

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية من ١ يناير ٢٠١٦م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

يسر مجلس إدارة شركة تشب العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

١ - تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة تشب العربية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (٢٠٥١٠٤٣٤٣١) بتاريخ (١٤٣١/٨/٩هـ) ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين العام من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم (ت م ن/٢٣/٢٠٠٩١٢) بتاريخ ٢٠١٤٣٠/١٢/٢١هـ.

تمارس الشركة نشاط التأمين لعملائها داخل المملكة العربية السعودية فقط وتقوم ببيع وتسويق منتجات التأمين العام وهي كما يلي:

وثيقة تأمين الحوادث الشخصية - وثيقة تأمين الجرائم المالية - وثيقة تأمين المسؤولية المدنية العامة - وثيقة تأمين مسؤولية أصحاب العمل - وثيقة تأمين خيانة الأمانة - وثيقة تأمين الاخطار المهنية الطبية - وثيقة تأمين الاموال - وثيقة تأمين مسؤولية المنتجات - وثيقة تأمين المسؤولية المهنية - وثيقة تأمين السفر - وثيقة تأمين السفر ببطاقات الائتمان وتأمين حماية المشتريات - وثيقة تأمين إصابات العمل - وثيقة التأمين الشامل للمقاولين - وثيقة التأمين على تلف المخزون داخل غرف التبريد - وثيقة التأمين على المعدات الالكترونية - وثيقة تأمين أخطار التركيب - وثيقة تأمين تعطل الآلات - وثيقة تأمين الحريق - وثيقة التأمين الشامل للمساكن - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات - منتج تأمين المركبات - وثيقة تأمين كسر الزجاج - وثيقة تأمين الآلات والمعدات - وثيقة تأمين خسارة الأرباح الناتجة عن تعطل الآلات - وثيقة تأمين توقف الأعمال - وثيقة تأمين النقل البري - وثيقة تأمين النقل البحري - وثيقة تأمين أجسام السفن - وثيقة تأمين مسؤولية الناقل - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (ABI) - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (LM7) - وثيقة التأمين الشامل لمصوعي المجوهرات - وثيقة تأمين الحماية الشاملة للمصارف - وثيقة تأمين ضد الإرهاب - وثيقة تأمين الحماية للمجموعات - تأمين المسؤولية المدنية للمؤسسات المالية - تأمين الحاسوب والجرائم الإلكترونية - تأمين الحماية من مخاطر الاحتيال - تأمين المخاطر المهنية في المؤسسات المالية - تأمين على الإداريين والمسؤولين - تأمين مؤسسات الخدمات المالية.

وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات التشغيلية وتأثيرها علي حجم الأعمال وإسهامها في نتائج الشركة وذلك للسنة المالية المنتهية ٢٠١٦/١٢/٣١م:

لقد مثلت فئة تأمين الممتلكات لعام ٢٠١٦م ما نسبته ٣٠% من اجمالي أقساط الإنتاج ومثلت فئة السيارات ما نسبته ٣٤%، كما مثل تأمين الهندسة ما نسبته ٩% ومثلت باقي الفئات ما نسبته ٢٧%، وبيانها كالاتي:

السنة المالية المنتهية ٢٠١٦/١٢/٣١م (بآلاف الريالات)					البيان
الاجمالي	اخرى	تأمين الهندسة	تأمين السيارات	تأمين الممتلكات	
٢١٤,٨٣٧	٥٧,١٦٣	٢٠,١١٨	٧٢,١٨٣	٦٥,٣٧٣	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
١٠٨,١٣٠	٢٨,٥٥٥	٤,٣٥٩	٧٠,٤٤٤	٤,٧٧٢	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١١٦,٩٥١	٣١,٢٢٥	٦,٨٠٥	٧٣,٥٢٩	٥,٣٩٢	صافي الاقساط المكتسبة
-٥٧,٨٣٨	-٩,٤٢١	-٣,٠٩٢	-٤٤,٥٤٥	-٧٨٠	صافي المطالبات المكتبة
-٢٢,١٠٠	-٦,١٧٢	-٢٤٨٤	-٧٤٩٥	-٥٩٤٩	تكاليف اکتتاب الوثائق
٢٤,١٥٧	٥,٨٠٢	٥,٦٨٢	٦٨	١٢,٦٠٥	ايراد عمولة اعادة التأمين
-١,٦٧٤					مصاريف اکتتاب اخرى غير مصنفة
-٢٥,٧٢٦					مصاريف عمومية وادارية غير مصنفة
١,٦٢١					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
٢,٩٨٠					ايرادات عمولة خاصة غير مصنفة
-٤٢٦					خسائر غير محققة من استثمارات غير مصنفة
٣,٩٥١					ايرادات اخرى غير مصنفة
٤١,٨٩٦					صافي الفائض من عمليات التأمين

وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات التشغيلية وتأثيرها علي حجم الأعمال وإسهامها في نتائج الشركة وذلك للسنة المالية المنتهية ٢٠١٥/١٢/٣١ م:

لقد مثلت فئة تأمين الممتلكات لعام ٢٠١٥ م ما نسبته ٣٩% من اجمالي أقساط الإنتاج ومثلت فئة السيارات ما نسبته ٢٧%، كما مثل تأمين الهندسة ما نسبته ١٠% ومثلت باقي الفئات ما نسبته ٢٤%، وبينها كالاتي:

السنة المالية المنتهية ٢٠١٥/١٢/٣١ م (بآلاف الريالات)					
الاجمالي	اخرى	تأمين الهندسة	تأمين السيارات	تأمين الممتلكات	البيان
٢٦٨,٧٤٨	٦٤,٧٢٧	٢٦,١١٧	٧٣,٢٨١	١٠٤,٦٢٣	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
١٢٠,٦٩٩	٣٤,٢٩٧	٧,٤٢٧	٧١,٤٤١	٧,٥٣٤	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١١٥,٤٠٦	٣٢,٤٢٤	٦,٣٠٣	٦٦,٩٢٦	٩,٧٥٣	صافي الاقساط المكتسبة
٦٩,٨٨٥-	٨,٨٤٩-	٣,٤٤١-	٤٣,٣٣٥-	١٤,٢٦٠-	صافي المطالبات المتكبدة
٢٣,٣٣١-	٦,٥٠٨-	٢,٢٥٨-	٦,٧٣٦-	٧,٨٢٩-	تكاليف اکتتاب الوثائق
٢٤,١٥٦	٥,٧٩١	٥,٢٠٨	٦٨	١٣,٠٨٩	ايراد عمولة اعادة التأمين
١,٦٣٥-					مصاريف اکتتاب اخرى غير مصنفة
٢٥,٨٦٦-					مصاريف عمومية وادارية غير مصنفة
٨٦-					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنفة
١,٣٩٧					ايرادات عمولة خاصة غير مصنفة
٥٢٧-					خسائر غير محققة من استثمارات غير مصنفة
١,٧١٣					ايرادات اخرى غير مصنفة
٢١,٣٤٢					صافي الفائض من عمليات التأمين

٢- وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

وافق مجلس الإدارة على استراتيجية العمل للسنوات الخمس القادمة والتي تهدف إلى تحسين قدرات الشركة التنافسية لزيادة حصتها في السوق، وذلك بعد أن أصبح سوق التأمين السعودي أكثر نضجاً.

وسوف تستمر الشركة في مراقبة وتطوير إلى حد أبعد استراتيجياتها بما يكفل نمو وتطوير أنواع التأمين الجديدة و المتنوعة للشركات والمؤسسات الصغيرة والكبيرة، وذلك بالتركيز أكثر على اكتتاب ذا جودة في التأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والبحري والاصابات والمنتجات المالية و مزايا تأمين الحياة للموظفين.

و قد حصلت الشركة على الموافقة على منتجاتها، و ستواصل بتقديم منتجات مبتكرة ومتميزة، وبيع أكثر من منتج في آن واحد متى ما أمكن.

اجتماع الجمعية العامة العادية:

بقرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها الرئيسي في الخبر بتاريخ ١٤٣٧/٧/٧ هـ الموافق ٢٠١٦/٤/١٤ م الجمعية العامة العادية، وتم خلال الجمعية الموافقة على كافة بنود جدول أعمال الجمعية المتمثلة في الآتي:

١. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات على الجمعية العامة للسنة المالية السادسة (من ٢٠١٥/١/١ م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١ م).

٢. الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية السادسة (من ٢٠١٥/١/١ م إلى ٢٠١٥/١٢/٣١ م).

٣. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية ٢٠١٥ م.

٤. الموافقة على عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والترخيص بها لعام قادم والتي تشمل العقود التالية:

أ. عقود تأمين مع مؤسسة الخريجي لمدة عام وبقيمة ٣٨٤,٢٦٥ ريال سعودي ويمثل المؤسسة الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي رئيس مجلس الإدارة.

ب. عقود تأمين مع شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات لمدة عام وبقيمة ٥٥٨,٣٠٥ ريال سعودي ويمثل الشركة عضو المجلس الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي وعضو المجلس الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي.

ج. إسناد إعادة تأمين اختياري لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر ومتحكمة من قبل الشريك المؤسس شركة تشب آي إن إيه العالمية القابضة المحدودة (شركة ايس آي إن إيه العالمية القابضة المحدودة سابقاً)، ويمثلها ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وهم الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف والأستاذ/ سيد عمر علي شاه.

د. أبرمت الشركة عقد لمدة سنة قابلة للتجديد اجار مباني المركز الرئيسي للشركة وفرع الخبر ومبنى فرع الرياض مع شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات بمبلغ ١,٢٦٧,٦٢٧ ريال سعودي، ويمثلها عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي.

هـ. أبرمت الشركة عقد مع مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات لمدة سنة تجدد تلقائياً، والمملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لتقديم خدمات الصيانة لمركبات عملاء الشركة المؤمنة بشكل غير حصري بقيمة تعاملات بلغت ٤,٧٩٩,٠٠٢ ريال سعودي خلال السنة.

وتخضع هذه العقود لجميع الشروط والأحكام المعتمدة التي تطبقها الشركة في تعاقداتها مع الأطراف الأخرى.

٥. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن مسؤولية إدارة الشركة عن السنة المالية ٢٠١٥ م.

٦. الموافقة على تعيين مراقب الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٦م والبيانات المالية الربع سنوية، وهم شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون والبسام والنمر المحاسبون المتحالفون وتحديد أتعابهم بمجموع مبلغ (٦٦٥,٠٠٠) ريال سعودي.

٧. الموافقة على صرف بدل حضور لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (٣,٠٠٠) ريال سعودي عن كل اجتماع حضره العضو ومبلغ (١,٥٠٠) ريال سعودي عن كل اجتماع حضره من اجتماعات اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار ولجنة إدارة المخاطر، والنفقات الفعلية التي تحملوها من أجل حضور هذه الاجتماعات بمجموع مبلغ ٣٤٤,١٧٩ ريال سعودي.

٨. الموافقة على صرف المكافأة السنوية للسنة المالية ٢٠١٥م بمجموع مبلغ ١,١٠٢,٥٠٠ ريال سعودي لأعضاء مجلس الإدارة مقابل خدماتهم لعام ٢٠١٥م.

٩. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح السنة المالية ٢٠١٥م.

١٠. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتحديث الشروط المرجعية للجنة المراجعة وسياسة حوكمة الشركة.

تغيير اسم الشركة:

بعد توصية مجلس الإدارة في ٢٦/٦/٢٠١٦م بتغيير الاسم القانوني والاسم التجاري المتداول للشركة من شركة ايس العربية للتأمين التعاوني (ايس العربية) إلى شركة تُشَبَّه العربية للتأمين التعاوني (تُشَبَّه العربية) والحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي على ذلك، عقدت الشركة بمقرها الرئيسي في الخبر بتاريخ ١٨/١٠/٢٠١٦م الجمعية العامة غير العادية وذلك للتصويت على قرار تغيير اسم الشركة وتعديله في النظام الأساسي للشركة، وتم خلال الجمعية الموافقة على هذا البند بالإجماع.

الفائض المقترح توزيعه على حملة الوثائق لعام ٢٠١٦:

بلغ الفائض المتحقق من عمليات التأمين مبلغ ٤١,٨٩٥ ألف ريال سعودي، وحسب اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ ٣٧,٧٠٦ ألف ريال سعودي والتي تمثل ٩٠% من فائض عمليات التأمين لحساب المساهمين على أن يضاف الى قائمة دخل المساهمين، بينما توزع النسبة المتبقية ١٠% من الفائض والتي تبلغ ٤,١٨٩ ألف ريال سعودي على حملة الوثائق.

تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

تؤكد الشركة أن القوائم المالية أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية، وسوف تستمر بتطبيق هذه المعايير لجميع القوائم المالية المعدة عن الفترات المالية القادمة.

أهم المخاطر التي تواجه الشركة:

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

إدارة مخاطر التأمين وإعادة التأمين

تتمثل المخاطر المُدرَجة تحت عقد التأمين في احتمالية وقوع الحدث المُؤمَّن عليه وعدم التيقن حيال القيمة الناتجة من المطالبة. وكما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإنَّ هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. وتتمثل المخاطرة الرئيسة التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المُؤمَّن عليه ودرجة قوة مبلغ المطالبة المبلغ عنها. وتحسن مخاطر الشركة في الخسائر بتتويع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

إن الإجراءات والسياسات المتعلقة بالاكنتاب والمحتجزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكنتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين والمسؤولين بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي تبرم في ظلها. ويتم التحقق من الالتزام بهذه التعليمات دورياً، كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلي، وإذا ما تطلب الأمر، يُجرى التفاعل مباشرة وبدون أي تأخير مع هذه التطورات وترجمتها إلى أسس الاكنتاب.

وتتمثل إجراءات مراقبة المخاطر الرئيسة المتعلقة بمخاطر التأمين في تحويل المخاطر إلى الغير عن طريق إعادة التأمين. وتُوضَع عملية إعادة التأمين المُسنَّدة على أساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز متفاوتة تبعاً لخطوط الأعمال. وتتنوع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين واحد أو عقد إعادة تأمين واحد.

ويُستخدَم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمّن رئيس؛ ولذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وتقلّل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة تُجرى مراجعتها بصفة دورية. ويُنظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنوياً بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وتُجرى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المُقدّمة ولم تُجرى تسويتها بعد وتعديل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة لذلك.

تكرار المطالبات وخطورتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. وتكتتب الشركة، بصفة رئيسية، في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين الطبي والتأمين البحري. وتعتبر هذه الفئات من التأمين، باستثناء السياسات الهندسية طويلة، بصفة عامة كعقود تأمين سنوية، حيث عادة ما تسوى المطالبات وديا خلال فترة زمنية قصيرة، وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

(١) الممتلكات

تكتتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيس في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. وتُعدُّ تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل وضع الخسارة في حالة تعطل العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات.

وفيما يتعلق بتراكم المحتجزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يُجرى تغطيته من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

(٢) الهندسية

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر ومنها كافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين الممتدة لفترات طويلة والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات ومعالجة المعلومات وتلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. وتغطي وثائق تأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين الممتدة لفترات طويلة مشروعات عدة طوال فترة المشروع. ويتمثل اختيار المخاطر والاكتتاب المناسب في معيار ربحية هذا القطاع. وتُغطي بصورة كبيرة من خلال اتفاقيات هندسية نسبية وغير نسبية.

(٣) المركبات

فيما يتعلق بالتأمين على المركبات، تتمثل عناصر المخاطر الرئيسية في المطالبات الناشئة عن المركبات المؤمنة والضرر الذي يلحق ممتلكات الطرف الغير. كما أن التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية،

حيث تُغطي هذه المخاطر عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي أيضًا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

(٤) الحوادث العامة

يُكتتب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال والحوادث الشخصية وتعويضات العمال والسفر ومسؤولية الطرف الثالث العامة والتعويضات المهنية. ويُعدُّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

(٥) التأمين البحري

يُعدُّ العنصر الرئيس للمخاطر في التأمين البحري فقدان أو تلف شحنة مؤمن عليها أو التلف في بدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ويُعدُّ حجم الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيس الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

وتبرم اتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

تركز مخاطر التأمين

تعمل الشركة عند تعريف أي نوع من مخاطر التأمين والالتزام التام به في عملية الاكتتاب، بالحد من تركيز المخاطر. يسهم الحد من النطاق المكاني بموجب عقد التأمين البحري النسبي وبوجود مستوى ثالث (فائض الخسارة) لحماية التراكمات على صافي المحتجزات الكافية في الحفاظ بصورة كبيرة على مستوى التركيز. وفيما يتعلق بالحوادث العامة، يُعدُّ تركيز المخاطر غير جوهري، وتسهم اتفاقية فائض الخسارة في الحد من بصورة كبيرة. وليس لدى الشركة أي مطالبات جوهريّة يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

مخاطر إعادة التأمين

يُستخدَم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. وبالرغم من أن الشركة لديها اتفاقيات إعادة تأمين، إلا أن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيس؛ ولذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائماً بالنسبة لإعادة التأمين المسند إلى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين. وتقلل الشركة من مخاطر الائتمان بإبرام اتفاقيات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تصنيفات ائتمانية جيدة تُجرى مراجعتها بصفة دورية. ويُنظر في الجدارة الائتمانية لمعيدي التأمين سنوياً بمراجعة قوتهم المالية قبل إبرام أي عقد معهم. وتُجرى السيطرة على مخاطر الاحتياطي بمراقبة مخصصات مطالبات التأمين المُقدَّمة ولم تُجرى تسويتها بعد وبتعديل هذه المخصصات إذا دعت الحاجة لذلك.

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

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

مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في إخفاق طرف أداة مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الأصول المالية المملوكة للشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي.

وفيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات المطبقة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين إلا مع جهات مُعترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين يودون التعامل معها عن طريق الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. فضلاً عن ذلك، تُجرى مراقبة الذمم المدينة المستحقة من عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.
- وتسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء بوضع حدٍّ ائتماني لكل وكيل وبمراقبة الحسابات المدينة غير المُسدَّدة.
- تُدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قِبل لجنة الاستثمار وفقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الأصول المالية الأخرى، لا تتعامل الشركة إلا مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيفات ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز مخاطر ائتمان جوهريّة داخل الشركة.

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى من التعرض لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي:

عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٩٩,٣٣٩,٠٦٣	١٠١,٢١٥,٧٩١	١٠٤,٩٦٢,٧٠٦	٨٨,٣٧١,٢١٧
٢٩,٩٤٣,٧٠٠	٢٩,٩٦٥,٦٦٠	٤٩,٩٣٧,٩١٣	٤٩,٥٩٩,٧٣١
-	-	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
٦٣,٩٥٣,٧٨٥	٧٥,١٩٦,٥٦٣	-	-
١١٣,٣٨٠,٣٦٩	١٦٨,٢٧٠,٥٨٥	-	-
٤,٢٨٦,٩٧١	١,٣٦٢,٠٠٠	٥٠٢,٣٣٠	١٨٨,٨٢٢
٥٨,٥٠٤	٩٦,٣٤٧	-	-
٣١٠,٩٦٢,٣٩٢	٣٧٦,١٠٦,٩٤٦	١٥٧,٣٣٥,٠٢٧	١٤٠,٠٩١,٨٤٨

نقد وما في حكمه
استثمارات محتفظ بها بغرض
المُتاجرة
استثمارات متاحة للبيع
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
(إيضاح ٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات
تحت التسوية (إيضاح ٩)
أصول أخرى
مبالغ مُستحقة من جهات ذات علاقة

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة صعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالمطلوبات المالية. وقد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بشكل سريع بمبلغ يُقارب قيمته العادلة. وتُجرى مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتتحقق الإدارة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. ويُستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات متاحة للبيع واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

هيكل السيولة

لا توجد أي مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة، وهي كلها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

مخاطر العملات

تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتتعرض الشركة للتقلبات في أسعار العملات الأجنبية في سياق أعمالها العادي. ولم تجر الشركة خلال السنة معاملات هامة بعملات غير الريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لكون سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، فلا تُشكّل الأرصدة بالدولار الأمريكي مخاطر عملات هامة.

مخاطر أسعار العمولة

تتمثل مخاطر أسعار العمولة في التقلبات التي تطرأ على قيمة أداة مالية أو تدفقاتها النقدية نتيجة للتغيرات في أسعار العمولة في السوق. وتعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار عمولات التدفقات النقدية، فيما تعرض الأدوات المالية بعمولة ثابتة الشركة لمخاطر فوائد القيمة العادلة.

وتتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات على بعض الودائع لأجل والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع. وتعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات.

مخاطر أسعار السوق

تتمثل مخاطر أسعار السوق في التقلبات التي تطرأ على القيمة العادلة لأداة مالية أو تدفقاتها النقدية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العملة أو مخاطر العملات) سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة باستثمار بعينه أو بالجهة المصدرة له أو بأي عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة بالسوق.

وتعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق عن طريق المحافظة على محافظ استثمارية متنوعة ومتابعة تطورات سوق الأسهم. ولا تتعرض الشركة لمخاطر سوق جوهريّة.

مخاطر أسعار الأسهم

تنشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات التي تطرأ على القيم العادلة لاستثمارات الأسهم. ويدير قسم الاستثمارات في الشركة مخاطر أسعار الأسهم. وتنشأ مخاطر أسعار الأسهم غير المدرجة في السوق المالية من محفظة الشركة الاستثمارية.

إدارة رأس المال

تُحدّد وتُنظّم متطلبات رأس المال من قِبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك لضمان توفر الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على مستويات رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

وتدير الشركة بانتظام متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. وتُجرى التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبهدف المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلاً على مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو تصدر أسهماً. ومن وجهة نظر مجلس الإدارة، فإن الشركة تلتزم التزاماً تاماً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المفصح عنها.

٣- أصول وخصوم الشركة و نتائج أعمالها للسنوات المالية الخمس الأخيرة

■ أصول وخصوم الشركة:

البيان	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م
قائمة المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	١٢٩,٢٨٣	١٣١,١٨١	٩٨,٤٣٥	٨٦,٩٤٢	٨٥,٣٨٥
ذمم مدينة ، صافي	٥٨,١٤٨	٦٧,٧٦٩	٦٧,٧٦٦	٥٠,١٤٧	٣٩,٦٧٥
موجودات أخرى	١٧٤,٧٧٩	٢٦٠,٥٤١	٢٤٢,٢٣٣	١٦١,٥٣٣	٨٢,٩٠٣
مجموع موجودات عمليات التأمين	٣٦٢,٢١٠	٤٥٩,٤٩١	٤٠٨,٤٣٤	٢٩٨,٦٢٢	٢٠٧,٩٦٣
موجودات المساهمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	١٥٦,٨٣٣	١٣٩,٩٠٣	١٤٠,١١٣	١٣٠,٧٧٠	١١٧,٣٨٤
موجودات أخرى	٩٢,٥٨٠	٧٣,٦٣٨	٦٩,٣٢٥	٧٢,٣٩١	٨٢,٦٥٦
مجموع موجودات المساهمين	٢٤٩,٤١٣	٢١٣,٥٤١	٢٠٩,٤٣٨	٢٠٣,١٦١	٢٠٠,٠٤٠
مجموع الموجودات	٦١١,٦٢٣	٦٧٣,٠٣٢	٦١٧,٨٧٢	٥٠١,٧٨٣	٤٠٨,٠٠٣
مطلوبات عمليات التأمين					
ذمم معيدي التأمين	٢٠,٠٧٠	٤٠,٦٦٤	٤١,١٤٠	١٩,٥١٣	١٤,٦٤٢
احتياطيات فنية	٢٤٥,٨٨٨	٣٤٥,١٠٦	٣٠١,٧٩٢	٢١٥,١٦١	١٢٩,٢٨١
مطلوبات أخرى	٩٦,٢٥٢	٧٣,٧٢١	٦٥,٥٠٢	٦٣,٩٤٨	٦٤,٠٤٠
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٣٦٢,٢١٠	٤٥٩,٤٩١	٤٠٨,٤٣٤	٢٩٨,٦٢٢	٢٠٧,٩٦٣
مطلوبات وحقوق المساهمين					
مطلوبات المساهمين	٢٣,٠٣٣	١٧,٤٥٨	٢٢,٤٧٤	٢٩,١٠٠	٣٧,٥٨٣
حقوق المساهمين	٢٢٦,٣٨٠	١٩٦,٠٨٣	١٨٦,٩٦٤	١٧٤,٠٦١	١٦٢,٤٥٧

٢٠٠,٠٤٠	٢٠٣,١٦١	٢٠٩,٤٣٨	٢١٣,٥٤١	٢٤٩,٤١٣	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٤٠٨,٠٠٣	٥٠١,٧٨٣	٦١٧,٨٧٢	٦٧٣,٠٣٢	٦١١,٦٢٣	مجموع المطلوبات

■ نتائج أعمال الشركة للخمس سنوات الاخيرة:

البيان (بآلاف الريالات)	٢٠١٦م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢١٤,٨٣٧	٢٦٨,٧٤٧	٢٤٧,٦٩٦	٢٤٩,٠٦٢	٢٠٨,٦٠٧
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٢٢,٨٢٦	١٢١,٣٥٥	١٠١,٦٩٢	١٢١,٠٧٢	١٠٩,٥٤٩
عمولة إعادة التأمين	٢٤,١٥٧	٢٤,١٥٦	٢٤,٩٧٢	٢١,٩٥٧	٢٦,٨٦٠
إيرادات تأمين أخرى	٣,٩٥١	١,٧١٣	١٨٣	٥٩	٤٨
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	٢,٥٥٤	٨٧٠	٤٦٤	٨٩٤	٦٨١
مجموع الإيرادات	١٥٣,٤٨٨	١٤٨,٠٩٤	١٢٧,٣١١	١٤٣,٩٨٢	١٣٧,١٣٨
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٥٨,٠٠٢	١١٧,٦٩٣	١١٩,٨٠٨	١٠٣,٧٦٧	٧٣,٧٤٩
صافي المطالبات المتكبدة	٥٧,٨٣٨	٦٩,٨٨٦	٥٤,٥١٦	٦٩,٠١٣	٥٢,٣٤٥
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٢٣,٧٧٤	٢٤,٩٦٦	٢٣,٠٣٢	٢٣,٠٥٢	٢٢,٤٦١
مصاريف تأمين فائض الخسارة	٥,٨٧٦	٥,٩٤٨	٧,٣٩٣	٤,٨٩٣	٦,٥٣٧
مصاريف أخرى	٢٤,١٠٤	٢٥,٩٥٢	٢٥,٩١٣	٢٦,٩٠٥	٢٤,١٥٧
مجموع التكاليف والمصاريف	١١١,٥٩٢	١٢٦,٧٥٢	١١٠,٨٥٤	١٢٣,٨٦٣	١٠٥,٥٠٠
صافي الفائض بعد حصة المساهمين	٤,١٨٩	٢,١٣٤	١,٦٤٦	٢,٠١٢	٣,١٦٤
الفائض المتراكم نهاية الفترة	٠	٠	٠	٠	٠
قائمة دخل المساهمين					
إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة	٣,٥٠٣	١,٣٦٣	٤,٤٣٩	١,٢٤٠	٩٩٧
إيرادات أخرى	٠	٠	٠	٠	٠
حصة المساهمين من صافي الفائض	٣٧,٧٠٦	١٩,٢٠٨	١٤,٨١١	١٨,١٠٧	٢٨,٤٧٤
مصروفات عمومية وإدارية	٣,٩٠٦	٣,٩٠٤	٣,٥٣٩	٣,٤٦٢	٣,٥٢٠
صافي ربح (خسارة) الفترة	٣٧,٣٠٣	١٣,٩٤١	١٥,٧١١	١٥,٨٨٥	٢٥,٩٥١

■ قائمة التدفقات النقدية للخمس سنوات الاخيرة:

التدفقات النقدية (بآلاف الريالات)	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين					
صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية	-١٢٧٤	٣٣,٧٣٢	١٢,٤٤٤	٢,٣٤٢	١٥,٣١٦
صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	-٦٠٣	-١١,٧١٢	-٥,٠٠٧	-٩٦٨	-١٦,٩٢١
صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الزيادة (النقص) في النقد	-١٨٧٧	٢٢,٠٢٠	٧,٤٣٧	١,٣٧٤	٣٢,٢٣٧
النقد في بداية العام	١٠١,٢١٦	٧٩,١٩٦	٧١,٧٥٩	٧٠,٣٨٥	١٠٢,٦٢٢
النقد في نهاية العام	٩٩,٣٣٩	١٠١,٢١٦	٧٩,١٩٦	٧١,٧٥٩	٧٠,٣٨٥
التدفقات النقدية للمساهمين					
صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التشغيلية	١٧,٧٢٤	٣,٣٢٠	٥,٩٨٢	١٣,٣٨٦	٣٧,٦٣٦
صافي النقد من المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	-١,١٣٢	-٢٨,١٧٣	-٢١,٠٩٦	٠	٣٠,١٣٦
صافي النقد من المستخدم في الأنشطة التمويلية	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الزيادة (النقص) في النقد	١٦,٥٩٢	-٢٤,٨٥٣	١٥,١١٤	١٣,٣٨٦	٦٧,٧٧٢
النقد في بداية العام	٨٨,٣٧١	١١٣,٢٢٤	١٢٨,٣٣٨	١١٤,٩٥٢	٤٧,١٨٠
النقد في نهاية العام	١٠٤,٩٦٣	٨٨,٣٧١	١١٣,٢٢٤	١٢٨,٣٣٨	١١٤,٩٥٢

■ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما في ٢٠١٦/١٢/٣١م

البيان (بالريال السعودي)	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مستبقاه	المجموع

١ يناير 2015	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٢٥,٦٧١	٦٥,٤٣٨,٠٤٠	١٨٦,٩٦٣,٧١١
صافي الربح للسنة	٠	٠	١٣,٩٤٠,٥٨٠	١٣,٩٤٠,٥٨٠
الزكاة وضريبة الدخل	٠	٠	-٤,٨٢١,٠٠٨	-٤,٨٢١,٠٠٨
المحول الى الاحتياطي النظامي	٠	٢,٧٨٨,١١٦	-٢,٧٨٨,١١٦	-
٣١ ديسمبر 2015	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٣١٣,٧٨٧	٧١,٧٦٩,٤٩٦	١٩٦,٠٨٣,٢٨٣
١ يناير 2016	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤,٣١٣,٧٨٧	٧١,٧٦٩,٤٩٦	١٩٦,٠٨٣,٢٨٣
صافي الربح للسنة	٠	٠	٣٧,٣٠٢,٥٩٥	٣٧,٣٠٢,٥٩٥
الزكاة وضريبة الدخل	٠	٠	-٧,٠٠٥,٨٦٤	-٧,٠٠٥,٨٦٤
المحول الى الاحتياطي النظامي	٠	٧,٤٦٠,٥١٩	-٧,٤٦٠,٥١٩	-
٣١ ديسمبر 2016	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٧٧٤,٣٠٦	٩٤,٦٠٥,٧٠٨	٢٢٦,٣٨٠,٠١٤

٤- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة

يُفصل الجدول التالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة (بالألف ريال سعودي) بناءً على توزيعها الجغرافي في المملكة ومقارنتها بالعام السابق، مع العلم بأنه ليس لدى الشركة أي فروع خارج المملكة:

المنطقة	اقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٦	اقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٥	اقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٤	اقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٣	اقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٢
الشرقية	١١٨,٥٦٣	١٤٢,٦٨٦	١٤٤,٥٨٩	١٥٣,٤٠٢	١٢٧,٨٩١
الوسطى	٤٩,٤٩٢	٦٢,٢١٨	٥٧,٩٩٤	٥١,٣٥٩	٤٤,٥٥١
الغربية	٤٦,٧٨٢	٦٣,٨٤٣	٤٥,١١٤	٤٤,٣٠٢	٣٦,١٦٦
المجموع	٢١٤,٨٣٧	٢٦٨,٧٤٧	٢٤٧,٦٩٧	٢٤٩,٠٦٣	٢٠٨,٦٠٨

٥- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعلنة

- بلغ صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل لعام ٢٠١٦ م مبلغ ٣٧,٣٠٣ ألف ريال مقابل ١٣,٩٤١ ألف ريال لعام ٢٠١٥ م بزيادة قدرها ١٦٧,٥٨%.
- بلغت ربحية السهم لعام ٢٠١٦ م مبلغ ٣,٧٣ ريال مقابل ١,٤ ريال لعام ٢٠١٥ م.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) ٣٩,٣٤٢ ألف ريال مقابل ٢٠,٤٧٢ ألف ريال لعام ٢٠١٥ م بارتفاع وقدره ٩٢,١٧%.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ٢٠١٦ م مبلغ ٢١٤,٨٣٧ ألف ريال مقابل ٢٦٨,٧٤٧ ألف ريال للعام ٢٠١٥ م بانخفاض وقدره ٢٠,٠٦%، كما بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة ٢٠١٦ م مبلغ ١٠٨,١٣٠ ألف ريال مقابل ١٢٠,٧٠٠ ألف ريال للعام ٢٠١٥ م بانخفاض وقدره ١٠,٤١%.
- بلغ صافي المطالبات المتحولة لعام ٢٠١٦ م مبلغ ٥٧,٨٣٨ ألف ريال مقابل ٦٩,٨٨٦ ألف ريال للعام ٢٠١٥ م بانخفاض وقدره ١٧,٢٤%.
- بلغ عائد استثمارات حملة الوثائق للعام ٢٠١٦ م مبلغ ٢,٥٥٤ ألف ريال مقابل ٨٧٠ ألف ريال للعام ٢٠١٥ م بارتفاع وقدره ١٩٣,٥٦%، كما بلغت أرباح استثمارات المساهمين للعام ٢٠١٦ م مبلغ ٣,٥٠٣ ألف ريال مقابل خسائر ١,٣٦٣ ألف ريال للعام ٢٠١٥ م.
- يعود سبب الزيادة في الأرباح إلى الارتفاع في صافي أقساط التأمين المكتتبة وإلى الانخفاض في صافي المطالبات المتكبدة وإلى الانخفاض في تكاليف الاكتتاب والزيادة في عائدات استثمارات حملة الوثائق والمساهمين وإلى الزيادة في الإيرادات الأخرى لحملة الوثائق.
- إن القوائم المالية قد أعدت وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أي أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لاختلاف المعايير.

ط. تم احتساب ربحية السهم بناء على الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل و تم اعادة تبويب بعض البنود في بيانات المقارنة لتتوافق مع الفترة الحالية وبلغ اجمالي حقوق المساهمين (لا يوجد حقوق اقلية) في ٢٠١٦/١٢/٣١ مبلغ ٢٢٦,٣٨٠ ألف ريال مقابل ١٩٦,٠٨٣ ألف ريال لنفس الفترة من العام السابق بزيادة قدرها ١٥,٤٥%.

٦- المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية كنتيجة لإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

٧- الشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة لها.

٨- تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة

لا توجد شركات تابعة للشركة وبالتالي لا يوجد أية تفاصيل.

٩- سياسة توزيع الأرباح

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعداده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة، وتنص المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة على سياسة توزيع 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 بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- (٦) يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

١٠- وصف لملكية أي شخص يملك أسهم ذات الأحقية في التصويت (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر)

تقر الشركة بعدم وجود أشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) قاموا بإبلاغ الشركة بأي حقوق بموجب المادة (٤٥) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية.

١١- وصف ملكية كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر

أدناه أسماء الملاك الحاليين للشركة الذين يملكون (٥%) وأكثر حتى تاريخ هذا التقرير:

٠	شركة تشب اي ان ايه العالمية القابضة المحدودة	٣٠%
٠	شركة الخريجي للاستثمار	١٠%
٠	شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات	٥%
٠	شركة الخريجي للمقاولات المحدودة	٥%
٠	شركة الخريجي العقارية	٥%
٠	الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات	٥%

يملك ويحكم كل من الأعضاء الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي بشكل غير مباشر ما نسبته ٣٠% من أسهم شركة تُشب العربية للتأمين التعاوني، وذلك من خلال الشركات المساهمة التالية:

١. شركة الخريجي للاستثمار، وتملك ١٠%.
٢. شركة الخريجي للمقاولات المحدودة، وتملك ٥%.
٣. شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات، وتملك ٥%.
٤. الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات، وتملك ٥%.
٥. شركة الخريجي العقارية، وتملك ٥%.

ويمثل كل من الأعضاء الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف و الأستاذ/ سيد عمر علي شاه شركة تُشب أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها ٣٠% في الشركة، وتم حجز ٣,٠٠٠ سهم من حصة شركة تُشب أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة في الشركة موزعة بالتساوي لكل من الأعضاء الثلاثة الممثلين للشركة.

وتم حجز ١,٠٠٠ سهم من حصة الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات لرئيس مجلس الادارة الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي. وتم حجز أيضا عدد ١٧٤ سهم من محفظة العضو المهندس/ نبيل بن يوسف جوخدار لصالح العضو الأستاذ/ باتريك لويسي.

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	-
٢	استيفن بريان ديكسون	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	-
٣	عبدالعزیز بن عبدالكريم الخريجي	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠	-
٤	محمد بن عبدالكريم الخريجي	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	٠	-
٥	سيرج ميشيل اوسوف	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	-
٦	نبيل بن يوسف جوخدار	١,٠٠٠	٠	٣٢٤	٠	٦٨%-
٧	د. فهد بن حامد دخيل	١,٠٠٠	٠	١٤٤	٠	٨٦%-
٨	باتريك لويسي	١,٠٠٠	٠	١٧٤	٠	٨٣%-
٩	سيد عمر علي شاه	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	-

بخلاف ما أفصح أعلاه، ليس لأي من كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر أية حصة مباشرة أو غير مباشرة في أسهم الشركة.

١٢- القروض على الشركة

تقر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك.

١٣- وصف لفئات أدوات دين أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب وما شابهها

تم استثمار مبلغ ١,٩٣٢,٠٧٨ ريال سعودي في اسهم شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة).

١٤-

تقر الشركة بعدم وجود أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.

١٥-

تقر الشركة بعدم وجود أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

١٦ - اجتماعات مجلس الإدارة

اجتمع مجلس إدارة الشركة ٥ اجتماعات خلال سنة ٢٠١٦م، ويبين الجدول التالي زمن انعقاد هذه الاجتماعات وسجل الحضور الفعلي للأعضاء:

اسم العضو	اجتماع (١) ٢٠١٦/١/١٤م	اجتماع (٢) ٢٠١٦/٢/١٦م	اجتماع (٣) ٢٠١٦/٤/١٤م	اجتماع (٤) ٢٠١٦/٧/٢١م	اجتماع (٥) ٢٠١٦/١٠/١٨م
الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي	نعم	نعم	نعم	لا	نعم
استيفن بريان ديكسون	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
عبدالعزیز بن عبدالکريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سيرج ميشيل اوسوف	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
محمد بن عبدالکريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سيد عمر علي شاه	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
نبيل بن يوسف جوخدار	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
د. فهد بن حامد دخيل	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
باتريك لويبي	لا	نعم	نعم	نعم	نعم

١٧ - صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة

أصدرت الشركة وثائق تأمين مختلفة لمدة سنة واحدة بمجموع ١,١٥٦,٣٥٩ ريال سعودي لشركات تعود ملكيتها بشكل مباشر وغير مباشر لأطراف ذوي العلاقة، ويبين الجدول التالي تفاصيل هذه الوثائق:

م	اسم الشركة	طرف ذوي العلاقة	نوع وثيقة التأمين	مجموع الأقساط
١	مؤسسة الخريجي	رئيس المجلس الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي	تأمين المركبات والأموال والحريق.	٤٣٠,١٩٦
٢	شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات	عضو المجلس الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالکريم الخريجي وعضو المجلس الأستاذ/ محمد بن عبدالکريم الخريجي	تأمين المركبات والحريق وإصابات العمل والمسؤولية العامة الشاملة.	٥٧٥,٩٦٤
٣	شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية	عضو المجلس الدكتور فهد بن حامد دخيل	تأمين المركبات	١٤٢,٦٩٩
٤	شركة الخوارزمي للخدمات الاكتوارية	عضو المجلس الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالکريم الخريجي	تأمين المسؤولية العامة الشاملة	٧,٥٠٠

وسوف تعرض هذه الصفقات على المساهمين في أقرب اجتماع للجمعية العامة من تاريخ اصدار هذا التقرير وذلك للموافقة عليها.

١٨ - أعمال وعقود الشركة فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم

أبرمت الشركة عقد لمدة سنة قابلة للتجديد اجار مباني المركز الرئيسي للشركة وفرع الخبر ومبنى فرع الرياض مع شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات ويدخل في ملكيتها بشكل غير مباشر كل من عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالکريم الخريجي و عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالکريم الخريجي بمبلغ ١,٣٥٩,٧١٧ ريال سعودي.

وأبرمت الشركة عقد مع مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات لمدة سنة تجدد تلقائياً، والمملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالکريم الخريجي لتقديم خدمات الصيانة لمركبات عملاء الشركة المؤمنة بشكل غير حصري بقيمة تعاملات بلغت ٤,٤٤١,٧٢٧ ريال سعودي خلال السنة.

وقامت الشركة بإسناد إعادة تأمين لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر ومتحكمة من قبل الشريك المؤسس شركة تُشَبَّ أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة لمدة سنة تجدد تلقائياً، ويمثلها ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وهم الأستاذ/

استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف والأستاذ/ سيد عمر علي شاه، ويبين الجدول التالي تفاصيل هذه التعاملات:

م	اسم الشركة	مجموع أقساط التأمين المسندة	مجموع العمولات المكتسبة	مجموع المطالبات المتكبدة
١	Chubb American Insurance, USA.	١٠,٢٤٢,٠١٦	١,٠٦٦,٨١٣	٥٠٠,٦٧٣
٢	Chubb Australia	٩٦٠,٢٧٤	٨٨,٢٠١	٢٥٩,٨٩٠
٣	Chubb Canada	٣٠٥,٧٦٢	٣٦,٧٣٥	٠
٤	Chubb European Group Branches	٦,٧٧٦,٨١٧	١,٨١٣,٧٠٤	٤٥,٣٥٤
٥	Chubb Singapore	٣٥,٧٧٥	١١,٤٢٩	٠
٦	ACE MENA	١,٥٠٠,٣١٦	٢٨٧,١٠٧	٨,٧٥٧,٠١٦
٧	Chubb Tempest Re	١٣,٢٨٧,١٧٦	٢,٧٠٠,٣٧٢	٢١,٢٨٢,٢٣٥
٨	Chubb Korea	٥٠٤,٠٩٤	٦٣,٢١٧	١,٠٤٤,٣٨٧
٩	Chubb Brazil	٨,٤٣٨	٥,٠٥٧	٠
١٠	Chubb (DIFC) Limited, Dubai	١٥٠,٦٩٤	٣٠,١٣٩	٠
	المجموع	٣٣,٧٧١,٣٦٢	٦,١٠٢,٧٧٤	٣١,٨٨٩,٥٥٥

وسوف تعرض هذه الصفقات على المساهمين في أقرب اجتماع للجمعية العامة من تاريخ اصدار هذا التقرير وذلك للموافقة عليها.

١٩- تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

تنازل الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي عن رواتب ومخصصات منصب العضو المنتدب منذ بداية تعيينه بتاريخ ١٤٣٢/٧/٢٥ هـ الموافق ٢٠١١/٦/٢٧ م.

٢٠- تنازل أحد المساهمين عن الأرباح

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

٢١- قيمة المدفوعات النظامية

نذكر فيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية خلال السنة المالية ٢٠١٦ م:

س	وصف المدفوعات النظامية المستحقة وأسبابها	الجهة المستفيدة	قيمتها (بالريال السعودي)
١	تكاليف التفتيش والإشراف بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني	مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٠٢٧,٢٦٦
٢	رسوم خدمات بموجب اتفاقية إدارة سجل مساهمي الشركة	السوق المالية السعودية (تداول)	١٩٠,٠٠٠
٣	التأمينات الاجتماعية للموظفين بموجب نظام التأمينات الاجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١,٠٢١,٤٨٩
٤	رسوم الزكاة وضريبة الدخل بموجب نظام الزكاة ونظام ضريبة الدخل	مصلحة الزكاة والدخل	٧,٠٠٥,٨٦٤
٥	رسوم تأشيرات العمل والسفر	مكتب العمل والجوازات	١٢٢,٨٠٠
٦	رسوم اشتراك	الغرف التجارية	٣٥,٤١٥
	مجموع المدفوعات النظامية		٩,٤٠٢,٨٣٤

٢٢- استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة

بلغ احتياطي تعويض ترك الخدمة الخاص بالموظفين في نهاية السنة المالية ٢٠١٦ م مبلغ ٧,٩٩٩,٢١٧ ريال سعودي.

٢٣ - إقرارات

يقر مجلس الإدارة بأن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح وأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية، ويقر أيضاً بأنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

٢٤ - تحفظات المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية السنوية

ورد لفت انتباه في تقرير المحاسبين الخارجيين كالتالي:

قامت الشركة بإعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الخاصة بالتقارير المالية (IFRS) وليس طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية ، وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو اثر مالي على القوائم المالية نتيجة لاختلاف المعايير.

الالتزامات والإفصاح حسب اللوائح النظامية:

أ. تقرر الشركة بتطبيق جميع مواد وأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ما عدا ما ذكر أدناه:

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
٦ - ب من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	تعمل الشركة حالياً على الحصول على موافقة الجهات المختصة لتعديل مواد النظام الأساسي للشركة لاعتماد تطبيق أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة، وبعد الحصول على الموافقات اللازمة سوف يطرح هذا التعديل للجمعية العامة غير عادية لإقراره.
٦ - د من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية	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.	لا يوجد من الملاك الرئيسيين أو مساهمين صوتوا في اجتماعات الجمعية العامة أشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم كصناديق الاستثمار مثلاً، وبالتالي فإن التزام تطبيق الشركة لهذه المادة لا ينطبق.
١٠ - هـ (فقرة ١ و ٥) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، تغطي: ١. آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود. ٥. مساهمة الشركة الاجتماعية.	بالنسبة للفقرة ١: تتبع الشركة تعويضات لأصحاب المصالح حسب ما تنص عليه الأنظمة والعقود، وبالتالي لا تنوي الشركة وضع سياسة مكتوبة منفصلة لهذا الغرض. بالنسبة للفقرة ٥: تعمل الشركة حالياً لوضع هذه السياسة كما تتطلب نص المادة.
١٢ - ط من لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية	لا يجوز للشخص ذي الصلة الاعتبارية - الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة - التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة.	النظام الأساسي للشركة لا يحدد أي حق لأي شخص ذي الصلة الاعتبارية بتعيين ممثلين له في مجلس الإدارة، وبالتالي فإن التزام تطبيق الشركة لهذه المادة لا ينطبق.

ب. أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها:

تفاصيل العضوية الحالية لمجالس الإدارة في شركات المساهمة الأخرى:

م	اسم العضو	طبيعة الشركة	اسم الشركة	المنصب	تاريخ التعيين	طبيعة العضوية
١	محمد بن عبد الكريم الخريجي	مدرجة	شركة اسمنت السعودية	عضو مستقل	٢٠١٣/١/٥م	بصفته الشخصية
		غير مدرجة	الشركة العربية لصناعة الورق	غير تنفيذي	٢٠١٢م	بصفته الشخصية
٢	عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي	مدرجة	شركة الخزف السعودي	عضو غير تنفيذي	٢٠١٣/٤/١م	ممثل عن شركة الخريجي للاستثمار
		غير مدرجة	شركة بداية لتمويل	عضو غير	٢٠١٥م	بصفته الشخصية

٣	باتريك لويبي	غير مدرجة	Arope Insurance Company Lebanon	تنفيذي	عضو غير تنفيذي	١٩٩٥م	بصفته الشخصية
٤	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	Russian Re Moscow	تنفيذي	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٦م	بصفته الشخصية
		غير مدرجة	Arope Insurance Company Lebanon	تنفيذي	عضو غير تنفيذي	١٩٩٥م	بصفته الشخصية
		غير مدرجة	ACE Egypt	تنفيذي	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٤م	بصفته الشخصية
		غير مدرجة	ACE Life Egypt	تنفيذي	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٤م	بصفته الشخصية
		غير مدرجة	Corporation Optimum	تنفيذي	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٣م	بصفته الشخصية
		غير مدرجة	Optimum Vie	تنفيذي	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٣م	بصفته الشخصية
		غير مدرجة	Optimum Reinsurance	تنفيذي	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٣م	بصفته الشخصية
		غير مدرجة	ACE Insurance Limited Pakistan	تنفيذي	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٤م	ايس أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
٥	استيفن بريان ديكسون	غير مدرجة	ACE Arabia Insurance Company	تنفيذي	عضو غير تنفيذي	٢٠١١/٣/١م	بصفته الشخصية
		غير مدرجة	ACE Insurance Limited Pakistan	تنفيذي	عضو غير تنفيذي	٢٠١١م	ايس أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
٦	سيد عمر علي شاه	غير مدرجة	ACE Insurance Limited Pakistan	تنفيذي	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٥م	ايس أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة

ج. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

تبدأ فترة دورة المجلس الحالية (الدورة الثالثة) من تاريخ ٢٠١٥/٦/١م وتنتهي بتاريخ ٢٠١٨/٥/٣١م.

رقم	اسم العضو	تصنيف العضوية		
		تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل
١	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي (رئيس المجلس)		√	
٢	استيفن بريان ديكسون (نائب الرئيس)		√	
٣	عبدالعزیز بن عبدالکريم الخريجي (العضو المنتدب)	√		
٤	محمد بن عبدالکريم الخريجي		√	
٥	سيرج ميشيل اوسوف		√	
٦	د. فهد حامد دخيل			√
٧	نبيل يوسف جوخدار			√
٨	باتريك لويبي			√
٩	سيد عمر علي شاه		√	

د. لجان مجالس الإدارة الرئيسية ومهامها، وتفاصيل الإدارة العليا بالشركة:

١. اللجنة التنفيذية:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تتولى اللجنة التنفيذية تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول الموضوعات الهامة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات.

تشكيل اللجنة:

تسلسل	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
١	الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف (رئيس اللجنة)	نعم	غير تنفيذي
٢	الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي	نعم	تنفيذي
٣	الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون	نعم	غير تنفيذي
٤	الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي	نعم	غير تنفيذي
٥	الأستاذ/ فيجايار اغياfan فيلايودان	لا	تنفيذي

اجتمع أعضاء اللجنة ٧ مرات خلال سنة ٢٠١٦م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

اسم العضو	(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)
سيرج ميشيل اوسوف	١٦/١/١٦	١٦/٢/١٦	١٦/٤/١٣	١٦/٥/١٦	١٦/٧/٢٠	١٦/١٠/١٧	١٦/١٢/١٦
عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
استيفن بريان ديكسون	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
محمد بن عبد الكريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
فيجايار اغياfan فيلايودان	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

٢. لجنة الإستثمار:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تقوم لجنة الاستثمار بمهام مراقبة ومراجعة السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها والموافقة على أنشطة الإستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.

أعضاء اللجنة:

تسلسل	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
١	محمد بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)	نعم	غير تنفيذي
٢	سيرج ميشيل اوسوف	نعم	غير تنفيذي
٣	عبدالله خلف اليوسف	لا	مستقل
٤	ناصر جميل شيخ	لا	تنفيذي

اجتمع أعضاء اللجنة ٤ مرات خلال سنة ٢٠١٦م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

اسم العضو	(١)	(٢)	(٣)	(٤)
محمد بن عبد الكريم الخريجي	١٦/١/١٤	١٦/٤/١٣	١٦/٧/٢١	١٦/١٠/١٨
سيرج ميشيل اوسوف	نعم	نعم	نعم	نعم
عبدالله خلف اليوسف	هاتفياً	نعم	نعم	نعم
ناصر جميل شيخ	نعم	نعم	نعم	نعم

٣. لجنة المراجعة:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم ومراقبة عمليات إدارة التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية.

أعضاء اللجنة:

تسلسل	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
١	وهذان بن سليمان القاضي (رئيس اللجنة)	لا	مستقل
٢	م. نبيل بن يوسف جوخدار	نعم	مستقل
٣	ضياء بن علاء مغربي	لا	مستقل

اجتمع أعضاء اللجنة ٧ مرات خلال سنة ٢٠١٦م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

اسم العضو	(١)	(٢)	(٣)	(٤)	(٥)	(٦)	(٧)
وهذان بن سليمان القاضي	نعم	هاتفيًا	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
م. نبيل بن يوسف جوخدار	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
ضياء بن علاء مغربي	نعم	نعم	نعم	لا	نعم	نعم	نعم

٤. لجنة الترشيحات والمكافآت:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تكون لجنة المكافآت والترشيحات مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، كما تقوم بدراسة هيكل الشركة والإشراف على التوظيف.

أعضاء اللجنة:

تسلسل	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
١	استيفن بريان ديكسون (رئيس اللجنة)	نعم	غير تنفيذي
٢	سيرج ميشيل اوسوف	نعم	غير تنفيذي
٣	عبدالله خلف اليوسف	لا	مستقل
٤	عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي	نعم	تنفيذي

اجتمع أعضاء اللجنة ٤ مرات خلال سنة ٢٠١٦م، وقد عين المجلس الاستاذ/ عبدالله خلف اليوسف عضواً في اللجنة بتاريخ ٢٠١٦/٩/٢٨م بدلاً من العضو السابق الاستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي والذي انتهت عضويته بتاريخ قرار المجلس، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

اسم العضو	(١)	(٢)	(٣)	(٤)
استيفن بريان ديكسون	نعم	نعم	نعم	نعم
سيرج ميشيل اوسوف	نعم	نعم	نعم	نعم
عبدالله خلف اليوسف	-	-	-	نعم
عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	-

٥. لجنة إدارة المخاطر:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تجتمع اللجنة لمراجعة تقارير مدير المخاطر لتقديم المشورة وعمل التوصيات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة التي تعتبر ذي مجازفة عالية الى مجلس الإدارة. وتدار المخاطر في كل منطقة من قبل مدراء خطوط معنيين ورؤساء أقسام، ولقد قامت اللجنة بوضع نظام لجنة إدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر والاستراتيجيات الذي تم اعتمادها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة.

أعضاء اللجنة:

تسلسل	اسم العضو	عضو مجلس ادارة	تصنيفه
١	سيد عمر علي شاه (رئيس اللجنة)	نعم	غير تنفيذي

٢	فيجايار اغيافان فيلابودان	لا	تنفيذي
٣	غالب أسعد زماري	لا	تنفيذي

اجتمع أعضاء اللجنة ٤ مرات خلال سنة ٢٠١٦م، يوضح البيان التالي تاريخ الاجتماعات وسجل الحضور:

اسم العضو	(١)	(٢)	(٣)	(٤)
	١٦/١/١٤	١٦/٤/١٤	١٦/٧/٢٠	١٦/١٠/١٨
سيد عمر علي شاه	نعم	نعم	نعم	نعم
فيجايار اغيافان فيلابودان	نعم	نعم	نعم	نعم
غالب أسعد زماري	نعم	نعم	نعم	نعم

٦. الادارة العليا:

تسلسل	الاسم	المنصب	المؤهلات	عدد سنوات الخبرة
١	فيجايار اغيافان فيلابودان	الرئيس التنفيذي	M.Com, MMS, All, FII	٣٩
٢	غالب أسعد زماري	مدير الادارة المالية	B.A. (Accounts)	٣٨
٣	كمران مزهر	مدير العمليات التشغيلية	BA,ACII, MBA	١٦
٤	داستجير خان	مدير ادارة المطالبات	M.A	٢٩
٥	بنر حمد السماعيل	مدير الالتزام ومكافحة غسيل الأموال	Diploma in Compliance.	١٢
٦	موفق عبدالعزيز نواب	مدير ادارة الموارد البشرية	Human Resources Management	١٩
٧	علوي الداود	مدير ادارة المراجعة الداخلية	M.Sc, CIA, CRMA, CCSA, CII (Award)	٥
٨	طارق سلامة	مدير تقنية المعلومات	B.CE	١٥
٩	حسين الشعبان	مدير فرع الخبر	M.S.C	١٦
١٠	جافيد أختر	مدير فرع جدة	B.Com, LLB	٣٤
١١	مهند بادكوك	مسؤول ادارة المخاطر	B.Sc	٢

٥. تفصيل عن المكافآت والتعويضات المدفوعة (بالريال السعودي):

البيان	الأعضاء التنفيذيون	الأعضاء الغير تنفيذيون	الأعضاء المستقلون	ما تلقاه ٥ من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ومدير الإدارة المالية ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
المكافآت السنوية	١٢٠,٠٠٠	٦٤٢,٠٠٠	٣٤٨,٠٠٠	٣٨٥,٠٠٠
بدل الاجتماعات	٣١,٥٠٠	١٣٣,٥٠٠	٥٢,٥٠٠	-
مصاريف أخرى (سفر وإقامة)	١,١٠٠	٢٣٠,٧٥٥	٣٩,٩٦٧	٢٤١,٦١٠
الرواتب والتعويضات	-	-	-	٣,١١١,٧٣٢
المجموع	١٥٢,٦٠٠	١,٠٠٦,٢٥٥	٤٤٠,٤٦٧	٣,٧٣٨,٣٤٢

و. العقوبات والقيود الاحتياطي المفروض على الشركة:

- بناءً على نظام الشركة الأساسي والمادة الرابعة عشر من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع ودیعة نظامية بنسبة ١٠% من رأس مال الشركة بإسم مؤسسة النقد العربي السعودي.

- فرضت هيئة السوق المالية بموجب قرار مجلس الهيئة رقم (٢٥-٢٤-٢٠١٦) بتاريخ ١٣/٥/١٤٣٧هـ الموافق ٢٠١٦/٢/٢٢م، غرامة مالية مقدارها (١٠,٠٠٠) عشرة آلاف ريال سعودي على الشركة لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة الأربعين من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من الهيئة والفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ب) من الفقرة (٣) من التعليمات الخاصة بإعلانات الشركات المساهمة المدرجة، وذلك لإفصاح الشركة عن معلومات غير صحيحة في إعلانها المنشور في موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) الإلكتروني بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٩م عن نتائجها المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٥/٦/٣٠م (سنة أشهر) تتعلق بصافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) للفترة الحالية ومقارنتها بالفترة المماثلة من العام السابق وصافي أرباح استثمارات أموال المساهمين للفترة الحالية ومقارنتها بالفترة المماثلة من العام السابق وهو ما قامت الشركة بتصحيحه في إعلانها بتاريخ ٢٠١٥/٨/٢م.

ز. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

- تم إعداد إجراءات الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي:
١. لجنة مراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنظمة، ويتم تحديد مناطق الضعف والعمل على وضع الضوابط والإجراءات لعدم تكرارها في المستقبل.
 ٢. إدارات متخصصة في التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية تعتمد الخطط السنوية من قبل لجنة المراجعة وترفع تقاريرها لها بشكل مستقل، وتتضمن ملاحظات المراجعة والإجراءات المتخذة لمعالجة هذه الملاحظات.
 ٣. يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين، وكذلك أعمال التفتيش الدوري و/أو الغير المجدول من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

وأجرت لجنة المراجعة تقييماً شاملاً لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لعام ٢٠١٦م، وقد أسفرت نتائج المراجعة عن كفايتها، وأجرت اللجنة أيضاً عدداً من المراجعات لقياس فاعلية عمليات إدارة المخاطر والالتزام والحوكمة، وأكدت النتائج أن الإجراءات التي تطبقها الشركة أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفاعلية. وقامت اللجنة بعرض بعض المسائل الجوهرية على مجلس الإدارة مع اقتراح إجراءات تصحيحية محددة لتقوم إدارة الشركة بتنفيذها.

وبشكل عام فإن مجلس إدارة الشركة وجد أن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة وتقوم بالدور المطلوب الذي يضمن عدم حدوث تجاوزات، وتقر بعدم وجود أي ملاحظات جوهرية قد تؤثر على أعمال الشركة.

الخاتمة:

يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونه إياها من ثقة عالية، ويسر المجلس أن يقدم خالص شكره وامتنانه للسادة المساهمين والذين لهم دوراً أساسياً في تطوير الشركة وجعلها متقدمة في سوق التأمين في المملكة كما يحرص المجلس أن يعبر عن شكره الجزيل وتقديره لإدارة الشركة ومدرائها والعاملين فيها على جهودهم المخلصة طوال هذه الفترة والتي أسفرت عن تحقيق نتائج متميزة ومتواصلة بإذن الله.

.... والله ولي التوفيق
مجلس الإدارة