



تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

إلى السادة المساهمين

الحمد لله وحده، وصلى الله على من لا نبي بعده

المحترمين

السادة مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

نيابة عن مجلس إدارة الشركة أقدم لكم التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م متضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات وتقرير مراقبي الحسابات الخارجيين وذلك وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة وحسب اللوائح والأنظمة.

بلغت أقساط الشركة المكتتبة خلال العام ٣١٩ مليون ريال وبلغت صافي الأرباح بعد الزكاة ١.٨ مليون، يعود سبب تحقيق الأرباح في العام ٢٠١٤م، مقارنة بالخسارة في العام السابق إلى الارتفاع في صافي الأقساط المكتتبة بنسبة ٤٤% والتي قوبلت بارتفاع في صافي المطالبات المحتملة بنسبة ٢١%.

نتوقع أن سوق التأمين السعودي المتنامي سيخلق فرصاً جيدة لنمو شركات التأمين خلال المرحلة القادمة وسيكون الاستثمار الحقيقي القادم للشركة في تنمية مهارات موظفيها وتدعيم طاقم العمل بالخبرات التي تضمن بحول الله تعالى الحصول على حصة جيدة من سوق التأمين السعودي الواعد.

أشركم أعزائنا المساهمين على تقنكم، وأشكر شركائنا في النجاح من الوكلاء والوسطاء في السوق السعودي على دعمهم، وأشكر أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس وفريق الإدارة وجميع الموظفين على تفانيهم، ونعد عملائنا الكرام بمزيد من الإنجازات بحول الله تعالى.

والله ولي التوفيق،،،



د. صالح جميل ملائكة
رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٤م

أولاً: نبذة عن أحوال سوق التأمين السعودي

لقد أستمرت بحمد الله وتيرة التطور في السوق السعودي خلال العام ٢٠١٤م وتمثل ذلك في:

١. عدد شركات التأمين وإعادة التأمين وصل إلى ٣٥ شركة تعمل في المملكة العربية السعودية.
٢. تحديث وتطبيق تشريعات وتنظيمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين التالية:

• تعميم ممارسة الإكتتاب بتاريخ ٢٦/٠٢/٢٠١٤م.

٣. بلغ حجم سوق التأمين السعودي ٣٠.٢٩ مليار ريال بنهاية عام ٢٠١٤م وذلك بزيادة قدرها ٢١.٠٥% عن عام ٢٠١٣م.

استمرار النمو في فرعي التأمين الصحي وتأمين المركبات وذلك لزيادة الوعي بأهمية التأمين والاضاع الاقتصادية الجيدة خلال العام، بالإضافة إلى التأمين الإلزامي على المركبات والتأمين الصحي التعاوني.

ثانياً: نبذة عن الشركة:

شركة سلامة السعودية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ تاريخ ٥/٦/١٤٢٨هـ. تأسست الشركة بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ وتاريخ ١٦/٩/١٤٢٧هـ. وبناء على المرسوم الملكي الكريم رقم م/٦٠ تاريخ ١٨/٩/١٤٢٧هـ. وكانت شركة سلامة من أولى الشركات التي رخصت في السعودية عام ٢٠٠٧م بموجب قانون التأمين التعاوني.

(أ) نشاط الشركة

تقدم شركة سلامة السعودية للتأمين التعاوني حلولاً تأمينية متكاملة في مجال التأمين التعاوني. بلغ عدد المنتجات التأمينية المقدمة من الشركة عشرون منتجاً تنقسم إلى نشاطين رئيسيين وهما التأمين العام والتأمين الصحي التعاوني. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني والمطبقة في المملكة العربية السعودية.

(ب) التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

تتوقع سلامة أن يشهد سوق التأمين السعودي نمواً خلال المرحلة القادمة مع وجود بوادر إيجابية والتي ستؤثر بشكل إيجابي على أعمال الشركة. كما ان هناك العديد من المشاريع التي لم تكتمل ولازال العمل عليها ، ومن أهم المشاريع المستقبلية:

- إكمال مشروع زيادة رأس المال .
- اكمال امكنة الإجراءات والأنظمة في إدارة مطالبات السيارات وخدمة العملاء .
- إعادة صياغة الإجراءات والأنظمة لكلاً من إدارة المبيعات والتأمين الطبي .
- تعزيز الإجراءات في إدارة الانتماء .
- إعادة تصميم وتطوير فروع الشركة .

ثالثاً: أهم تطورات الشركة:

الإنجازات التي تحققت لشركة سلامة خلال العام ٢٠١٤ :
تحقق بفضل الله الكثير من الإنجازات وتم السير وفق الخطط المرسومة والمعتمدة للنهوض بالشركة ، وقد تم انجاز العديد من المشاريع منها مايلي :

- اتمام النظام الآلي للتأمين الطبي للمجموعات الصغيرة
- زيادة حجم المبيعات بشكل قياسي في مختلف انواع التأمين .
- إعادة صياغة إجراءات وسياسات إدارتي مطالبات السيارات والادارة المالية .
- استحداث إدارة الائتمان، والبدء باستخدام مشروع سمة الائتماني .
- افتتاح فروع ونقاط بيع جديدة موزعة جغرافيا داخل المملكة .
- إطلاق صفحتنا الرسمية وحسابات شركة سلامة في مواقع التواصل الاجتماعي .
- تفعيل إدارة المخاطر .
- استحداث إدارة خدمة العملاء وإدارة التخطيط الاستراتيجي .
- اطلاق برنامج الاستثمار في المواهب .
- موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة .

ومن أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال مايلي:

(أ) الكوادر البشرية والتدريب:

خلال العام ٢٠١٤ خطت الشركة خطوات كبيرة في رفع مستوى أداء الكوادر البشرية وهي العنصر الرئيسي في أي منشأة، فقد تم تنفيذ برنامج تحفيزي/إرقابي يهدف إلى تحفيز الموظفين أصحاب الأداء المعتدل والمرتفع وتقويم الموظفين أصحاب الأداء المنخفض، وقد أثمر ذلك بجانب الإجراءات والسياسات الأخرى التي اتخذتها الشركة وأدى إلى رفع مستوى الأداء العام والربحية مما انعكس إيجاباً على النتائج المالية السنوية، كما تم تحديث العديد من السياسات الداخلية للشركة كسياسة الانتداب والإجازات السنوية وتذاكر السفر والتدريب والإفراض والبدلات.

كما تم الاستفادة بشكل كبير من دعم صندوق الموارد البشرية وتفعيل اتفاقيات إضافية معه كبرنامج الدعم الإضافي وبرنامج مكافأة أجور التوطين، واستثمار ذلك لتعزيز خطط السعودية بشكل فعال، حيث ارتفع نطاق الشركة خلال العام ٢٠١٤م ليصل إلى النطاق البلايني وفق نظام نطاقات المعتمد من وزارة العمل.

وفي مجال التدريب واصلت الشركة تدريب الموظفين لتأهيلهم للحصول على شهادة أساسيات التأمين وهي أحد متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي؛ وإضافة إلى تدريب الكثير من الموظفين في السنوات السابقة فقد قامت الشركة بتدريب ٥٣ موظفاً في مادة أساسيات التأمين بالتعاون مع أحد أكبر المراكز التدريبية المتخصصة في جميع مناطق المملكة، إضافة إلى

تدريب ٩٥ موظفاً على مكافحة غسيل الأموال، كما اعتمدت الشركة منهجية تدريب الموظفين الجدد فور اجتيازهم الفترة التجريبية بنجاح.

وتم كذلك تنفيذ مشروع متكامل للتأكد من أن جميع مواقع الشركة مرخصة من جميع الجهات المعنية، وشمل ذلك تزويد جميع المواقع بأدوات السلامة اللازمة وتراخيص الجهات الحكومية المعنية، كما تم كذلك تحسين وتجديد مركز تعويضات السيارات في مدينة جدة وبعض المواقع الأخرى لرفع مستوى الخدمة المقدمة لعملاء الشركة.

هذا وقد تمكنت الشركة من تخفيض نسبة المصاريف الإدارية للعام ٢٠١٤ لتصل إلى ١١% مقارنة بالدخل العام، وهو ما يعكس تحسناً كبيراً عن النسبة المسجلة في العام ٢٠١٣ وهي ١٧%، وهذا أحد المؤشرات الدقيقة لمدى فاعلية الأداء وتحسنه الكبير في الشركة بفضل الله.

(ب) التسويق والمبيعات:

تم التركيز خلال عام ٢٠١٤ م على زيادة إنتاجية مصادر الدخل المملوكة للشركة والتي تشمل الفروع ونقاط البيع وكذلك التقليل من الاعتماد على مصادر الدخل الغير مملوكة للشركة والمقصود بها الوكلاء الخارجيين. كما تم التركيز على تقوية وتحسين علاقات الشركة بوسطاء التأمين المرخصين من قبل مؤسسة النقد باعتبارهم من أهم مصادر الإنتاج في الوقت الحالي وكذلك في المستقبل.

فيما يخص مبيعات الشركات من خلال فروع الشركة، كان التركيز الأكبر على الاحتفاظ بالعملاء ذوي معدلات الربحية الجيدة، ومن ناحية أخرى إحلال العملاء ذوي معدلات الخسائر العالية بعملاء آخرين من الممكن أن تكون معدلات خسائرهم أقل وقد تم انتقاء العملاء الجدد بعناية وتحفظ بالغين.

أما فيما يخص مبيعات الأفراد من خلال نقاط البيع، فقد تم التركيز على زيادة حجم المبيعات بالسعر الذي تراه الشركة مناسباً لها لتحقيق أرباح دون الالتفات بالضرورة لأن يكون سعرنا هو الأفضل في السوق. وقد كان لتلك السياسة الأثر الإيجابي على كل من حجم المبيعات وربحية الشركة من نقاط البيع .

ساعدت السياسة التي انتهجتها الشركة خلال عام ٢٠١٤ على زيادة حجم المبيعات إلى ٣١٩ مليون ريال بزيادة مقدارها حوالي ١٠٠ مليون ريال عن مبيعات عام ٢٠١٣. وحسب المخطط أن تستمر الشركة في عام ٢٠١٥ في تطبيق نفس السياسات البيعية التي تم تطبيقها خلال عام ٢٠١٤.

(ج) أنظمة الحاسب الآلي و أنظمة العمل:

إدارة تقنية المعلومات

تتولى هذه الإدارة المهام التالية:

١. التكامل مع باقي إدارات الشركة بهدف ترجمة خطط الشركة المستقبلية لأنظمة و حلول تطبيقية:

- إدارة المتطلبات الجديدة و تحسين الأنظمة المستخدمة
- إدارة عقود التعاقد مع مزودي الخدمات و الحلول
- إدارة نظم البنية التحتية لتقنية المعلومات للتوافق دائماً مع خطط الشركة

- تقارير التحصيل المستخدمة في الشركة
- نظم التقارير المجدولة الآلية

تم تدريب مدراء الإدارات على كيفية استخدام هذه الأداة .

(د) التأمين العام:

تقدم شركة سلامة السعودية للتأمين التعاوني حلولاً تأمينية متكاملة في مجال التأمين التعاوني. وقد بلغ عدد المنتجات التأمينية المقدمة من الشركة عشرون منتجاً تنقسم إلى نشاطين رئيسيين وهما التأمين العام والتأمين الصحي التعاوني. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني والمطبقة في المملكة العربية السعودية.

(هـ) التأمين الصحي :

حافظت إدارة التأمين الصحي على النمو المستمر في قاعدة العملاء حيث ارتفع عدد المؤمن لهم في عام ٢٠١٤م بنسبة ٩٨% مقارنة مع العام ٢٠١٣م. تم إعادة ترتيب وتجهيز إدارة التأمين الصحي ليستوعب عدد أكبر من الموظفين وذلك ليتواءم مع النمو المطرد لسوق التأمين الصحي وحرصاً من الشركة على تقديم خدمات تأمينية عالية الجودة.

(و) الإكتتاب:

يتوفر لدى شركة سلامة الخبرة و الكفاءة العاليتين في تحديد المخاطر التأمينية والتي تواجه العملاء وذلك بتقديم أفضل الأسعار بأفضل التغطيات و التي تتناسب مع احتياجات ومتطلبات العملاء كما ينص عليه نظام التأمين التعاوني بالمملكة، ومن ضمن توجهات قسم الإكتتاب مؤخراً التركيز على دراسة وتقييم الأخطار حسب نشاط العمل و طبيعة المنطقة التي يمارس فيها المؤمن له نشاطاته حيث يساعد ذلك المكتب في تقييم المخاطر وتحديد التغطية المناسبة لكل نوع خطر. و أيضاً من توجهات القسم السيطرة على معدلات الخسائر من خلال تطبيق مبداء أعرف عميلك و العناية الواجبة وذلك بتعقب تاريخ العميل المحتمل و دراسة أخطاره التأمينية و إرسال التوصيات اللازمة و التي بموجبها تحدد الشركة قبول لهذه النوعية من المخاطر أو رفضها.

(ز) إعادة التأمين:

جددت الشركة عدة اتفاقيات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية من ذوي التصنيف الائتماني العالي كما هو موضح بالجدول أدناه ، وقد نجحت الشركة في رفع كفاءتها الاستيعابية من خلال إبرامها عقد اتفاقيات إعادة تأمين مما يمكنها من تقديم الدعم والخدمات المتميزة لقسم الإكتتاب والاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.

التصنيف	معيد التأمين
A+	Swiss Re, Zurich
BBB+	Saudi Re, Riyadh
A+	SCOR, Paris
A+	Hannover Re, Bahrain
A-	ACR , Bahrain
A-	Gulf Re, Dubai

Trust Re, Bahrain	A-
Generali, Dubai	AA-
GIC, Dubai	A-
Mapfre, Spain	A+

ج) الرقابة الداخلية:

الدور الأساسي لإدارة الرقابة الداخلية هو تقديم تأكيد معقول وطمأنة الإدارة حول سلامة وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والحد من المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة بما يحقق أهدافها وحماية أصولها . وتتبنى إدارة المراجعة الداخلية منهج تقدير المخاطر في القيام بعمليات الفحص والتدقيق وتلتزم بالمعايير الدولية وأفضل الممارسات المهنية في المراجعة. كما تتمتع إدارة المراجعة الداخلية باستقلالية مطلقة وصلاحيات كاملة دون أي قيود أو تأثير من الإدارة التنفيذية وتتبع بشكل مباشر للجنة المراجعة.

كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقييم كفاية وفاعلية أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية الموضوعية وتحديد نقاط الضعف وتقديم الملاحظات والتوصيات حيالها للإدارة التنفيذية ومن ثم متابعة علاجها. هذا بالإضافة إلى التدقيق والمتابعة المستمرة لعمليات وأنشطة الشركة المختلفة للحد من الأخطاء المحتملة أو الغش أو التزوير.

ط) إدارة الشؤون القانونية والالتزام:

تقوم إدارة الشؤون القانونية والالتزام بدور مهم وحيوي في التأكد من التزام وامتثال أعمال الشركة للأنظمة واللوائح التي تنظم نشاط الشركة. ولكون الشركة ترتبط في أعمالها بحكم نشاطها وبحكم وضعها القانوني بعدد من الجهات الرقابية والإشرافية كمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة فإن ذلك يضع على إدارة الشؤون القانونية والالتزام مهمة وضع البرامج الملزمة للتأكد من سلامة وقانونية جميع أعمال إدارات الشركة المختلفة. من جانب آخر، تقوم إدارة الشؤون القانونية والالتزام بفحص مدى التزام الشركة وإدارتها المختلفة في تنفيذ وتطبيق القوانين والنظم واللوائح سواء الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية أو اللوائح والنظم والسياسات الداخلية الخاصة بالشركة وبالتالي رصد أي مخالفات أو تجاوزات لتلك الأنظمة واللوائح.

كما تقوم الإدارة في الجانب القانوني من أعمالها بمتابعة سير كافة الإجراءات القانونية من مراجعة عقود، تقديم استشارات قانونية للإدارة، القضايا التي ترفع من الغير ضد الشركة أو من الشركة ضد الغير والتوجيه بشأنها وتحاول جاهدة في إيجاد الحلول العادلة والملزمة لكل حالة.

ي) إدارة المخاطر والأخطار المستقبلية المتوقعة:

نظراً لطبيعة نشاط الشركة التأميني والاستثماري، فإنها معرضة بطبيعة الحال لعدة أنواع من المخاطر أهمها مخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين ومخاطر العملات، ومخاطر أسعار العملات، ومخاطر السوق المتمثلة بتذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. وتتوقع سلامة أن تواجه عدة مخاطر مستقبلية أهمها شدة المنافسة من شركات التأمين والتي قد تقود في بعض الأحيان إلى حرب أسعار، والحفاظ على معايير التشغيل القياسية في ظل التوسع الكبير في الأعمال، والتغير في طبيعة المخاطر التي تتعرض لها محفظة الشركة نتيجة

<ul style="list-style-type: none"> - أصول ذات نسبة عالية بالمقارنة بالمعادنات - نظام القمم المحيطة - تراكم الحسابات الدائنة والمطوبات، - زيادة الديون المتفردة 	<p>خطورة السيولة هي الخطورة المختلفة بعدم القدرة على تصفية الأصول بالسرعة الكافية دون التضحية بجزء من قيمة الأصول، تحدث خطورة السيولة على الأرصاح عند امتلاك أصول زائدة عن الحد وطويلة الأجل مقابل قدرات شركة التأمين</p>	<p>خطورة الائتمان</p>
<ul style="list-style-type: none"> - الأطراف المتعاقبة المفردة - مجموعة الأطراف المتعاقبة ذات الصلة - التعرض للأصول داخل المجموعات - صيل مفرد يمتلك % رئيسية من المحافظة - موقع جغرافي مفرد - صناعة مفردة - نقص المعلومات حول الموقف المالي للعميل - السلطات المالية غير واضحة - السوق والوضع الاقتصادي 	<p>خطورة التخلف عن السداد من قبل المقرضين والأطراف المتعاقبة للمعاملات، بالإضافة إلى فقدان قيمة الأصول بسبب تدور نوعية الائتمان. ينتج التعرض لجهة الخطورة عن المعاملات المالية مع المدينين والمقرضين وحاملي التوليصات وشركات التأمين.</p>	<p>خطورة سعر الفائدة</p>
<ul style="list-style-type: none"> - محفظة استثمارية محدودة - التقلبات الاقتصادية - الأسواق واستقرار البلد 	<p>خطورة سعر الفائدة حيث تتغير قيمة الاستثمار بسبب التغير في سعر الفائدة</p>	<p>خطورة حوكمة الشركات</p>
<ul style="list-style-type: none"> - عقد غير واضح لمجلس الإدارة - أروار غير واضحة للإدارة العليا وكبر الموظفين - مخالفة مدونة قواعد السلوك - محفظة استثمارية محدودة - التقلبات الاقتصادية - الاستقرار الدولي والمحلي - الحفاظ على الاحتياطيات من العملات المتعاقبة 	<p>خطورة تحويل العملات هي الخطورة المتعلقة بالتواعد التي تُملى كقضية تشارك الحقوق والمسؤوليات بين المساهمين المحليين في الشركة والمقرء والإداريين الأسياسيين والمساهمين الماليين الآخرين.</p>	<p>خطورة تحويل العملات</p>

(ك) الاستثمارات:

تمتلك شركة سلامة أسهماً في شركة واحدة، واستثمارات أخرى يتوقع أن تظهر التأثيرات المالية لجهة الاستثمارات في السنوات القادمة وهي:

١. تمتلك الشركة ما قيمته ٧٠٩٪ من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين التعاوني داخل المملكة أو خارجها. ذلك لا يوجد شركة تابعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني داخل المملكة أو خارجها.
٢. استثمرت الشركة في صكوك إسلامية مع عدد من الشركات والنوك المحلية بإجمالي مبلغ ٢٧ مليون ريال سعودي وفي صكوك حكومات أجنبية بمبلغ ٦٧ مليون ريال.
٣. بلغت القيمة السوقية لاستثمارات الشركة في الأسهم المحلية (المجازة شرعاً) في ٢٠١٤/١/٢٠م مبلغ ١٢٣.٣ مليون ريال سعودي، وبلغت قيمتها السوقية في ٢٠١٤/٧/٣١م مبلغ ١٥٠.١ مليون ريال سعودي.

تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني الخامس من السنة المالية المنتهية في ديسمبر ٢٠١٤م

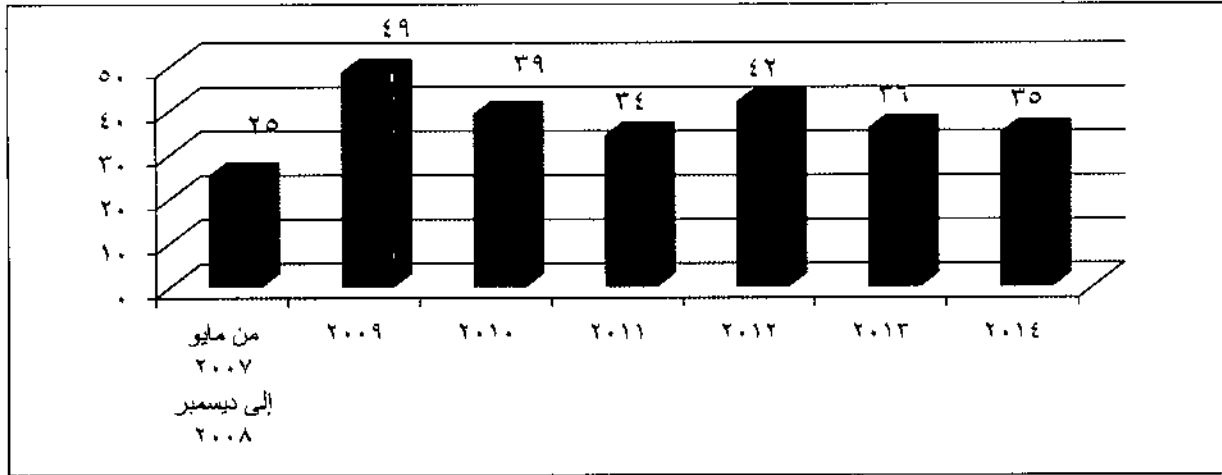
(د) المصاريف الإدارية والعمومية:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٤م	٢٠١٣م	الفروقات
مصروفات عمومية وإدارية	٣٤,٩٣٩	٣٦,٢٢٩	-٣.٦%

إيضاح: يعود سبب انخفاض المصروفات العمومية والإدارية إلى تقلص مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لعام ٢٠١٤م ويوضح الرسم البياني التالي المصاريف الإدارية والعمومية خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٤) (بملايين

الريالات):



(و) المخصصات الفنية:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٤م	٢٠١٣م	الفروقات
صافي الأقساط الغير مكتسبة	١٣٨,٤٤٤	٩٦,٤٩٧	٤٣.٥%
صافي التعويضات تحت التسوية	٧٣,٦٤٤	٦١,٢٤١	٢٠.٣%
مخصص عجز الأقساط	٤,٥٣١	٥,٨٣٣	-٢٢.٣%
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين	٤,٧٣٩	٢,٤٠٢	٩٧.٣%

إيضاح: يعود سبب ارتفاع صافي الأقساط الغير مكتسبة والتكاليف المؤجلة إلى زيادة إجمالي الأقساط المكتسبة خلال عام ٢٠١٤م.

(ز) فائض / (عجز) عمليات التأمين:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٤م	٢٠١٣م	الفروقات
فائض / (عجز) عمليات التأمين	(١,٥٧٦)	(٤٨,٦٢٧)	-٩٦.٨%

			التكاليف والمصاريف
			إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧.٥%	١٦٨,١٦١	٢١٤,٣٥٩	
			يخصم: حصة معيدي التأمين
٤٠.٨%	(١٣,٠٠٦)	(٧,٦٩٦)	
			صافي المطالبات المدفوعة
٣٣.٢%	١٥٥,١٥٥	٢٠٦,٦٦٣	
			التغير في المطالبات تحت التسوية
٥٠.٨%	٢٥,١٩٨	١٢,٤٠١	
			صافي المطالبات المتكبدة
٢١.٥%	١٨٠,٣٥٣	٢١٩,٠٦٤	
			مخصص احتياطي عجز الأقساط
-	٥,٦١٢	(١,٣٠٢)	
			تكاليف اكتتاب وثائق التأمين/أخرى
٥٣.٥%	١٠,١٨٥	١٥,٦٣٢	
			مصاريف عمومية وإدارية
٣.٦%	٣٦,٢٢٩	٣٤,٩٣٩	
			مجموع التكاليف والمصاريف
١٥.٥%	٢٣٢,٣٧٩	٢٦٨,٣٣٣	
			عجز عمليات التأمين
٩٦.٨%	(٤٨,٦٢٧)	(١,٥٧٦)	
			حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين
٩٦.٨%	(٤٨,٦٢٧)	(١,٥٧٦)	
			الفائض المتراكم في نهاية السنة
-	٣,٠١٤	٣,٠١٤	

ط) قائمة عمليات المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٤م	٢٠١٣م
حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين	(١,٥٧٦)	(٤٨,٦٢٧)
إيرادات استثمارات	٤,٤٨٠	٧,٢٣٤
مصاريف عمومية وإدارية	(١٤١)	(١٥٢)
صافي الربح / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة	٢,٧٦٣	(٤١,٥٤٥)
الزكاة	(٩٣٤)	(٦٠٠)
صافي الربح / (الخسارة) للسنة	١,٨٢٩	(٤٢,١٤٥)
الربح / (الخسارة) للسهم بالريال	٠.١٨ ريال سعودي	(٤.٢١) ريال سعودي

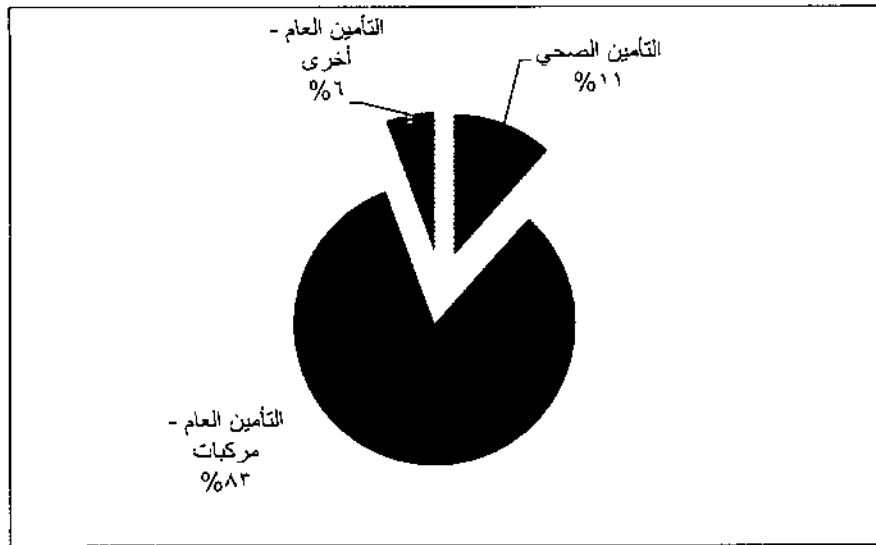
ويوضح الرسم البياني التالي صافي الربح (أو الخسارة) خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٤) (بملايين الريالات):

(٢,٠٥٣)	(٢,٠٥٣)	-	-	إيرادات شاملة أخرى للفترة
٢٦,٩٧٩	-	(٧٣,٠٢١)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

علماً بأن تقرير مراقب الحسابات لم يتضمن أية تحفظات على القوائم المالية الخاصة بعام ٢٠١٤م وإنما ورد بتقريره لفت الإنتباه الى أنه تم إعداد القوائم المالية حسب المعايير الدولية للتقارير المالية وليست طبقاً لمعايير التقارير المالية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(ب) الأنشطة الرئيسية للشركة:

خلال العام ٢٠١٤م، شكل نشاط التأمين الصحي والمركبات ما نسبته ١١% و ٨٣% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكل مجموع التأمينات الأخرى ما نسبته ٦% من إجمالي الأقساط المكتتبة.



الأرقام بالآلاف الريالات

المجموع	عام ٢٠١٤م		التأمين الصحي	البيان
	أخرى	تأمين المركبات		
				عمليات التأمين
٣١٨,٩٧٠	١٨,٠٩٩	٢٦٣,٦٦٦	٣٧,٢٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥٧,٢٠٩	١,٩٣٤	٢٢٢,٦٧٩	٣٢,٥٩٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧,٤٤٨	٤,٤٦٢	٩,٥٣٠	١٣,٤٥٦	صافي نتائج عمليات التأمين
١,١٠٧	-	-	-	إيرادات غير مصنفة
(١,٥٧٦)	-	-	-	فائض عمليات التأمين

٥	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/ راشد بن عبدالله السويكت
٣	✓	✓	✓	X	X	سعادة الأستاذ/ حسين حسن بياري
٥	✓	✓	✓	✓	✓	سعادة الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعاوي

لم يحصل رئيس وأعضاء المجلس على أي مكافآت أو أي ميزات أو حوافز مادية أو عينية بخلاف ذلك.

• الإدارة التنفيذية

فيما تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات التأمينية في السوق المحلي والعالمي، وهم

الإسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
مشعل بن إبراهيم الشايح	الرئيس التنفيذي	٠ %
خالد الفقي	الرئيس التسويق التنفيذي	٠ %
عمر العجلاني	الرئيس التخطيط التنفيذي	٠ %
عمار بن أحمد غراب	مدير تأمين المركبات	٠ %
عباس علي	الرئيس المالي التنفيذي	٠ %
وائل بن جعفر عارف	مدير إدارة المراجعة الداخلية	٠ %
حسن بن احمد شيبلي	مدير إدارة الشؤون القانونية والالتزام	٠ %
شاكر بن فيصل الخناني	مدير إدارة المخاطر	٠ %
عاشور الزهراني	مدير إدارة الشؤون الإدارية والموظفين	٠ %
نادر خالد زين	مدير إدارة تقنية المعلومات	٠ %

وفيما يلي بيان بتفاصيل المدفوعات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي وتشمل الرواتب والبدلات والمكافآت خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م.

الأرقام بالآلاف الريالات

الاسم	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)
الرواتب والبدلات	-	-	٢,٧٤٢
البدلات	-	٦٦	١٤٣
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-

-	-	-	الخطط التحفيزية
تأمين طبي للموظف ومن يعول وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
٢,٨٨٥	٦٦	-	المجموع

ويقصد بكبار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي، الرئيس المالي التنفيذي، الرئيس التسويق التنفيذي، الرئيس التخطيطي التنفيذي، مدير تأمين المركبات.

ج) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كانت هناك بعض العقود التأمينية كان فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة وتم معاملتهم معاملة عادية بدون أية مميزات لهذه العقود، فيما يلي بيان بها:

الأرقام بالآلاف الريالات

الرصيد	إجمالي قيمة العقود	طبيعة المعاملة	اسم المنشأة
٦,٧٥٩	.	مصرفات عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة	الشركة الإسلامية العربية للتأمين "ش.م.ب"
١٥	٩١	عقود تأمين مصدرة لمدة ١٢ شهراً	رئيس مجلس الإدارة
٢٢,٨٤٧	١٢٥,٣٨٢	عقود تأمين مصدرة لمدة ١٢ شهراً	شركة تأجير الآلات والمعدات والسيارات
٢٨	٥٧١	عقود تأمين مصدرة لمدة ١٢ شهراً	شركة رصد العالمية لخدمات التسويق المحدودة
٦	٢٤٨	عقود تأمين مصدرة لمدة ١٢ شهراً	مؤسسة التقنية

د) تشكيل لجان مجلس الإدارة:

• لجنة المراجعة:

تم تكوين لجنة المراجعة من الأعضاء التالية أسمائهم وذلك بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على الأسماء المقترحة بتاريخ ٢٠١٤/٠٣/٣١م:

١. الدكتور/ عبد العزيز بن عبداللطيف جزار رئيس اللجنة وعضو مجلس الإدارة
٢. الأستاذ/ سليمان بن عبدالله السكران عضو اللجنة "مستقل"
٣. الأستاذ/ سيد محمد أشرف عضو اللجنة "مستقل"

وقد عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤م، وتتمثل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة فيما يلي:

١. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتأكد من فعاليتها في القيام بالأنشطة والواجبات المحددة لها من قبل مجلس الإدارة

- مستوى المخاطر

٥. التأكد من وجود إطار عمل واضح لتفويض الصلاحيات ووجود تمييز واضح بين مهام مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت والرئيس التنفيذي وغيره من أعضاء الإدارة التنفيذية
٦. الإشراف على إجراءات الإفصاح والاتصالات
٧. أي مهام أخرى يطلبها مجلس الإدارة

• لجنة الترشيحات والمكافآت

تكونت لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

١. الأستاذ/ فيصل بن مصطفى الكردي رئيس اللجنة (مستقيل)
٢. الأستاذ/ حسين بن حسن بيارى عضو اللجنة
٣. الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعاوي عضو اللجنة

وقد عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً في ٢١ أبريل ٢٠١٤م، حيث تم بحث آليات تفعيل دور اللجنة والحوكمة واستعراض خطة الموارد البشرية وغيرها من الأجندة، كما تم رفع بعض التوصيات إلى مجلس الإدارة للمساهمة في تحقيق المصلحة العامة وتعزيز بيئة العمل، وتمثل مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

١. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق ادانته بجريمة محللة بالشرف والامانة، الا اذا رد اليه اعتباره.
٢. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الادارة واعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لعمال مجلس الإدارة.
٣. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن اجراؤها.
٤. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
٥. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الاعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح اذا كان العضو يشغل عضوية مجلس ادارة شركات اخرى.
٦. وضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت مجلس الادارة وكبار التنفيذيين الذين يعينهم مجلس الإدارة، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالاداء.
٧. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح بتعيين كبار التنفيذيين الذين يعينهم مجلس الإدارة.
٨. يمكن للجنة الاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أعمالها عند الحاجة.

• لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسماؤهم:

١. الدكتور/ صالح بن جميل ملائكة رئيس اللجنة
٢. الأستاذ/ راشد بن عبد الله السويكت عضو اللجنة
٣. الأستاذ / فيصل بن مصطفى الكردي عضو اللجنة (مستقيل)

وقد عقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال عام ٢٠١٤م، وتمثل مهام ومسؤوليات لجنة الاستثمار في ما يلي:

١. مراجعة خطط الاستثمار والإشراف علي تنفيذها.
٢. الموافقة على الأنشطة الاستثمارية.
٣. مراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.

(ه) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة عام ٢٠١٤م

- اعتماد القوائم المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١م.
- إقرار استراتيجية الشركة وخطة عمل عام ٢٠١٥.
- اعتماد الخطة التصحيحية.
- التوصية بزيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٥٠ مليون ريال.
- ترشيح عضوي مجلس الإدارة خلفاً للعضوين المستقيلين.

(و) اجتماعات الجمعية العامة

عقدت الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ١٤٣٥/٠٧/١٢ هـ الموافق ٢٠١٤/٠٥/١١م والتي تم فيها اتخاذ القرارات التالية:

- الموافقة على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة وأعمالها للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١م.
- المصادقة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١م.
- المصادقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١م.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١م.
- الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة الداخلية لمراجعة القوائم المالية للشركة للعام المالي ٢٠١٤م والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابهم.
- الموافقة على الأعمال المتعلقة بعقود تأمين طبي وممتلكات بنفس الشروط المطبقة على جميع العملاء لمدة ١٢ شهراً بقيمة ٢٢٣,٠٠٠ ريال والتي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ صالح بن جميل ملائكة والترخيص بها لعام قادم.

وخلال الفترة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١م، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا توجد أية مصلحة في قنة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولا توجد حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال تلك الفترة. كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة. ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض. وأيضاً لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ويوضح الجدول التالي عدد أسهم وأدوات الدين لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر أو لهم مصلحة فيها:

الإسم	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير		نسبة التغير	
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين
سعادة الدكتور/ صالح جميل ملائكة	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	%٠	-
سعادة الدكتور/ عبدالرؤوف بن سليمان با ناجه (مستقيل)	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	%٠	-
سعادة الدكتور/ عبدالعزيز بن عبداللطيف جزار	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	%٠	-
سعادة الأستاذ/ راشد بن عبدالله السويكت	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	%٠	-
سعادة الأستاذ/ حسين حسن بياري	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	%٠	-
سعادة الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعوي	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	%٠	-
سعادة الأستاذ/ فيصل بن مصطفى الكردي. (مستقيل)	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	%٠	-
الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عمار أحمد غراب	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عباس علي	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ خالد الفقي	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ نادر خالد زين	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عائور الزهراني	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ شاكر فيصل الخناني	-	-	-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ وائل جعفر عارف
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ حسن بن أحمد شبيلي
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عمر العجلاني

ك) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي وتسجل الزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق وتعالج الفروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي. وقد بلغ إجمالي مخصص الزكاة المكون حتى ٢٠١٤/١٢/٣١ م مبلغ ٩٣٤ ألف ريال. ولا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع عند الطلب أو غير ذلك.

وفيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة بما فيها الزكاة:

البيان	القيمة (الأرقام بالآلاف الريالات)
ضرائب على تحويلات معيدي التأمين	٣٣٤
التأمينات الاجتماعية	١,١٢٧
كهرباء ومياه	١٨٦
مصرفات حكومية أخرى	٩٣
تكاليف إشراف ساما	١,٥٩٥
تكاليف إشراف مجلس الضمان الصحي	٣٧٢
مصرفات جوازات	١٨٣
زكاة مدفوعة	-

ل) سياسة توزيع الأرباح:

تنص المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة على مايلي:

" توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.

٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة."

حيث أن الشركة لم تطفئ خسائر رأس المال (كما تم إيضاحه في النتائج المالية أعلاه)، فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة. وستحرص الشركة مستقبلاً عند تحقيق الأرباح على توزيع أرباح على المساهمين من صافي أرباحها بعد خصم الزكاة الشرعية وموافقة الجهات المختصة والجمعية العامة بناء على توصية مجلس إدارة الشركة.

(م) الغرامات المالية المفروضة على الشركة :

بيان الغرامات المالية المفروضة على الشركة من قبل هيئة السوق المالية خلال عام ٢٠١٤م وتم سدادها

م	تفاصيل الغرامة	مبلغ الغرامة بالريال
١	غرامة متعلقة بنشر إعلان	٥٠.٠٠٠
٢	غرامة متعلقة بنماذج الإفصاح الإلكترونية	٧٠.٠٠٠

الخاتمة:

يؤكد مجلس الإدارة بأنه :-

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك في قدرة شركة سلامة على مواصلة نشاطها.
- أنه لا توجد قروض على الشركة .

ويعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام ما يولونه من ثقة عالية، كما يسره أن يقدم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين والمساهمات الذين أصبح لأسهمهم دور كبير في تأكيد ريادة الشركة لسوق التأمين السعودي. ويسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوا خلال العام.