



**ACIG**

شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني  
The Allied Cooperative Insurance Group

تقرير مجلس الإدارة (1434 هـ - 2013 م)

محتوى التقرير :

3.....	كلمة رئيس مجلس الإدارة
4.....	مجلس الإدارة / اللجان الداعمة
5.....	تقرير مجلس الإدارة

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

الإخوة والأخوات المساهمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسرني أن أتقدم بتقرير مجلس الإدارة السنوي والخاص بالسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 م والذي يحوي أهم الفعاليات والنشاطات التي تم إنجازها خلال العام المنصرم، محتويًا القوائم المالية للعام 2013. وأحمد الله تعالى لما تم تحقيقه من أرباح خلال هذه السنة بعون الله وتوفيقه، ثم بالتعاون المثمر الذي شهدناه مع كافة القطاعات الحكومية والخاصة ذات العلاقة.

كما يسرني الإشارة إلى تحقيق الشركة زيادة ملحوظة هذا العام في نمو الأقساط المكتتبه رغم التنافسية العالية في سوق التأمين السعودي.

كما اولت الشركة أهمية قصوى فيما يخص التنمية الإدارية من خلال تأهيل وتطوير كوادرها الوظيفية بالإضافة إلى تنمية البنية التحتية لانظمتها الإلكترونية وذلك من خلال تطوير برامجها مما له عظيم الأثر في تقديم أرقى الخدمات والحصول على التقارير المطلوبة مما يساعد في سرعة إتخاذ القرار.

وأود في ختام كلمتي أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير لأعضاء مجلس إدارة الشركة الذين قدموا كل جهد ودعم وذلك للرفي بأداء الشركة وتحقيق أهداف السادة المساهمين وخدمة عملاءها الكرام، والشكر موصول للإخوة والأخوات المساهمين لثقتهم ودعمهم لمسيرة الشركة، وكذلك الشكر لإدارة الشركة وموظفيها على ما بذلوه من جهود للرفي بمسيرة الشركة، أملا منهم بذل المزيد من العطاء في المستقبل.

ثامر بن عبدالله بن ريس

رئيس مجلس الإدارة



## مجلس الإدارة واللجان المساندة

## مجلس الإدارة:

- |                       |  |
|-----------------------|--|
| رئيس المجلس           | 1. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس         |
| عضو                   | 2. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري  |
| عضو                   | 3. المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي      |
| عضو                   | 4. الأستاذ حسام بن طلال غزاوي              |
| عضو                   | 5. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ     |
| عضو                   | 6. الأستاذ خميس بن سالم القزاح             |
| عضو                   | 7. الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري        |
| عضو                   | 8. الأستاذ طارق بن عبد الله بن حسين الرميم |
| عضو و الرئيس التنفيذي | 9. الأستاذ هشام 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 |
| عضو اللجنة  | 2. الأستاذ نبيل نصيف.                 |
| عضو اللجنة  | 3. الدكتور يوسف عبد الله بأسودان      |

## 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 الإستثمار

- |             |  |
|-------------|--|
| رئيس اللجنة | 4. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس         |
| عضو اللجنة  | 5. الأستاذ هشام بن محمد الشريف             |
| عضو اللجنة  | 6. الأستاذ طارق بن عبد الله بن حسين الرميم |
| عضو اللجنة  | 7. الأستاذ شاقول حميد                      |

## هيئة الرقابة الشرعية

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

## 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: م ن/21/2009 بتاريخ 15/5/1430 هـ الموافق 11/5/2009م والذي تم تجديده بتاريخ 15/05/1433 هـ لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 14/05/1436 هـ.

ويشمل النشاط الرئيسي للشركة، التأمين العام و الذي يشمل عددا من خدمات التأمين و منها التأمين على المركبات و التأمين على الممتلكات ضد الحريق و السرقة و التلف وما شابه ذلك إضافة إلى التأمين البحري و التأمين الهندسي، وتأمين الحوادث العامة. وقد استحوذ نشاط التأمين الصحي على حوالي 57% من إجمالي نشاط الشركة في حال مثل نشاط التأمين على المركبات حوالي 32% من نشاط الشركة مع نهاية العام 2013م.

و تمشيا مع سياسات الشركة و معاييرها الإدارية و إعتبارا لأهمية إدارة المخاطر فقد قامت الشركة بتعيين مدير لإدارة المخاطر في ديسمبر 2012 م لتحديد و تقييم المخاطر التي تتعرض لها الشركة و وضع نماذج إدارية لمعالجتها. و من أهم ما تواجهه الشركة من مخاطر عديدة أثناء مزاولتها أنشطتها المتخصصة في تقديم التأمين العام والتأمين الصحي، مخاطر السوق الذي أصبح مكتظاً بأكثر من ثلاثين شركة تأمين تعمل ضمن صيغ تنافسية عالية. تعمل شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) حثيثاً لتحقيق أهدافها ومتابعة أعمالها بما يحقق مصالح المساهمين والمتعاملين معها.

**ثانياً: "التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة"**

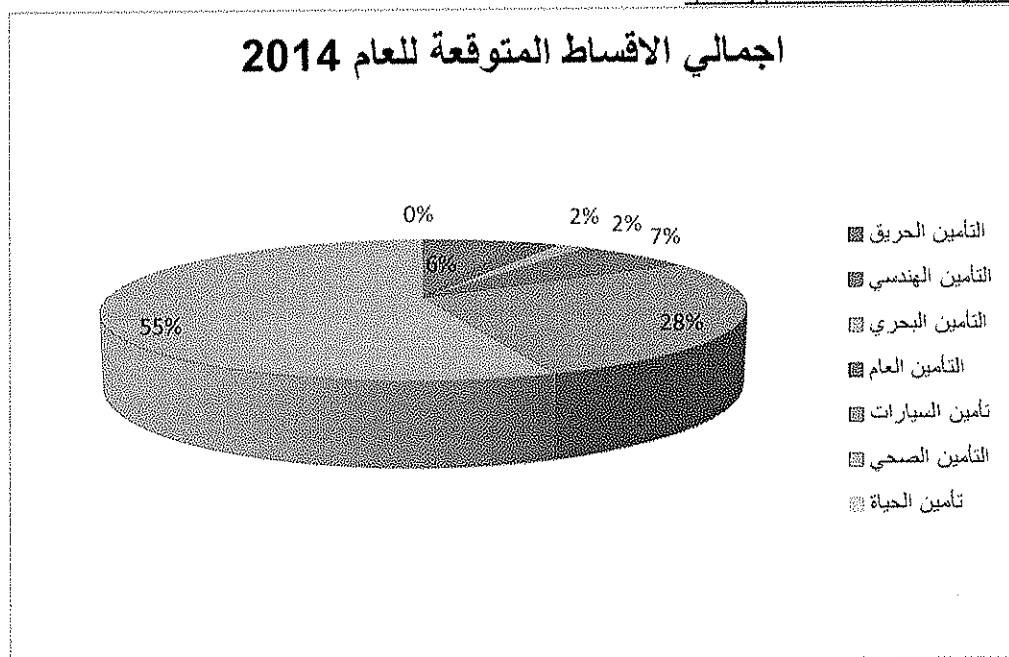
- التوسع في تخصيص فرق لمبيعات الشركات في كافة فروع الشركة الرئيسية.
- تطوير إدارة مبيعات الوسطاء بهدف تطوير المبيعات التجارية.
- تفعيل وحدة البيع الهاتفي.
- التوسع في افتتاح نقاط بيع جديدة تختص ببيع منتجات التأمين لشرائح الافراد مثل منتج تأمين الأخطاء الطبيه، تأمين السفر وتأمين السيارات للطرف الثالث والتأمين الطبي للمجموعات الصغيرة و تأمين المحلات التجارية وتأمين المنازل والتأمين البحري.
- إنشاء نظام ألي يتيح للشركة بيع وثائق التأمين لكافة منتجاتها التي لا تتطلب معاينة ميدانية.
- تكوين علاقات تجارية جيدة مع الوسطاء للحصول على محافظ بيعيه مجزيه.
- انشاء حزم المنتجات لتفعيل المنتجات الخاملة والتركيز عليها.
- استحداث آلية البيع المتقاطع لدى جميع وحدات المبيعات.
- زيادة عدد نقاط البيع في المنطقة الشرقية والجنوبية لزيادة الإنتاج والتكافؤ البيعي.
- التركيز على الوكلاء ومساعدتهم على الإنتشار .
- استحداث وحدة مركزية بإدارة المبيعات تسمى وحدة الإشراف والجودة والمتابعة وذلك بالتنسيق مع إدارة الإلتزام.
- استحداث وحدة مركزية بإدارة المبيعات تسمى وحدة الإصدار وذلك بالتنسيق مع إدارة الإكتتاب.
- عمل دورات تدريبية لموظفي المبيعات على مستوى المملكة على شروط واحكام البيع الخاصه بشركات التأمين والتي تم تطويرها وطرحها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

- عمل دراسات وبحوث تسويقية عن سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية ومعرفة ما هي الاحتياجات التي يتطلبها المجتمع و تلبية إحتياجات مختلف الشرائح و القطاعات.
- عمل دورات تدريبية لموظفي التسويق تعزز إدراكهم لجميع شروط وأحكام تسويق المنتجات للعملاء والتي تم تطويرها وطرحها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- عمل حملات تسويقيه لبعض المنتجات التأمينيه الخاصه بشرائح الافراد وتكون مستوفاه لجميع أحكام وشروط مؤسسة النقد العربي السعودي.
- عمل عدة إتفاقيات تسويقية وشراكات استراتيجية مع شركات خارجية تختص في تقديم عروض وخدمات مميزة لما بعد البيع لصالح العميل.
- تطوير الموقع الإلكتروني للشركة بإستخدام الآليات التفاعلية والتي تمكن العميل من متابعة وثائقه ومطالباته.
- التواصل مع العملاء بعد البيع لتقديم عدة خدمات ذات منفعة وقيمة للعميل، متمثلة ببرنامج "ولاء العملاء".
- تطوير نظام الهاتف الآلي لخدمة العملاء.
- التواصل مع العملاء عن طريق الرسائل النصية او الإيميلات ويرقم مرجع إلكتروني عند تسجيل اي طلب او إستفسار او حتى عند تقديم شكوى.
- تأسيس وحدة جودة الخدمات بإدارة خدمة العملاء لمراقبة جودة الخدمات المقدمة لهم.
- العمل على قياس مدى رضاه العملاء.
- العمل على انشاء وحدة تختص بالتواصل الإلكتروني والإجتماعي.

طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة من مجلس الإدارة سوف تكون إجمالي الأقساط المكتتية المتوقعة خلال سنة 2014م على النحو التالي:

نوع التأمين	القيمة (بالآلف ريال سعودي)
تأمين الحريق	31,116
التأمين الهندسي	10,000
التأمين البحري	9,080
التأمين العام	35,365
تأمين السيارات	139,000
التأمين الصحي	280,000
التأمين على الحياة	1,300
الإجمالي	505,861

اجمالي الأقساط المتوقعة لعام 2014م:

**ثالثاً: "ملخص النتائج المالية"**

الجدول أدناه يوضح ملخص بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2013/12/31 م، وهي على النحو التالي:

ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بالآلاف الريالات):

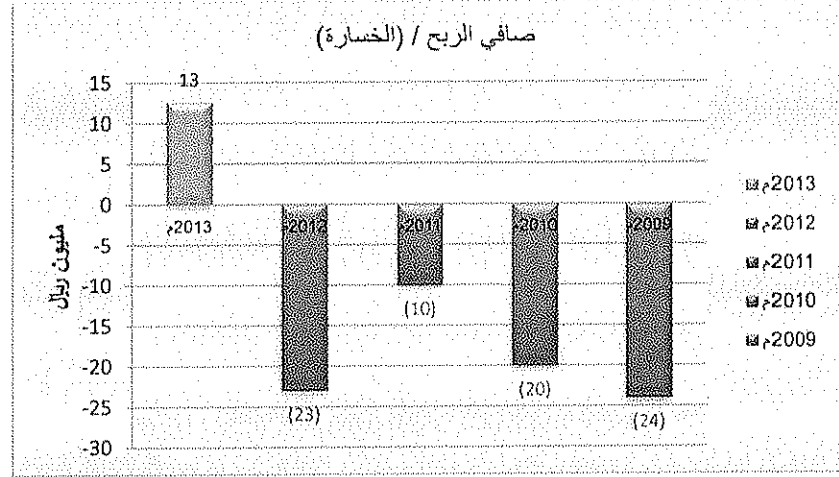
النشاط	2009	2010	2011	2012	2013
موجودات عمليات التأمين	33,351	101,550	115,804	149,177	258,918
موجودات المساهمين	57,310	40,480	29,489	90,921	104,438
مجموع الموجودات	90,661	142,030	145,293	240,098	363,356
مطلوبات عمليات التأمين	33,351	101,550	115,804	149,177	257,814
فائض عمليات التأمين والتغيرات التراكمية في القيمة العادلة للإستثمار	----	----	----	----	1,014
إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين	33,351	101,550	115,804	149,177	258,918
مطلوبات المساهمين	7,413	10,924	10,418	1,016	2,188
حقوق المساهمين	49,897	29,556	19,071	89,905	102,250
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	57,310	40,480	29,489	90,921	104,438
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	6,130	98,385	168,391	145,683	347,010
صافي أقساط التأمين المكتتبة	852	20,724	120,318	132,993	234,508
مجموع الإيرادات	983	22,770	124,644	137,130	208,098
إجمالي المطالبات المدفوعة	89	28,217	71,815	106,627	136,851
صافي المطالبات	355	17,320	110,328	101,230	136,009
مجموع المصاريف	12,128	24,921	23,837	27,900	36,137
إيرادات استثمارات و إيرادات اخرى لعمليات التأمين	-----	22	54	779	1,436

(11,145)	(19,449)	(9,467)	(22,373)	11,040	الربح (العجز) في عمليات التأمين
(733,23)	(19,634)	(9,950)	(23,215)	12,583	صافي خسارة السنة قبل الزكاة

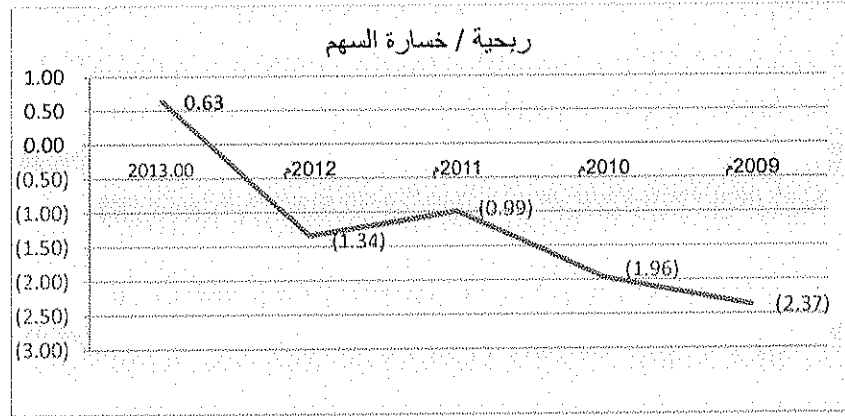
وفيما يلي بعض المؤشرات والنسب المالية للأرقام السابقة:

بلغ صافي الربح خلال السنة 12,583 ألف ريال مقابل صافي خسارة 23,215 ألف ريال للفترة السابقة، وذلك يرجع إلى الزيادة في مبيعات وثائق التأمين الصحي.

والرسم البياني يوضح صافي الربح ( الخسارة ) خلال الفترة من 2009م - 2013م.

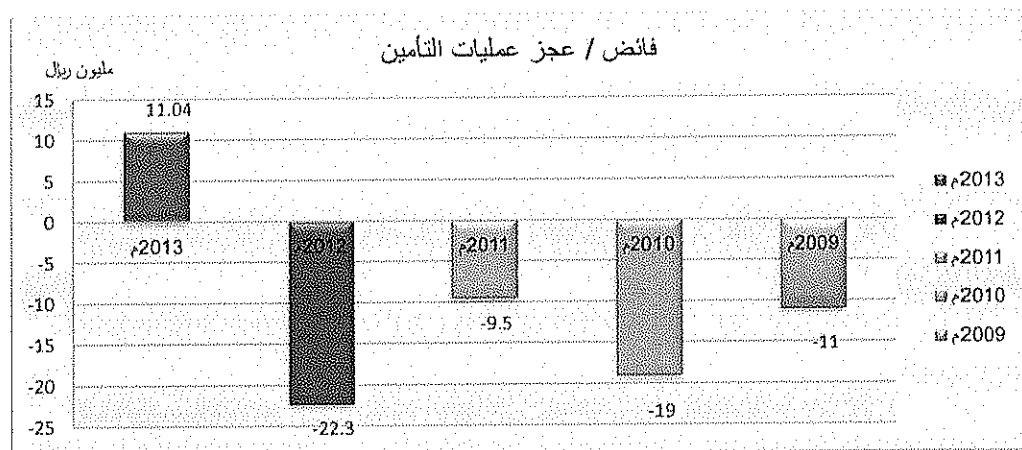


بلغت ربحية السهم خلال السنة 0.63 ريالاً مقابل خسارة للسهم 1.33 ريالاً للعام السابق، والرسم البياني يوضح ربحية ( خسارة ) السهم خلال الفترة من 2009م - 2013م.

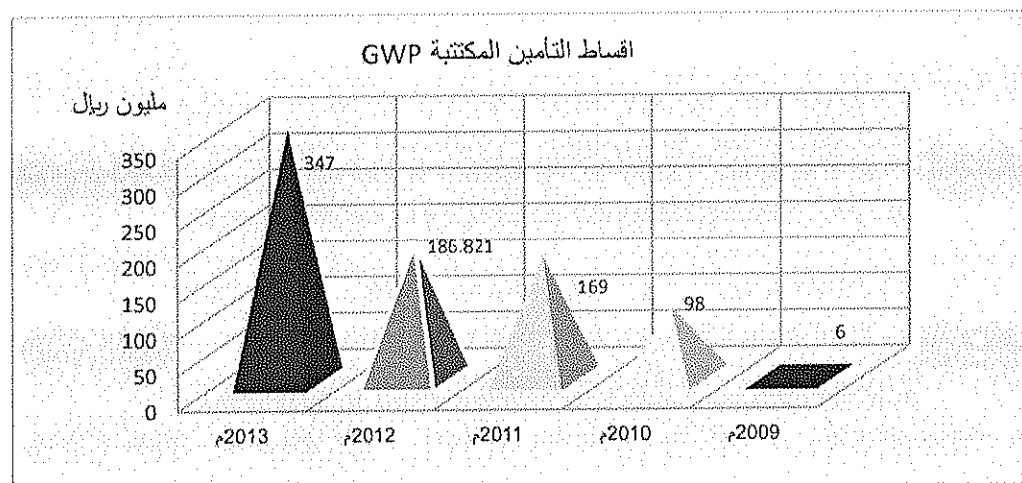


بلغ فائض عمليات التأمين خلال السنة 11,040 ألف ريال، ومقابل عجز 22,373 ألف ريال للفترة المماثلة من العام السابق والرسم البياني يوضح فائض ( عجز ) عمليات التأمين خلال الفترة من 2009م - 2013م.

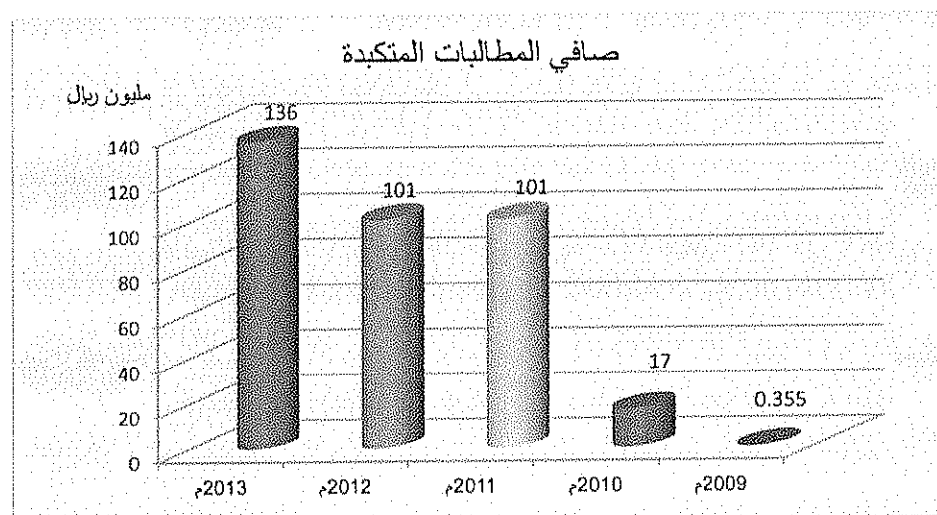




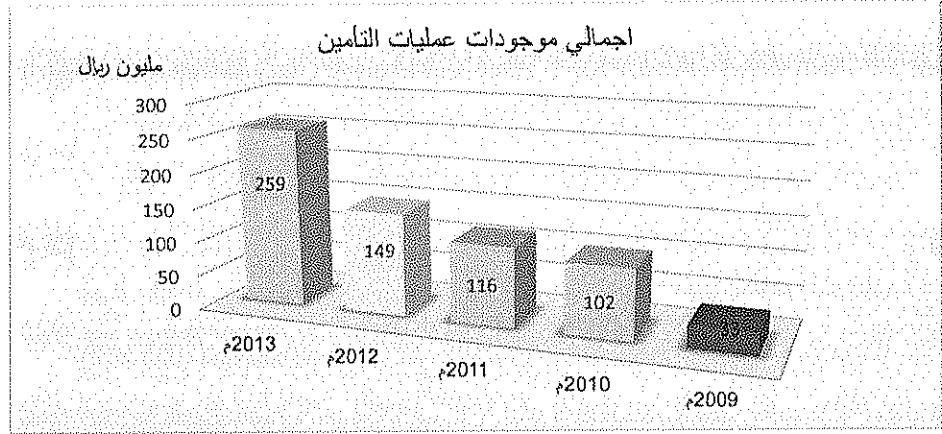
بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال السنة 347,010 ألف ريال، ومقابل 186,821 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره 86%، وكذلك بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال السنة 234,508 ألف ريال، ومقابل 145,683 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره 61%، والرسم البياني يوضح إجمالي أقساط التأمين من 2009م - 2013م.



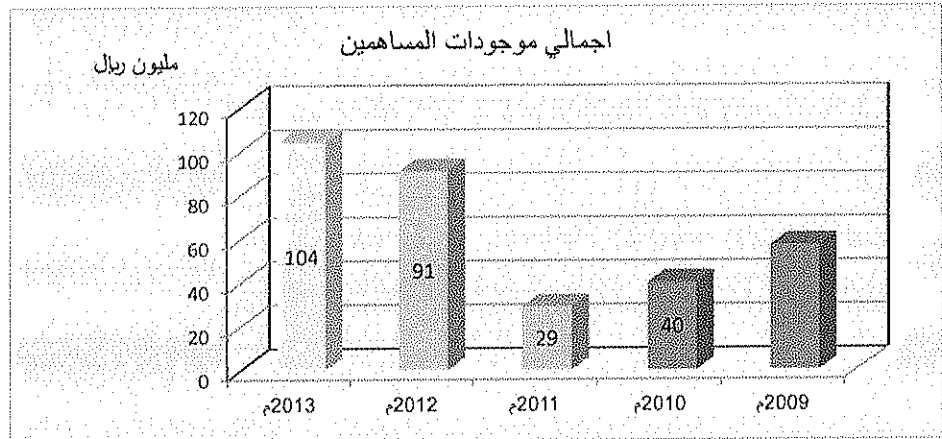
بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة 136,009 ألف ريال، ومقابل 101,230 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره 34%، والرسم البياني يوضح صافي المطالبات من 2009م - 2013م.



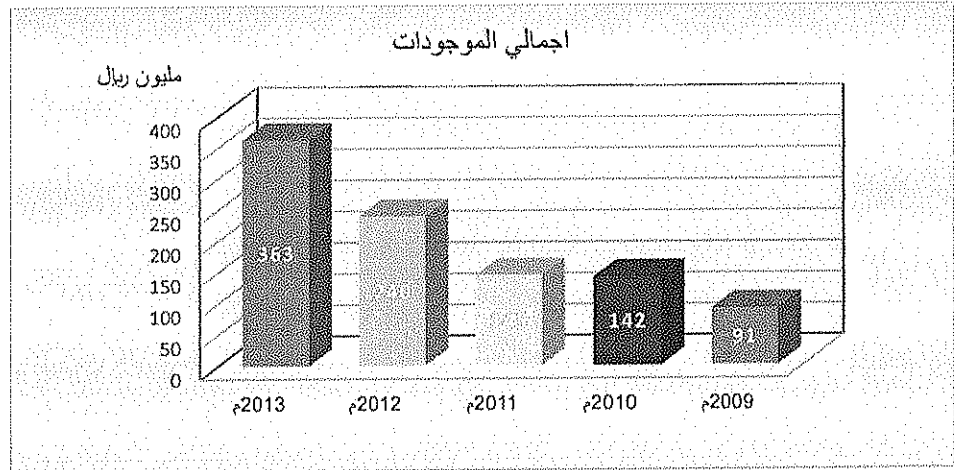
بلغ إجمالي موجودات عمليات التأمين خلال السنة 258,918 ألف ريال، مقابل 149,177 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع 73%.



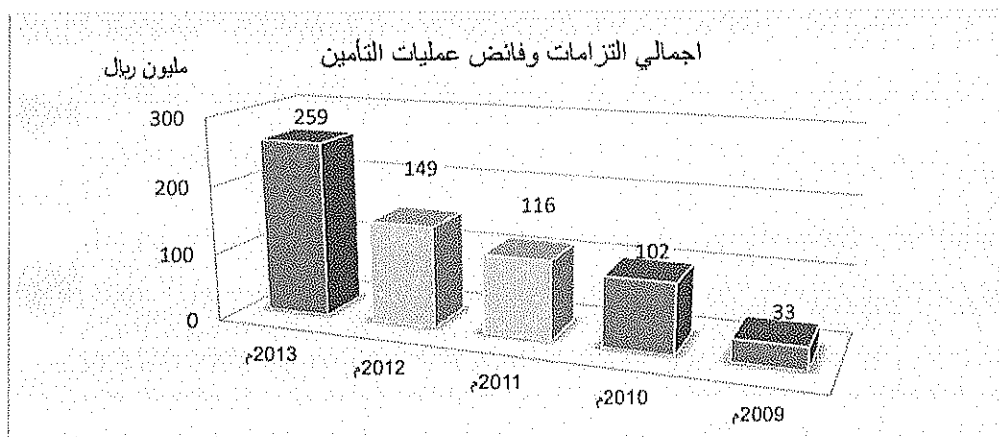
- بلغ إجمالي موجودات المساهمين خلال السنة 104,438 ألف ريال مقابل 90,921 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع بنسبة 15%.



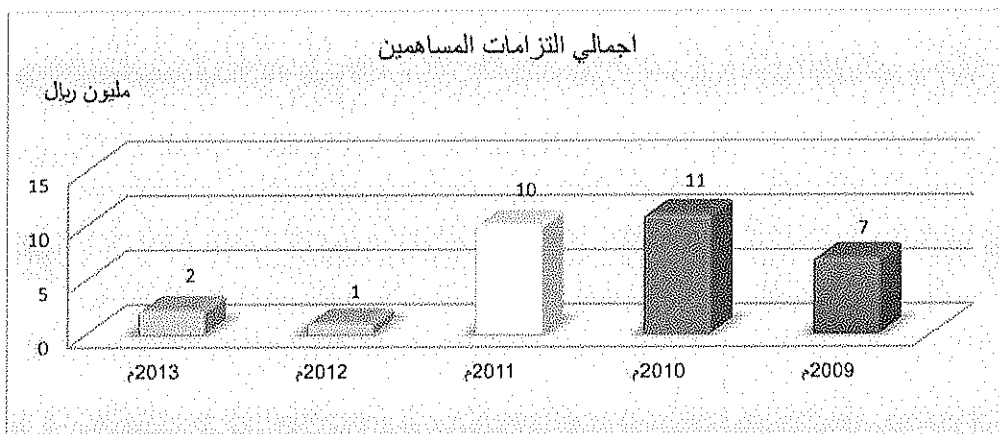
بلغ إجمالي الموجودات خلال السنة 363,356 ألف ريال مقابل 240,098 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع نسبه 51%.



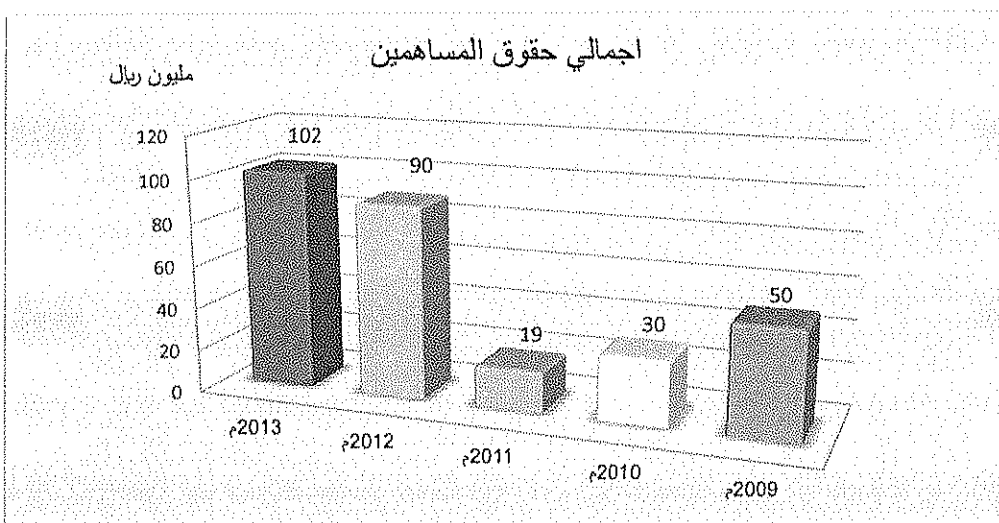
بلغ إجمالي التزامات وفائض عمليات التأمين خلال السنة 258,918 ألف ريال ومقابل 149,177 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع 74%.



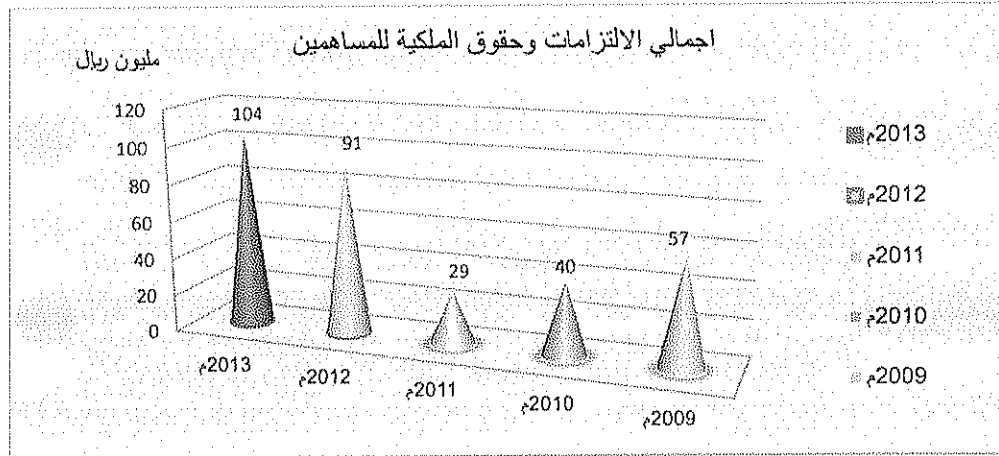
بلغ إجمالي التزامات المساهمين خلال السنة 2,188 ألف ريال مقابل 1,016 ألف ريال مقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره 115%.



بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال السنة 102,250 ألف ريال مقابل 89,905 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره 14%.



بلغ إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين خلال السنة 104,438 ألف ريال مقابل 90,921 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره

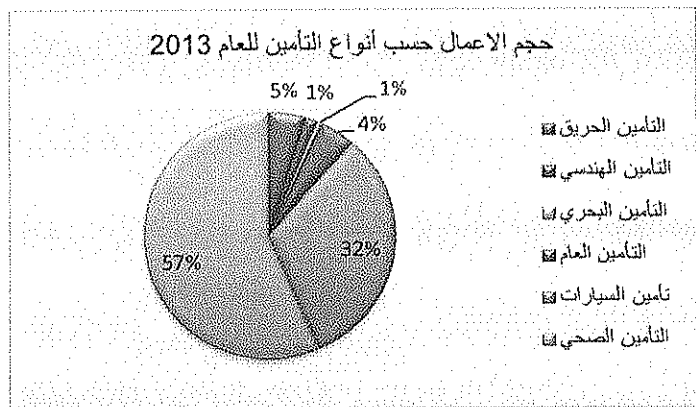


#### رابعاً: "الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية"

- أ. بلغ صافي الربح خلال العام 12,583 ألف ريال مقابل صافي خسارة 23,215 ألف ريال للعام السابق .
- ب. يوجد زيادة في إجمالي الإيرادات من 186,821 ألف ريال في عام 2012 م إلى 347,010 ألف ريال في 2013م بارتفاع قدره 160,189 ألف ريال بنسبة 85% ويرجع ذلك إلى:
- 1- قامت إدارة المبيعات بفتح نقاط بيع جديدة، حيث زادت عدد نقاط البيع من 35 نقطة بيع في عام 2012 إلى 49 نقطة بيع في عام 2013م.
  - 2- التوسع في تعيين فريق عمل بيع مباشر يركز على عملية بيع منتجات مختلفة ومنها على سبيل المثال: برنامج الأخطار الطبية، برنامج تأمين السيارات الشامل ، برنامج تأمين السفر .
  - 3- قامت إدارة المبيعات بتطوير قناة خدمة الوسيط و الذي أدى إلى زيادة في الأقساط المكتتبه في فروع التأمين الصحي للمجموعات الصغيرة و تأمين الحوادث العامة و الممتلكات و الهندسي و تأمين السفر .
  - 4- تم التوقيع مع 9 وسطاء تأمين مرخصون مم ساهم في زيادة إجمالي الأقساط المكتتبه.
  - 5- تطوير أعمال وحدة البيع الهاتفي و التي ساهمت في بيع منتجي الأخطاء الطبية و التأمين الشامل للسيارات.
  - 6- تم عمل خطة تسويقية بيعية للعملاء الحاليين اللذين تنتهي وثائقهم خلال 2013م ، وتم دراسة معدل الخسائر لهؤلاء العملاء ومن ثم منحهم عروض خاصة عند التجديد.
  - 7- تم تفعيل في مبيعات منتج التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة والذي أدى بدوره إلى زيادة الأقساط المكتتبه .
- وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام و الصحي، وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال الأعوام 2010 م -2013 م:

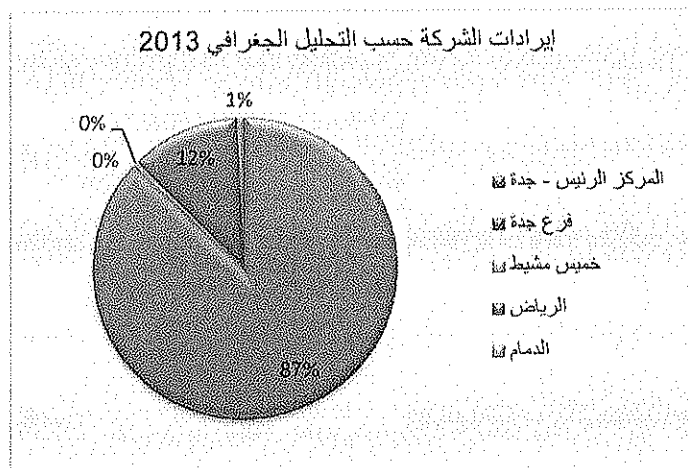
الاسم	القيمة بالآلاف ريال 2013	القيمة بالآلاف ريال 2012	القيمة بالآلاف ريال 2011	القيمة بالآلاف ريال 2010
تأمين الحريق	16,409	6,708	8,956	17,587
التأمين الهندسي	5,764	2,043	7,247	1,102
التأمين البحري	2,448	2,141	2,199	2,682
التأمين العام	15,398	14,981	14,031	10,133
تأمين السيارات	110,331	120,391	133,511	65,353
التأمين الصحي	196,661	40,557	2,447	1,528

98,385	168,391	186,821	347,010	الإجمالي
--------	---------	---------	---------	----------



بالنسبة للتحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة لا يوجد أي إيرادات للشركة خارج المملكة. وفيما يلي تحليل بالإيرادات داخل المملكة بالنسبة لعملاء الشركة (الشركات) خلال الأعوام 2010 م - 2013 م:

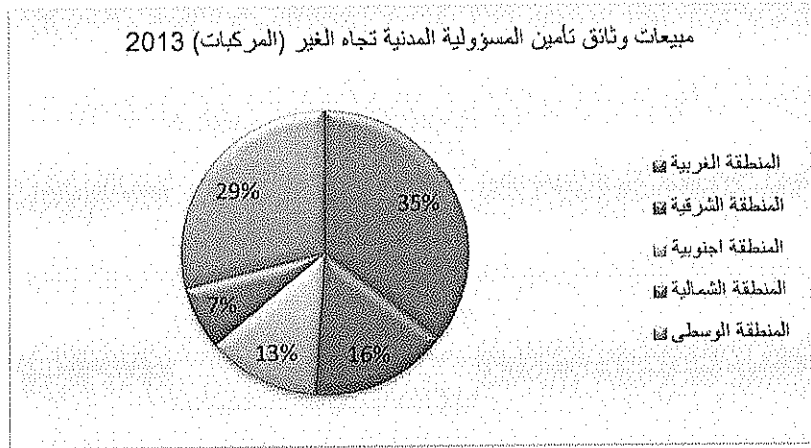
الاسم	القيمة بالآلاف ريال م 2013	القيمة بالآلاف ريال م 2012	القيمة بالآلاف ريال م 2011	القيمة بالآلاف ريال م 2010
جده المركز الرئيسي	63,656	148,877	43,131	28,116
فرع جدة	-	1	10	63
خميس مشيط	256	4,608	1,410	1,206
الرياض	8,537	20,173	6,560	5,739
الدمام	616	13,162	2,231	716



وفيما يلي تحليل لمبيعات وثائق تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير (المركبات) خلال الأعوام 2010 م - 2013 م:

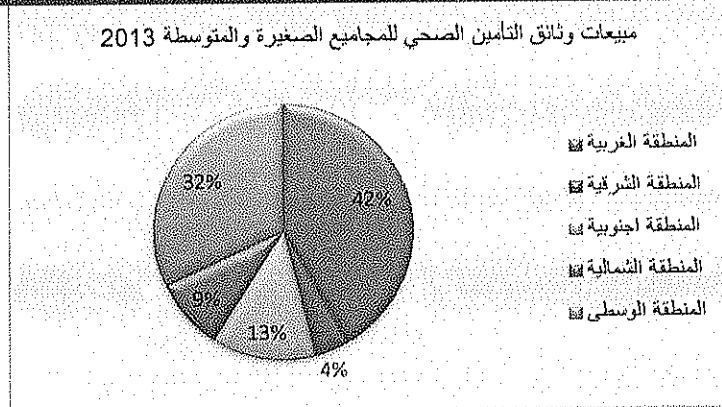
اسم المنطقة	القيمة بالآلاف ريال م 2013	القيمة بالآلاف ريال م 2012	القيمة بالآلاف ريال م 2011	القيمة بالآلاف ريال م 2010
المنطقة الشرقية	16,324	19,363	33,168	17,541
المنطقة الشمالية	7,570	3,087	2,068	2,058

18,110	18,494	29,480	30,133	المنطقة الوسطى
24,092	57,963	57,379	36,859	المنطقة الغربية
744	3,357	10,524	13,220	المنطقة الجنوبية
62,545	115,050	119,833	104,106	الإجمالي



وفيما يلي تحليل لمبيعات وثائق التأمين الطبي للمجاميع الصغيرة والمتوسطة 2013 و2012:

إسم المنطقة	القيمة بالآلاف ريال م 2013	القيمة بالآلاف ريال م 2012
المنطقة الشرقية	7,627	6,381
المنطقة الشمالية	15,795	933
المنطقة الوسطى	55,297	8,702
المنطقة الغربية	71,948	8,922
المنطقة الجنوبية	22,833	9,233



#### 1. الإفصاحات النظامية:

##### أ- التوافق مع متطلبات الحوكمة

1. تقوم الشركة من خلال إدارة المراجعة الداخلية و الالتزام بمتابعة صدور جميع الأنظمة واللوائح والتأكد من تطبيقها وفق المتطلبات التي تضعها الجهات الرقابية. وتقوم إدارة الالتزام بمتابعة الاتصال مع الجهات الرقابية للتحقق من الالتزام التام. وقد التزمت الشركة بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. حيث أنه في إجتماع الجمعية العامة الغير العادية الأولى المنعقدة مساء الإثنين 14/3/2013 الموافق 11/6/2012 م 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 والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها.
- التصرف في الاسهم.
- مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
- الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يعارض نظام السوق واللوائح التنفيذية.

#### 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. يجب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب 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 و تخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
  4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
  5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.
  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 و تدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان و المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة و الصناعة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

#### ت- مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة في الشركة مسئولية الإشراف على إدارة الشركة التي تسير شؤونها التشغيلية والمالية، واتخاذ جميع القرارات الأساسية المتعلقة بسياساتها. وتتمثل المسئولية الأساسية للمجلس في تأمين الحوكمة الفعالة لشئون 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 يقرها المجلس، العمل على اتخاذ الإجراءات المناسبة لخدمة مصلحة الشركة بأفضل صورة ممكنة. وقد تابع المجلس واللجان التابعة له الإدارة التنفيذية للشركة في تطبيق القرارات والاستراتيجيات التي أعتمدها مجلس الإدارة، واللجان التابعة له وتؤكد من تنفيذها على الوجه المطلوب.

#### ث- تشكيل مجلس الإدارة:

هذه هي الدورة الثالثة لمجلس الإدارة التي تم تشكيلها في إجتماع الجمعية العامة بتاريخ 2013/4/8م، وقد تم تشكيل المجلس ليكون عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي 9 أعضاء على النحو التالي:

الاسم	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	فئة العضوية
ثامر بن عبد الله بن ريس	لا يوجد	غير تنفيذي
محمد هاني بن عبد القادر البكري	شركة عبد القادر البكري و ابنائه القابضة شركة المرافق الرائدة الشركة الوطنية للمستودعات والأنابيب البترولية والبيتروكيميائية شركة البارة القابضة	غير تنفيذي

لا يوجد	حسام بن طلال غزاوي	غير تنفيذي
شركة اعاده التكاثر الاماراتيه	خميس بن سالم القزاح	غير تنفيذي
لا يوجد	علي بن حسن الجاسر الشهري	مستقل
لا يوجد	سليمان بن عبدالله الخريجي	مستقل
لا يوجد	عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	مستقل
لا يوجد	طارق بن عبد الله بن حسين الرميم	مستقل
شركة نجم	هشام بن محمد الشريف	تنفيذي

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 لأسيح البحرين يملك 4,000,000 سهماً	محمد هاني بن عبد القادر البكري
1,025 سهم	ثامر بن عبد الله بن ريس
1,000 سهم	حسام بن طلال غزاوي
ممثل للبنك الإسلامي يملك 4,000,000 سهماً	خميس بن سالم القزاح
22,000 سهماً	سليمان بن عبدالله الخريجي
1,000 سهم	عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
2,000 سهم	علي بن حسن الجاسر الشهري
2,000 سهم	هشام بن محمد الشريف
1,000 سهم	طارق بن عبد الله بن حسين الرميم

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

البيان	أعضاء المجلس/ التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم المدير المالي.
الرواتب والتعويضات	1,080,000		1,934,000
البدلات	378,000	158,585	694,900
المكافآت الدورية والسنوية الخطط التحفيزية			
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي			22,265

اصدر مجلس الإدارة قراره بتاريخ 2014 /2/20م يتضمن موافقة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على التنازل عن مكافآتهم السنوية للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31م.  
ولم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين والمستقلين مكافآت وتعويضات غير بدل حضور الجلسات بقيمة 3000 ريال سعودي لكل عضو عن حضور جلسة مجلس الإدارة و 1500 ريال سعودي عن حضور اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الحوكمة والترشيحات والمسؤولية الاجتماعية.



## كبار التنفيذيين:

- تم تعيين الأستاذ عمار الصحن بتاريخ 2013/9/4 مدير التخطيط والإستراتيجيات.  
وجميع كبار التنفيذيين لا يملكون أي أسهم في المجموعة بتاريخ 31 ديسمبر 2013 م كما في العام السابق، و بالتالي لا يوجد تغيير في ملكية الأسهم لكبار التنفيذيين.

## ح- اجتماعات مجلس الإدارة:

يوجد اجتماع واحد خلال سنة 2013 م من الدورة الثانية لمجلس الإدارة .

تسلسل	إسم العضو	الإجتماع الأول 23 إبريل 2013م
1	خالد بن حمد البسام	حضر بالوكالة
2	محمد هاني بن عبدالقادر البكري	حضر
3	ثامر بن عبدالله بن ريس	حضر
4	حسام بن طلال الغزاوي	حضر
5	خميس بن سالم القزاح	لم يحضر
6	سليمان بن عبدالله الخريجي	حضر
7	عبداللطيف بن محمد آل الشيخ	لم يحضر
8	علي بن حسن الجاسر	حضر
9	ماجد بن خالد المزيرعي	لم يحضر
10	هشام بن محمد الشريف	حضر

اجتماعات مجلس الإدارة طبقاً للدورة الثالثة بعد إجتماع الجمعية العامة و إختبار أعضاء المجلس بتاريخ 2013/4/8 م

ت	اسم العضو	الإجتماع الثاني 2013/5/27 م	الإجتماع الثالث 2013/7/17 م	الإجتماع الرابع 2013/10/27 م	الإجتماع الخامس 2013/12/3 م	عدد مرات الحضور
1	المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس	حضر	حضر	حضر	حضر	4
2	المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	4
3	الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري	حضر	حضر	حضر	حضر	4
4	الأستاذ هشام بن محمد الشريف	حضر	حضر	حضر	حضر	4
5	الأستاذ حسام بن طلال غزاوي	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	3
6	المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي	حضر	حضر	حضر	حضر	4
7	الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	حضر	حضر بالوكالة	حضر	حضر بالوكالة	4
8	الأستاذ خميس بن سالم القزاح	حضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	2
9	الأستاذ طارق بن عبد الله بن حسين الريمي	حضر	حضر بالوكالة	حضر	حضر	4

## خ- لجان مجلس الإدارة

#### • اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من خمسة من أعضاء مجلس الإدارة، وهم الأستاذ ثامر بن عبد الله بن ريس، وعضوية المهندس محمد هاني البكري و الأستاذ حسام الغزاوي الأستاذ هشام بن محمد الشريف والأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري ولا يوجد إجتماعات للجنة خلال العام . وتقوم اللجنة التنفيذية، بدراسة القضايا المعروضة على مجلس الإدارة، قبل مناقشتها في المجلس، واصدار توصياتها مما يسهل على المجلس مناقشاته، بالإضافة إلى قيام اللجنة باتخاذ قرارات في أمور يكلفها المجلس بها من حين لآخر، مفوضا لها بعض الصلاحيات حسب حاجة العمل بالشركة.

#### • لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة، من ثلاثة أعضاء مستقلون، ويرأسهم أحد أعضاء مجلس الإدارة، وهم:

- المهندس سليمان الخرجي
- الاستاذ نبيل بن عبد الله نصيف
- الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان
- رئيساً (عضو مجلس الإدارة)
- نائب رئيس اللجنة
- عضواً (مستقل)

وقد عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال العام 2013م، 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 الحوكمة والترشيحات والتعويضات والمسؤولية الاجتماعية:

تتكون لجنة الحوكمة من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة وهم:

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

وقد عقدت اللجنة إجتماعين في العام 2013م، 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 من خمسة أعضاء المهندس / ثامر بن عبد الله ريس والأستاذ / هشام بن محمد الشريف والاستاذ / طارق بن عبد الله بن حسين

الريميم والأستاذ/ شاعر و مناصب شاعر و تختص اللجنة بإدارة ملف الإستثمار للشركة كاملاً ويكون للجنة كافة الصلاحيات بهذا الخصوص وللجنة الحق في تعيين بيوت الخبرة فيما يخص ملف الإستثمار وقد عقدت اللجنة ستة إجتماعات خلال 2013 م.

#### • الهيئة الشرعية:

هيئة الرقابة الشرعية، هيئة مستقلة، تتألف من علماء متخصصين في فقه المعاملات وهم فضيلة العلامة الشيخ عبدالله بن بية، رئيساً، والدكتور هاني أحمد عبدالشكورو الأستاذ 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.

#### د- الجمعية العمومية:

يتم عقد اجتماع الجمعية العامة للشركة، خلال السنة الأشهر التالية لنهاية السنة المالية، حسبما نص عليه النظام الأساسي للشركة، وقد وافقت الجمعية العامة المنعقدة في 2013/4/8 م على القرارات التالية: :  
1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2012/12/31 م.  
2. المصادقة على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 2012/12/31 م.  
3. الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة مكتب البسام و مكتب أحمد عبد الله تيسير من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2013 م والبيانات المالية الربع السنوية وتحديد أتعابهم.  
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 م.

5. المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية الشرعية.  
6. قررت الجمعية العامة إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثالثة للمجلس التي تبدأ بتاريخ 1434/7/8 هـ وتنتهي بتاريخ 1437/7/7 هـ وقد تم التصويت على إنتخاب الأعضاء على طريقة التصويت التراكمي وهم.

1. المهندس / محمد هاني عبد القادر البكري
  2. المهندس / ثامر بن عبد الله بن ريس
  3. الأستاذ / هشام بن محمد الشريف
  4. الأستاذ / حسام بن طلال غزاوي
  5. المهندس / سليمان بن عبد الله الخريجي
  6. الأستاذ / علي بن حسن الجاسر الشهري
  7. الأستاذ / خميس بن سالم القزاح
  8. الدكتور / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
  9. الأستاذ / طارق بن عبد الله بن حسين الريميم
7. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2012/12/31 م.

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

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر 200 مليون ريال سعودي كما في 2013/12/31 م ويتكون من 20 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم المجموعة مملوكة للبنك الإسلامي للتنمية بنسبة 20% و أسيج البحرين بنسبة 20% و للجمهور بنسبة 60%. وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2013م، 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 و كبار 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 منحتها 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 منحتها الشركة خلال عام 2013م، 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 أدوات الدين أو أنشطة متعلقة بالأسم. 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		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1.	ثامر عبد الله بن ريس	1,025	-----	1,025	-----	-----
2.	محمد هاني البكري	-----	-----	-----	-----	-----
3.	هشام بن محمد الشريف	2,000	-----	2,000	-----	-----
4.	حسام طلال الغزاوي	1,000	-----	1,000	-----	-----
5.	خميس بن سالم القزاح	-----	-----	-----	-----	-----
6.	طارق بن عبد الله بن حسين الرميم	---	-----	1000	-----	1000%
7.	سليمان بن عبد الله الخريجي	22,000	-----	22,000	-----	-----
8.	عبد اللطيف آل الشيخ	1,000	-----	1000	-----	-----
9.	علي حسن الجاسر	1,000	-----	2,000	-----	1000%

بالنسبة للمهندس محمد هاني البكري والأستاذ خميس القزاح 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	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	
المدفوعات خلال 2013م	رصيد آخر المدة 2013/12/31م	رصيد أول المدة 2013/1/1م	
-	1119	467	زكاة مدفوعة لمصلحة الزكاة والدخل
3,152	2,819	1232	ضرائب الاستقطاع مدفوعة لمصلحة الزكاة والدخل
1,715	430	388	اتعاب الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي
406	1,967	406	اتعاب الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني
220	-	-	أتعاب تداول
1,690	140	88	اشتراكات مدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
358	-	-	الغرامات

تمثل الغرامات مبالغ مدفوعة لمصلحة الزكاة والدخل بقيمة 354 ألف ريال نتيجة إختلاف احتساب ضريبة الإستقطاع، وغرامات مرورية على سيارات مملوكة بإسم الشركة بقيمة 4 ألف ريال سعودي.

#### ز - الإقرارات:

تعلن شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أنه:

- لا يوجد أي شركة تابعة لها.
- 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 2013م.
- لا توجد أي أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها، منحها الشركة خلال السنة المالية 2013م.
- 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 2013م.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- لا يوجد خلال العام 2013م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو لئانب الرئيس للشؤون المالية أو أو كبار التنفيذيين بالشركة.
- لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص.
- لا يوجد مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أو عقد يكون المصدر طرفاً فيه تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين و أزواجهم و أولادهم القصر.
- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.
- لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أخرى أنشئت لمصلحة موظفي المصدر.

#### س- المراجعون الخارجيون ومعايير المحاسبة:

أقرت الجمعية العامة الرابعة لمساهمي الشركة و التي انعقدت في 2013/4/8م ،تعيين كل من مكتب البسام ومكتب أحمد بن عبد الله تيسير، كمحاسبين ومراجعين قانونيين للشركة وذلك للقيام بدور مشترك كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م. أصدر مراجعي الحسابات تقريرهم برأي غير متحفظ مع وجود فقرة للفت الإنتباه تنص على نلفت الإنتباه إلى أن تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس طبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وتقر الشركة بأنه :-

- أ- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- ب- أن نظام الرقابة الداخلية اعد على أسس سليمة و تم تنفيذه بفعالية.
- ت- لا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

#### ش- فاعلية و كفاءة إجراءات الرقابة الداخلية:

قامت إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م ، وقد تم التأكد من أن الإدارات المختلفة تطبق اللوائح الداخلية للشركة وقد قامت بتوجيه بعض الإدارات التي لم تتبع بعض الإجراءات المكتوبة بأن يتم إتباع هذه الإجراءات. قامت إدارة المراجعة الداخلية بلفت إنتباه بعض الإدارات التي لم تقم بتطبيق متطلبات اللوائح التنظيمية الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي.

لم تقم الإدارة التنفيذية بتجاوز إجمالي المصروفات العمومية طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31م. التأكد من إتباع الإدارات الفنية لتعليمات الخبير الاكوتاري واللوائح التنظيمية لمؤسسة النقد العربي السعودي. وبصفة عامة التأكد من اتباع الشركة لتعليمات وزارة التجارة وتعليمات هيئة السوق المالية وهيئة التأمينات الاجتماعية والجهات الحكومية الأخرى.

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

**ص- المخاطر المستقبلية:**

لاشك 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 التغير 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. هذا بالإضافة إلى المخاطر الأخرى مثل مخاطر التقنية ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية والتنظيمية والمخاطر التنافسية.

#### ض- العقود والالتزامات:

تم إصدار وثائق تأمين خاصة بشركات ذات علاقة لأعضاء مجالس الإدارة، تبلغ قيمتها 1,233 ألف ريال سعودي، وتبلغ الذمم المنتهية لهذه الوثائق في 31 ديسمبر 2013م بقيمة 290 ألف ريال سعودي مقابل 414 ألف ريال في 31 ديسمبر 2012م.

لقد قدمت الشركة ضمان إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني لتسوية الديون المستحقة لمزودي الخدمات الطبية مقابل بوالص التأمين الطبي الصادرة من شركات شقيقة (تقدر بحوالي 1,7 مليون ريال مقابل 1,7 مليون ريال في ديسمبر 2012م) بغرض الحصول على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني، بعد أن أشتراط المجلس ذلك لاستئناف الشركة عمل التأمين الطبي في السوق السعودي . قامت الشركة بإصدار خطاب ضمان بمبلغ 1,83 مليون ريال سعودي لصالح مصلحة الزكاة و الدخل خلال عام 2013.

عضو مجلس الإدارة	إسم العميل	رصيد أول السنة 2013/1/1 القيمة بالآلاف ريال	رصيد آخر السنة 2013/12/31 القيمة بالآلاف ريال	قيمة الوثائق التي أصدرت خلال السنة القيمة بالآلاف ريال
م. محمد هاني البكري	مجموعة شركات البكري	1	1	692
م. ثامر بن عبدالله بن ريس	مجموعة شركات الريس	5	59	139
أ. حسام الغزاوي	مجموعة شركات الغزاوي	408	230	402

ويقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وتوجد فيها مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو كبار التنفيذيين بالشركة.

#### ط- الاستثمارات:

قوم الشركة باستثمار أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المرابحة قليلة المخاطر وفق أحكام الشريعة الإسلامية. كما تمتلك أسيج أسهماً في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك فيها ما نسبته 7.69 % من أسهم الشركة وتبلغ قيمة الاستثمار الاسمية في دفاتر الشركة 2,377,000 ريال سعودي، وقد باشرت نشاطها لمزاولة أعمال تسويات مطالبات المركبات.

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام 2013م و نرجو من الله تعالى التوفيق.