

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج
ALLIED COOPARTIVE INSURANCE GROUP



تقرير مجلس الإدارة

١٤٣٨هـ - ٢٠١٦م

محتويات التقرير

- 3 - كلمة رئيس مجلس الإدارة.
- 4 - مجلس الإدارة واللجان الداعمة.
- 6 - تقرير مجلس الإدارة.

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة والسيدات المساهمون الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أضع بين يديكم التقرير السنوي لعام 2016، والذي يبين أداء الشركة، ونتائج أنشطتها الرئيسية، ويُوضح كذلك القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 م. شاكرين المولى عز وجل لما تم تحقيقه ونتطلع لما هو أفضل في السنوات القادمة بمشيئة الله.

وبالأصالة عن نفسي وبالنياية عن أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أتقدم بالشكر الجزيل لكم ولكل الجهات الرقابية والحكومية ذات العلاقة وكافة منسوبي الشركة للدعم والجهود التي بذلت وساهمت في الوصول إلى ما تم تحقيقه خلال عام 2016 م.



ثامر عبد الله محمد بن ريس

رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة واللجان المساندة

مجلس الإدارة:

- | | |
|------------------------|--|
| رئيس المجلس | 1. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس |
| نائب رئيس المجلس | 2. المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي |
| عضواً | 3. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري |
| عضواً | 4. الأستاذ حسام بن طلال الغزّاوي |
| عضواً | 5. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ |
| عضواً | 6. الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري |
| عضواً | 7. المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الرميم |
| عضواً | 8. الدكتور يوسف بن عبدالله باسودان |
| عضواً | 9. الاستاذ رياض أحمد الثقفي |
| عضواً والرئيس التنفيذي | 10. الأستاذ هشام بن محمد الشريف |

اللجنة التنفيذية:

- | | |
|-------------|---|
| رئيس اللجنة | 1. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس |
| عضو اللجنة | 2. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري |
| عضو اللجنة | 3. الأستاذ حسام بن طلال الغزّاوي |
| عضو اللجنة | 4. الأستاذ هشام بن محمد الشريف |
| عضو اللجنة | 5. الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري |

لجنة المراجعة:

- | | |
|------------------|---------------------------------------|
| رئيس اللجنة | 1. الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان |
| نائب رئيس اللجنة | 2. المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي |
| عضو اللجنة | 3. الأستاذ نبيل نصيف. |
| عضو اللجنة | 4. الدكتور معصوم بالله |
| عضو اللجنة | 5. الاستاذ عبد الله الحربي |

لجنة الحوكمة والتعويضات والترشيحات والمسؤولية الاجتماعية:

- | | |
|-------------|--|
| رئيس اللجنة | 1. الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري |
| عضو اللجنة | 2. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ |
| عضو اللجنة | 3. الأستاذ نايف التميمي |

لجنة الاستثمار:

- | | |
|-------------|--|
| رئيس اللجنة | 1. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس |
| عضو اللجنة | 2. الأستاذ هشام بن محمد الشريف |
| عضو اللجنة | 3. المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الرميم |
| عضو اللجنة | 4. الأستاذ شاقول حميد. |

لجنة ادارة المخاطر:

- | | |
|-------------|------------------------------------|
| رئيس اللجنة | 1. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس |
| عضو اللجنة | 2. الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي |
| عضو اللجنة | 3. الأستاذ هشام بن محمد الشريف |

هيئة الرقابة الشرعية:

- | | |
|-------------|------------------------------------|
| رئيس الهيئة | 1. الشيخ عبد الله بن بيه |
| عضواً | 2. الدكتور هاني بن أحمد عبد الشكور |
| عضواً | 3. الأستاذ حسن بن حسين المبارك |

تقرير مجلس الإدارة

أولاً: الأنشطة الرئيسية:

تقوم شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) كشركة مساهمة عامة، بأعمال التأمين التعاوني، بموجب التصريح النهائي الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي رقم: ت م ن/21/20095 بتاريخ 1430/5/15 هـ، الموافق 2009/5/11 م، والذي تم تجديده بتاريخ 1436/05/15 هـ، لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 1439/05/14 هـ.

ويشمل تحديد النشاط الرئيسي للشركة: التأمين العام، المتضمن خاصة التأمين على المركبات، والتأمين على الممتلكات ضد الحريق، والسرقه، والتلف وما شابه ذلك، والتأمين البحري، والتأمين الهندسي، وتأمين الحوادث العامة. وقد استحوذ نشاط التأمين الصحي على حوالي 36% من نشاط الشركة، وكما استحوذ نشاط التأمين على المركبات على حوالي 55% من نشاط الشركة مع نهاية العام 2016 م.

وتواجه الشركة عدة مخاطر من خلال تقديمها للتأمين العام والتأمين الصحي، ومن أهمها: مخاطر السوق الذي أصبح مكتظاً بأكثر من ثلاثين شركة تأمين، رافعاً مستوى التنافس فيه بدرجة كبيرة. وتأمل الشركة أن توفّق لتحقيق أهدافها ومتابعة أعمالها بما يحقق مصالح المساهمين والمتعاملين معها.

ثانياً: التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

1. التوسع في زيادة عدد فرق المبيعات، وتخصيصها لمبيعات الشركات في كافة فروع الشركة الرئيسية.
2. زيادة تفعيل دور وإنتاجية إدارة مبيعات الوسطاء والعمل على تحسين وتطوير العلاقات التجارية مع وسطاء التأمين.
3. زيادة فعالية أعمال وحدة البيع الهاتفي وإسهامها في استقطاب تأمينات قطاع الشركات من خلال منتجي التأمين: تأمين المركبات الشامل، والتأمين الصحي للشركات. وبالإضافة إلى زيادة تفعيل أعمالها لزيادة مبيعات منتج التأمين: تأمين أخطاء المهن الطبية، ومنتج التأمين الصحي للمجموعات الصغيرة، والتأمين الإلزامي على المركبات (للطرف الثالث).
4. زيادة فعالية نقاط البيع، وتطوير آلياتها في بيع منتجات التأمين لشرائح الأفراد، مثل: منتج تأمين أخطاء المهن الطبية، ومنتج تأمين السفر، ومنتج التأمين الإلزامي على المركبات

(للطرف الثالث)، ومنتج التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة، وكذلك منتج تأمين المحلات التجارية، ومنتج تأمين المنازل.

5. بدء العمل على تفعيل نظام المبيعات الآلي ، بحيث يمكّن الشركة من بيع وثائق التأمين لكافة منتجاتها التي لا تتطلب معاينة.

6. زيادة تفعيل آلية البيع المتقاطع لدى جميع وحدات المبيعات.

7. زيادة عدد نقاط البيع في المنطقة الغربية والجنوبية والشمالية لزيادة الإنتاج البيعي.

8. تطوير آليات الوكلاء ومساعدتهم على الانتشار لزيادة الإنتاجية.

9. تطوير دور وحدة الإشراف والجودة والمتابعة بإدارة المبيعات وذلك بالتنسيق مع إدارة الالتزام.

10. تكثيف الدورات التدريبية لموظفي المبيعات على مستوى المملكة على شروط وأحكام البيع الخاصة بشركات التأمين .

11. العمل على الحملات التسويقية لبعض المنتجات التأمينية الخاصة بشرائح الأفراد، وتكون مستوفاة لجميع أحكام وشروط مؤسسة النقد العربي السعودي.

12. عمل عدة اتفاقيات تسويقية وشراكات استراتيجية مع شركات خارجية متخصصة في تقديم عروض وخدمات مميزة للعميل لما بعد البيع.

13. العمل على زيادة الحملات التسويقية الإلكترونية وذلك بهدف رفع مبيعات المنتجات الغير إلزامية .

14. تطوير وحدة جودة الخدمات بإدارة خدمة العملاء، مع تكثيف المراقبة على جودة الخدمات المقدمة للعملاء.

15. زيادة العمل على رفع مقياس مدى رضا العملاء.

16. العمل على إنشاء وحدة تختص بالتسويق الإلكتروني والتواصل الاجتماعي.

17. تفعيل أنظمة البيع على شبكة الإنترنت للمنتجات الإلزامية.

ثالثاً: ملخص النتائج المالية:

الجدول أدناه يوضح ملخص بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2016/12/31 م، وهي على النحو التالي:

ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بآلاف الريالات)

2012	2013	2014	2015	2016	النشاط
149,177	258,918	242,731	395,779	431,714	موجودات عمليات التأمين
90,921	104,438	112,438	118,380	127,456	موجودات المساهمين
240,098	363,356	355,169	514,159	559,170	مجموع الموجودات
149,177	257,814	240,989	392,951	427,742	مطلوبات عمليات التأمين
----	1,104	1,742	2,828	3,972	فائض عمليات التأمين
149,177	258,918	242,731	395,779	431,714	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
1,016	2,188	1,907	1,421	2,305	مطلوبات المساهمين
89,905	102,250	110,531	116,959	125,151	حقوق المساهمين
90,921	104,438	112,438	118,380	127,456	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
145,683	347,010	297,374	549,441	510,618	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
132,993	234,508	229,320	458,544	431,792	صافي أقساط التأمين المكتتبة
137,130	208,098	216,591	401,944	450,687	صافي الإيرادات
106,627	136,851	165,503	284,317	353,566	إجمالي المطالبات المدفوعة
101,230	136,009	149,357	290,990	344,715	صافي المطالبات المتكبدة
27,900	36,137	44,473	56,540	66,034	مجموع المصاريف
779	1,436	2,344	2,094	6,584	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين
(22,373)	10,256	5,347	9,986	6,519	الفائض (العجز) في عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
(23,215)	12,583	8,932	11,133	8,344	صافي ربح (خسارة) السنة

					قبل الزكاة
--	--	--	--	--	------------

وفيما يلي بعض المؤشرات والنسب المالية للأرقام السابقة: -

- بلغ صافي الربح خلال السنة 8,344 ألف ريال مقابل صافي الربح 11,133 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 25%.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)، خلال السنة 6,519 ألف ريال، مقابل 9,986 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 35%.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال السنة 510,618 ألف ريال، مقابل 549,441 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بانخفاض قدره 7%، وكذلك بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال السنة 431,792 ألف ريال مقابل 458,544 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بانخفاض 6%.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة 344,715 ألف ريال، ومقابل 290,990 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع قدره 18%.
- بلغ إجمالي موجودات عمليات التأمين خلال السنة 431,714 ألف ريال، مقابل 395,779 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع 9%.
- بلغ إجمالي موجودات المساهمين خلال السنة 127,456 ألف ريال، مقابل 118,380 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع بنسبة 8%.
- بلغ إجمالي الموجودات خلال السنة 559,170 ألف ريال، مقابل 514,159 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع نسبته 9%.
- بلغ إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين خلال السنة 431,714 ألف ريال، مقابل 395,779 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع 9%.
- بلغ إجمالي مطلوبات المساهمين خلال السنة 2,305 ألف ريال، مقابل 1,421 ألف ريال مقارنة للعام السابق بارتفاع قدره 62%.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال السنة 125,151 ألف ريال، مقابل 116,959 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع قدره 7%.
- بلغ إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين خلال السنة 127,456 ألف ريال، مقابل 118,380 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع قدره 8%.

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

أ. بلغ صافي الربح خلال السنة 8,344 ألف ريال، مقابل 11,133 ألف ريال للعام السابق. كما بلغ الفائض في عمليات التأمين خلال السنة 11,441 ألف ريال، مقابل 10,855 ألف ريال للعام السابق.

ب. يوجد انخفاض في الإيرادات من 549,441 ألف ريال في عام 2015م، إلى 510,618 ألف ريال في 2016م، بقيمة 38,823 ألف ريال بنسبة 7% ويرجع ذلك إلى:

1- انخفاض الشريحة المستهدفة في تأمينات السيارات نتيجة انخفاض مبيعات السيارات .

2- توقف مبيعات منتج تأمين السيارات خلال الشهر الأخير من العام 2016 .

3- يعود سبب الانخفاض في صافي الربح خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام

السابق إلي الانخفاض في اجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 7% والانخفاض في صافي

أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 6 % والارتفاع في تكاليف استحواذ وثائق بنسبة 11 % و

الارتفاع في المصاريف العمومية والادارية بنسبة 18 % والارتفاع في صافي المطالبات المتحملة

بنسبة 18 % و الانخفاض في دخل اكتتاب اخر بنسبة 2 % و بالاضافة الي صافي الخسائر

الناجمة من استثمارات أموال المساهمين بقيمة 768 الف ريال سعودي خلال الفترة الحالية

مقارنة بصافي أرباح استثمارات أموال المساهمين بقيمة 2,960 الف ريال سعودي خلال

الفترة المماثلة من العام السابق . بالرغم من الارتفاع في العمولات المكتسبة من اعادة التأمين

بنسبة 5% والارتفاع في صافي أقساط التأمين المكتسبة بنسبة 13 % و الارتفاع في الإيرادات

الاخري بنسبة 36% و الارتفاع في صافي أرباح استثمارات أموال حملة الوثائق بنسبة 466 % .

4- أعيد تبويب بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتماشى مع تبويب السنة الحالية.

وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام والصحي. وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت

بها الشركة خلال الأعوام 2012 – 2016 م :

الاسم	القيمة بالألف ريال 2016	القيمة بالألف ريال 2015	القيمة بالألف ريال 2014	القيمة بالألف ريال 2013	القيمة بالألف ريال 2012
تأمين الحريق	12,441	18,002	23,213	16,409	6,708
التأمين الهندسي	8,817	12,768	4,959	5,764	2,043
التأمين	1,134	1,073	1,604	2,448	2,141

البحري					
التأمين العام	22,603	20,098	16,220	15,398	14,981
تأمين السيارات	278,858	320,469	130,251	110,331	120,391
التأمين الصحي	186,765	177,031	121,127	196,661	40,557
الإجمالي	510,618	549,441	297,374	347,010	186,821

وفيما يلي تحليل المبيعات جغرافيا خلال 2016

اسم المنطقة	القيمة بالآلاف ريال 2016م
المنطقة الوسطى	157,307
المنطقة الغربية	279,112
المنطقة الشرقية	41,791
المنطقة الشمالية	11,981
المنطقة الجنوبية	20,427
الإجمالي	510,618

الافصاحات النظامية:

أ- التوافق مع متطلبات الحوكمة:

تقوم الشركة من خلال إدارة المراجعة الداخلية والالتزام، بمتابعة صدور جميع الأنظمة واللوائح والتأكد من تطبيقها وفق المتطلبات التي تضعها الجهات الرقابية. وتقوم إدارة الالتزام بمتابعة الاتصال مع الجهات الرقابية للتحقق من الإلتزام التام. وقد التزمت الشركة بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. حيث أنه في اجتماع الجمعية العامة الغير العادية الأولى، المنعقدة مساء الإثنين 1433/7/21هـ، الموافق 2012/6/11م، وافقت الجمعية على إضافة مادة تحمل رقم (37) للنظام الأساسي للشركة، وتختص بالتصويت التراكمي في الجمعيات العمومية للمساهمين. وطبقاً للنظام الأساسي واللوائح الداخلية للشركة، فإن المساهمين لهم الحق في:

- الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.
- الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.
- حضور الجمعيات العامة والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها.
- التصرف في الأسهم.
- مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
- الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة، ولا يعارض نظام السوق واللوائح التنفيذية.

لم يتم تطبيق الفقرات التالية من لائحة حوكمة الشركات

الفقرة (د) من المادة السادسة والتي تنص علي (يجب على المستثمرين من الاشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الإستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية . وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الاسياسية الخاصة بإستثماراتهم) بسبب ان الشركة لا تتصرف بالنيابة عن غيرها مثل صناديق الاستثمار.

والفقرة (ط) من المادة الثانية عشرة والتي تنص علي (لا يجوز للشخص ذي الصفة الاعتبارية الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة - التصويت على إختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة.) بسبب أن النظام الأساسي للشركة لم ينص على أحقية الشخص ذوي الصفة الاعتبارية بتعيين ممثلين له في مجلس الإدارة.

واجتمعت الجمعية العامة العادية يوم الاثنين 20 -10-1437 هـ الموافق 25-07-2016 م ووافقت على التعديلات و الاضافات علي لائحة حوكمة الشركة . حتي تتماشى مع لائحة الحوكمة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بعد اضافة بعض الفقرات علي لائحة حوكمة الشركة القديمة

ب- سياسات توزيع الأرباح:

تعمل الشركة على تطبيق السياسات الواردة في النظام الأساسي للشركة، والخاصة بتوزيع أرباح المساهمين في المادة (46) على النحو التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تجنّب نسبة (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّيب 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 إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين، على ألا تقل عن نسبة (5%) من رأس المال المدفوع.

5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية، تخصم من الأرباح السنوية المحددة.

وتبلغ 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 وزارة التجارة والاستثمار، مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

ت- مجلس الإدارة:

يتولى مجلس الإدارة في الشركة مسؤولية الإشراف على إدارة الشركة التي تدير شؤونها التشغيلية والمالية، واتخاذ جميع القرارات الأساسية المتعلقة بسياساتها. وتتمثل المسؤولية الأساسية للمجلس في تأمين الحوكمة الفعالة لشؤون الشركة، بما يحقق مصالح المساهمين، ومصالح حملة الوثائق. ومن مسؤوليته أيضاً الموازنة بين المصالح المتنوعة للمستفيدين، ومنهم عملاء الشركة والمؤسسات المرتبطة معها بعلاقات تجارية. ويحرص أعضاء مجلس إدارة الشركة ومن خلال جميع الإجراءات التي يقررها المجلس، العمل على اتخاذ الإجراءات المناسبة لخدمة مصلحة الشركة بأفضل صورة ممكنة. وتتم المتابعة من المجلس واللجان التابعة له الإدارة التنفيذية للشركة في تطبيق القرارات والاستراتيجيات التي أعتمدها مجلس الإدارة واللجان التابعة له، وتتأكد من تنفيذها على الوجه المطلوب.

ث- تشكيل مجلس الإدارة:

هذه هي الدورة الرابعة لمجلس الإدارة الذي تم تشكيله في إجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2016/05/01 م وتبدأ هذه الدورة من 2016/05/18 م وتنتهي في 2019/05/17 (لمدة ثلاث سنوات)، وقد تم انتخاب الأعضاء على طريقة التصويت التراكمي وعدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي هو 10 أعضاء على النحو التالي:

فئة العضوية	الاسم	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
غير تنفيذي	ثامر بن عبد الله بن ريس	لا يوجد
مستقل	سليمان بن عبد الله الخريجي	لا يوجد
غير تنفيذي	محمد هاني بن عبد القادر البكري	1. شركة عبد القادر بكري البكري وأبناءؤه القابضة. 2. شركة البارة القابضة. 3. الشركة الوطنية للمستودعات والانابيب. 4. شركة مرافق الرائدة.

غير تنفيذي	حسام بن طلال الغزّاوي	لا يوجد
غير تنفيذي	رياض أحمد الثقفي	لا يوجد
مستقل	علي بن حسن الجاسر الشهري	لا يوجد
مستقل	عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	لا يوجد
مستقل	طارق بن عبد الله بن حسين الرميم	لا يوجد
مستقل	الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان	لا يوجد
تنفيذي	هشام بن محمد الشريف	شركة نجم للخدمات التأمينية

يوجد تغيير في أعضاء مجلس الإدارة خلال سنة 2016 م حيث ان بتاريخ 17/ 05/ 2016 م انتهت الدورة الثالثة للمجلس ولم يعد الاستاذ / الأستاذ خميس بن سالم القزاح عضو مجلس ادارة .

الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان – عضو جديد بالمجلس مع بداية الدورة الرابعة والتي بدأت بتاريخ 18/ 05/ 2016 وافقت عليها الجمعية العامة العادية بتاريخ 01/ 05/ 2016 م ووافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ 25/ 07/ 2016 م على تعيين الاستاذ / رياض بن احمد الثقفي كعضو مجلس ادارة للشركة ممثلاً للبنك الاسلامي للتنمية .

ووفقاً المادة الحادية عشرة من النظام الأساسي للشركة، فقد قام أعضاء مجلس الإدارة بشراء ألف سهم من أسهم الشركة، وحجزت لضمان مسؤولية أعضاء المجلس.

الاسم	عدد الأسهم المملوكة في الشركة
المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري	ممثل لأسيج البحرين يملك 4,000,000 سهماً
المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس	1,025 سهم.
الأستاذ حسام بن طلال الغزّاوي	1,000 سهم.
الأستاذ رياض أحمد الثقفي	ممثل للبنك الإسلامي يملك 4,000,000 سهم.
المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي	1,000 سهم.
الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	1,000 سهم.
الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري	2,000 سهم.
الأستاذ هشام بن محمد الشريف	2,000 سهم.
المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الرميم	1,000 سهم.
الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان	1,000 سهم

ج- مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

1- المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة سنة 2016 م (بالريال السعودي)

الاسم	مجلس الإدارة		لجنة المراجعة بدل حضور 1500 ريال/اجتماع	اللجنة التنفيذية بدل حضور 1500 ريال/اجتماع	لجنة الإستثمار بدل حضور 1500 ريال/اجتماع	لجنة إدارة المخاطر بدل حضور 1500 ريال / اجتماع	لجنة الترشيحات والمكافآت بدل حضور 1500 ريال/اجتماع	المجموع بالريال السعودي
	مكافآت	بدل حضور 3000 ريال/اجتماع						
المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس	87,947	18,000		6,000	4,500			116,447
المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي	58,631	18,000	9,000					85,631
المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري	58,631	12,000		3,000				73,631
الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري	58,631	12,000		4,500			7,500	82,631
الأستاذ هشام بن محمد الشريف	58,631	18,000		6,000	4,500			87,131
الدكتور يوسف عبد الله باسودان		9,000	4,500					13,500
الأستاذ رياض احمد الثقفي								
الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي	58,631	12,000		4,500				75,131
دكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	58,631	15,000					6,000	79,631
الأستاذ خميس بن سالم القزاح								
المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الريميم	58,631	15,000			3,000			76,631
المجموع	498,364	129,000	13,500	24,000	12,000		13,500	690,364

2- مزايا ومكافآت التي تم دفعها لخمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

البيان	القيمة بالريال السعودي
الرواتب والتعويضات	3,450,000
البدلات	1,567,524
المكافآت الدورية والسنوية	387,970
الخطط التحفيزية	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	20,204
المجموع	5,425,698

❖ اجتماعات مجلس الإدارة:

❖ بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة 7 اجتماعات خلال 2016م، وعدد الحاضرين كما يلي:



ت	اسم العضو	الاجتماع الاول 2016/01/17م	الاجتماع الثاني 2016/02/18م	الاجتماع الثالث 2016/04/18م	الاجتماع الرابع 2016/05/18م	الاجتماع الخامس 2016/07/26م	الاجتماع السادس 2016/10/18م	الاجتماع السابع 2016/12/20م	عدد مرات الحضور
1	المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
2	المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
3	الأستاذ هشام بن محمد الشريف	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
4	المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	5
5	الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري	لم يحضر	حضر	حضر	حضر بالوكالة	حضر	حضر	حضر	6
6	الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	6
7	الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	6
8	الأستاذ خميس بن سالم القزاح	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	انتهت دورته وبداية دورة المجلس الجديد	-	-	-	0
9	المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الرميم	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر بالوكالة	حضر	7
10	الدكتور يوسف عبدالله باسودان	لم يلتحق بعد	لم يلتحق بعد	لم يلتحق بعد	حضر	حضر	حضر	حضر بالوكالة	4
11	الاستاذ رياض أحمد الثقفي	لم يلتحق بعد	لم يلتحق بعد	لم يلتحق بعد	لم يلتحق بعد	حضر	حضر	حضر	3



كما قام مجلس الادارة باتخاذ قرارين بالتمرير في التواريخ التالية:

1- قرار مجلس الادارة رقم 1-2016 بتاريخ 18-05-2016م.

2- قرار مجلس الادارة رقم 2-2016 بتاريخ 26-07-2016م.

ح- لجان مجلس الإدارة:

• اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من خمسة من أعضاء مجلس الإدارة، وهم الأستاذ ثامر بن عبد الله بن ريس (رئيس اللجنة)، وعضوية المهندس محمد هاني البكري، والأستاذ حسام بن طلال الغزاوي، والأستاذ هشام بن محمد الشريف، والأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري. وقد عقدت اللجنة التنفيذية خمسة اجتماعات خلال العام 2016م، وتقوم اللجنة التنفيذية بدراسة القضايا المعروضة على مجلس الإدارة قبل مناقشتها في المجلس، وإصدار توصياتها مما يسهل على المجلس مناقشتها، بالإضافة إلى قيام اللجنة باتخاذ قرارات في أمور يكلفها المجلس بها من حين لآخر، مفوضاً لها بعض الصلاحيات حسب حاجة العمل بالشركة.

● لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة، من خمسة أعضاء مستقلون، وكما ان رئيس اللجنة ونائب رئيس اللجنة اعضاء مجلس ادارة وبقية الاعضاء من خارج مجلس الادارة وهم:

رئيس اللجنة	الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان
نائب رئيس اللجنة	المهندس سليمان الخريجي
عضواً	الاستاذ نبيل بن عبد الله نصيف
عضواً	الدكتور معصوم بالله
عضوا	الاستاذ عبدالله الحربي

- وقد عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال العام 2016م، وقامت بأداء مهامها التالية:
- مراجعة البيانات المالية للشركة والتأكد من سلامتها وسلامة إجراءات التقارير المالية وأنظمة المحاسبة الداخلية وضوابط الرقابة المالية في الشركة.
 - المراجعة السنوية المستقلة للبيانات المالية الخاصة بالشركة، والاستعانة بمراجعي الحسابات الخارجيين وتقييم مؤهلات المراجعين الخارجيين وأدائهم واستقلاليتهم.
 - التوصية بتعيين المراجع الداخلي والمراقب النظامي، والمراجعة الدورية لمهامهم ومسؤولياتهم.
 - التزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ومنها ضوابط وإجراءات سياسة الإفصاح في الشركة.
 - التزام الشركة بضوابط السياسات والإجراءات المقررة في الشركة.

● لجنة الترشيحات المكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات المكافآت من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة وهم:

رئيس اللجنة	1. الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري
عضو اللجنة	2. الدكتور عبد اللطيف آل الشيخ
عضو اللجنة	3. الأستاذ نايف التميمي

- وقد عقدت اللجنة ثلاث اجتماعات خلال 2016م، وتقوم اللجنة بالمهام والمسؤوليات التالية:
- رفع التوصيات الخاصة بشأن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة للعرض على الجمعية العمومية، والمرشحين للمناصب الإدارية التنفيذية العليا، كالرئيس التنفيذي ونوابه.
 - إعداد إجراءات وسياسات واضحة لتطوير سياسة المكافآت لمجلس الإدارة.
 - إفادة مجلس الإدارة فيما يتعلق بالمراجعة السنوية لأداء المجلس، ورفع توصياتها للمجلس بخصوص المرشحين لعضوية لجان المجلس لتعيينهم.

- التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد سياسة وخطط التعويضات والعلاوات السنوية، وخطط الحوافز لجذب الموظفين المتميزين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم.
- تقييم مهارات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية العليا، ورفع التوصيات بشأن البرامج التدريبية الضرورية على ضوء نتائج التقييم.
- وضع برامج المسؤولية الاجتماعية، ومتابعة تنفيذها بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.
- التأكد من قيام الشركة بالتوافق المستمر مع متطلبات الحوكمة، ورفع بذلك لمجلس الإدارة.

• لجنة الإستثمار:

تتكون لجنة الاستثمار من أربعة أعضاء، وهم: المهندس ثامر بن عبد الله ريس (رئيس اللجنة)، وعضوية الأستاذ هشام بن محمد الشريف، والمهندس طارق بن عبد الله بن حسين الرميم، والأستاذ شاغول حميد، وتختص اللجنة بإدارة ملف الاستثمار للشركة كاملاً، ويكون للجنة كافة الصلاحيات بهذا الخصوص، وللجنة الحق في تعيين بيوت الخبرة فيما يخص ملف الاستثمار. وقد عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال 2016 م.

• لجنة ادارة المخاطر:

تتكون لجنة ادارة المخاطر من ثلاثة أعضاء، وهم: المهندس ثامر بن عبد الله ريس (رئيس اللجنة)، وعضوية الأستاذ هشام بن محمد الشريف، والأستاذ حسام طلال غزاوي، وتختص اللجنة بإدارة المخاطر بالشركة، واعتماد استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر على اثر ظروف السوق والخبرة المتوفرة في معالجة المخاطر المتلازمة التي قد تتعرض اليها الشركة وكذلك اجراء مراجعات دورية وتحديثات علي استراتيجية ادارة المخاطر من خلال الاخذ في الاعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة. وقد عقدت اللجنة اجتماعان خلال 2016 م.

• الهيئة الشرعية:

وهي هيئة الرقابة الشرعية، هيئة مستقلة تتألف من علماء متخصصين في فقه المعاملات، وهم: فضيلة العلامة الشيخ عبد الله بن بية (رئيساً)، والدكتور هاني بن أحمد عبد الشكور، والأستاذ أحمد بن حسين المبارك. وتتولى الهيئة الشرعية إصدار القرارات والفتاوى الخاصة باعتماد العقود والوثائق لتتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكذلك جميع الأعمال التي تعرضها عليها الإدارة التنفيذية، بهدف التحقق من ضمان التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية. وقد عقدت الهيئة اجتماع واحد خلال 2016 م.

د- الجمعية العمومية:

1-الجمعية العامة العادية:

خلال سنة 2016 تم عقد جمعيتان عموميتان عاديتان

تم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية الاولى للشركة خلال الستة الأشهر التالية لنهاية السنة المالية، حسبما نص عليه النظام الأساسي للشركة، وقد وافقت الجمعية العامة المنعقدة في 2016/05/01م على القرارات التالية:

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2015/12/31م.
2. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2015/12/31 م .
3. الموافقة على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 2015/12/31 م.
4. الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة مكتب البسام و النمر المحاسبون المتحالفون وشركة أحمد تيسير ابراهيم وشريكه من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2016م والبيانات المالية الربع السنوية وتحديد أتعابهم .
5. الموافقة على الاعمال التي تمت خلال عام 2015م مع مجموعة استثمارات البكري وهي عبارة عن وثائق تأمين بقيمة 527 ألف ريال حيث أن المهندس محمد هاني البكري عضو مجلس الادارة و يعد من الاطراف ذوي الصلة بها ، والترخيص بها للعام القادم علي حسب الشروط المعتادة.
6. الموافقة على الاعمال التي تمت خلال عام 2015م مع مجموعة استثمارات الرئيس وهي عبارة عن وثائق تأمين بقيمة 470 ألف ريال حيث أن المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس رئيس مجلس الادارة و يعد من الاطراف ذوي الصلة بها ، والترخيص بها للعام القادم علي حسب الشروط المعتادة.
7. الموافقة على الاعمال التي تمت خلال عام 2015م مع مجموعة استثمارات الغزاوي وهي عبارة عن وثائق تأمين بقيمة 445 ألف ريال حيث أن الاستاذ حسام الغزاوي عضو مجلس الادارة و يعد من الاطراف ذوي الصلة بها ، والترخيص بها للعام القادم علي حسب الشروط المعتادة.
8. الموافقة على الاعمال التي تمت خلال عام 2015م مع الاستاذ هشام الشريف وهي عبارة عن وثائق تأمين بقيمة 35 ألف ريال حيث أن الاستاذ هشام الشريف عضو مجلس الادارة و يعد من الاطراف ذوي الصلة بها ، والترخيص بها للعام القادم علي حسب الشروط المعتادة.
9. قررت الجمعية العامة إنتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة للدورة الرابعة التي ستبدأ بمشيئة الله في 2016/5/18 م ولمدة ثلاث سنوات وتنتهي في 2019/5/17 م وقد تم التصويت علي انتخاب الاعضاء علي طريقة التصويت التراكمي وهم

1. المهندس/ثامر عبدالله محمد بن ريس
2. المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسيخ البحرين) و يمثلها المهندس/محمد هاني عبد القادر البكري
3. الاستاذ/هشام بن محمد بن عبدالله الشريف
4. المهندس/سليمان بن عبدالله بن عبد الكريم الخريجي
5. الدكتور /عبد اللطيف محمد عبد الرحمن آل الشيخ

6. المهندس/طارق عبدالله حسين الرميم

7. الاستاذ/حسام بن طلال بن أمين غزاوي

8. الاستاذ/علي حسن علي الجاسر الشهري

9. الدكتور/يوسف عبد الله باسودان

10. الموافقة على صرف المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الادارة عن العام 2015م بمبلغ 557,000 ريال وفقا لنص المادة 17 من النظام الأساسي للشركة .

11. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.

12. الموافقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية .

13.

وقد وافقت الجمعية العامة العادية الثانية المنعقدة في 2016/07/25م على القرارات التالية:

1. الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديث قواعد اختيار اعضاء اللجنة وتحديد مهامهم وضوابط عملها ومكافآت أعضائها، للدورة الجديدة والتي تبدأ من 2016/05/18م ولمدة ثلاث سنوات علما بأن المرشحين هم السادة:

- الدكتور يوسف عبدالله باسودان
- المهندس سليمان الخريجي
- عبدالله صالح الحربي
- نبيل عبدالله نصيف
- الدكتور معصوم بالله

2. الموافقة على التعديلات والإضافات على لائحة حوكمة الشركة.

3. الموافقة على لائحة الترشيحات والمكافآت .

4. الموافقة علي تعيين الاستاذ / رياض بن أحمد الثقفي كعضو مجلس ادارة للشركة ممثلا للبنك الاسلامي للتنمية

3-وقد تضمن النظام الأساسي للشركة ولوائحها الداخلية على ما يلي:

1. الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.
2. الحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.
3. حق حضور الجمعيات العامة، والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها.
4. حق التصرف في الأسهم.
5. حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
6. حق الاستفسار وطلب المعلومات، بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية.

ذ- أنشطة الأسهم وأدوات الدين والقروض وأي من شركاتها التابعة:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 200 مليون ريال سعودي كما في 2016/12/31م، ويتكون من 20 مليون سهم، بقيمة أسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم المجموعة مملوكة للبنك الإسلامي للتنمية بنسبة 20%، وأسيج البحرين بنسبة 20%، وللجمهور بنسبة 60%. وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2016م، لم توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولم توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لم توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة، أو منحها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لم توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال عام 2016م، ولم يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة، لأية أدوات دين قابلة للاسترداد. كذلك لم توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح. وليس على الشركة التزامات مالية للغير أو قروض أو أي من أدوات الدين أو أنشطة متعلقة بالأسهم. ويقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي قروض على الشركة.

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	المهندس ثامر عبد الله بن ريس	1,025	-----	1,025	-----	-----	-----
2	المهندس محمد هاني البكري	-----	-----	-----	-----	-----	-----
3	الأستاذ هشام بن محمد الشريف	2,000	-----	2,000	-----	-----	-----
4	الأستاذ حسام طلال الغزاوي	1,000	-----	1,000	-----	-----	-----
5	الاستاذ رياض أحمد الثقفي	-----	-----	-----	-----	-----	-----
6	المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الرميم	1,000	-----	1000	-----	-----	-----
7	المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي	1,000		1,000	-----	-----	-----
8	الدكتور عبد اللطيف آل الشيخ	1,000	-----	1000	-----	-----	-----
9	الأستاذ علي حسن الجاسر الشهري	2,000	-----	2,000	-----	-----	-----
	الدكتور يوسف عبد الله باسودان	-----		1,000		1000	100%

بالنسبة للمهندس محمد هاني البكري والأستاذ رياض الثقفي يمثلون شركات، ولا يوجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة،

ر- الزكاة والمدفوعات النظامية والقروض:

القيمة بالألف ريال المدفوعات خلال 2016م	القيمة بالألف ريال رصيد آخر المدة 2016/12/31م	القيمة بالألف ريال رصيد أول المدة 2016/01/01م	
897	1,509	748	زكاة مدفوعة للهيئة العامة للزكاة والدخل
4,426	4,572	3,321	ضرائب الاستقطاع مدفوعة للهيئة العامة للزكاة والدخل
2,680	234	466	أتعاب الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي
3,315	323	1,770	أتعاب الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني
220	-	-	أتعاب تداول
3,265	180	220	اشتراكات مدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
303	-	-	الغرامات

وتشمل الغرامات 301,000 ريال سعودي تم سدادها للهيئة العامة للزكاة والدخل نتيجة قيام الهيئة بربط ضرائب الاستقطاع للشركة عن السنوات 2008 إلى 2010 على أساس إجمالي اقساط إعادة التأمين وليس صافي المحول إلى خارج المملكة لمعيدي التأمين وهذه الغرامة على الفرق بين إجمالي اقساط إعادة التأمين وقيمة المبالغ المحولة للخارج تم سداد 2,000 ريال سعودي كغرامات لإدارة المرور.

ز- الإقرارات:

تعلن شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أنه:

1. لا يوجد أي شركة تابعة لها.
2. لا توجد أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ سداداً لقروض خلال السنة المالية 2016م.
3. لا توجد أي أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2016.

4. لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق أو خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال العام المالي 2016م.
5. لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
6. لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص.
7. لا يوجد حقوق خيار أو حقوق اكتتاب يكون المصدر طرفاً فيه تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر.
8. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.
9. لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أخرى أنشئت لمصلحة موظفي المصدر.
10. لا يوجد أي تنازلات عن الرواتب أو التعويضات

س- المراجعون الخارجيون ومعايير المحاسبة الدولية:

أقرت الجمعية العامة لمساهمي الشركة و التي انعقدت في 2016/5/1 م ،تعيين كل من مكتب البسام و النمر المحاسبون المتحالفون وشركة أحمد تيسير ابراهيم وشريكه، محاسبين ومراجعين قانونيين للشركة وذلك للقيام بدور مشترك كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 م. أصدر مراجعي الحسابات تقريرهم برأي غير متحفظ، مع وجود فقرة للفت الانتباه تنص على نلفت الانتباه إلى إيضاح (2) للقوائم المالية المرفقة، حيث تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، وليس وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وتقر الشركة بأنه:-

- أ- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- ب- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- ت- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.

إشارة إلى تعميم هيئة السوق المالية رقم (2978/4) وتاريخ 2014/3/25م المبني على كتاب سعادة الأمين العام للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين رقم (صادر/2014/4579) وتاريخ 2014/2/11م المتضمن أن مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين أقر تطبيق معايير المحاسبة الدولية دفعة واحدة بعد استكمال اعتمادها من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين على القوائم المالية المعدة عن فترات مالية تبدأ في 2017/1/1م أو بعده، وتعميم هيئة السوق المالية رقم (ص/1/12231/15) وتاريخ 2015/8/12م المتضمن تأكيد هيئة السوق المالية على مجلس إدارة الشركة ضرورة إعداد خطة لتطبيق المعايير الدولية المشار إليها والإنهاء منها قبل نهاية

السنة الميلادية 2015م. فان القوائم المالية للشركة تعد طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية منذ سنة 2008.

ش- فاعلية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية:

يشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية فحص وتقييم مدى كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة، خلال عام 2016م. تم القيام بعمليات المراجعة وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييم نظم الرقابة الداخلية وتحديد نقاط الضعف بها وتقييمها وتحديث الإجراءات المتبعة وذلك وفق المعايير المتبعة واستناداً على القواعد التنظيمية لإدارة المراجعة الداخلية الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

تقدم إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها الربع سنوية إلى لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة وهذه التقارير تستند على خطة المراجعة التي توضع مع بداية كل سنة مالية من قبل إدارة المراجعة الداخلية بموافقة وإشراف لجنة المراجعة.

ترسل التقارير بصفتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية. تقوم لجنة المراجعة بمناقشة هذه التقارير في اجتماعاتها الفصلية للموافقة عليها أو التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أي ملاحظات.

وكذلك تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتأكد من أن الإدارات المختلفة تطبق اللوائح الداخلية للشركة وقد قامت بتوجيه بعض الإدارات التي لم تتبع بعض الإجراءات المكتوبة بأن يتم اتباع هذه الإجراءات. قامت إدارة المراجعة الداخلية بلفت انتباه بعض الإدارات التي لم تقم بتطبيق متطلبات اللوائح التنظيمية و التعاميم الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي. لم تقم الإدارة التنفيذية بتجاوز إجمالي المصروفات العمومية طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.

قامت إدارة المبيعات بتحقيق إجمالي أقساط مكتتبة اقل من اجمالي الأقساط المكتتبة في الموازنة التقديرية المعتمدة للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31م، بسبب وجود منافسة شديدة لشركات التأمين الأخرى واختلاف الاسعار في السوق لنفس المنتج .

تم مراجعة وتعديل آليات إصدار وثائق التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة والمتوسطة.

تم مراجعة إضافة بعض المستندات المطلوبة لإدارات الاكتتاب قبل إصدار الوثائق.

تم التأكد من تطبيق تعليمات سياسة توزيع الفائض لعام 2015 .

التأكد من اتباع الإدارات الفنية لتعليمات الخبير الإكتواري واللوائح التنظيمية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

وبصفة عامة التأكد من اتباع الشركة لتعليمات وزارة التجارة وتعليمات هيئة السوق المالية والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والجهات الحكومية الأخرى.

إن نظام الرقابة الداخلية الذي تطبقه الشركة أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفعالية بضمان مصداقية تقارير المالية والتوافق مع اللوائح المطبقة، ويسعى نظام الرقابة الداخلية إلى توفير ضمان بأن وسائل التحكم والرقابة داخل الشركة مناسبة للحد من المخاطر.

ص- المخاطر المستقبلية:

لا شك أن هناك مخاطر مستقبلية قد تؤثر على أداء الشركات العاملة في قطاع التأمين، ومنها تأثير شركات معيدي التأمين العالمية بمؤثرات الأسواق العالمية، ومن ثم عدم الالتزام بشروط اتفاقيات إعادة التأمين، وبالرغم من أن الشركة لا تتعاقد إلا مع معيدي تأمين ذوي تقييم مالي عالي، إلا أن التغيير في السياسات العامة لدى شركات معيدي التأمين يعتبر من المخاطر المستقبلية التي قد تؤثر على أداء الشركة. وكذلك من المخاطر المحتملة: قلة توفر الموارد البشرية المؤهلة في قطاع التأمين السعودي، وهو ما تسعى الشركة إلى تقليصه من خلال برامج التدريب والتأهيل. وهذا بالإضافة إلى المخاطر الأخرى مثل مخاطر التقنية، ومخاطر السيولة، والمخاطر القانونية والتنظيمية، والمخاطر التنافسية. قامت الشركة بإنشاء إدارة للمخاطر وذلك لما لإدارة المخاطر من أهمية كبيرة ودور فعال في الحفاظ على استقرار الشركة، والوصول إلى أنسب الوسائل لتحديد ودراسة المخاطر التي تواجه الشركة ومن ثم العمل على السيطرة عليها.

المخاطر التي يمكن ان تواجهها الشركة:

إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة والتي 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. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين و إعادة التأمين ومخاطر معدل العمولة الخاص والإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الالتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمناقشة

كافة نتائج عمليات المراجعة مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة.

ان الهدف الرئيسي لاطار ادارة المخاطر المالية للشركة هو حماية الشركة من احداث تعرقل تحقيق اهداف مالية بما في ذلك عدم استغلال الفرص .

فيما يلي ملخصاً بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتخفيف منها :

ادارة مخاطر التأمين

إن المخاطر بموجب عقد تأمين تمثل المخاطر بوقوع حادث ما مؤمن عليه مع عدم التأكد من حجم وزمن المطالبة الناتجة عن ذلك الحادث. تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود في المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة التي تزيد عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويخضع ذلك لتكرار وحجم المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أكثر من تلك المقدرة أصلاً والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. تتحسن تغيرات المخاطر وذلك بتوزيع مخاطر الخسائر على محفظة كبرى من عقود التأمين حيث أن المحافظ الأكثر تنوعاً ستكون أقل تأثراً بالتغيير في أي جزء من المحفظة وبالنتائج غير المتوقعة.

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاقساط والاكتتاب وحدودها وأيضاً وضوح صلاحيات الاكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين واعادة التأمين ووفقاً لأية ظروف. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي. اذا ما تطلب الامر، يتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس وقواعد الاكتتاب.

ان مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يكمن في تحويل هذه المخاطر الى طرف ثالث من خلال اعادة التأمين . يتم وضع عملية اعادة التأمين الصادرة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعاً لخطوط الاعمال. يتم تنويع عقود اعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد اعادة تأمين منفرد.

وبالرغم من وجود ترتيبات إعادة تأمين لدى الشركة، فإنها غير معفاة من إلتزاماتها المباشرة تجاه حملة الوثائق، وبالتالي فإنها تتعرض لمخاطر الانتماء بشأن عمليات إعادة التأمين الصادرة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته بموجب ترتيبات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطر الانتماء من خلال الدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم جيد يتم مراقبته على اساس دوري. تقوم الشركة بإجراء مراجعة تفصيلية للقوة المالية والخبرات الإدارية والفنية والأداء التاريخي، حيثما ينطبق ذلك، ومطابقة ذلك مع قائمة المتطلبات المحددة سلفاً من قبل مجلس الإدارة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة على تبادل عمليات إعادة التأمين. يتم التحكم في المخاطر من خلال مراقبة الاحتياطيات لمطالبات التأمين باستمرار و التي قدمت ولكن لم يتم تسويتها بعد، وذلك من خلال تعديل الإحتياطيات، إذا اقتضت الضرورة ذلك.

وتعتقد الشركة أن مطلوبات المطالبات بموجب عقد التأمين (المطالبة تحت التسوية أقل من حصة إعادة التأمين في المطالبة تحت التسوية) في نهاية السنة كافية. لكن هذه المبالغ ليست محددة، ويمكن أن تختلف المدفوعات الفعلية عن مطلوبات المطالبات الواردة في القوائم المالية. إن مطلوبات مطالبات التأمين حساسة لافتراضات مختلفة. حساسية الخسارة للسنة للتغيير في مطلوبات المطالبات على أساس إرتفاع / إنخفاض 5٪ في احتياطي المطالبات تحت التسوية (صافي حصة إعادة التأمين) أدناه.

نسبة الخسارة التغير	في الإفتراسات	التأثير على المطلوبات	صافي التأثير على الدخل/(الخسارة)	صافي
2016	±5%	±4.310	±4.310	
2015	±5%	±3.281	±3.281	

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود التأمين الطبي وتأمين المركبات والحريق والسطو والحوادث العامة والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

الحريق والسطو

يتم الاكتتاب في عقود تأمين الحرائق والسطو، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن له. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للبدء بالعمليات التي تؤدي إلى إعاقة العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بتراكم الضمانات المتعلقة بالممتلكات، يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين النسبية.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح ممتلكات الجهات الأخرى إضافة إلى المركبات المؤمنة. لدى الشركة تركيز في التأمين على السيارات والذي يمثل 55% (2015 : 58%) من إجمالي الأقساط المكتتبة. يعتبر مستوى التعويضات لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والأطراف المصابة بالأذى ودرجة الأضرار في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار وتعويضات المحكمة المحتملة هي من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في السفينة نفسها بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. يتم التأمين على

المخاطر التي تتبع أساساً من المملكة العربية السعودية. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية.

تركيز مخاطر التأمين

ليس لدى الشركة عقد يغطي المخاطر بالنسبة لحوادث مفردة او الذي يعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة . قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تنطوي على دعاوي قضائية. ان الشركة ليس لديها أي مطالبات كبيرة لم يتم التوصل إلى مبلغها أو توقيت دفعها في غضون عام واحد من تاريخ التبليغ عنها.

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك بشكل كبير من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد من ان الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يتم التأمين على المخاطر التي تتبع أساساً من المملكة العربية السعودية. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية.

المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد إلزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية . إضافة إلى ذلك ، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.

تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة ادارة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى ، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي :

		31 ديسمبر 2016م
عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	
55.036	204.500	نقد وما في حكمه
47.682	-	إستثمارات متاحة للبيع
-	89.661	أقساط تأمين مدينة ، صافي
-	4.739	ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي
-	43.224	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	28.249	مبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
102.718	370.373	

		31 ديسمبر 2015م
عمليات المساهمين (ألف ريال سعودي)	عمليات التأمين (ألف ريال سعودي)	
30.551	167.613	نقد وما في حكمه
65.442	-	إستثمارات متاحة للبيع
-	82.492	أقساط تأمين مدينة ، صافي
-	1.336	ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي
-	10,633	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	25,190	مبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
95.993	287,264	

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية عند استحقاقها . يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. يتم استثمار جزء كبير من سيولة الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية .

تواريخ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصومة المتوقعة المتبقية.

31 ديسمبر 2016م	حتى سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
-----------------	---------------	-------------	----------

(ألف ريال)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
35.461	-	35.461
16.609	-	16.609
129.420	-	129.420
6.590	-	6.590
188.080	-	188.080
2.305	685	1.620
2.305	685	1.620
190.385	685	189.700

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
مطلوب إلى معيدي التأمين
ذمم دائنة
مطالبات تحت التسوية
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المطلوبات المالية للمساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المالية

حتى سنة واحدة	أكثر من سنة	الإجمالي
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
38.430	-	38.430
21.743	-	21.743
76.263	-	76.263
5.126	-	5.126
141.562	-	141.562
899	522	1.421
899	522	1.421
142.461	522	142.461

31 ديسمبر 2015م

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
مطلوب إلى معيدي التأمين
ذمم دائنة
مطالبات تحت التسوية
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المطلوبات المالية للمساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المالية

تواريخ السيولة

لا يوجد مطلوبات بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وان جميعها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بأن مخاطر وقوع خسائر جوهرية بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ضئيلة وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية.

مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تذبذب في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة

لمخاطر أسعار العملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر العملات الناتجة من مخاطر عمولة القيمة العادلة .

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض إستثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملة المسجلة بها الإستثمارات.

يعكس الجدول أدناه أثر مخاطر أسعار العملات على قائمة عمليات المساهمين الشاملة بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في أسعار العملات مع كافة التغيرات الأخرى التي بقيت ثابتة .

يمثل الأثر على قائمة الدخل الشامل للمساهمين أثر التغيرات المفترضة في أسعار العملات على دخل الشركة للسنة وذلك على أساس الموجودات المالية والمطلوبات المالية بعمولة عائمة والمقتناة كما في 31 ديسمبر :

الأثر على الدخل الشامل للسنة		التغير في نقاط الأساس	
(ألف ريال سعودي)			
1.040 ±	50		2016
923 ±	50		2015

مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملات أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المشابهة والمتداولة بالسوق.

يتم ادارة الإستثمارات من قبل مدير صندوق متخصص وفقاً لتعليمات مجلس الادارة. يظهر الجدول أدناه التسلسل الهرمي للأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة:

31 ديسمبر 2016

عمليات المساهمين			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
20.759	25.000	1.923	47.682
20.759	25.000	1.923	47.682

إستثمارات متاحة للبيع

31 ديسمبر 2015

عمليات المساهمين			
المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
17.655	45.864	1.923	65.442
17.655	45.864	1.923	65.442

إستثمارات متاحة للبيع

لدى الشركة أدوات حقوق ملكية مقيدة بالتكلفة غير مدرجة أو سعر البيع استرشادي والتي يتم ادراج أثر التغير في سعرها فقط عند بيع هذا الاستثمار أو عند انخفاضه وعندها يتم قيد التأثير في قائمة الدخل الشامل للمساهمين.

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة بصورة منتظمة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. في رأي مجلس الإدارة، الشركة قد امتثلت تماماً لمتطلبات رأس المال المفروضة بالخارج خلال السنة المالية المقررة.

ض- العقود والالتزامات:

تم إصدار وثائق تأمين خاصة لبعض من أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والمدير المالي او لشركات واطراف ذات علاقة خاصة بهم تبلغ قيمتها 1,071 ألف سعودي، وتبلغ الذمم المنتهية لهذه الوثائق في 31 ديسمبر 2016م، بقيمة 71 ألف ريال سعودي، مقابل 149 ألف ريال في 31 ديسمبر 2015م.

عضو مجلس الإدارة	إسم العميل	رصيد أول السنة 2016/1/1م القيمة بالألف ريال	رصيد آخر السنة 2016/12/31م القيمة بالألف ريال	قيمة الوثائق التي أصدرت خلال السنة القيمة بالألف ريال
م. محمد هاني البكري	مجموعة شركات البكري	1	-	468
م. ثامر بن عبد الله بن ريس	مجموعة شركات الرئيس	60	71	465
أ. حسام الغزاوي	مجموعة شركات الغزاوي	88	-	120
أ. هشام محمد الشريف		--	--	18

تم إصدار وثائق تأمين خاصة لنائب الرئيس للمالية (أ. شاقول حميد شريف) بقيمة ثلاثة الاف ريال

ط- الاستثمارات:

تقوم الشركة باستثمار أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المربحة قليلة المخاطر وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وكما تمتلك أسيج أسهماً في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية مساهمة مغلقة)، حيث تمتلك فيها ما نسبته 3.85 % من أسهم الشركة وتبلغ قيمة الاستثمار الاسمية في دفاتر الشركة 1,923,000 ريال سعودي. وذلك وقد باشرت نشاطها لمزاولة أعمال تسويات مطالبات المركبات.

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام 2016م ونرجو من الله تعالى التوفيق.