

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج
ALLIED COOPARTIVE INSURANCE GROUP



ACIG
التأمين بآمان

تقرير مجلس الإدارة
1440 هـ - 2018 م

محتويات التقرير

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

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 2018، والذي يبين أداء الشركة، ونتائج أنشطتها الرئيسية، ويوضح كذلك القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م. شاكرين المولى عز وجل لما تم تحقيقه ونتطلع لما هو أفضل في السنوات القادمة بمشيئة الله.

وبالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أتقدم بالشكر الجزيل لكم ولكل الجهات الرقابية والحكومية ذات العلاقة وكافة منسوبي الشركة للدعم والجهود التي بذلت وساهمت في الوصول إلى ما تم تحقيقه خلال عام 2018م.


ثامر بن عبد الله بن محمد بن ريس
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

أولاً: الأنشطة الرئيسية:

تقوم شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) كشركة مساهمة عامة، بأعمال التأمين التعاوني، بموجب التصريح الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي رقم: (ت م ن/21/20095) وتاريخ 1430/5/15 هـ الموافق 2009/5/11م، وتم تجديد التصريح لمدة ثلاث سنوات متتالية تبدأ من تاريخ 1439/05/14 هـ. ويشمل تحديد النشاط الرئيسي للشركة: التأمين الصحي والتأمين العام، والذي يشمل التأمين على المركبات، والتأمين على الممتلكات ضد الحريق، والسرقه، والتلف وما شابه ذلك، والتأمين البحري، والتأمين الهندسي، وتأمين الحوادث العامة.

تأثير هذه الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج على النحو التالي:

إيرادات النشاط		
المنتج	القيمة بالف ريال	النسبة
مركبات	323,683	64.73%
طبي	152,751	30.55%
الحوادث العامة	9,361	1.87%
الهندسي	2,845	0.57%
الحريق	9,258	1.85%
البحري	1,656	0.33 %
أخرى	459	0.09%
الاجمالي	500,013	100%

وتواجه الشركة عدة مخاطر من خلال تقديمها للتأمين العام والتأمين الصحي، ومن أهمها: مخاطر السوق بما فيها المنافسة الكبيرة بين ما يزيد عن ثلاثين شركة تأمين. وتأمل الشركة أن توفّق لتحقيق أهدافها ومتابعة أعمالها بما يحقق مصالح المساهمين والمتعاملين معها.

ثانياً: وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة و التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

خلال 2018 قرر مجلس الادارة عدم الاستمرار في المناقشات الخاصة (ببدء التفاهم المبدئي مع شركة ملاذ للتأمين التعاوني لدراسة الجدوى الاقتصادية لإندماج الشركتين) وذلك بسبب عدم الوصول إلى اتفاق مبدئي مع شركة ملاذ للتأمين التعاوني فيما يتعلق بالمنهجية المتبعة في تقييم الشركتين.

تم تعديل الهيكل التنظيمي للشركة وذلك بتأسيس ادارة الامن السيبراني وقد تم تعيين المهندس ماجد الشودري رئيساً لأمن المعلومات بتاريخ 1 يناير 2019 .

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

1. تطوير أنظمة الخدمات الإلكترونية لتشمل الوسطاء .
2. زيادة فعالية أعمال وحدة البيع الهاتفي وإسهامها في استقطاب تأمينات قطاع الشركات من خلال منتجي التأمين: تأمين المركبات الشامل، والتأمين الصحي للشركات. وبالإضافة إلى زيادة تفعيل أعمالها لزيادة مبيعات منتج التأمين: تأمين أخطاء المهن الطبية، ومنتج التأمين الصحي للمجموعات الصغيرة، والتأمين الإلزامي على المركبات (للطرف الثالث).
3. تطوير المبيعات الإلكترونية لتشمل كافة الخدمات اللازم تقديمها للعملاء.
4. تطوير برامج خاصة بالولاء والحفاظ على العملاء.
5. تطوير آلية تعدد المنتجات من خلال قنوات البيع المختلفة.
6. تطوير آليات الوكيل وتفعيل الخدمات الإلكترونية من خلال الوكيل .

7. استمرار تكثيف الدورات التدريبية لموظفي المبيعات على مستوى المملكة على شروط وأحكام البيع الخاصة بشركات التأمين .
8. العمل على الحملات التسويقية لبعض المنتجات التأمينية الخاصة بشرائح الأفراد، وتكون مستوفاة لجميع أحكام وشروط مؤسسة النقد العربي السعودي.
9. العمل على زيادة الحملات التسويقية الإلكترونية وذلك بهدف رفع مبيعات المنتجات الغير إلزامية .
10. إنشاء إدارات متخصصة وفق نوع المنتج التأميني.

ثالثاً: ملخص النتائج المالية:

الجدول أدناه يوضح ملخص البيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2018/12/31 م، وهي على النحو التالي:

1- ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بالآلاف الريالات)

2014	2015	2016	2017	2018	النشاط
242,731	395,779	431,714	388,329	407,425	موجودات عمليات التأمين
112,438	118,380	127,456	141,468	144,791	موجودات المساهمين
355,169	514,159	559,170	529,797	552,216	مجموع الموجودات
242,731	395,779	431,714	388,329	407,785	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
1,907	1,421	2,305	3,534	6,783	مطلوبات المساهمين
110,531	116,959	125,151	137,934	137,648	حقوق المساهمين
112,438	118,380	127,456	141,468	144,431	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
297,374	549,441	510,618	429,972	500,013	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
229,320	458,544	431,792	365,917	456,012	صافي أقساط التأمين المكتتبة
216,591	401,944	450,687	370,159	450,305	اجمالي الإيرادات
165,503	284,317	353,566	299,436	346,972	إجمالي المطالبات المدفوعة
149,357	290,990	344,715	246,888	324,871	صافي المطالبات المتكبدة
44,473	56,540	62,442	76,247	79,150	المصاريف العمومية و الإدارية
2,344	2,094	6,584	2,570	4,157	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين
5,347	9,986	6,519	14,975	4,347	الفائض (العجز) في عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
8,932	11,133	8,344	18,117	2,358	صافي ربح (خسارة) السنة قبل الزكاة وضرائب الدخل

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

- بلغ صافي الربح خلال السنة 2,358 ألف ريال مقابل صافي الربح 18,117 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 87%.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)، خلال السنة 4,347 ألف ريال، مقابل 14,975 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 71%.

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال السنة 500,013 ألف ريال، مقابل 429,972 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره 16%، وكذلك بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال السنة 456,012 ألف ريال مقابل 365,917 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع 25%.

- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال السنة 324,871 ألف ريال، ومقابل 246,888 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره 32%.
- بلغ إجمالي موجودات التأمين خلال السنة 407,425 ألف ريال، مقابل 388,329 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع 5%.
- بلغ إجمالي موجودات المساهمين خلال السنة 144,791 ألف ريال، مقابل 141,468 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع بنسبة 2%.
- بلغ إجمالي الموجودات خلال السنة 552,216 ألف ريال، مقابل 529,797 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع نسبته 4%.
- بلغ إجمالي مطلوبات التأمين خلال السنة 407,785 ألف ريال، مقابل 388,329 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع 5%.
- بلغ إجمالي مطلوبات المساهمين خلال السنة 6,783 ألف ريال، مقابل 3,534 ألف ريال مقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره 92%.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال السنة 137,648 ألف ريال، مقابل 137,934 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بانخفاض قيمته 286 ألف ريال
- بلغ إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية للمساهمين خلال السنة 144,431 ألف ريال، مقابل 141,468 ألف ريال بالمقارنة بالعام السابق بارتفاع قدره 2%.

3- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

البيان	2018م (القيمة بالآلاف ريال)	2017م (القيمة بالآلاف ريال)	قيمة التغيرات (القيمة بالآلاف ريال)	نسبة التغيرات
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	500,013	429,972	70,041	16%
صافي أقساط التأمين المكتتبة	456,012	365,917	90,095	25%
اجمالي الإيرادات	450,305	370,159	80,146	22%
إجمالي المطالبات المدفوعة	346,972	299,436	47,536	16%
صافي المطالبات المتكبدة	324,871	246,888	77,983	32%
المصاريف العمومية	79,150	76,247	2,903	4%
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين	4,157	2,570	1,587	62%
الفائض (العجز) في عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	4,347	14,975	(10,628)	-71%
صافي ربح (خسارة) السنة	2,358	18,117	(15,759)	-87%

يعود سبب الانخفاض في صافي الربح خلال هذا العام مقارنة بالعام السابق الى الارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 32 % والانخفاض في العمولات المكتسبة من اعادة التأمين بنسبة 35% والارتفاع في المصاريف العمومية والادارية بنسبة 4 % و الانخفاض في إيرادات اكتتاب أخرى بنسبة 21% . وكذلك الزيادة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بقيمة 7,499 ألف ريال سعودي والذي يرجع

إلى تكوين مخصص لضريبة القيمة المضافة الغير محصلة التي قيدت على أقساط التأمين الغير مكتسبة للعملاء بقيمة 3.6 مليون ريال سعودي وكذلك تكوين مخصص لعملاء الشركات بقيمة 3.9 مليون ريال سعودي بالإضافة الى الخسائر الناتجة من استثمارات أموال المساهمين بقيمة 3,182 الف ريال سعودي خلال هذا العام مقابل الارباح الناتجة من استثمارات أموال المساهمين بقيمة 4,496 ألف ريال سعودي في العام الماضي بالرغم من الارتفاع في اجمالي أقساط التأمين المكتسبة بنسبة 16% و الارتفاع في صافي أقساط التأمين المكتسبة بنسبة 25 % و الارتفاع في صافي أقساط التأمين المكتسبة بنسبة 24% والانخفاض في تكاليف استحواد وثائق بنسبة 5 % والارتفاع في صافي الارباح الناتجة من استثمارات أموال حملة الوثائق بنسبة 84% .

وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام والصحي. وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال الأعوام 2014 – 2018 م :

الاسم	2018م (القيمة بالآلاف ريال)	2017م (القيمة بالآلاف ريال)	2016م (القيمة بالآلاف ريال)	2015م (القيمة بالآلاف ريال)	2014م (القيمة بالآلاف ريال)
تأمين الحريق	9,258	10,496	12,441	18,002	23,213
التأمين الهندسي	2,845	10,591	8,817	12,768	4,959
التأمين البحري	1,656	1,054	1,134	1,073	1,604
التأمين العام	9,360	21,119	22,170	19,831	15,276
تأمين السيارات	323,683	271,305	278,858	320,469	130,251
التأمين الصحي	152,751	115,155	186,765	177,031	121,127
أنواع تأمين أخرى	460	252	433	267	944
الإجمالي	500,013	429,972	510,618	549,441	297,374

4- وفيما يلي تحليل حجم الاعمال جغرافيا

اسم المنطقة	القيمة بالآلاف ريال 2018 م
المنطقة الوسطى	75,956
المنطقة الغربية	342,333
المنطقة الشرقية	43,628
المنطقة الشمالية	876
المنطقة الجنوبية	37,220
الإجمالي	500,013

رابعاً: الإفصاحات النظامية:

1- ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك.

تقوم الشركة من خلال إدارة المراجعة الداخلية وإدارة 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 الإلتزام التام. وقد التزمت الشركة بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. حيث أنه في اجتماع الجمعية العامة الغير العادية الأولى، المنعقدة مساء الإثنين 1433/7/21هـ، الموافق 2012/6/11م، وافقت الجمعية على إضافة مادة تحمل رقم (37) للنظام الأساسي للشركة، وتختص بالتصويت التراكمي في الجمعيات العمومية للمساهمين. وطبقاً للنظام الأساسي واللوائح الداخلية للشركة، فإن المساهمين لهم الحق في:

- الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.
- الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.

- حضور الجمعيات العامة والاشتراك في مداوالاتها والتصويت على قراراتها.
- التصرف في الأسهم.
- مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
- الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة، ولا يعارض نظام السوق واللوائح التنفيذية.

واجتمعت الجمعية العامة العادية يوم الاثنين 07-04-1439 هـ الموافق 25-12-2017 م ووافقت على التعديلات والاضافات علي لائحة حوكمة الشركة. تماشياً مع لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية مع الأخذ في الحسبان لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

تطبق الشركة جميع الاحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء الاحكام الوارده ادناه:

رقم المادة / الفقرة	نص المادة / الفقرة	اسباب عدم التطبيق
المادة الرابعة والعشرون (الفقرة ج)	على مجلس الإدارة تحديد اختصاصات كل من رئيس مجلس الإدارة و نائبه و العضو المنتدب -ان وجد- ومسؤولياتهم بشكل واضح اذا خلا نظام الشركة الاساسي من ذلك	يوجد إختصاصات لرئيس المجلس منصوص عليها بالنظام الأساسي للشركة وسيتم العمل على إعداد سياسة تتضمن إختصاصات نائب الرئيس
المادة الحادية و الاربعون (جميع الفقرات)	<ol style="list-style-type: none"> 1. يضع مجلس الإدارة - بناء على اقتراح من لجنة الترشيحات - الاليات اللازمة لتقييم اداء المجلس و أعضائه و لجانه و الإدارة التنفيذية سنويا ، وذلك من خلال مؤشرات قياس اداء مناسبة ترتبط بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة و جودة ادارة المخاطر وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية و غيرها ، علي ان تحدد جوانب القوة و الضعف و اقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة. 2. يجب ان تكون اجراءات تقييم الاداء مكتوبة وواضحة وان يفصح عنها لاجراءات تقييم الاداء و الأشخاص المعنيين بالتقييم 3. يجب ان يشتمل تقييم الاداء علي المهارات و الخبرات التي يمتلكها المجلس وتحديد نقاط الضعف و القوة فيه، مع العمل علي معالجة نقاط الضعف بالطرق الممكنة كترشيح كفايات مهنية تستطيع تطوير أداء المجلس و يجب أيضا ان يشتمل تقييم أليات العمل في المجلس بشكل عام. 4. يراعي في التقييم الفردي لأعضاء مجلس الإدارة مدى المشاركة الفعالة للعضو و التزامه باداء واجباته ومسؤولياته بما في ذلك حضور جلسات المجلس و لجانه وتخصيص الوقت اللازم لها. 5. يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول علي تقييم جهة خارجية مختصة لادائه كل ثلاث سنوات. 6. يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييما دوريا لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين - من دون ان يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض - علي ان تحدد جوانب القوة و الضعف و اقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة. 7. 	المادة استرشادية
المادة الخامسة و الثمانون	<ol style="list-style-type: none"> 1. تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة و الأداء للعاملين في الشركة، علي تتضمن - بصفة خاصة - ما يلي: 1. تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. 2. برامج منح العاملين أسهما في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها و برامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. 3. إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة. 	ان المادة استرشادية
المادة السابعة و الثمانون	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.	ان المادة استرشادية
المادة الثامنة و الثمانون	<ol style="list-style-type: none"> 1) يضع مجلس الإدارة البرامج و يحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: (1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. (2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. (3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. <p>وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.</p>	ان المادة استرشادية
المادة الثالثة و التسعون (الفقرة الرابعة ب)	الإفصاح عن المكافآت يكون الإفصاح الوارد في هذه المادة في تقرير مجلس الإدارة وفقا للجداول المرفقة	تضمنت البيانات الموضحة إجمالي المبالغ المستلمة والتي بموجبها تحقق الشفافية والإفصاح للجمهور.
المادة الخامسة و التسعون	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة و التسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	ان المادة استرشادية وان لجنة الترشيحات و المكافآت تقوم بالمهام المتعلقة بحوكمة الشركات.

2- سياسات توزيع الأرباح:

تعمل الشركة على تطبيق السياسات الواردة في النظام الأساسي للشركة، والخاصة بتوزيع أرباح المساهمين في المادة (46) وبالإشارة الي الفقرة (45) و الخاصة بالزكاة و الاحتياطي على النحو التالي:

المادة الخامسة والأربعون: الزكاة والاحتياطي:

يجب على الشركة:

1. تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ اجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
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.

المادة السادسة والأربعون: إستحقاق الأرباح:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الإستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للإستحقاق. وتُبلغ 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- أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية و السابقة و مؤهلاتهم وخبراتهم

أ- أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/ ثامر بن عبدالله بن ريس	رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة	ماجستير إدارة أعمال - كاس سيتي - لندن بكالوريوس الهندسة - جامعة الملك سعود	مدير تنفيذي لبعض الشركات عضو مجلس إدارة مجموعة من الشركات رئيس مجلس إدارة شركة اسيج
2	المهندس / سليمان بن عبدالله الخريجي	رئيس مكتب سليمان بن عبدالله الخريجي الاستشاري	رئيس مجلس إدارة البنك العربي الألباني المتحد	بكالوريوس هندسة معماري 1975	40 عام في مجال الإدارة المالية - عضو مجلس الشورى (سابقا) - اللجنة الاقتصادية - رئيس مجلس الإدارة للهيئة السعودية للمهندسين بالمنطقة الغربية (سابقا) - رئيس مجلس إدارة البنك الألباني للاستثمار ألبانيا (سابقا) - رئيس مجلس إدارة شركة الثمار - تركيا - سابقا
3	المهندس / محمد هاني بن عبدالقادر البكري	عضو مجلس إدارة رئيس لجنة النقل البحري بالغرفة التجارية الصناعية بجدة	معيد بجامعة الملك عبدالعزيز رئيس اللجنة الملاحية بالغرفة التجارية بجدة	بكالوريوس هندسة نوبية 1982	عضو مجلس إدارة في مجموعة شركات
4	الأستاذ/ علي بن حسن الجاسر الشهري	مدير شركة مثال العرب لتقنية المعلومات	مدير عمليات في شركة روابي للإتصالات	ثانوية 1996	خبرة تزيد عن عشرة سنوات في إدارة العمليات وتطوير الأعمال وتقنية المعلومات
5	الأستاذ / هشام محمد عبدالله الشريف	الرئيس التنفيذي لشركة اسيج و رئيس مجلس ادارة شركة نجم لخدمات التأمين	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات	الثانوية العامة	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات 2006- 2011 مدير إدارة مطالبات السيارات 2004- 2006 مدير خدمة العملاء 2002-2004 - مدير التسويق والمبيعات الالكترونية 2001-2002
6	الدكتور / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	الرئيس التنفيذي لشركة بي اي سيسستمز السعودية للتطوير والتدريب	نائب الرئيس التنفيذي للإستراتيجية وتطوير الأعمال لشركة بي ايه سيسستمز	دكتوراه في إدارة الأعمال	خبرة في تطوير الأعمال والإستراتيجية وإدارة الأعمال
7	الدكتور / يوسف عبدالله باسودان	متقاعد ومتعاقد مع جامعة الملك عبدالعزيز	• أستاذ مساعد بقسم المحاسبة - كلية الاقتصاد والإدارة - جامعة الملك عبد العزيز منذ 1415هـ • نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية بالهيئة العامة للطيران المدني 2007/9/1م - 2011/8/18م • مساعد الأمين العام للشؤون المالية والإدارية بهيئة الإغاثة الإسلامية العالمية 1421/7/17 - 1423/7/16هـ	دكتوراه محاسبة	• عضو مجلس إدارة الجمعية التعاونية لمنسوبي جامعة الملك عبدالعزيز من محرم 1422 - 1424/3/25هـ • رئيس لجنة المراجعة لأوقاف جمعية مراكز الأحياء 2017/3/25-الآن • عضو لجنة المراجعة لشركة تطوير التعليم 2010/5/26م - 2014/1/8م
8	الأستاذ / طارق بن عبدالله الرميم	شريك مؤسس في شركة وتر للتجارة	رئيس إدارة الثروات والأصول في بنك دويتشه	ماجستير في إدارة الأعمال	خبرة تزيد عن 14 عاماً في مجال الأعمال والاستثمار
9	الأستاذ / حسام طلال غزاوي	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية عضو مجلس إدارة	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية عضو مجلس إدارة	بكالوريوس أنظمة	عضو مجلس إدارة من 1992 وحتى تاريخه خبرة في العمل القانوني وإدارة الأعمال والتطوير
10	الاستاذة / زين ايد الامام	كبير أخصائي الاستثمارات- البنك الإسلامي للتنمية	تداول العملات الأجنبية والمنتجات المهيكلة: إدارة خزينة - البنك السعودي الفرنسي - إدارة ومراقبة التمويل - إدارة مخاطر الإنتمان - البنك الأهلي التجاري السعودي	ماجستير- مالية وإدارة جامعة إكستر بريطانيا	لديها خبرة واسعة كبيرة في المجال البنكي - الاستثمار المباشر في تداول العملات الأجنبية والمنتجات المهيكلة- الشركات والمؤسسات

ب- أعضاء اللجان:

لجنة المراجعة

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	د / يوسف باسودان	متقاعد - ومتعاقد حالياً مع جامعة الملك عبدالعزيز / عضو هيئة تدريس	وكيل معهد الاقتصاد الإسلامي للدراسات العليا والبحث العلمي - جامعة الملك عبدالعزيز	دكتوراة	مراجعة حسابات ومحاسبة مالية
2	أ . نبيل نصيف	نائب الامين العام لجمعية مراكز الأحياء بجدة	البنك الإسلامي للتنمية	ماجستير ادارة اعمال	القطاع البنكي و القطاع الخيري
3	د/ معصوم بالله	استاذ المالية و التأمين و الاقتصاد الإسلامي - جامعة الملك عبد العزيز	نائب المستشار أوكتيش ماليزيا	الدكتوراه	التأمين
4	أ. عبد الله الحربي	محاسب قانوني و مستشار ضريبي	مدير مراجعة داخلية في مصرف الراجحي	ماجستير	مراجعة داخلية - زكاة وضريبة - مراجعة الحسابات - ضريبة القيمة المضافة

لجنة الترشيحات و المكافآت

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ / علي حسن الجاسر	مدير شركة مثال العرب لتقنية المعلومات	مدير عمليات في شركة روابي للاتصالات	ثانوية 1996	خبرة تزيد عن عشرة سنوات في إدارة العمليات وتطوير الأعمال وتقنية المعلومات
2	الأستاذ / نايف التميمي	رئيس ادارة الموارد البشرية- فندق الفورسيزنز،	مدير اقليمي لشؤون الموظفين - فندق الانتركونتيننتل	ادارة اعمال (Bachelors)	الموارد البشرية
3	الدكتور / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	الرئيس التنفيذي لشركة بي اي سيستمز السعودية للتطوير والتدريب	نائب الرئيس التنفيذي للإستراتيجية وتطوير الأعمال لشركة بي إيه سيستمز	دكتوراه في إدارة الأعمال	خبرة في تطوير الأعمال والإستراتيجية وإدارة الأعمال

لجنة ادارة المخاطر

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس / سليمان بن عبدالله الخرجي	رئيس مكتب سليمان بن عبدالله الخرجي الإستشاري	رئيس مجلس إدارة البنك العربي الألباني المتحد	بكالوريوس هندسة معماري 1975	40عام في مجال الإدارة المالية - عضو مجلس الشورى (سابقاً) - اللجنة الاقتصادية - رئيس مجلس الإدارة للهيئة السعودية للمهندسين بالمنطقة الغربية (سابقاً) - رئيس مجلس إدارة البنك الألباني للاستثمار ألبانيا (سابقاً)

رئيس مجلس إدارة شركة الثمار - تركيا - سابقاً					
اكتتاب و مطالبات السيارات - خدمة العملاء - التسويق والمبيعات الإلكترونية	الثانوية العامة	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات 2011-2006 مدير إدارة مطالبات السيارات 2006-2004 مدير خدمة العملاء 2004-2002 مسؤول التسويق والمبيعات الإلكترونية 2001-2002	الرئيس التنفيذي لشركة اسبيج و رئيس مجلس ادارة شركة نجم لخدمات التأمين	الأستاذ / هشام بن محمد الشريف	2
عضو مجلس إدارة من 1992 وحتى تاريخه	بكالوريوس أنظمة	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية عضو مجلس إدارة	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية عضو مجلس إدارة	الأستاذ / حسام طلال غزاوي	3

لجنة الاستثمار

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/ ثامر بن عبدالله بن ريس	رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة	ماجستير إدارة أعمال - كاس سننيتي - لننندن بكالوريوس الهندسة - جامعة الملك سعود	مدير تنفيذي لبعض الشركات عضو مجلس إدارة مجموعة من الشركات رئيس مجلس إدارة شركة اسبيج
2	الأستاذ / هشام بن محمد الشريف	الرئيس التنفيذي لشركة اسبيج و رئيس مجلس ادارة شركة نجم لخدمات التأمين	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات	الثانوية العامة	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات 2011-2006 مدير إدارة مطالبات السيارات 2006-2004 مدير خدمة العملاء 2004-2002 مدير التسويق والمبيعات الإلكترونية 2001-2002
3	الأستاذ / طارق بن عبدالله الرميم	شريك مؤسس في شركة وتر للتجارة	رئيس إدارة الثروات والأصول في بنك دويتشه	ماجستير في إدارة الأعمال	خبرة تزيد عن 14 عاماً في مجال الأعمال والاستثمار
4	الأستاذ / شاغول حميد	نائب الرئيس للمالية والاستثمار	مشرف حسابات (سنتين) - مدقق حسابات (سنتين) - مراجع حسابات (6 سنوات) - مدير حسابات (سنتين) - استشاري مالي (سنتين).	ماجستير ادارة مالية	مشرف حسابات (سنتين) - مدقق داخلي (سنتين) - مراجع حسابات (6 سنوات) - مدير حسابات (سنتين) - استشاري مالي (سنتين).

اللجنة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/ ثامر بن عبدالله بن ريس	رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة	ماجستير إدارة أعمال – كاس سيتي – لندن بكالوريوس الهندسة – جامعة الملك سعود	مدير تنفيذي لبعض الشركات عضو مجلس إدارة مجموعة من الشركات رئيس مجلس إدارة شركة اسيج
2	المهندس / محمد هاني بن عبدالقادر البكري	عضو مجلس إدارة رئيس لجنة النقل البحري بالغرفة التجارية الصناعية بجدة	معيد بجامعة الملك عبدالعزیز رئيس اللجنة الملاحية بالغرفة التجارية بجدة	بكالوريوس هندسة نووية 1982	عضو مجلس إدارة في مجموعة شركات
3	الأستاذ / حسام طلال غزاوي	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية عضو مجلس إدارة	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية عضو مجلس إدارة	بكالوريوس أنظمة	عضو مجلس إدارة من 1992 وحتى تاريخه
4	الأستاذ / هشام محمد عبدالله الشريف	الرئيس التنفيذي لشركة اسيج و رئيس مجلس ادارة شركة نجم لخدمات التأمين	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات	الثانوية العامة	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات 2006-2011 مدير إدارة مطالبات السيارات 2004-2006 مدير خدمة العملاء 2002-2004 مدير التسويق والمبيعات الالكترونية 2001-2002
5	الأستاذ / علي حسن الجاسر الشهري	مدير شركة مثال العرب لتقنية المعلومات	مدير عمليات في شركة روابي للإتصالات	ثانوية عامة 1996	خبرة تزيد عن عشرة سنوات في إدارة العمليات وتطوير الأعمال وتقنية المعلومات

الهيئة الشرعية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	الشيخ /عبدالله بن بيه	رئيس مجلس الإمارات للإفتاء	<ul style="list-style-type: none"> - أستاذ في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة. - رئيس لمصلحة الشريعة في وزارة العدل. - نائباً لرئيس محكمة الاستئناف. - نائباً لرئيس المحكمة العليا. - وزير للشئون الإسلامية . - وزيراً للتعليم الأساسي والشؤون الدينية. - أميناً دائماً لحزب الشعب الموريتاني رئيس لمصلحة الشريعة في وزارة العدل. - نائباً لرئيس محكمة الاستئناف. - نائباً لرئيس المحكمة العليا. - وزير للشئون الإسلامية . - وزيراً للتعليم الأساسي والشؤون الدينية. 	عدة شهادات ذات درجات علمية وثقافية وشرعية عالية	خبرات علمية وشرعية وتعليمية تزيد عن اربعون عام
2	هاني أحمد عبدالرحمن عبد الشكور	أستاذ دكتور بقسم الدراسات الإسلامية بكلية الآداب، جامعة الملك عبدالعزيز بجدة	<ul style="list-style-type: none"> أمام وخطيب جامع الحارثي بمكة المكرمة. - عضو لجنة المناصحة بوزارة الداخلية. - مستشار علمي لموقع: الإسلام اليوم. - المشاركة في دورات علمية ودعوية داخلية وخارجية. - المشاركة عبر الإذاعة والتلفاز 	بكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية عام 1410 هـ. ماجستير في الفقه وأصوله من جامعة أم القرى عام 1418 هـ. دكتوراه في الفقه الإسلامي من جامعة أم القرى عام 1423 هـ.	خبرة متنوعة في التعليم والتعلم الجامعي
3	أحمد بن حسين بن أحمد المباركي	مدير مركز إحياء التراث الإسلامي بجامعة أم القرى	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قسم الشريعة بجامعة أم القرى 1419-1422 هـ. مدير مركز الدراسات الإسلامية بجامعة أم القرى 1424-1426 هـ. 	بكالوريوس في الشريعة الإسلامية، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية (فرع أبها) 1404 هـ. ماجستير في الشريعة الإسلامية، تخصص الفقه وأصوله. جامعة أم القرى مكة المكرمة 1411 هـ. دكتوراه في الشريعة الإسلامية، تخصص الفقه وأصوله. جامعة أم القرى، مكة المكرمة 1419 هـ.	خبرة إدارية وتعليمية وشرعية

ج-الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	هشام محمد عبدالله الشريف	الرئيس التنفيذي لشركة اسبيج و رئيس مجلس ادارة شركة نجم لخدمات التأمين	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات 2006-2011 مدير إدارة مطالبات السيارات 2004-2006 مدير خدمة العملاء 2002-2004 مسؤول التسويق والمبيعات الالكترونية 2001-2002	الثانوية العامة	اكتتاب و مطالبات السيارات - خدمة العملاء - التسويق والمبيعات الالكترونية
2	محمد بن عبدالله القاضي	رئيس العمليات والشؤون الفنية المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسبيج)	*المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى التعاونية. *مدير قناة المسوقين - التعاونية *مدير الإكتتاب الإقليمي للمنطقة الوسطى - التعاونية. *مدير الإكتتاب العام - التعاونية. *مدير إكتتاب التأمينات التجارية - التعاونية. *مسؤول أول إكتتاب وعلاقات العملاء- التعاونية. *مسؤول علاقات العملاء - التعاونية.	*بكالوريوس تسويق (1992) * Diploma in Customer Satisfaction & its contribution to Profit (1995) *COP - London (1996) * PIC - London (2004) *العديد من الدورات المتقدمة في الإكتتاب والإدارة الإستراتيجية (2004)(2011)- *شهادات مدرب معتمد (2014)	*تصميم المنتجات التأمينية. *دراسة سوق التأمين والتبؤات. *الإننتشار وغزو الأسواق. *إعداد الميزانيات والخطط الإستراتيجية. *إدارة القسم الفني. *إدارة المبيعات والتسويق. *الرقابة على جميع عمليات الشركة. *إعداد برامج إعادة التأمين والتحكم في توزيع المخاطر *التدريب وتصميم المناهج مشارك ومتحدث في بعض مؤتمرات التأمين داخلياً وخارجياً مدرب متعاون معتمد من المعهد المالي في تدريب التأمين بكافة فروعهم.
3	حسن عوض حسن الحازمي	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	مدير تأمينات الأفراد مدير تقنية المعلومات بمجموعة عرفان ٢٠٠٠-٢٠٠٢ نائب المدير العام لوكيل التعاونية للتأمين ٢٠٠٦-٢٠٠٢ الرئيس التنفيذي لشركة حلول لوساطة التأمين ٢٠٠٦-٢٠٠٩ مدير تأمينات الأفراد - أسبيج ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات ٢٠١٣ حتى الآن	بكالوريوس هندسة كهربائية - قسم حاسبات	تقنية المعلومات و مبيعات التأمين
4	شاقول حميد شريف	نائب الرئيس للمالية والاستثمار	مشرف حسابات (سنتين)- مدقق حسابات (سنتين) -مراجع حسابات (6 سنوات) - مدير حسابات (سنتين) - استشاري مالي (سنتين).	ماجستير ادارة مالية	الحسابات و المالية و التدقيق.
5	عمار الصحن	مساعد الرئيس التنفيذي - الإستراتيجية وتطوير الأعمال	المدير العام - شركة الرواد لوكالة التأمين. مدير تطوير الأعمال - التعاونية للتأمين سنة عشر سنة في قطاع التأمين عملت خلالها في شركة التعاونية للتأمين وشركة الرواد لوكالة التأمين وشركة أسبيج	بكالوريوس - بحوث العمليات	تطوير الأعمال و وضع الاستراتيجيات
6	عبدالعزیز فريغان العنزي	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات	مدير ادارة اكتتاب السيارات - التعاونية للتأمين	دبلوم تأمين	تأمين المركبات

4-مجلس الإدارة:

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

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

- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

تصنيف العضوية (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)	الاسم
غير تنفيذي	ثامر بن عبد الله بن ريس
غير تنفيذي	سليمان بن عبد الله الخرجي
غير تنفيذي	محمد هاني بن عبد القادر البكري
غير تنفيذي	حسام بن طلال الغزّاوي
غير تنفيذي	زين اباد الامام
مستقل	علي بن حسن الجاسر الشهري
مستقل	عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
مستقل	طارق بن عبد الله بن حسين الرميم
مستقل	الدكتور يوسف بن عبدالله باسودان
تنفيذي	هشام بن محمد الشريف

أنه بتاريخ 24 يوليو 2018م تقدم عضو مجلس إدارة الشركة الأستاذ رياض أحمد علي الثقفي بإستقالته من عضوية مجلس الإدارة بصفته (عضو غير تنفيذي) والذي يمثل البنك الاسلامي للتنمية في مجلس ادارة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني ، والذي إلتحق بعضوية المجلس بتاريخ 25 يوليو 2016م للدورة المنتهية بتاريخ 17 مايو 2019م. وبناء عليه تم قبول إستقالة العضو من قبل مجلس إدارة الشركة في ذات يوم تقديمها والموافق 24 يوليو 2018م على أن تسري اعتباراً من تاريخ قبولها ، وذلك نظراً لظروفه الخاصة.

وقد وافق مجلس الادارة بموجب قرار المجلس رقم (2018/06) بتاريخ 2018/11/28م على تعيين الأستاذة زين اباد الامام كعضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ القرار وذلك بعد استلام الشركة خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 18099/89 بتاريخ 2018/11/28م والذي ينص على عدم ممانعة المؤسسة على هذا التعيين،

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

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

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

مديريها

اسم عضو مجلس الإدارة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة
علي حسن علي الجاسر الشهري	شركة مثل العرب لتقنية المعلومات	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
محمد هاني عبدالقادر بكري	شركة عبد القادر بكري البكري وأبناؤه القابضة	داخل	ذات مسؤولية محدودة	الشركة الوطنية للمستودعات والانباب البترولية والبتروكيميائية	داخل	مساهمة مقفلة
	شركة روافد الحضارة القابضة	داخل	ذات مسؤولية محدودة	شركة الفتح العالمية لأعمال المياه والكهرباء	داخل	مساهمة مقفلة
	الشركة المتحدة للتجارة والتقنية الدولية	داخل	ذات مسؤولية محدودة	المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني اسيج البحرين	خارج	مساهمة بحرينية مقفلة
	شركة سيرة للاستثمار	خارج	شركة مساهمة بحرينية			
هشام محمد الشريف	نادي الحماية والتعويض نورث أوف انجلند	خارج				
	ازيليا للاستثمار البحرين	خارج	ذات مسؤولية محدودة			
ثامر بن عبدالله بن محمد بن ريس	شركة نجم لخدمات التأمين	داخل	مساهمة			
	المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج	داخل	مساهمة مدرجة			
	شركة طايا القابضة	داخل	مساهمة غير مدرجة			
	شركة طايا للاستثمار	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة طايا الزراعية	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	مصنع شركة طايا الزراعية للأعلاف	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة فوج السعودية للمصاعد والسلالم المحدودة	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة الخليج للمصاعد والسلالم المحدودة	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة طايا العقارية	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة السعودية لأنظمة الري بالتنقيط	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة ميار القابضة	داخل	مساهمة غير مدرجة			
	حسام طلال أمين غزاوي	الغزاوي للاستثمارات القانونية	داخل	شركة مهنية		
شركة الغزاوي للتنمية المحدودة		داخل	ذات مسؤولية محدودة			
المجموعة السعودية للاستثمارات والتسويق المحدودة		داخل	ذات مسؤولية محدودة			
شركة جنرال موتورز		خارج	مساهمة			
سليمان عبدالكريم الخريجي	مكتب سليمان عبدالله الخريجي الاستشاري	داخل	فردى	البنك الألباني للاستثمار	خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة
	مجموعة الخريجي القابضة	داخل	ذات مسؤولية محدودة	بنك لاربا أمريكا - كاليفورنيا	خارج المملكة	مساهمة غير مدرجة
	شركة هايدر الخريجي	داخل	ذات مسؤولية محدودة	شركة ثمار للاستثمار العقاري	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة
طارق عبدالله الرميم	شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج	داخل	مساهمة مدرجة	ركن المعذر ريت	داخل	صندوق عقارى متداول
	شركة شركاء وتر الأعمال التجارية	داخل	محدودة			
	شركة أشمور للاستثمار السعودية	داخل	مساهمة مقفلة			
	الشركة السعودية للأسماك	داخل	مساهمة مدرجة			
	صندوق تلال الملقا	داخل	صندوق عقارى مغلق			
	شركة تضامن الهمة	داخل	محدودة			
	شركة الأوائل للاستثمار العقاري	داخل	محدودة			
	شركة أملاك الدرعية القابضة	داخل	محدودة			
	شركة وتر الأعمال التجارية	داخل	محدودة			
	water management company offshore SPVS (International Invesment) As Below	خارج	محدودة			
يوسف عبدالله باسودان	المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج	داخل	مساهمة مدرجة			
زين اباد الامام	Caspian International Investments Company - in Azerbaijan	خارج	مساهمة مقفلة			
عبداللطيف محمد آل الشيخ	شركة المعدات المملكة للطائرات	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج	داخل	مساهمة مدرجة			

6- الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لاحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة و أدائها

وقد قام المجلس بهذا الاجراء لاحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين عملاً بمقترحات المساهمين و ملاحظاتهم حيال الشركة و أدائها 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 وفي حال وجود أي مقترح يتوافق مع سياسات الشركة يتم قيدها بمحضر الإجتماع ورفعها لأول إجتماع مجلس إدارة للمناقشة.

7-الافصاح عن مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان وكبار التنفيذيين:

أ - 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 سنوياً، 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 سنوياً، على أن يكون الحد الأعلى بمبلغ خمسمائة ألف (500.000) ريال سعودي سنوياً، 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 لبديل حضور جلسات المجلس ولجانه (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."

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين التي وافقت عليها الجمعية العامة العادية بتاريخ 2 ابريل 2018

أولاً: مقدمة:

تم إعداد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين بهدف التوافق مع الفقرة (1) من المادة (61) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، والتي نصت على أن تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بـ " إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة "

ثانياً: الهدف:

تهدف هذه السياسة إلى تحديد معايير واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة وكبار التنفيذيين في ضوء متطلبات نظام الشركات وأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية، كما تهدف السياسة إلى جذب أفراد يتمتعون بقدر من الكفاءة والقدرة والموهبة من أجل العمل في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين من خلال تبني خطط وبرامج محفزة للمكافآت ومرتبطة بالأداء، مما يساهم في تحسين أداء الشركة وتحقيق مصالح مساهميها.

ثالثاً: المعايير العامة للمكافآت:

تختص لجنة المكافآت والترشيحات بالتوصية للمجلس بمكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة، وفقاً للمعايير المعتمدة وذلك على النحو التالي:

1. أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارات اللازمة لإدارتها.
2. تراعي الشركة انسجام المكافآت مع استراتيجية الشركة وأهدافها ومع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لديها.
3. تأخذ الشركة في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى وما هو سائد في سوق العمل في تحديد المكافآت.
4. تحدد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
5. أن تكون المكافآت عادلة ومنتاسبة مع اختصاصات العضو / الموظف والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان وكبار التنفيذيين، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.
6. يتم إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية؛ وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.

رابعاً: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

1. يستحق أعضاء مجلس الإدارة مبلغ محدد عن حضور الجلسات وبدل إضافي بحال السفر .
2. مكافأة لرئيس وأعضاء المجلس مقابل الخدمة التي يقومون بها سنوياً كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.
3. كما يجوز أن تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة نسبة من الأرباح مع مراعاة أحكام المادة 19 من النظام الأساس للشركة، بشرط ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة الواحد من مكافآت ومزايا مالية وعينية في جميع الأحوال مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً.
4. يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة السنوي إلى الجمعية العامة للمساهمين 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 نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات (إن وجدت) وأن يشتمل كذلك على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات.

خامساً: مكافأة أعضاء اللجان:

1. تتكون مكافآت عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة من بدلات حضور الاجتماعات وبدل إضافي بحال السفر .
2. يستحق كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة سواء كان عضو في المجلس أم من خارج مجلس الإدارة مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.
3. يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى و هو عضواً في مجلس الإدارة أو إدارة الشركة مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.
4. يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى من خارج مجلس الإدارة مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.

سادساً: هيئة الرقابة الشرعية :

1. تتكون مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من بدلات حضور الاجتماعات وبدل إضافي بحال السفر
2. مكافأة لرئيس هيئة الرقابة الشرعية مقابل الخدمة التي يقوم بها سنوياً كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.
3. يستحق كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.

سابعاً: مكافأة الإدارة التنفيذية:

تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بمراجعة أداء كبار التنفيذيين وتضع سياسات وخطط الحوافز وترفع توصياتها لمجلس الإدارة ، وسيكون 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 .

ثامناً: بيان تفاصيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

1) أعضاء مجلس الإدارة:

أ- بدل حضور الجلسة الواحدة	3,000 ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	2,500 ريال
ج- مكافأة سنوية لرئيس مجلس الإدارة	180,000 ريال كحد أدنى
د- مكافأة سنوية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة	120,000 ريال كحد أدنى
ذ- مكافأة مرتبطة بالأرباح نسبة معينة من صافي الأرباح تحدد بموجب توصية من لجنة المكافآت والترشيحات في حال تحقيق الشركة لأرباح بعد استيفاء الشروط والمتطلبات النظامية	

2) أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

أ- بدل حضور الجلسة الواحدة	1,500 ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	2,500 ريال
ج- يستحق كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة سواء كان عضو في المجلس أم من خارج مجلس الإدارة مكافأة سنوية	50,000 ريال
د- يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى وهو عضو في مجلس الإدارة أو إدارة الشركة مكافأة سنوية	15,000 ريال
ذ- يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى من خارج أعضاء المجلس مكافأة سنوية	30,000 ريال

3) أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

أ- بدل حضور الجلسة الواحدة	2,000 ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	2,500 ريال
ج- مكافأة سنوية لرئيس هيئة الرقابة الشرعية	50,000 ريال
د- يستحق كل عضو من أعضاء الهيئة الشرعية مكافأة سنوية	30,000 ريال

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 ، جيداً، ممتاز) . وأداء الشركة يحدد بمستوى ناتج صافي الدخل ويتم ربطه بمستوى أداء الموظف .

المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة خلال 2018م (بالريال السعودي)

المكافآت المتغيرة									المكافآت الثابتة						
بدل مصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الاسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الاجل	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	مكافأة دورية	نسبة من الارباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب ان كان من الاعضاء	مزاياء عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	اسم العضو
أولاً : الأعضاء المستقلين															
10,960	145,500		120,000				120,000		25,500			10,500	15,000		1 علي بن حسن الجاسر الشهري
	144,000		120,000				120,000		24,000			9,000	15,000		2 طارق عبد الله حسين الرميم
15,000	194,000		170,000				170,000		24,000			9,000	15,000		3 د / يوسف عبد الله باسودان
	130,500		120,000				120,000		10,500			1,500	9,000		4 د / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
25,960	614,000	-	530,000				530,000		84,000			30,000	54,000		المجموع
ثانياً : الأعضاء غير التنفيذيين															
	207,000		180,000				180,000		27,000			15,000	12,000		1 ثامر عبد الله بن ريس
	145,500		120,000				120,000		25,500			7,500	18,000		2 محمد هاني بن عبد القادر البكري
2,500	135,000		120,000				120,000		15,000			6,000	9,000		3 حسام طلال غزوي
	12,000		-				-		12,000				12,000		4 رياض أحمد الثقفي
2,288	3,000		-				-		3,000				3,000		5 زين اباد الامام
9,353	135,000		120,000				120,000		15,000				15,000		6 سليمان بن عبد الله الخريجي
14,141	637,500	-	540,000				540,000		97,500			28,500	69,000		المجموع
ثالثاً : الأعضاء التنفيذيين															
	1,098,104	823,604	120,000				120,000		154,500	120,000		16,500	18,000		1 هشام محمد الشريف
-	1,098,104	823,604	120,000				120,000		154,500	120,000		16,500	18,000		المجموع
40,101	2,349,604	823,604	1,190,000				1,190,000		336,000	120,000		75,000	141,000		الاجمالي

لا يوجد اي انحراف جو هري بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها حيث ان جميع الأعضاء حصلوا علي الحد الادني من المكافآت

اما عن مكافأة الرئيس التنفيذي فهي طبقا للعقد والتي قيمتها 120,000 ريال بالنسبة للاستاذ / رياض الثقفي و الاستاذة / زين الامام فان بدلات الحضور الخاصة بهم يتم تحويلها الي حساب البنك الاسلامي للتنمية .

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

البيان	القيمة بالريال السعودي
الرواتب والتعويضات	5,476,824
البدلات	
المكافآت الدورية والسنوية	120,000
الخطط التحفيزية	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	20,400
المجموع	5,620,904

د- مكافآت أعضاء اللجان:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اللجان)	أعضاء لجنة المراجعة
59,000	9,000	50,000	د / يوسف باسودان
57,500	7,500	50,000	أ. نبيل نصيف
57,500	7,500	50,000	د/ معصوم بالله
59,000	9,000	50,000	أ. عبدالله الحربي
233,000	33,000	200,000	المجموع
			أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت
3,000	3,000		علي الجاسر
1,500	1,500		د/ عبداللطيف محمد ال شيخ
3,000	3,000		نايف التميمي
7,500	7,500	-	المجموع
			أعضاء لجنة الإستثمار:
7,500	7,500	-	ثامر عبد الله بن ريس
9,000	9,000	-	طارق عبدالله الرميم
9,000	9,000	-	هشام محمد الشريف
10,500	10,500	-	شاقول حميد شريف
36,000	36,000	-	المجموع
			أعضاء اللجنة التنفيذية
7,500	7,500	-	ثامر عبدالله بن ريس
7,500	7,500	-	محمد هاني عبد القادر البكري
6,000	6,000	-	حسام طلال الغزاوي
7,500	7,500	-	هشام محمد الشريف
7,500	7,500	-	علي حسن الجاسر الشهري
36,000	36,000	-	المجموع
			هيئة الرقابة الشرعية
52,000	2,000	50,000	الشيخ/ عبدالله بن بيه
2,000	2,000	-	د/ هاني أحمد عبد الشكور
2,000	2,000	-	حسن حسين المباركي
56,000	6,000	50,000	المجموع

8- إجتماعات مجلس الإدارة:

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة 6 اجتماعات خلال 2018، وعدد الحاضرين كما يلي:

م	الاسم	طبيعة العضوية	الإجتماع رقم 51 2018/01/30	الإجتماع رقم 52 2018/02/27	الإجتماع رقم 53 2018/05/02	الإجتماع رقم 54 2018/07/24	الإجتماع رقم 55 2018/10/23	الإجتماع رقم 56 2018/12/18	عدد اجتماعات الحضور
1	م / ثامر عبدالله بن ريس	رئيس المجلس	حضر	حضر	حضر	وكالة	حضر	وكالة	6
2	م / سليمان الخرجي	نائب الرئيس	حضر	حضر	حضر	وكالة	حضر	حضر	6
3	م/محمد هاتي البكري	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
4	ا/ هشام الشريف	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
5	ا/ علي الجاسر	عضو	حضر	حضر	غياب	حضر	حضر	حضر	5
6	ا/ حسام غزوى	عضو	غياب	حضر	حضر	غياب	حضر	حضر	4
7	د / يوسف باسودان	عضو	حضر	حضر	وكالة	حضر	حضر	حضر	6
8	م/ طارق الرميم	عضو	حضر	حضر	حضر	وكالة	حضر	حضر	6
9	د/ عبداللطيف آل الشيخ	عضو	وكالة	وكالة	حضر	وكالة	حضر	حضر	6
10	ا/ رياض الثقفي	عضو	حضر	حضر	وكالة	حضر	مستقبل	مستقبل	4
11	ا/ زين الإمام	عضو	-	-	-	-	-	حضر	1

وتم عقد آخر اجتماع للجمعية العامة بـ 27 يونيو 2018 كما اتخذ مجلس الإدارة عدة قرار بالتمرير والمتمثلة بستة قرارات وهي وفق الآتي :

- 1- قرار مجلس الإدارة رقم 2018/1 بتاريخ 2018/01/12
- 2- قرار مجلس الإدارة رقم 2018/2 بتاريخ 2018/03/07
- 3- قرار مجلس الإدارة رقم 2018/3 بتاريخ 2018/07/11
- 4- قرار مجلس الإدارة رقم 2018/4 بتاريخ 2018/09/19
- 5- قرار مجلس الإدارة رقم 2018/5 بتاريخ 2018/10/31
- 6- قرار مجلس الإدارة رقم 2018/6 بتاريخ 2018/11/28

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

العقوبة/ الجزاء/ التدبير الاحترازي/ القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الفترة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
لفت نظر الشركة	وجود تكرار رقم أبيان واحد لأكثر من عميل	الإطلاع علي عينة من مبيعات الشركة للفترة 2018/1/1م الي 2018/5/28م	مؤسسة النقد العربي السعودي	تم إعداد سياسة وإجراءات لأرقام الأبيان واعتمادها بتاريخ 2018/04/11م والتي تضمنت عدة قيود ومنها: <ul style="list-style-type: none"> تفعيل الرموز البنكية في النظام للتأكد من أن الرمز المدخل في النظام من قبل العميل يطابق هيكله الرموز البنكية وتم تنفيذها في وقت سابق في المبيعات الإلكترونية، كما تم تطبيقها لكافة القنوات البيعية منذ تاريخ 2018/08/01م. ربط رقم الأبيان بالسجل المدني للعميل بحيث لا يمكن استخدام رقم الأبيان لعميل آخر، وتم تطبيقها من تاريخ 2018/08/01م.

10- لجان مجلس الإدارة:

• اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من خمسة من أعضاء مجلس الإدارة، وهم المهندس تامر بن عبد الله بن ريس (رئيس اللجنة)، وعضوية المهندس محمد هاني البكري، والأستاذ حسام بن طلال الغزاوي، والأستاذ هشام بن محمد الشريف، والأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري. وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال العام 2018م، وتقوم اللجنة التنفيذية بدراسة القضايا المعروضة على مجلس الإدارة قبل مناقشتها في المجلس، وإصدار توصياتها مما يسهل على المجلس مناقشاته، بالإضافة إلى قيام اللجنة باتخاذ قرارات في أمور يكلفها المجلس بها من حين لآخر، مفوضاً لها بعض الصلاحيات حسب حاجة العمل بالشركة.

م	الاسم	طبيعة العضوية	الإجتماع الاول 2018/02/27	الإجتماع الثاني 2018/05/02	الإجتماع الثالث 2018/07/24	الإجتماع الرابع 2018/10/23	الإجتماع الخامس 2018/11/27	الإجتماع السادس 2018/12/05
1	م / تامر عبدالله بن ريس	رئيس اللجنة	حضر	حضر	وكالة	حضر	حضر	حضر
2	م/محمد هاني البكري	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	غياب
3	ا/ هشام الشريف	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	غياب
4	ا/ علي الجاسر	عضو	حضر	غياب	حضر	حضر	حضر	حضر
5	ا/ حسام غزاوي	عضو	حضر	حضر	غياب	حضر	حضر	حضر

• لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة، من أربعة أعضاء مستقلون وكما ان رئيس اللجنة عضو مجلس إدارة مستقل و بقية الاعضاء من خارج مجلس الادارة وهم:

رئيس اللجنة
عضواً
عضواً
عضواً

■ الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان
■ الاستاذ نبيل بن عبد الاله نصيف
■ الدكتور معصوم بالله
■ الاستاذ عبدالله الحربي

وقد عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال العام 2018م، 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.
- وبيانات حضور الأعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في الجدول أدناه:

عدد الاجتماعات							
الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 2018/01/21	الاجتماع الثاني 2018/02/25	الاجتماع الثالث 2018/04/29	الاجتماع الرابع 2018/07/17	الاجتماع الخامس 2018/10/22	الاجتماع السادس 2018/12/06
د / يوسف باسودان	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
أ / نبيل نصيف	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر
د / معصوم بالله	عضو	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
عبد الله الحربي	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

• لجنة الترشيحات المكافآت:

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

رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

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

وقد عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال 2018م، وتقوم اللجنة بالمهام والمسئوليات التالية:

- رفع التوصيات الخاصة بشأن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة للعرض على الجمعية العمومية، والمرشحين للمناصب الإدارية التنفيذية العليا، كالرئيس التنفيذي ونوابه.
- إعداد إجراءات وسياسات واضحة لتطوير سياسة المكافآت لمجلس الإدارة.
- إفادة مجلس الإدارة فيما يتعلق بالمراجعة السنوية لأداء المجلس، ورفع توصياتها للمجلس بخصوص المرشحين لعضوية لجان المجلس لتعيينهم.
- التوصية لمجلس الإدارة لإعتماد سياسة وخطط التعويضات والعلاوات السنوية، وخطط الحوافز لجذب الموظفين المتميزين والإحتفاظ بهم وتحفيزهم.
- تقييم مهارات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية العليا، ورفع التوصيات بشأن البرامج التدريبية الضرورية على ضوء نتائج التقييم.
- وضع برامج المسؤولية الإجتماعية، ومتابعة تنفيذها بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.

- التأكد من قيام الشركة بالتوافق المستمر مع متطلبات الحوكمة، والرفع بذلك لمجلس الإدارة.
- بيانات حضور الأعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في الجدول أدناه:

عدد الاجتماعات				
الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 2018/01/10	الاجتماع الثاني 2018/02/26	الاجتماع الثالث 2018/09/13
أ. علي حسن الجاسر	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر
د. عبد اللطيف عبد الله آل الشيخ	عضو	حضر	لم يحضر	حضر
أ. نايف عبد العزيز التميمي	عضو	حضر	حضر	حضر

• لجنة الاستثمار:

تتكون لجنة الاستثمار من اربعة أعضاء، وهم: المهندس/ ثامر بن عبد الله ريس (رئيس اللجنة)، وعضوية الأستاذ هشام بن محمد الشريف، والأستاذ / طارق بن عبد الله بن حسين الرميم، والأستاذ شاعول حميد، وتختص اللجنة بإدارة ملف الاستثمار للشركة كاملاً، ويكون للجنة كافة الصلاحيات بهذا الخصوص، وللجنة الحق في تعيين بيوت الخبرة فيما يخص ملف الاستثمار. وقد عقدت اللجنة ستة إجتماعات خلال 2018 م.

- بيانات حضور الأعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في الجدول أدناه:

عدد الاجتماعات							
الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 2018/01/01	الاجتماع الثاني 2018/01/04	الاجتماع الثالث 2018/03/05	الاجتماع الرابع 2018/10/25	الاجتماع الخامس 2018/12/18	الاجتماع السادس 2018/12/25
م / ثامر عبدالله بن ريس	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر
أ/ طارق الرميم	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
أ/ هشام الشريف	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
أ شاقول حميد	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

• لجنة ادارة المخاطر:

تتكون لجنة ادارة المخاطر من ثلاثة أعضاء، وهم: المهندس سليمان الخريجي. (رئيس اللجنة)، وعضوية الأستاذ هشام بن محمد الشريف، والأستاذ حسام طلال غزوي، وتختص اللجنة بإدارة المخاطر بالشركة، واعتماد استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر على إثر ظروف السوق والخبرة المتوفرة في معالجة المخاطر المتلازمة التي قد تتعرض إليها الشركة وكذلك إجراء مراجعات دورية وتحديثات على إستراتيجية إدارة المخاطر من خلال الأخذ في الإعتبار المتغيرات الداخلية و الخارجية للشركة. وقد عقدت اللجنة إجتماعان خلال 2018 م.

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

م	الاسم	طبيعة العضوية	الإجتماع الاول 2018/05/02	الإجتماع الثاني 2018/10/23
1	م / سليمان الخريجي	رئيس اللجنة	حضر	حضر
2	أ/ هشام الشريف	عضو	حضر	حضر
3	أ/ حسام الغزازوي	عضو	حضر	غياب

• الهيئة الشرعية:

وهي هيئة الرقابة الشرعية، هيئة مستقلة تتألف من علماء متخصصين في فقه المعاملات، وهم: فضيلة العلامة الشيخ عبدالله بن بيه (رئيساً)، والدكتور هاني بن أحمد عبد الشكور، والأستاذ أحمد بن حسين المبارك. وتتولى الهيئة الشرعية إصدار القرارات والفتاوى الخاصة بإعتماد العقود والوثائق لتتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، وكذلك جميع الأعمال التي تعرضها عليها الإدارة التنفيذية، بهدف التحقق من ضمان إلتزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية. وقد عقدت الهيئة إجتماعان خلال 2018م.

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

م	الاسم	طبيعة العضوية	الإجتماع الاول 2018/04/07	الإجتماع الثاني 2018/12/15
1	فضيلة الشيخ عبدالله بن بيه	رئيس اللجنة	حضر	حضر
2	فضيلة الشيخ الدكتور هاني بن أحمد عبدالشكور	عضو	حضر	حضر
3	فضيلة الشيخ الدكتور احمد المبارك	عضو	حضر	لم يحضر

11-الجمعية العمومية:

خلال سنة 2018 تم عقد اجتماعين جمعيتين عامتين عاديتين كما يلي:

تم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية الأول للشركة ، وقد وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة في 2018/04/02م على القرارات التالية:

1- الموافقة على تعيين مراجعي حسابات الشركة مكتب الدكتور محمد العمري وشركاه ومكتب العظم والسديري لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2018م وتحديد اتعابهم

2- الموافقة على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين.

تم عقد اجتماع الجمعية العامة العادية الثاني للشركة خلال الستة الأشهر التالية لنهاية السنة المالية، وفقاً لما عليه النظام الأساسي للشركة، وقد وافقت الجمعية العامة المنعقدة في 2018/06/27م على القرارات التالية:

1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2017/12/31م.

2- الموافقة على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 2017/12/31 م.

3- الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2017/12/31 م.

4- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة فوج السعودية للمصاعد والسلام والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2017م 43,055 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .

5- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة الخليج للمصاعد والسلام المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2017م 759,936 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .

6- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة وشركة العامة للأعمال الاستثمارية العقارية المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2017م 166,191 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .

7- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستنتم بين الشركة ومؤسسة الهدى الخيرية والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2017م 31,430 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .

- 8- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة زهير قاسم و شريكه للإستشارات الهندسية (إبيات) والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 60,875 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 9- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة ميار القابضة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 15,085 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 10- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة الاجنحة السعودية للسياحة والسفر والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 21,035 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 11- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة طايا الزراعية والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 486,488 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 12- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و الشركة السعودية لنظام الري بالتنقيط والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 266,161 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 13- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة طايا القابضة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 245,242 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 14- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة طايا العقارية والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 219,917 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 15- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و مصنع شركة طايا الزراعيه للاعلاف والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 159,665 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 16- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة الخليج العربي للصيانة و المقاولات والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 62,118 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 17- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة عبدالقادر البكري و ابناءه القابضة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ محمد هاني بن عبد القادر البكري مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 1,818 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 18- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة البحر الاحمر لخدمات الملاحه والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ محمد هاني بن عبد القادر البكري مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 24,937 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 19- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة البحار الدولية المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ محمد هاني بن عبد القادر البكري مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 23,873 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 20- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و الاستاذ/ هشام محمد الشريف. (عضو مجلس الادارة) وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 31,385 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 21- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و الدكتور / يوسف بن عبدالله باسودان. (عضو مجلس الادارة) وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2017م 1,771 ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 22- الموافقة على صرف المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2017م بمبلغ 1,260,000 ريال وفقا لنص المادة 19 من النظام الأساس للشركة.
- 23- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م.

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

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

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

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 200 مليون ريال سعودي كما في 2018/12/31م، ويتكون من 20 مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم المجموعة مملوكة للبنك الإسلامي للتنمية بنسبة 20%، وأسبج البحرين بنسبة 20%، وللجمهور بنسبة 60%. وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م، لم توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت لأية أشخاص، ولم توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أي 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 لا وجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام 2018م، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة، لأي أدوات دين قابلة للاسترداد. كذلك لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح. وليس على الشركة التزامات مالية للغير أو قروض أو أي من أدوات الدين أو أنشطة متعلقة بالأسهم. ويقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي قروض على الشركة.

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير	صافي التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	المهندس ثامر عبد الله بن ريس	1,025	-----	1,025	-----	-----	-----
2	المهندس محمد هاني البكري	-----	-----	-----	-----	-----	-----
3	الأستاذ هشام بن محمد الشريف	2,000	-----	2,000	-----	-----	-----
4	الأستاذ حسام طلال الغزاوي	1,000	-----	1,000	-----	-----	-----
5	الاستاذة / زين اباد الامام	-----	-----	-----	-----	-----	-----
6	المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الرميم	1,000	-----	1,000	-----	-----	-----
7	المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي	1,000	-----	1,000	-----	-----	-----
8	الدكتور عبد اللطيف آل الشيخ	1,000	-----	1,000	-----	-----	-----
9	الأستاذ علي حسن الجاسر الشهري	2,000	-----	2,000	-----	-----	-----
10	الدكتور يوسف عبدالله باسودان	1,000	-----	1,000	-----	-----	-----

وفيما يحص المهندس محمد هاني البكري والأستاذة / زين اباد الامام ، فإنهم يمثلون شركات، ولا يوجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة،

13- الزكاة والمدفوعات النظامية والقروض:

بيان الأسباب	وصف موجز	2018		بيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
الزكاة السنوية	الزكاة السنوية		2,780,644	الزكاة
ضرائب الدخل علي الغير سعوديين	ضرائب الدخل علي الغير سعوديين	-	-	الضريبة
اشتراقات مدفوعة	اشتراقات مدفوعة	373,856	4,298,382	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
			536,681	تكاليف تأشيرات و جوازات
رسوم تجديد تصاريح العمل	رسوم تجديد تصاريح العمل		33,500	رسوم مكتب العمل
اتعاب	اتعاب	526,948	2,638,647	اتعاب الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي
اتعاب	اتعاب	274,967	1,487,090	اتعاب الاشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني
أتعاب	أتعاب		257,960	أتعاب تداول
غرامة خاصة بضرية الاستقطاع عن السنوات السابقة	غرامة خاصة بضرية الاستقطاع عن السنوات السابقة		533,467	الغرامات
ضرية تستحق علي اقساط اعادة التأمين والاستشارات خارج المملكة	ضرية تستحق علي اقساط اعادة التأمين والاستشارات خارج المملكة	27,395	4,722,725	ضرية الاستقطاع

14- الإقرارات:

تعلن شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أنه:

- 1- لا يوجد أي شركة تابعة لها.
- 2- لا توجد أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ سداداً لقروض خلال السنة المالية 2018م.
- 3- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية 2018م.
- 4- لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب 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 2018م.
- 5- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- 6- لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص.
- 7- لا يوجد حقوق خيار أو حقوق إكتتاب يكون المصدر طرفاً فيه تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر.
- 8- لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.
- 9- لا يوجد أي استثمارات أو إحتياطات أخرى أنشأت لمصلحة موظفي المصدر.
- 10- لا يوجد أي تنازلات عن الرواتب أو التعويضات.

15 - عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
1	31 مارس 2018	الجمعية العامة العادية
2	25 يونيو 2018	الجمعية العامة العادية

16-المراجعون الخارجيون والمعايير الدولية للتقارير المالية :

أقرت الجمعية العامة لمساهمي الشركة والتي أُنعت في 2018/4/2م، تعيين كل من مكتب الدكتور محمد العمري وشركاه ومكتب العظم والسديري لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث و الرابع والسني من العام المالي 2018 .

أصدر مراجعي الحسابات تقريرهم برأي غير معدل طبقاً للنص التالي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي في 31 ديسمبر 2018م ، 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 (28).

في رأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية،المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2018م 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.

وتقر الشركة بأنه:-

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

17-فاعلية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية:

يشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية فحص وتقييم مدى كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة، خلال عام 2018م. تم القيام بعمليات المراجعة وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييم نظم الرقابة الداخلية وتحديد نقاط الضعف بها وتقييمها وتحديث الإجراءات المتبعة وذلك وفق المعايير المتبعة واستناداً على القواعد التنظيمية لإدارة المراجعة الداخلية الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة. تقدم إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها الربع سنوية إلى لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة وهذه التقارير تستند على خطة المراجعة التي توضع مع بداية كل سنة مالية من قبل إدارة المراجعة الداخلية بموافقة وإشراف لجنة المراجعة. ترسل التقارير بصفتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية. تقوم لجنة المراجعة بمناقشة هذه التقارير في اجتماعاتها الفصلية للموافقة عليها أو التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أي ملاحظات. وكذلك تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتأكد من أن الإدارات المختلفة تطبق اللوائح الداخلية للشركة وقد قامت بتوجيه بعض الإدارات التي لم تتبع بعض الإجراءات المكتوبة بأن يتم اتباع هذه الإجراءات. قامت إدارة المراجعة الداخلية بلفت انتباه بعض الإدارات التي لم تقم بتطبيق متطلبات اللوائح التنظيمية و التعاميم الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي.

لم تقم الإدارة التنفيذية بتجاوز إجمالي المصروفات العمومية طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م. تم مراجعة وتعديل آليات إصدار وثائق التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة والمتوسطة. تم مراجعة إضافة بعض المستندات المطلوبة لإدارات الاكتتاب قبل إصدار الوثائق. تم إضافة بعض العبارات طبقاً لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل بخصوص ضريبة القيمة المضافة. تم التأكد من تطبيق تعليمات سياسة توزيع الفائض لعام 2017. التأكد من اتباع الإدارات الفنية لتعليمات الخبير الإكتواري واللوائح التنظيمية لمؤسسة النقد العربي السعودي و التعاميم الخاصة بها. قامت الشركة في خلال 2018 باستكمال جرد لجميع أصول الثابتة ووضع بار كود علي كل اصل وبصفة عامة التأكد من اتباع الشركة لتعليمات وزارة التجارة وتعليمات هيئة السوق المالية والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والجهات الحكومية الأخرى. وبناء علي ما تقدم تري لجنة المراجعة ان نظام الرقابة الداخلية الذي تطبقه الشركة أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفعالية بضمان مصداقية تقارير المالية والتوافق مع اللوائح المطبقة، ويسعى نظام الرقابة الداخلية إلى توفير ضمان بأن وسائل التحكم والرقابة داخل الشركة مناسبة للحد من المخاطر.

18-تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة

قامت الشركة بتدريب الطلاب وقد تم تدريب 9 طلاب وطالبات خلال هذه السنة كما يلي :

الاسم	التخصص	الشهادة	اقسام التدريب
عبدالله راشد ال عيسى	هندسة حاسب	بكالوريوس	نظم المعلومات
روان الخريف	تقنية معلومات	دبلوم	نظم المعلومات
رحاب خالد العتيبي	تأمين	بكالوريوس	الادارة الفنية
رغد مشعل الحمدان	تأمين وإدارة مخاطر	بكالوريوس	الادارة الفنية
لجين الصبياتي	مالية	بكالوريوس	مالية
عاطف صدقه محمد خياط	ادارة اعمال التأمين	دبلوم	المطالبات
شهد ابراهيم ال طالب	نظم معلومات	بكالوريوس	الموارد البشرية
نواف محمد ابوالخيل	اعلان واتصال تسويق	بكالوريوس	المبيعات
خالد بن سالم البارق	مالية	بكالوريوس	المالية

19-تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خال السنة المالية الأخيرة و أسماء أعضاء مجلس الادارة الحاضرين لهذه الجمعيات

الاسم	اجتماع الجمعية العامة الأول 2 ابريل 2018	اجتماع الجمعية العامة الثاني 27 يونيو 2018
م / ثامر عبدالله بن ريس	تغيب	تغيب
أ / هشام محمد الشريف	حضر	حضر
أ / رياض أحمد الثقفي	حضر	حضر
د / يوسف باسودان	تغيب	تغيب
م / محمد هاتي البكري	تغيب	تغيب
أ / حسام غزاوي	تغيب	تغيب
م / سليمان الخرجي	حضر	تغيب
م / طارق عبد الله حسين الرميم	تغيب	حضر
علي بن حسن الجاسر الشهري	حضر	حضر
د / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	تغيب	حضر
أ / زين الامام	لم تكن عضو مجلس ادارة في ذلك التاريخ	لم تكن عضو مجلس ادارة في ذلك التاريخ

20-المخاطر المستقبلية:

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

المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة:

إدارة المخاطر

(أ) التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد أو توقيتها ، تختلف عن التوقعات. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وكثرة المطالبات والفوائد الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الإلتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر. يتم إسناد إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير تناسبي. إن غالبية إعادة التأمين التناسبي هي إعادة التأمين على حصة الحصص التي يتم اتخاذها للحد من تعرض الشركة الكلي لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير التناسبي هي في المقام الأول إعادة التأمين الزائدة عن الخسارة المصممة لتخفيف تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين الزائدة عن الخسائر حسب خط المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات المعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين ، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها ، وبالتالي يوجد خطر انتماني فيما يتعلق بالتنازل عن إعادة التأمين ، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تنتوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز 36% من إجمالي أصول إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية ، والغلاف الجوي ، وتركيز المخاطر ، وأعمال الشغب المدنية وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حدثت الشركة من مخاطرها عن طريق فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). إن الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على شهية الشركة للمخاطر وفقاً لما تحدده الإدارة. يتمثل الهدف العام حالياً في تقييد تأثير حدث كارثي واحد على حوالي 15% من حقوق المساهمين على أساس إجمالي و 3% على أساس صافي. في حالة حدوث مثل هذه الكارثة ، فإن تعرض الطرف المقابل لمعيد تأمين واحد لا يتجاوز 5% من حقوق المساهمين. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

تركيز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. إن التركيز الرئيسي يكمن في القطاع الطبي.

تراقب الشركة أيضاً تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، يعتبر المبنى المعين والمباني المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحدث مطالبة واحدة ، موقعاً واحداً. وبالمثل ، بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة

سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والجماعية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

نظراً لأن الشركة تعمل أساساً في المملكة العربية السعودية ، فإن جميع مخاطر التأمين تشير إلى السياسات المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات المعلقة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. تكون المطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق والأطراف الثالثة وفقاً لشروط العقد على النحو الوارد في شروط وأحكام السياسة. تتمثل المطالبة الرئيسية بموجب تقديرات الالتزام في أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم المقدار الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال: الحدوث مرة واحدة ؛ التغييرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة: الظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مقدار تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

يتطلب الحكم من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متناقضة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم المقدار الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة ، والتغييرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مقدار تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها (IBNR) في تاريخ قائمة المركز المالي.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

الغرض من العملية المستخدمة لتحديد المطالبات الخاصة بحساب رصيد المطالبة المعلق هو أن تؤدي إلى تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو المتوقعة. ان طبيعة العمل تجعل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم إخطارها. يتم تقييم كل مطالبة تم إخطارها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع مراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المقيم والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات المعترف بها بالفعل للشركة، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفصيل برامج إعادة التأمين. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع الى الإيضاح رقم (2).

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من أساليب إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل طريقة التطوير المتكبدة وطريقة معدل المطالبات وطريقة بورنهوتر فيرغسون .

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه النماذج هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنبط هذه النماذج تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبة بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات الضابط على الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات، لا يتم تقديم مطالبات صريحة بشأن معدلات التضخم أو الخسارة المستقبلية للمطالبات. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم المبلغ الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال ، لتعكس الأحداث غير المتكررة، والتغييرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة ، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية ، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات)

من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض الخروج المحتمل من مجموعة الأحكام المحتملة، مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في السياسات غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال الفترة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبة المقدرة بموجب عقود التأمين القائمة التي تم الكشف عنها في القوائم المالية في نهاية السنة تعتبر كافية. ومع ذلك ، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في البيانات المالية. التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

تغيير افتراضي بنسبة 2٪ في نسبة المطالبة ، صافي إعادة التأمين ، سوف يؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

الدخل من عمليات التأمين		
2017م	2018م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة -2 %
44,574	8,916	الطبي
42,289	80,856	المركبات
8,649	7,507	الحوادث العامة
2,018	1,989	أخرى
97,530	99,268	
الدخل من عمليات التأمين		
2017م	2018م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
		تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة +2 %
40,112	4,980	الطبي
33,127	68,836	المركبات
8,239	7,061	الحوادث العامة
1,996	1,713	أخرى
83,474	82,590	

(أ) مخاطر إعادة التأمين

من أجل الحد من التعرض المالي الناشئ عن مطالبات كبيرة ، تدخل الشركة ، في سياق العمل المعتاد ، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لإعادة تأمين تعرضاتها.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إفسار معيدي التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لإعادة التأمين. يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى للتصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) التي لا تقل عن BBB أو ما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية أو الماضية مع معيد التأمين.

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمُعَيدي التأمين ، حيثما كان ذلك ممكناً ، من قبل الشركة بشكلٍ شاملٍ والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في 31 ديسمبر 2018م و 2017م، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

لا تتقيد عقود إعادة التأمين من الشركة بالتزاماتها تجاه حاملي الوثائق ، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات المعقدة المعاد تأمينها بالمبلغ الذي يفشل معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

(ب) مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تجمع مخاطر السوق بين ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملة) ، وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة مخاطر السوق الخاصة بالشركة تقييم وتحديد ما هي مخاطر السوق بالنسبة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة استثمار مجلس إدارة الشركة ولجنة المخاطر. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

- يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكل حدود المحفظة ، لضمان أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق والمساهمين والتي تتماشى مع توقعاتهم.

- تحدد الشركة معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية ، حيث تتعرض الشركة لمكافآت مضمونة وخيارات نقدية ومدفوعات عندما تنخفض أسعار الفائدة.

- هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال ، يُسمح فقط بحفظ مشتقات الأسهم لإدارة محفظة السيولة أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على مستويات متناسبة عند التعرض العام لمخاطر السوق مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهاً إستراتيجياً وأهدافاً ، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي في المقام الأول مسئولية فريق لجنة الاستثمار. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وعروض مراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك ، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للمستثمرين.

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر أسعار العملات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

ان تعرض الاستثمارات المتاحة للبيع أدناه لمخاطر العملة هي جميعها بالريال السعودي و عملات دول مجلس التعاون الخليجي.

عمليات المساهمين	2018م (ألف ريال سعودي)	2017م (ألف ريال سعودي)
صكوك	25,000	25,000

16,800	20,712	الأسهم المدرجة
-	10,099	استثمار في صناديق عقارية (ريت)
1,923	1,923	الأوراق المالية الغير مدرجة
43,723	57,734	

تتم معاملات الشركة أساسًا بالريال السعودي. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات وتتصرف وفقًا لذلك وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

مخاطر أسعار العملات

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بمراقبة التغييرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم.

أي زيادة أو نقصان بمقدار 50 نقطة أساسية في عوائد الفوائد قد ينتج عنها تغيير في دخل السنة بمقدار 9.36 مليون ريال سعودي (2017م : 9.25 مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة وعمولاتها والتي لا تحمل عمولة في 31 ديسمبر 2018م و 2017م :

المجموع	بدون عمولة	أكثر من سنة	أقل من سنة	عمليات التأمين
				(ألف ريال سعودي)
138,256	-	-	138,256	2018م
147,249	-	-	147,249	2017م
				عمليات المساهمين
73,983	-	25,000	48,983	2018م
62,751	-	25,000	37,751	2017م

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغييرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغييرات ناتجة عن عوامل محددة لأداة مالية محددة، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

إن استثمارات الشركة البالغة 30.8 مليون ريال سعودي (2017م : 16.8 مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحدد الشركة من طبيعة مخاطر السوق من خلال تنويع محافظتها الإستثمارية والمراقبة الفعالة للتطورات في الأسواق.

إن تأثير التغيير الافتراضي بزيادة قدرها 10٪ وانخفاض ب 10٪ على أسعار الإستثمارات في السوق سيؤثر على أرباح الشركة كما يلي:

التأثير على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)	تغير القيمة العادلة	
3,080-/+	٪10-/+	31 ديسمبر 2018م
1,680-/+	٪10-/+	31 ديسمبر 2017م

يستند تحليل الحساسية المقدم عن وضع المحفظة كما في 31 ديسمبر 2018م و 2017م . وبناءً على ذلك ، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة مؤشراً للتأثير على أصول الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزام ما مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة ، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي. يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمكونات ذات الصلة في قائمة المركز المالي:

الموجودات - عمليات التأمين	2018م (ألف ريال سعودي)	2017م (ألف ريال سعودي)
نقد وما في حكمه	83,409	44,283
إستثمارات متاحة للبيع	-	-
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ، صافي	88,087	81,333
ذمم مدينة لمعدي التأمين ، صافي	5,891	5,592
حصة معدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	16,547	22,173
مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	28,047	33,230
الإجمالي	221,981	186,611

الموجودات - عمليات المساهمين	2018م (ألف ريال سعودي)	2017م (ألف ريال سعودي)
نقد وما في حكمه	10,086	33,315
إستثمارات متاحة للبيع	57,734	43,723
الإجمالي	67,820	77,038

تركيز مخاطر الائتمان

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما تؤثر التغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية ببساطة على مجموع من المخاطر التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي مهمًا بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ حوالي 100% (2017م: حوالي 100%) من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. إن محفظة الأدوات المالية للشركة متنوعة على نطاق واسع ويتم الدخول في المعاملات الائتمانية بجدارة وبالتالي يخف التركيز الكبير على مخاطر الائتمان.

التعرض لمخاطر الائتمان

2018م	2017م	2018م	2017م	2018م	2017م	غير مصنف
مستوى إستثماري	مستوى إستثماري	مستوى غير إستثماري	مستوى غير إستثماري	غير مصنف	غير مصنف	غير مصنف
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
الإستثمارات المتاحة للبيع						
أدوات مالية مدينة	-	25,000	25,000	-	-	-
أسهم	20,712	-	-	16,800	-	-
أخرى	10,099	-	-	-	1,923	1,923

						ذمم أقساط مدينة وأرصدة إعادة التأمين
81,333	88,087	-	-	-	-	حاملي الوثائق
2,247	2,391	-	-	-	-	مستحق من طرف ذي علاقة
5,592	5,891	-	-	-	-	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
91,095	98,292	25,000	25,000	16,800	30,811	الإجمالي

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة الشركة لصعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات المالية. لدى الشركة نظام إدارة نقدي مناسب ، حيث يتم مراقبة وتحصيل النقد والمدفوعات بشكل منتظم. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على استحقاقات الأصول المالية والخصوم المالية والاستثمار في الأصول المالية.

ان سياسة مخاطر السيولة الخاصة بالشركة والتي تحدد تقييم ما يمثل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها للتغيرات في بيئة المخاطر.

تم وضع إرشادات لتخصيص الأصول وهياكل حدود المحفظة وملفات استحقاق الأصول لضمان التمويل الكافي المتاح للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.

توجد خطط تمويل للطوارئ ، والتي تحدد الحد الأدنى من نسب الأموال لتلبية مكالمات الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي قد تؤدي إلى مثل هذه الخطط.

تحتوي عقود إعادة التأمين الزائدة عن الكارثة التي حصلت عليها الشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال لتغطية مدفوعات المطالبة في حال تجاوز حجم الحوادث المطلوبة.

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

2017م			2018م			ملف الإستحقاق
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي			
الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	الإجمالي	أكثر من سنة	أقل من سنة	الأصول عمليات التأمين
147,249	-	147,249	138,256	-	138,256	ودائع لاجل عمليات المساهمين
37,751	-	37,751	48,983	-	48,983	ودائع لاجل صكوك
25,000	25,000	-	25,000	25,000	-	الإجمالي
210,000	25,000	185,000	212,239	25,000	187,239	المطلوبات عمليات التأمين
23,731	-	23,731	11,505	-	11,505	أرصدة إعادة التأمين دائنة ذمم دائنة
13,107	-	13,107	17,038	-	17,038	مطالبات تحت التسوية مستحقات وأرصدة دائنة أخرى
88,108	-	88,108	98,188	-	98,188	عمليات المساهمين مستحقات وذمم دائنة أخرى
9,854	-	9,854	7,589	-	7,589	الإجمالي
3,534	1,152	2,382	6,783	1,386	5,397	
138,334	1,152	137,182	141,103	1,386	139,717	

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه ، تمتلك الشركة موجودات سائلة تشمل النقد وما في حكمه و الإستثمارات والأوراق المالية. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

من المتوقع أن تحقق الموجودات ذات الاستحقاق التي تقل عن سنة واحدة ما يلي :

- استحقاق الودائع في غضون 6 أشهر من تاريخ الإيداع.
- تتوفر أرصدة النقد والبنوك عند الطلب.
- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات والخسائر ويتم تحقيقها بشكل عام في غضون 6 إلى 12 شهراً على أساس تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.

من المتوقع تسوية المطالبات ذات الاستحقاق التي تقل عن سنة واحدة على النحو التالي:

- يتم تسوية أرصدة معيدي التأمين دائنة على أساس ربع سنوي وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- وفقاً للوائح التنظيمية ، يجب تسوية جميع مطالبات التأمين ضمن الحدود الزمنية المحددة في هذا الصدد. من المتوقع أن تتم تسوية معظم المطالبات القائمة الإجمالية ضمن الحدود الزمنية المحددة في هذا الصدد مع مراعاة تلبية جميع متطلبات المستندات. يتم تسوية سياسات الممتلكات والخسائر بسبب الطبيعة المتأصلة في غضون 45 يوماً من تاريخ استلام تقرير الخسائر المعدلة.
- من المتوقع تسوية المطالبات المستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى خلال فترة تتراوح من 1-3 أشهر من تاريخ نهاية الفترة.
- يجب تسوية فائض التوزيعات المستحقة الدفع خلال 6 أشهر من الاجتماع العام السنوي الذي تتم فيه الموافقة على القوائم المالية.

المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخلياً سواء داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية غير عمليات الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

ان هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر المراقبة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للأعمال بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات ؛
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية
- توثيق الضوابط والإجراءات
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ، والضوابط والإجراءات الكافية للتصدي للمخاطر المحددة
- المعايير الأخلاقية والعملية
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

21- وصف لأي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة

الطرف ذو العلاقة	اسم عضو مجلس الإدارة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها بالريال السعودي
مجموعة شركات البكري	م. محمد هاني البكري	التأمين ضد خيانة الامانه و التأمين علي النقدية و السيارات	سنة واحدة	116,000
مجموعة شركات ريس	م. تامر عبد الله بن ريس	التأمين علي الممتلكات و السيارات و التأمين الطبي	سنة واحدة	3,525,000
عائلة الاستاذ /هشام الشريف	أ. هشام الشريف	التأمين علي السيارات	سنة واحدة	41,000
مكتب المهندس سليمان الخرجي للاستشارات	م. سليمان الخرجي	التأمين علي السيارات	سنة واحدة	49,000

22- معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين

اسم العضو / كبار التنفيذيين	شروط العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد بالريال السعودي	طبيعة العمل أو العقد
م. ثامر عبد الله بن ريس	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	3,408	وثائق تأمين علي السيارات
أ. هشام الشريف	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	8,166	وثائق تأمين علي السيارات
د/ عبداللطيف آل الشيخ	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	1,452	وثائق تأمين علي السيارات
د/ يوسف باسودان	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	5,127	وثائق تأمين علي السيارات
أ. محمد القاضي	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	845	وثائق تأمين علي السيارات
أ. حسن الحازمي	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	2,198	وثائق تأمين علي السيارات
أ. أعمار الصحن	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	9,000	وثائق تأمين علي السيارات

23- الإستثمارات:

تقوم الشركة بإستثمار أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المرابحة قليلة المخاطر وفق أحكام الشريعة الإسلامية بالإضافة الي الإستثمار في الصكوك و الإستثمار في الاوراق المالية المدرجة و الوحدات في صندوق عقارات محلي متاح للبيع ، وكما تمتلك أسيج أسهماً في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية مساهمة مغلقة)، حيث تمتلك فيها ما نسبته 3.85 % من أسهم الشركة وتبلغ قيمة الإستثمار الإسمية في دفاتر الشركة 1,923,000 ريال سعودي. وذلك وقد باشرت نشاطها لمزاولة أعمال تسويات مطالبات المركبات.

كما يلي :

إستثمارات متاحة للبيع

تشمل عمليات التأمين ما يلي:

2017م	2018م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	عمليات المساهمين
43,723	57,734	إستثمارات متاحة للبيع
43,723	57,734	الإجمالي

تصنف الأوراق المالية الإستثمارية على النحو التالي:

الإستثمارات المتاحة للبيع:

المجموع		خارجية		داخلية		
2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	
25,000	25,000	-	-	25,000	25,000	الإستثمار في الصكوك
16,800	20,712	5,856	4,957	10,944	15,755	الأوراق المالية المدرجة
1,923	1,923	-	-	1,923	1,923	الأوراق المالية غير المدرجة
-	10,099	-	-	-	10,099	الوحدات في صندوق عقارات محلي
43,723	57,734	5,856	4,957	37,867	52,777	متاح للبيع

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

المجموع (ألف ريال سعودي)	الوحدات في صندوق عقارات محلي (الف ريال سعودي)	الأوراق المالية غير المدرجة (ألف ريال سعودي)	الأوراق المالية المدرجة (الف ريال سعودي)	الاستثمار في الصكوك (الف ريال سعودي)	
47,682	-	1,923	20,759	25,000	كما في 1 يناير 2017م
13,635	-	-	13,635	-	إضافات
(18,280)	-	-	(18,280)	-	إستبعادات
686	-	-	686	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
43,723	-	1,923	16,800	25,000	كما 31 ديسمبر 2017م
43,723	-	1,923	16,800	25,000	كما في 1 يناير 2018م
19,738	9,992	-	9,746	-	إضافات
(3,018)	-	-	(3,018)	-	إستبعادات
(2,709)	107	-	(2,816)	-	التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات
57,734	10,099	1,923	20,712	25,000	كما 31 ديسمبر 2018م

ودائع لأجل

2017م (ألف ريال سعودي)	2018م (ألف ريال سعودي)	
		عمليات التأمين
147,249	138,256	ودائع لأجل
		عمليات المساهمين
37,751	48,983	ودائع لأجل

يتم الاحتفاظ بالودائع لأجل لدى البنوك التجارية. هذه الودائع لأجل مسجلة بالريال السعودي ويكون مدة استحقاقها ما بين أكثر من ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهراً. القيمة الدفترية لهذه الودائع لأجل معقولة وتقريبية لقيمتها العادلة في تاريخ إعداد التقرير.

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام 2018م ونرجو من الله تعالى التوفيق.