



تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية 2016م

يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي السابع عن السنة المالية الممتدة بين 2016/01/01م حتى 2016/12/31م ، مرفقاً به القوائم المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين PKF البسام والنمر المحاسبون المتحالفون ومكتب عبد العزيز عبدالله النعيم محاسبون ومراجعون قانونيون مع الإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

يتضمن هذا التقرير عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2016م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة.

يصدر هذا التقرير إستناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية السارية والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وبالأخص المادة السابعة والعشرين (27) من قواعد التسجيل والإدراج والمادة التاسعة (9) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة سوق المال.

1- مقدمة عن الشركة

1-1 شركة بروج للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم (م/72) وتاريخ 1429/10/28 هـ (الموافق 2008/10/29م) وقرار مجلس الوزراء رقم (313) وتاريخ 1429/10/27 هـ (الموافق 2008/10/28م)، وعنوان مقرها الرئيس: شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب) بمدينة الرياض، وتم قيدها بالسجل التجاري رقم (1010280606) وتاريخ 1431/02/10 هـ (الموافق 2010/01/26م)، ومصرح لها بمزاولة التأمين بموجب ترخيص مؤسسة النقد رقم (ت م ن/20105/28) وتاريخ 1431/06/15 هـ (الموافق 2010/05/29م)، وتزاول الشركة نشاطها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد الأخرى السارية في المملكة، وتمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من جهات ذات العلاقة، بالإضافة الى عدد 33 نقطة بيع تابعة مباشرة للشركة وموزعة في معظم مناطق المملكة:

المركز الرئيسي	فرع جدة	فرع الخبر
مركز كناري	برج الإقتصاد العالمي	مركز الديوان
شارع الأمير عبد العزيز بن مساعد بن جلوي	طريق الملك عبدالله بن عبد العزيز	شارع الظهران
السليمانية – الرياض	جدة	الخبر
ص.ب. 51855 الرياض 11553	ص.ب. 742 جدة 21421	ص.ب. 1961 الخبر 31952

مركز خدمة مطالبات المركبات

مجمع البجعة التجاري
شارع الأمير سلطان بن عبد العزيز
السليمانية – الرياض
ص.ب. 40997 الرياض 11511

2- الأنشطة والمنتجات الرئيسية للشركة

1-2 الخدمات والمنتجات

تم الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين الرئيسية التالية: (1) التأمين العام (2) التأمين الصحي. علماً بأن الشركة قد حصلت حتى الآن على موافقات نهائية ومؤقتة من مؤسسة النقد لعدد من منتجاتها التأمينية وهي كما يلي:

1-1-2 تأمين المركبات

- أ- التأمين الشامل للمركبات
- ب- تأمين "مركبة بلس"
- ت- التأمين ضد الغير (بموجب "الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي على المركبات")

2-1-2 التأمين البحري والنقل البري

3-1-2 تأمينات الممتلكات

- أ- تأمين الممتلكات (ضد الحريق أو الصواعق)
- ب- تأمين جميع أخطار الممتلكات
- ت- تأمين الضرر الطارئ

4-1-2 التأمينات الهندسية

- أ- تأمين جميع أخطار المقاولين
- ب- تأمين جميع أخطار التركيب
- ت- تأمين معدات وآليات المقاولين
- ث- تأمين الآلات
- ج- تأمين الأجهزة الإلكترونية
- ح- تأمين تلف المخزون المبرد
- خ- تأمين خسارة الأرباح الناتجة عن عطل الآلات
- د- تأمين مرجل ووعاء ضغط

5-1-2 تأمينات الحوادث العامة

- أ- تأمين المسؤولية العامة
- ب- تأمين خيانة الأمانة
- ت- تأمين النقد
- ث- تأمين الحوادث الشخصية
- ج- تأمين التعويض عن العمال
- ح- تأمين أخطاء مزاولة المهن الصحية
- خ- تأمين السفر
- د- تأمينات ضمانات المركبات المتنوعة (عدد 6 منجات)

6-1-2 التأمين على الحياة للمجموعات (Group Term Life)

7-1-2 التأمين الصحي

أ- تأمين الصحي الفردي

ب- تأمين الصحي للمجموعات

2-2 تحليل لإجمالي إيرادات الشركة حسب القطاعات التشغيلية

خلال العام 2016م، بلغت أقساط تأمين المركبات وتأمين الصحي ما نسبته 55% و 34% على التوالي من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)، في حين شكلت أقساط التأمين الأخرى ما نسبته 11% من إجمالي الأقساط المكتتبة. ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الأعوام 2012م، 2013م، 2014م و 2015م و 2016م:

2012	2013	2014	2015	2016	البيان
ريال سعودي	إجمالي الأقساط				
167,346,570	137,559,211	218,273,810	288,372,505	238,501,613	تأمين المركبات
21,393,520	92,591,087	104,372,765	97,637,168	147,366,420	تأمين الصحي
19,608,914	17,661,108	17,038,507	14,207,682	8,677,028	تأمين البحري
13,561,486	19,796,422	24,739,457	27,439,475	16,203,134	تأمين الممتلكات
11,629,767	11,675,977	14,876,657	19,335,762	26,817,532	تأمينات أخرى
233,540,257	279,283,805	379,301,196	446,992,592	437,565,727	المجموع

فيما يلي نتائج الإكتتاب للقطاعات التشغيلية في الشركة لعام 2016م:

أخرى	البحري	الممتلكات	صحي	مركبات	البيان
26,817,532	8,677,028	16,203,134	147,366,420	238,501,613	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
9,434,431	1,864,767	2,062,829	144,499,763	230,340,020	صافي أقساط التأمين المكتتبة
6,458,087	2,207,208	2,536,682	140,047,077	247,507,542	صافي أقساط التأمين المكتتبة
2,058,024	3,551,105	3,048,656	-	12,875,420	إيرادات تأمين أخرى
(2,627,580)	172,043	(4,882,992)	(39,858,935)	(167,433,959)	صافي المطالبات المتكبدة
(1,380,583)	(783,616)	(1,729,722)	(14,389,768)	(19,499,171)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(122,146)	(39,169)	(84,601)	(10,038,630)	(1,786,448)	مصاريف إكتتاب أخرى
4,385,802	5,107,571	(1,111,977)	75,759,744	71,663,384	فائض (عجز) الإكتتاب

2-3 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة والشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أية فروع أو شركات تابعة في المملكة العربية السعودية كما في 2016/12/31 كما أنها لا تمتلك أية فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يوجد تحليل جغرافي لها. ويبين الجدول التالي التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة في المملكة العربية السعودية:

2012	2013	2014	2015	2016	البيان
ريال سعودي	إجمالي الأقساط المكتتبة				
42,121,820	88,198,254	141,618,515	217,268,589	142,468,524	المنطقة الغربية
174,433,227	135,816,795	156,229,300	145,009,882	178,924,910	المنطقة الوسطى
-	7,344,685	19,171,017	34,878,479	53,460,702	المنطقة الشمالية
16,985,210	29,042,528	38,129,390	33,495,341	36,860,451	المنطقة الشرقية
-	18,881,543	24,152,974	16,340,301	25,851,140	المنطقة الجنوبية
233,540,257	279,283,805	379,301,196	446,992,592	437,565,727	المجموع

2-3-1 لدى الشركة حصة بنسبة 40% في شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين – محدودة المسؤولية البالغ رأس مالها ثلاثة ملايين ريال سعودي، وبالرغم من أن الشركة لديها تأثيراً، فقد تم إعتبار هذا الإستثمار كإستثمار في شركة زميلة لعدم ممارسة الشركة أي سيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة الزميلة. وقد إنخفضت قيمة هذا الإستثمار البالغ قيمته الإسمية 1,200,000 ريال سعودي الى 441,482 ريال سعودي، أي بمبلغ 758,518 ريال سعودي وهي تمثل حصة شركة بروج من خسائر شركة ضمانات الخليج، طبقاً لحسابات الشركة الزميلة (غير المدققة) كما في 2016/09/30م.

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية

1-3 أهم التطورات خلال العام 2016م

- انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ 2016/03/09م، وإنتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة التي بدأت من تاريخ إنعقاد الجمعية ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 2019/03/08م وتعيين رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب وتشكيل اللجان المنبثقة عن المجلس، وإجازة الأعمال التي قام بها مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه من تاريخ إنتهاء دورته في 2015/12/31م حتى تاريخ إنعقاد الجمعية.

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية (تابع)

1-3 أهم التطورات خلال العام 2016م (تابع)

- حصول شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين (الشركة الزميلة) بتاريخ 1437/06/12 هـ الموافق 2016/03/21م من مؤسسة النقد العربي السعودي على تصريح مزاولة نشاط تسوية المطالبات التأمينية وذلك لمدة ثلاث سنوات إعتباراً من تاريخ 1437/06/12 هـ الموافق 2016/03/21م.
- تجديد تصريح الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة نشاط التأمين في فرعي التأمين العام والتأمين الصحي وذلك إعتباراً من تاريخ 1437/06/14 هـ الموافق 2016/03/23م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 1440/06/13 هـ الموافق 2019/02/18م.
- حصول الشركة بتاريخ 2016/05/02م على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على إثنا عشر (12) منتج من منتجات الشركة التأمينية.
- عدم انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية والذي كان بتاريخ 1437/07/26 هـ الموافق 2016/05/03م نظراً لعدم إكتمال النصاب القانوني.
- حصول الشركة بتاريخ 2016/05/10م على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على منتج تأمين التعويض عن العمال.
- إنعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ 2016/05/31م والموافقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية 2015م وباقي البنود.
- حصول الشركة بتاريخ 2016/06/02م على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على منتج تأمين السفر الدولي.
- حصول الشركة بتاريخ 2016/08/04م على تصنيف إئتماني بدرجة Baa2 للقوة المالية للتأمين مع توقعات مستقرة للتصنيف من وكالة موديز (Moody's) وفقاً للإعلان الصحفي الصادر من قبلهم. وأوضحت الوكالة أن التصنيف الممنوح يعكس مكانة الشركة في السوق المحلية كشركة تأمين متوسطة الحجم أسست سمعة جيدة من خلال تقديم خدمات جيدة، كما تعكس أيضاً جودة أصول الشركة الجيدة نسبياً بالإضافة إلى التحسن الأخير في ربحية ورسملة الشركة بعد زيادة رأس المال بنسبة 92% عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية في العام 2015م. كما أن النظرة المستقرة للتصنيف تعكس توقعات وكالة موديز (Moody's) بأن تحافظ شركة بروج للتأمين على مستويات رسملتها وربحياتها المتحسنة بالإضافة إلى محافظتها على حصتها السوقية.

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية (تابع)

1-3 أهم التطورات خلال العام 2016م (تابع)

- حصول الشركة بتاريخ 2016/08/18م على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على منتج التأمين الصحي للزائرين (منتج خاص بتأمين الأفراد الزائرين والراغبين بالحصول على تأشيرة زيارة إلى المملكة العربية السعودية).
- حصول الشركة بتاريخ 2016/08/31م على تجديد التأهيل السنوي لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي لمدة سنة تنتهي بتاريخ 1438/11/25هـ.

2-3 التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وقطاع التأمين

- الإستمرار في سياسة التوسع الأفقي من خلال زيادة عدد نقاط البيع للوصول الى أكبر عدد ممكن من العملاء وتلبية إحتياجاتهم التأمينية، والتركيز على منتجات التأمينية الخاصة بالأفراد بمختلف أنواعها.
- فتح قنوات بيع جديدة مع وسطاء وكلاء التأمين وزيادة التعاملات معهم بالإضافة الى إطلاق عمليات البيع عبر الموقع الإلكتروني للشركة.
- تطوير وترخيص منتجات جديدة متعددة تستهدف الأفراد ضمن تأمينات الحوادث والمسؤوليات العامة وتأمينات الضمان الممدد للأجهزة الإلكترونية وذلك لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائنا.
- تحسين وتطوير أنظمة تقنية المعلومات داخل الشركة من خلال بناء تطبيقات جديدة وتقارير آلية إضافية تساعد الشركة في إتخاذ القرارات المناسبة.

4- إدارة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة و قبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

4- إدارة المخاطر (تتمة)

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنوياً من قبل إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومن الإلتزام بهذه الإجراءات. تقوم إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقديم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة.

الشركة معرضة للمخاطر التي تصاحب عادة العمل في مجال التأمين، ومن أبرزها على سبيل المثال لا الحصر:

1-4 المخاطر المتعلقة بنشاط الشركة وعملياتها

- عدم الحصول على التراخيص والتصاريح والشهادات اللازمة وعدم تجديدها
- الإ اعتماد على موظفين رئيسيين والقدرة على تعيين الأشخاص المؤهلين
- عدم القدرة على الإلتزام بمتطلبات السعودة
- محدودية توفر كوادر فنية محلية مؤهلة في قطاع التأمين
- عدم القدرة على تحقيق عوائد استثمارية مقنعة
- مخاطر السيولة
- مخاطر الشركة الزميلة
- مخاطر أعمال التأمين والتركيز على أعمال تأمين المركبات والتأمين الطبي
- مخاطر إعادة التأمين
- المخاطر المتعلقة بأنظمة التشغيل وتقنية المعلومات
- مخاطر الإلتزام للعملاء

2-4 المخاطر ذات الصلة بالقطاع والبيئة التشريعية

- نظام الرقابة على شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية
- متطلبات الملاءة
- خطر سحب ترخيص مزاولة أنشطة التأمين
- التقيد بأنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني
- نمو سوق التأمين والمنافسة

- محدودية البيانات التاريخية للسوق في بعض المنتجات التأمينية
- الحصول على الموافقات اللازمة لطرح منتجات جديدة وتجديد الموافقات القائمة
- مخاطر الكوارث غير المتوقعة
- مخاطر المتعلقة بالأوضاع الاقتصادية وتأثيرها على قطاع التأمين
- مخاطر عدم التحكم في الأسعار

ولقد تضمنت البيانات المالية السنوية للشركة للعام 2016م في الإيضاح رقم 25 بعض الإجراءات والطرق المتبعة للتقليل من المخاطر التي تتعرض لها الشركة من مخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر أسعار الفائدة، ومخاطر العملات الأجنبية، ومخاطر أسعار السوق.

5- ملخص المعلومات المالية للشركة

يجب قراءة القوائم المالية الملخصة الواردة أدناه مع القوائم المالية المراجعة بما في ذلك الإيضاحات المرفقة بها للسنوات المالية الخمس الأخيرة والمنتبهة في 31 ديسمبر للأعوام 2012م، 2013م، 2014م، 2015م و 2016م.

1-5 معايير المحاسبة المتبعة

ورد في تقرير المراجع الخارجي لفت إنتباه إلى أنه تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ونظراً لقيام الشركة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية منذ تأسيسها فإن هذا الأمر لا يتطلب إعداد خطة لتطبيق المعايير الدولية عملاً بتعميم هيئة السوق المالية رقم (ص/1/12231/15) تاريخ 2015/8/12م وخطاب هيئة السوق المالية رقم (ص/1/383/16) تاريخ 2016/1/13م. كما وأنه وفقاً لتعميم هيئة سوق المال بتاريخ 2016/08/21م بشأن الإفصاح عن مواكبة التحول لمعايير المحاسبة الدولية فقد قامت الشركة بالإعلان بتاريخ 2016/08/28م على موقع السوق المالية السعودية (تداول) عن أن قوائمها المالية معدة طبقاً للمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) وذلك منذ التأسيس، وبالتالي لا يوجد أي أثار على القوائم المالية إثر تطبيق هذه المعايير.

إن أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة يتم شرحها بمزيد من التفاصيل في الإيضاحات حول القوائم المالية.

2-5 قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية

قائمة المركز المالي (ريال سعودي)					
2012م	2013م	2014م	2015م	2016م	
					موجودات عمليات التأمين
91,892,413	129,530,428	222,083,443	346,197,660	460,051,728	استثمارات ونقد لدى البنوك
31,743,493	27,750,263	38,905,474	46,988,000	38,215,596	ذمم مدينة ، صافية
73,223,739	94,193,780	94,716,382	157,036,475	148,901,245	موجودات أخرى
196,859,645	251,474,471	355,705,299	550,222,135	647,168,569	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
68,411,209	69,904,917	72,202,119	190,935,585	205,500,951	استثمارات ونقد لدى البنوك
13,110,708	13,157,101	13,243,810	25,337,805	25,399,070	وديعة نظامية
836,300	261,032	17,036,361	34,724,443	108,365,056	موجودات أخرى
82,358,217	83,323,050	102,482,290	250,997,833	339,265,077	مجموع موجودات المساهمين
279,217,862	334,797,521	458,187,589	801,219,968	986,433,646	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين
24,309,413	21,968,981	19,765,059	17,981,967	17,198,491	ذمم معيدي التأمين والتأمين الدائنة
157,411,875	214,359,746	300,737,293	473,112,918	484,708,558	احتياطيات فنية
15,138,357	15,145,744	35,202,941	59,127,250	145,261,520	مطلوبات أخرى
196,859,645	251,474,471	355,705,299	550,222,135	647,168,569	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
15,138,717	12,841,894	12,492,199	17,959,919	24,199,610	مطلوبات المساهمين
67,219,500	70,481,156	89,990,091	233,037,914	315,065,467	حقوق المساهمين
82,358,217	83,323,050	102,482,290	250,997,833	339,265,077	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
279,217,862	334,797,521	458,187,589	801,219,968	986,433,646	مجموع المطلوبات

قائمة الدخل (ريال سعودي)					
2012م	2013م	2014م	2015م	2016م	
					قائمة نتائج عمليات التأمين
233,540,257	279,283,805	379,301,196	446,992,592	437,565,727	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
138,891,716	172,260,231	273,903,097	331,915,751	398,756,596	صافي أقساط التأمين المكتتبة
14,080,635	20,658,530	23,274,196	41,185,742	21,533,205	عمولات إعادة تأمين وإيرادات تأمين أخرى
2,933,196	1,169,181	6,231,091	4,812,089	1,356,851	إيرادات أخرى
155,905,547	194,087,942	303,408,384	377,913,582	421,646,652	مجموع الإيرادات
(106,410,851)	(130,216,178)	(174,196,827)	(227,633,410)	(201,766,880)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(118,694,598)	(118,494,914)	(197,934,788)	(255,161,826)	(214,631,423)	صافي المطالبات المتكبدة
(20,680,763)	(22,854,674)	(31,456,161)	(34,650,263)	(37,782,860)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(34,252,907)	(45,406,954)	(51,504,883)	(51,773,288)	(68,907,797)	مصاريف أخرى
(173,628,268)	(186,756,542)	(280,895,832)	(341,585,377)	(321,322,080)	مجموع التكاليف والمصاريف
-	733,140	2,251,255	3,632,820	10,032,457	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
-	733,140	2,984,395	6,617,215	14,339,519	الفائض المتراكم نهاية الفترة
					قائمة دخل المساهمين
2,356,722	3,035,982	1,962,974	2,775,149	3,556,755	إيرادات استثمارات وأخرى
(17,722,721)	6,598,260	20,261,297	32,695,385	90,292,115	حصة المساهمين من صافي الفائض (العجز)
(3,634,308)	(4,596,704)	(4,558,834)	(7,235,625)	(11,058,900)	مصروفات عمومية وإدارية
(19,000,307)	5,037,538	17,665,437	28,234,909	82,789,970	صافي الربح (الخسارة)
					المؤشرات المالية الرئيسية
%75.7	%71.2	%85.7	%86.2	%88.7	معدل الإحتفاظ
%85.5	%68.8	%72.3	%76.9	%53.8	معدل الخسارة، صافي
%28.2	%27.9	%20.4	%13.5	%22.9	معدل المصاريف
%113.7	%96.7	%92.7	%90.4	%76.7	معدل المركب

التدفقات النقدية (ريال سعودي)					
2012م	2013م	2014م	2015م	2016م	
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين					
56,676,781	41,034,911	97,967,456	135,408,958	135,285,092	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
(8,446,284)	309,125	(25,931,468)	(161,522,914)	(59,700,920)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(62,496)	(3,655,197)	(1,429,253)	(14,204,867)	(17,511,780)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
83,841,589	121,530,428	192,137,163	151,818,340	209,890,732	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
التدفقات النقدية للمساهمين					
(2,648,523)	(3,421,589)	(2,938,523)	(10,913,892)	(2,273,161)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
3,077,477	(20,580,559)	7,278,647	(76,180,782)	26,647,574	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
62,496	3,655,197	1,429,253	129,435,853	17,511,780	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
33,870,831	13,523,880	19,293,257	61,634,436	103,520,629	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
المؤشرات المالية الرئيسية					
%82.1	%83.5	%88.8	%92.1	%92.9	نسبة مقبولية الأصول من إجمالي الأصول
%44.4	%16.2	%40.8	%170.2	%256.7	نسبة هامش الملاءة المحققة

3-5 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- بلغ صافي الربح بعد الزكاة خلال العام الحالي 82,789,970 ريال، مقابل 28,234,909 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 193.2%.
- بلغت ربحية السهم خلال العام الحالي 3.31 ريال، مقابل 1.22 ريال للعام السابق.
- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال العام الحالي 315,065,467 ريال، مقابل 233,037,914 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 35.2%.
- يعود سبب الارتفاع في الإرباح خلال العام الحالي مقارنة مع العام السابق إلى الإرتفاع في فائض الإكتتاب بنسبة 109.5% نتيجة إرتفاع صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 20.1% لا سيما في قطاع تأمين الصحي حيث إرتفعت الأقساط المكتسبة بنسبة 72.5%. كما يعود السبب أيضا الى إنخفاض صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 15.8% لاسيما في قطاع تأمين المركبات حيث إنخفضت صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 29.0%.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام الحالي 437,565,727 ريال، مقابل 446,992,592 ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 2.1%.
- بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام الحالي 388,201,810 ريال، مقابل 385,507,378 ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره 0.7%.
- بلغ معدل الإحتفاظ (Retention ratio) خلال العام الحالي 89% مقابل 86% للعام السابق.
- بلغ صافي المطالبات المحتملة خلال العام الحالي 214,631,423 ريال، مقابل 255,161,826 ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 15.8%.
- بلغ صافي فائض الإكتتاب خلال العام الحالي 155,804,524 ريال، مقابل 74,352,023 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 109.5%.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام الحالي 100,324,572 ريال، مقابل 36,328,205 ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره 176.2%.
- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام الحالي 529,741 ريال، مقابل أرباح 4,473,249 ريال للعام السابق، وذلك بإنخفاض قدره 88.1% بسبب أعباء إنخفاض القيمة التي سجلت بقيمة 4,329,611 ريال.
- بلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام الحالي 3,556,755 ريال، مقابل 2,775,149 ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره 28.2%.

4-5 المدفوعات النظامية المستحقة

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المدفوعة والمتوجب دفعها على الشركة عن العام 2016م:

الملاحظات	القيمة (ريال سعودي)	وصف المدفوعات النظامية
سوف تدفع خلال العام 2017	8,179,358	مصلحة الزكاة والدخل – مخصص الزكاة
تم سدادها بالكامل	827,379	مصلحة الزكاة والدخل – ضريبة إستقطاع
تم سدادها بالكامل	2,412,546	التأمينات الإجتماعية - إشتراكات
تم سدادها بالكامل	2,128,501	مؤسسة النقد العربي السعودي – تكاليف الإشراف والتفتيش
تم سدادها بالكامل	1,473,665	مجلس الضمان الصحي التعاوني – أتعاب الإشراف

6- سياسة الشركة في توزيع الأرباح

تنص المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي:

توزع ارباح المساهمين على الوجه التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكون إحتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة ان تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكون إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض او أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الارباح أو يحول الى حساب الأرباح المبقاة.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع ارباح دورية تخصم من الارباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة اعلاه وفق للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

لم يصدر من مجلس الإدارة خلال العام 2016م أي توصية بخصوص توزيع أرباح بسبب أن قائمة حقوق المساهمين الإفتتاحية في بداية العام 2016م كانت تتضمن خسائر متراكمة.

7- كبار المساهمين

يبين الجدول أدناه أسماء كبار المساهمين ونسبة تملك كل منهم في أسهم الشركة كما في 2016/12/31م:

نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم	
28.50%	7,125,000	الكويت	شركة الخليج للتأمين	1
5.00%	1,250,000	السعودية	شركة يوسف محمد عبدالوهاب ناغي المتحدة	2
5.00%	1,250,000	السعودية	شركة الخليج الطبيه المحدودة	3
5.00%	1,250,000	السعودية	شركة مجموعة البترجي الصناعية المحدودة	4
4.51%	1,126,923	السعودية	ياسر يوسف محمد ناغي	5
3.00%	750,000	السعودية	مؤسسات سقاله التجارية لصاحبها ياسر يوسف محمد ناغي	6

8- مجلس الإدارة

1-8 تكوين مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من سبعة (7) أعضاء ويبين الجدول التالي تصنيف أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجلس إدارتها:

أسماء الشركات المساهمة التي يشغل أعضاء مجلس الإدارة عضويتها	تصنيف العضوية	إسم عضو مجلس الإدارة	
لا يوجد	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	ياسر يوسف محمد ناغي	1
شركة الخليج للتأمين (الكويت) الشركة البحرينية الكويتية للتأمين (البحرين) شركة الشرق العربي للتأمين (الأردن) شركة المجموعة العربية المصرية للتأمين (مصر)	تنفيذي	خالد سعود عبد العزيز الحسن	2
شركة المجموعة العربية المصرية للتأمين (مصر) الشركة المصرية للتأمين التكافلي- حياة (مصر) الشركة المصرية للتأمين التكافلي- ممتلكات (مصر) شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين (الكويت)	غير تنفيذي	رافت عطية حسن السلاموني	3
لا يوجد	غير تنفيذي	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	4
شركة المملكة القابضة	مستقل	عادل علي حسن السيد	5
لا يوجد	مستقل	عبد العزيز فهد محمد الراشد	6
شركة مكة للإنشاء والتعمير شركة مكين السعودية	مستقل	زياد بسام محمد البسام	7

1-8-1 بتاريخ 2016/03/09م إنعقدت الجمعية العامة العادية وانتخب أعضاء مجلس الإدارة المذكورين في البند رقم 1-8-1 للدورة القادمة التي تمتد لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 2019/03/08م، وحيث أنه لم يتقدم للترشح لعضوية مجلس الإدارة في الفترة التي حددتها الشركة سابقاً إلا الأعضاء السبعة السابقين فقد تم انتخابهم كما ذكر أعلاه، وبالتالي لا يعتبر هناك تغييرات جديدة في عضوية مجلس الإدارة.

2-8 وصف لأي مصلحة أو ملكية تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم وأدوات دين الشركة
إن الجدول التالي يبين ملكية أو مصلحة أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر المباشرة وغير المباشرة في أسهم وأدوات دين الشركة بما فيها أسهم الضمان التي يوجب النظام على أعضاء مجلس الإدارة تملكها:

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		إسم من تعود له الملكية أو المصلحة المباشرة وغير المباشرة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
-	-	لا يوجد	4,376,923	لا يوجد	4,376,923	ياسر يوسف محمد ناغي
-	-	لا يوجد	1,923	لا يوجد	1,923	خالد سعود عبد العزيز الحسن
-	-	لا يوجد	1,000	لا يوجد	1,000	رافت عطية حسن السلاموني
-	-	لا يوجد	1,251,000	لا يوجد	1,251,000	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
-	-	لا يوجد	1,923	لا يوجد	1,923	عادل علي حسن السيد
-	-	لا يوجد	1,923	لا يوجد	1,923	عبد العزيز فهد محمد الراشد
-	-	لا يوجد	1,923	لا يوجد	1,923	زياد بسام محمد البسام

3-8 تكوين الإدارة العليا

تعمل الشركة على أداء مهامها بقيادة العضو المنتدب للشركة والرئيس التنفيذي، ويساعدهما في إدارة وتسيير أعمال الشركة اليومية فريق مصغر من أفراد الإدارة التنفيذية العليا ويبين الجدول التالي أسماء ومناصب ومؤهلات كل من أعضاء الإدارة العليا بالشركة:

الاسم	المنصب	المؤهلات العلمية
1 سامر كنج	الرئيس التنفيذي	بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا - نورثريدج في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1991م.
2 سامر أحمد سعد	المدير المالي	بكالوريوس في إدارة الأعمال (تخصص محاسبة وتمويل) من الجامعة اللبنانية في بيروت، لبنان عام 2003م. شهادة محاسب إداري معتمد (CMA) من جمعية المحاسبين الإداريين (IMA) في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2008م.
3 سيد رياض رضوي	المدير الفني	بكالوريوس في العلوم من جامعة بونجاب في باكستان عام 1972م. زمالة المعهد القانوني للتأمين (ACII) في بريطانيا عام 2004م.
4 خالد محمد أبو شعر	مدير تقنية المعلومات	بكالوريوس في الهندسة المدنية من الجامعة التكنولوجية في بغداد، العراق عام 1985م.
5 عبد العزيز عبدالله خميس	مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية	بكالوريوس في العلوم (قسم إدارة عامة) من جامعة الملك عبدالعزيز في جدة عام 2003م.

1-3-8 لا توجد أي ملكية أو مصلحة مباشرة وغير مباشرة لأعضاء الإدارة العليا وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم وأدوات دين الشركة.

4-8 معلومات تتعلق بأي عقد تكون الشركة طرفا فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم أو طرف ذي علاقة

يبين الجدول التالي خلال العام المالي 2016م العقود والعمليات التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس إدارة أو لأي شخص ذي علاقة باي منهم:

اسم عضو مجلس الإدارة	طرف العقد	طبيعة العقد	مدة العقد	إجمالي قيمة العقد (ريال سعودي)	طبيعة المصلحة مع طرف العقد
ياسر يوسف ناغي	مؤسسات سقالة التجارية	ملحق تعديل على عقد تأمين العام 2015	سنة واحدة	1,075,561	مالك المؤسسة
ياسر يوسف ناغي	شركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة	عقود تأمين	سنة واحدة	5,572,681	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة المأمون عبر البحار لوساطة التأمين	عقد وساطة تأمين	سنة واحدة	3,375,914	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة التموين العربي التجارية المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	149,027	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة التموين العربي للأطعمة	عقود تأمين	سنة واحدة	703,092	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة رحال الوطنية للخدمات المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	34,616	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	مؤسسة حافل لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	12,066,488	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة الأندلس لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	390,926	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
زياد بسام البسام	مؤسسة دار البلاغ	عقود تأمين	سنة واحدة	29,230	مالك المؤسسة
زياد بسام البسام	شركة البسام التجارية	عقود تأمين	سنة واحدة	23,606	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
عادل علي السيد	شركة علي حسن السيد وأبناءوه للتجارة	عقود تأمين	سنة واحدة	69,297	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
خالد سعود الحسن/ رأفت عطية اللسلاوني	شركة الخليج للتأمين	عقود إعادة تأمين اختياري + إتفاقيات	سنة واحدة	1,859,842	مساهم مؤسس بنسبة 28.5% وأعضاء ممثلين عنها
لا ينطبق	شركة صالح وعبد العزيز أباحسين المحدودة (مجموعة شركات)	عقود تأمين	سنة واحدة	6,004,669	مساهم مؤسس

تقر الشركة بأن جميع العقود قد صدرت أو تم تجديدها في سياق الأعمال الإعتيادية على أساس التراضي ولم تمنح أي ميزة خاصة وسيتم عرضها على المساهمين للتصديق عليها والترخيص بها لعام قادم في الجمعية العامة المقبلة وذلك إن إستمرت في تعاقدها مع الشركة، مع العلم بأنه تمت المصادقة على الأعمال المماثلة عن العام 2015م والترخيص بها لعام قادم في الجمعية العامة العادية التي إنعقدت بتاريخ 2016/05/31م.

5-8 إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2016م أربعة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

نسبة الحضور	2016/10/19م	2016/05/03م	2016/03/09م	2016/03/09م	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
%100	√	√	√	√	ياسر يوسف محمد ناغي
%75	√	X	√	√	خالد سعود عبد العزيز الحسن
%100	√	√	√	√	رأفت عطية حسن السلاطوني
%100	√	√	√	√	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
%100	√	√	√	√	عادل علي حسن السيد
%100	√	√	√	√	عبد العزيز فهد محمد الراشد
%100	√	√	√	√	زياد بسام محمد البسام

√ : حضر X : لم يحضر

6-8 المكافآت والتعويضات المدفوعة والمقترح دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والمدفوعة لخمس من كبار

المدراء التنفيذيين في الشركة (بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي):

التفاصيل (ريال سعودي)	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء اللجان من غير أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس	خمس من كبار المدراء التنفيذيين في الشركة من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور المدفوعة	لا يوجد	240,000	84,000	2,514,000
البدلات والمصاريف المدفوعة أو المستحقة	377,500	44,500	130,000	722,100
المكافأة النظامية المقترحة	780,000	120,000	لا يوجد	لا ينطبق
المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء المدفوعة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,544,000
الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مزايا عينية أخرى	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	سيارة عدد 1

6-8-1 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين في الشركة عن أي راتب أو تعويض.

9- لجان مجلس الإدارة

شكل مجلس الإدارة طبقاً للأنظمة والقوانين خمسة لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الإستثمار، ولجنة إدارة المخاطر.

تقدم الفقرات التالية وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماؤها ورؤسائها وأعضائها وعدد إجتماعاتها.

9-1 اللجنة التنفيذية

إستناداً الى المادة (20) من النظام الأساسي للشركة شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية مؤلفة من ثلاثة أعضاء. إن واجبات ومسؤوليات اللجنة التنفيذية هي كما يلي:

- وضع الإستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسة للشركة وخطط العمل والإشراف على تنفيذها.
- مراجعة ميزانية الشركة والخطط المالية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- إعداد ومراجعة سياسة الإستثمار والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء بالإضافة الى ملاءمتها مع السياسة الخطية التي تم وضعها، وإتخاذ القرارات النهائية بشأن الإستثمارات والتصرف بها، ومراقبة أداء إستثمارات الشركة.
- مراجعة السياسات الداخلية والأحكام التنظيمية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- دراسة كل ما يحال للجنة من مواضيع تتعلق بالإدارة التنفيذية وإتخاذ التوصيات المناسبة بشأنها.

وتتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
ياسر يوسف محمد ناغي	رئيس اللجنة التنفيذية	رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي
خالد سعود عبد العزيز الحسن	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – تنفيذي
إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2016م أربعة إجتماعات تزامناً مع إجتماعات مجلس الإدارة وكان سجل الحضور لأعضاء اللجنة كما هو مذكور في البند 5-8.

9-2 لجنة المراجعة

إستناداً الى المادة (19) من النظام الأساسي للشركة والمادة (14) من لائحة حوكمة الشركات شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة المؤلفة من ثلاثة أعضاء. تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستناداً الى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافقت عليها الجمعية العامة العادية بتاريخ 2016/05/31م.

إن واجبات ومسؤوليات لجنة المراجعة هي كما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.

- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، وهل راعت عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون أداءها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها، ودراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظات اللجنة عليها.
- مراجعة وإعتماد القوائم المالية الأولية والسنوية والتوصية الى مجلس الإدارة في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

تتكون لجنة المراجعة من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
زياد بسام محمد البسام	رئيس لجنة المراجعة	عضو مجلس الإدارة – مستقل
علي بن خالد الشيباني	عضو اللجنة	من غير أعضاء مجلس الإدارة
عبدالله بن سعود الرشود	عضو اللجنة	من غير أعضاء مجلس الإدارة

هذا وقد عقدت لجنة المراجعة خلال العام 2016م ستة إجتماعات (إجتماعين للجنة السابقة وأربعة إجتماعات للجنة الحالية بعد أن تمت الموافقة على تعيينها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والجمعية العامة العادية بتاريخ 2016/05/31م) لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

الإسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2016/01/17م	الإجتماع الثاني 2016/02/16م	الإجتماع الثالث 2016/04/17م	الإجتماع الرابع 2016/07/24م	الإجتماع الخامس 2016/10/16م
رأفت عطية حسن السلاموني	√	√			
زياد بسام محمد البسام			√	√	√
علي بن خالد الشيباني	√	X	√	√	√
عبدالله بن سعود الرشود	√	√	X	√	√
الإسم عضو اللجنة	الإجتماع السادس 2016/11/28م				
زياد بسام محمد البسام	√				
علي بن خالد الشيباني	X				
عبدالله بن سعود الرشود	√				

√: حضر X: لم يحضر

ملاحظة: تم اعتماد الموافقة على القوائم المالية الأولية للربع الرابع من العام 2016م في إجتماع لجنة المراجعة بتاريخ 2017/01/15م والقوائم المالية السنوية للعام 2016م في إجتماع لجنة المراجعة بتاريخ 2017/02/14م.

9-3 لجنة الترشيحات والمكافآت

إستنادا الى المادة (15) من لائحة حوكمة الشركات شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت المؤلفة من ثلاثة أعضاء. تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقا لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستنادا الى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ 2011/05/28م. إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفقا للسياسات والمعايير المعتمدة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجرائها، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود تضارب مصالح في حال كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة بشأن تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
زياد بسام محمد البسام	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس الإدارة – مستقل
إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي
محمد مصطفى بن صديق	عضو اللجنة	أمين سر مجلس الإدارة

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2016م ثلاثة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

إسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2016/03/27م	الإجتماع الثاني 2016/06/01م	الإجتماع الثالث 2016/06/15م
زياد بسام محمد البسام	√	√	√
إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	√	√	√
محمد مصطفى بن صديق	√	√	√

√: حضر X: لم يحضر

4-9 لجنة الإستثمار

تتكون أهداف وإختصاصات لجنة الإستثمار في الآتي:

- وضع السياسة الإستثمارية للشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء والإشراف على تطبيقها.
- مراجعة السياسة الإستثمارية بشكل دوري وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
- الموافقة على إستقطاب الإستثمارات والتصرف بها وإتخاذ القرارات بشأن الإستثمارات.
- مراقبة أداء إستثمارات الشركة وتحديد إهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

وتتكون لجنة الإستثمار من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
خالد سعود عبد العزيز الحسن	رئيس لجنة الإستثمار	عضو مجلس الإدارة – تنفيذي
عادل علي حسن السيد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل
عبد العزيز فهد محمد الراشد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل

عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي 2016م أربعة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2016/04/21م	الإجتماع الثاني 2016/05/01م	الإجتماع الثالث 2016/08/02م	الإجتماع الرابع 2016/10/19م
خالد سعود عبد العزيز الحسن	√	√	√	√
عادل علي حسن السيد	√	√	√	√
عبد العزيز فهد محمد الراشد	√	√	√	√

√: حضر X: لم يحضر

5-9 لجنة إدارة المخاطر

إستناداً الى لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فقد شكل مجلس الإدارة لجنة لإدارة المخاطر تشتمل واجباتها على سبيل المثال لا الحصر:

- تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته.
- وضع إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري

- رفع تقارير مفصلة الى مجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر
 - تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر
- وتتكون لجنة إدارة المخاطر من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
رأفت عطية حسن السلاموني	رئيس لجنة إدارة المخاطر	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي
عبد العزيز فهد محمد الراشد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل
أحمد جلال رجب	عضو اللجنة	من غير أعضاء مجلس الإدارة

عقدت لجنة إدارة المخاطر خلال العام المالي 2016م إجتماعين وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2016/06/01م	الإجتماع الثاني 2016/10/20م
رأفت عطية حسن السلاموني	√	√
عبد العزيز فهد محمد الراشد	√	√
أحمد جلال رجب	√	√

√: حضر X: لم يحضر

10- رأس مال الشركة والأسهم وأدوات الدين

10-1 يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 250,000,000 (مئتان وخمسون مليون) ريال سعودي كما في 2016/12/31م مقسم الى 25,000,000 (خمسة وعشرون مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

10-2 خلال العام المالي 2016م:

10-2-1 لم تقم الشركة بالإقتراض خلال العام 2016م وبالتالي تقرر الشركة بعدم وجود قروض.
10-2-2 لم تقم الشركة بإصدار أو منح أية أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب خلال السنة المالية 2016م.

10-2-3 لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

10-2-4 لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

10-2-5 لا يوجد أية أسهم وأدوات دين صادرة عن أية شركة تابعة كون الشركة لا تملك أية شركات تابعة.

10-2-6 لم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص، ولم يتم تبليغ الشركة عن أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الاخيرة.

- 7-2-10** لم توجد أية مصلحة أو حقوق خيار أو حقوق إكتتاب تعود لكبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة.
- 8-2-10** لم توجد أية حقوق خيار أو حقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو أزواجهم أو أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة.

11 – اقرارات قانونية ومعلومات إضافية

- 1-11** يقر مجلس الإدارة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- 2-11** يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- 3-11** يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- 4-11** يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2016م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس إدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لاي شخص ذي علاقة باي منهم، بإستثناء ما ورد في الفقرة (4-8) من تقرير مجلس الإدارة.
- 5-11** قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين من بين المرشحين للعام المالي 2016م على إجتماع الجمعية العامة بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم إعادة تعيين السادة PKF البسام والنمرالمحاسبون المتحالفون والسادة مكتب عبدالعزيز النعيم كمحاسبين قانونيين للعام المالي 2016م والربع الأول من العام 2017م. لم يوصي مجلس الإدارة خلال العام 2016م بإستبدال المحاسب القانوني.
- 6-11** لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2016م بإستثناء لفت الإنتباه الذي تم ذكره في الفقرة (1-5) من تقرير مجلس الإدارة.
- 7-11** لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن حقوق في الأرباح.
- 8-11** لم يتم فرض خلال العام المالي 2016م أي عقوبة أو جزاء أو قيد إحتياطي على الشركة أو أي من أعضاء مجلس الإدارة من هيئة سوق المال أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية بإستثناء رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ ياسر يوسف ناغي حيث تم فرض غرامة مالية مقدارها 30,000 ريال بتاريخ 2016/05/12م بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (15-41-2016) تاريخ 1437/06/28هـ الموافق 2016/04/06م لمخالفة الفقرة (1) من المادة الخمسين من قواعد التسجيل والإدراج، إستناداً الى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية؛ وغرامة مقدارها 10,000 ريال بنفس القرار المذكور أنفاً لمخالفة الفقرة الفرعية (4) من الفقرة (أ) من المادة الخامسة والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج، إستناداً الى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية، والغرامتين نتيجة لشرائه في تاريخ 2015/07/09م (120,000) سهم من أسهم شركة بروج للتأمين التعاوني خلال

فترة الحظر المنصوص عليها في الفقرة (1) من المادة الخمسين من قواعد التسجيل والإدراج، مما أدى لحدوث زيادة في ملكية الأسهم العائدة له في الشركة بنسبة (1%) دون إشعار الهيئة. كما تم أيضا فرض غرامة مالية على الأستاذ/ ياسر يوسف ناغي مقدارها 30,000 ريال بتاريخ 2016/05/12م بموجب قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (14-2016-41) تاريخ 1437/06/28هـ الموافق 2016/04/06م لمخالفة الفقرة (1) من المادة الخمسين من قواعد التسجيل والإدراج، إستناداً الى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية، وذلك لشرائه في تاريخ 2015/03/31م (260,000) سهم من أسهم شركة بروج للتأمين التعاوني خلال فترة الحظر.

12- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

قامت لجنة المراجعة خلال العام 2016م بالتأكد من فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة من خلال برنامج عمل المراجعة الداخلية المعتمد من قبل اللجنة والمعد من قبل مدير المراجعة الداخلية في الشركة. كما قام كل من مراقبي الحسابات الخارجيين وإدارة الإلتزام بعدد من المراجعات خلال العام 2016م من شأنها أن توفر الثقة بخصوص قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الإستراتيجية وتمت دراسة نتائج تلك المراجعات من قبل لجنة المراجعة لبناء حكم حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للشركة.

وقد إطلعت لجنة المراجعة على المبادرات المتخذة من قبل إدارة الشركة لمعالجة الملاحظات والتوصيات الناتجة عن تلك المراجعات. إن أبرز ما تضمنته خطة التدقيق والمراجعة الداخلية للعام 2016م ضمن مفاهيم معايير وإجراءات المراجعة الداخلية ما يلي:

- مراجعة إدارة الإكتتاب
- مراجعة إدارة المطالبات
- مراجعة إدارة إعادة التأمين
- مراجعة الإدارة المالية
- مراجعة إدارة تقنية المعلومات
- مراجعة إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية
- مراجعة عمليات نقاط البيع

قام مدير المراجعة الداخلية بالعمل الميداني للتأكد من فعالية إجراءات الرقابة الداخلية وقام بمناقشة مسودات التقارير الصادرة عنه مع الإدارات المعنية والذين أرسلوا بدورهم الردود على النقاط المثارة في التقارير. ومن ثم أرسلت التقارير بصيغتها النهائية الى لجنة المراجعة والإدارات المعنية وتم مناقشتها في إجتماعات لجنة المراجعة خلال العام 2016م. إن أبرز نتائج المراجعة طبقاً لخطة المراجعة الداخلية هي التالية:

أبرز النقاط المشار إليها	دورة التدقيق
<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة الإنتهاء من إعداد الباقي من دليل السياسات والإجراءات للقسم وإعتمادها من مجلس الإدارة. • ضرورة المتابعة الدورية لسجل عروض الأسعار المصدرة من الشركة للعملاء مع تدوين جميع الملاحظات بكل عرض بعد المناقشة مع العميل. • ضرورة العمل على إعداد التقارير الدورية التي تساعد الإدارة العليا في إتخاذ القرارات المناسبة لتطوير وتحسين الأعمال في الشركة وذلك فيما يخص التقارير الدورية للوثائق المرفوضة والتقارير الدورية لخسارة الأعمال. • تطبيق لائحة الصلاحيات المعتمدة وتفعيلها بشكل يومي ومراقبة تنفيذها • متابعة تحديث البيانات والمستندات الخاصة بالمؤمنين والوسطاء بشكل دوري. 	الإكتتاب
<ul style="list-style-type: none"> • الإلتزام بشكل أكبر بالمادة 44 من اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بفترة تسوية المطالبات. • ضرورة تدريب وتوجيه الموظفين بشكل مستمر على كيفية إدخال معلومات المطالبات على النظام وكذلك قيام إدارة المطالبات بمراجعة المعلومات المدخلة على النظام بشكل دوري. • ضرورة إلتزام الموظفين بإدخال جميع المطالبات على النظام فور استلام البلاغات من العملاء دون تأخير. • ضرورة الإنتهاء من إعداد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالقسم وإعتمادها من مجلس الإدارة. 	المطالبات
<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة تحديث وإضافة عدة أمور في دليل سياسات وإجراءات إعادة التأمين وإعتمادها من مجلس الإدارة • الإسراع في إكمال جميع المستندات المطلوبة لتغطيات إعادة التأمين ومتابعة وسطاء إعادة التأمين والسعي على توفيرها دون تأخير. 	إعادة التأمين
<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة إعداد خطة التعافي من الكوارث وإستمرارية الأعمال. • ضرورة إعداد دليل سياسات وإجراءات لإدارة نشاطات ووظائف تقنية المعلومات • ضرورة تحديث المعلومات (النصوص والمعلومات الواجب إدراجها) على الموقع الإلكتروني للشركة وبشكل دوري 	تقنية المعلومات
<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة التنسيق مع إدارة الإكتتاب للإلتزام بالمادة 49 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وعدم تجديد أي وثيقة تأمين للأطراف ذوي العلاقة إلا بعد دفع القسط المستحق بالكامل. • ضرورة وضع خطة سنوية تساعد في إدارة الأنشطة التي يقوم بها القسم بكفاءة وفعالية. 	المالية
<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة تزويد إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية بنظام حاسب آلي / برنامج معلوماتي متكامل يساعده في تعزيز الرقابة الداخلية للقسم والقيام بوظائفه بشكل سليم وسريع ويدعمه للإستفادة من وقت الموظفين بالشكل الأمثل. • ضرورة إنشاء قسم مستقل خاص بخدمة العملاء في الشركة وتفعيله، ووضع السياسات والإجراءات 	الموارد البشرية والشؤون الإدارية

<p>الخاصة به.</p> <ul style="list-style-type: none"> • ضرورة العمل على وضع سياسات وإجراءات داخلية لعملية المشتريات في الشركة، بحيث تغطي كافة الأنشطة والوظائف والصلاحيات المتعلقة بهذا الخصوص. 	
<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة التنسيق مع قسم الموارد البشرية في الشركة لوضع خطة واضحة وعمل الترتيبات اللازمة لتحديد مواعيد دخول اختبار أساسيات التأمين (IFCE) لجميع موظفي نقاط البيع والذين لم يجتازوا الإختبار وضمن حصولهم على الشهادة العامة في أساسيات التأمين. • ضرورة إستكمال كافة الأوراق النظامية الخاصة ببعض نقاط البيع. • ضرورة الإلتزام التام باللوائح والأنظمة الصادرة من الجهات التنظيمية وبالتعليمات الصادرة من إدارة الشركة فيما يخص إصدار الوثائق. 	<p>نقاط البيع</p>

13- لائحة الحوكمة

13-1 تنص المادة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي على أنه يتوجب على الشركة ذكر في تقرير مجلس الإدارة ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة وما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق.

13-2 إلتزمت الشركة بكافة مواد لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وتم تطبيقها باستثناء المواد التالية:

رقم المادة – التسلسل	مضمون المادة	الأسباب والتفاصيل
6 - ب	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تم عرض البند على الجمعية العامة العادية بتاريخ 2013/05/06م ولم تتم الموافقة عليه، لذا فإن الشركة تتبع النظام الأساسي في هذا المجال
6 - د	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم – مثل صناديق الإستثمار – الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	لم يتم تزويد الشركة ولم تتبلغ يوماً من المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم (مثل صناديق الإستثمار) الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتوصيتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، والتي لم يتم إتاحتها أبداً للشركة لمعرفة هذا الأمر، كما أنه لم يحضر أي منهم في جميع جمعيات العامة العادية وغير العادية للشركة التي إنعقدت سابقاً

14 – الخاتمة

وإذ يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة وجميع المساهمين الكرام على ما يولونها من ثقة عالية، فإن المجلس يسره أن يقدم خالص شكره وتقديره لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام والتي أسفرت عن تحقيق نتائج ممتازة.

والله الموفق

مجلس الإدارة