

شركة الصقر للتأمين التعاوني  
تقرير مجلس الإدارة لعام 2015م

## تقرير مجلس الإدارة لعام 2015م

يسر مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام  
تقريراً السنوي عن السنة المالية الممتدة من 2015/01/01م حتى 2015/12/31م،  
مرفقاً به القوائم المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين والإيضاحات  
المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

إن مجلس الإدارة يصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية في  
المملكة العربية السعودية. وهذا التقرير يتضمن عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها  
خلال السنة المالية 2015م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة  
على أعمال الشركة التي قد يحتاجها المساهم ليتمكن من تقييم وضع الشركة المالي.

## مقدمة عن الشركة

الشركة تعمل في المملكة العربية السعودية منذ عام 1983م وقد كانت حينذاك فروعاً لشركة الصقر للتأمين دبي (الإمارات العربية)، وفي أواخر عام 1998م توافقت شركة الصقر الاماراتية مع مجموعات رجال أعمال سعوديين للدخول في شراكه وتسجيل شركة جديدة في البحرين وقد تم تحويل المحفظه الى الشركة البحرينية الجديدة. وقامت شركة الصقر السعودية للتأمين المسجلة في البحرين بمزاولة أعمالها في المملكة العربية السعودية في كل من الخبر، الدمام، الرياض، وجدة، وقد وافق مجلس الادارة بفتح نقاط بيع في كل من الرياض وجدة وفتح فروع اخرى في كل من مدينتي الأحساء والجبيل. وقد تم الترخيص لشركة الصقر للتأمين التعاوني بموجب القرار الوزاري رقم (63) بتاريخ 15/02/1428هـ، والمرسوم الملكي السامي رقم (م/11) بتاريخ 16/02/1428هـ، بمزاولة أعمال التأمين.

تقوم شركة الصقر للتأمين التعاوني بتقديم الخدمات الآتية:- 1- الاخطار الهندسية -2 أجسام البواخر -3 التأمين البحري والجوي والبري -4 المكينات والمعدات -5 السيارات -6 تأمين العمال -7 المسؤولية المدنية -8 تأمين حماية المجموعات -9 تأمين المصاريف الطبية -10 تأمين الممتلكات -11 تأمين الاخطار الطبية -12 تأمين الاخطار المهنية وستقوم الشركة خلال هذا العام بتقديم ثلاث منتجات جديدة تخدم فيها الافراد والشركات وتتطلع الى المساهمة الفعالة في الاقتصاد الوطني السعودي. ومن خطط الشركة ايضاً تأهيل الكوادر السعودية وتدريب الشباب السعودي حتى يتمكنوا من تبوؤ الأفكار الإدارية العالية في الشركة خلال السنوات المقبلة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

## 1. الأنشطة الرئيسية للشركة

يسعى فريق عمل الشركة المكون من مجموعة مؤهلة بأعلى درجات المهنية والتأهيل لتقديم أفضل الحلول الخاصة بمشاكل التأمين، حيث تقوم الشركة بتقديم أنشطة التأمين الرئيسية التالية:

### التأمين الصحي

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي تكاليف الإستشفاء بخيارات متعددة تبدأ من المنافع المغطاة حسب الوثيقة المعتمدة لدى مجلس الضمان الصحي.

### التأمين العام

والذي يشمل عدداً من فروع التأمين ومنها:

#### - تأمين المشاريع الهندسية

تصدر الشركة بوالص تأمين شامل لمشاريع البناء والإنشاء بمختلف أنواعها التجارية وغير التجارية . تشمل فترة تلك البوالص مدة العقد وفترة الأختبار والصيانة حسب طلب العملاء .

#### - الطيران وتأمين النقل الجوي

تصدر الشركة بوالص تأمين شامل لأساطيل النقل الجوي ويشمل التأمين جسم الطائرات كما يشمل الأضرار الجسدية والتعويضات التي قد تلحق بالركاب المترتبة عن النقل الجوي

#### - الشحن البحري وصناعة بدن السفينة

تصدر الشركة بوالص تأمين شامل لأساطيل النقل البحري ويشمل التأمين جسم السفينة كما يشمل البضائع المنقولة بواسطة السفن والتعويضات المترتبة عن النقل البحري

#### - تأمين المركبات (تأمين المركبات الشامل/تأمين المركبات ذا المسؤولية تجاه الطرف الثالث فقط)

تصدر الشركة بوالص تأمين المركبات والتي تتضمن الأضرار الشاملة للمركبات والمسؤولية للطرف الثالث المترتبة عن المركبات حسب القانون وقد تمتد لتغطي ركاب المركبة حسب طلب العميل.

#### - تأمين الممتلكات

تصدر الشركة بوالص تأمين شامل تغطي الممتلكات التجارية وغير التجارية ضد مختلف انواع الحوادث التي قد تتعرض لها

## - التأمين ضد الحوادث الشخصية

تصدر الشركة بوالص تأمين للأفراد تشمل التعويضات المترتبة عن 7ن الحوادث الجسدية التي تصيبهم والتي قد تسبب الإعاقات المؤقتة أو الدائمة أو الوفاة

## - تأمين مسؤولية أصحاب العمل

تصدر الشركة بوالص تأمين تشمل المسؤولية المترتبة على صاحب العمل تجاه الموظفين التابعين له أثناء تأديتهم لعملهم كما وتشمل الوثيقة التعويضات الناتجة عن الأضرار الجسدية التي تحصل للموظفين أثناء تأديتهم للعمل حسب قانون العمل في المملكة العربية السعودية

## - تأمين المسؤولية المهنية

تصدر الشركة بوالص تأمين التعويضات للطرف الثالث والناجمة عن ممارسة المؤمن له لمهنته (بكافة التخصصات) وذلك حسب حدود مسؤوليته المهنية المطلوب التأمين عليها

## - تأمين المسؤولية العامة أو مسؤولية المنتج

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي المسؤولية الغير سواء بالنسبة للأضرار الجسدية أو المادية وذلك اثناء ممارسته لنشاطاته أو الأضرار التي قد تتسبب بها منتجاته للطرف الثالث

## - تأمين السرقة

تصدر الشركة بوالص تغطي الممتلكات ضد السرقة المرتكبة بواسطة الكسر أو الخلع للمكان المتواجدة فيه هذه الممتلكات

## - تأمين عدم الأمانة من الموظفين (الخيانه)

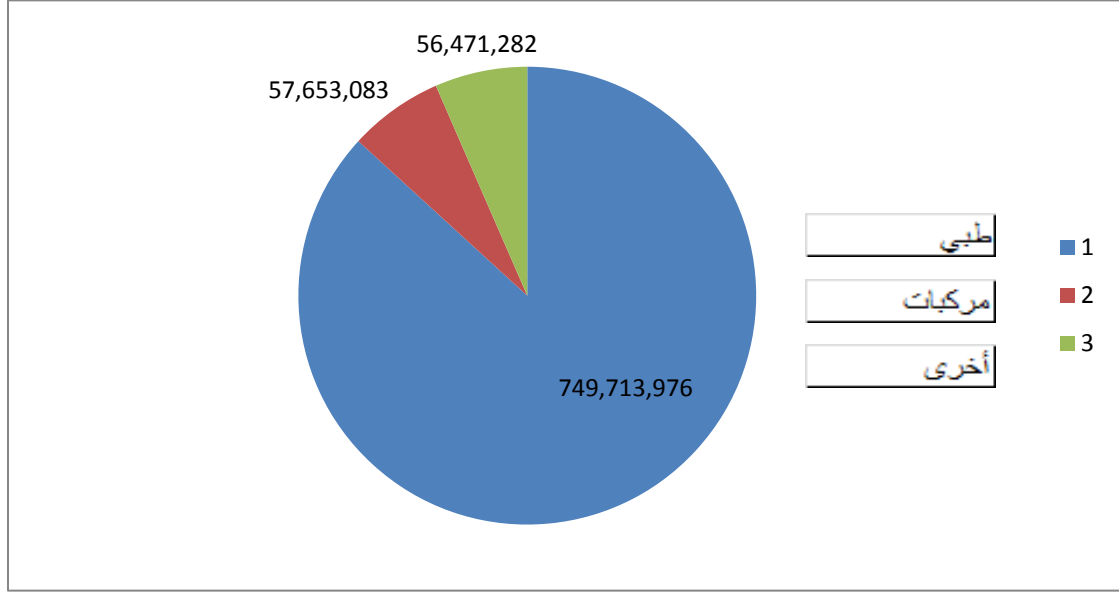
تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي الخسائر الناتجة عن خيانة الأمانة المرتكبة من قبل الموظفين والتي يستحصلون بسببها على أموال ليست من حقهم.

## - تأمين الأموال

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي الأموال سواء كانت داخل خزانات حديدية أو اثناء نقلها من وإلى البنوك ضد مجموعة من الأخطار تشمل السرقة

## 2. الرسم البياني لنشاطات التأمين

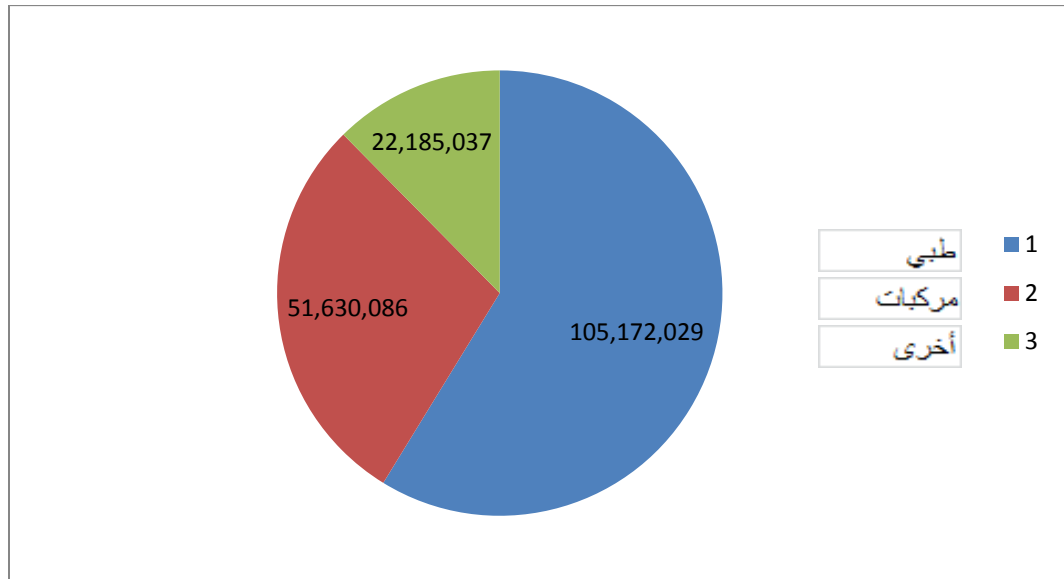
### اجمالي اقساط التأمين



نوع المنتج	اجمالي أقساط التأمين	النسبة
طبي	749,713,976	86%
مركبات	57,653,083	7%
أخرى	56,471,282	7%
المجموع	863,838,341	100%

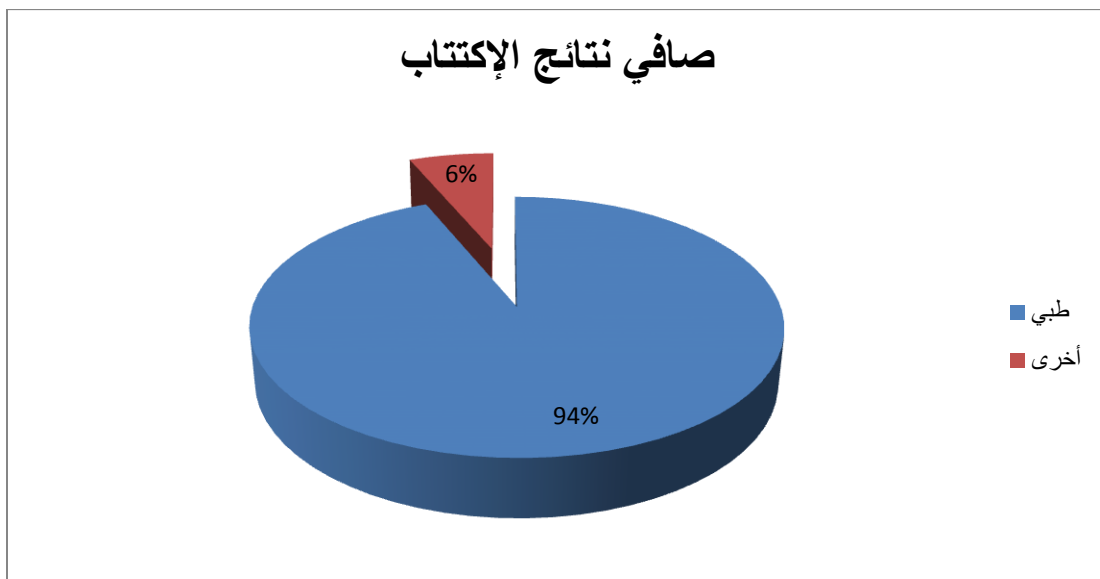
بداية من شهر أبريل 2015 لاحت للشركة فرصة للإستفادة من قرار إلزام كافة أفراد العائلة المسجلين في رخصة الإقامة بالحصول على تأمين طبي مما مثل فرصة كبيرة لأغلب شركات التأمين العاملة في السوق ولكن، وبحمدالله، تمكنت شركة الصقر للتأمين التعاوني من الإستحواذ على حصة معتبرة من هذه الشريحة إعتماًداً على خبرتها في هذا القطاع وأسعارها التنافسية والتي تم تحديدها بناءً على دراسات إكتوارية معتمدة وقدرتها على التعامل مع حجم المطالبات الناتج عن الزيادة الكبيرة في حصتها السوقية. وعليه فقد تمكنت شركة الصقر (بفضل الله ثم بدعم مجلس الإدارة وكافة الموظفين وكذلك بفضل ثقة عملاء الشركة وإختيارهم التعامل معها عوضاً عن بقية الشركات المنافسة) من ان تصبح رابع أكبر شركة تأمين في القطاع الطبي قياساً على حجم إجمالي الأقساط المكتتبة.

## اجمالي المطالبات المدفوعة



النسبة	اجمالي المطالبات المدفوعة	نوع المنتج
59%	105,172,029	طبي
29%	51,630,086	مركبات
12.5	22,185,037	أخرى
<b>100%</b>	<b>178,987,152</b>	<b>المجموع</b>

## صافي نتائج الاككتاب



النسبة	صافي نتائج الاككتاب	نوع المنتج
94.0%	139,164,695	طبي
0%	(2,173,220)	مركبات
6%	9,386,907	أخرى
<b>100%</b>	<b>146,378,382</b>	<b>المجموع</b>



### 3. إنجازات الشركة وتوقعاتها المستقبلية والمخاطر التي يمكن مواجهتها.

#### أهم الإنجازات:

#### (أ) التصنيف الائتماني والمالي من قبل وكالة ستاندرد آند بورز العالمية.

بتاريخ 2015/05/13م حصلت الشركة على تأكيد وكالة التصنيف العالمية ستاندرد آند بورز التصنيف الائتماني للشركة (BBB) ايجابي وذلك في تقريرها، ويعكس هذا التصنيف قوة الوضع المالي والتنافسي للشركة حيث اشار التقرير الى ان الشركة واصلت وبثبات المحافظة على الاداء القوي وكفاية رأس المال.

وبتاريخ 2015/08/27م حصلت الشركة على تأكيد وكالة التصنيف العالمية ستاندرد آند بورز التصنيف الائتماني للشركة ايجابي/BBB وذلك في تقريرها، حيث أشار التقرير إلى تحسن وضع الشركة التنافسي في سوق التأمين السعودي و استمرار تمتع الشركة بمركز مالي قوي.

#### (ب) زيادة نسبة السعودة

تسعى الشركة خلال العام 2015م إلى زيادة نسبة السعودة في الشركة من خلال استقطاب الكفاءات المهنية السعودية وتأهيل وتطوير الشباب السعوديين وإعدادهم لسوق التأمين وهي ملتزمة بتطبيق لائحة ((متطلبات التعيين في المناصب القيادية))الصادرة في شهر 2013/7م عن مؤسسة النقد العربي السعودي

#### توقعات الشركة المستقبلية:

#### الحفاظ على مركز الشركة الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية

تتوقع الشركة بعون الله الحفاظ على مركزها الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية خلال العام 2016م وسوف تحافظ على ربحيتها ونموها وذلك بسبب عدد نقاط البيع المنتشرة داخل المملكة، وأيضاً إمكانية تطبيق التأمين الصحي الإلزامي لجميع المواطنين الذي سيكون له أثر إيجابي على ربحية الشركة خلال العام 2016م.

## المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها

### مخاطر السوق والمنافسة

الشركة تواجه منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى. ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة إجراءات استباقية تركز على أسعار تنافسية مستندة على أساس اسعار الأكتواري والذي يضمن سلامة ونجاح القدرات الفنية لاكتتاب وثائق التأمين بالإضافة إلى إدارات المطالبات والتي تمكن الشركة من المحافظة على مركزها القيادي في السوق وزيادة القدرة على النمو وتحقيق اهدافها. ومن الأمور التي قامت بها الشركة خلال العام 2015م لمواجهة زيادة المنافسة في سوق التأمين هو تحسين إدارة خدمة العملاء وتطويره وذلك باستقطاب الكفاءات الوطنية المؤهلة.

### مخاطر تقنية المعلومات

لا يخفى الدور الهام والحيوي الذي تؤديه الأنظمة التقنية في الوقت الحالي خصوصاً مع توسع نشاط بيع نقاط البيع في الشركة. إن مخاطر التقنية معرضة بشكل عام لمخاطر الدخول غير المصرح به، الأخطاء البشرية، الأعطال التقنية. تعمل الشركة حالياً على تطوير قطاع أمن المعلومات ضمن إدارة التقنية والمعلومات.

### مخاطر الموارد البشرية

إن سوق التأمين يحتاج إلى كوادر مؤهلة وتحمل الخبرات في نشاط التأمين، مما يؤدي إلى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين ويعرض الشركة إلى خطر انتقال موظفيها المؤهلين إلى شركات منافسة، إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد لموظفيها الحاليين والمستقبليين والتي تكون متنوعة لتناسب المستويات الإدارية والمهنية المختلفة في الشركة. إن تصميم الشركة بالمحافظة على موظفيها المؤهلين يأتي بالرغم من احتمال خسارة بعض الكوادر البشرية إلى جهات منافسة إلا أنها تبقى في مصلحة الوطن بشكل عام، وعليه فإن التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات والمستويات الإدارية بالشركة.

### مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين، وتتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الألتزامات . تتركز بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية بالتالي:

## مخاطر المركبات

تتمثل المخاطر الرئيسية لتأمين المركبات في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل السيارات. ومن أجل تقليل هذه المخاطر، تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل والطرف الثالث.

## مخاطر التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات.

## مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية ، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين والتعامل مع الشركات المصنفة عالمياً علماً أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك ، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

## المخاطر النظامية والقانونية

تعتبر هذه المخاطر عن مدى موافقة الشركة والتزامها بكافة التشريعات واللوائح والأنظمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة في المكان الذي تمارس فيه الشركة أعمالها ، ولذلك فإن تعدد الجهات ذات العلاقة وسرعة تطور الأنظمة والتشريعات ومدى قابلية تطبيقها في سوق التأمين قد تؤثر على شركات التأمين في حال عدم الالتزام بكافة اللوائح والأنظمة وتطبيقها بالصورة المطلوبة.

## المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية، وإن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتأمينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

#### 4. النتائج المالية للعام المالي 2015م:

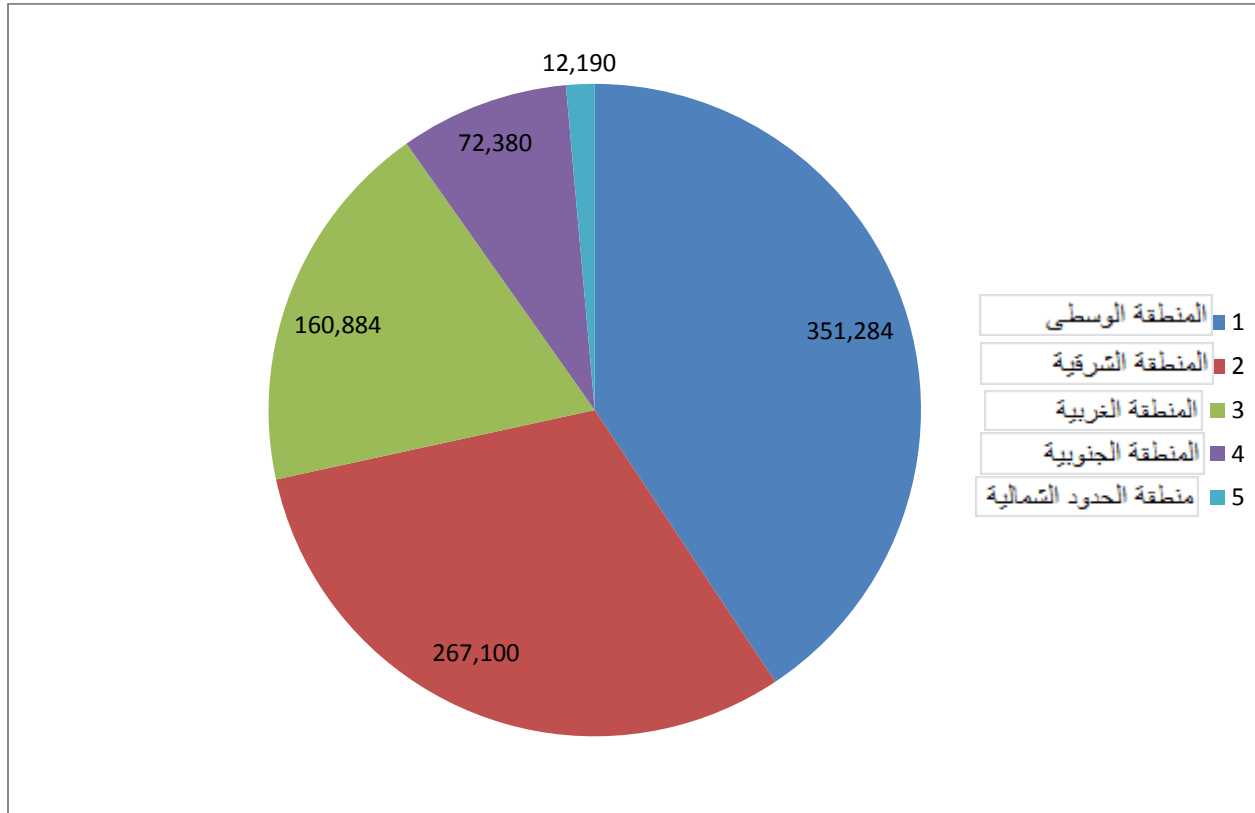
يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها:

قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)					
2011	2012	2013	2014	2015	أصول عمليات التأمين
139,520	234,304	274,134	301,856	646,925	إستثمارات ودائع لأجل ونقد وما في حكمه
54,893	46,215	51,630	64,748	76,420	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
5,066	11,513	4,514	6,348	42,519	تكاليف إكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
68,087	99,154	94,020	78,706	69,342	موجودات أخرى
<b>267,566</b>	<b>391,186</b>	<b>424,298</b>	<b>451,658</b>	<b>835,206</b>	<b>مجموع أصول عمليات التأمين</b>
					<b>أصول المساهمين</b>
196,420	207,622	181,509	153,615	306,926	إستثمارات ودائع لأجل ونقد وما في حكمه
60,219	88,802	144,914	166,377	98,182	مبالغ مستحقة من عمليات تأمين
50,465	48,254	53,815	52,924	54,154	موجودات أخرى
<b>307,104</b>	<b>344,678</b>	<b>380,238</b>	<b>372,916</b>	<b>459,262</b>	<b>مجموع أصول المساهمين</b>
<b>574,670</b>	<b>735,864</b>	<b>804,536</b>	<b>824,574</b>	<b>1,294,468</b>	<b>مجموع الأصول</b>
					<b>المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين</b>
					<b>مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين</b>
90,092	166,574	101,005	110,638	470,171	إجمالي أقساط التأمين غير مكتسبة
81,484	96,670	131,780	116,220	177,256	إجمالي المطالبات تحت التسوية
0	0	0	9,422	11,240	إحتياطات فنية أخرى
<b>171,576</b>	<b>263,244</b>	<b>232,785</b>	<b>236,280</b>	<b>658,667</b>	<b>مجموع المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين</b>
60,219	88,802	144,914	166,377	98,182	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
13,154	15,579	12,460	12,925	28,119	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
15,926	13,694	18,037	17,590	20,842	مطلوبات أخرى
<b>6,691</b>	<b>9,867</b>	<b>16,102</b>	<b>18,486</b>	<b>29,395</b>	<b>فائض عمليات التأمين المتراكم</b>
<b>267,566</b>	<b>391,186</b>	<b>424,298</b>	<b>451,658</b>	<b>835,205</b>	<b>مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين</b>
					<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
52,182	61,635	46,268	39,243	53,714	مطلوبات المساهمين
254,922	283,043	333,970	333,673	405,548	حقوق المساهمين
<b>307,104</b>	<b>344,678</b>	<b>380,238</b>	<b>372,916</b>	<b>459,262</b>	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>574,670</b>	<b>735,864</b>	<b>804,536</b>	<b>824,574</b>	<b>1,294,467</b>	<b>مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين</b>

قائمة دخل عمليات التأمين (آلاف الريالات)

2011	2012	2013	2014	2015	
234,667	327,222	263,058	239,932	863,838	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
188,452	275,626	202,714	180,761	793,256	صافي أقساط التأمين المكتتبة
2,830	(76,531)	67,937	(11,753)	(357,270)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة
0	0	0	(6,522)	7,340	التغيرات في إحتياطات أقساط تأمين إضافية
<b>191,282</b>	<b>199,095</b>	<b>270,651</b>	<b>162,486</b>	<b>443,326</b>	صافي أقساط التأمين المكتتبة
					تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(103,667)	(123,808)	(156,402)	(145,521)	(178,987)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(6,862)	(8,243)	(5,127)	(5,065)	(25,894)	المصاريف الأخرى
23,257	15,904	29,011	27,457	29,520	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
<b>(87,272)</b>	<b>(116,147)</b>	<b>(132,518)</b>	<b>(123,129)</b>	<b>(175,361)</b>	صافي المطالبات المدفوعة
(21,962)	(10,215)	(18,824)	17,039	(82,154)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
<b>(109,234)</b>	<b>(126,362)</b>	<b>(151,342)</b>	<b>(106,090)</b>	<b>(257,515)</b>	صافي المطالبات المتكبدة
(17,259)	(29,420)	(32,509)	(17,399)	(47,463)	تكاليف إكتتاب بوالص تأمين ومصاريف أكتتاب أخرى
9,341	8,345	7,215	8,060	8,030	إيرادات عمولات إعادة تأمين
<b>74,130</b>	<b>51,658</b>	<b>94,015</b>	<b>47,057</b>	<b>146,378</b>	صافي نتائج الإكتتاب
					مصاريف/(إيرادات التشغيل الأخرى)
(31,089)	(28,490)	(29,945)	(31,582)	(39,926)	مصاريف عمومية وإدارية
(4,617)	3,434	(5,152)	0	(7,918)	عكس قيد (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
472	5,157	3,429	8,372	10,556	إيرادات إستثمار
<b>38,896</b>	<b>31,759</b>	<b>62,347</b>	<b>23,847</b>	<b>109,090</b>	صافي الفائض من عمليات التأمين
<b>(35,007)</b>	<b>(28,583)</b>	<b>(56,112)</b>	<b>(21,463)</b>	<b>(98,182)</b>	فائض عمليات التأمين المحول لدخل المساهمين الشامل
					قائمة الدخل الشامل للمساهمين
35,007	28,583	56,112	21,463	98,182	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
4,532	7,129	4,508	7,520	7,142	إيراد أستثمارات
<b>39,539</b>	<b>35,712</b>	<b>60,620</b>	<b>28,983</b>	<b>105,324</b>	إجمالي الإيرادات
(2,510)	(2,590)	(2,943)	(2,416)	(2,740)	مصاريف عمومية وإدارية
<b>37,029</b>	<b>33,122</b>	<b>57,677</b>	<b>26,567</b>	<b>102,584</b>	صافي دخل السنة قبل الزكاة
(5,000)	(5,000)	(6,750)	(13,842)	(16,447)	مخصص الزكاة
<b>32,029</b>	<b>28,122</b>	<b>50,927</b>	<b>12,725</b>	<b>86,137</b>	صافي دخل الفترة
0	0	0	(196)	(1,762)	خسارة إعادة تقييم غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع
<b>32,029</b>	<b>28,122</b>	<b>50,927</b>	<b>12,529</b>	<b>84,375</b>	صافي الدخل الشامل للفترة
<b>1.60</b>	<b>1.12</b>	<b>2.04</b>	<b>0.51</b>	<b>3.45</b>	ربحية السهم للفترة

## 5. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:



المنطقة	إجمالي الأقساط المكتتبة (مليون ريال)
المنطقة الوسطى	351,284
المنطقة الشرقية	267,100
المنطقة الغربية	160,884
المنطقة الجنوبية	72,380
منطقة الحدود الشمالية	12,190
المجموع	863,838

## 6. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية للعام 2015م مقارنة بالعام 2014م:

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال العام 2014م مبلغ 863.8 مليون ريال مقابل 239.9 مليون ريال للعام السابق مما يمثل زيادة بنسبة 260%. وهذا يعتبر أعلى مستوى إكتتاب حققته الشركة منذ تأسيسها ويزيد بنسبة 175% عن أعلى مستوى تم تحقيقه سابقاً (العام 2013 ) والبالغ 314.1 مليون ريال. والجدول التالي يبين إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال الخمس سنوات الماضية (2011 حتى 2015):

2011	2012	2013	2014	2015	مليون ريال
234.7	327.2	263.1	239.9	863.8	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه

- بلغ صافي المطالبات المنكبة خلال العام 2015م مبلغ 257.5 مليون ريال مقابل 106.1 مليون ريال للعام السابق مما يمثل زيادة بنسبة 143% ولكن هذه الزيادة تعتبر مقبولة إذا نظر لها في سياق الزيادة المعتبرة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة 260% كما ذكر أعلاه وكذلك بسبب زيادة الإحتياطات الفنية بحسب توصية الخبير الإكتواري للتتناسب مع النمو الكبير في الإكتتاب.
- بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق والإيرادات الأخرى خلال العام 2015م مبلغ 10.6 مليون ريال مقابل 8.4 مليون ريال للعام السابق وهذا يمثل زيادة بنسبة 26% تقريباً علماً بأنه قد تم تسجيل خسارة إعادة تقييم غير محققة من إستثمارات غير متاحة للبيع بمبلغ 0.8 مليون ريال تقريباً خلال العام 2015 ( 2014: ربح بمبلغ 0.2 مليون ريال) ولكن وأخذاً بالإعتبار إنخفاض مؤشر تداول بنسبة 17% خلال العام 2015 يعتبر هذا مؤشراً جيداً على قوة المحفظة الإستثمارية وسلامة إستراتيجية إدارتها.
- بلغ صافي الدخل الشامل من عمليات التأمين خلال العام 2015 مبلغ 10.6 مليون ريال مقارنة بمبلغ 2.4 مليون ريال للعام السابق اي زيادة بنسبة 342% تقريباً.
- بلغ صافي أرباح إستثمارات المساهمين خلال العام 2015م مبلغ 7.1 مليون ريال مقارنة بمبلغ 7.5 مليون ريال للعام السابق مما يعكس إنخفاض بنسبة 5.3% تقريباً ومرة أخرى هذا مؤشر جيد على متانة المحفظة الإستثمارية وسلامة إستراتيجية إدارتها بالنظر الى إنخفاض مؤشر تداول خلال العام 2015.
- بلغ صافي الدخل الشامل للمساهمين قبل خصم مخصص الزكاة خلال العام 2015 مبلغ 102.6 مليون ريال مقارنة بمبلغ 26.6 مليون ريال للعام السابق اي زيادة بنسبة 286% تقريباً.
- بلغ صافي الدخل الشامل للمساهمين خلال العام 2015 مبلغ 84.4 مليون ريال مقابل مبلغ 12.5 مليون ريال للعام السابق مما يمثل زيادة بنسبة 575%.

## 7. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

مبلغ المعاملة		المبالغ بالآلاف الريالات		
أثنى عشر شهراً المنتهية في 31/12/2014	أثنى عشر شهراً المنتهية في 31/12/2015	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	الجهة ذات العلاقة
13,874	14,242	أقساط تأمين مكتتبه	رئيس مجلس الإدارة	السيد/عبدالرحمن التركي وشركات تابعه له
8,415	6,252	مطالبات متكبدة		
557	738	مصروف إيجار مكاتب		
209	584	أقساط تأمين مكتتبه	عضو في مجلس الإدارة	السيد/طارق البسام
533	124	مطالبات متكبدة		
239	12	أقساط تأمين مكتتبه	عضو في مجلس الإدارة	السيد/عبدالمحسن السنيدي
15	2	مطالبات متكبدة		

\*إن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة يتم تجديدها بشكل سنوي وذلك من خلال الجمعية العامة.

## 8. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية مقارنة لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

## 9. الشركات التابعة للشركة:

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.

## 10. تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج الشركة، وبذلك لا يوجد اية أسهم وأدوات دين صادرة عن شركة تابعة.



## 11. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

- نصت المادة 44 من نظام الشركة الأساسي على توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:
- 1- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
  - 2- تجنب (20%) من الأرباح الصافية، لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
  - 3- للجمعية العامة العادية - بناء اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية، لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
  - 4- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
  - 5- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفة حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المتبقية.
  - 6- يجوز - بقرار مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المجددة في الفقرة (4) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

## 12. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

تتضمن المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأعضاء اللجان وفق الأطر التي حددتها التعليمات الصادرة من الجهات الإشرافية ووفق ما جاء في نظام الشركة الأساسي. ويوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي جرى دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الشركة:

بيانات التعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة	بيانات التعويضات التي حصل عليها كبار التنفيذيين بمن فيهم المدير العام و المدير المالي	المدفوعات بالريال السعودي 2015م
-	5,572,879	رواتب وتعويضات
1,347,000	-	بدلات حضور
-	992,052	مكافآت سنوية
-	-	برامج حوافز
-	-	أخرى

## 13. ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة المصدر أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

لا يوجد ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة المصدر أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

## 14. وصف لأية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص

### لكبار المساهمين

صافي التغيير خلال العام		نهاية العام 2015/12/31م		بداية العام 2015/01/01م		أسم من تعود له مصلحة
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	
5%	120,000	5%	120,000	5%	120,000	عبدالرحمن علي التركي
26%	6,500,000	26%	6,500,000	26%	6,500,000	شركة الصقر الوطنية للتأمين

## 15. وصف لأية مصلحة تعود إلى أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

### وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة:

لم تتلق الشركة خلال العام 2015م أي إشعارات من المساهمين أو الأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغير نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة وذلك حسب ما تضمنته تعليمات الإفصاح التي استندت عليها قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية. إن الجدول التالي يبين المصلحة التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة.

(أ) أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2015م:

صافي التغيير خلال العام		نهاية العام 2015/12/31م		بداية العام 2015/01/01م		أسم من تعود له مصلحة
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	
0.00%	0	5%	1,200,000	5%	1,200,000	الأستاذ/ عبدالرحمن علي التركي
0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	الأستاذ/ عبدالله جمعه السري
0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	الأستاذ/ مازن أحمد محمد الجبير
0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	الأستاذ/ بسام أحمد ناصر البنعلي
0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالله السنيدي
0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	الأستاذ/ محمد سامي الشخشير
0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	الأستاذ/ أمجد محمد الدويك
0.00%	0	0.00%	0	0.00%	0	الأستاذ/ طارق عبدالله البسام
0.00%	0	3.5%	875,000	3.5%	875,000	الأستاذ/ عبدالرحمن حسن شربتلي

(ب) كبار التنفيذيين خلال العام 2015م:

صافي التغيير خلال العام		نهاية العام 2015/12/31م		بداية العام 2015/01/01م		أسم من تعود له مصلحة
نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	
%0.00	0	%0.00	0	%0.00	0	الأستاذ/ ممدوح محمد الشهراني
%0.00	0	%0.00	0	%0.00	0	الأستاذ/ شفيق منصور الرميح
%0.00	0	%0.00	0	%0.00	0	الدكتور/ خالد عثمان الفارس
%0.00	0	%0.00	0	%0.00	0	الأستاذ/ عبدالسلام علي المطر

**16. أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها:**

أسم عضو مجلس الإدارة	الشركات المساهمة الأخرى التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها:
الشيخ/ عبدالرحمن علي التركي	• الشركة السعودية العالمية للبتر وكيمويات "سبكيم" عضو مجلس إدارة.
الأستاذ/ مازن أحمد محمد الجبير	• شركة بوان القابضة • مجموعة الطيار للسفر والسياحة • الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك)
الأستاذ/ أمجد محمد الدويك	• بنك الاستثمار
الأستاذ/ عبدالرحمن حسن شربتلي	• شركة مصافي العربية السعودية • بنك الرياض

**17. أية قروض مهما كان نوعها:**

تُقر الشركة بأنها لم تقم بالإقراض خلال عام 2015م.

**18. وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص كبار المساهمين**

لم تتلق الشركة خلال عام 2015م أي اشعارات من المساهمين أو الأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة وذلك حسب ما تضمنته تعليمات الإفصاح التي استندت عليها قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية.

## 19. المدفوعات النظامية

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها على الشركة حتى نهاية عام 2015م، وذلك مع الإشارة إلى أن أية مبالغ لم يتم دفعها سوف يتم دفعها بإذن الله خلال العام 2016م.

نوع المدفوعات	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام 2015م والمسددة	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام 2015م والغير مسددة
التأمينات الإجتماعية	2,162,598	-
الزكاة والضريبة والدخل	2,579,077	48,726,814
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	3,144,841	1,299,933
اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	1,262,341	7,497,140

## 20. ما تم تطبيقه من لائحة الحوكمة :

تماشياً مع ما نصت عليه لائحة حوكمة الشركات التي توجب على الشركة ذكر ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة و ما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق في تقرير مجلس إدارتها. فقد حرصت شركة الصقر للتأمين التعاوني على الوفاء والإلتزام بكافة المتطلبات الإلزامية التي اشتملت عليها لائحة حوكمة الشركات الصادرة من مقام هيئة السوق المالية وكذلك الإلتزام بغالبية الأحكام الأسترشادية باستثناء التالي:

### المواد الأسترشادية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل /طبقت جزئياً/ لم تطبق	الأسباب و التفاصيل
6	(د) يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم مثل صناديق الاستثمار - 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 تطبق	ليس لشركة الصقر للتأمين التعاوني صفة لإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، بأن يفصحوا عن سياساتهم في التصويت.

<p>إن مسؤوليات مجلس الإدارة مستمدة من قانون الشركات الصادر من هيئة السوق المالية ومن لائحة الحوكمة من مؤسسة النقد العربي السعودي ومن لائحة الحوكمة الخاص بالشركة، وتم تحديد جميع هذه الصلاحيات في لائحة الحوكمة الخاص بالشركة بشكل مفصل ولم يتم تفصيلها في نظام الشركة الأساسي.</p>	<p>لم تطبق</p>	<p>يجب تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة بوضوح في نظام الشركة الأساسي.</p>	<p>11-ب</p>
---	----------------	--	-------------

## 21. أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس

بدأت الدورة الحالية لمجلس الإدارة بتاريخ 2014/06/17م حتى 2017/06/16م

### الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة

- وضع الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسة إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها.
- تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجياتها وأهدافها المالية وإقرار الميزانيات السنوية.
- وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
- التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
- التأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لإدارة المخاطر، وذلك من خلال تحديد التصور العام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة وطرحها بشفافية.

## تصنيف أعضاء مجلس الإدارة

يبين الجدول التالي تصنيف أعضاء مجلس الإدارة من أعضاء مستقلين/ تنفيذيين/ غير تنفيذيين:

تصنيف العضوية			المنصب	أسم عضو مجلس الإدارة
تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل		
	✓		رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ عبدالرحمن علي التركي
	✓		نائب رئيس مجلس الإدارة	الأستاذ/ عبدالله جمعه السري
		✓	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ/ مازن أحمد محمد الجبير
		✓	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ/ بسام أحمد ناصر البنعلي
		✓	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالله السنيدي
	✓		عضو مجلس الإدارة	الأستاذ/ محمد سامي الشخصشير
	✓		عضو مجلس الإدارة	الأستاذ/ أمجد محمد الدويك
		✓	عضو مجلس الإدارة	الأستاذ/ طارق عبدالله البسام
	✓		عضو مجلس الإدارة	الأستاذ/ عبدالرحمن حسن شربتلي

## إجتماعات مجلس الإدارة

خلال العام 2015م، عقد مجلس الإدارة اجتماعاته وذلك للقيام بالمتابعة المستمرة بما يحقق مصالح المساهمين والشركة، ويبين الجدول التالي هذه الاجتماعات وسجل حضور الأعضاء:

مجموع الحضور	الإجتماعات المنعقدة خلال العام 2015 م				عضو مجلس الإدارة
	الرابع	الثالث	الثاني	الأول	
	12/10	11/04	10/15	04/20	
4	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ عبدالرحمن علي التركي
2	✗	✗	✓	✓	الأستاذ/ عبدالله جمعه السري
4	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ مازن أحمد محمد الجبير
4	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ بسام أحمد ناصر البنعلي
3	✓	✓	✗	✓	الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالله السنيدي
3	✓	✓	✗	✓	الأستاذ/ محمد سامي الشخصشير
3	✗	✓	✓	✓	الأستاذ/ أمجد محمد الدويك
3	✗	✓	✓	✓	الأستاذ/ طارق عبدالله البسام
2	✗	✗	✓	✓	الأستاذ/ عبدالرحمن حسن شربتلي

## لجان مجلس الإدارة

انسجماً مع الضوابط الأشرافية ونظام الشركة الأساسي والتي تتطلب قيام مجلس الإدارة بتشكيل عدد مناسب من اللجان، فقد شكّل مجلس الإدارة أربعة لجان رئيسية وهي لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، واللجنة التنفيذية، ولجنة الإستثمار. والتالي وصف لتلك اللجان ومهامها وبيانات تشكيلها واجتماعاتها:

### لجنة المراجعة

يشكل مجلس الإدارة لجنة من غير أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين تسمى لجنة المراجعة، لا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة، يكون من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية على أن يكون أغلبهم من خارج مجلس الإدارة وبحسب ما تقره مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والصناعة وهيئة السوق المالية.

### ومن مهمات لجنة المراجعة ومسؤولياتها ما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة؛ من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهمات 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.
  - دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
  - دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
  - الإشراف على إدارة الرقابة النظامية في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهمات.
  - دراسة اقتراح خطة عمل الرقابة النظامية السنوية في الشركة والموافقة عليها.
  - دراسة تقارير الرقابة النظامية ونطاق الفحص ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- ويبين الجدول التالي اجتماعات اللجنة وسجل الحضور:

مجموع الحضور	الإجتماعات المنعقدة خلال العام 2015 م			الصفة	عضو اللجنة
	الثالث	الثاني	الأول		
	12/15	12/09	10/10		
3	✓	✓	✓	رئيس اللجنة - مستقل	الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالله السنيد
3	✓	✓	✓	عضو - مستقل من خارج المجلس	الأستاذ/ زيد عبدالله اليعيش *
3	✓	✓	✓	عضو - مستقل من خارج المجلس	الأستاذ/ محمد عقيل الشايع *

\* استلمت شركة الصقر للتأمين التعاوني موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 2015/09/10م على ترشيح كلاً من الأستاذ/ زيد اليعيش والأستاذ/ محمد الشايح، وبعدها وافق مجلس الإدارة على تعيينهما بالتمرير وذلك بتاريخ 2015/09/15م.

## لجنة الترشيحات والمكافآت

يشكل مجلس الإدارة لجنة للترشيحات والمكافآت وأن يعين أعضائها وفق القواعد الصادرة عن الجمعية العامة بناء على الاقتراح من مجلس الإدارة على أن تتضمن القواعد مدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة. وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت على (3) أعضاء كحد أدنى على أن يكون من ضمن الأعضاء المعيّنين عضوان مستقلان ولا يمكن أن يرأس هذه اللجنة رئيس مجلس الإدارة.

### ومن مهمات لجنة الترشيحات والمكافآت ومسؤولياتها ما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- المراجعة السنوية للأحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ولجانته وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس ولجانته وتحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال المجلس و /أو لجان المجلس.
- تقييم هيكل وتركيبه المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها بصفة دورية واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها.
- تقييم ومراقبة استقلالية أعضاء المجلس ولجانته والتأكد من عدم وجود من عدم وجود تضارب في المصالح بما في ذلك التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وأعضاء الإدارة العليا.
- تقييم أداء أعضاء المجلس ولجانته بشكل دوري.
- التوصية فيما يخص تعيين وإعفاء أعضاء الإدارة العليا.
- وضع سياسة وإجراءات التعاقب الوظيفي للإدارة العامة والإدارة العليا ومراقبة تطبيق خطط وإجراءات بالتعاقب الوظيفي لهم.
- ترفع لجنة الترشيحات والمكافآت تقاريرها لمجلس الإدارة.

ويبين الجدول التالي اجتماعات اللجنة وسجل الحضور:

مجموع الحضور	الإجتماعات المنعقدة خلال العام 2015 م				الصفة	عضو اللجنة
	الرابع	الثالث	الثاني	الأول		
	12/08	04/19	03/18	02/23		
4	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة - مستقل	الأستاذ/ طارق عبدالله البسام
4	✓	✓	✓	✓	عضو - مستقل	الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالله السنيدي
4	✓	✓	✓	✓	عضو - مستقل	الأستاذ/ بسام أحمد ناصر البنعلي



## لجنة الإستثمار

يشكل مجلس الإدارة لجنة تسمى "لجنة الأستثمار" وأن يعين أعضائها وفق التعليمات الصادرة عن الجمعية العامة، و تحدد لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة دور ومسؤوليات لجنة الأستثمار. ويجب أن تتكون لجنة الأستثمار على الأقل من (3) أعضاء.

### ومن مهمات لجنة الإستثمار ومسؤولياتها ما يلي:

- صياغة وإعداد سياسة الأستثمار ومراجعة أدائها وتنفيذها بصورة سنوية
- مراجعة أداء كل فئة من الأصول
- متابعة المخاطر العامة للسياسة الأستثمارية
- رفع تقرير أداء المحفظة الأستثمارية إلة مجلس الإدارة
- التأكد من التزام كافة الأنشطة المتعلقة بالأستثمار بمتطلبات لائحة الأستثمار الصادرة عن المؤسسة ومتطلبات الأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة
- الإشراف العام على أداء العمليات الأستثمارية، بما في ذلك تقييم نتائج الأستثمار لتحديد نجاح استراتيجيات الأستثمار والتأكد من التقيد من السياسات الأستثمارية للشركة.
- مراقبة ومراجعة تحركات المحفظة الأستثمارية.
- متابعة ومراجعة تنويع المحفظة الأستثمارية في ضوء الاستراتيجية الأستثمارية للمجموعة.
- مراقبة كفاءة وجودة عملية الأستثمار بالمقارنة مع الأهداف وتقوم برفع نتائج أعمال اللجنة إلى اللجنة التنفيذية ومنها إلى مجلس الإدارة لاتخاذ الاجراءات اللازمة والموافقات.

ويبين الجدول التالي اجتماعات اللجنة وسجل الحضور:

مجموع الحضور	الإجتماعات المنعقدة خلال العام 2015 م				الصفة	عضو اللجنة
	الرابع	الثالث	الثاني	الأول		
4	12/08	10/15	07/22	04/20	رئيس اللجنة - مستقل	الأستاذ/ مازن أحمد محمد الجبير
4	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة - غير تنفيذي	الأستاذ/ محمد سامي الشخشير
3	x	✓	✓	✓	عضو اللجنة - غير تنفيذي	الأستاذ/ أمجد محمد الدويك

## اللجنة التنفيذية

يشكل مجلس الإدارة لجنة تسمى "اللجنة التنفيذية" لا يقل عدد أعضائها عن (3) أعضاء ولا يزيد عن (5) أعضاء وتعد اللجنة اجتماعاتها (6) مرات على الأقل سنوياً. و يجب أن يشكل المجلس لهذه اللجنة ويعين أعضائها بما يتوافق مع النظام الأساسي للشركة وأي قواعد صادرة عن الجمعية العامة والجهات ذات العلاقة.

### ومن مهمات اللجنة التنفيذية ومسؤولياتها ما يلي:

- إبداء التوصية لمجلس الإدارة حول الخطط الاستراتيجية والتشغيلية والميزانيات وخطط الأعمال المطورة من قبل الإدارة.
- اتخاذ القرارات حول المسائل المخولة لها من المجلس التي تكون خارج نطاق صلاحيات المدير العام للشركة، بما في ذلك المسائل المتعلقة بالنفقات الرأسمالية والمشتريات، في الحدود المخولة للجنة من مجلس الإدارة.
- مراجعة سياسات وإجراءات واستراتيجيات الشركة بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.
- الإشراف على أداء الإدارة التنفيذية في الشركة.
- تحليل المخاطر التشغيلية بشكل مستمر والعمل على تقليلها.
- على اللجنة التنفيذية إجراء تقييم ذاتي لأعمالها ونشاطاتها مرة على الأقل كل عام.
- ترتيب الأولويات في تخصيص رأس المال و الموارد البشرية و الفنية .
- مراقبة الحصص السوقية، معدلات النمو و الاختراق.
- مراقبة تنفيذ توسع نقاط البيع والفروع.
- ترفع اللجنة التنفيذية تقاريرها لمجلس الإدارة

ويبين الجدول التالي اجتماعات اللجنة وسجل الحضور:

مجموع الحضور	الاجتماعات المنعقدة خلال العام 2015 م						الصفة	عضو اللجنة
	السادس	الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الأول		
	12/10	10/15	08/11	05/12	04/20	02/09		
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة - غير تنفيذي	الأستاذ/ عبدالرحمن علي التركي
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة - غير تنفيذي	الأستاذ/ محمد سامي الشخصشير
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو اللجنة - تنفيذي	الأستاذ/ ممدوح محمد الشهراني

## **22. العقوبات والجزاءات والقيود النظامية**

- تم فرض غرامة مالية مقدارها 40 ألف ريال، على الشركة، لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة السادسة والأربعين من نظام السوق المالية، والفقرة الفرعية (2) من الفقرة (ب) من المادة السادسة والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج، لعدم إبلاغ الهيئة والجمهور في الوقت النظامي المحدد عن توصية مجلس إدارتها المنعقد في 14/04/2014م بالموافقة على توزيع أرباح نقدية بواقع (0.5) ريال للسهم، إذ لم تعلن عن ذلك إلا بتاريخ 12/05/2014م، حيث أعلنت الشركة عن دعوة مساهميها لحضور اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 12/05/2014م، متضمناً بند الموافقة على توصية مجلس إدارة الشركة بتوزيع أرباح نقدية.

- تم إيقاف شركة الصقر للتأمين التعاوني وذلك بعد استلامها يوم الثلاثاء 02-04-1437هـ الموافق 12-01-2016م خطاب من مجلس الضمان الصحي التعاوني رقم 3531/495/ المؤرخ بتاريخ 02-04-1437هـ الموافق 12-01-2016م بخصوص إيقاف صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي على نظام إصدار الوثائق المطور للضمان الصحي وذلك بسبب المخالفات التي تمت من قبل الشركة اعتباراً من تاريخ الخطاب.

## **23. المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية:**

أكدت نتائج المراجعة السنوية فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية التي انتهجتها الشركة خلال عام 2015م، كما أظهرت أن نظام الرقابة الداخلية والتحكم بالمخاطر الذي تطبقه شركة الصقر للتأمين التعاوني أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفعالية لضمان مصداقية التقارير المالية والتوافق مع اللوائح المطبقة.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها الربع سنوية إلى لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة وهذه التقارير تستند على خطة التدقيق التي توضع مع بداية كل سنة مالية من قبل إدارة التدقيق الداخلي بموافقة وإشراف لجنة المراجعة.

تُرسل التقارير بصيغتها 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 لمعالجتها.

## **24. مراجعي الحسابات الخارجيين:**

وافقت الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 01-07-1436 هـ الموافق 20-04-2015 م باختيار مراجع الحسابات المرشح من قبل لجنة المراجعة، لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي 2015م والبيانات الربع السنوية وتحديد أتعابهم وهم :  
- مكتب البسام والنمر  
- شركة ارنست اند يونغ

## 25. التأكدات والإقرارات

(أ) تؤكد شركة الصقر للتأمين التعاوني أنه:

- لم تحصل الشركة على أية قروض خلال العام 2015 م.
- لم توظف الشركة أية إستثمارات أو تنشئ أي احتياطات لمزايا الموظفين.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق أكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية 2015 م.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة.
- لم تقم الشركة بإسترداد أو شراء أو إلغاء أي أدوات دين قابلة للإسترداد.

(ب) كما ويؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والجهات الأخرى ذات العلاقة، وحسب معرفته التامة ومن كافة النواحي المادية ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا يوجد خلال 2015م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه أو كانت طرفاً فيه مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام المكلف أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم. ما عدا ما تم ذكره في تبيان المعاملات مع الجهات ذات العلاقة في هذا التقرير.

## الخاتمة

يُعرب مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني عن شكره وتقديره لعملائه الأعزاء على ثقتهم، ولجميع المساهمين الكرام الذين كانوا الدافع في نجاح الشركة واستمراريتها، كما يسجل المجلس تقديره لجميع منسوبي الشركة من إدارة وموظفين على جهودهم التي بذلوا لتحقيق الإنجازات والنتائج الجيدة خلال العام.