً الى المادة (38) من النظام الأساسي للشركة ولانحة حوكمة الشركات شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة المؤلفة من ثلاثة أعضاء. تعمل لجنة المراجعة وفقاً 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 وإدارة الإلتزام 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 الى 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 الى 2003م • مدير أول في بنك الجزيرة من 2003م الى 2007م • الرئيس التنفيذي لشركة مجموعة كسب المالية من 2007م الى 2009م • الرئيس التنفيذي لشركة تبارك للإستثمار من 2009م الى 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 2018م ستة (6) إجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور

فيها وفقا لما يلي:

إسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2018/01/30	الإجتماع الثاني 2018/03/06	الإجتماع الثالث 2018/04/30	الإجتماع الرابع 2018/07/25	الإجتماع الخامس 2018/10/29	الإجتماع السادس 2018/12/10
زياد بسام محمد البسام	√	√	√	√	√	√
علي بن خالد الشيباني	√	√	√	√	√	√
عبدالله بن سعود الرشود	√	X	√	√	√	√

√: حضر X: لم يحضر

9-3 لجنة الترشيحات والمكافآت

إستنادا الى لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن كل من هيئة سوق المال ومؤسسة النقد العربي السعودي 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:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
محمد مصطفى بن صديق	مستشار إداري مرخص مستقل	<ul style="list-style-type: none"> • مشرف المراجعة الفنية وكبير مراجعي التدقيق في الخطوط الجوية العربية السعودية وذلك من 1966م الى 1977م. • مدير عام الإمدادات والتموين في مجموعة دلة البركة من 1977م الى 1979م • مدير إدارة التسويق وإدارة العقود والمناقصات في مجموعة دلة البركة من 1979م الى 1986م • مدير عام شركة دلة التجارية من 1986م الى 1991م • شارك في أكثر من 80 دورة تدريبية، والعديد من الندوات والمؤتمرات، كما له العديد من المقالات الصحفية المتخصصة في مجالات الإدارة وغيرها. 	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 (4) إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

الإجتماع الرابع 2018/12/17م	الإجتماع الثالث 2018/10/03م	الإجتماع الثاني 2018/02/26م	الإجتماع الأول 2018/01/14م	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 2018م إجتماعين وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

إسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2018/04/12	الإجتماع الثاني 2018/10/01
خالد سعود عبد العزيز الحسن	√	√
عادل علي حسن السيد	√	√
عبد العزيز فهد محمد الراشد	√	√

√: حضر X: لم يحضر

5-9 لجنة المخاطر

إستنادا الى لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن كل من هيئة سوق المال ومؤسسة النقد العربي السعودي 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 المخاطر من خارج مجلس الإدارة:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة والخبرات	المؤهلات
1 أحمد جلال رجب	مدير المخاطر لمجموعة - مجموعة الخليج للتأمين في الكويت من عام 2011م وحتى تاريخه	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 2018م أربعة (4) إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

إسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2018/05/29م	الإجتماع الثاني 2018/10/21م	الإجتماع الثالث 2018/11/18م	الإجتماع الرابع 2018/11/20م
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:

أولاً: الأعضاء المستقلين	زياد بسام البسام	عبد العزيز فهد الراشد	عادل علي السيد
المكافآت الثابتة			
• بدل حضور جلسات المجلس	9,000 ريال سعودي	12,000 ريال سعودي	12,000 ريال سعودي
• مجموع بدل حضور جلسات اللجان	15,000 ريال سعودي	10,500 ريال سعودي	3,000 ريال سعودي
• 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	لا يوجد
• مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	24,000 ريال سعودي	22,500 ريال سعودي	15,000 ريال سعودي
المكافآت المتغيرة			
• نسبة من الأرباح	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
• مكافآت دورية	120,000 ريال سعودي	120,000 ريال سعودي	120,000 ريال سعودي
• خطط تحفيزية قصيرة الأجل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
• خطط تحفيزية طويلة الأجل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
• الأسهم الممنوحة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	120,000 ريال سعودي	120,000 ريال سعودي	120,000 ريال سعودي
مكافأة نهاية الخدمة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
المجموع الكلي	144,000 ريال سعودي	142,500 ريال سعودي	135,000 ريال سعودي
بدل المصروفات	31,500 ريال سعودي	3,500 ريال سعودي	6,500 ريال سعودي

ثانياً: الأعضاء غير المستقلين	ياسر يوسف ناغي	إبراهيم محمد بترجي	رافقت عطية السلاموني
المكافآت الثابتة			
• بدل حضور جلسات المجلس	12,000 ريال سعودي	9,000 ريال سعودي	12,000 ريال سعودي
• مجموع بدل حضور جلسات اللجان	6,000 ريال سعودي	12,000 ريال سعودي	7,500 ريال سعودي
• 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	لا يوجد
• مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	180,000 ريال سعودي	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	198,000 ريال سعودي	21,000 ريال سعودي	19,500 ريال سعودي

1-10 مكافآت أعضاء المجلس (تتمة)

رأفت عطية السلاموني	إبراهيم محمد بترجي	ياسر يوسف ناغي	ثانياً: الأعضاء غير المستقلين (تتمة)
			المكافآت المتغيرة
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	-	المجموع
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مكافأة نهاية الخدمة
139,500 ريال سعودي	141,000 ريال سعودي	198,000 ريال سعودي	المجموع الكلي
36,500 ريال سعودي	12,000 ريال سعودي	21,500 ريال سعودي	بدل المصروفات

خالد سعود الحسن	ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين
	المكافآت الثابتة
12,000 ريال سعودي	• بدل حضور جلسات المجلس
9,000 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
381,000 ريال سعودي	المجموع
	المكافآت المتغيرة
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
-	المجموع
لا يوجد	مكافأة نهاية الخدمة
381,000 ريال سعودي	المجموع الكلي
27,712 ريال سعودي	بدل المصروفات

2-10 مكافآت كبار التنفيذيين

المجموع (ريال سعودي)	خمسة من كبار التنفيذيين في الشركة من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
	المكافآت الثابتة
2,653,400	• رواتب
783,990	• بدلات
سيارة عدد 1 شاملة المصاريف	• مزايا عينية
3,437,390	المجموع
	المكافآت المتغيرة
2,387,000	• مكافآت دورية
لا يوجد	• أرباح
لا يوجد	• خطط تحفيزية قصيرة الأجل
لا يوجد	• خطط تحفيزية طويلة الأجل
لا يوجد	• الأسهم الممنوحة
2,387,000	المجموع
382,189	مخصص مكافأة نهاية الخدمة خلال العام
لا يوجد	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت
6,206,579	المجموع الكلي

3-10 مكافآت أعضاء اللجان

يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء اللجان وبدلات الحضور خلال العام المالي 2018م عن إجتماعات اللجان:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
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 52,500	ريال سعودي 7,500	ريال سعودي 45,000	3- عبدالله بن سعود الرشود
ريال سعودي 160,500	ريال سعودي 25,500	ريال سعودي 135,000	المجموع
أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات			
ريال سعودي 26,000	ريال سعودي 6,000	ريال سعودي 20,000	1- زياد بسام محمد البسام
ريال سعودي 26,000	ريال سعودي 6,000	ريال سعودي 20,000	2- إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
ريال سعودي 26,000	ريال سعودي 6,000	ريال سعودي 20,000	3- محمد مصطفى بن صديق
ريال سعودي 78,000	ريال سعودي 18,000	ريال سعودي 60,000	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
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	7,500 ريال سعودي	27,500 ريال سعودي
المجموع	60,000 ريال سعودي	19,500 ريال سعودي	79,500 ريال سعودي
أعضاء لجنة الإستثمار			
1- خالد سعود عبد العزيز الحسن	20,000 ريال سعودي	3,000 ريال سعودي	23,000 ريال سعودي
2- عادل علي حسن السيد	20,000 ريال سعودي	3,000 ريال سعودي	23,000 ريال سعودي
3- عبد العزيز فهد محمد الراشد	20,000 ريال سعودي	3,000 ريال سعودي	23,000 ريال سعودي
المجموع	60,000 ريال سعودي	9,000 ريال سعودي	69,000 ريال سعودي
أعضاء اللجنة التنفيذية			
1- ياسر يوسف محمد ناغي	لا يوجد	6,000 ريال سعودي	6,000 ريال سعودي
2- خالد سعود عبد العزيز الحسن	لا يوجد	6,000 ريال سعودي	6,000 ريال سعودي
3- إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	لا يوجد	6,000 ريال سعودي	6,000 ريال سعودي
المجموع	لا يوجد	18,000 ريال سعودي	18,000 ريال سعودي

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 2018/12/31 مقسم الى 25,000,000 (خمسة وعشرون مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

2-11 خلال العام المالي 2018م:

1-2-11 لم تقم الشركة بالإقتراض خلال العام 2018م وبالتالي تقرر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها.

2-2-11 لم تقم الشركة خلال السنة المالية 2018م 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 2018م 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 الاخيرة.

12 – اقرارات 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 أعد 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 2018م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس ادارة أو للرئيس التنفيذي او للمدير المالي او لاي شخص ذي علاقة باي منهم، بإستثناء ما ورد في الفقرة (4-8) من تقرير مجلس الإدارة.
12-5-5 قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين من بين المرشحين للعام المالي 2018م على إجتماع الجمعية العامة بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم إعادة تعيين السادة PKF البسام والنمرالمحاسبون المتحالفون والدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه للعام المالي 2018م والربع الأول من العام 2019م. لم يوصي مجلس الإدارة خلال العام 2018م بإستبدال المحاسب القانوني قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها.
12-6-6 لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2018م.
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 2018م أي عقوبة أو جزاء أو قيد إحتياطي على الشركة من هيئة سوق المال أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية بإستثناء الآتي:

العقوبة/الجزاء/التدبير الإحترازي/القيد الإحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
40,000 ريال سعودي	مخالفة نظام العمل	وزارة العمل والتنمية الإجتماعية	تم سداد الغرامة ومعالجة الخطأ

12-9 لم يتلقى مجلس الإدارة خلال العام المالي 2018م أي مقترحات وملحوظات من المساهمين حيال الشركة وأدائها، وبالتالي لم يتخذ أية إجراءات بهذا الخصوص لإحاطة أعضائه بها – وبخاصة غير التنفيذيين.

12-10 لا يوجد لدى الشركة أسهم خزينة محتفظ بها.

13- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

13-1 عقدت لجنة المراجعة خلال عام 2018م 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 2018م 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 2018م 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 تنتهي في 2018/10/01م قابلة للتجديد بعد موافقة الطرفين بقيمة ثمانون الف ريال سعودي، تتضمن تولى الشركة رعاية ودعم برنامج "حقيبة 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 باستثناء 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 ومن المحتمل لاحقاً أن يتم عرضها على الجمعية العامة العادية.
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	مادة إسترشادية – تم وضع إستراتيجية المسؤولية الإجتماعية للشركة وإعتمادها من مجلس الإدارة بتاريخ 2017/12/12م ومن المحتمل لاحقاً أن يتم عرضها على الجمعية العامة العادية.

	<p>بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه.</p> <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>تم الإنتهاء من إعداد دليل التقييم لأعضاء مجلس الإدارة وإعتماده من مجلس الإدارة وسيتم لاحقاً تعيين جهة خارجية مستقلة لتقييم أداء المجلس واللجان.</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. وبتاريخ 2018/11/19م قرر المجلس أن يتم إنشاء لجنة مستقلة للحوكمة وإعتماد ميثاق عملها وذلك مع إنطلاق الدورة الجديدة لمجلس الإدارة التي تبدأ بتاريخ 2019/03/09م.</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 غالية، فإن المجلس يسره أن يقدم خالص شكره وتقديره لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام والتي أسفرت عن تحقيق نتائج جيدة.

والله الموفق

مجلس الإدارة