

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج  
ALLIED COOPARTIVE INSURANCE GROUP



ACIG  
التأمين بأمان

# تقرير مجلس الإدارة

1439 هـ - 2017 م

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

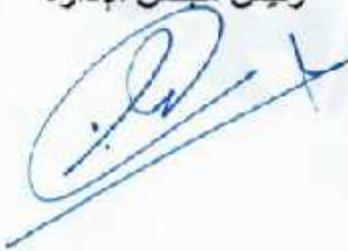
الكرام

السادة والسيدات المساهمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بإسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أضع بين يديكم التقرير السنوي لعام 2017، والذي يبين أداء الشركة، ونتائج أنشطتها الرئيسية، ويوضح كذلك القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م. شاكرين المولى عز وجل لما تم تحقيقه ونتطلع لما هو أفضل في السنوات القادمة بمشيئة الله. وبالأمالة 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 2017م.

ثامر بن عبد الله بن محمد بن ريس  
رئيس مجلس الإدارة



:

رئيس المجلس  
نائب رئيس المجلس

1. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس
2. المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي
3. المهندس محمد هاني
- 4.
5. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
6. علي بن حسن الجاسر الشهري
7. المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الريميم
8. الدكتور يوسف
9. الأستاذ رياض أحمد الثقفي
10. الأستاذ هشام بن محمد الشريف

والرئيس التنفيذي

#### اللجنة التنفيذية:

رئيس اللجنة

1. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس
2. المهندس محمد هاني
- 3.
4. الأستاذ هشام بن محمد الشريف
5. الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري

:

رئيس اللجنة

1. يوسف بن عبد الله باسودان
2. الأستاذ نبيل نصيف.
3. الله
- 4.

#### لجنة الترشيحات و المكافات :

رئيس اللجنة

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

:

رئيس اللجنة

1. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس
2. الأستاذ هشام بن محمد الشريف
3. المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الريميم
4. الأستاذ شاقول حميد.

:

رئيس اللجنة

1. المهندس ريس
- 2.
3. الأستاذ هشام بن محمد الشريف

#### هيئة الرقابة الشرعية:

رئيس الهيئة

1. الشيخ عبد الله بن بيه
2. الدكتور هاني
3. الأستاذ حسن بن حسين



5. تطوير برامج خاصة بالولاء و
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. استمرار تكثيف لدورات التدريبية لموظفي المبيعات على مستوى المملكة على شروط وأحكام البيع الخاصة بشركات التأمين .
10. العمل على الحملات التسويقية لبعض المنتجات التأمينية الخاصة بشرائح الأفراد، وتكون مستوفاة لجميع
11. العمل على زيادة الحملات التسويقية الإلكترونية وذلك بهدف رفع مبيعات المنتجات الغير إلزامية .
12. العمل على إنشاء وحدة تختص بالتسويق الإلكتروني والتواصل الاجتماعي.
13. التأميني.

### ملخص النتائج المالية:

الجدول أدناه يوضح ملخص البيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2017/12/31 م، وهي على النحو التالي:

#### 1- بيانات المالية (ريالا)

2013	2014	2015	2016	2017	
258,918	242,731	395,779	431,714	388,329	موجودات عمليات التأمين
104,438	112,438	118,380	127,456	141,468	موجودات المساهمين
363,356	355,169	514,159	559,170	529,797	مطلوبات عمليات التأمين
257,814	240,989	392,951	427,742	383,721	فائض عمليات التأمين
1,104	1,742	2,828	3,972	4,608	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
258,918	242,731	395,779	431,714	388,329	مطلوبات المساهمين
2,188	1,907	1,421	2,305	3,534	حقوق المساهمين
102,250	110,531	116,959	125,151	137,934	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
104,438	112,438	118,380	127,456	141,468	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
347,010	297,374	549,441	510,618	429,972	صافي أقساط التأمين المكتتبة
234,508	229,320	458,544	431,792	365,917	صافي الإيرادات
208,098	216,591	401,944	450,687	370,159	
136,851	165,503	284,317	353,566	299,436	
136,009	149,357	290,990	344,715	246,888	
36,137	44,473	56,540	62,442	76,247	مجموع المصاريف
1,436	2,344	2,094	6,584	2,570	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين
10,256	5,347	9,986	6,519	14,975	الفائض (العجز) في عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
12,583	8,932	11,133	8,344	18,117	( )

#### 2- فيما يلي بعض المؤشرات والنسب المالية للأرقام :-

18,117	ألف ريال مقابل صافي	8,344	ريال	-
%117				
14,975	بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (العمليات التشغيلية)	6,519	ألف ريال	130%
14,975				
429,972	ألف ريال	510,618	ريال بالمقارنة	
16%	وذلك بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP)	365,917	ألف ريال	15%
431,792	ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق	344,715	ريال	28%
246,888	ريال			

- بلغ إجمالي موجودات عمليات التأمين خلال السنة 388,329 ريال، مقابل 431,714 ريال بالمقارنة بالعام 10%.
- بلغ إجمالي موجودات المساهمين خلال السنة 141,468 ألف ريال 127,456 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق 11%.
- 529,797 ريال 559,170 ريال بالمقارنة  
نسبته 5%.
- عمليات التأمين خلال السنة 388,329 ريال، 431,714 ريال بالمقارنة  
10%.
- المساهمين خلال السنة 3,534 ريال 2,305 ألف ريال مقارنة بالعام  
53%.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال 137,934 ألف ريال 125,151 ريال  
10%.
- وحقوق الملكية للمساهمين خلال السنة 141,468 ألف ريال 127,456 ريال  
11%.

### 3- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

البيان	2017	2016	قيمة التغيرات	بـ التغيرات
	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	429,972	510,618	-80,646	-16%
صافي أقساط التأمين المكتتبة	365,917	431,792	-65,875	-15%
في الإيرادات	370,159	450,687	-80,528	-18%
	299,436	353,566	-54,130	-15%
	246,888	344,715	-97,823	-28%
مجموع المصاريف	76,247	62,442	13,801	22%
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين	2,570	6,584	-4,014	-61%
الفاوض في عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	14,975	6,519	8,456	130%
	18,117	8,344	9,773	117%

يعود الربح خلال هذا العام مقارنة بالعام السابق

تكاليف 28% إيرادات 33% الحالية

المساهمين بقيمة 4,496 ريال 22% المساهمين بقيمة 768 ريال 15% بين 33% 81%

التأمين 16% التأمين 19% المصاريف العمومية والإدارية 25% الإيرادات 54%.

. وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال

تقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام  
: 2017 – 2013

القيمة بالآلاف ريال 2013	القيمة بالآلاف ريال 2014	القيمة بالآلاف ريال 2015	القيمة بالآلاف ريال 2016	القيمة بالآلاف ريال 2017	
16,409	23,213	18,002	12,441	10,496	تأمين الحريق
5,764	4,959	12,768	8,817	10,591	التأمين الهندسي
2,448	1,604	1,073	1,134	1,054	التأمين البحري
15,398	16,220	20,098	22,603	21,373	التأمين العام
110,331	130,251	320,469	278,858	271,304	تأمين السيارات
196,661	121,127	177,031	186,765	115,154	التأمين الصحي
<b>347,010</b>	<b>297,374</b>	<b>549,441</b>	<b>510,618</b>	<b>429,972</b>	

#### 4- وفيما يلي تحليل المبيعات جغرافياً 2017

القيمة بالآلاف ريال 2017	
109,116	
259,077	المنطقة الغربية
28,016	المنطقة الشرقية
586	المنطقة الشمالية
33,177	المنطقة الجنوبية
<b>429,972</b>	

#### : فصاحات النظامية:

-1

#### يطبق

- المراجعة الداخلية  
وفق المتطلبات التي تضعها الجهات الرقابية.  
بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. حيث أنه في  
الجمعية العامة الغير العادية الأولى المنعقدة مساء الإثنين 1433/7/21 هـ وافقت الجمعية على  
(37) وتختص بالتصويت التراكمي في الجمعيات العمومية للمساهمين.  
للنظام الأساسي واللوائح الداخلية للشركة فإن المساهمين لهم الحق :  
• الحصول على نصيب الأرباح التي يتقرر توزيعها.  
• صول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.  
• حضور الجمعيات العامة  
• تسهم.  
• مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.  
• وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يعارض نظام السوق واللوائح التنفيذية.

معية العامة العادية يوم الاثنين 07-04-1439 هـ  
تأشياً  
بين الصادرة عن مؤسسة النقد العرب  
2017-12-25  
هيئة السوق المالية السعودية مع الأخذ في  
التعديلات و

اسباب عدم التطبيق	/	/
يوجد إختصاصات لرئيس المجلس منصوص عليها بالنظام الأساسي للشركة ويتم العمل على سياسة تتضمن إختصاصات نائب الرئيس	علي مجلس الإدارة تحديد اختصاصات كل من رئيس مجلس الإدارة و نائبه و العضو المنتدب -ومسؤولياتهم بشكل واضح اذا خلا	/
المادة استرشادية	<p>- يضع مجلس الإدارة -          اقتراح من لجنة الترشيحات -          الاليات اللازمة لتقييم اداء المجلس و أعضائه و لجانه التنفيذية سنويا ، وذلك من خلال مؤشرات قياس اداء مناسبة ترتبط ي تحقيق الأهداف الاستراتيجية وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية و غيرها ، علي ان تحدد جوانب القوة و الضعف و اقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة .</p> <p>- يجب ان تكون اجراءات تقييم الاداء مكتوبة وواضحة وان يفصح عنها لاعضاء ة و الاشخاص المعنيين بالتقييم</p> <p>- يجب ان يشتمل تقييم الاداء علي المهارات و الخبرات التي يمتلكها المجلس وتحديد نقاط الضعف و القوة فية، مع العمل علي معالجة كترشيع كفايات مهنية تستطيع تطوير أداء المجلس ويجب أيضا ان يشتمل تقييم أليات</p> <p>- يراعي في التقييم الفردي لأعضاء مجلس الإدارة مدي المشاركة الفعالة للعضو و التزامه باداء واجباته ومسؤولياته بما في ذلك حضور جلسات المجلس و لجانه وتخصيص الوقت اللازم لها</p> <p>هـ - يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول علي تقييم جهة خارجية مختصة لادائه كل ثلاث سنوات</p> <p>- يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييما دوريا لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين -          دون ان يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض -          معالجتها يتفق مع مصلحة الشركة</p>	المادة الحادية و الاربعون - جميع الفقرات

<p>يوجد سياسات بشكل عام للمكافآت لبعض منها غير معتمد من الجمعية العامة ، ويتم الإعداد ياسة مكافآت موحدة تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة خلا 2018 .</p>	<p>تختص لجنة المكافآت بما يلي:</p> <p>1-إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنيثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في ذلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.</p>	<p>(1)</p>
<p>تم اعداد المسودة وجرى مراجعتها من قبل لجنة المراجعة لرفع التوصية لمجلس الإدارة</p>	<p>على مجلس الإدارة - بناء على اقتراح لجنة المراجعة - وضع ما يلزم من سياسات أو إجراءات يتبعها أصحاب المصالح في تقديم شكاواهم أو الإبلاغ عن الممارسات المخالفة، مع مراعاة ما يلي:</p> <p>(1) تيسير إبلاغ أصحاب المصالح ( بمن فيهم العاملون في الشركة) مجلس الإدارة بما قد يصدر عن الإدارة التنفيذية من تصرفات أو ممارسات تخالف الأنظمة واللوائح والقواعد المرعية أو تثير الريبة في القوائم المالية أو أنظمة الرقابة الداخلية أو غيرها، سواء أكانت تلك التصرفات أو الممارسات في مواجهتهم أم لم تكن، وإجراء التحقيق اللازم بشأنها.</p> <p>(2) الحفاظ على سرية إجراءات الإبلاغ</p>	

	<p>بتيسير الاتصال المباشر بعضو مستقل في لجنة المراجعة أو غيرها من اللجان المختصة.</p> <p>(3) تكليف شخص مختص بتلقي شكاوى أو بلاغات أصحاب المصالح والتعامل معها.</p> <p>(4) تخصيص هاتف أو بريد إلكتروني لتلقي الشكاوى.</p> <p>توفير الحماية اللازمة لأصحاب المصالح.</p>	
المادة استرشادية	<p>تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على تتضمن - بصفة خاصة - ما يلي:</p> <p>(1) تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة.</p> <p>(2) برامج منح العاملين أسهما في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج.</p> <p>إشياء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة</p>	
ن المادة استرشادية	<p>تضع الجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.</p>	
ان المادة استرشادية	<p>يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي:</p> <p>(1) وضع مؤشرات قياس تترط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه.</p> <p>(2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتنقيفهم بها.</p> <p>(3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة.</p> <p>وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.</p>	
يوجد آليات وسياسات داخلية بخصوص الإفصاح ، ويتم العمل على اعداد سياسة مستقلة للإفصاح وأعمالها من المجلس خلال	<p>دون إخلال بقواعد التسجيل والإدراج، يضع مجلس الإدارة سياسات مكتوبة</p>	

<p>2018 .</p>	<p>للإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بما يتفق مع متطلبات الإفصاح الواردة في نظام الشركات ونظام السوق المالية - بحسب الأحوال- ولوائحها التنفيذية، مع مراعاة ما يلي:</p> <p>(1) أن تتضمن تلك السياسات أساليب إفصاح ملائمة تمكن المساهمين وأصحاب المصالح من الاطلاع على المعلومات المالية وغير المالية المتعلقة بالشركة وأدائها وملكية الأسهم والوقوف على وضع الشركة بشكل متكامل.</p> <p>(2) أن يكون الإفصاح للمساهمين والمستثمرين من دون تمييز، وبشكل واضح وصحيح وغير مضلل، وفي الوقت المناسب وعلى نحو منتظم ودقيق، وذلك لتمكين المساهمين وأصحاب المصالح من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه.</p> <p>(3) أن يتضمن الموقع الإلكتروني للشركة جميع المعلومات المطلوب الإفصاح عنها، وأي بيانات أو معلومات أخرى تُنشر من خلال وسائل الإفصاح الأخرى<sup>1</sup>.</p> <p>(4) إعداد نظم للتقارير تتضمن تحديد المعلومات التي يجب الإفصاح عنها، وأسلوب تصنيفها من حيث طبيعتها أو دورية الإفصاح عنها.</p> <p>مراجعة سياسات الإفصاح بشكل دوري، والتحقق من توافقها مع أفضل الممارسات، ومع أحكام نظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية.</p>	
<p>تضمنت البيانات الموضحة إجمالي المبالغ المستلمة والتي بموجبها تحقق الشفافية والإفصاح للجمهور</p>	<p>يكون الإفصاح الوارد في هذه المادة في تقرير</p>	<p>/</p>
<p>ان المادة استرشادية وان لجنة الترشيحات والمكافآت تقوم بالمهام المتعلقة بحوكمة</p>	<p>في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.</p>	

## 2- سياسات توزيع :

وزيع أرباح المساهمين في المادة

على تطبيق السياسات

(45) و الخاصة بالزكاة و الاحتياطي

(46)

### تياطي:

يجب على الشركة:

- 1- تجنب الزكاة و ضريبة الدخل المقررة.
- 2- (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ اجمالي الاحتياطي (100%)
- 3- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

### 3- . . . . . التنفيذية، ووظائفهم الحالية . . . . . بقة و مؤهلاتهم وخبراتهم

الوظائف الحالية	المؤهلات		
رئيس مجلس الإدارة	ماجستير إدارة أعمال - كاس سيتي - بكالوريوس الهندسة -	مدير تنفيذي لبعض الشركات رئيس مجلس إدارة شركة اسيج	1
رئيس مكتب سليمان بن عبدالله الخريجي الإستشاري	بكالوريوس هندسة 1975	40 عام في مجال الإدارة المالية ( ) - اللجنة الاقتصادية - رئيس مجلس الإدارة للهيئة السعودية للمهندسين بالمنطقة الغربية (سابقاً) - رئيس مجلس للاستثمار ألبانيا (سابقاً) - رئيس م - - تركيا -	2
رئيس لجنة النقل البحري بالغرفة التجارية الصناعية بجدة مدير شركة مثال العرب لتقنية	معبد بجامعة الملك عبدالعزيز رئيس اللجنة الملاحية بالغرفة التجارية بجدة مدير عمليات في شركة روابي	بكالوريوس هندسة نووية 1982	3
الرئيس التنفيذي	ثانوية 1996	خبرة تزيد عن عشرة سنوات في إدارة العمليات وتطوير الأء وتقنية المعلومات	4
الرئيس التنفيذي لشركة ب سبيستمز السعودية للتطوير والتدريب	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركب 2006-2011 مدير إدارة اء السي 2004-2006 مدير خدمة العملاء 2002-2004 - مدير التسويق والمبيعات الالكترونية 2001-2002	5
الدكتور / يوسف عبدالله	الدكتور / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	خبرة في تطوير الأعمال والإستراتيجية وإدارة الأعمال	6
عبد العزيز	عبد العزيز	<ul style="list-style-type: none"> <li>• كلية الاقتصاد والإدارة - الملك عبد العزيز منذ 1415 هـ.</li> <li>• الرئيس للشؤون المالية والإدارية بالهيئة العامة للطيران 2007/9/1 - 2011/8/18</li> <li>• مساعد الأمين العام للشؤون المالية والإدارية بهيئة الإغاثة الإسلامية العالمية 1421/7/17 - 1423/7/16 هـ</li> </ul>	7

8	عبدالله الرميم /	شريك مؤسس في شركة وتر	رئيس إدارة الثروات والأصول في بنك دويتشه	ماجستير في إدارة الأعمال	خبرة تزيد عن 14
9	/	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية	بكالوريوس أنظمة	1992 وحتى تاريخه لأعمال والتطوير
10	رياض احمد التقي	الرئيس التنفيذي لشركة إي العالمية للإسكان	رئيس الإدارة المصرفية الإستثمارية في المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخا	1995	لديه خبرة واسعة في المجال المحاسبي والتدقيق وفي عملي حواذ وبمجال تأسيس الشركات والإستثمار

\_\_\_\_\_ -  
\_\_\_\_\_

-	_____	الوظائف الحالية	_____	المؤهلات	_____
1	د / يوسف باسودان	- ومتعاقد حاليا مع جامعة الملك عبدالعزيز / عضو هيئة تدريس	وكيل معهد الاقتصاد الاسلامي للدراسات العليا والبحث العلمي - جامعة الملك عبدالعزيز		ومحاسبة مالية
2	أ . نبيل نصيف	نائب الامين العام لجمعية مراكز الأحياء بجدة	البنك الاسلامي للتنمية	ماجستير ادارة اعمال	الخيرى
3	/ /	استاذ المالية و التأمين و الاقتصاد - العزيز	نائب المستشار أوكيتش ماليزيا		التأمين
4	.	محاسب قانوني و مستشار ضريبي	مدير مراجعة داخلية في مصرف	ماجستير	ليه - زكاة وضريبة - ضريبة القيمة المضافة

### لجنة الترشيحات و المكافآت

-	_____	الوظائف الحالية	_____	المؤهلات	_____
1	/	مدير شركة مثال العرب لتقنية المعلو	مدير عمليات في شركة	ثانوية 1996	خبرة تزيد عن عشر العمليات وتطوير الأعمال وتقنية
2	الأستاذ / نايف التميمي	رئيس ادارة البشرية- الفورسيزنز،	مدير اقليمي لشؤون الموظفين - بينتل	(Bachelors)	الموارد البشرية
	الدكتور / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	الرئيس التنفيذي ل بي اي سيستمز السعودية للتطوير والتدريب	نائب الرئيس التنفيذي للاستراتيجية وتطوير الأعمال لشركة بي إيه سيستمز		خبرة في تطوير والإستراتيجية وإد

—	المؤهلات	الوظائف الحالية	—	—
1	مدير تنفيذي لبعض الشركات رئيس مجلس إدارة شركة اسيج	ماجستير إدارة أعم - كاس سيتي - بكالوريوس الهندسة -	رئيس مجلس	المهندس/ ثامر بن عبدالله بن ريس
2	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات 2011-2006 مدير إدارة مطالبات السيارات 2004- 2006 مدير خدم 2002- 2004 مدير التسويق والمبيعات الالكترونية 2002-2001	الثانوية العامة	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع	الأستاذ / هشام بن محمد الشريف
3	1992 تاريخه	بكالوريوس أنظمة	الشريك المدير القانونية	/

—	المؤهلات	الوظائف الحالية	—	—
1	مدير تنفيذي لبعض الشركات رئيس مجلس إدارة شركة اسيج	ماجستير إدارة أعمال - سيتي - بكالوريوس الهندسة -	رئيس مجلس الإدارة	المهندس/ ثامر بن عبدالله بن ريس
2	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع 2011-2006 مدير إدارة مطالبات السيارات 2006-2004 مدير خدمة العملاء 2004-2002 مدير التسويق والمبيعات الالكترونية 2002-2001	الثانوية العامة	نائب الرئيس التنفيذي	الأستاذ / هشام بن محمد الشريف
3	خبرة تزيد عن 14	ماجستير في إدارة الأعمال	رئيس إدارة الثروات دويتشه	/ عبدالله الرميم
4	مشرف حسابات (سنتين)- داخلي (سنتين) - (6) - مدير حسابات (سنتين) - (سنتين).	ماجستير ادارة مالية	(سنتين)- (سنتين) - (6) - مدير حسابات (سنتين) - (سنتين).	لأستاذ / شاغول حميد

## اللجنة التنفيذية

الوظائف الحالية	المؤهلات	الوظائف الحالية	الوظائف الحالية	الوظائف الحالية
1	مهندس/ ثامر بن عبدالله بن ريس	رئيس مجلس الإدارة	ماجستير إدارة أعمال - كاس سيتي - بكالوريوس الهندسة -	مدير تنفيذي لبعض الشركات رئيس مجلس إدارة شركة اسيج
2	المهندس / محمد هاني بن	رئيس لجنة النقل البحري بالغرفة التجارية الصناعية بجدة	معيد بجامعة الملك عبدالعزیز رئيس اللجنة الملاحية بالغرفة التجارية بجدة	بكالوريوس هندسة نووية 1982
3	/	الشريك المدير لشركة القانونية	الشريك المدير لشركة القانونية	بكالوريوس أنظمة 1992 في تاريخه
4	هشام محمد عبدالله الشريف	الرئيس التنفيذي	نائب الرئيس التنفيذي	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع 2011-2006 مدير إدارة مطالبات السيد 2006-2004 مدير 2004-2002 مدير التسويق والمبيعات 2002-2001 الالكترونية
5	/ الشهري	مدير شركة مثال العرب لتقنية المعلومات	مدير عمليات في شركة	ثانوية عامة 1996 خبرة تزيد عن عشرة سنوات في العمليات وتطوير الأعمال وتقنية المعلومات

## الهيئة الشرعية

الوظائف الحالية	المؤهلات	الوظائف الحالية	الوظائف الحالية	الوظائف الحالية
1	الشيخ /عبدالله بن بيه	دالعزیز بجدة	رئيس لمصلحة الشريعة في - نائباً لرئيس محكمة الاستئناف. - نائباً لرئيس المحكمة العليا. - وزير للشئون الإسلامية . - وزيراً للتعليم الأساسي والشؤون الدينية. - أميد الموريتاني رئيس لمصلحة الشريعة في - نائباً لرئيس محكمة الاستئناف. - نائباً لرئيس المحكمة العليا. - وزير للشئون الإسلامية . - وزيراً للتعليم الأساسي والشؤون الدينية. - أمينا دائما لحزب الشعب الموريتاني	عدة شهادات ذات درجات علمية وثقافية وشرعية عالية خبرات علمية شرعية وتعليمية تزيد

هاني أحمد	2	بكالوريوس في الشريعة من سعود.الإسلامية عام 1410هـ. ماجستير في الفقه وأصوله 1418هـ. 1423هـ.	أمام وخطيب جامع الحارثي - الداخلية. - اليوم. - المشاركة في دورات علمية ودعوية داخلية وخارجية. -	بكلية الآداب، جامعة عبدالعزیز بجدة
أحمد بن حسين	3	بكالوريوس في الشريعة الإسلامية، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالجنوب (فرع أبها) 1404هـ. - ماجستير في الشريعة الإسلامية، تخصص الفقه وأصوله. جامعة أم القرى 1411هـ. - دكتوراه في الشريعة الإسلامية، تخصص الفقه وأصوله. جامعة أم القرى، 1419هـ.	رئيس قسم الشريعة بجامعة أم 1419-1422هـ. مدير مركز الدراسات الإسلامية 1424- 1426هـ.	مدير مركز إحياء

### -الإدارة التنفيذية-

المؤهلات	الحالية			
نائب الرئيس التنفيذي 2006- 2011 مدير إدارة مطالبات السيارات 2004- 2006 مدير خدمة العملاء 2002- 2001 مدير التسويق والمبيعات الإلكترونية 2002	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع	الرئيس التنفيذي	هشام محمد عبدالله الشريف	1
بكالوريوس تسويق (1992) * Diploma in Customer Satisfaction & its contribution to Profit (1995) * COP - London (1996) * PIC - London (2004) * العديد من الدورات والإدارة الإستراتيجية (2004-2011) شهادات مدرب معتمد (2014)	المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى التعاونية مدير قناة المسوقين - ية * مدير الإكتتاب الإقليمي للمند * - التعاونية مدي - ية* مدير إكتتاب التأمينات التجارية - * التعاونية * - التعاونية * التعاونية	رئيس العمليات الفنية للتأمين (أسيج)		2

3	الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	مدير تأمينات الأفراد	بكالوريوس هندسة كهربائية -	دير تقنية المعلومات بمجموعة عرفان - نائب المدير العام لوكيل التعاونية للتأمين - الرئيس التنفيذي لشركة حلول لوساطة التأمين - مدير تأمينات - أسيج - نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات -
4	شاقول حميد شريف	الرئيس للمالية	حسابات (سنتين) - (سنتين) - مدير حسابات (6) (سنتين) - استشاري مالي (سنتين).	ماجستير ادارة مالية
5	الرئيس التنفيذي - الإستراتيجية وتطوير	المدير العام - التأمين. مدير تطوير الأعمال - التعاونية للتأمين	بكالوريوس - العمليات	خمسة عشر سنة في قطاع التأمين عملت خلالها في شركة التعاونية للتأمين وشركة الرواد لوكالة التأمين وشركة أسيج
6	عبدالعزیز فريغان العنزي	الرئيس التنفيذي	مدير ادارة اكتباب السيارات - التعاونية للتأمين	16 سنة في قطاع تأمين المركبات لدى التعاونية للتأمين

#### 4- :

يتولى مجلس الإدارة في الشركة مسؤولية الإشراف على إدارة الشركة التي تسير شؤونها التشغيلية والمالية واتخاذ جميع القرارات الأساسية بسياساتها. وتمثل ولية الأساسية للمجلس في تأمين الحوكمة الفعالة لشؤ .  
يحقق مصالح المساهمين وليته أيضاً الموازنة بين المصالح المتنوعة للمستفيدين ومنهم عملاء الشركة والمؤسسات المرتبطة معها بعلاقات تجارية. وبحرص أعضاء مجلس إدارة الشركة ومن خلال جميع الإجراءات التي يقرها المجلس، العمل على اتخاذ الإجراءات المناسبة لخدمة مصلحة الشركة بأفضل صورة ممكنة. و المجلس واللجان التابعة له الإدارة التنفيذية للشركة في تطبيق القرارات والإستراتيجيات التي أعتدها مج. واللجان التابعة له أكد من تنفيذها على الوجه المطلوب.

هذه هي الدورة لمجلس الإدارة الذي تم تشكيله .  
هذه الدورة من 2016/05/18 وتنتهي في 2019/05/17 ( . تم انتخ . طريقة التصويت التراكمي و هو 10 وتصنيف الأعضاء :

#### - تكوين وتصنيف أعضائه

تصنيف العضوية (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)	تصنيف العضوية
غير تنفيذي	ثامر بن عبد الله بن ريس
غير تنفيذي	سليمان بن عبد الله الخريجي
غير تنفيذي	محمد هاني بن عبد القادر البكري
غير تنفيذي	رياض أحمد الثقفي
غير تنفيذي	علي بن حسن الجاسر الشهري
غير تنفيذي	عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
غير تنفيذي	طارق بن عبد الله بن حسين الرميم
غير تنفيذي	الدكتور يوسف بن هشام بن محمد الشريف
تنفيذي	

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	
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.	
للبنك الإسلامي يملك 4,000,000 سهم.	الأستاذ رياض أحمد الثقفي
1,000 سهم.	المهندس سليمان بن 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.	المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الرميم
1,000 سهم	الدكتور يو

### 5- أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية و السابقة أو من مديريها

الكيان القانوني ( مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة	أسماء الشركات التي يكون عضو إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني ( مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها		
		ذات مسؤولية محدودة	شركة مثال العرب لتقنية المعلومات		الشهري
		مساهمة مغلقة	الشركة الوطنية للمستودعات والاتليب		محمد هاني عبدالقادر بكري
		مساهمة	شركة الفتح العالمية لأعمال المياه والكهرباء		
		ذات مسؤولية محدودة	الشركة المتحدة للتجارة والتقنية الدولية		
		ذات مسؤولية محدودة	شركة سيرة للاستثمار		
		شركة مساهمة بحرينية	نادي الحماية والتعويض		
		ذات مسؤولية محدودة	ازيليا للاستثمار		
		مساهمة	شركة نجم للخدمات التأمينية		هشام محمد الشريف
		مساهمة مدرجة	المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج		ريس
		مساهمة غير مدرجة	شركة طايا القاب		
		ذات مسؤولية محدودة	شركة طايا للاستثمار		
		ذات مسؤولية محدودة	شركة طايا الزراعية		
		ذات مسؤولية محدودة	مصنع شركة طايا الزراعية للأعلاف		
		ذات مسؤولية محدودة	شركة فوج السعودية للمصاعد والسلام		
		ذات مسؤولية محدودة	شركة الخليج للمصاعد والسلام المحدودة		
		ذات مسؤولية محدودة	شركة طايا العقارية		
		ذات مسؤولية محدودة	شركة السعودية لأنظمة الري بالتنقيط		
		مساهمة غير مدرجة	شركة ميار القابضة		
		شركة مهنية	الغزاوي للاستشارات القانونية		أمين غزاوي
		ذات مسؤولية محدودة	شركة الغزاوي للتنمية المحدودة		
		ذات مسؤولية محدودة	المجموعة الاسعودية للاستثمارات والتسويق		
		مساهمة مدرجة	المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج		
		مساهمة			سليمان عبدالله الكريم الخريجي
		ذات مسؤولية محدودة	مكتب سليمان عبدالله الخريجي الاستشاري		
		ذات مسؤولية محدودة	مجموعة الخريجي القابضة		
		ذات مسؤولية محدودة	شركة هايدر الخريجي		طارق عبدالله الرميم
		مساهمة مدرجة	شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج		
			شركة شركاء وتر الأعمال التجارية		
		مساهمة مغلقة	شركة أشمور للاستثمار السعودية		

			مساهمة مدرجة	الشركة السعودية للأسماك	
				ركن المعنر ريت	
				ركة تضامن الهمة	
				شركة أملاك الدرعية القابضة	
				شركة وتر الأعمال التجارية	
				water management company	
				offshore SPVs ( International Investment ) As Below	
			مساهمة مدرجة	المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج	يوسف عبدالله بأسودان
			ذات مسؤولية محدودة		رياض بن احمد الثقفي
			ذات مسؤولية محدودة	شركو أوج العقارية	
			ذات مسؤولية محدودة		لعلي محمد آل الشيخ
			مساهمة مدرجة	شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج	

## 6- الاجراءات التي اتخذها مجلس الادارة لاحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علما بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة و أدائها

وقد قام المجلس بهذا الاجراء لاحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين بمقترحات المساهمين و ملاحظاتهم حيال الشركه دائها عن طريق فتح باب المناقشة والإستفسارات والإدلاء بالملاحظات من قبل المساهمين من خلال الجمعيات العامة للشركة ويتم التجاوب معها من قبل رئيس الجمعية أثناء إنعقادها و يتوافق مع سياسات الشركة يتم قيدها بمحضر الإجتماع ورفع له لأول إجتماع مجلس إدارة للمناقشة.

## 7- وكبار التنفيذيين:

### - سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان وفق المادة (19) من النظام الأساسي للشركة

" يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها بمبلغ وقدره مائة وثمانون (180,000) ريال سعودي سنويا، كما يكون الحد الأدنى من مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمة التي يقوم بها بمبلغ وقدره مائة وعشرون ألف (120,000) ريال سعودي سنويا، على أن يكون الحد الأعلى بمبلغ خمسمائة ألف (500.000) ريال سعودي سنويا، ويأتي ذلك نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانته ( 5000 ريال ) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا. وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات. وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة".  
باستثناء مكافأة اعضاء لجنة المراجعة من غير أعضاء مجلس الإدارة وهي " ثلاثون ألف ريال سعودي" سنوياً للعضو.

### ب سياسة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بمراجعة أداء كبار التنفيذيين وتضع سياسات وخطط الحوافز وترفع توصياتها لمجلس الإدارة ، ويكون نظام المكافأة السنوي (المبني على الاجر الأساسي الشهري) يعتمد على الربط بين أداء الشركة ومستوى أداء الموظف على سبيل المثال ( جيد ، جيد جداً، ممتاز). وأداء الشركة يحدد بمستوى ناتج صافي الدخل ويتم ربطه بمستوى أداء الموظف .

### المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة 2017م ( بالريال )

المكافآت المتغيرة												
معين	مزايا عينية	مكافأة رئيس	مكافأة دورية	تحفيزية قصيرة	تحفيزية طويلة	الاسم ( يتم الدخال القيمة )	نهاية					
<b>المستقلين</b>												
1	16,500	37,500	96,000			الاجسار الشهري	96,000				7,500	133,500
2	7,500	28,500	102,000			طارق عبد الله حسين الرميم	102,000				130,500	
3	10,500	28,500	106,500			د / يوسف عبدالله	106,500				15,000	135,000
4	6,000	24,000	99,000			د/عبد الطيف بن محمد آل الشيخ	99,000				123,000	
	40,500	118,500	403,500				403,500				22,500	522,000
											-	-
											-	-
<b>ثانياً : الأعضاء غير التنفيذيين</b>												
1	16,500	37,500	151,500			ثامر عبدالله بن ريس	151,500				189,000	
2	3,000	12,000	105,000			محمد هاذ	105,000				117,000	
3	6,000	24,000	103,500				103,500				2,500	127,500
4	-	21,000	120,000			رياض أحمد النقي	120,000				141,000	
5	7,500	22,500	93,000			سليمان بن عبد الله الخريجي	93,000				5,833	115,500
	33,000	117,000	573,000				573,000				8,333	690,000
											-	-
<b>التنفيذيين</b>												
1	16,500	157,500	91,500			هشام محمد الشريف	91,500				905,270	656,270
	16,500	157,500	91,500				91,500				-	905,270
											-	-
	90,000	393,000	1,068,000				1,068,000				30,833	2,117,270
											-	-

لا يوجد اي انحراف جوهرى بين سياسة وبياسة بها حيث ان جميع الأعضاء

اما عن مكافأة الرئيس التنفيذي فهي طبقاً للعقد والتي قيمتها 120,000 ريال



\_\_\_\_\_ :

7,500	7,500	-	بن ريس
7,500	7,500	-	طارق عبدالله الرميم
7,500	7,500	-	هشام محمد الشريف
7,500	7,500	-	شاقول حميد شريف
30,000	30,000	-	

#### أعضاء اللجنة التنفيذية

9,000	9,000	-	ثامر عبدالله بن ريس
3,000	3,000	-	محمد هاني عبد القادر البكري
6,000	6,000	-	
9,000	9,000	-	هشام محمد الشريف
9,000	9,000	-	علي حسن الجاسر الشهري
36,000	36,000	-	

#### هيئة الرقابة الشرعية

4,000	4,000	-	الشيخ/ عبدالله بن بيه
4,000	4,000	-	د/ هاني أحمد عبد الشكور
2,000	2,000	-	حسن حسين المباركي
10,000	10,000	-	

-8

7 الحاضرين كما يلي: 2017

	2017/12/19	2017/10/24	2017/07/25	2017/04/25	2017/03/07	2017/02/28	2017/01/18		
7								المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس	1
7								المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي	2
7								الأستاذ هشام بن محمد الشريف	3
7								المهندس محمد هاني	4
7								الجاسر الشهري	5
6									6
6								تور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	7
7								المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الرميم	8
7								الدكتور يوسف عبدالله	9
7								الاستاذ رياض أحمد	10

اجتماع الجمعية العامة 25 ديسمبر 2017  
كما اتخذ مجلس الإدارة عدة قرارات بالتميرير والمتمثلة بثلاث قرار وهي وفق الآتي :

- 1- 2017-1 بتاريخ 2017/04/27.
- 2- 2017-2 بتاريخ 2017/08/27.
- 3- 2017-3 بتاريخ 2017/12/11.

#### 9- عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة

سبل علاجها وتفادي وقوعها	الجهة الموقعة		التدبير الاحترازي/ القيد الاحتياطي
تم وضع خطة تصحيحية شاملة فئة لتطوير النظام الآلي		بتاريخ 29 2016 مكتتبين جدد ابتداءً 1 فبراير 2017	وثيقة تأمين مركبات جديدة

#### 10- :

يوجد تغيير في اعضاء اللجان حيث قدم المهندس سليمان الخريجي استقالته من عضوية لجنة المراجعة في الاجتماع السنون للجنة المراجعة بتاريخ 27 ديسمبر 2017 .  
كما قرر المجلس إعادة تشكيل لجنة إدارة المخاطر وذلك بإستقالة رئيس اللجنة المهندس ثامر بن ريس و ترشيح المهندس سليمان الخريجي رئيساً لها شريطة الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي ، مع بقاء كل .  
حسام غزاوي والأستاذ هشام الشريف بعضويتهم باللجنة.

#### • اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من . من أعضاء مج. وهم المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس (رئيس اللجنة)  
ضوية المهندس محمد هاني البكري الأستاذ هشام بن محمد الشريف  
بن حسن الجاسر الشهري. اللجنة التنفيذية . . . . . 2017 . اللجنة التنفيذية .  
ضايا 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  
بيانات حضور الأعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هي موضحة :

19/12/2017	24/10/2017	25/07/2017	25/04/2017	28/02/2017	18/01/2017	طبيعة وية	
						رئيس	المهندس / ثامر بن عبدالله بن ريس.
							المهندس / محمد هاني
							/

							الأستاذ / هشام بن محمد الشريف .
							/ الجاسر الشهري .

و بقية الاعضاء

كما ان رئيس اللجنة

رئيس اللجنة

وهم:

- الدكتور يوسف بن عبد الله
- الاستاذ نبيل بن عبد الاله نصيف
- 
- 

وقد قدم المهندس سليمان الخريجي استقالته في اجتماع اللجنة المنعقد بتاريخ 27 ديسمبر 2017 .

2017 قامت 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 قب النظامي، والمراجعة الدورية لمهامهم ومسؤولياتهم.
- لتزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ومنها ضوابط وإجراءات سياسة الإفصاح في الشركة.
- لتزام الشركة بوضوابط السياسات والإجراءات المقررة في الشركة.
- وبيانات حضور الأعضاء و تواريخ الاجتما هو موضح في :

2017/12/27	2017/10/23	2017/07/23	2017/04/23	2017/03/21	2017/02/26	2017/01/15	طبيعة العضوية	
							رئيس	د / يوسف
		لم يحضر	لم يحضر				رئيس ( )	م / سليمان الخريجي
					لم يحضر			أ / نبيل نصيف
		لم يحضر		لم يحضر				/
								الله

### لجنة الترشيحات

الترشيحات

وهم:

رئيس اللجنة

1. علي بن حسن الجاسر الشهري
2. اللطيف آل الشيخ
3. نايف التميمي

المهام والمسئوليات التالية:

2017

- توصيات بشأن المرشحين لعضوية مجلس للمناصب الإدارية التنفيذية العليا، كالرئيس التنفيذي ونوابه.
- إعداد إجراءات وسياسات واضحة لتطوير سياسة المكافآت .

- إفادة مجلس الإدارة فيما يتعلق بالمراجعة السنوية لأداء المجلس ورفع توصياتها للمجلس بخصوص المرشحين لعضوية لجان المجلس لتعيينهم.
- توصية عتماد سياسة وخطط التعويضات العلاوات السنوية، وخطط الموظفين المتميزين والإهم وتحفيزهم.
- تقييم مهارات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية العليا، توصيات 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
- بيانات حضور الأبحاث الاجتماعات كما هو موضح في :

2017/12/20	2017/12/17	2017/11/15	2017/10/17	2017/03/21	طبيعة العضوية	
					رئيس اللجنة	
		لم يحضر				اللطيف عبد الله ال الشيخ
						أ. نايف عبد العزيز التميمي

• \_\_\_\_\_ :

- أعضاء، وهم: المهندس/ محمد الشريف والمهندس طارق بن عبد الله بن حسين الرميم
- رئيس (رئيس) وعضوية هشام بن شاعول حميد
- ويكون للجنة كافة الصلاحيات بهذا الخصوص وللجنة الحق في تعيين بيوت الخبرة فيما يخص
- 2017 .

- بيانات حض أعضاء و تواريخ الإ هو موضح في :

2017/12/24	2017/11/02	2017/08/08	2017/05/12	طبيعة العضوية	
				رئيس اللجنة	بن ريس
					هشام محمد الشريف
					طارق عبد الله حسين الرميم
					شاقول حميد شريف

• \_\_\_\_\_ :

- تتكون لجنة ادارة المخاطر من ثلاثة أعضاء، وهم: المهندس / ثامر بن عبدالله بن ريس. (رئيس اللجنة)، وعضوية الأستاذ هشام بن محمد الشريف، والأستاذ حسام طلال غزاوي، و
- و اعتماد استراتيجية شاملة
- ثر ظروف السوق و الخبرة المتوفرة في معالجة المخاطر المتلازمة التي قد تتعرض ليها الشركة
- ية وتحديثات استراتيجية
- و الخارجية للشركة .
- وذلك بإستقالة رئيس اللجنة المهندس ثامر بن ريس وترشيح المهندس سليمان الخريجي رئيساً لها شريطة الحصول على
- عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي ، مع بقاء كل الأستاذ حسام غزاوي والأستاذ هشام الشريف بعضويتهم باللجنة.

- وبيانات حضور الاعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في :

2017/12/19	2017/07/25	طبيعة العضوية	
		رئيس اللجنة	ثامر عبدالله بن ريس
لم يحضر	لم يحضر		
			هشام محمد الشريف

## • الهيئة الشرعية:

وهي هيئة الرقابة الشرعية، هيئة  
بن بية (رئيساً) هاني  
من علماء متخصصين في فقه  
بن حسين المباركي. وتتولى الهيئة الشرعية إصدار  
وهم: فضيلة  
مع أحكام الشريعة الإسلامية وكذلك جميع الأء  
الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية. وقد عقدت الهيئة  
بتاريخ 2017 .  
وبيانات حضور الأعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في :

	18/10/2017	03/03/2017	طبيعة العضوية	
1			رئيس اللجنة	فضيلة الشيخ عبدالله بن بيه
2				فضيلة الشيخ الدكتور هاني بن احمد
3				فضيلة الشيخ الدكتور احمد المباركي

## 11- الجمعية العمومية:

### 2017 اجتماع جمعية عامة غير عادية و اجتماعين جمعيتين عامتين عاديتين كما يلي:

تم عقد اجتماع جمعية عامة غير عادية للشركة ، وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 2017/03/01  
: الموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة وذلك بما يتفق مع نظام الشركات الجديد.

قد اجتمع الجمعية العامة العادية  
خلال السنة الأشهر التالية لنهاية السنة المالية،  
وقد وافقت الجمعية العامة المنعقدة في 2017/05/30م على القرارات التالية:

- 1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2016/12/31م.
- 2- الموافقة على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 2016/12/31 م.
- 3- الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2016/12/31 م.
- 4- الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة ومجموعة استثمارات البكري وهي من الأعمال ذي العلاقة بالمهندس محمد هاني البكري عضو مجلس الإدارة خلال العام 2017 والترخيص بها للعام القادم، وهي وثائق تأمين علماء بأن التعاملات للعام السابق 2016 قد بلغت 468 ألف ريال ولا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود والأعمال .
- 5- الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة ومجموعة استثمارات الريس وهي من الأعمال ذي العلاقة بالمهندس ثامر بن عبدالله بن ريس رئيس مجلس الإدارة خلال العام 2017 والترخيص بها للعام القادم، وهي وثائق تأمين علماء بأن التعاملات للعام السابق 2016 قد بلغت 465 ألف ريال ولا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود والأعمال .
- 6- الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة ومجموعة استثمارات الغزاوي وهي من الأعمال ذي العلاقة بالأستاذ حسام غزاوي عضو مجلس الإدارة خلال العام 2017 والترخيص بها للعام القادم، وهي وثائق تأمين علماء بأن التعاملات للعام السابق 2016 قد بلغت 120 ألف ريال ولا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود والأعمال .
- 7- الموافقة على الأعمال والعقود التي سوف تتم بين الشركة والأستاذ هشام الشريف الرئيس التنفيذي للشركة و عضو مجلس إدارتها خلال العام 2017 وهي وثائق تأمين شخصية والترخيص بها للعام القادم، علماء بأن التعاملات للعام السابق 2016 قد بلغت قيمتها 18 ألف ريال ولا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود والأعمال .
- 8- الموافقة على صرف المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2016م بمبلغ 1,068,000 ريال وفقاً لنص المادة 19 من النظام الأساسي للشركة.
- 9- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م.
- 10- 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 2017 م والبيانات المالية الربع السنوية وتحديد أتعابهم .

وقد وافقت الجمعية العامة العادية الثانية المنعقدة في 2017/12/25م على القرار التالي:  
الموافقة على لائحة حوكمة الشركة المحدثة.

### ولوائحا الداخلية 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 في مداولاتها والتصويت على قراراتها.
4. حق التصرف في الأسهم.
5. إعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
6. بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يـ نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية.

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

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به - 200 مليون ريال سعودي كما في 2017/12/31 ويتكون من 20 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم المجموعة مملوكة للبنك الإسلامي للتنمية 20% وأسبج البحرين 20% وللجمهور بنسبة 60%. العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017 ، 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

وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما دوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام 2016 يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة أدوات دين قابلة للاسترداد. ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح. وليس على الشركة لتزامات مالية غير أو قروض أو أي من أدوات الدين أو أنشطة متعلقة بالأسهم. يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي قروض على

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

نسبة التغيير	التغيير	نهاية العام		اية العام		اسم من تعود له المصلحة	
		الدين	عدد الأسهم	الدين	عدد الأسهم		
-----	-----	-----	1,025	-----	1,025	المهندس ثامر عبد الله بن ريس	1
-----	-----	-----	-----	-----	-----	المهندس محمد هاني البكري	2
-----	-----	-----	2,000	-----	2,000	هشام بن محمد الشريف	3
-----	-----	-----	1,000	-----	1,000		4
-----	-----	-----	-----	-----	-----	رياض أحمد الثقفي	5
-----	-----	-----	1000	-----	1,000	المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الرميم	6
-----	-----	-----	1,000	-----	1,000	المهندس سليمان الخريجي	7
-----	-----	-----	1000	-----	1,000	عبد اللطيف آل الشيخ	8
-----	-----	-----	2,000	-----	2,000	الشهري	9
-----	-----	-----	1,000	-----	1,000	الدكتور يوسف عبدالله باسودان	

وفيما يحص لمهندس محمد هاني البكري والأستاذ رياض الثقفي، فإنهم يمثلون شركات، ولا يوجد أي مصلحة تعود للتنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة،

بيان الأسباب		2017		بيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية و لم يسدد		
الزكاة السنوية	الزكاة السنوية	2,102,851	1,529,716	
ضرائب الدخل علي الغير سعوديين	ضرائب الدخل علي الغير سعوديين	24,742	-	الضريبة
		340,663	3,590,624	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
			259,871	تكاليف تأشيرات و جوازات
رسوم تجديد تصاريح	رسوم تجديد تصاريح العمل		35,700	
		665,528	1,884,807	
		234,546	1,240,231	
			246,148	
أمة خاصة بضريبة	غرامة خاصة بضريبة		142,651	
ضريبة تستحق علي اقساط اعادة التأمين والاستشارات	ضريبة تستحق علي اقساط اعادة التأمين والاستشارات	264,866	1,785,516	ضريبة الاستقطاع

-14- :

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 2017 .
3. لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو تاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2017.
4. لا توجد أي حقوق تحويل أو 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 2017 .
5. لشركة باسترداد أو شراء أو الغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة ، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
6. يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص.
7. لا يوجد حقوق خيار يكون المصدر طرفاً فيه وأزواجهم وأولادهم القصر.
8. لا يوجد أي ترتيبات أو تفاهات تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.
9. لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أخرى .
10. لا يوجد و التعويضات.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	الجمعية العامة الغير عادية
1	1 2017	الجمعية العامة الغير عادية
2	30 مايو 2017	الجمعية العامة العادية
3	25 ديسمبر 2017	الجمعية العامة العادية

## 16- جيون معايير الدولية للتقارير المالية :

أقرت الجمعية العامة لمساهمي الشركة والتي 2017/5/30 تعيين كل من أحمد تيسير ابراهيم وشريكه بين ومراجعين قانونيين للشركة وذلك للقيام بدور راجعين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 .

صدر مراجعي الحسابات تقريرهم برأي غير (لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني(أسيج) ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي في 31 ديسمبر 2017م ، وقوائم عمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين، الدخل الشامل للمساهمين، التغييرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من 1 الي 29.

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة :

- تظهر بعدل ، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2017م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل . )
- بأنه:-

- بالشكل الصحيح.
- نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر على مواصلة نشاطه.

## 17-فاعلية الرقابة الداخلية:

يشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية فحص وتقييم مدى كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة، خلال عام 2017 . تم القيام بعمليات المراجعة وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييم نظم 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.

بمناقشة هذه التقارير في اجتماعاتها الفصلية للموافقة عليها أو التوصية إدارة المراجعة الداخلية التأكد من أن الإدارات المختلفة تطبق اللوائح الداخلية للشركة بتوجيه 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

رة التنفيذ بتجاوز إجمالي المصروفات العمومية طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 .

موازنة التقديرية المعتمدة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31 إدارة المبيعات بتحقيق وجود منافسة شديدة شركات التأمين الأخرى

وتعديل آليات إصدار وثائق التأمين للمجموعات الصغيرة

ضافة بعض العبارات طبقاً لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل بخصوص ضريبة القيمة المضافة . تم التأكد من تطبيق تعليمات سياسة توزيع الفائض لعام 2016 . التأكد من اتباع الإدارات الفنية لتعليمات الخبير الإكتواري واللوائح التنظيمية لمؤسسة النقد العربي السعودي تعاميم الخاصة بها .

نهاية 2017 لجميع أ  
وبصفة عامة التأكد من اتباع الشركة لتعليمات وزارة التجارة وتعليمات هيئة السوق المالية و  
الاجتماعية والجهات الحكومية الأخرى.  
ن نظام الرقابة الداخلية الذي تطبقه الشركة أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه  
وفعالية بضمن مصادقية تقارير المالية  
اللوائح المطبقة، ويسعى نظام الرقابة الداخلية إلى توفير ضمان بأ

## 18-تفاصيل المساهمات الإجتماعية

قامت الشركة بتدريب الطلاب وقد تم تدريب طالبين خلال هذه السنة .  
الموارد البشرية.

## 19-تواريخ الجمعيات للمساهمين . . . المالية خيرة و أسماء أعضاء مجلس الادارة الحاضرين لهذه الجمعيات

اجتماع الجمعية العامة الثالث 25 ديسمبر 2017	اجتماع الجمعية العامة الثاني 30 مايو 2017	اجتماع الجمعية العامة الأول 1 2017	
			ثامر عبدالله بن ريس
			هشام محمد الشريف
			رياض أحمد الثقفي
			طارق عبد الله حسين الرميم
			علي بن حسن الجاسر الشهري
			د /عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ

## 20-المخاطر المستقبلية:

أن هناك مخاطر مستقبلية قد تؤثر على أداء الشركات العاملة في قطاع التأمين ومنها تأثر شركات معيدي التأمين العالمية بمؤثرات الأسواق العالمية  
تفاقيات إعادة التأمين . . . . .  
مع معيدي تأمين ذو تقييم مالي عالي إلا أن التغيير في السياسات العامة لدى شركات معيدي التأمين يعتبر من المخاطر المستقبلية  
شركة. 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 لقانونية والتنظيمية والمخاطر التنافسية.  
لهذه الإدارة من أهمية كبيرة ودور فعال في الحفاظ على استقرار الشركة  
أنسب الوسائل لتحديد ودراسة المخاطر التي تواجه الشركة ومن ثم العمل على السيطرة عليها.

## يمكن تواجها الشركة:

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.

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 مسئولة 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 التقييم 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 بالاقتساط والاكتتاب وحدودها وأيضاً وضوح صلاحيات الاكتتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين المسؤولين عن اختيار عقود التأمين واعادة التأمين و وفقاً 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 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 الائتمان بشأن عمليات إعادة التأمين الصادرة وذلك بقدر عدم تمكن أي من معيدي التأمين من الوفاء بالتزاماته 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 الاحتياطات لمطالبات التأمين باستمرار و التي قدمت ولكن لم يتم تسويتها بعد، وذلك من خلال تعديل الإحتياطات، 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 ارتفاع / انخفاض 5% في احتياطي المطالبات تحت التسوية (صافي حصة إعادة التأمين) أدناه.

التأثير على صافي	التأثير على صافي المطالبات	التغير في الافتراضات	النهائية
( ) /	3.297±	5±%	2017
3.297±	4.310±	5±%	2016

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 وصادد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

## الحريق والسطو

يتم الإكتتاب 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.

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 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 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 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 والذي يعرض الشركة لمخاطر تأمين متعددة. قامت الشركة بإعادة التأمين على نحو كاف لمواجهة المخاطر التي قد تتطوي على دعاوي قضائية. إن 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 أن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التصيلية 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 ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

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 المقنتاة 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 2017		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
44.283	33.315	نقد وما في حكمه
-	43.723	إستثمارات متاحة للبيع
81.333	-	أقساط تأمين مدينة، صافي
5.592	-	ذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي
22.173	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
33.230	-	مبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى
<b>186.611</b>	<b>77.038</b>	

31 ديسمبر 2016م		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
204.500	54.351	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
<b>370.373</b>	<b>102.033</b>	

## 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 المخصومة المتوقعة المتبقية.

### 31 ديسمبر 2017

(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
23.731	-	23.731	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
13.107	-	13.107	مطلوب إلى معيدي التأمين
88.108	-	88.108	ذمم دائنة
9.854	-	9.854	مطالبات تحت التسوية
134.800	-	134.800	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
3.534	1.152	2.382	لمالية للمساهمين
3.534	1.152	2.382	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
138.334	1.152	137.182	إجمالي المطلوبات المالية

### 31 ديسمبر 2016

الإجمالي	أكثر من سنة	حتى سنة واحدة	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
35.461	-	35.461	المطلوبات المالية لعمليات التأمين
16.609	-	16.609	مطلوب إلى معيدي التأمين
129.420	-	129.420	ذمم دائنة
6.590	-	6.590	مطالبات تحت التسوية
188.080	-	188.080	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
2.305	685	1.620	المطلوبات المالية للمساهمين
2.305	685	1.620	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
190.385	685	189.700	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 جوهريه بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ضئيله وبالتالي لا تقوم الشركة بالتحوط لمخاطر العملات الأجنبية .

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 :

التغير في	(ألف ريال سعودي)	
2017	± 925	50
2016	± 1.040	50

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 2017	1	2	3	
عمليات المساهمين				
إستثمارات متاحة للبيع	16.800	25.000	1.923	43.723
	16.800	25.000	1.923	43.723
31 ديسمبر 2016	المستوى 1	المستوى 2	المستوى 3	المجموع
عمليات المساهمين				
إستثمارات متاحة للبيع	20.759	25.000	1.923	47.682
	20.759	25.000	1.923	47.682

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.

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.

## 21- وصف لأي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة

قيمتها بالريال السعودي	مدتها			
50,628		التأمين ضد خيانة الامانه و التأمين علي دية و السيارات	م. محمد هاني البكري	
2,537,198		التأمين علي الممتلكات و السيارات و التأمين الطبي	م. ثامر عبد الله بن ريس	مجموعة شركات ريس

## 22- معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفا فيها كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء كبار التنفيذيين

اسم العضو / كبار التنفيذيين		بالريال السعودي	طبيعة العمل أو العقد
هشام الشريف	التأمين طبقا للانظمة المتبعة	31,385	وثائق تأمين علي السيارات و السفر
/ يوسف باسودان	التأمين طبقا للانظمة المتبعة	1,771	وثائق تأمين علي السيارات
شاقول حميد	التأمين طبقا للانظمة المتبعة	2,525	وثائق تأمين علي السيارات
	التأمين طبقا للانظمة المتبعة	3,045	وثائق تأمين علي السيارات
	التأمين طبقا للانظمة المتبعة	2,680	وثائق تأمين علي السيارات

## 23- :

أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المرابحة قليلة المخاطر وفق أحكام الشريعة الإسلامية، 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 الإسمية . . . . 1,923,000 ريال سعودي. . . . نشاطها لمزاولة أعمال تسويات مطالبات المركبات.

الله تعالى التوفيق.

2017

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال

