

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج  
ALLIED COOPARTIVE INSURANCE GROUP



ACIG

التأمين التعاوني

# تقرير مجلس الإدارة

1437هـ - 2015م

## 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 2015، والذي يبين أداء الشركة، ونتائج أنشطتها الرئيسية، ويوضح كذلك القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 م. شاكرين المولى عز وجل لما تم تحقيقه ونتطلع لما هو أفضل في السنوات القادمة بمشيئة الله. وبالأصالة عن نفسي وبالنيابة 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 2015م.

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         |
| عضواً                  | 2. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري  |
| عضواً                  | 3. المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي      |
| عضواً                  | 4. الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي            |
| عضواً                  | 5. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ     |
| عضواً                  | 6. الأستاذ خميس بن سالم القزاح             |
| عضواً                  | 7. الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري        |
| عضواً                  | 8. الأستاذ طارق بن عبد الله بن حسين الرميم |
| عضواً والرئيس التنفيذي | 9. 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 الغزاوي           |
| عضو اللجنة  | 4. الأستاذ هشام بن محمد الشريف            |
| عضو اللجنة  | 5. الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري       |

### لجنة المراجعة:

- |                  |                                       |
|------------------|---------------------------------------|
| رئيس اللجنة      | 1. المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي |
| نائب رئيس اللجنة | 2. الأستاذ نبيل نصيف.                 |
| عضو اللجنة       | 3. الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان   |

## 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. الأستاذ طارق بن عبد الله بن حسين الرميم |
| عضو اللجنة  | 4. الأستاذ شاقول حميد.                     |

## 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 المباركي    |

## 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 32% من نشاط الشركة، وكما استحوذ نشاط التأمين على المركبات على حوالي 58% من نشاط الشركة مع نهاية العام 2015 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 جلب 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 ألياتها 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 يمكن 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 الشرقية والجنوبية والوسطى والغربية لزيادة الإنتاج والتكافؤ 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. تطوير أداء وحدة الإصدار المركزية بإدارة المبيعات، وذلك بالتنسيق مع إدارة الاكتتاب.
  11. تكثيف الدورات التدريبية لموظفي المبيعات على مستوى المملكة على شروط وأحكام البيع الخاصة بشركات التأمين، والتي تم طرحها وتطويرها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
  12. العمل على الدراسات والبحوث التسويقية عن سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية، ومعرفة ما هي الاحتياجات التي يطلها السوق أو المجتمع بمختلف الشرائح والشركات.
  13. العمل على الحملات التسويقية لبعض المنتجات التأمينية الخاصة بشرائح الأفراد، وتكون مستوفاة لجميع أحكام وشروط مؤسسة النقد العربي السعودي.
  14. عمل عدة اتفاقيات تسويقية وشراكات استراتيجية مع شركات خارجية متخصصة في تقديم عروض وخدمات مميزة للعميل لما بعد البيع.
  15. تطوير الموقع الإلكتروني للشركة، وذلك باستخدام الآليات التفاعلية والتي تمكن العميل من متابعة وثائقه ومطالباته إلكترونياً.
  16. تطوير وحدة جودة الخدمات بإدارة خدمة العملاء، مع تكثيف المراقبة على جودة الخدمات المقدمة للعملاء.
  17. زيادة العمل على رفع مقياس مدى رضا العملاء.
  18. العمل على إنشاء وحدة تختص بالتسويق الإلكتروني والتواصل الاجتماعي.
  19. تفعيل أنظمة البيع على شبكة الإنترنت للمنتجات الإلزامية.

ثالثاً: ملخص النتائج المالية:

الجدول أدناه يوضح ملخص بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2015/12/31 م، وهي على النحو التالي:

ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بالآلاف الريالات)

2011	2012	2013	2014	2015	النشاط
115,804	149,177	258,918	242,731	391,653	موجودات عمليات التأمين
29,489	90,921	104,438	112,438	118,380	موجودات المساهمين
145,293	240,098	363,356	355,169	510,033	مجموع الموجودات
115,804	149,177	257,814	240,989	388,825	مطلوبات عمليات التأمين
----	----	1,104	1,742	2,828	فائض عمليات التأمين
115,804	149,177	258,918	242,731	391,653	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
10,418	1,016	2,188	1,907	1,421	مطلوبات المساهمين
19,071	89,905	102,250	110,531	116,959	حقوق المساهمين
29,489	90,921	104,438	112,438	118,380	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
168,391	145,683	347,010	297,374	549,441	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
120,318	132,993	234,508	229,320	456,191	صافي أقساط التأمين المكتتبة
124,644	137,130	208,098	216,591	399,591	صافي الإيرادات
71,815	106,627	136,851	165,503	284,317	إجمالي المطالبات المدفوعة
110,328	101,230	136,009	149,357	290,990	صافي المطالبات المتكبدة
23,837	27,900	36,137	44,473	56,540	مجموع المصاريف
54	779	1,436	2,344	2,094	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين
(9,521)	(22,373)	10,256	5,347	9,986	الفائض (العجز) في عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
(9,950)	(23,215)	12,583	8,932	11,133	صافي ربح (خسارة) السنة قبل الزكاة



وفيما يلي بعض المؤشرات والنسب المالية للأرقام السابقة: -

- بلغ صافي الربح خلال السنة 11,133 ألف ريال مقابل صافي الربح 8,932 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 24%.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)، خلال السنة 9,986 ألف ريال، مقابل 5,347 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 87%.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال السنة 549,441 ألف ريال، مقابل 297,374 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع قدره 84%، وكذلك بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال السنة 456,191 ألف ريال مقابل 229,320 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع 98%.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة 290,990 ألف ريال، ومقابل 149,357 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع قدره 94%.
- بلغ إجمالي موجودات عمليات التأمين خلال السنة 391,653 ألف ريال، مقابل 242,731 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع 61%.
- بلغ إجمالي موجودات المساهمين خلال السنة 118,380 ألف ريال، مقابل 112,438 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع بنسبة 5%.
- بلغ إجمالي الموجودات خلال السنة 510,033 ألف ريال، مقابل 355,169 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع نسبته 43%.
- بلغ إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين خلال السنة 391,653 ألف ريال، مقابل 242,731 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع 61%.
- بلغ إجمالي مطلوبات المساهمين خلال السنة 1,421 ألف ريال، مقابل 1,907 ألف ريال مقارنة للعام السابق بانخفاض قدره 25%.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال السنة 116,959 ألف ريال، مقابل 110,531 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع قدره 5%.
- بلغ إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين خلال السنة 118,380 ألف ريال، مقابل 112,438 ألف ريال بالمقارنة للعام السابق بارتفاع قدره 5%.

## الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

أ. بلغ صافي الربح خلال السنة 11,133 ألف ريال، مقابل 8,932 ألف ريال للعام السابق. كما بلغ الفائض في عمليات التأمين خلال السنة 10,855 ألف ريال، مقابل 6,385 ألف ريال للعام السابق.

ب. يوجد زيادة في الإيرادات من 297,374 ألف ريال في عام 2014م، إلى 549,441 ألف ريال في 2015م، بقيمة 252,067 ألف ريال بنسبة 84% ويرجع ذلك إلى:

- 1- ارتفاع مبيعات تأمينات السيارات نظراً لارتفاع أسعار المنتج بالتوازي مع أسعار السوق .
- 2- زيادة عدد الوكلاء وبالتالي زيادة منافذ البيع .
- 3- زيادة عدد الوسطاء المتعاقد معهم وبالتالي ارتفاع المبيعات التجارية .
- 4- يعود سبب الارتفاع في صافي الربح خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلي الارتفاع في اجمالي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة 85% و الارتفاع في صافي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة 99 % و الارتفاع في صافي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة 81 % و الارتفاع في العمولات المكتتبه من اعادة التأمين بنسبة 21% بالاضافة الي الارتفاع في دخل اکتتاب اخر بقيمة 10740 الف ريال بالرغم من الارتفاع في صافي المطالبات المحتملة بنسبة 95 % و الارتفاع في تكاليف استحواذ وثائق بنسبة 61 % و الارتفاع في المصاريف العمومية و الادارية بنسبة 28 % و الانخفاض في صافي ارباح استثمارات أموال المساهمين بنسبة 48% و الانخفاض في صافي ارباح استثمارات أموال حملة الوثائق بنسبة 16% .

وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام والصحي. وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال الأعوام 2011م - 2015م:

الاسم	القيمة بالألف ريال 2015	القيمة بالألف ريال 2014	القيمة بالألف ريال 2013	القيمة بالألف ريال 2012	القيمة بالألف ريال 2011
تأمين الحريق	18,002	23,213	16,409	6,708	8,956
التأمين الهندسي	12,768	4,959	5,764	2,043	7,247
التأمين البحري	1,073	1,604	2,448	2,141	2,199
التأمين العام	20,098	16,220	15,398	14,981	14,031
تأمين السيارات	320,469	130,251	110,331	120,391	133,511
التأمين الصحي	177,031	121,127	196,661	40,557	2,447
<b>الإجمالي</b>	<b>549,441</b>	<b>297,374</b>	<b>347,010</b>	<b>186,821</b>	<b>168,391</b>

--	--	--	--	--	--

## وفيما يلي تحليل المبيعات جغرافيا خلال 2015

اسم المنطقة	القيمة بالآلاف ريال 2015م
المنطقة الوسطى	194,449
المنطقة الغربية	287,491
المنطقة الشرقية	46,178
المنطقة الشمالية	12,369
المنطقة الجنوبية	8,954
الإجمالي	549,441

### 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 الاعترابية بتعيين ممثلين له في مجلس الإدارة.

#### 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 التجنيب 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 المبقة.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية، تخصص من الأرباح السنوية المحددة.

وتبذل 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 والصناعة، مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

### ت- مجلس الإدارة:

يتولى مجلس الإدارة في الشركة مسؤولية الإشراف على إدارة الشركة التي تسير 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 أتمدها مجلس الإدارة واللجان التابعة له، وتتأكد من تنفيذها على الوجه المطلوب.

### ث- تشكيل مجلس الإدارة:

هذه هي الدورة الثالثة لمجلس الإدارة الذي تم تشكيله في إجتماع الجمعية العامة بتاريخ 2013/4/8م، وقد تم انتخاب الأعضاء علي طريقة التصويت التراكمي و تم تشكيل المجلس ليكون عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي هو: 9 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
غير تنفيذي	محمد هاني بن عبد القادر البكري	1. شركة عبد القادر بكري البكري وأبناؤه القابضة. 2. شركة البارة القابضة. 3. الشركة الوطنية للمستودعات والانايب. 4. شركة مرافق الرائدة.
غير تنفيذي	حسام بن طلال الغزأوي	لا يوجد
غير تنفيذي	خميس بن سالم القزاح	شركة إعادة التكافل الإماراتية
مستقل	علي بن حسن الجاسر الشهري	لا يوجد
مستقل	سليمان بن عبد الله الخريجي	لا يوجد
مستقل	عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	لا يوجد
مستقل	طارق بن عبد الله بن حسين الرميم	لا يوجد
تنفيذي	هشام بن محمد الشريف	شركة نجم للخدمات التأمينية

لا يوجد تغيير في أعضاء مجلس الإدارة منذ انتخابه من قبل الجمعية العامة في 2013/4/8 م.

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

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

### ج- مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

1- المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة سنة 2015 م ( بالريال السعودي )

المجموع بالريال السعودي	لجنة الترشيحات والمكافآت بدل حضور 1500 ريال/اجتماع	لجنة الإستثمار بدل حضور 1500 ريال/اجتماع	اللجنة التنفيذية بدل حضور 1500 ريال/اجتماع	لجنة المراجعة بدل حضور 1500 ريال/اجتماع	مجلس الإدارة		الاسم
					بدل حضور 3000 ريال/اجتماع	مكافآت	
95,500		7,500	6,000		12,000	70,000	المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس
56,000			3,000		6,000	47,000	المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري
62,000			6,000		9,000	47,000	الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري
69,500		7,500	6,000		9,000	47,000	الأستاذ هشام بن محمد الشريف
60,500			4,500		9,000	47,000	الأستاذ حسام بن طلال الغزّاوي
68,000				9,000	12,000	47,000	المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي
53,000					6,000	47,000	الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
56,000					9,000	47,000	الأستاذ خميس بن سالم القزاح
66,500		7,500			12,000	47,000	الأستاذ طارق بن عبد الله بن حسين الرميم
587,000		22,500	25,500	9,000	84,000	446,000	المجموع

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

البيان	القيمة بالريال السعودي
الرواتب والتعويضات	3,396,000
البدلات	1,548,624
المكافآت الدورية والسنوية	120,000
الخطط التحفيزية	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	20,752
المجموع	5,085,376

#### ❖ اجتماعات مجلس الإدارة:

❖ بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة طبقاً للدورة الثالثة 6 اجتماعات خلال 2015م، وعدد  
الحاضرين كما يلي:

ت	اسم العضو	الاجتماع الأول 2015/03/08م	الاجتماع الثاني 2015/04/19م	الاجتماع الثالث 2015/07/27م	الاجتماع الرابع 2015/08/10م	الاجتماع الخامس 2015/10/18م	الاجتماع السادس 2015/12/20م	عدد مرات الحضور
1	المهندس نايف بن عبد الله بن ريس	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	6
2	المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري	حاضر بالوكالة	حاضر	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	حاضر	4
3	الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري	حاضر	حاضر	حاضر بالوكالة	حاضر بالوكالة	حاضر	حاضر	6
4	الأستاذ هشام بن محمد الشريف	حاضر	حاضر	حاضر بالوكالة	حاضر بالوكالة	حاضر	حاضر	6
5	الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي	حاضر	حاضر	لم يحضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	4
6	المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	6
7	الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	حاضر	حاضر بالوكالة	حاضر بالوكالة	حاضر بالوكالة	حاضر	حاضر بالوكالة	6
8	الأستاذ خميس بن سالم القزاح	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	5
9	الأستاذ طارق بن عبد الله بن حسين الريميم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	6

كما قام مجلس الإدارة باتخاذ ثلاثة قرارات بالتمرير في التواريخ التالية:

- 1- قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2015-01-04م.
- 2- قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2015-01-18م.
- 3- قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2015-02-19م.

## 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 الغزّاوي، والأستاذ هشام بن محمد الشريف، والأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري. وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال العام 2015م، وتقوم اللجنة التنفيذية بدراسة القضايا المعروضة على مجلس الإدارة قبل مناقشتها في المجلس، وإصدار توصياتها مما يسهل على المجلس مناقشاته، 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 ثلاثة أعضاء مستقلون، ويرأسهم أحد أعضاء مجلس الإدارة، وهم:

- المهندس سليمان الخريجي
- الأستاذ نبيل بن عبد الله نصيف
- الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان

رئيساً (عضو مجلس الإدارة)  
نائب رئيس اللجنة  
عضواً

وقد عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال العام 2015م، 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:

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



- وقد عقدت اللجنة إجتماع واحد خلال 2015م، وتقوم اللجنة بالمهام والمسئوليات 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، والرفع بذلك لمجلس الإدارة.

#### ● لجنة الاستثمار:

تتكون لجنة الاستثمار من أربعة أعضاء، وهم: المهندس ثامر بن عبد الله ريس (رئيس اللجنة)، وعضوية الأستاذ هشام بن محمد الشريف، والأستاذ 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 ستة إجتماعات خلال 2015 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 أربعة اجتماعات خلال 2015م.

## د- الجمعية العمومية:

### 1- الجمعية العامة العادية:

يتم عقد اجتماع الجمعية العامة للشركة خلال الستة الأشهر التالية لنهاية السنة المالية، حسبما نص عليه النظام الأساسي للشركة، وقد وافقت الجمعية العامة المنعقدة في 2015/06/02م على القرارات التالية:

- 1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31/12/2014 م .
  - 2- المصادقة على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31/12/2014 م .
  - 3- الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة مكتب البسام و النمر المحاسبون المتحالفون و مكتب أحمد تيسير عبد الله من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية للعام المالي 2015 وتحديد أتعابهم
  - 4- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2014/12/31 م .
  - 5- المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية.
  - 6- الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2014/12/31 م .
  - 7- الموافقة على الاعمال التي تمت خلال عام 2014م مع مجموعة استثمارات البكري وهي عبارة عن وثائق تأمين بقيمة 555 ألف ريال حيث أن المهندس محمد هاني البكري عضو مجلس الادارة و يعد من الاطراف ذوي الصلة بها ، والترخيص بها للعام القادم .
  - 8- الموافقة على الاعمال التي تمت خلال عام 2014م مع مجموعة استثمارات الريس وهي عبارة عن وثائق تأمين بقيمة 277 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 .
  - 9- الموافقة على الاعمال التي تمت خلال عام 2014م مع مجموعة استثمارات الغزاوي وهي عبارة عن وثائق تأمين بقيمة 267 ألف ريال حيث أن الاستاذ حسام الغزاوي عضو مجلس الادارة و يعد من الاطراف ذوي الصلة بها ، والترخيص بها للعام القادم .
  - 10- الاطلاع على صافي الربح للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31 م والبالغ 8,932,000 ريال سعودي .
  - 11- الموافقة على صرف المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الادارة عن العام 2014م بمبلغ 446,000 وفقا لنص المادة 17 من النظام الأساسي للشركة .
- 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 مداواتها 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 ولوائحه التنفيذية.

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

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 200 مليون ريال سعودي كما في 2015/12/31، ويتكون من 20 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم المجموعة مملوكة للبنك الإسلامي للتنمية بنسبة 20%، وأسبح البحرين بنسبة 20%، وللجمهور بنسبة 60%. وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015م، 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 2015م، ولم يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة. لأية أدوات دين قابلة للاسترداد. كذلك لم توجد أية ترتيبات أو اتفاقات 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 التغيير	نسبة التغيير
		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	الأستاذ خميس بن سالم القزاح	-----	-----	-----	-----	-----	-----
6	الأستاذ طارق بن عبد الله بن حسين الرميم	1,000	-----	1,000	-----	-----	-----
7	المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي	1,000	-----	1,000	-----	-----	-----
8	الدكتور عبد اللطيف آل الشيخ	1,000	-----	1,000	-----	-----	-----

-----	-----	-----	2,000	-----	2,000	الأستاذ علي حسن الجاسر الشهري	9
-------	-------	-------	-------	-------	-------	-------------------------------	---

بالنسبة للمهندس محمد هاني البكري والأستاذ خميس الفزاح 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 2015م	القيمة بالألف ريال رصيد آخر المدة 2015/12/31م	القيمة بالألف ريال رصيد أول المدة 2015/01/01م	
1,265	748	1,294	زكاة مدفوعة لمصلحة الزكاة والدخل
3,123	3,321	2,555	ضرائب الاستقطاع مدفوعة لمصلحة الزكاة والدخل
2,794	466	574	أتعاب الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي
1,211	1,770	1,211	أتعاب الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني
220	-	-	أتعاب تداول
2,140	220	140	اشتراكات مدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
-	-	-	الغرامات

#### 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 2015م.
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 منحها الشركة خلال السنة المالية 2015.
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 2015م.
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 2015/6/2 م .تعيين كل من مكتب البسام و النمر المحاسبون المتحالفون ومكتب أحمد بن عبد الله تيسير، كمحاسبين ومراجعين قانونيين للشركة وذلك للقيام بدور مشترك كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 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.

وتقرر 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 2014/3/25 م المبني على كتاب سعادة الأمين العام للهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين رقم ( صادر/2014/4579) وتاريخ 2014/2/11 م 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 2017/1/1 م أو بعده، وتعميم هيئة السوق المالية رقم (ص/1/12231/15) وتاريخ 2015/8/12 م المتضمن تأكيد هيئة السوق المالية على مجلس إدارة الشركة ضرورة إعداد خطة لتطبيق المعايير الدولية المشار إليها والإنتهاء منها قبل نهاية السنة الميلادية 2015 م. 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 2015 م. تم القيام بعمليات المراجعة وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييم نظم الرقابة الداخلية وتحديد نقاط الضعف بها وتقييمها وتحديث الاجراءات 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 الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي.

لم تقم الإدارة التنفيذية بتجاوز إجمالي المصرفات العمومية طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.

قامت إدارة المبيعات بتحقيق إجمالي الأقساط المكتتبة اعلي من اجمالي الأقساط المكتتبة في الموازنة التقديرية المعتمدة للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م، ومع وجود منافسة شديدة لشركات التأمين الأخرى.

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

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

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 تأثر شركات معيدي التأمين العالمية بمؤثرات الأسواق العالمية، ومن ثم عدم الإلتزام 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 وإعادة 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 محكومية 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 الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقويم 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 تبعا لخطوط الاعمال. يتم تنوع 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 الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين الصادرة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالالتزامات بموجب ترتيبات إعادة التأمين. تقلل الشركة من مخاطر الائتمان من خلال الدخول في ترتيبات اعادة 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 والتي قدمت ولكن لم يتم تسويتها بعد، وذلك من خلال تعديل الإحتياطيات، إذا اقتضت الضرورة ذلك.

#### الحساسيات

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 النهائية	التغيير في الافتراضات	التأثير على صافي المطلوبات	التأثير على صافي الدخل/(الخسارة)
2015	±5%	±3.281	±3.281
2014	±5%	±1.723	±1.723



## 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 58% (2014 : 44%) من إجمالي الأقساط المكتتبه. 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 في 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 تنبع 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 اوالذي 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 تنبع 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 ولتأمينها من سداد إلتزاماتها 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 2015م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
167.613	30.551	نقد وما في حكمه
-	65.442	إستثمارات متاحة للبيع
82.492	-	أقساط تأمين مدينة ، صافي
1.336	-	ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي
6.507	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
22.280	-	مبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
<u>280.228</u>	<u>95.993</u>	

31 ديسمبر 2014م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
129.941	44.235	نقد وما في حكمه
-	5.319	إستثمارات يتم قيد قيمتها العادلة في قائمة الدخل
-	40.193	إستثمارات متاحة للبيع
46.015	-	أقساط تأمين مدينة ، صافي
1.267	-	ذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي
9.106	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
12.015	2.691	مبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
<u>198.344</u>	<u>92.438</u>	

#### 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 الإستحقاق

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

31 ديسمبر 2015م		
حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
38.430	-	38.430
مطلوب إلى معيدي التأمين		
21.743	-	21.743
ذمم دائنة		
72.137	-	72.137
مطالبات تحت التسوية		
5.126	-	5.126
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
137.436	-	137.436
المطلوبات المالية للمساهمين		
899	522	1.421
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
899	522	1.421
138.335	522	138.857
إجمالي المطلوبات المالية		

31 ديسمبر 2014		
حتى سنة واحدة (ألف ريال سعودي)	أكثر من سنة (ألف ريال سعودي)	الإجمالي (ألف ريال سعودي)
المطلوبات المالية لعمليات التأمين		
19.830	-	19.830
مطلوب إلى معيدي التأمين		
12.914	-	12.914
ذمم دائنة		
43.572	-	43.572
مطالبات تحت التسوية		
3.423	161	3.584
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
79.739	161	79.900
المطلوبات المالية للمساهمين		
1.355	552	1.907
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
1.355	552	1.907
81.094	713	81.807
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 جوهريّة 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 بالعملات 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)
2015	50	± 923
2014	50	± 500

## 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 المتداولة بالسوق. تتم ادارة الاستثمارات من قبل مدير صندوق متخصص وفقاً لتعليمات مجلس الادارة. يظهر الجدول أدناه التسلسل الهرمي للأدوات الماليه المقيدة بالقيمة العادلة:

31 ديسمبر 2015	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
عمليات المساهمين				
إستثمارات يتم قيد قيمتها العادلة في قائمة الدخل	-	-	-	-
إستثمارات متاحة للبيع	17.655	45.864	1.923	65.442
	17.655	45.864	1.923	65.442

31 ديسمبر 2014	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
عمليات المساهمين				
إستثمارات يتم قيد قيمتها العادلة في قائمة الدخل	5.319	-	-	5.319
إستثمارات متاحة للبيع	-	38.270	1.923	40.193
	5.319	38.270	1.923	45.512

لدى الشركة اسهم حقوق ملكية غير مدرجة مقيدة بالتكلفة أو سعر البيع الممكن 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 تماما لمتطلبات رأس المال المفروضة بالخارج خلال السنة المالية المقررة.

#### ض- العقود والالتزامات:

تم إصدار وثائق تأمين خاصة لبعض من أعضاء مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي و المدير المالي او لشركات و اطراف ذات علاقة خاصة بهم تبلغ قيمتها 1,480 سعودي، وتبلغ الذمم المنتهية لهذه الوثائق في 31 ديسمبر 2015م، بقيمة 149 ألف ريال سعودي، مقابل 158 ألف ريال في 31 ديسمبر 2014م.

عضو مجلس الإدارة	إسم العميل	رصيد أول السنة 2015/1/1م القيمة بالألف ريال	رصيد آخر السنة 2015/12/31م القيمة بالألف ريال	قيمة الوثائق التي أصدرت خلال السنة القيمة بالألف ريال
م. محمد هاني البكري	مجموعة شركات البكري	1	1	527
م. ثامر بن عبد الله بن ريس	مجموعة شركات الريس	52	60	470
أ. حسام الغزوي	مجموعة شركات الغزوي	105	88	445
أ. هشام محمد الشريف		--	--	35

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 المرابحة 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 2015م ونرجو من الله تعالى التوفيق.

