



تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية 2019م

يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي العاشر عن السنة المالية الممتدة بين 2019/01/01م حتى 2019/12/31م ، مرفقاً به القوائم المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين PKF البسام والدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه مع الإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة. يتضمن هذا التقرير عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2019م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة. ويصدر إستناداً إلى لائحتي حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وما يتضمنه نظام الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً 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)
- ذ- تأمين التعويض المهني للمهندسين المعماريين والمهندسين المدنيين (مشروع واحد)

ر- تأمين التعويض المهني للمهندسين المعماريين والمهندسين (التغطية السنوية)

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 2019م، بلغت أقساط تأمين المركبات وتأمين الصحي ما نسبته 48% و 33% على التوالي من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)، في حين شكلت أقساط التأمين الأخرى ما نسبته 19% من إجمالي الأقساط المكتتبة. ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الخمس سنوات الأخيرة:

| البيان | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| إجمالي الأقساط | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي |
| تأمين المركبات | 148,058,847 | 190,943,386 | 276,899,240 | 238,501,613 | 288,372,505 |
| تأمين الصحي | 100,170,594 | 87,886,625 | 190,284,636 | 147,366,420 | 97,637,168 |
| تأمين البحري | 7,753,071 | 7,696,116 | 8,820,217 | 8,677,028 | 14,207,682 |
| تأمين الممتلكات | 19,836,652 | 13,914,448 | 14,268,803 | 16,203,134 | 27,439,475 |
| تأمينات أخرى | 29,721,775 | 19,557,407 | 21,235,855 | 26,817,532 | 19,335,762 |
| المجموع | 305,540,939 | 319,997,982 | 511,508,751 | 437,565,727 | 446,992,592 |

فيما يلي نتائج الإكتتاب للقطاعات التشغيلية في الشركة لعام 2019م:

| البيان | مركبات | صحي | الممتلكات | البحري | أخرى |
|-------------------------------|---------------|--------------|-------------|-----------|-------------|
| اجمالي أقساط التأمين المكتتبة | 148,058,847 | 100,170,594 | 19,836,652 | 7,753,071 | 29,721,775 |
| صافي أقساط التأمين المكتتبة | 144,682,264 | 92,197,591 | 1,365,195 | 2,260,880 | 6,827,678 |
| صافي أقساط التأمين المكتتبة | 160,699,517 | 98,208,387 | 1,345,405 | 2,127,484 | 7,680,287 |
| إيرادات تأمين أخرى | 2,183,332 | - | 3,358,069 | 3,850,742 | 1,768,941 |
| صافي المطالبات المتكبدة | (115,734,741) | (80,414,895) | 3,533,852 | 335,968 | (589,411) |
| تكاليف إكتتاب وثائق التأمين | (9,058,372) | (9,848,462) | (1,383,071) | (639,443) | (1,335,699) |
| مصاريف إكتتاب أخرى | (16,023,437) | (12,962,248) | 3,117,342 | (126,204) | 2,516,926 |
| فائض/(عجز) الإكتتاب | 22,066,299 | (5,017,218) | 9,971,597 | 5,548,547 | 10,041,044 |

2-3 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة والشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أية شركات تابعة في المملكة العربية السعودية كما في 2019/12/31م 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:

| 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | البيان |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------|
| ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | ريال سعودي | إجمالي الأقساط المكتتبة |
| 217,268,589 | 142,468,524 | 162,425,176 | 121,514,332 | 104,284,632 | المنطقة الغربية |
| 145,009,882 | 178,924,910 | 222,866,199 | 120,223,749 | 140,769,554 | المنطقة الوسطى |
| 34,878,479 | 53,460,702 | 63,440,225 | 44,927,096 | 25,336,891 | المنطقة الشمالية |
| 33,495,341 | 36,860,451 | 27,662,277 | 21,377,462 | 25,190,192 | المنطقة الشرقية |
| 16,340,301 | 25,851,140 | 35,114,874 | 11,955,343 | 9,959,670 | المنطقة الجنوبية |
| 446,992,592 | 437,565,727 | 511,508,751 | 319,997,982 | 305,540,939 | المجموع |

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 إنخفضت قيمة هذا الإستثمار في العام 2019 الى 302,011 ريال سعودي، أي بمبلغ 268,280 ريال سعودي مقارنة مع العام السابق وهي تمثل حصة شركة بروج من خسائر شركة ضمانات الخليج، طبقاً لحسابات الشركة الزميلة (غير المدققة) كما في 2019/09/30م.

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية

1-3 أهم التطورات خلال العام 2019م

- إنعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2019/01/14م والتي تضمنت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة بقيمة 50 مليون ريال سعودي (نسبة الزيادة 20%) عن طريق منح أسم مجانية بواقع 1 سهم لكل 5 أسهم من خلال رسملة 50 مليون ريال من حساب الأرباح المبقاة، بالإضافة الى تعديل المواد ذات الصلة بالنظام الأساسي للشركة وغيرها من البنود.

• 3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية (تابع)

• 1-3 أهم التطورات خلال العام 2019م (تابع)

- حصول الشركة بتاريخ 2019/02/10م على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين لفترة ثلاث سنوات من تاريخ 1440/06/13هـ وتنتهي بتاريخ 1443/06/13هـ.
- إعلان الشركة بتاريخ 2019/02/13م عن الإنتهاء من بيع كسور الأسهم الناتجة عن زيادة رأس المال بناء على موافقة الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 2019/01/14م وإيداع مبالغ كسور الأسهم مباشرة الى الحسابات الإستثمارية للمساهمين المستحقين لمنحة الأسهم.
- إنعقاد الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ 2019/03/04م وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة التي تبدأ من تاريخ 2019/03/09م ولمدة ثلاث سنوات حتى تاريخ 2022/03/08م.
- إنعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ 2019/05/01م والموافقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية 2018م وباقي البنود كما هو مذكور في إعلان الشركة بتاريخ 2019/05/02م.
- إعلان الشركة بتاريخ 2019/05/30م عن إستلامها خطاب عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيين رئيس مجلس الإدارة ونائب الرئيس والعضو المنتدب وتشكيل اللجان لدورة المجلس التي تبدأ من 2019/03/09م حتى 2022/03/08م.
- إعلان الشركة بتاريخ 2019/08/06م تجديد التأهيل السنوي للشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة تنتهي بتاريخ 2020/08/04م.
- إعلان شركة بروج للتأمين التعاوني بتاريخ 2019/09/26م عن توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام المالي 2018 بإجمالي مبلغ 30 مليون ريال سعودي وواقع 1 ريال لكل سهم وإجمالي عدد أسهم 30 مليون.
- إعلان الشركة بتاريخ 2019/10/23م عن قيام وكالة Moody's لخدمات المستثمرين وفقا للبيان الصحفي المنشور بتاريخ 2019/10/22 عن تأكيد تصنيف قوة التأمين المالية (IFSR) للشركة في الفئة Baa2 مع تغيير نظرتها المستقبلية للشركة من إيجابية إلى مستقرة. يعكس تأكيد تصنيف القوة المالية للتأمين (IFSR) في الفئة Baa2 لشركة بروج الحفاظ على جودة الأصول القوية، مع الاحتفاظ بالغالبية من الاستثمارات على شكل نقد وودائع مصرفية وسندات الصكوك الإسلامية ذات الدرجة الاستثمارية، وترجمتها إلى نسبة منخفضة من الأصول عالية المخاطر (HRA) كنسبة مئوية من حقوق الملكية المجمعة، بالإضافة الى تعزيز وضع الاحتياطيات الفنية ومراقبتها.

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.
- 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.

4- إدارة المخاطر (تتمة)

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 2019م في الإيضاح رقم 29 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 2015م، 2016م، 2017م، 2018م و 2019م.

1-5 معايير المحاسبة المتبعة

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("المعايير") (IFRS) وذلك منذ تأسيس الشركة. تماشيًا مع معايير التقارير المالية الدولية المقررة في المملكة العربية السعودية وحسب التعميم رقم 23099/2019 الصادر بتاريخ 1 مايو 2019 عن مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بتعديل سياستها المحاسبية في خصم الزكاة للعام من قائمة الدخل، في حين أن الالتزام المقابل سوف يستمر في الإفصاح به في قائمة المركز المالي. في السابق، تم تحميل الزكاة مباشرةً على قائمة التغييرات في حقوق الملكية. إضافة إلى ما تم ذكره، تم إعادة تويبب بعض البنود لتتوافق مع عرض السنة الحالية. 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) | | | | | |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|
| 2015م | 2016م | 2017م | 2018م | 2019م | |
| | | | | | موجودات عمليات التأمين |
| 346,197,660 | 460,051,728 | 569,245,838 | 488,603,621 | 451,852,934 | استثمارات ونقد لدى البنوك |
| 46,988,000 | 38,215,596 | 39,876,887 | 37,828,171 | 49,101,466 | ذمم مدينة ، صافية |
| 157,036,475 | 148,901,245 | 146,685,360 | 121,390,437 | 112,907,767 | موجودات أخرى |
| 550,222,135 | 647,168,569 | 755,808,085 | 647,822,229 | 613,862,167 | مجموع موجودات عمليات التأمين |
| | | | | | موجودات المساهمين |
| 190,935,585 | 205,500,951 | 253,520,632 | 288,077,229 | 266,065,332 | استثمارات ونقد لدى البنوك |
| 25,337,805 | 25,399,070 | 25,527,829 | 25,837,567 | 31,206,937 | وديعة نظامية |
| 34,724,443 | 108,365,056 | 146,671,766 | 172,765,503 | 176,821,396 | موجودات أخرى |
| 250,997,833 | 339,265,077 | 425,720,227 | 486,680,299 | 474,093,665 | مجموع موجودات المساهمين |

| | | | | | |
|--------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------------|
| 801,219,968 | 986,433,646 | 1,181,528,312 | 1,134,502,528 | 1,087,955,832 | مجموع الموجودات |
| | | | | | مطلوبات عمليات التأمين |
| 17,981,967 | 17,198,491 | 33,134,204 | 30,090,471 | 43,576,379 | ذمم معيدي التأمين والتأمين الدائنة |
| 473,112,918 | 484,708,558 | 530,220,950 | 409,494,831 | 358,375,016 | احتياطات فنية |
| 59,127,250 | 145,261,520 | 192,452,931 | 208,236,927 | 211,910,772 | مطلوبات أخرى |
| 550,222,135 | 647,168,569 | 755,808,085 | 647,822,229 | 613,862,167 | مجموع مطلوبات عمليات التأمين |
| | | | | | مطلوبات وحقوق المساهمين |
| 17,959,919 | 24,199,610 | 28,743,711 | 33,135,583 | 35,934,261 | مطلوبات المساهمين |
| 233,037,914 | 315,065,467 | 396,976,516 | 453,544,716 | 438,159,404 | حقوق المساهمين |
| 250,997,833 | 339,265,077 | 425,720,227 | 486,680,299 | 474,093,665 | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين |
| 801,219,968 | 986,433,646 | 1,181,528,312 | 1,134,502,528 | 1,087,955,832 | مجموع المطلوبات |

قائمة الدخل (ريال سعودي)

| 2015م | 2016م | 2017م | 2018م | 2019م | |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| | | | | | قائمة دخل عمليات التأمين |
| 446,992,592 | 437,565,727 | 511,508,751 | 319,997,982 | 305,540,939 | اجمالي أقساط التأمين المكتتبة |
| 331,915,751 | 398,756,596 | 462,219,445 | 342,456,534 | 270,061,081 | صافي أقساط التأمين المكتتبة |
| 41,185,742 | 21,533,205 | 25,732,502 | 15,314,362 | 11,161,084 | عمولات إعادة تأمين وايرادات تأمين أخرى |
| 4,812,089 | 1,356,851 | 8,087,064 | 12,134,303 | 19,415,415 | ايرادات استثمارات واخرى |
| 377,913,582 | 421,646,652 | 496,039,011 | 369,905,199 | 300,637,580 | مجموع الايرادات |
| (227,633,410) | (201,766,880) | (251,324,368) | (240,048,036) | (232,332,313) | اجمالي المطالبات المدفوعة |
| (265,494,787) | (209,402,336) | (274,513,942) | (184,996,246) | (192,869,227) | صافي المطالبات المتكبدة |
| (34,650,263) | (37,782,860) | (44,144,575) | (29,999,421) | (22,265,047) | تكاليف اكتتاب وثائق التأمين |
| (41,440,327) | (74,136,884) | (75,160,819) | (81,642,580) | (80,823,526) | مصاريف أخرى |
| (341,585,377) | (321,322,080) | (393,819,336) | (296,638,247) | (295,957,800) | مجموع التكاليف والمصاريف |
| 3,632,820 | 10,032,457 | 10,221,967 | 7,326,695 | 467,978 | صافي الفائض بعد حصة المساهمين |
| | | | | | قائمة دخل المساهمين |
| 2,775,149 | 3,556,755 | 8,308,780 | 9,175,099 | 14,649,539 | ايرادات استثمارات واخرى |

| | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
| 32,695,385 | 90,292,115 | 91,997,708 | 65,940,257 | 4,211,802 | حصة المساهمين من صافي الفائض |
| (2,277,857) | (2,879,542) | (2,558,049) | (2,698,504) | (3,675,710) | مصروفات عمومية وإدارية |
| 33,192,677 | 90,969,328 | 97,748,439 | 72,416,852 | 15,185,631 | صافي النتيجة قبل الزكاة |
| | | | | | المؤشرات المالية الرئيسية |
| %86.2 | %88.7 | %90.7 | %85.8 | %80.9 | معدل الاحتفاظ |
| %80.0 | %52.5 | %59.4 | %54.0 | %71.4 | معدل الخسارة، صافي |
| %7.6 | %22.1 | %18.9 | %26.2 | %33.1 | معدل المصاريف، صافي |
| %87.6 | %74.6 | %78.3 | %80.2 | %104.5 | معدل المركب |
| التدفقات النقدية (ريال سعودي) | | | | | |
| 2015م | 2016م | 2017م | 2018م | 2019م | |
| قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين | | | | | |
| 135,408,958 | 135,285,092 | 167,123,517 | (38,733,379) | (37,333,145) | صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التشغيلية |
| (161,522,914) | (59,700,920) | (128,099,532) | 26,103,468 | (33,039,087) | صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة الاستثمارية |
| (14,204,867) | (17,511,780) | (54,443,927) | (40,271,229) | (228,557) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| 151,818,340 | 209,890,732 | 194,470,790 | 141,569,650 | 70,968,861 | النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة |
| التدفقات النقدية للمساهمين | | | | | |
| (10,913,892) | (2,273,161) | (719,661) | (1,081,192) | (5,060,607) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| (76,180,782) | 26,647,574 | (100,339,155) | (1,630,668) | 7,358,818 | صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية |
| 129,435,853 | 17,511,780 | 41,943,927 | 40,271,229 | (29,771,443) | صافي النقد (المستخدم في)/ من الأنشطة التمويلية |
| 61,634,436 | 103,520,629 | 44,405,740 | 81,965,109 | 54,491,877 | النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة |
| | | | | | المؤشرات المالية الرئيسية |
| %92.1 | %92.9 | %93.7 | %91.6 | %88.1 | نسبة الأصول المقبولة من إجمالي الأصول |
| %170.2 | %256.7 | %331.2 | %361.4 | %304.9 | نسبة هامش الملاءة المحققة |

3-5 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- بلغ صافي الربح بعد الزكاة خلال العام 4,332,428 ريال، مقابل 60,503,354 ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 92.8%.
- بلغت ربحية السهم بعد الزكاة خلال العام 0.14 ريال، مقابل 2.02 للعام السابق.
- بلغ إجمالي الدخل الشامل لعمليات التأمين خلال العام الحالي 939,170 ريال سعودي مقابل 6,319,988 ريال للعام السابق، وذلك بإنخفاض قدره 85.1%. بلغ إجمالي الدخل الشامل لعمليات المساهمين خلال العام الحالي 14,614,688 ريال مقابل 56,568,200 ريال للعام السابق، وذلك بإنخفاض قدره 74.2%.
- بلغ صافي فائض الإكتتاب خلال العام 42,610,269 ريال، مقابل 132,225,125 ريال للعام السابق، وذلك بإنخفاض قدره 67.8%.
- بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية فقط) خلال العام (12,109,439) ريال، مقابل فائض 61,398,028 ريال للعام السابق.
- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 16,789,219 ريال، مقابل 11,868,824 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 41.5%.
- بلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 14,649,539 ريال، مقابل 9,175,099 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 59.7%.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال العام 438,159,404 ريال، مقابل 453,544,716 ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 3.4%.
- يعود سبب الإنخفاض في الأرباح خلال العام الحالي مقارنة بالعام السابق إلى الإنخفاض في فائض الإكتتاب بنسبة 67.8% نتيجة الإنخفاض في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 21.1%، ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 4.3%، إنخفاض رسوم إصدار وثائق التأمين بنسبة 95.2% بالإضافة إلى ارتفاع إحتياطي عجز الأقساط بنسبة 328.8% وبالمقابل فقد لوحظ تحسن في إنخفاض مخصص الذمم المشكوك بتحصيلها حيث تم تسجيل عكس للمخصص خلال هذا العام بقيمة 4,8 مليون ريال تقريبا مقارنة مع قيد مخصص بقيمة 3,6 مليون ريال في العام السابق، بالإضافة إلى ارتفاع إجمالي أرباح الإستثمار لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بنسبة 49.4%.

4-5 بيان بقيمة المدفوعات النظامية المسددة والمستحقة

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المدفوعة والمستحقة على الشركة عن العام 2019م والتي لم يتم سدادها بعد لغاية تاريخ نشر هذا التقرير:

| بيان | المسدد | لم يسدد بعد | بيان الأسباب |
|---|------------|-------------|-----------------------------------|
| الهيئة العامة للزكاة والدخل (الزكاة) | 8,666,162 | 10,853,203 | سوف تسدد عند تقديم الإقرار الزكوي |
| الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة إستقطاع) | 1,809,767 | - | - |
| الهيئة العامة للزكاة والدخل (ضريبة القيمة المضافة) | 10,441,884 | - | - |
| المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية | 4,052,174 | - | - |
| مؤسسة النقد العربي السعودي (تكاليف الإشراف والتفتيش) | 1,503,030 | - | - |
| مجلس الضمان الصحي التعاوني (المقابل المالي للإشراف على شركات التأمين) | 1,001,706 | - | - |
| تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل | 789,797 | - | - |

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.

6- وصف لسياسة الشركة في توزيع أرباح الأسهم (تتمة)

(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.

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

أوصى مجلس إدارة الشركة في 26 سبتمبر 2019 بتوزيع أرباح نقدية عن العام المالي 2018 بمبلغ 30 مليون ريال سعودي لإجمالي عدد الأسهم المستحقة 30 مليون سهم، والتي يستحق كل منها 1 ريال سعودي والتي تمثل 10% من قيمتها. وقد وافقت الجمعية العامة العادية في إجتماعها المنعقد في 27 نوفمبر 2019 على هذه التوصية، وتم سداد الأرباح بموجب تحويل الى حسابات المساهمين الإستثمارية في 16 ديسمبر 2019.

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 2019/12/31م:

| نسبة الملكية | عدد الأسهم المملوكة | الجنسية | إسم المساهم | |
|--------------|---------------------|----------|---|---|
| 28.50% | 8,550,000 | الكويت | مجموعة الخليج للتأمين | 1 |
| 11.50% | 3,450,000 | السعودية | ياسر يوسف محمد ناغي | 2 |
| 5.00% | 1,500,000 | السعودية | شركة الخليج الطبيه المحدودة | 3 |
| 5.00% | 1,500,000 | السعودية | شركة يوسف محمد عبدالوهاب ناغي المتحدة | 5 |
| 3.00% | 900,000 | 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 2019م.

3-7 الجمعيات العامة للمساهمين

يبين الجدول أدناه تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام 2019م مع أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

| سجل الحضور | | | | الإسم | |
|---|---|---|---|----------------------------|----|
| إجتماع الجمعية العامة العادية 2019/11/27 | إجتماع الجمعية العامة العادية 2019/05/01 | إجتماع الجمعية العامة العادية 2019/03/04 | إجتماع الجمعية العامة غير العادية 2019/01/14 | | |
| حضر | حضر | حضر | حضر | ياسر يوسف محمد ناغي | 1 |
| حضر | لم يحضر | حضر | حضر | خالد سعود عبد العزيز الحسن | 2 |
| حضر | حضر | حضر | حضر | رأفت عطية حسن السلاموني | 3 |
| حضر | لم يحضر | حضر | حضر | زياد بسام محمد البسام | 4 |
| حضر | حضر | | | عادل عبدالله السموم | 5 |
| حضر | حضر | | | أحمد محمد المرزوقي | 6 |
| حضر | حضر | | | زين العابدين عبدالله بري | 7 |
| | | حضر | حضر | عادل علي حسن السيد | 8 |
| | | حضر | حضر | إبراهيم محمد إبراهيم بترجي | 9 |
| | | حضر | حضر | عبد العزيز فهد محمد الراشد | 10 |

4-7 عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين

يبين الجدول أدناه عدد وتواريخ طلبات الشركة لسجل المساهمين وأسبابها:

| أسباب الطلب | تاريخ ملف الملكيات | تاريخ الطلب | عدد الطلبات |
|--|--------------------|-------------|-------------|
| إجراءات الشركة | 2019/01/13 | 2019/01/13 | 1 |
| الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2019/01/14 | 2019/01/14 | 2019/01/13 | 2 |
| الجمعية العامة العادية بتاريخ 2019/03/04 | 2019/03/04 | 2019/03/04 | 3 |
| الجمعية العامة العادية بتاريخ 2019/05/01 | 2019/05/01 | 2019/04/30 | 4 |
| الجمعية العامة العادية بتاريخ 2019/11/27 | 2019/11/27 | 2019/11/27 | 5 |
| ملف توزيع الأرباح للمساهمين المستحقين | 2019/12/01 | 2019/12/02 | 6 |

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 |
|------------------------------|----------------------------|---------------|--|
| 1 ياسر يوسف محمد ناغي | رئيس المجلس | غير تنفيذي | بكالوريوس إقتصاد وإدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، جدة عام 1984م |
| 2 خالد سعود عبد العزيز الحسن | نائب الرئيس والعضو المنتدب | تنفيذي | بكالوريوس علوم سياسية وإقتصاد من جامعة الكويت، الكويت عام 1976م |
| 3 رأفت عطية حسن السلاموني | عضو مجلس إدارة | غير تنفيذي | بكالوريوس محاسبة من جامعة الإسكندرية، مصر عام 1971م |
| 4 زياد بسام محمد البسام | عضو مجلس إدارة | غير تنفيذي | بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة الملك عبدالعزيز، جدة عام 1987م |
| 5 عادل عبدالله السموم | عضو مجلس إدارة | مستقل | بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبدالعزيز، جدة عام 1984م دبلوم تحكيم تجاري من الهيئة الدولية للتحكيم، مصر عام 2019م |
| 6 زبن العابدين عبدالله بري | عضو مجلس إدارة | مستقل | بكالوريوس إقتصاد وعلوم سياسية من جامعة الملك سعود، الرياض عام 1971م دكتوراه إقتصاد من جامعة كلورادو، أمريكا عام 1980م |
| 7 أحمد محمد حامد المرزوقي | عضو مجلس إدارة | مستقل | بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة القاهرة، مصر عام 1978م ماجستير إدارة أعمال من جامعة ولاية كاليفورنيا، أمريكا عام 1983م |

1-8-1 بتاريخ 2019/03/04م إنعقدت الجمعية العامة العادية وبتنخبت أعضاء مجلس الإدارة المذكورين في البند رقم 1-8 للدورة القادمة التي تمتد لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 2022/03/08م، وقد تقدم للترشح لعضوية مجلس الإدارة في الفترة التي حددتها الشركة سابقاً ثمانية مرشحين وقد تم إنتخاب الأعضاء المذكورين أعلاه، وقد إنتهت عضوية كل من الأستاذ/ إبراهيم محم بترجي، والأستاذ/ عبدالعزيز فهد الراشد، والأستاذ/ عادل علي السيد من عضوية مجلس الإدارة.

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 الحالية أو من مديريها | داخل المملكة/خارج المملكة | الكيان القانوني | أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها | داخل 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 القوات 5. مؤسسات سفالة التجارية | داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة | 1. الشركة السعودية للتنمية الصناعية (صدق) | داخل المملكة | مساهمة مدرجة |
| 2 | خالد سعود الحسن | 1. مجموعة الخليج للتأمين (الكويت) 2. شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين (جي أي جي الكويت) 3. الشرق العربي للتأمين (جي أي جي الأردن) 4. الشركة البحرينية الكويتية للتأمين (جي أي جي البحرين) 5. شركة جي أي جي للتأمين (مصر) | خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة | 1. شركة إعادة التأمين الكويتية (الكويت) 2. بنك الخليج (الكويت) | خارج المملكة خارج المملكة | مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة |
| 3 | رأفت عطية السلاموني | 1. شركة جي أي جي للتأمين (مصر) 2. الشركة المصرية للتأمين التكافلي حياه (مصر) | خارج المملكة خارج المملكة | 1. شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين (الكويت) 2. الشركة المصريه للتأمين التكافلي ممتلكات (مصر) | خارج المملكة خارج المملكة | مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة |
| 4 | زياد بسام البسام | 1. شركة مكة للإنشاء والتعمير 2. شركة جرمم للتنمية والتطوير 3. شركة مكين السعودية | داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة | 1. شركة جبل عمر | داخل المملكة | مساهمة مدرجة |
| 5 | عادل عبدالله السموم | 1. الخبير المالية 2. دروب العلم للتعليم والتدريب 3. شركة التطبيقات الذكية (مصر) 4. مؤسسة العوادلية التجارية 5. مكتب سموم للإستشارات المالية | داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة داخل المملكة | 1. مؤسسة البلاد للصحافة والنشر | داخل المملكة | مساهمة غير مدرجة |
| 6 | زين العابدين عبدالله بري | - | - | - | - | - |
| 7 | أحمد محمد المرزوقي | 1. الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية - سداكفو 2. شركة المختبرات الطبية | داخل المملكة داخل المملكة | 1. شركة مخزن الأدوية العربي السعودي | داخل المملكة | مسؤولية محدودة |

3-8 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

1-3-8 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 | |
| 20% | 1,225,000 | لا يوجد | 7,350,000 | لا يوجد | 6,125,000 | ياسر يوسف ناغي |
| 20% | 384 | لا يوجد | 2,307 | لا يوجد | 1,923 | خالد سعود الحسن |
| - | - | لا يوجد | 1,000 | لا يوجد | 1,000 | رأفت عطية السلاموني |
| 20% | 384 | لا يوجد | 2,307 | لا يوجد | 1,923 | زياد بسام البسام |
| - | - | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | عادل عبدالله السموم |
| - | - | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | زين العابدين عبدالله بري |
| - | - | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | أحمد محمد المرزوقي |

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

3-3-8 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 الإارة التنفيذية

يبين الجدول التالي أسماء ومناصب ومؤهلات كل من أعضاء الإدارة التنفيذية بالشركة كما في نهاية العام 2019م:

| 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 |
| - | - | مدير الموارد البشرية | شاغر | 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 2019م 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 | مؤسسات سفالة التجارية ومصنع الذائق للأغذية (فرع مؤسسة سفالة) | عقود تأمين | سنة واحدة | 6,863,840 | مالك المؤسسة |
| ياسر يوسف ناغي | شركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة | عقود تأمين | سنة واحدة | 4,281,232 | يملك فيها نسبة من الحصص |
| ياسر يوسف ناغي | شركة المأمون عبر البحار لوساطة التأمين | عقد وساطة تأمين | سنة واحدة | 3,377,938 | ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها |
| ياسر يوسف ناغي | شركة التميمون العربي للأطعمة | عقود تأمين | سنة واحدة | 578,519 | يملك فيها نسبة من الحصص |
| ياسر يوسف ناغي | شركة رحال الوطنية للخدمات المحدودة | عقود تأمين | سنة واحدة | 28,448 | ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها |
| ياسر يوسف ناغي | مؤسسة حافل لنقل الحجاج | عقود تأمين | سنة واحدة | 15,543,324 | ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها |
| ياسر يوسف ناغي | شركة الأندلس لنقل الحجاج | عقود تأمين | سنة واحدة | 261,597 | ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها |
| أحمد محمد المرزوقي | الشركة السعودية لمنتجات الألبان والأغذية - سدافكو | عقود تأمين | سنة واحدة | 11,115,370 | عضو مجلس إدارة في نفس الشركة |
| خالد سعود الحسن/أفت عطية السلاموني | شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين | عقود إعادة تأمين | سنة واحدة | 1,972,566 | شركة مملوكة للمساهم الرئيسي مجموعة الخليج للتأمين والتمثلية 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 2018م والترخيص بها لسنة أخرى في الجمعية العامة العادية التي إنعقدت بتاريخ 2019/05/01م.

2-5-8 لا يوجد خلال العام 2019م 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 2019م ستة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

| نسبة الحضور | 2019/11/27 (الدورة الحالية) | 2019/07/22 (الدورة الحالية) | 2019/05/01 (الدورة الحالية) | 2019/03/04 (الدورة الحالية) | 2019/03/04 (الدورة السابقة) | 2019/01/14 (الدورة السابقة) | أسماء أعضاء مجلس الإدارة |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| %100 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | ياسر يوسف ناغي |
| %100 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | خالد سعود الحسن |
| %100 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | رافقت عطية السلاموني |
| %100 | √ | √ | √ | √ | √ | √ | زياد بسام البسام |
| %100 | √ | √ | √ | √ | | | عادل عبدالله السموم |
| %100 | √ | √ | √ | √ | | | زبن العابدین عبدالله بري |
| %100 | √ | √ | √ | √ | | | أحمد محمد المرزوقي |
| %100 | | | | | √ | √ | إبراهيم محمد بترجي |
| %100 | | | | | √ | √ | عادل علي السيد |
| %100 | | | | | √ | √ | عبد العزيز فهد الراشد |

√ : حضر X : لم يحضر

9- لجان مجلس الإدارة

شكل مجلس الإدارة طبقا للائحة حوكمة الشركات الصادرة عن كل من هيئة سوق المال ومؤسسة النقد العربي السعودي ودليل حوكمة الشركة ستة لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الإستثمار، لجنة إدارة المخاطر، ولجنة الحوكمة.

تقدم الفقرات التالية وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماؤها ورؤسائها وأعضائها وعدد إجتماعاتها.

1-9 اللجنة التنفيذية

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 للدورة الحالية 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 |
| سامر كنج | عضو اللجنة | لا ينطبق (الرئيس التنفيذي) |

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2019م خمسة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

| الإسم عضو اللجنة | الإجتماع الأول 2019/01/14 (الدورة السابقة) | الإجتماع الثاني 2019/03/08 (الدورة السابقة) | الإجتماع الثالث 2019/07/22 (الدورة الحالية) | الإجتماع الرابع 2019/11/27 (الدورة الحالية) | الإجتماع الخامس 2019/12/09 (الدورة الحالية) |
|-----------------------|--|---|---|---|---|
| ياسر يوسف ناغي | √ | √ | √ | √ | √ |
| خالد سعود الحسن | √ | √ | √ | √ | √ |
| إبراهيم إبراهيم بترجي | √ | √ | | | |
| سامر كنج | | | √ | √ | √ |

2-9 لجنة المراجعة

إستناداً الى المادة (38) من النظام الأساسي للشركة ولائحة 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 ، إدارة الإلتزام وإدارة مكافحة غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب 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. ودراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها
- مراجعة وإعتماد القوائم المالية الأولية والسنوية والتوصية الى مجلس الإدارة في شأنها.

2-9 لجنة المراجعة (تتمة)

تتكون لجنة المراجعة للدورة الحالية من السادة:

| الإسم | الصفة | العضوية في مجلس الإدارة |
|----------------------|--------------------|--------------------------|
| عادل عبدالله السموم | رئيس لجنة المراجعة | عضو مجلس الإدارة – مستقل |
| إبراهيم محمد العلوان | عضو اللجنة | من خارج مجلس الإدارة |
| إيهاب محمد الدباغ * | 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 إبراهيم محمد العلوان | الرئيس التنفيذي – شركة وثيق للخدمات المالية منذ 2018م وحتى تاريخه | <ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لمجموعة كسب المالية من فبراير 2007م الى ديسمبر 2014م الرئيس التنفيذي للشركة الأولى لتطوير العقارات من ديسمبر 2014م الى ديسمبر 2017م | بكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود بالرياض عام 1997م شهادة تحليل الإئتمان وبرامج التقييم من بنك تشايس مانهاتن، أمريكا عام 2000م |
| 2 إيهاب محمد الدباغ | الرئيس التنفيذي – شركة أجمال المحدودة منذ عام 2014م وحتى تاريخه | <ul style="list-style-type: none"> مدير عام خدمات الأفراد في البنك الأول من مارس 2008م الى أغسطس 2010م مدير عام الإستراتيجية والبرامج في البنك الأول من سبتمبر 2010م الى مارس 2012م مدير عام خدمات الشركات في البنك الأول من سبتمبر 2012م الى يونيو 2014م | بكالوريوس في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 2001م |

* تقدم الأستاذ/ إيهاب محمد الدباغ بتاريخ 2019/12/01م بإستقالته من عضوية لجنة المراجعة لأسباب خاصة على أن تسري من تاريخ 2019/12/11م.

هذا وقد عقدت لجنة المراجعة خلال العام 2019م ستة (6) إجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

| إسم عضو اللجنة | الإجتماع الأول 2019/03/04 (الدورة السابقة) | الإجتماع الثاني 2019/05/05 (الدورة الحالية) | الإجتماع الثالث 2019/07/30 (الدورة الحالية) | الإجتماع الرابع 2019/10/31 (الدورة الحالية) | الإجتماع الخامس 2019/12/25 (الدورة الحالية) | الإجتماع السادس 2019/12/31 (الدورة الحالية) |
|------------------------|--|---|---|---|---|---|
| عادل عبدالله السموم | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| إبراهيم محمد العلوان | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| إيهاب محمد الدباغ | √ | √ | √ | √ | | |
| زياد بسام البسام | √ | | | | | |
| علي بن خالد الشيباني | X | | | | | |
| عبدالله بن سعود الرشود | √ | | | | | |

√: حضر X: لم يحضر

9-3 لجنة المكافآت والترشيحات

شكل مجلس الإدارة لجنة المكافآت والترشيحات المؤلفة من ثلاثة أعضاء. تعمل لجنة المكافآت والترشيحات 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 المكافآت والترشيحات للدورة الحالية من السادة:

| الإسم | الصفة | العضوية في مجلس الإدارة |
|--------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| زياد بسام البسام | رئيس لجنة المكافآت والترشيحات | عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي |
| أحمد محمد المرزوقي | عضو اللجنة | عضو مجلس الإدارة – مستقل |
| 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 |
|----------------------|----------------------------|---|--|
| 1 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 (7) إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

| الإجتماع السابع 2019/11/20 (الدورة الحالية) | الإجتماع السادس 2019/10/30 (الدورة الحالية) | الإجتماع الخامس 2019/06/19 (الدورة الحالية) | الإجتماع الرابع 2019/06/15 (الدورة الحالية) | الإجتماع الثالث 2019/04/28 (الدورة الحالية) | الإجتماع الثاني 2019/03/03 (الدورة السابقة) | الإجتماع الأول 2019/01/21 (الدورة السابقة) | إسم عضو اللجنة |
|---|---|---|---|---|---|--|--------------------|
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | زياد بسام البسام |
| √ | √ | √ | √ | √ | | | أحمد محمد المرزوقي |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | محمد مصطفى بن صديق |
| | | | | | √ | √ | إبراهيم محمد بترجي |

√: 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 للدورة الحالية من السادة:

| الإسم | الصفة | العضوية في مجلس الإدارة |
|------------------|---------------------|-------------------------------|
| خالد سعود الحسن | رئيس لجنة الإستثمار | عضو مجلس الإدارة – تنفيذي |
| زياد بسام البسام | عضو اللجنة | عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي |
| عادل علي السيد | عضو اللجنة | من خارج مجلس الإدارة |
| سامر أحمد سعد | عضو اللجنة | لا ينطبق (المدير المالي) |

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

| المؤهلات | الوظائف السابقة والخبرات | الوظائف الحالية | الاسم | |
|--|---|--|----------------|---|
| 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 | <ul style="list-style-type: none"> • مدير تنفيذي في الشركة الخليجية المتحدة للإستثمار (البحرين) من مارس 2006م الى مايو 2013م. • مدير تنفيذي وعضو مجلس إدارة في شركة المملكة القابضة من يناير 2014م الى أبريل 2017م • عضو مجلس إدارة في شركة بروج للتأمين التعاوني من يناير 2010م الى مارس 2019م. | عضو مجلس إدارة - شركة علي حسن السيد وأبناءؤه | عادل علي السيد | 1 |

4-9 لجنة الإستثمار (تتمة)

عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي 2019م أربعة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

| الإجتماع الرابع 2019/12/09 (الدورة الحالية) | الإجتماع الثالث 2019/10/14 (الدورة الحالية) | الإجتماع الثاني 2019/07/17 (الدورة السابقة) | الإجتماع الأول 2019/02/13 (الدورة السابقة) | إسم عضو اللجنة |
|---|---|---|--|----------------------|
| √ | √ | √ | X | خالد سعود الحسن |
| √ | √ | √ | | زياد بسام البسام |
| √ | √ | X | √ | عادل علي السيد |
| √ | √ | √ | | سامر أحمد سعد |
| | | | √ | عبدالعزیز فهد الراشد |

√: حضر X: لم يحضر

5-9 لجنة المخاطر

إستناداً 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 للدورة الحالية من السادة:

| الإسم | الصفة | العضوية في مجلس الإدارة |
|---------------------|-------------------------|-------------------------------|
| رأفت عطية السلاموني | رئيس لجنة إدارة المخاطر | عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي |
| أحمد جلال رجب | عضو اللجنة | من خارج مجلس الإدارة |
| معوض حسن الحبشي | عضو اللجنة | من خارج مجلس الإدارة |

5-9 لجنة المخاطر (تتمة)

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

| المؤهلات | الوظائف السابقة والخبرات | الوظائف الحالية | الاسم | |
|--|---|--|-----------------|---|
| بكالوريوس في العلوم الإكتوارية من جامعة القاهرة، مصر عام 2007م أخصائي تقييم معتمد دولي من الرابطة الدولية لأخصائي التقييم المعتمدين - الشرق الأوسط، 2014م | إكتواري - شركة أليانز للتأمين مصر من 2007م إلى 2011م | مدير المخاطر لمجموعة الخليج للتأمين في الكويت من عام 2011م وحتى تاريخه | أحمد جلال رجب | 1 |
| بكالوريوس تجارة تخصص محاسبة من جامعة القاهرة، مصر عام 1964م ماجستير في التأمين من جامعة القاهرة، مصر عام 1970م دكتوراه في التأمين من جامعة شيفيلد، المملكة المتحدة عام 1977م | <ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في مصر للتأمين من 2000م إلى 2008م. عضو مجلس إدارة في بيت التأمين المصري السعودي من 2010م إلى 2016م. | عضو مجلس إدارة في المصرية التكافلية للتأمين من عام 2014م | معوض حسن الحبشي | 2 |

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال العام المالي 2019م ثلاثة (3) إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

| الإجتماع الثالث 2019/09/26م (الدورة الحالية) | الإجتماع الثاني 2019/07/22م (الدورة الحالية) | الإجتماع الأول 2019/01/15م (الدورة السابقة) | إسم عضو اللجنة |
|--|--|---|----------------------|
| √ | √ | √ | رأفت عطية السلاموني |
| √ | √ | √ | أحمد جلال رجب |
| X | X | | معوض حسن الحبشي |
| | | √ | عبدالعزیز فهد الراشد |

√: حضر X: لم يحضر

6-9 لجنة الحوكمة

شكل مجلس الإدارة لجنة الحوكمة لتقوم بمتابعة أي موضوعات وتحديثات متعلقة بشأن تطبيقات الحوكمة الصادرة عن كل من هيئة سوق المال ومؤسسة النقد العربي السعودي ودليل حوكمة الشركة والتحقق من إلتزام الشركة بهذه القواعد ومارجعتها وتحديثها وفقا للمتطلبات النظامية وأفضل الممارسات بالإضافة الى إطلاع أعضاء مجلس الإدارة دوما على التطورات في هذا المجال.

وتتكون لجنة الحوكمة من السادة:

| الإسم | الصفة | العضوية في مجلس الإدارة |
|--------------------------|-------------------|-------------------------------|
| زبن العابدين عبدالله بري | رئيس لجنة الحوكمة | عضو مجلس الإدارة – مستقل |
| رأفت عطية السلاموني | عضو اللجنة | عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي |
| سامر كنتج | عضو اللجنة | لا ينطبق (الرئيس التنفيذي) |

6-9 لجنة الحوكمة (تتمة)

عقدت لجنة الحوكمة خلال العام المالي 2019م إجتماعين وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

| الإجتماع الثاني م 2019/09/26 | الإجتماع الأول م 2019/07/23 | إسم عضو اللجنة |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------|
| √ | √ | زين العابدين عبدالله بري |
| √ | √ | رأفت عطية السالموني |
| √ | √ | سامر كنتج |

√: 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:

| أولا: الأعضاء المستقلين | عادل عبدالله السموم | زين العابدين عبدالله بري | أحمد محمد المرزوقي |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| المكافآت الثابتة | | | |
| • بدل حضور جلسات المجلس | 12,000 ريال سعودي | 12,000 ريال سعودي | 12,000 ريال سعودي |
| • مجموع بدل حضور جلسات اللجان | 7,500 ريال سعودي | 3,000 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 | لا ينطبق | لا ينطبق | لا ينطبق |
| المجموع | 19,500 ريال سعودي | 15,000 ريال سعودي | 19,500 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 | 139,500 ريال سعودي | 135,000 ريال سعودي | 139,500 ريال سعودي |
| بدل المصروفات | 49,500 ريال سعودي | 500 ريال سعودي | 19,500 ريال سعودي |

| رأفت عطية السلاموني | زياد بسام البسام | ياسر يوسف ناغي | ثانياً: الأعضاء غير المستقلين |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--|
| | | | المكافآت الثابتة |
| 18,000 ريال سعودي | 18,000 ريال سعودي | 18,000 ريال سعودي | • بدل حضور جلسات المجلس |
| 7,500 ريال سعودي | 15,000 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 |
| 25,500 ريال سعودي | 33,000 ريال سعودي | 205,500 ريال سعودي | المجموع |
| | | | 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 |
| 145,500 ريال سعودي | 153,000 ريال سعودي | 205,500 ريال سعودي | المجموع الكلي |
| 31,000 ريال سعودي | 27,500 ريال سعودي | 25,000 ريال سعودي | بدل المصروفات |

| خالد سعود الحسن | ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين |
|---------------------------|--|
| | المكافآت الثابتة |
| 18,000 ريال سعودي | • بدل حضور جلسات المجلس |
| 12,000 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 |
| 390,000 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 |
| 390,000 ريال سعودي | المجموع الكلي |
| 24,000 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 |
| 2,770,800 | • رواتب |
| 864,180 | • بدلات |
| سيارة عدد 1 شاملة المصاريف | • مزايا عينية |
| 3,634,980 | المجموع |
| | المكافآت المتغيرة |
| 2,006,000 | • مكافآت دورية |
| لا يوجد | • أرباح |
| لا يوجد | • خطط تحفيزية قصيرة الأجل |
| لا يوجد | • خطط تحفيزية طويلة الأجل |
| لا يوجد | • الأسهم الممنوحة |
| 2,006,000 | المجموع |
| 351,456 | مخصص مكافأة نهاية الخدمة خلال العام |
| لا يوجد | مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت |
| 5,992,436 | المجموع الكلي |

10-3 مكافآت أعضاء اللجان

يبين الجدول أدناه مكافآت أعضاء اللجان للدورة الحالية للمجلس المقررة للدفع عن العام 2019م بعد موافقة الجمعية العامة المقبلة وبدلات الحضور المدفوعة لأعضاء اللجان عن الدورة الحالية وذلك عن إجتماعات اللجان للعام المالي 2019م:

| المجموع | بدل حضور جلسات | المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات) | |
|---------------------------------------|-------------------|---|-----------------------------|
| أعضاء لجنة المراجعة | | | |
| ريال سعودي 52,500 | ريال سعودي 7,500 | ريال سعودي 45,000 | 1- عادل عبدالله السموم |
| ريال سعودي 52,500 | ريال سعودي 7,500 | ريال سعودي 45,000 | 2- إبراهيم محمد العلوان |
| ريال سعودي 32,000 | ريال سعودي 5,000 | ريال سعودي 27,000 | 3- إيهاب محمد الدباغ |
| ريال سعودي 137,000 | ريال سعودي 20,000 | ريال سعودي 117,000 | المجموع |
| أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات | | | |
| ريال سعودي 40,500 | ريال سعودي 10,500 | ريال سعودي 30,000 | 1- زياد بسام محمد البسام |
| ريال سعودي 37,500 | ريال سعودي 7,500 | ريال سعودي 30,000 | 2- أحمد محمد المرزوقي |
| ريال سعودي 40,500 | ريال سعودي 10,500 | ريال سعودي 30,000 | 3- محمد مصطفى بن صديق |
| ريال سعودي 118,500 | ريال سعودي 28,500 | ريال سعودي 90,000 | المجموع |
| أعضاء لجنة المخاطر | | | |
| ريال سعودي 34,500 | ريال سعودي 4,500 | ريال سعودي 30,000 | 1- رأفت عطية حسن السلاموني |
| ريال سعودي 34,500 | ريال سعودي 4,500 | ريال سعودي 30,000 | 2- أحمد جلال رجب |
| لا يوجد | لا يوجد | لا يوجد | 3- معوض حسن الحبشي |
| ريال سعودي 69,000 | ريال سعودي 9,000 | ريال سعودي 60,000 | المجموع |
| أعضاء لجنة الإستثمار | | | |
| ريال سعودي 49,500 | ريال سعودي 4,500 | ريال سعودي 45,000 | 1- خالد سعود الحسن |
| ريال سعودي 49,500 | ريال سعودي 4,500 | ريال سعودي 45,000 | 2- زياد بسام البسام |
| ريال سعودي 50,500 | ريال سعودي 5,500 | ريال سعودي 45,000 | 3- عادل علي السيد |
| ريال سعودي 49,500 | ريال سعودي 4,500 | ريال سعودي 45,000 | 4- سامر أحمد سعد |
| ريال سعودي 199,000 | ريال سعودي 19,000 | ريال سعودي 180,000 | المجموع |
| أعضاء لجنة الحوكمة | | | |
| ريال سعودي 33,000 | ريال سعودي 3,000 | ريال سعودي 30,000 | 1- زين العابدين عبدالله بري |
| ريال سعودي 33,000 | ريال سعودي 3,000 | ريال سعودي 30,000 | 2- رأفت عطية السلاموني |
| ريال سعودي 33,000 | ريال سعودي 3,000 | ريال سعودي 30,000 | 3- سامر كنج |
| ريال سعودي 99,000 | ريال سعودي 9,000 | ريال سعودي 90,000 | المجموع |
| أعضاء اللجنة التنفيذية | | | |
| ريال سعودي 37,500 | ريال سعودي 7,500 | ريال سعودي 30,000 | 1- ياسر يوسف ناغي |
| ريال سعودي 37,500 | ريال سعودي 7,500 | ريال سعودي 30,000 | 2- خالد سعود الحسن |
| ريال سعودي 34,500 | ريال سعودي 4,500 | ريال سعودي 30,000 | 3- سامر كنج |
| ريال سعودي 109,500 | ريال سعودي 19,500 | ريال سعودي 90,000 | المجموع |

10-4 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

11-1 يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 300,000,000 (ثلاثمائة مليون) ريال سعودي كما في 2019/12/31م مقسم الى 30,000,000 (ثلاثون مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

11-2 خلال العام المالي 2019م:

11-2-1 لم تقم الشركة بالإقتراض خلال العام 2019م وبالتالي تقرر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها.

11-2-2 لم تقم الشركة خلال السنة المالية 2019م بإصدار أو منح أية أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة.

11-2-3 لم تقم الشركة خلال السنة المالية 2019م بإصدار أو منح أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة.

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

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

11-2-6 لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطات 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 والإدراج وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.

12 – اقرارات قانونية ومعلومات إضافية

12-1 يقر مجلس الإدارة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

12-2 يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعدَ على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.

12-3 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

12-4 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2019م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهريّة 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 - اقرارات قانونية ومعلومات إضافية (تتمة)

5-12 قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين من بين المرشحين للعام المالي 2019م على إجتماع الجمعية العامة بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم إعادة تعيين السادة PKF البسام والنمر المحاسبون المتحالفون والدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه للعام المالي 2019م والربع الأول من العام 2020م. لم يوصي مجلس الإدارة خلال العام 2019م باستبدال المحاسب القانوني قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها.

6-12 لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2019م.

7-12 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن حقوق في الأرباح.

8-12 لم يتم فرض خلال العام المالي 2019م أي عقوبة أو جزاء أو قيد إحتياطي على الشركة من هيئة سوق المال أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية باستثناء الآتي:

| العقوبة/الجزاء/التدبير الإحترازي/القيد الإحتياطي | أسباب المخالفة | الجهة الموقفة للمخالفة | سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل |
|--|--|-----------------------------|--------------------------------------|
| 28,500 ريال سعودي | غرامة تأخير ضريبة الإستقطاع عن حصة غير المقيمين من زيادة رأس المال عن طريق أسهم منحة | الهيئة العامة للزكاة والدخل | تم سداد الغرامة |

9-12 لم يتلق مجلس الإدارة خلال العام المالي 2019م أي مقترحات وملحوظات من المساهمين حيال الشركة وأدائها، وبالتالي لم يتخذ أية إجراءات بهذا الخصوص لإحاطة أعضائه بها – وبخاصة غير التنفيذيين.

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

13- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

1-13 عقدت لجنة المراجعة خلال عام 2019م 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 وتقويم مواردها البشرية واعتماد خطة أعمال إدارة الإلتزام السنوية والإطلاع على ومناقشة تقارير إدارة الإلتزام الدورية.
- الإطلاع على المبادرات المتخذة من قبل إدارة الشركة لمعالجة الملاحظات والتوصيات الناتجة عن تلك المراجعات.

13- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة (تتمة)

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 2019م 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. إن إدارة الالتزام هي الإدارة المسؤولة عن تأكيد الالتزام 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 الالتزام 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 الإدارة التزام الشركة بالأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات المنظمة لأعمالها.

إن أبرز نتائج المراجعة خلال العام 2019م طبقاً لخطة المراجعة الداخلية المعتمدة كانت وفقاً للآتي:

| دورة التدقيق | أبرز النقاط المشار إليها |
|---------------|---|
| الإكتتاب | <ul style="list-style-type: none"> • ضرورة اعتماد السياسات والإجراءات لقسم الإكتتاب من قبل مجلس الإدارة وليس فقط إدارة الشركة. • ضرورة المتابعة الدورية لسجل عروض الأسعار المصدرة من الشركة للعملاء مع تدوين جميع الملاحظات بكل عرض بعد المناقشة مع العميل. • ضرورة تحديد صلاحية التوقيع على سجل المطالبات بشكل واضح وإعتماده. • متابعة تحديث البيانات والمستندات الخاصة بالمؤمنين والوسطاء بشكل دوري. • ضرورة وجود جدول يبين إكمال المستندات المطلوبة في ملفات وثائق التأمين. |
| المطالبات | <ul style="list-style-type: none"> • الالتزام بشكل أكبر بالمادة 44 من اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بفترة تسوية المطالبات. • ضرورة تدريب وتوجيه الموظفين بشكل مستمر على كيفية إدخال معلومات المطالبات على النظام وكذلك قيام إدارة المطالبات بمراجعة المعلومات المدخلة على النظام بشكل دوري. • ضرورة التزام الموظفين بإدخال جميع المطالبات على النظام فور استلام البلاغات من العملاء دون تأخير. • ضرورة تحديث دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالقسم وإعتماده من مجلس الإدارة خاصة لمطالبات المركبات. |
| إعادة التأمين | <ul style="list-style-type: none"> • ضرورة الالتزام بالمادة 40 من اللائحة التنفيذية فيما يخص نسبة إعادة التأمين المحلي. |

| | |
|---|-------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> • ضرورة إعداد خطة التعافي من الكوارث وإستمرارية الأعمال. • ضرورة إعداد دليل سياسات وإجراءات لإدارة نشاطات ووظائف تقنية المعلومات • ضرورة تحديث المعلومات (النصوص والمعلومات الواجب إدراجها) على الموقع الإلكتروني للشركة وبشكل دوري | <p>تقنية المعلومات</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • ضرورة التنسيق مع إدارة الإكتتاب للإلتزام بالمادة 49 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وعدم تجديد أي وثيقة تأمين للأطراف ذوي العلاقة إلا بعد دفع القسط المستحق بالكامل. • ضرورة وضع خطة سنوية تساعد في إدارة الأنشطة التي يقوم بها القسم بكفاءة وفعالية. | <p>المالية</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • السياسات والإجراءات المعتمدة للقسم لم تتضمن سياسات وإجراءات عملية التقييم السنوي لأداء الموظفين ولم توضح التسلسل الصحيح للعملية للتأكد من تطبيقها بكفاءة وفعالية. • ضرورة خضوع جميع الموظفين في الشركة للتدريب على لائحة مكافحة الإحتيال، ولائحة قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. | <p>الموارد البشرية</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • ضرورة التنسيق مع قسم الموارد البشرية في الشركة لوضع خطة واضحة وعمل الترتيبات اللازمة لتحديد مواعيد دخول اختبار أساسيات التأمين (IFCE) لجميع موظفي نقاط البيع والذين لم يجتازوا الإختبار وضمن حصولهم على الشهادة العامة في أساسيات التأمين. • ضرورة إستكمال كافة الأوراق النظامية الخاصة ببعض نقاط البيع. • ضرورة الإلتزام التام باللوائح والأنظمة الصادرة من الجهات التنظيمية وبالتعليمات الصادرة من إدارة الشركة فيما يخص إصدار الوثائق. | <p>نقاط البيع</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • ضرورة وضع خطة طوارئ وإستمرارية الأعمال للشركة وإعتمادها من مجلس الإدارة. • ضرورة إجراء إختبار للتحمل لتقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر التي تعترضها. | <p>إدارة المخاطر</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • ضرورة حصول جميع الموظفين في القسم على شهادة اختبار أساسيات التأمين (IFCE) وتدريبهم بالشكل المطلوب لأداء عملهم على أكمل وجه. • ضرورة إعداد تقارير شهرية للإدارة العليا عن الشكاوي المستلمة والإجراءات المتخذة حيالها ومدى رضا العملاء عن نتائج معالجة الشكوى. وأيضاً ضرورة إعداد تقرير ربع سنوي بالشكاوى المتوقع إحالتها للقضاء. • ضرورة تفعيل دور نتائج تقييم رضا العملاء في تطوير المنتجات. • ضرورة الإلتزام الكامل بمعالجة الرد على الشكاوى خلال الفترة المحددة وفقاً للأنظمة. | <p>العناية بالعملاء</p> |
| <ul style="list-style-type: none"> • ضرورة العمل على وضع سياسات وإجراءات داخلية لعملية المشتريات في الشركة، بحيث تغطي كافة الأنشطة والوظائف والصلاحيات المتعلقة بهذا الخصوص. • ضرورة وضع آلية معتمدة ومراقبتها فيما يخص عمليات تجديد رخص البلدية، عقود الإيجار، السجلات التجارية الخ... الخاصة بنقاط البيع المنشرة في جميع أنحاء المملكة. | <p>الشؤون الإدارية</p> |

13- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة (تتمة)

13-3 لم يوجد خلال العام 2019م 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- 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 الرابعة والخمسون / فقرة (أ) | تشكل بقرار من الجمعية العامة العادية للشركة لجنة مراجعة من المساهمين أو من غيرهم على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل وأن لا تضم أيًا من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، ويجب أن لا يقل عدد أعضاء لجنة المراجعة عن ثلاثة ولا يزيد على خمسة، وأن يكون من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية. | مع نهاية العام 2019م كان عدد أعضاء اللجنة إثنين وذلك بسبب إستقالة أحد أعضائها بتاريخ 2019/12/11م، ولم يتسنى تعيين العضو الثالث قبل نهاية العام في 2019/12/31م. |
| 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. |

| | | |
|---|---|---|
| <p>مادة إسترشادية – تم وضع إستراتيجية المسؤولية الإجتماعية للشركة وإعتمادها من مجلس الإدارة بتاريخ 2017/12/12م ومن المحتمل لاحقا أن يتم عرضها على الجمعية العامة العادية.</p> | <p>يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الإجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي:</p> <p>(1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الإجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه.</p> <p>(2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الإجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها.</p> <p>(3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الإجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة.</p> <p>(4) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الإجتماعية للشركة</p> | <p>المادة الثامنة والثمانون (مبادرات العمل الإجتماعي)</p> |
| <p>تم الإنتهاء من إعداد دليل التقييم لأعضاء مجلس الإدارة وإعتماده من مجلس الإدارة وسيتم لاحقا 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> |

15 – 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.

والله الموفق

مجلس الإدارة