

تقرير مجلس الإدارة

شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية
في 31 ديسمبر 2015

كلمة رئيس مجلس الإدارة

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة مرفقاً به القوائم المالية المراجعة من قبل مراجعي الحسابات (كي بي ام جي الفوزان وشركاه والمحاسبون الدوليون) والإيضاحات المرفقة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م، وكذلك تسلیط الضوء على أهم التطورات والإنجازات، والنتائج المالية، وأنشطة التشغيل، والخطط المستقبلية، والإفصاحات وفقاً لأنظمة ولوائح الصادرة من هيئة السوق المالية وبالأخص المادة (43) من قواعد التسجيل والإدراج والمادة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

استمرت الشركة خلال العام 2015م بتحقيق النمو في الإيرادات حيث تبُوت ملاذ المرتبة الثالثة بين شركات التأمين متعددة النشاط في سوق التأمين السعودي من حيث حجم المبيعات، وتجاوزت الحصة السوقية للشركة 5.2% بمبيعات بلغت 1.86 مليار ريال سعودي متداولة بذلك العديد من الشركات التي تمارس نشاطها في السوق السعودي منذ عشرات السنين، هذا وبالرغم من تجنب الشركة الدخول في منافسات تخفيض الأسعار والتزامها الكامل بمتطلبات كفاية التسعير. كما استمرت الشركة كأكبر شركة تأمين سيارات في المملكة بحجم مبيعات تجاوز 1.58 مليار ريال سعودي.

ارتفع اجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنهاية العام 2015م إلى 1.863 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 1.413 مليار ريال سعودي بنهاية العام 2014م بنسبة نمو بلغت 32%. كما انخفضت خسائر الشركة إلى 1.88 مليون ريال سعودي (قبل الزكاة) بنهاية العام 2015م مقارنة بخساره 6.2 مليون ريال سعودي في العام 2014م.

كما قامت الشركة خلال هذا العام بتطوير العديد من المشاريع الاستراتيجية التي سيكون لها أثر كبير في تحقيق الاهداف المستقبلية المطلوبة.

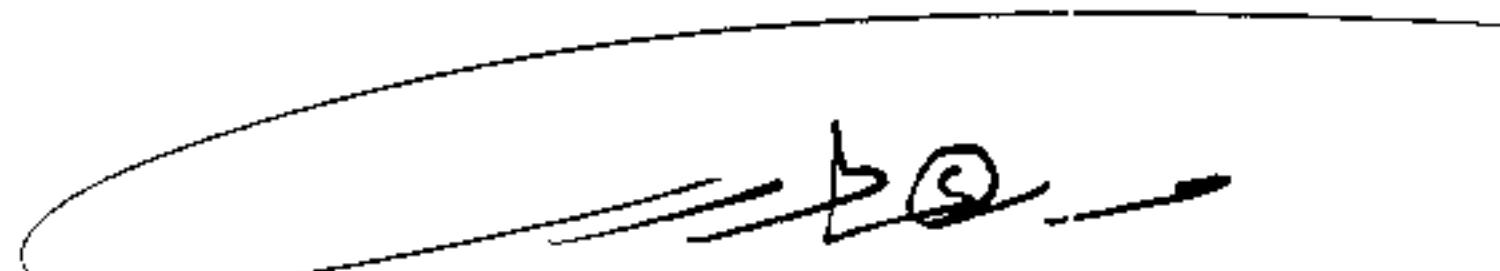
وخلال العام 2015م أكدت وكالة ستاندرد آند بورز العالمية (S&P) التصنيف الائتماني للشركة وهو (BBB+) وهذا يعكس قوة وأمان أداء الشركة.

هذا واستمرت الشركة في العمل على زيادة فاعلية البنية التحتية ورفع كفاءة العمل والإنتاج. كما استمرت في دعمها وتعزيزها للكوادر البشرية الوطنية في قطاع التأمين وتم تأسيس إدارة متخصصة للتدريب والتطوير حيث بلغت نسبة السعودية في الشركة 64%， ويشغل السعوديون معظم المناصب القيادية في الشركة حيث التزمت الشركة بجميع الأنظمة والقوانين الصادرة من وزارة العمل والعمال وتُصنف حالياً في النطاق الممتاز ، وعلى صعيد الانتشار الجغرافي، استمرت الشركة في سياسة التوسيع الجغرافي داخل المملكة ليصبح لدى الشركة 33 فرعاً ونقطة بيع وخدمة بالإضافة للعديد من وكلاء البيع المنتشرين في مدن المملكة.

وفي الختام، أود أن أغتنم هذه الفرصة وبالنهاية عن أعضاء مجلس الإدارة لتقديم الشكر والتقدير لمساهمي الشركة وعملائها الكرام وجميع منسوبيها ونتطلع لاستمرار مسيرة نجاح الشركة وتحقيق تطلعات الجميع.

والله ولي التوفيق،،،

٣



المهندس/ مبارك بن عبدالله الخفرة
رئيس مجلس الإدارة

أولاً: أهم تطورات السوق:

استمر نطور سوق التأمين السعودي خلال العام 2015م، حيث بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين التعاوني المرخصة 35 شركة. وقامت مؤسسة النقد العربي السعودي في عام 2015م وبصفتها الجهة الإشرافية والرقابية لشركات التأمين التعاوني بإصدار لوائح لحوكمة شركات التأمين وللجان المراجعة كما أصدرت لائحة تنظيمية للأعمال الإكتوارية لشركات التأمين وإعادة التأمين، كما أصدرت تعليمياً شاملأ لتحديث آليات الاكتتاب ومتطلبات التسعير لتأمين المركبات والتأمين الصحي، كما أصدرت تعليم خاص بآليات الإكتتاب ومتطلبات التسعير لتأمين الممتلكات والحريق. وخلال العام 2015م أطلق مجلس الضمان الصحي التعاوني نظام آلي جديد لربط المؤمن لهم طبياً بشركات التأمين بقاعدة بيانات مركز المعلومات الوطني عن طريق شركة العلم.

ثانياً: نبذة عن الشركة:

تأسست الشركة من قبل مجموعة من المستثمرين السعوديين البارزين برأس مال مدفوع وقدره 300 مليون ريال سعودي، وتم طرح ما نسبته 47.48% من رأس المال للاكتتاب الأولي العام، وفي 9 ابريل 2007م تم إعلان تأسيس ملاذ كشركة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظم ولوائح مجلس الضمان الصحي. وفي 5 مايو 2010م رفع الحظر عن أسهم التأسيس، وأصبح للمساهمين المؤسسين حرية التصرف بأسمائهم.

ثالثاً: نشاط الشركة:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم منتجات التأمين التعاوني بالإضافة لإعادة التأمين الاختياري. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية.

وتقديم شركة ملاذ منتجات متكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين الهندسي، تأمين الحرائق والممتلكات، التأمين البحري (بضائع وهياكل)، التأمينات المتعددة وتأمين المركبات. كما تقدم الشركة خدماتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد بالإضافة إلى نشاط إعادة التأمين الاختياري. وتقوم الشركة بخدمة عملائها من خلال مراكزها الرئيسية بمدينة الرياض وإداراتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، وفروعها العديدة المنتشرة في مختلف مناطق المملكة، إضافة إلى مركز خدمة العملاء ومراكز تعويضات السيارات وإدارة متخصصة في التأمين الصحي.

وأهم المنتجات التأمينية في نشاط الشركة:

نوع التأمين	المنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين 2015م
التأمين الصحي	التأمين الصحي للمجموعات	%5
	التأمين الصحي للأفراد والمجموعات الصغيرة	
تأمين السيارات	التأمين الإلزامي ضد الغير والأضرار الواقعه للمركبات	%85
	التأمين الشامل	
التأمينات العامة	تأمين الممتلكات	%10
	التأمين الهندسي	
	تأمين الحوادث المتعددة	
	التأمين البحري	
	تأمين الحماية للمجموعات	

رابعاً: استراتيجية الشركة والتطورات المستقبلية:

استمرت الشركة بالعمل على استراتيجيةها بأن تكون شركة التأمين المفضلة في المملكة، واستعانت ملاد بشركة استشارات استراتيجية عالمية لمساعدة فريق العمل في تحديد نقاط القوة للشركة للعمل على تعزيزها وتحديد نقاط الضعف للعمل على تصحيحها وتطوير استراتيجية بعيدة المدى للشركة وتحديد المشاريع الاستراتيجية الواجب عملها لتحقيق الأهداف المطلوبة خلال الخمس سنوات المقبلة.

واستمر مجلس الإدارة بمراجعة دورية للاستراتيجية وخطة العمل الرئيسية للشركة وما تحقق منها هذا العام والمتطلع من هذه الإستراتيجية خلال السنوات القادمة، حيث يقوم مجلس الإدارة ولجانه المختصة بشكل دوري بالاطلاع على تطورات العمل ومقارنة الإنجازات بالأهداف الموضوعة، وتقوم إدارة المشاريع الاستراتيجية بالاشراف على تنفيذ المشاريع المتفق عليها.

وتهدف استراتيجية الشركة إلى ضمان نمو مطرد و التميز في خدمات تأمين المركبات لتكون شركة التأمين المفضلة في المملكة، بالإضافة لحفظها على محفظة تأمينية متوازنة وموزعة على شرائح السوق المتعددة والاستمرار في تقديم أنواع التأمين المختلفة حيث تحرص الشركة على تقديم منتجاتها التأمينية بكل شفافية مدعومة بحماية متكاملة وخدمة عالية لكل العملاء والوسطاء في السوق.

ويتمثل الهدف الرئيسي من نشاط الشركة إلى الوصول إلى نتائج مجده تضمن عوائد معقولة لكل من العملاء والمساهمين على حد سواء.

ووضعت الشركة رؤيتها بشكل واضح وهي أن تكون "شركة التأمين المفضلة في المملكة" وذلك من خلال تقديم منتجات تأمينية متنوعة، ومبكرة، بأسعار تنافسية مقرونة بأفضل الخدمات بكفاءة عالية مما يقدم قيمة مضافة للعملاء والمساهمين.

وتعزز الشركة من خلال استراتيجيتها زيادة الانتشار الجغرافي في المملكة، من خلال افتتاح فروع ونقط بيع جديدة في المدن المختلفة و التعاقد مع وكلاء تأمين مرخصين لمساعدة في الانتشار وتحقيق الانتشار الجغرافي.

وتتوقع خطة عمل الشركة استمرار نمو دخل الشركة خلال السنوات الخمس القادمة مع التركيز على الخدمة والنوعية وتحقيق نتائج مجده.

خامساً: أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال:
يمكن تلخيص أهم ما تم إنجازه كالتالي:

(أ) الفروع ونقط البيع

حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على افتتاح 50 نقطة بيع في مناطق المملكة المختلفة في عام 2011م بشكل تدريجي، وفي العام 2015م، بلغ عدد فروع و نقاط البيع في مناطق المملكة المختلفة 24 نقطة بيع بالإضافة إلى تسع فروع. كما استمرت الشركة خلال العام 2015م بالتوسيع بالإنتشار من خلال قاعدة من الوكالء، حيث تمت زيادة عدد الوكالء إلى ثلاثة وكلاء مستهدفة تسويق منتجات الشركة من خلال فروعهم المعتمدة والتي تفوق المائة فرع بمختلف مدن المملكة.

(ب) الموارد البشرية

واصلت الشركة دعمها المستمر لتطوير الكوادر الوطنية والعمل على استقطاب أفضل الخبرات العلمية والعملية في مجال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وذلك بهدف بناء فريق عمل متخصص يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين، وخلال عام 2015م بلغت نسبة توطين الوظائف 63.7٪ ويمثل العنصر النسائي 10.51٪ من إجمالي عدد العاملين حيث تم توفير بيئة عمل ملائمة وجذابة للمرأة السعودية. وتم تقديم عدد من الدورات التدريبية وورشة عمل للموظفين بما يمكّنهم من اكتساب المهارات والخبرة العملية في المهن المستهدفة، ودورات متخصصة لمساعدة الموظفين لاجتياز امتحان شهادة أساسيات التأمين.

ج) التسويق والمبيعات

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 31، ديسمبر 2015م مبيعات إجمالية بلغت 1.863 مليار ريال سعودي بنسبة نمو تجاوزت 31% عن عام 2014م، واستطاعت الحفاظ على أهم الحسابات لديها من خلال تقديم منتجات وخدمات تأمين تحمل كل معاني الشفافية والإبتكار والجودة العالمية لعملائها وتتركز إستراتيجيتها على ضمان مصداقية كبيرة لخدمات آمنة تمنح لعملائها الطمأنينة وراحة البال دائماً.

د) النواحي الفنية

ترتبط الشركة باتفاقيات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية ذوي التصنيف الائتماني العالمي وكذلك مع مجموعة من أفضل وسطاء إعادة التأمين، مما يُمكن الشركة من الحصول على دعم وخدمات مميزة من السوق العالمي تمكنها من الاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.

ه) التصنيف الائتماني للشركة

أكّدت هيئة التصنيف العالمية ستاندرد أند بورز (S&P) التصنيف الائتماني للشركة و الملاءة المالية (BBB+) مع نظرة سلبية خلال العام 2015م حيث أوضحت ستاندرد أند بورز (S&P) أن تأكيد التصنيف يعكس قوّة وأمان رأس مال الشركة.

و) الاستثمارات

تتوزع استثمارات الشركة بين مرابحات إسلامية، ومحافظ استثمارية في السوق السعودي، بالإضافة لصكوك إسلامية، وأسهم تأسيسية في

1. شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك ملاذ ما قيمته 1.923 مليون ريال سعودي من رأس مال الشركة وتراول شركة نجم أعمال "خبير معاينة ومقدّر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".

2. الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية (شركة مساهمة سعودية - بموجب قرار مجلس الوزراء رقم م/319 بتاريخ 24/10/1428هـ) ومرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي كشركة إعادة تأمين، وتبّلغ قيمتها السوقية 715 ألف ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2015م. وعدد其ا 100 ألف سهم.

كما تستثمر الشركة في صكوك إسلامية صادرة من الهيئة العامة للطيران المدني وشركة التصنيع الوطنية بإجمالي مبلغ 60 مليون ريال سعودي. وتمتلك الشركة محفظة استثمار في سوق الأسهم السعودي

(تقصر على أسهم مجازة من قبل الهيئة الشرعية) تبلغ قيمتها السوقية 41.75 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2015م. بالإضافة إلى محفظة صكوك بقيمة سوقية 45.86 مليون وكذلك الاستثمار في صندوق التطوير العقاري ويدار من قبل الأهلي كابيتال وصندوق دراية لتمويل المتاجرة ويدار من قبل دراية المالية إضافة إلى صندوق سدكو للدخل العقاري بمبلغ 61.4 مليون ريال سعودي. أما باقي الاستثمارات فهي عبارة عن مرابحات إسلامية لدى البنوك المحلية بمبلغ 771 مليون ريال.

سادساً: المخاطر التي قد تواجه الشركة:

1. المنافسة:

بلغ عدد شركات التأمين، إعادة التأمين المدرجة في سوق الأسهم بنهاية عام 2015م 35 شركة تأمين مما قد يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية.

2. القدرة على تحقيق عوائد استثمار مرتبطة في الظروف الاقتصادية الحالية :

تعتمد النتائج المالية لملاذ جزئياً على أدائها الاستثماري. وقد تتأثر عائدات ملاذ من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على استثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الاقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة. وكذلك فإن نشاط الشركة يعتمد إلى حد كبير على الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية وكذلك الظروف الاقتصادية عالمياً.

3. المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين. فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس التأمين أو صناعة الخدمات المالية وقد يؤثر سلباً على أعمال ملاذ وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

4. مخاطر تتعلق بالتقنية:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها. وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية مناسبة، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات

كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية. وإذا حدث أي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات سلباً. وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهظة نتيجة لذلك الأعطال أو الإخفاقات، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الرأسمالية.

5. القضايا وارتفاع عدد الشكاوى المقدمة من العملاء

- في نطاق السير العادي للأعمال، قد تباشر ملاد قضايا ضد الغير، وقد ترفع ضدها أيضاً مطالبات من الغير. وقد تؤثر تلك القضايا سلباً في المستقبل على الوضع المالي لملاذ وقد يؤدي جهل العملاء بشروط وأحكام وثيقة التأمين مما يؤدي إلى وصول شكاوى غير واقعية وبالتالي ارتفاع عدد الشكاوى المقدمة من العملاء. أيضاً، عند تطبيق شركة التأمين لإجراءات والتنظيمات الصادرة من إدارة المرور والتي عادة لا تناسب مع المتضرر فيجاً المشتكى للمؤسسة للنظم وذلك في ظل غياب وعي العامة بالتنظيمات الصادرة من الإدارة العامة للمرور، وقد يتأخر بعض العملاء في استلام مبالغ التعويض وتزويد الشركة بمخالصة نهائية، وهذا ما يبقي الشكوى معلقة لدى إدارة حماية العملاء بالمؤسسة.

6. المطالبات التي تنطوي على الاحتيال:

إنطواء بعض المطالبات على الاحتيال والتي تستلزم المزيد من الوقت في ملاد لاثباتها عن طريق التدابير الواجب اتخاذها ضد من يمارسون الاحتيال من العملاء، وعن طريق المراسلات مع جهات أخرى لإثباتها حفاظاً على حقوق الشركة.

7. مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

شركة ملاد تدرك أن قطاع التأمين معرض إلى غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق عمليات التأمين المختلفة، وهو ما يستدعي وضع سياسات وتطبيقات خاصة بقبول العميل واجراءات العناية الواجبة المنصوص عليها في اللوائح ذات العلاقة.

ولهذا، وضعت ملاد في عام 2015 العديد من الاجراءات التي تحد من ارتفاع المخاطر التي قد تواجهها، منها مراجعة خطة المخاطر الخاصة بالشركة والتأكيد على تطبيقها بشكل فعال للحد من جميع المخاطر، أيضاً مراجعة سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الخصبة بملاد وتحديثها، وفيما يتعلق بارتفاع عدد الشكاوى المقدمة من العملاء، فقد أطلقت ملاد نظاماً جديداً خاصاً بمطالبات المركبات، وأيضاً أطلقت نظاماً

الجديد الخاص بمعالجة شكاوى العملاء مما يكفل سرعة معالجة الشكاوى. يتم تدريب موظفي ملاط بشكل مستمر للتعامل مع كافة المخاطر التي قد تواجههم أثناء عملهم.

سابعاً: المؤشرات المالية:

- فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية لسنة المالية السابعة للشركة والمنتهية في 31 ديسمبر 2015م
1. بلغت صافي (الخسارة) الربح قبل الزكاة لعام 2015م (1,883) ألف ريال سعودي، مقابل خسارة (6,212) ألف ريال سعودي للعام السابق ، كما بلغت صافي الخسارة بعد الزكاة (9,883) ألف ريال سعودي، مقابل (13,712) ألف ريال سعودي خسارة للعام السابق.
 2. بلغت خسارة السهم بعد الزكاة لعام 2015م (0.33) ريال سعودي، مقابل خسارة (0.46) ريال سعودي للعام السابق.
 3. بلغ عجز عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) لعام 2015م (13,697) ألف ريال سعودي، مقابل عجز (26,033) ألف ريال سعودي للعام السابق.
 4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتبة (GWP) لعام 2015م 1,863,478 ألف ريال سعودي، مقابل 1,412,841 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 32% وبلغ صافي أقساط التأمين المكتبة (NWP) لعام 2015م 1,523,783 ألف ريال سعودي، مقابل 1,265,754 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 20%.
 5. بلغ صافي المطالبات المتکبدة لعام 2015م 1,485,470 ألف ريال سعودي، مقابل 927,055 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 60%.
 6. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق لعام 2015م 5,300 ألف ريال سعودي، مقابل 2,938 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 80%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين 7,974 ألف ريال سعودي، مقابل 18,460 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 57%.
يعود سبب انخفاض الخسارة لسنة 2015م مقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق إلى تحسن نتائج عمليات التأمين نتيجة لارتفاع إجمالي أقساط التأمين المكتبة و صافي الأقساط المكتبة

وفيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية:

- (أ) أقساط التأمين المكتبة: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2011م	2012م	2013م	2014م	2015م
اجمالي الأقساط المكتتبة	600,911	558,064	770,901	1,412,841	1,863,478
صافي الأقساط المكتتبة	446,362	464,343	660,335	1,265,754	1,523,783

(ب) المطالبات: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2011م	2012م	2013م	2014م	2015م
صافي المطالبات المتكبدة	241,206	315,906	559,101	927,055	1,485,470

(ت) عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2012م	2013م	2014م	2015م	2015م
عمولات إعادة التأمين	33,910	25,146	23,468	31,816	56,482
إيرادات أخرى	11,462	14,356	7,229	18,275	10,066

(ث) تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2011م	2012م	2013م	2014م	2015م
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	63,260	56,579	46,408	55,958	171,927
أقساط تأمين فائض الخسارة	9,702	5,664	13,303	22,574	27,211

ج) المصارييف الإدارية والعمومية: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2011م	2012م	2013م	2014م	2015م
رواتب تشغيل وإدارة	60,143	64,461	65,732	72,689	72,006
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	47,292	34,981	49,342	31,331	44,905
الإجمالي	107,435	99,442	115,074	104,020	116,911

ح) المخصصات الفنية: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2011م	2012م	2013م	2014م	2015م
الأقساط الغير المكتسبة	252,759	254,416	252,384	484,655	287,164
عمولات إعادة التأمين الغير مكتسبة	10,323	5,552	9,112	16,965	33,959
النفقات المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين	29,961	20,615	21,877	43,737	47,127

خ) فائض (عجز) عمليات التأمين: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2011م	2012م	2013م	2014م	2015م
فائد (عجز) عمليات التأمين	21,978	24,599	(37,331)	(23,095)	(8,397)

د) قائمة نتائج عمليات التأمين: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	م2011	م2012	م2013	م2014	م2015
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	600,911	558,064	770,901	1,412,841	1,863,478
<u>يخصم:</u> أقساط إعادة التأمين الصادرة	(154,549)	(93,721)	(110,566)	(147,087)	(339,695)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	446,362	464,343	660,335	1,265,754	1,523,783
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(48,153)	(1,656)	2,032	(232,271)	197,491
صافي أقساط التأمين المكتسبة	398,209	462,687	662,367	1,033,483	1,721,274
عمولة إعادة التأمين	33,910	25,146	23,468	31,816	56,482
إيرادات أخرى	11,462	14,356	10,720	21,213	15,366
مجموع الإيرادات	443,581	502,189	696,555	1,086,512	1,793,122
التكاليف والمصاريف					
إجمالي المطالبات المدفوعة	356,434	392,401	511,346	811,098	1,444,794
<u>يخصم:</u> حصة معيدي التأمين	98,960	(75,418)	(61,024)	(59,383)	(62,084)
صافي المطالبات المدفوعة	257,474	316,983	450,322	751,715	1,382,710
التغير في المطالبات تحت التسوية	16,268	(1,076)	108,779	175,340	102,760
صافي المطالبات المكتسبة	241,206	315,905	559,101	927,055	1,485,470
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	63,260	56,579	46,408	55,958	171,927
أقساط تأمين فانض الخسارة	9,702	5,664	13,303	22,574	27,211
رواتب تشغيل وإدارة مصاريف عمومية وإدارية أخرى	60,143	64,461	65,732	72,574	72,006
مجموع التكاليف والمصاريف	421,603	477,590	733,886	1,109,607	1,801,519
صافي الفانض / (العجز) في نتائج عمليات التأمين	21,978	24,599	(37,331)	(23,095)	(8,397)
صافي (الفانض) / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	19,780	(22,139)	(37,331)	(23,095)	(8,397)
صافي نتيجة الفترة	2,198	2,460	-	-	-

ذ) قائمة عمليات المساهمين: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	2011 م	2012 م	2013 م	2014 م	2015 م
دخل استثمارات	2,384	16,498	8,965	18,460	7,974
مصاريف عمومية وإدارية	(1,309)	(1,170)	(1,468)	(1,577)	(1,460)
الدخل من عمليات المساهمين	1,075	15,328	7,497	16,883	6,514
صافي الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين	19,780	22,139	(37,331)	(23,095)	(8,397)
الربح قبل الزكاة	20,855	37,467	(29,834)	(6,212)	(1,883)
مخصص الزكاة	(6,763)	(7,000)	(12,000)	(7,500)	(8,000)
صافي الربح	14,092	30,467	(41,834)	(13,712)	(9,883)
ربح / (خسارة) السهم	0.47	1.02	(1.39)	(0.46)	(0.33)

ط) قائمة المركز المالي: "بآلاف الريالات السعودية".

البيان	2011 م	2012 م	2013 م	2014 م	2015 م
موجودات عمليات التأمين:					
النقدية وشبها النقدية	119,632	187,313	188,947	475,254	538,794
استثمارات قصيرة الأجل	119,628	20,235	85,000	50,621	235,766
استثمارات متاحة للبيع	15,250	34,383	35,778	35,303	36,869
ذمم مدينة ، صافي	203,829	206,732	217,666	457,636	263,678
موجودات أخرى	281,768	245,402	582,490	629,282	533,953
مجموع موجودات عمليات التأمين	740,107	694,065	1,109,881	1,630,096	1,609,060
موجودات المساهمين:					
استثمارات قصيرة الأجل	47,049	-	65,000	15,000	-
استثمارات متاحة للبيع	155,903	129,475	189,254	192,006	174,907
موجودات أخرى	85,299	202,700	89,732	109,985	111,402
مجموع موجودات المساهمين	288,251	332,175	343,986	316,991	286,309
مجموع الموجودات	1,028,358	1,026,240	1,453,867	1,947,087	1,895,369
مطلوبات عمليات التأمين:					
ذمم معيدي التأمين	46,973	15,199	33,185	37,690	180,203
احتياطيات فنية	567,427	536,844	946,006	1,405,184	1,242,743
مطلوبات أخرى	125,707	142,022	130,690	187,222	186,114
مجموع مطلوبات عمليات	740,107	694,065	1,109,881	1630096	1,609,060

					التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين:
27,875	40772	53,006	9,640	7,717	مطلوبات المساهمين
258,434	276219	290,980	322,535	280,534	حقوق المساهمين
286,309	316991	343,986	332,175	288,251	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,895,369	1947087	1,453,867	1,026,240	1,028,358	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

(ع) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين: "بآلاف الريالات السعودية"

المجموع	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	العجز المترافق	احتياطي نظامي	رأس المال	البيان
300,000	-	-		300,000	تمويل رأس المال
(68,207)	(9,000)	(59,207)		-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
231,793	(9,000)	(59,207)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2008م
20,419	13,191	7,228		-	مجموع الربح الشامل للسنة
252,212	4,191	(51,979)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2009م
10,399	(7,675)	18,074		-	مجموع الربح الشامل للسنة
262,611	(3,484)	(33,905)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2010م
17,923	3,831	14,092		-	مجموع الربح الشامل للسنة
280,534	347	(19,813)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2011م
42,001	11,534	30,467		-	مجموع الربح الشامل للسنة
-		(2,131)	2,131	-	محول ل الاحتياطي
322,535	11,881	8,523	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012م
31,555	10,279	(41,834)	-	-	مجموع الربح الشامل للسنة
290,980	22,160	(33,311)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2013م
(14,761)	(1,049)	(13,712)			مجموع الربح الشامل للسنة
276,219	21,111	(47,023)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2014م
(17,785)	(7902)	(9883)			مجموع الربح الشامل للسنة
258,434	13209	(56906)	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2015

(غ) المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي:

اعتمدت الإدارة وبحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

قائمة الدخل:

"بألاف الريالات السعودية" للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م

المجموع	أخرى	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
1,863,478	61,965	91,653	1,585,736	43,757	80,367
1,721,274	15,371	98,875	1,594,635	1,796	10,597
56,482	10,810	-	15,337	11,554	18,781
10,066	123	888	8,930	46	79
(1,485,420)	(6,830)	(56,102)	(1,423,424)	(232)	1,128
(199,138)	(6,705)	(9,780)	(169,909)	(3132)	(9,612)
(2,981)	(98)	(147)	(2,537)	(70)	(129)
(113,930)	(3,791)	(5,603)	(96,948)	(2,675)	(4,913)
(13,697)	8,880	28,131	(73,926)	7,287	15,931
5,300					
(8,397)					

عمليات التأمين

- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- صافي الأقساط المكتسبة
- عمولات إعادة التأمين
- إيرادات أخرى
- صافي المطالبات المتبدلة
- مصاريف أخرى
- استهلاك
- مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
- الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
- عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
- الفائض من عمليات التأمين

"بألاف الريالات السعودية"

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م

المجموع	أخرى	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
1,412,841	41,059	86,743	1,159,181	47,907	77,951
1,033,483	9,114	186,888	829,931	3,871	3,679
31,816	7,751	-	-	8,718	15,347
18,275	116	12,456	5,503	79	121
(927,055)	(3,484)	(80,439)	(843,682)	(49)	(401)
(78,532)	(2,842)	(21,513)	(45,116)	(2,835)	(6,226)
(3,714)	(106)	(228)	(3,049)	(126)	(205)
(100,306)	(2,915)	(6,159)	(82,297)	(3,401)	(5,534)
(26,033)	7,634	91,005	(137,710)	6,257	6,781
2,938					
(23,095)					

عمليات التأمين

- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- صافي الأقساط المكتسبة
- عمولات إعادة التأمين
- إيرادات أخرى
- صافي المطالبات المتبدلة
- مصاريف أخرى
- استهلاك
- مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
- الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
- عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
- الفائض من عمليات التأمين

"بألاف الريالات السعودية"

كما في 31 ديسمبر 2015م

المجموع	أخرى	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
188,724	9,079	-	132,138	25,812	21,695
264,567	23,335	-	43,859	29,492	167,881
47,127	3,354	1,724	38,969	1,312	1,768

قائمة المركز المالي:

عمليات التأمين

- موجودات عمليات التأمين
- حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
- التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين

1,108,642	
1,609,060	

475,888	30,167	29,037	367,592	26,917	22,175
33,959	3,043	-	16,517	8,058	6,341
732,896	32,869	14,165	483,049	33,001	169,812
366,317					
1,609,060					

موجودات غير مصنفة
مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة
مجموع المطلوبات

"بآلاف الريالات السعودية"

كما في 31 ديسمبر 2014م

المجموع	أخرى	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
59,928	11,415	-	-	22,448	26,065
478,067	19,788	-	6,755	43,367	408,157
43,737	1,616	1,989	36,294	1,699	2,139
1,048,364					
1,630,096					

عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
التکاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
موجودات غير مصنفة
مجموع الموجودات

544,583	16,095	36,259	442,000	23,597	26,632
16,965	3,562	-	-	6,975	6,428
843,636	25,914	19,112	338,710	46,948	412,952
224,912					
1,630,096					

مطلوبات عمليات التأمين
أقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
مطلوبات غير مصنفة
مجموع المطلوبات

التوزيع الجغرافي: "بملايين الريالات السعودية"

البيان	إجمالي أقساط التأمين	النسبة
المنطقة الوسطى	792	42,5
المنطقة الغربية	949	50,9
المنطقة الشرقية	123	6,6
الإجمالي	1864	%100

ثامناً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

(أ) لائحة حوكمة الشركات:

قامت الشركة بإعداد لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة. وتنماشى هذه اللائحة في مجلتها مع اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية.

وقد تم الالتزام بجميع أحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية ما عدا التصويت التراكمي في اختيار أعضاء مجلس الإدارة وقد قدم مجلس إدارة الشركة بطلب لمؤسسة النقد العربي السعودي لتعديل المادة 34 من النظام الأساسي للشركة وذلك لتطبيق التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة، وطلبت المؤسسة تأجيل البث بالموضوع في حينه، ونظرًا لصدور لائحة حوكمة شركات التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تلزم بالتصويت التراكمي في اختيار أعضاء مجلس الإدارة، سيتم الدعوة خلال عام 2016 لجمعية عمومية غير عادية من أجل تعديل المادة 34 من النظام الأساسي للشركة ومواد أخرى.

ونظرًا لعدم وجود أعضاء في مجلس الإدارة من ذوي الصفة الإعتبارية أو وجود مستثمرين من ذوي الصفة الإعتبارية، عليه لا يوجد مجال لتطبيق الفقرة (د) من المادة السادسة والفرقة (ط) من المادة الثانية عشرة من لائحة حوكمة الشركات.

ب) تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة:

بحسب المادة (13) من النظام الأساسي للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات، ولا يخل ذلك التعين بحق الشخص المعنوي في استبدال من يمثله في المجلس واستثناءً من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أول مجلس إدارة لفترة ثلاثة سنوات تبدأ من تاريخ صدور القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس الشركة.

تم انتخاب مجلس إدارة للدورة الثالثة والتي تبدأ اعتباراً من 6 إبريل 2013م ولمدة ثلاثة سنوات في اجتماع الجمعية العمومية العامة العادية وغير العادية بتاريخ 21 جمادى الأول 1434هـ الموافق 02 أبريل 2013م وجميعهم أعضاء مستقلون وغير تنفيذيين. وقد تم تزويدهم جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

هذا وبعد قبول استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالسلام عبد الرحمن العقيل (مستقل) بتاريخ 28 نوفمبر 2013م، فإن عدد الأعضاء الحاليين في المجلس ثمانية أعضاء، هذا وقد تم الإعلان عن فتح باب الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة للدورة الرابعة والتي تبدأ اعتباراً من 6 إبريل 2016م ولمدة ثلاثة

سنوات لعموم مساهمي الشركة على ان تتم الإنتخابات في الجمعية العمومية العادية القادمة للشركة في
عام 2016

الاسم	نوع العضوية	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المئوية للأسهم
مبarak بن عبد الله الخفرة	مستقل	البنك السعودي الهولندي شركة التصنيع الوطنية شركة الخليج للكيماويات والزيوت الصناعية	80,477	%0.268
محمد بن علي العماري	مستقل	شركة اسمنت تبوك شركة أسماك تبوك	8,567	%0.028
محمد بن سليمان أبانمي	مستقل	صرف الإنماء	9,150	%0.031
عبد المحسن بن محمد الصالح	مستقل	الشركة السعودية لل الصادرات الصناعية شركة المخازن والخدمات المساعدة فالكم للخدمات المالية	41,150	%0.137
عبدالعزيز عبدالله الجلال	مستقل		1000	%0.003
عبد الله الرشيد	مستقل	الشركة الكيميائية السعودية الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل) شركة العربي لتأجير المعدات (أهل) السعودية لهندسة وصناعة الطيران مجموعة سليمان الحبيب الطبية	1000	%0.003
غسان عبدالرحمن الشبل	مستقل	شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة	30,000	%0.100
محمد عبدالعزيز النملة	مستقل	شركة مجموعة العزل الخليجية شركة مجموعة عبدالعزيز محمد النملة القابضة	1,000	%0.003

فيما تكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات في مجال التأمين وهم:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المئوية للأسهم
ناصر هاشم البني	الرئيس التنفيذي	-	-
ذيب هضبيان العضيلة	نائب الأول للرئيس التنفيذي	-	-
رامي الحوشان	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات و التسويق	-	-
عبد الله مشاري القبلي	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات	-	-
سونيل وجى سيرى	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	-	-
أبو بكر أحمد شهاب	المدير المالي التنفيذي	-	-

(ج) اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2015م ستة اجتماعات حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

ال السادس 14-12-2015	الخامس 9-11-2015	الرابع 16-9-2015	الثالث 25-5-2015	الثاني 6-4-2015	الأول 18-2-2015	الاجتماع الاسم
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	مبارك بن عبد الله الخفرة
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	محمد بن علي العماري
حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	محمد بن سليمان أبانمي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبد المحسن بن محمد الصالح
حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	عبد العزيز عبدالله الجلال
حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	عبيد عبدالله الرشيد
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	غسان عبدالرحمن الشبل
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد عبدالعزيز النعمة

(د) تشكيل لجان مجلس الإدارة :

▪ لجنة المراجعة:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة كما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظمية ونظام إدارة المخاطر بالشركة، والتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ونظام الرقابة النظمية ونظام إدارة المخاطر ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في هذا شأن.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظمية وتقارير إدارة المخاطر ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم وعدم التجديد لهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكيد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني ومناقشة أي ملاحظات عليها.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.

- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- اعتماد نشر القوائم المالية الأولية قبل عرضها على مجلس الإدارة للإطلاع، على أن تجتمع اللجنة بعد إغفال سوق الأسهم السعودية وتنشر القوائم قبل افتتاح السوق في اليوم التالي، وفي حالة تعذر اجتماع اللجنة، يفوض مجلس الإدارة أحد أعضائه باعتماد نشر النتائج.
- دراسة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- إجراء المراجعة الدورية وتحديث إستراتيجية إدارة المخاطر مع الأخذ بالاعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.

وتكون لجنة المراجعة من:

نوع العضوية	الصفة	الاسم
عضو مجلس الإدارة	رئيس اللجنة	عبد المحسن بن محمد الصالح
عضو مستقل (من خارج الشركة)	عضو	فواز الفواز
عضو مستقل (من خارج الشركة)	عضو	علي العتيبي

وقد عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2015م ولغاية 31 ديسمبر 2015م لتنفيذ المهام المنطة بها حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

ال السادس 8-12-2015	الخامس 14-10-2015	الرابع 14-7-2015	الثالث 14-4-2015	الثاني 16-2-2015	الأول 14-1-2015	الاجتماع	الاسم
						عبد المحسن بن محمد الصالح	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر		فواز الفواز
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر		محمد النادر *
مستقيل	مستقيل	مستقيل	مستقيل	حضر	حضر		علي العتيبي **
حضر	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً		

*انتهت عضوية الأستاذ/ محمد النادر باستقالته في تاريخ 17-2-2015

**تم تعيين الأستاذ/ علي العتيبي بدلاً من الأستاذ/ محمد النادر في عضوية اللجنة في تاريخ 21-5-2015

▪ اللجنة التنفيذية :

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية كما يلي:

تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة والرفع إلى مجلس الإدارة بتوصيات متعلقة بأمور مختلفة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، كما أن للجنة بعض الصلاحيات التنفيذية الممنوحة من مجلس الإدارة. وتقوم

اللجنة بمهمة التسويق مع لجنة الاستثمار في وضع إستراتيجية وخطط الاستثمار للشركة تماشياً مع اللوائح والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وكذلك مراقبة أداء استثمارات الشركة.

المراجعة والتوصيات:

- سياسة الاستثمار بالتنسيق مع لجنة الاستثمار
- الاستراتيجيات وخطط العمل والموازنة السنوية المقدمة من الإدارة التنفيذية للشركة
- تطورات الأمور التشغيلية وأداء الشركة
- اللوائح والأنظمة المتعلقة بسير العمل في الشركة
- الأمور والعقبات الهامة وال المتعلقة بأعمال الشركة.

الصلاحيات:

- الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة للجنة والمتعلقة بالأمور المالية، الفنية، وشؤون الموظفين والمشتريات بحسب الحدود والبالغ الممنوحة في اللوائح المعتمدة.
- أي صلاحيات أخرى يرى المجلس منحها للجنة بناء على قرارات يُصدرها المجلس.

وت تكون اللجنة التنفيذية من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
محمد بن سليمان أبانمي	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
محمد بن علي العماري	عضو	عضو مجلس الإدارة
غسان بن عبدالرحمن الشبل	عضو	عضو مجلس الإدارة
محمد عبدالعزيز النملة	عضو	عضو مجلس الإدارة

وقد عقدت اللجنة التنفيذية سبعة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2015 ولغاية 31 ديسمبر

2015 م حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الاسم	الاجتماع						
	السابع 13-12-2015	السادس 3-11-2015	الخامس 13-9-2015	الرابع 14-5-2015	الثالث 22-4-2015	الثاني 17-3-2015	الأول 5-2-2015
محمد بن سليمان أبانمي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
محمد بن علي العماري	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
غسان بن عبدالرحمن الشبل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر
محمد عبدالعزيز النملة	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر

لجنة الترشيحات والمكافآت :

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتجاجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتافق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مع مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- مراجعة التعديلات على الهيكل التنظيمي للشركة.
- مراجعة سلم رواتب الموظفين والبدلات وبرامج التحفيز والاحتفاظ ورفع التوصيات بشأنها.
- مراجعة أسس توزيع المكافآت السنوية للموظفين واقتراح مبلغها والتوصية لمجلس الإدارة.

وتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
محمد بن علي العماري	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
عبدالعزيز بن عبدالله الجلال	عضو	عضو مجلس الإدارة
غسان بن عبدالرحمن الشبل	عضو	عضو مجلس الإدارة
عبيد عبدالله الرشيد	عضو	عضو مجلس الإدارة

وقد عقدت اللجنة اجتماعاً خلال الفترة من 01 يناير 2015م ولغاية 31 ديسمبر 2015م حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الثاني 7-12-2015	الأول 12-4-2015	الاجتماع	
		الاسم	الحضور
		محمد بن علي العماري	حضر
		عبدالعزيز بن عبدالله الجلال	حضر

حضر	حضر	غسان عبد الرحمن الشبل
حضر	حضر	عبيد عبدالله الرشيد

▪ لجنة الاستثمار :

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:

1. تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطة اللازمة والتي تشمل:

- أ- تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرحلية و المتوافقة مع التشريعات واللوائح الصادرة.
- ب- أهداف وخطط طويلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنوع الأصول، تنويع العملات، وخيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي.
- ت- طريقة ومدة متابعة ومراقبة أداء الاستثمارات.

2. التوصية بتعيين مدرب الاستثمار وتقييم أدائهم بشكل دوري ووضع المعايير لذلك.

3. إعداد سياسة استثمارية مكتوبة متضمنة حدود المخاطر والسلطة المسندة ، مع الأخذ في الاعتبار التقليبات والمخاطر ، والأداء ، والسيولة ، والمدة ، والعائد وجميع العوامل الأخرى التي تراها اللجنة ملائمة. ويجب مراجعة جميع حدود المخاطر وحالات التعرض لها في أنشطة الاستثمار بصورة دورية للتأكد من ملائمتها للأوضاع الحالية للسوق وقدرة الشركة على تحمل المخاطر بوجه عام .

4. مراجعة تنفيذ سياسة الاستثمار بصفة ربع سنوية بما يتضمن الأمور التالية دون الاقتصار عليها:

- أ- مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.
- ب- متابعة المخاطر العامة للسياسة الاستثمارية.
- ت- إصدار تقرير أداء المحفظة الاستثمارية .
- ج- وضع المعايير الفنية لأنشطة الاستثمار المعتمدة.

5. تقييم نتائج الاستثمارات بشكل دوري وتقديم التقارير اللازمة لمجلس الإدارة، بما في ذلك:

- أ- مراجعة مكونات المحفظة الاستثمارية الحالية والمستقبلية.
- ب- التأكد من التزام القائمين على إدارة الأموال بالسياسة الاستثمارية.
- ج- مراجعة قرارات الشراء والبيع

6. يحق للجنة، بعد أخذ موافقة مجلس الإدارة، تعيين أعضاء من خارج مجلس الإدارة ومن خارج ادارة الشركة والتوصية باتعابهم.

7. يكون للجنة صلاحية الحصول على المشورة والمساعدة القانونية وخدمات استشارية للاستثمار (داخلية أو خارجية) ، واتخاذ الإجراءات الأخرى كما تراه مناسبا وبحسب الصالحيات الممنوحة.

8. الإطلاع على ومراجعة التقارير الاكتوارية و الافتراضات كجزء من نظام وضع خطة توزيع الأصول والتحليل.

9. تقييم البيانات والمنهجية التي يستخدمها الخبير الاكتواري عند وضع الافتراضات المتعلقة بالتضخم ، وعائد الاستثمارات .

10. دراسة القيمة الاكتuarية للأصول و ضمان الأخذ بمعطيات الاكتواري الاستشاري مع دراسات إدارة الأصول والخصوم للشركة.

11. دراسة وتقييم أي استثمار خاص خارج السياسة

12. القيام بأي أعمال أخرى تكلف بها اللجنة من قبل المجلس .

وت تكون لجنة الاستثمار من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
محمد بن عبدالعزيز النملة	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
عبد المحسن بن محمد الصالح	عضو	عضو مجلس الإدارة
عبدالعزيز عبدالله الجلال	عضو	عضو مجلس الإدارة
ناصر هاشم البني	عضو	الرئيس التنفيذي

و عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2015 ولغاية 31 ديسمبر 2015م

ال السادس 11-11-2015	الخامس 5-10-2015	الرابع 9-9-2015	الثالث 27-5-2015	الثاني 15-4-2015	الأول 17-2-2015	الاجتماع الاسم
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد بن عبدالعزيز النملة
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبد المحسن بن محمد الصالح
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبدالعزيز عبدالله الجلال
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	ناصر هاشم البني

حصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره 216,000 ريال سعودي كبدل حضور اجتماعات المجلس ولجانه خلال الفترة من 01 يناير 2015 ولغاية 31 ديسمبر 2015. (189,000 ريال سعودي لعام 2014).

وحصل رئيس وأعضاء المجلس على مبلغ 1,020,000 ريال سعودي يمثل مكافأة العام المالي 2014 وذلك بعد إقراره من الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 25 جمادى الآخر 1436 هـ الموافق 14 أبريل 2015.

كما يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

خمسة من كبار التنفيذيين من تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (من ضمنهم الرئيس التنفيذي) بالإضافة للمدير المالي التنفيذي	أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس التنفيذيين	البيان
"بألاف الريالات السعودية"			
8,396	-	-	الرواتب والتعويضات
9	216	-	البدلات
1,400	1020	-	المكافآت الدورية والسنوية
برنامـج الـادـخـار حـسـب نـظـام الشـرـكـةـ	-	-	الخطـط التـحـفيـزـيةـ
تأمين صحي للموظف وعائلـهـ وتأمينـ للمـوـظـفـ فيـ حـالـةـ الـوفـاةـ وـالـحوـادـثـ الشـخـصـيـهـ حـسـبـ نـظـامـ الشـرـكـةـ.	-	-	أـيـ تعـويـضـاتـ أوـ مـزاـياـ عـيـنـيـهـ أـخـرىـ تـدـفعـ بـشـكـلـ شـهـرـيـ أوـ سـنـوـيـ

ويقصد بكبار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي، النائب الأول للرئيس التنفيذي ، نائب الرئيس التنفيذي للتأمين للمبيعات ونائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية ونائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات والمدير المالي التنفيذي.

ه) نظام الادخار الخاص بموظفي الشركة:

حرصاً من الشركة على الحفاظ على موظفيها الذين يمثلون الدعامة الرئيسية لنجاحها، تطبق الشركة لموظفيها نظام الادخار، وهو نظام اختياري لجميع الموظفين يقوم على أساس استقطاع جزء من الراتب الشهري للموظف المشترك، وتقوم الشركة بادخار هذا المبلغ واستثماره، ولضمان استمرار الموظف مع الشركة، تقوم الشركة بالمساهمة بمبلغ سنوي يُستفاد منه بعد اكمال الموظف للسنة الثالثة في هذا البرنامج. وتبلغ مدة البرنامج 10 سنوات. وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة العمل لهذا البرنامج.

بلغت إجمالي اشتراكات الموظفين خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م في نظام الادخار 3,275 ألف ريال سعودي، فيما بلغت مساهمة الشركة 1,653 ألف ريال سعودي.

و) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة: تعديلها كما في اعلان الجمعية أقر مجلس الإدارة تعديلات على سياسة تنظيم تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين لتنماشى مع اللوائح والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية. وقد تمت بعض التعاملات والعقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ولم تمنج الشركة أي ميزة خاصة لهذه التعاملات، وهي كالتالي:

- شركة ناسكو السعودية لوساطة التأمين والتي يشارك في ملكيتها سعادة المهندس مبارك عبدالله الخفرة رئيس مجلس الإدارة وهي عقود إعادة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء إعادة التأمين الذين تتعامل معهم الشركة وبلغت إجمالي التعاملات لعام 2015 م مبلغ 1536 ألف ريال أقساط إعادة تأمين و مبلغ 50 ألف ريال تعويضات مستردية عن طريقهم و مدة التعامل هي سنة ميلادية قابلة التجديد وهو عمر الوثائق المسندة ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.

- شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين والتي يشارك في ملكيتها اثنين من أعضاء مجلس الإدارة وهما الأستاذ محمد علي العماري، والأستاذ محمد سليمان أبانمي، وهي عقد وساطة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذين تتعامل معهم الشركة وتخالف نسبة العمولة حسب نوع وثيقة التأمين وبلغت إجمالي التعاملات لعام 2015 م مبلغ 3.4 ألف ريال كعمولات مدفوعة ولا تتجاوز مدة

التعامل عن سنة ميلادية قابلة للتجديد وهو عمر الوثائق التأمين ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.

- تأمين شخصي للعضو الأستاذ محمد علي العماري بلغت قيمته 10.8 ألف ريال أقساط تأمين وتعويضات مدفوعة بقيمة 5 ألف ريال ومدتها سنة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة.

- مجموعة مؤسسات أبانمي وتحص سعادة الأستاذ محمد بن سليمان أبانمي عضو مجلس الإدارة وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة وبلغت أقساطها 710 ألف ريال و تعويضات بقيمة 12.7 ألف ريال.

- تأمين شخصي لعضو مجلس الإدارة سعادة الأستاذ عبدالمحسن بن محمد الصالح بلغت قيمته 12.7 ألف ريال أقساط تأمين ومدتها سنة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة.

- شركة اسمنت تبوك ويشارك في مجلس ادارتها الأستاذ محمد علي العماري عضو مجلس الإدارة بالشركة وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة وبلغت أقساطها 3519 ألف ريال و تعويضات بقيمة 20.4 ألف ريال.

وقام أعضاء مجلس الإدارة من حصلوا على وثائق تأمين من الشركة بسداد الأقساط المستحقة عليهم كاملة وبنفس مميزات الوثائق الممنوحة لكافة العملاء.

كما تتوقع الشركة الاستمرار في التعامل مع الجهات الواردة أعلاه خلال العام القادم ولا تستطيع الشركة حالياً تحديد ذلك نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات والتي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة.

وبخلاف ذلك، لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفا فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم. ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

(ز) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

ح) خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2015، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولا توجد أية مصلحة وحقوق

خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال تلك الفترة. كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة. ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد ، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ويوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في الشركة بداية العام	عدد الأسهم المملوكة في الشركة نهاية العام	صافي التغير في أسهم الشركة	نسبة التغير في أسهم الشركة
مبارك عبد الله الخفارة	رئيس مجلس الإدارة	80,477	80,477	-	-
محمد علي العماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	8,567	1,767	%384.83	6,800
محمد سليمان أبانمي	عضو مجلس الإدارة	9,150	9,150	-	% 62.20
عبد المحسن محمد الصالح	عضو مجلس الإدارة	41,150	66,150	25,000	% 97.22 -
عبدالعزيز عبدالله الجلال	عضو مجلس الإدارة	1000	36,000	35,000 -	-
عبيد عبدالله الرشيد	عضو مجلس الإدارة	1,000	1,000	-	-
غسان عبدالرحمن الشبيل	عضو مجلس الإدارة	30,000	30,000	-	-
محمد عبدالعزيز النملة	عضو مجلس الإدارة	1,000	1,000	-	-
ناصر هاشم البني	الرئيس التنفيذي	-	-	-	-
ذيب هضبيان العضيلة	نائب الأول للرئيس التنفيذي	-	-	-	-
رامي الحوشان	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات و التسويق	-	-	-	-
عبد الله القبيلي	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات	-	-	-	-
Sunil Wijesiri	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	-	-	-	-
أبو بكر أحمد شهاب	المدير المالي التنفيذي	-	-	-	-

ويوضح الجدول التالي نسب تملك زوجات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأولادهم القصر في أسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في الشركة بداية العام	عدد الأسهم المملوكة في الشركة نهاية العام	صافي التغير في أسهم الشركة	نسبة التغير في أسهم الشركة
مبارك عبد الله الخفارة	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
محمد علي العماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
محمد سليمان أباني	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
عبد المحسن محمد الصالح	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
عبدالعزيز عبدالله الجلال	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
عبيد عبدالله الرشيد	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
خسان عبدالرحمن الشبل	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
محمد عبدالعزيز النملة	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
ناصر هاشم البنبي	الرئيس التنفيذي	-	-	-	-
ذيب هضبيان العضيلة	نائب الأول للرئيس التنفيذي	-	-	-	-
رامي الحوشان	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات و التسويق	-	-	-	-
عبدالله القبلي	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات	-	-	-	-
Sunil Wijesiri	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	-	-	-	-
أبو بكر أحمد شهاب	المدير المالي التنفيذي	-	-	-	-

ط) الزكاة والمدفوغات النظامية والمديونيات:

ت تكون المدفوغات النظامية المستحقة على الشركة كما هي في 31 ديسمبر 2015م من زكاة مستحقة على المساهمين ورسوم إشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان، إضافة إلى مبلغ مستحق للتأمينات الاجتماعية يمثل اشتراكات للموظفين وكذلك ضرائب استقطاع لمصلحة الزكاة والدخل. الجدول التالي يوضح المدفوغات النظامية المستحقة:

الجهة	البيان	المبالغ "بألاف الريالات السعودية"
مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم إشراف	1083
مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم إشراف	917
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	اشتراكات	209
مصلحة الزكاة والدخل	الزكاة وضريبة الاستقطاع	6,419

تم احتساب مبلغ 9.9 مليون ريال سعودي كمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي، وتحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المترادفة وقد تم احتساب القيمة المحاسبية للمخصص كما في 31 ديسمبر 2015 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (19)

ي) مكافأة مجلس الإدارة للعام 2015:
سيتم عرض مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2015م والبالغ قدرها 1,02 مليون ريال سعودي على الجمعية العامة العادية للشركة في اجتماعها القادم لاعتمادها. على أن يحصل رئيس مجلس الإدارة على مكافأة قدرها 180 ألف ريال سعودي، بينما يحصل كل عضو على مكافأة قدرها 120 ألف ريال سعودي.

ك) مراجعو الحسابات الخارجيين ومعايير المحاسبة:
أقرت الجمعية العمومية العامة العادية لمساهمي ملاذ والتي انعقدت بتاريخ 25 جمادى الآخر 1436هـ الموافق 14 ابريل 2015م توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة بتعيين كل من السادة/ مكتب كي بي ام جي الفوزان والسدحان والسادة/ مكتب المحاسبون الدوليون ل القيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

وسوف تنظر الجمعية العامة في اجتماعها المقبل في إعادة تعيين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م، وذلك بعد الاطلاع على توصيتي لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في هذا الشأن.

وقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية وذلك بحسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بصفتها الجهة الرقابية على قطاع التأمين وإفاء هيئة السوق المالية لشركات التأمين من الالتزام بالمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كما ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية

السعودية. وتوكّد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي نتائج لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

ويقر مجلس الإدارة بأنه:

- تم إعداد سجلات حسابات الشركة بالشكل الصحيح.
- لا يوجد أي شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا توجد أي قروض على الشركة.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- ليس هناك أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من أي جهة إشرافية، نظامية، قضائية.
- لا يوجد عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ما عدا ذكر سابقاً.

ل) نتائج المراجعة السنوية لفاعليّة إجراءات الرقابة الداخلية:

المراجعة الداخلية هي نشاط تأكدي و استشاري موضوعي ومستقل، وذلك بغرض إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة، وتساعد المراجعة الداخلية الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية بتوفير أساس منتظم لتقويم وتحسين فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي للشركة. وعليه، فقد قامت إدارة المراجعة الداخلية بالعديد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة والتي كان من شأنها التأكد من دقة وفعالية الأداء وعمليات إدارة المخاطر والرقابة النظمية، إضافة إلى المساهمة في مراجعة القوائم المالية الأولية والنهائية وتنسيق أعمال الجهات الرقابية الخارجية.

وقد اطلع مجلس الإدارة على تقارير لجنة المراجعة عن نتائج المراجعة المقدمة له من إدارة المراجعة الداخلية، وعرض بعض الأمور الجوهرية المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية مع اقتراح إجراءات تصحيحية محددة لتنقّم إدارة الشركة بتنفيذها، ومن أهم هذه التقارير:

- التقارير الرباعية للرقابة الداخلية عن ممارسات الإكتتاب والتعويض لتأمين المركبات والتأمين الطبي.
- تقرير الرقابة الداخلية لإدارة تأمين الأفراد في المنطقة الوسطى.
- تقرير الرقابة الداخلية لمسيّرات الرواتب بإدارة الموارد البشرية.
- تقرير الرقابة الداخلية لإدارة مطالبات المركبات

- تقرير الرقابة الداخلية لإدارة مطالبات التأمينات العامة
- تقرير الرقابة الداخلية لإدارة تأمين الأفراد في المنطقة الشرقية
- تقرير الرقابة الداخلية لإدارة الشؤون الفنية في المنطقة الغربية
- تقرير الرقابة الداخلية لإدارة مطالبات وموافقات التأمين الطبي
- تقرير الرقابة الداخلية لإدارة الحسابات الرئيسية
- تقرير الرقابة الداخلية لإدارة الشؤون الفنية في المنطقة الشرقية
- تقرير الرقابة الداخلية لإدارة الشؤون الفنية في المركز الرئيسي
- تقرير الرقابة الداخلية للمبيعات والتسويق

م) سياسة توزيع الأرباح:

وحيث أن الشركة لم تحقق أرباح لهذا العام فسوف تعمل الشركة مستقبلاً عند تحقيق الأرباح على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين، وذلك بحسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (44) والتي تنص على:

- توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:
1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
 5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء.
 6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
