



## تقرير مجلس الإدارة لعام 2014

يسر مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين أن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي الثامن والعشرين متضمناً الخطط والقرارات المهمة ووصف الأنشطة التشغيلية وأهم النتائج المالية والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة، ومرفقاً به القوائم المالية المدققة والإفصاحات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

### 1. الخطط والقرارات المهمة

- إعداد اتفاقية مشاركة مع شركات التأمين المرخصة للتأمين الإلزامي على المركبات الأجنبية العابرة للحدود السعودية، وسوف يتم تطبيقها اعتباراً من 1 يناير 2015م ولمدة ثلاث سنوات.
- تعيين الأستاذ/ رائد عبد الله التميمي رئيساً تنفيذياً للشركة خلفاً للأستاذ/ علي عبد الرحمن السبيهي الذي تقدم باستقالته في 2014/1/19 وبدأ سريانها اعتباراً من 2014/4/1.
- الموافقة على توافق جميع استثمارات التعاونية مع أحكام الشريعة الإسلامية، والموافقة على سياسة وإجراءات إدارة الاستثمار، واعتماد لائحة لجنة الاستثمار.
- تعديل الهيكل التنظيمي لقطاع التسويق والمبيعات بعد استحداث وظيفة نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات، ووضع استراتيجية جديدة للمبيعات تتوافق مع الاحتياجات المحددة لكل شريحة من العملاء داخل وحدات الأعمال، وتنفيذ تقسيم جديد للعملاء يعكس الاحتياجات المتنامية للسوق.
- اعتماد لائحة إدارة المراجعة الداخلية.
- الموافقة على خطة العمل والميزانية التقديرية للعام 2015.
- الشروع في تطبيق بعض البرامج لدعم المركز القيادي للتعاونية وتعزيز قدراتها الداخلية.
- حصول التعاونية على تأكيد تصنيفها الائتماني (A) وتوقع مستقر من هيئة ستاندرد أند بورز للعام التاسع على التوالي، والذي يعد أفضل تصنيف ائتماني حصلت عليه شركة تأمين سعودية خلال عام 2014.

### 2- التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

تخطط التعاونية للاستفادة من الفرص المتاحة والمتوقعة في سوق التأمين السعودي وذلك عن طريق تقديم عروض وبرامج أكثر كفاءة وفعالية، والإدارة الفعالة لأنظمة المعلومات التي تساعد الشركة على توفير تقارير أكثر دقة ومصداقية. وفي هذا الإطار تركز التعاونية في المرحلة القادمة على القطاعات المربحة ودعم نمو الأعمال في تلك القطاعات، مع إطلاق أسعار تنافسية للمنتجات تستند على التقييم الاكتواري للتسعير وتتوافق مع لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي. في الوقت نفسه، تنتهج الشركة توجهاً يدعم وضعها القيادي داخل السوق من خلال التركيز على الأعمال والنمو، ورفع الكفاءة الذاتية للموارد وتعزيز الخبرات الفنية داخلياً وسد الثغرات وتحويلها إلى عناصر قوة.

ودعماً لهذا التوجه، تقوم إدارة الشركة بالمتابعة النشطة لوحدة مراجعة الاحتيال والمطالبات لضمان تنفيذ عمليات تشغيل موثوقة.

### 3- إدارة المخاطر، ومخاطر الشركة الحالية والمستقبلية

نظراً لطبيعة نشاط التأمين، فإن التعاونية معرضة لعدة مخاطر أهمها مخاطر التأمين وإعادة التأمين، ومخاطر السوق وإدارة الموجودات والمطلوبات، ومخاطر أسعار العملات، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، إضافة إلى الأخطار التشغيلية. وقد ورد شرح تفصيلي لهذه المخاطر في الإيضاح رقم (29) من الإيضاحات حول القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014. إضافة إلى ذلك، فإن الشركة معرضة حالياً للمخاطر التالية:

- المنافسة الشديدة في السوق والتي تضغط على أسعار التأمين.
- الحفاظ على معايير التشغيل القياسية على ضوء التوسع الكبير في الأعمال.
- التغيير في طبيعة المخاطر بحفظ التأمين نتيجة تطبيق أنظمة التأمين الصحي الإلزامي والذي نتج عنه ميل محفظة الشركة باتجاه التأمين الطبي الإلزامي.
- مدى مرونة عمليات الشركة وأنظمتها بالقدر الكافي للتعامل مع النمو في الأعمال والتغيير في ممارسات السوق ووثائق التأمين المعقدة.
- تراكم مخاطر الاكتتاب.
- ارتفاع معدلات التسرب الوظيفي.
- نقص المعلومات الحيوية.
- الاحتيال والجرائم المالية.
- مخاطر عدم الالتزام بأنظمة هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني.
- تأثير الركود الاقتصادي العالمي على أداء المحافظ الاستثمارية.
- الأوضاع السياسية المحيطة وأثرها على عقود التأمين.
- التغيير في البيئة النظامية والقانونية والسلوكية وأثره على أداء الشركة.

وبالإضافة إلى المخاطر الحالية المشار إليها أعلاه، فإن الجوانب التالية تعد مهمة للشركة خلال السنوات القادمة:

- الإدارة الفعالة لمستويات استخدام منافع التأمين الطبي وتضخم تكاليف الرعاية الصحية، وكذلك إدارة التأخر في الحصول على بيانات الاستخدام للاستفادة منها في عملية التسعير.
- إدارة عمليات استرداد الحطام، واسترجاع الحقوق من الطرف الثالث على ضوء الوثيقة الموحدة لتأمين مسؤولية المركبات الإلزامي والتي تعد بالغة الأهمية لأعمال تأمين السيارات.



- الرصد الدقيق للذمم المدينة والإدارة الواعية للمستحقات المتأخرة وتأثيرها الإيجابي على أداء الشركة ومعدل الملاءة النظامي.
- تسعير منتجات التأمين الطبي والسيارات بالاستناد على الأسعار المقترحة بناءً على التحليل الاكتواري.

في عام 2014، نفذت الشركة عدة أنشطة تتعلق بإدارة المخاطر، أهمها قيام مجلس الإدارة بمراجعة الاستراتيجية السنوية لإدارة المخاطر، ومراجعة المتطلبات الرأسمالية بهدف الحفاظ على هامش الملاءة المطلوب من الجهات النظامية وتلبية المتطلبات الرأسمالية التي تضمن الحفاظ على التصنيف الائتماني للشركة من وكالة التصنيف المختارة. وتم تنفيذ مشروعات لدعم نظام إدارة المخاطر المؤسسية بوحدات أعمال فنية، والتحديد الواضح للقواعد والمسؤوليات وتطبيق اتفاقيات مستوى الخدمة مع القطاع المالي وقطاع الاستثمار. وتم استعراض وضع قائمة المخاطر في 19 وحدة ومراجعة المخاطر في 7 وحدات لضبطها مع بيئة الأعمال والمخاطر الحالية، وكذلك مراجعة استراتيجية إدارة الاحتيال. كما تم تدعيم جهود مختلف إدارات الشركة لإنشاء عمليات تساعد على النقاط إشارات مبكرة للمخاطر التي يمكن أن تؤثر على عملياتها التشغيلية ووضع الضوابط المطلوبة. وتم إجراء اختبار لخطة الطوارئ واستمرارية العمل، وعقدت دورات توعية لمختلف الإدارات كما تم إنشاء خطة طوارئ واستمرارية العمل لتسع إدارات لم تكن لديها قائمة بالمخاطر وإجراءات التحكم بها. وتمت مراجعة إجراءات الرقابة الداخلية وتعزيزها لضمان توافقها مع التغيير في بيئة العمل والمخاطر، ومراجعة جميع السياسات والإجراءات المعتمدة بالشركة لضمان توافقها مع المتطلبات القانونية والنظامية وأحكام الرقابة.

#### 4- وصف الأنشطة التشغيلية

- إطلاق خدمة "دوائي" عبر الإنترنت والتي تسمح لعملاء التأمين الطبي بإعادة صرف أدوية الأمراض المزمنة من الصيدليات المعتمدة مباشرة دون الرجوع للطبيب المعالج .
- تطبيق برنامج "التعاونية هيلث زون" الذي يوفر منصات متنقلة في مقر العملاء يتم من خلالها تقديم خدمات التوعية الصحية والبدنية والغذائية.
- نجاح الشركة وبمعدلات كبيرة في تجديد عقود التأمين الطبي لكبار العملاء بالإضافة إلى استقطاب عدة عقود تأمين طبي جديدة لكبرى الشركات والهيئات السعودية.
- إعادة هيكلة إجراءات المطالبات الطبية بهدف تسريع الإجراءات وتخفيض التكلفة ورفع الجودة.
- إعادة هيكلة التسعير في التأمين الطبي وتطبيق نظام جديد لتسعير تأمينات السيارات حسب توصيات الخبير الاكتواري مع الالتزام بلوائح مؤسسة النقد العربي السعودي.
- توسيع خدمات المساعدة المجانية على الطرق لمساعدة السيارات المؤمن عليها أثناء وجودها في دول مجلس التعاون الخليجي.



- تطوير أنظمة ومراكز تعويضات السيارات ورفع قدرتها على تسوية أكبر عدد من المطالبات بسرعة وكفاءة.
- دعم العلاقات مع ملاك المشاريع الكبرى في مجالي النقل والبنية الأساسية عن طريق بعض الأنشطة أهمها الرعاية الذهبية لمؤتمر البنية التحتية السعودي 2014.
- نجاح سياسات ومبادرات الشركة في زيادة معدلات تحصيل الأقساط المستحقة لعملاء التأمين بنسبة 6%، وبالتالي تخفيض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 21% مقارنة بالعام السابق، بالإضافة إلى تخفيض حجم الأقساط المستحقة لمدة تزيد عن 90 يوماً بنسبة 23%.
- تأهيل جيل من المهنيين المتخصصين في التأمين بحصول عدد من موظفي الشركة على برنامج المسار الفني السريع في التأمين (FIT1).
- تطوير منتج جديد هو تأمين الضمان والتعويض.
- تنظيم عدد من ورش العمل المتخصصة في برامج تأمينات الممتلكات والحوادث بمشاركة كبار معيدي التأمين.
- تأسيس وحدة التحكم بالخسائر لتسهيل التعامل مع الخردة والاسترجاعات وفحص المطالبات الاحتمالية في تأمينات الممتلكات والحوادث.
- إطلاق نظام معلوماتي جديد لمعاينة الخطر.
- إنشاء أداة فنية جديدة للتحليل وإصدار التقارير المتعلقة بتأمينات الممتلكات والحوادث.
- اعتماد عدة مشاريع للأنظمة الإلكترونية، وتطوير الخدمات الإلكترونية بإضافة خدمة طلب استرداد المصروفات الطبية إلكترونياً، مع بدء عملية بناء وتطوير الموقع الإلكتروني الجديد.
- اعتماد تطبيق نظام معلوماتي جديد بمركز الاتصال لرفع مستوى خدمة العملاء، وتحسين أداء المركز الذي استقبل أكثر من مليون مكالمة خلال عام 2014 ركزت على أنشطة المبيعات وتأمينات الطبي والسيارات والخدمات الإلكترونية وتلبية احتياجات متنوعة للعملاء.
- إضافة 3 مكاتب مبيعات جديدة لشبكة التعاونية التي أصبحت تتكون من 115 مكتباً و60 وسيطاً.
- ارتفاع معدل السعودة لأكثر من 77%.
- تنظيم سلسلة برامج تطوير الكفاءات الأساسية للموظفين والمديرين، وتنظيم دورات تدريبية فنية لعدد من إدارات الشركة وبدء الدورة الثانية لبرنامج المسار الفني السريع في التأمين (FIT2)، إضافة إلى إنجاز عدد من البرامج التدريبية الداخلية والخارجية ودعم الموظفين للحصول على شهادات الماجستير والدبلوم المهني في التأمين.
- انتقال أكثر من 700 موظف من مبنى الأبراج ومكاتب الشركة بحي السفارات إلى مبنى المركز الرئيسي الجديد بحي الربيع بمدينة الرياض بعد انتهاء أعمال التجهيزات الداخلية للمبنى. كما تم تنفيذ 80% من أعمال الإنشاءات بالمبنى الملحق للمركز الرئيسي ومن المتوقع الانتهاء من المشروع خلال الربع الثاني من عام 2015.
- وفي إطار أنشطة المسؤولية الاجتماعية، قامت الشركة بتنفيذ عدة برامج لنشر الوعي الصحي عموماً وبالأمراض المعدية خاصة ايبولا وكورونا، كما واصلت التعاونية دعمها لجمعية الأمير فهد بن سلمان لرعاية مرضى الفشل

الكلوي الذي بدأته عام 2006 . وفي عام 2014، قامت التعاونية بتوظيف مجموعة من أعضاء جمعية إنسان ضمن البرنامج الذي وضعتة الشركة عام 2012 وأشرفت عليه لتأهيل عدد من الأيتام للحصول على دبلوم التأمين من المعهد المصرفي ومن ثم توظيفهم بعد التخرج.

#### 5- أصول وخصوم الشركة للسنوات الخمس الأخيرة 2010-2014 (بآلاف الريالات السعودية):

2014	2013	2012	2011	2010	
<b>موجودات عمليات التأمين</b>					
2,888,419	1,983,362	1,817,917	2,012,665	2,126,788	استثمارات
1,529,113	1,510,498	1,863,276	1,317,120	1,287,257	ذمم مدينة ، صافي
700,550	792,078	473,239	143,231	148,378	نقد وما يعادله
1,644,187	2,189,214	1,122,827	1,249,938	1,624,325	حصة معيدي التأمين
922,649	1,255,320	699,814	528,716	513,079	موجودات أخرى
<b>7,684,918</b>	<b>7,730,472</b>	<b>5,977,073</b>	<b>5,251,670</b>	<b>5,699,827</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
<b>موجودات المساهمين</b>					
-	-	35,597	74,914	10,152	مطلوب من عمليات التأمين
2,133,005	1,936,104	2,007,393	1,871,745	1,754,622	استثمارات وإيرادات مستحقة
100,000	100,000	75,000	75,000	50,000	وديعة نظامية
20,583	198,766	122,781	110,524	16,913	نقد وما يعادله
<b>2,253,588</b>	<b>2,234,870</b>	<b>2,240,771</b>	<b>2,132,183</b>	<b>1,831,687</b>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>9,938,506</b>	<b>9,965,342</b>	<b>8,217,844</b>	<b>7,383,853</b>	<b>7,531,514</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>					
46,895	-	27,201	47,365	52,561	توزيعات الفائض الدائنة
313,900	345,793	381,591	491,691	763,891	ذمم معيدي التأمين الدائنة
6,022,506	6,017,265	4,224,876	3,729,059	3,978,705	احتياطيات
1,296,263	1,288,843	1,276,768	945,045	865,389	مطلوبات أخرى
5,354	78,571	66,637	38,510	39,281	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
<b>7,684,918</b>	<b>7,730,472</b>	<b>5,977,073</b>	<b>5,251,670</b>	<b>5,699,827</b>	<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>
<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>					
177,213	594,302	97,833	83,325	62,683	زكاة ومطلوبات أخرى
1,000,000	1,000,000	750,000	750,000	500,000	رأس المال
763,779	651,756	651,756	587,812	500,000	احتياطي نظامي
163,874	288,183	198,418	160,159	167,265	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
148,722	(299,371)	542,764	550,887	601,739	أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)



2,253,588	2,234,870	2,240,771	2,132,183	1,831,687
<b>9,938,506</b>	<b>9,965,342</b>	<b>8,217,844</b>	<b>7,383,853</b>	<b>7,531,514</b>

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين  
مجموع المطلوبات، وفائض عمليات  
التأمين، وحقوق المساهمين

6- نتائج أعمال الشركة للسنوات الخمس الأخيرة 2010-2014 (بملايين الريالات السعودية)

النشاط	2010	2011	2012	2013	2014
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	4,181	4,431	5,635	5,605	6,208
صافي أقساط التأمين المكتتبه	2,659	3,098	3,951	4,728	4,804
مجموع الإيرادات	2,829	3,293	4,256	5,036	5,005
إجمالي المطالبات المدفوعة	2,360	3,119	3,662	4,759	4,672
صافي المطالبات المتكبدة	1,548	2,095	3,232	4,883	3,757
مجموع التكاليف والمصاريف	2,307	2,820	3,984	5,693	4,536
فائض (عجز) عمليات التأمين	521	474	272	(657)	469
صافي دخل (خسارة) عمليات المساهمين	485	439	320	(591)	560

7- وصف لأنواع النشاط الرئيسية ونتائجها

تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها ثلاث قطاعات رئيسة هي القطاع الطبي الذي يقوم بتوفير تغطية التأمين الصحي، وقطاع تأمين السيارات الذي يوفر التأمين الشامل وتأمين مسؤولية المركبات، وقطاع الممتلكات والحوادث الذي يشمل تأمينات الممتلكات والهندسي والشحن البحري والسفن والطيران والطاقة والحوادث العامة. فيما يلي نتائج القطاعات الثلاثة ومساهمتها في نتائج وحجم أعمال الشركة لعام 2014:

(بالآلاف الريالات السعودية)

قطاعات الأعمال	صحي	سيارات	ممتلكات وحوادث	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	4,155,071	1,043,193	1,009,345	6,207,609
صافي أقساط التأمين المكتتبه	4,112,144	1,043,160	137,703	5,293,007
صافي أقساط التأمين المكتتبه	3,640,605	1,021,512	141,991	4,804,108
عمولات إعادة التأمين	1,638	2,361	103,172	107,171
صافي المطالبات المتكبدة	(2,981,953)	(702,497)	(72,365)	(3,756,815)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(199,022)	(141,259)	(41,532)	(381,813)
مصاريف فائض الخسارة	(2,293)	(13,283)	(9,197)	(24,773)
التغيرات في احتياطي عمليات التكافل	(2,696)	-	-	(2,696)
مصاريف اكتتاب أخرى	(67,941)	(6,750)	(10,566)	(85,257)

(284,392)	(73,797)	(82,063)	(128,532)	مصاريف عمومية وإدارية ومصاريف بيع وتسويق
<b>375,533</b>	<b>37,706</b>	<b>78,021</b>	<b>259,806</b>	الربح من عمليات التأمين
43,131				أرباح الاستثمارات، صافي
50,286				إيرادات أخرى، صافي
<b>468,950</b>				فائض عمليات التأمين

### 8. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة (الأقساط المكتتبة)

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 6,208 مليون ريال عام 2014 مقابل 5,605 مليون ريال عام 2013 بزيادة نسبتها 11%. وحيث أن أنشطة الشركة تتم بشكل أساسي داخل المملكة العربية السعودية، وقد حصلت الشركة على جميع أقساط التأمين من عملاء داخل المملكة، فإننا نقدم فيما يلي توزيع الأقساط المكتتبة على مناطق المملكة لعام 2014:

المنطقة	الأقساط المكتتبة بالمليون الريال
الوسطى	3,698
الغربية	1,136
الشرقية	1,140
الشمالية	32
الجنوبية	27
المركز الرئيسي	175
<b>الإجمالي</b>	<b>6,208</b>

### 9. الفروق الجوهرية في النتائج التشغيلية:

(بملايين الريالات السعودية)

البيان	سنة 2014	سنة 2013	قيمة التغير	نسبة التغير %	السبب
صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة	602.3	(564.2)	--	--	يعود سبب تحقق صافي الربح قبل الزكاة للسنة مقارنة بخسائر للفترة المماثلة من العام السابق لوجود فائض في نتائج العمليات التشغيلية مقارنة بعجز للفترة المماثلة من العام السابق بسبب الزيادة في صافي الأقساط

المكتسبة بنسبة 2% والانخفاض في صافي المطالبات المحتملة بنسبة 23%.					
يعود ذلك إلى تحقيق عمليات المساهمين بعد الزكاة دخلاً صافياً قدره 560 مليون ريال مقارنة بخسارة تحققت عام 2013 قدرها 591 مليون ريال.	--	--	(5.91)	5.60	ربحية (خسارة) السهم بالريال
يعود ذلك إلى الزيادة في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 2% والانخفاض في صافي المطالبات المحتملة بنسبة 23%.	--	--	(812.5)	425.8	فائض (عجز) عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
التوسع في أعمال الشركة ونمو أعمال القطاعات التشغيلية والتي تشمل: التأمين الطبي بنسبة 15% وتأمينات الممتلكات والحوادث بنسبة 9%.	11%	602.7	5,604.9	6,207.6	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه ( GWP )
نتيجة نمو أعمال الشركة بنسبة 11% وانخفاض حصة الأقساط المسندة لمعدي التأمين بنسبة 5%.	14%	651.5	4,641.5	5,293	صافي أقساط التأمين المكتتبه ( NWP )
الزيادة الطفيفة في الأقساط المكتسبة تحققت نتيجة زيادة صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة مقارنة بالعام السابق.	2%	76	4,728	4,804	صافي أقساط التأمين المكتسبة ( NEP )
يعود الانخفاض إلى تراجع المطالبات تحت التسوية بمعدل كبير مقارنة بالعام السابق.	(23%)	1,126	4,882.8	3,756.8	صافي المطالبات المحتملة (المتكبدة)
يعود الانخفاض إلى تراجع أسعار الأسهم في سوق الأوراق المالية، وزيادة إيرادات عام 2013 نتيجة بيع	(72%)	(112.1)	155.2	43.1	صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق



الشركة حصتها في الشركة الزميلة (التعاونية للاستثمار العقاري).					
تعود الزيادة في الأرباح إلى إعادة هيكلة بعض الاستثمارات مما تحقق عنه أرباح من استثمارات أموال المساهمين.	94%	87.2	93.2	180.4	صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين
يعود الانخفاض بشكل أساسي نتيجة تراجع أرباح استثمارات التأمين بمعدل قدره 72%.	(1%)	(31)	5,036	5,005	مجموع الإيرادات
يعود الانخفاض إلى تنفيذ مبادرات للتحكم بالمخاطر ومكافحة الاحتيال.	(2%)	(87)	4,759	4,672	إجمالي المطالبات المدفوعة
يعود الانخفاض أساساً إلى انخفاض صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 23% وانخفاض تكاليف اكتتاب وثائق التأمين بنسبة 6%، مع بقاء المصاريف التشغيلية والبيعية حول معدلها في العام السابق.	(20%)	(1,157)	5,693	4,536	مجموع التكاليف والمصاريف
يعود الارتفاع أساساً إلى زيادة إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة بنسبة 16%، وانخفاض حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والأقساط غير المكتسبة بنسبة 29%.	15%	541	3,664	4,205	الاحتياطيات الفنية
يعزى الانخفاض الطفيف إلى بقاء مجموع موجودات عمليات التأمين وموجودات المساهمين حول معدلها تقريباً في العام السابق.	(0.2%)	(27)	9,965	9,938	مجموع الموجودات

### 10. سياسة الشركة لتوزيع الأرباح

تطبق الشركة سياسة توزيع الأرباح على المساهمين التي اعتمدها مجلس الإدارة بتاريخ 2010/9/6 تماشياً مع النظام الأساسي. ووفقاً لهذه السياسة يحدد مجلس الإدارة قيمة مبلغ الربح الذي يوصي الجمعية العامة باعتماده

للتوزيع على المساهمين. ويتحدد المبلغ الموزع بناء على صافي الدخل الناتج من عمليات التأمين، وصافي دخل استثمارات المساهمين بعد الأخذ في الاعتبار عدة معايير أهمها نتائج أداء الشركة، والوضع المالي، وحالة السيولة، ومعايير الملاءة المطلوبة التي تشترطها الجهة المنظمة، وكفاية رأس المال الذي يدعم التصنيف الائتماني الدولي للشركة، والمتطلبات الرأسمالية المخططة، مع مراعاة قدرة الشركة على مواكبة التوسع في الأعمال. وتهدف هذه السياسة إلى دعم النمو المتوقع للأعمال والمحافظة على توزيع الأرباح على المساهمين بانتظام دون أن يؤثر ذلك في قدرة الشركة على ممارسة نشاطها على المدى البعيد، وبما يتوافق مع القوانين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بحيث يحصل المساهمون على 90% من الفائض بينما يحصل حملة الوثائق على 10% من الفائض. ويتم توزيع الأرباح على المساهمين وفقاً للمادة (44) من النظام الأساسي للشركة، على النحو التالي:

1. تُجَنَّب الزكاة المقررة.
2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويوقف هذا التجنيب إذا وصل إجمالي الاحتياطي إلى 100% من رأس المال المدفوع.
3. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين تعادل (5%) من رأس المال المدفوع.
4. يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تزيد عن (10%) من الباقي توزع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وذلك وفقاً لما تقرره القواعد المنظمة لذلك.
5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (3) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة عن الجهات المختصة.

#### 11. الفائض الموزع على حملة الوثائق

بلغ الفائض المتحقق من عمليات التأمين بعد إضافة أرباح الاستثمارات 469 مليون ريال عام 2014. وحسب متطلبات اللائحة التنفيذية لنظام التأمين التعاوني، فقد تم تحويل مبلغ 422 مليون ريال (يعادل 90% من فائض عمليات التأمين) لحساب المساهمين على أن يضاف إلى قائمة دخل المساهمين، بينما توزع نسبة الـ 10% المتبقية من الفائض والتي تبلغ 47 مليون ريال على حملة الوثائق (لم يتم توزيع أية أرباح على حملة الوثائق عن عام 2013).

#### 12. الأرباح الموزعة على المساهمين

بلغ صافي دخل السنة للمساهمين 560 مليون ريال عام 2014 بعد تجنيب مخصص الزكاة، وبالتالي بلغت ربحية السهم 5.6 ريال. وعليه، يوصي مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 4 فبراير 2015، بتوزيع أرباح على المساهمين عن عام 2014 قدرها 145 مليون ريال بواقع 1.45 ريال للسهم الواحد (لم يوص مجلس الإدارة بتوزيع أية أرباح على

المساهمين عن عام 2013). ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

### 13. المكافأة الموزعة على أعضاء مجلس الإدارة

وفقاً للمادة (44) من النظام الأساسي للشركة، تخصص نسبة لا تزيد عن 10% من الأرباح المتبقية من عمليات المساهمين توزع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة ووفقاً لما تقرره القواعد المنظمة لذلك. وعليه، اقترح مجلس الإدارة توزيع مكافأة على أعضائه قدرها 1.6 مليون ريال عن عام 2014.

### 14. وصف الشركات التابعة وأنشطتها وإيراداتها

الشركات التابعة أو الزميلة هي الشركات التي تملك التعاونية ما يتراوح ما بين 20% و 50% من أسهمها المصدرة أو تلك التي تمارس التعاونية تأثيراً هاماً على عملياتها دون السيطرة على هذه العمليات. وحيث أن التعاونية تملك أسهماً في ثلاث شركات تابعة، نورد فيما يلي بياناً بهذه الشركات:

اسم الشركة	النشاط الرئيسي	الدولة محل النشاط	الدولة محل التأسيس	عدد الأسهم	أدوات الدين	رأس المال المدفوع بالآلاف الريالات	نسبة الحصة المقتناة %	الإيرادات بالآلاف الريالات
الشركة المتحدة للتأمين*	التأمين	البحرين	البحرين	750,000	0	15,000	50%	64,207
شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية**	الربط الإلكتروني	السعودية	السعودية	60,000	0	24,000	45%	24,954
شركة نجم لخدمات التأمين***	خدمات تأمين	السعودية	السعودية	1,923,075	0	25,000	8%	245,347

\* إيرادات الشركة المتحدة كما في 30 نوفمبر 2014 وحسبت بالريال السعودي على أساس إجمالي الأقساط المكتتبة.

\*\* إيرادات شركة وصيل كما في 30 نوفمبر 2014 وحسبت على أساس صافي الإيرادات.

\*\*\* إيرادات شركة نجم كما في 30 سبتمبر 2014 وحسبت على أساس صافي الإيرادات.

وفيما يتعلق بالتحليل الجغرافي لإيرادات الشركات التابعة خارج المملكة، فإن الشركة المتحدة للتأمين (الشركة التابعة خارج المملكة) تمارس نشاطها داخل مملكة البحرين وبالتالي فإن إيراداتها خلال عام 2014 مصدرها هو مملكة

البحرين فقط. وفي عام 2014، لم توجد إيرادات حصلت عليها التعاونية من الشركة المتحدة للتأمين باستثناء حصتها من الأرباح.

### 15. تطبيق أحكام لائحة حوكمة الشركات

حققت شركة التعاونية للتأمين في عام 2014 التزاماً كاملاً بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. ولم توقع على الشركة خلال عام 2014 أية عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي نظامي مفروض على الشركة من هيئة السوق المالية أو أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

### 16. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه والشركات المساهمة الأخرى التي يشارك العضو في مجالس إدارتها

وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ (16) مارس 2014 على تعديل المادة (14) من النظام الأساسي للشركة بزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة من سبعة أعضاء إلى تسعة أعضاء. وعليه، انتخبت الجمعية العمومية العادية المنعقدة في التاريخ نفسه، أعضاء المجلس للدورة العاشرة التي بدأت في 2014/3/26 وتمتد لثلاث سنوات. وقد تقدم معالي الأستاذ/ سليمان بن سعد الحميد رئيس مجلس الإدارة باستقالته اعتباراً من 2014/12/9 نظراً لتعيينه وزيراً للشؤون الاجتماعية. وقرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2014/12/17 تعيين الأستاذ/ وليد عبد الرحمن العيسى رئيساً للمجلس اعتباراً من ذلك التاريخ حتى نهاية الدورة العاشرة. وعليه، فقد أصبح مجلس إدارة الشركة مكوناً من:

اسم العضو	تصنيف العضوية			الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجالس إدارتها
	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل	
وليد عبد الرحمن العيسى رئيس مجلس الإدارة		✓		بنك الرياض
عبد الله محمد الفايز عضو مجلس الإدارة			✓	شركة الاستثمارات الرائدة، والشركة الوطنية للبترولكيماويات، والشركة المتحدة للتأمين (البحرين).
عبد العزيز عبد الرحمن المديميغ عضو مجلس الإدارة			✓	شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي.
سعد عبد الله المرزوقي عضو مجلس الإدارة			✓	الشركة المتحدة للتأمين (البحرين).



شركة نجم لخدمات التأمين، شركة وصيل لنقل المعلومات الإلكترونية.	✓		علي عبد الرحمن السبيهي عضو مجلس الإدارة
البنك السعودي الهولندي.	✓		أحمد فريد العولقي عضو مجلس الإدارة
شركة البنك الأهلي المالية، والبنك الأهلي، وشركة دعم للاستثمار العقاري.	✓		عبد العزيز بن عبد الله الزيد عضو مجلس الإدارة
شركة أسمنت تبوك، ومصرف الإنماء	✓		حمود بن عبد الله التويجري عضو مجلس الإدارة

### 17. اجتماعات مجلس الإدارة عام 2014 وسجل الحضور

عقد مجلس الإدارة 9 اجتماعات خلال عام 2014. وقد انتهت عضوية الأستاذ عادل المنقور بالمجلس بنهاية الدورة التاسعة. وأعدت الجمعية العمومية العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 2014/3/16 انتخاب باقي الأعضاء للدورة العاشرة، كما انتخبت الجمعية الأستاذ أحمد العولقي، والأستاذ عبد العزيز الزيد والأستاذ حمود التويجري كأعضاء جدد. فيما يلي سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2014:

عدد الاجتماعات	سليمان الحميد	وليد العيسى	عبد الله الفايز	عبد العزيز المديغ	علي السبيهي	سعد المرزوقي	عادل المنقور	أحمد العولقي	عبد العزيز الزيد	حمود التويجري
الأول 2014/1/2	✓	✓	✓	X	✓	✓	X	قبل الانضمام	قبل الانضمام	قبل الانضمام
الثاني 2014/1/19	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	قبل الانضمام	قبل الانضمام	قبل الانضمام
الثالث 2014/2/5	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	قبل الانضمام	قبل الانضمام	قبل الانضمام
الرابع 2014/3/16	✓	✓	✓	X	✓	✓	انتهت عضويته	✓	✓	✓
الخامس 2014/4/24	✓	✓	✓	✓	✓	✓	انتهت عضويته	✓	✓	✓
السادس 2014/5/29	✓	✓	✓	X	✓	✓	انتهت عضويته	✓	✓	✓

√	√	X	انتهت عضويته	√	√	√	√	√	√	السابع 2014/9/17
√	√	√	انتهت عضويته	√	√	X	√	√	√	الثامن 2014/10/23
√	√	√	انتهت عضويته	√	√	X	√	√	استقال	التاسع 2014/12/17
6	6	5	2	9	9	4	9	9	8	الإجمالي

### 18. لجان مجلس الإدارة

#### أ- اللجنة التنفيذية

عدد الاجتماعات خلال عام 2014	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة وأهم قراراتها عام 2014
8	- سليمان سعد الحميد رئيساً وعضوية كل من: - وليد عبد الرحمن العيسى، - علي عبد الرحمن السبيهي، - رائد عبد الله التميمي.	تقديم التوصيات للمجلس حول مختلف المسائل كالخطط الاستراتيجية وخطط الأعمال، كما يتم تفويض اللجنة أيضاً ببعض صلاحيات المجلس التنفيذية.

#### ب- لجنة المراجعة

عدد الاجتماعات خلال عام 2014	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة وأهم قراراتها عام 2014
11	- عبد الله محمد الفايز رئيساً وعضوية كل من: - سعد المرزوقي، - علاء عبد الله الفدي، - عبدالعزيز إبراهيم النويصر - ثامر ناصر العطيش	تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير والقوائم المالية للشركة وتقييم مدى فاعلية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية، وتقييم ومراقبة عمليات إدارة المخاطر ووسائل التحكم فيها. وقد أشرفت لجنة المراجعة على أنشطة الرقابة الداخلية بالشركة خلال عام 2014، كما قامت بمراجعة جميع التقارير الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية وعملت على متابعة تنفيذ جميع التوصيات في جميع قطاعات وإدارات الشركة، كما قدمت خدمات واستشارات مستقلة حول نظام الرقابة الداخلية، وتابعت عملية إدارة

		<p>المراجعة الداخلية بمنهجية المراجعة على أساس الخطر والتي تم تطبيقها بهدف التأكد من قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية. وعرضت لجنة المراجعة خلال العام لائحة إدارة المراجعة الداخلية على مجلس الإدارة وتم اعتمادها، كما عرضت بعض المسائل الجوهرية المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية على مجلس الإدارة واقترحت إجراءات تصحيحية محددة لتقوم إدارة الشركة بتنفيذها.</p>
--	--	--

### ج- لجنة الاستثمار

عدد الاجتماعات خلال عام 2014	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة وأهم قراراتها عام 2014
7	<p>- حمود عبد الله التويجري رئيساً وعضوية كل من: - أحمد فريد العولقي، - عبد العزيز الزيد، - رائد التميمي</p>	<p>رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها، والموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية. وفي عام 2014 قامت اللجنة بمتابعة الأداء الاستثماري للشركة، وتعديل الخطوط الاستراتيجية لمحفظه السندات الدولية بالإضافة إلى مراعاة التوافق مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بهامش الملاءة.</p>

### د- لجنة الترشيحات والمكافآت

عدد الاجتماعات خلال عام 2014	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة وأهم قراراتها عام 2014
5	<p>- سليمان سعد الحميد رئيساً وعضوية كل من: - وليد عبد الرحمن العيسى - علي عبد الرحمن السبيهي - عبد العزيز عبد الرحمن المدينيغ</p>	<p>تقديم الترشيحات للمجلس وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس ومراجعة هيكل المجلس ويشمل ذلك تقييم معايير استقلالية أعضاء المجلس المستقلين، ووضع السياسات الواضحة حول مكافآت وتعويض أعضاء المجلس والمسائل ذات الصلة بتعويضات ومنافع الموظفين.</p>

هـ - لجنة النمو والتحول

عدد الاجتماعات خلال عام 2014	أسماء رئيس وأعضاء اللجنة	اختصاصات ومهام اللجنة وأهم قراراتها عام 2014
5	<ul style="list-style-type: none"> <li>- وليد عبد الرحمن العيسى رئيساً،</li> <li>وعضوية كل من:</li> <li>- علي عبد الرحمن السبيهي،</li> <li>- سعد عبد الله المرزوقي.</li> <li>- رائد عبد الله التميمي</li> </ul>	<p>هي لجنة مؤقتة شكلها مجلس الإدارة للإشراف على المشاريع الاستراتيجية الخاصة بنمو الشركة والتحول الداخلي وذلك لتطوير آليات العمل ورفع الأداء، وتحديد الموارد المطلوبة داخل وخارج الشركة لتفعيل المشاريع التي تخدم أنشطة الشركة.</p> <p>وفي عام 2014 تم انجاز العديد من المشاريع الاستراتيجية أهمها مشروع التسعير الذكي الخاص بتأمين المركبات ومشاريع أخرى تختص بتطوير الأنظمة الإلكترونية وأنظمة التطوير الوظيفي وشبكة التواصل الداخلي للموظفين. وقد استكملت اللجنة مهامها بنهاية عام 2014 وأنجزت كافة المشاريع المسؤولة عن متابعتها ضمن استراتيجية النمو والتحول.</p>

19- ملكية أسهم الشركة

تتشكل ملكية أسهم الشركة في بداية ونهاية عام 2014 على النحو التالي:

الجهة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	نسبة التغير	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتقاعد	23,790,148	23,790,148	%0	%23.79
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	22,839,445	22,839,445	%0	%22.84
مملوكة من قبل العامة	53,370,407	53,370,407	%0	%53.37
الإجمالي	100,000,000	100,000,000	%0	%100



## 20- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة

وكبار التنفيذيين) قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق

باستثناء المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والمؤسسة العامة للتقاعد لا يوجد أي مساهم آخر يمتلك ما يعادل 5% أو أكثر من أسهم التعاونية. ولم يقم أي شخص له مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت ويمتلك 5% أو أكثر من الأسهم بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق أو أي تغيير فيها خلال السنة المالية 2014.

## 21- وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة

أو أي من شركاتها التابعة:

نسبة التغير %	صافي التغير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
0%	0	0	162,912	0	162,912	سليمان بن سعد الحميد (استقال)
0%	0	0	89	0	89	وليد عبد الرحمن العيسى
0%	0	0	12,000	0	12,000	عبد الله محمد الفايز
0%	0	0	2,870,000	0	2,870,000	عبد العزيز عبد الرحمن المديميغ
(24.93%)	(20,000)	0	62,000	0	82,000	علي عبد الرحمن السبيهي
0%	0	0	2000	0	2000	سعد عبد الله المرزوقي
0%	0	0	1,582	0	1,582	عادل المنقور (انتهت عضويته)
0%	0	0	0	0	0	أحمد فريد العولقي (عضو جديد)
-	-	0	21,000	0	0	عبد العزيز بن عبد الله الزيد (عضو جديد)
-	-	0	1,400	0	0	حمود بن عبد الله التويجري (عضو جديد)

قامت المؤسسة العامة للتقاعد بحجز 1000 سهم لدى هيئة السوق المالية كأسهم ضمان باسم ممثلها في عضوية مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد بن عبد الرحمن العيسى. وقامت المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية بحجز 1000 سهم لدى هيئة السوق المالية كأسهم ضمان باسم ممثلها في عضوية مجلس الإدارة الأستاذ/ أحمد فريد العولقي.

## 22- وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة:

اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
رائد عبد الله التميمي الرئيس التنفيذي	0	0	0	0	0	0%
فيصل محمد اللزام نائب الرئيس الأول-العمليات	0	0	0	0	0	0%
عبد العزيز حسن البوق نائب الرئيس التنفيذي- المبيعات	0	0	0	0	0	0%
فهد سعد المعمر نائب الرئيس التنفيذي للاستثمار	0	0	0	0	0	0%
عمرو عبد الرزاق النمري المدير المالي	0	0	0	0	0	0%
عبد الله عبد العزيز العرفج نائب الرئيس للتأمين الطبي والتكافل	0	0	0	0	0	0%
فواز عبد الرحمن الحجري نائب الرئيس لتأمين السيارات	0	0	0	0	0	0%
سلطان صالح الخمشي نائب الرئيس لتأمينات الممتلكات والحوادث	0	0	0	0	0	0%

### 23. مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

(بالريال السعودي)

البيان	أعضاء المجلس (التنفيذيون)	أعضاء المجلس (غير التنفيذيين/ المستقلون)	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات.
الرواتب والتعويضات	00	00	3,995,113
البدلات	00	1,565,000	1,495,489
المكافآت الدورية والسنوية	00	00	00
الخطط التحفيزية	00	00	656,827
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	00	00	00
<b>المجموع</b>	<b>00</b>	<b>1,565,000</b>	<b>6,147,429</b>

لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

### 24. عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والمساهمين

أثناء العام المالي 2014 وجدت بعض العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة كممثلين لكبار المساهمين أو شركاتهم التابعة أو كطرف ذي علاقة. تم الاتفاق على هذه العقود في سنوات سابقة وتأتي امتداداً لعلاقات مستمرة بدأت قبل عام 2014، وتشمل التالي:

نوع ومدة العقد	القيمة	الأطراف ذات العلاقة	صاحب المصلحة
عقود تأمين لمدة عام	30.4 مليون ريال	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	الأستاذ / أحمد بن فريد العولقي عضو مجلس الإدارة
عقد تأمين لمدة عام	18.4 مليون ريال	البنك السعودي الهولندي	الأستاذ / أحمد بن فريد العولقي عضو مجلس الإدارة
عقد تأمين لمدة عام	10 مليون ريال	المؤسسة العامة للتقاعد	الأستاذ / وليد بن عبدالرحمن العيسى رئيس مجلس الإدارة
عقد إيجار مكاتب الشركة بالحي الدبلوماسي بالرياض لمدة عام	2.7 مليون ريال	المؤسسة العامة للتقاعد	الأستاذ / وليد بن عبدالرحمن العيسى رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ / وليد بن عبدالرحمن العيسى رئيس مجلس الإدارة	بنك الرياض	201 ألف ريال	عقد تأمين لمدة عام
الأستاذ / عبدالله الفايز عضو مجلس الإدارة	شركة الإستثمارات الرائدة المملوكة بالكامل للمؤسسة العامة للتقاعد	1.8 مليون ريال	عقد تأمين لمدة عام
الأستاذ / عبدالله الفايز عضو مجلس الإدارة	الشركة الوطنية للبتروكيماويات	16.7 مليون ريال	عقد تأمين لمدة عام
الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالرحمن المديميغ عضو مجلس الإدارة	شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي	559 ألف ريال	عقد تأمين لمدة عام
الأستاذ / علي السبيهي عضو مجلس الإدارة	شركة وصيل لنقل المعلومات الالكترونية	520 ألف ريال	عقد تأمين لمدة عام
الأستاذ / علي السبيهي عضو مجلس الإدارة	شركة نجم لخدمات التأمين	4 مليون ريال	عقد تأمين لمدة عام
الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالله الزيد عضو مجلس الإدارة	البنك الأهلي التجاري	70.93 مليون ريال	عقد تأمين لمدة عام
الأستاذ / حمود التويجري عضو مجلس الإدارة	مصرف الإنماء	282 ألف ريال	عقد تأمين لمدة عام

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2014/3/16 على العقود التي فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والترخيص بها لعام قادم، وذلك بعد أن استمعت الجمعية إلى تقرير الفحص الذي قدمه مراقب الحسابات عن المصلحة الشخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة وفقاً لأحكام المادة (69) من نظام الشركات. ويُمنح أعضاء مجلس الإدارة، أسوة بموظفي الشركة، تغطية تأمينية بسعر مخفض للمسكن ولسياراتهم الخاصة (بحد أقصى سيارتين لكل عضو)، كما يحصل كل عضو على تأمين طبي مجاني له ولأفراد عائلته بالمزايا نفسها التي تنص عليها وثيقة التأمين الطبي للعاملين في التعاونية. ولم يوجد خلال عام 2014 أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهما.

## 25. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

قامت إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بتنفيذ خطة المراجعة الداخلية السنوية المعتمدة من قبل لجنة المراجعة. وقد أسفرت نتائج المراجعة السنوية عن وجود بعض الملاحظات رفعت بها إدارة المراجعة الداخلية تقاريراً للإدارة العليا ولجنة المراجعة. وشملت أهم الملاحظات تقرير الاحتيال حيث تبين أن نسبة الاحتيال في قطاعي التأمين الطبي والمركبات من جانب المؤمن لهم ومقدمي الخدمة مرتفعة إلى حد ما، وقد قدمت الإدارة المقترحات المناسبة لخفض معدلات هذا الاحتيال. وتم تقديم ملاحظات متعلقة بإدارة التسويق حيث أوضحت أن الإدارة التسويقية بحاجة إلى وضع أهداف تسويقية محددة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية المعتمدة للشركة، وقد قدمت المقترحات المناسبة لتطوير الإدارة. وأسفرت نتائج المراجعة السنوية أيضاً عن وجود ملاحظات تتعلق بالخدمات المساندة حيث أوضحت تقارير المراجعة الداخلية أن هناك حاجة إلى تقوية إجراءات التواصل بين إدارة الخدمات المساندة والإدارات الأخرى لتقديم الدعم اللازم وقد قدمت المقترحات لتطوير هذا الجانب. وقدمت كذلك ملاحظات متعلقة بالممارسات الخاطئة من بعض وكلاء البيع، حيث أوضحت التقارير الحاجة إلى زيادة التوعية والرقابة، ومن ثم تم تقديم المقترحات لتقوية نظام الرقابة على الوكلاء بجميع المناطق. علماً أنه قد تم عرض ومناقشة جميع الملاحظات مع لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية، و تم إعداد خطة عمل لتنفيذ الحلول ومعالجة جميع الملاحظات. وقد أسفرت نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة عن كفاية نظام وبيئة الرقابة الساندة بالشركة على كافة المستويات وأكدت قدرة الشركة على تحقيق أهدافها، وأن نظام الرقابة الداخلية والتحكم بالمخاطر الذي تطبقه التعاونية أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بكفاءة وفاعلية.

## 26. المدفوعات النظامية المستحقة

خلال عام 2014، سددت التعاونية مدفوعات نظامية كالتالي:

وصف المدفوعات النظامية	أسبابها	القيمة بالمليون بالريال
تأمينات اجتماعية	اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة	27
الزكاة والضريبة	حصة التعاونية من الزكاة طبقاً لأنظمة مصلحة الزكاة والدخل.	23
رسوم الإشراف	لمؤسسة النقد العربي السعودي	26
رسوم الإشراف	لمجلس الضمان الصحي التعاوني.	36
رسوم جمركية	--	--
<b>الإجمالي</b>	--	<b>112</b>

### 27. بيان بالاستثمارات أو الاحتياطات التي تم انشاؤها لمصلحة موظفي الشركة

يوجد لدى الشركة برنامج ادخار للموظفين طرحته عام 1999. وبموجب هذا البرنامج يتم اقتطاع نسبة محددة من رواتب الموظفين وتقوم الشركة باستثمارها في أحد الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وقد بلغ عدد المشتركين في البرنامج 135 موظفاً بنهاية عام 2014 وبقيمة 3.5 مليون ريال. وفي عام 2014، واصلت الشركة عملها ببرنامج القرض السكني للموظفين، حيث بلغ عدد من تم منحهم قروض سكنية 14 موظفاً بقيمة 14 مليون ريال.

### 28. مراجعو الحسابات الخارجيون

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2014/3/16 على اقتراح لجنة المراجعة بالتعاقد مع كل من السادة/ مكتب الفوزان والسدحان ( كي.بي.بي.إم.جي ) KPMG ومكتب (إرنست ويونج) Ernst & Young للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2014/12/31. ولم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني قبل انتهاء ثلاث سنوات مالية متتالية.

### 29. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية وتحفظات المحاسب القانوني

بناء على طلب مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة اعتباراً من 2009/1/1 بتطبيق المعايير المحاسبية الدولية بدلاً من المعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وقد لفت تقرير المحاسب القانوني الانتباه إلى أن القوائم المالية للشركة أعدت وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وقد تم إيضاح السبب في ذلك، ولم تطلب هيئة السوق المالية أية معلومات إضافية من الشركة تتعلق بلفت الانتباه.

### 30- الإقرارات:

#### أ. تقر شركة التعاونية للتأمين بأنه:

- لا توجد أية قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولا توجد أية مديونيات على الشركة، ولم تقم الشركة بدفع أية مبالغ سداداً لقروض خلال السنة المالية 2014.
- لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2014.
- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها الشركة أو قامت بمنحها خلال العام المالي 2014.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أوراق مالية متبقية.

**ب. تقر شركة التعاونية للتأمين بما يلي:**

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

**الخاتمة**

يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونها من ثقة عالية، كما يسر المجلس أن يقدم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين ولإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام.