



AL AHLIA
للتأمين التعاوني
for cooperative insurance

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة مساهمي الشركة

المحترمين

بسم الله الرحمن الرحيم..

نتشرف بأن نعرض على السادة مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للعام المالي المنتهي في 2014/12/31 م .

والله ولي التوفيق .

محمد بن بندر بن عبد العزيز

رئيس مجلس الإدارة

مقدمة : تطورات السوق

أ - أهم تطورات السوق :

شهد سوق التأمين تنظيمياً ناتجاً عن إتباع شركات التأمين لوائح وأنظمة مؤسسة النقد ، وقد بلغ عدد شركات التأمين و/أو إعادة التأمين 35 شركة ، وبلغ عدد وسطاء التأمين 74 شركة ، وبلغ عدد وكلاء التأمين 78 شركة ..

ب - نبذة عن الشركة :

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010238441 بتاريخ 7 رمضان 1428هـ الموافق 19 سبتمبر 2007م، وعنوان الشركة هو الملز ص. ب 939 الرياض 11312، المملكة العربية السعودية، وقد تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/60 بتاريخ 18 رمضان 1427هـ الموافق 11 أكتوبر 2006م، وقرار مجلس الوزراء رقم 233 بتاريخ 16 رمضان 1427هـ الموافق 9 أكتوبر 2006م، وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ 19 ذي القعدة 1427هـ الموافق 10 ديسمبر 2006م، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في 8 جمادي الثاني 1428هـ الموافق 3 يوليو 2007م.

وقد حصلت الشركة على ترخيص بمزاولة نشاط التأمين رقم (ت م ن 20093/20)، بتاريخ 12/3/1430هـ، الموافق 2009/3/9م الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على قرار محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 430/10 وتاريخ 11/3/1430هـ. والمصرح فيه للشركة بمزاولة التأمين في الفروع التالية (التأمين العام، التأمين الصحي) .

ونظراً لطموحات الشركة في التوسع في السوق السعودي وحصولها على عمليات تأمينية كبيرة فقد تقدمت الشركة بطلب إلى مؤسسة النقد العربي السعودي بزيادة رأس المال مشتملاً على دراسات متخصصة ، وقد تمت زيادة رأس المال بالفعل بعد الحصول على الموافقات اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة .

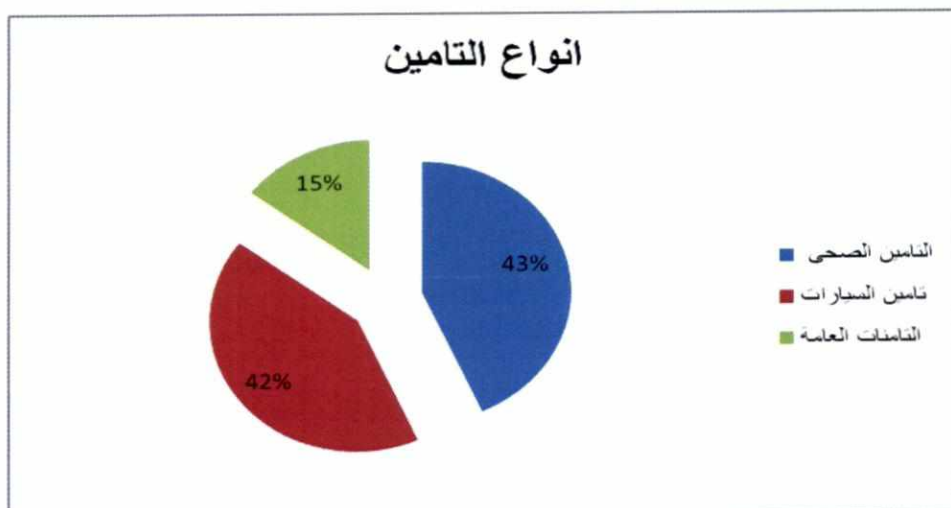
1- نشاط الشركة :

بناءً على تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي فإن الشركة تزاوّل أعمال التأمين الصحي والتأمين العام والذي بدوره ينقسم إلى (تأمين السيارات والتأمينات العامة) والجدول التالي يوضح أقساط كل فرع ونسبتها إلى الأقساط الإجمالية ، ومن الجدير بالذكر أن الشركة تقوم بخدمة عملائها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الرياض وإداراتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والمنطقة الغربية والمنطقة الشرقية .

1- أهم منتجات الشركة التأمينية :

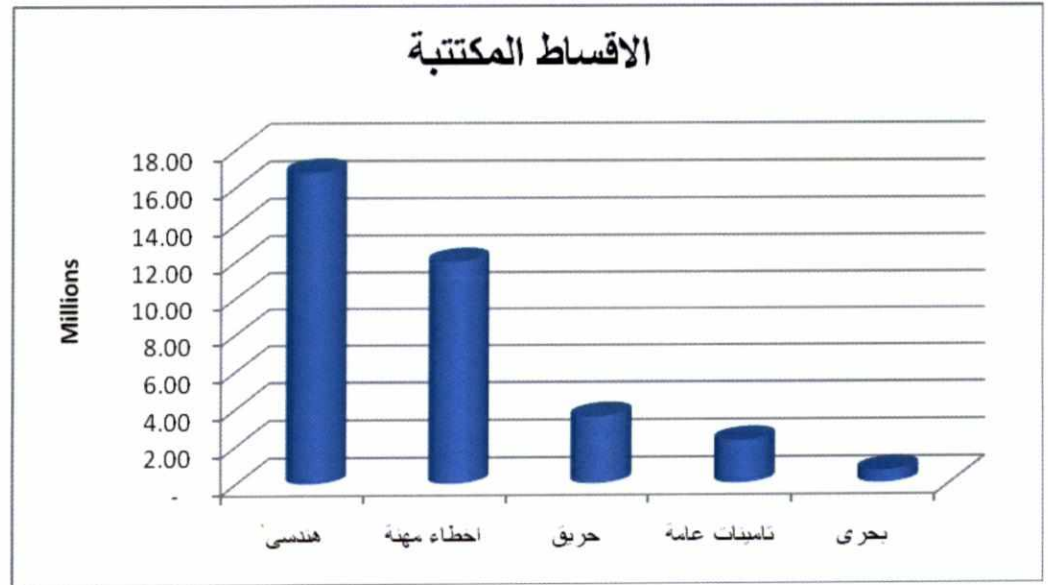
1- 1 - 1 منتجات الشركة

نوع التأمين	الأقساط	النسبة
التأمين الصحي	103,298,648	43%
تأمين السيارات	99,940,635	42%
التأمينات العامة	35,094,672	15%
الإجمالي	238,333,955	100%



1- 1 - 2 بيان بمنتجات التأمين التي تدرج تحت التأمينات العامة :

منتجات التأمين التي تدرج تحت التأمينات العامة					
نوع التأمين	هندسي	أخطاء مهنة	حريق	حوادث عامة	بحري
الأقساط المكتتبة	16,741,723.00	11,942,801.00	3,538,630.00	2,237,126.00	634,392.00



3-1-1

منتجات التأمين التي تدرج تحت تأمين السيارات		
شامل	ضد الغير	نوع التأمين
72,864,535	27,076,100	الاقساط المكتتبة

2- الخطط والقرارات الهامة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر

2-1 الخطط والقرارات الهامة

- اعتماد إستراتيجية إعادة التأمين لعام 2014م .
- اعتماد تقرير الآثار المالية لإتفاقيات إعادة التأمين لعام 2014م .
- اعتماد ضوابط عمل لجنة الإستثمار .
- تشكيل لجنة الإستثمار .
- تعيين نائب لرئيس مجلس الإدارة .

2-2 أهم التطورات في الأنشطة التشغيلية :

- إعادة تسعير منتجات الشركة بما يتوافق مع رؤية الخبير الإكتواري .
- تدريب منسوبي الشركة على مكافحة الجرائم المالية والمتطلبات النظامية .
- الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على فتح 30 نقطة بيع إضافية ، وقد تم فتح عدد منها خلال العام المالي 2014م ..
- إعادة هيكلة بعض الإدارات .
- إبرام إتفاقيات إعادة تأمين مع عدد من الشركات ذات تصنيف لا يقل عن BBB .

2- 3 استراتيجية الشركة وتوقعاتها المستقبلية:

تهدف الشركة خلال العام المالي 2015م إلى تحقيق الأهداف الآتية :

- 1- التوسع في أنشطة وفتح فروع جديدة لتحقيق الانتشار الجغرافي ، وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد على فتح 30 نقطة بيع جديدة .
- 2- إستحداث منتجات جديدة.
- 3- زيادة حصتها في سوق التأمين .
- 4- إستمرار سياسة إرضاء العميل .
- 5- إستمرار سياسة تطوير الفروع .
- 6- الحفاظ على تنوع محفظة الشركة التأمينية .
- 7- نمو دخل الشركة .

ومما لا شك فيه أن إتمام زيادة رأس المال سوف يساعد الشركة لتحقيق أهدافها وإستراتيجيتها بصورة كبيرة ،ومن الجدير بالذكر أن الشركة قامت بإبرام إتفاقيات إعادة تأمين مع أكبر معيدي التأمين في العالم .

2- 4 المخاطر التي تواجه الشركة :

محكومة المخاطر

تتمثل محكومة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية.

تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

أ (مخاطر التأمين

وتتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لإلتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقعاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الإلتزامات. تتركز مخاطر التأمين الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تطور المطالبات

تسعى الشركة إلى الاحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلما تطورت المطالبات واصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستقل مما يترتب على ذلك عكس جزء من الاحتياطيات المجنبة في سنوات الحوادث السابقة. وللاحتفاظ باحتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث إن تطور المطالبات سيكون أقل درجة وهناك عدم تأكد أكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

2010	2011	2012	2013	2014	المجموع
وما قبلها					
بالريالات السعودية					
سنة الحادث					
التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات :					
في نهاية سنة الحادث	79,468,658	171,092,350	112,735,108	103,485,129	192,155,364
بعد سنة	96,462,396	154,353,192	132,038,798	126,212,490	-
بعد سنتين	94,120,558	154,010,659	131,493,702		
بعد ثلاث سنوات	94,278,902	154,683,425			

					94,507,887	بعد أربع سنوات
699,052,668	192,155,364	126,212,490	131,493,702	154,683,425	94,507,887	التكلفة الحالية للمطالبات المترتبة
(645,693,957)	(147,920,452)	(122,910,537)	(129,142,072)	(152,713,726)	(93,077,170)	المدفوعات المترتبة حتى تاريخه
53,288,911	44,234,912	3,301,953	2,351,630	1,969,699	1,430,717	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

السيارات

بالنسبة للتأمين على السيارات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن 18 سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود السيارات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات.

أ (مخاطر التأمين

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية والقيام بالفحص الطبي وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية وتاريخ العائلة الطبي والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

الافتراضات الأساسية

تتمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الخسائر النهائية المقدرة للشركة والتي تم تقديرها باستخدام أساليب إكتوارية

تحليل الحساسية

إن التحليل أعلاه يوضح أثر التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة على صافي المطلوبات كما في 31 ديسمبر وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي :

31 ديسمبر 2014	التغير في الافتراضات	صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
		ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+10%	22.900.480	(22.900.480)
	-10%	(22.900.480)	22.900.480

31 ديسمبر 2013	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
		ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+10%	13.773.192	(13.773.192)
	-10%	(13.773.192)	13.773.192

ب (مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة ، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. أن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين ، تقوم الشركة بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من إلتزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك ، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين .

ج (مخاطر العملات

تمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي . تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهريّة نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي حيث أن غالبية الموجودات والمطلوبات النقدية مربوطة بالريال السعودي.

د (مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقننة من قبل الشركة ، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي المرفقة.

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار استثمارات وودائع الشركة من قبل المدير المسؤول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.

- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
 - لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.
- يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي :

2014		2013		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
19.593.233	228.167.100	87.952.757	41.746.694	نقدية وشبه نقدية
-	32.282.973	-	10.196.407	وديعة نظامية
60.569.239	-	37.225.050	-	أقساط تأمين وارصدة اعادة تأمين مدينة، صافي
7.567.951	-	13.995.508	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	8.591.212	-	3.701.574	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
3.397.135	-	6.588.490	-	نعم مدينة اخرى
91.127.558	269.041.285	145.761.805	55.644.675	

هـ (مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية التزامات عند نشوئها.

تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الإلتزامات التعاقدية غير المخصصة المتوقعة المتبقية. تحدد تواريخ الإستحقاق بناءاً على التوقيت الزمني المقدّر لصافي المدفوعات النقدية من مطلوبات التأمين التي تم اثباتها. تم استبعاد أقساط التأمين غير المكتسبة من التحليل حيث أنها ليست إلتزامات تعاقدية. ان مكافأة نهاية الخدمة للموظفين بدون تاريخ إستحقاق ثابت:

2014		
أقل من 12 شهر	أكثر من 12 شهر	المجموع

ريال سعودي

مطلوبات عمليات التأمين		
2.585.540	-	2.585.540
53.288.911	-	53.288.911
45.329.910	-	45.329.910
101.204.361	-	101.204.361

مطلوبات المساهمين		
2.031.511	-	2.031.511
1.090.189	-	1.090.189
3.121.700	-	3.121.700

2013

المجموع	أكثر من 12 شهر	أقل من 12 شهر
ريال سعودي		

مطلوبات عمليات التأمين		
6.761.569	-	6.761.569
50.530.774	-	50.530.774
30.815.674	-	30.815.674
88.108.017	-	88.108.017

مطلوبات المساهمين		
2.031.511	-	2.031.511
269.107	-	269.107
2.300.168	-	2.300.168

و (مخاطر أسعار العمولات الخاصة

لدى الشركة ودائع خاضعة لمخاطر أسعار العملات . تمثل مخاطر أسعار العملات، المخاطر الناجمة عن التغيرات في أسعار العملات مما يؤدي إلى تخفيض العائد الكلي على الودائع المرتبطة بعمولة ثابتة . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وذلك بالعملاء المسجلة بها الودائع.

أن التغير الافتراضي بواقع 100 نقطة أساس في أسعار العملات الفعلية على الموجودات المالية المرتبطة بعمولة عائمة كما في 31 ديسمبر 2014 لحملة الوثائق والمساهمين ، يمكن أن يؤثر على دخل العمولة سنوياً بمبلغ إجمالي قدره 853.605 ريال سعودي (2013 : 631.272 ريال سعودي) و مبلغ إجمالي 1.346.607 ريال سعودي (2013 : 353.235 ريال سعودي)، على التوالي.

ح (مخاطر إدارة رأس المال

تحدد متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توفر السيولة الكافية في حالة إفلاس الشركة كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

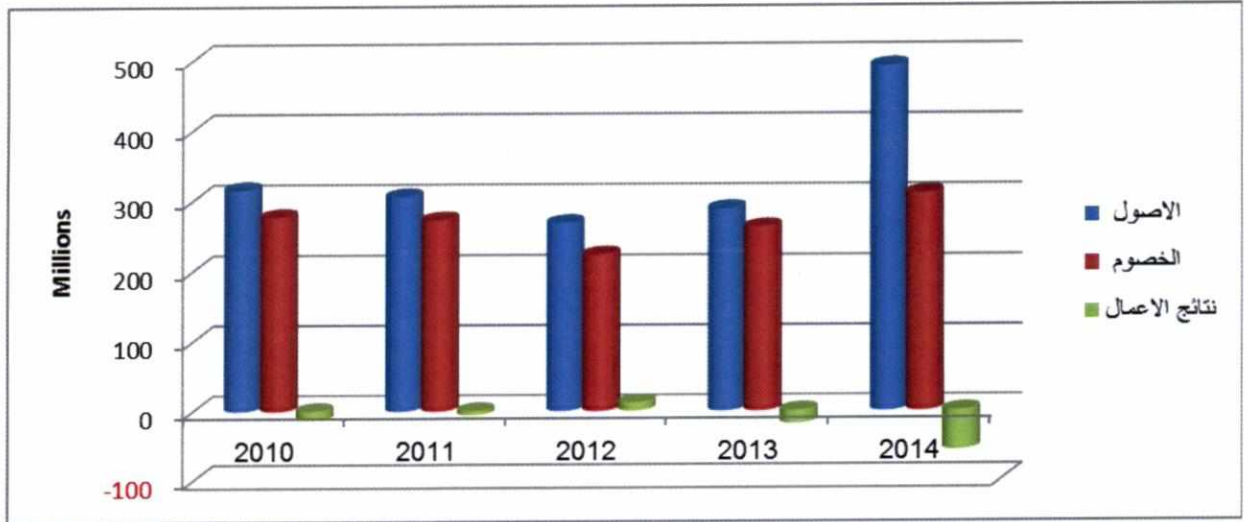
تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم.

ط (المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

3- أصول وخسوم الشركة وتتألف أعمالها خلال خمس سنوات :

العام المالي	2010	2011	2012	2013	2014
الأصول	314,956,329	305,094,342	267,573,957	287,606,894	490,583,926
الخصوم	276,527,911	272,433,510	223,086,898	261,573,209	309,378,512
نتائج الأعمال	-12,641,637	-5,767,586	11,826,227	-18,453,374	-56,219,647

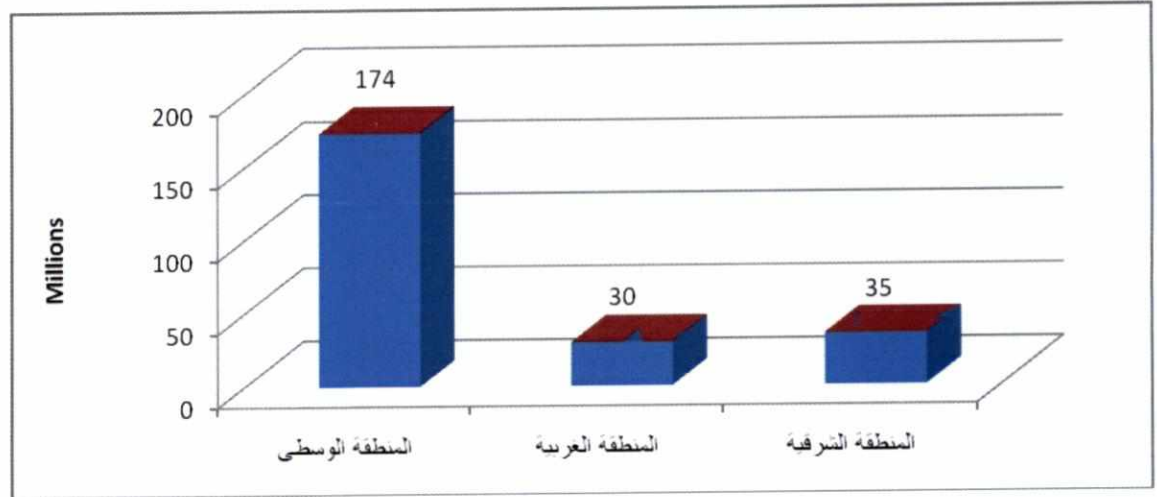


4- تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة .

- إيضاح : تزاوّل الشركة نشاطها داخل المملكة العربية السعودية فقط ، وليس لديها أية فروع أو أعمال خارج المملكة ، وللشركة ثلاثة مناطق إقليمية وهي المنطقة الوسطى وتضم فرعي الرياض والقصيم ، والمنطقة الغربية وتضم فروع جدة والمدينة والطائف ، والمنطقة الثالثة هي المنطقة الشرقية وتضم فرع الخبر، ونورد فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة :

4- 1 - 1 إجمالي مبيعات المناطق

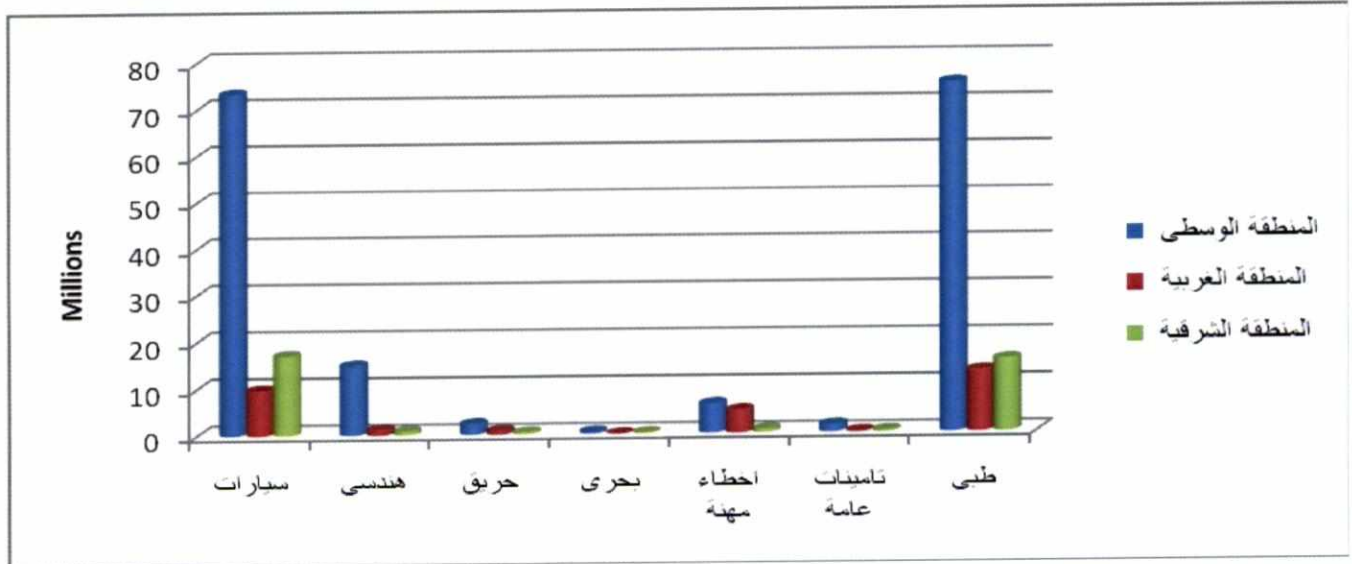
المناطق الإقليمية	الإجمالي	النسبة
المنطقة الوسطى	173,620,958	73%
المنطقة الغربية	29,773,999	12%
المنطقة الشرقية	34,938,998	15%
الإجمالي	238,333,955	100%



2 -1 -4

ثالثاً: أنواع التأمين طبقاً للمناطق

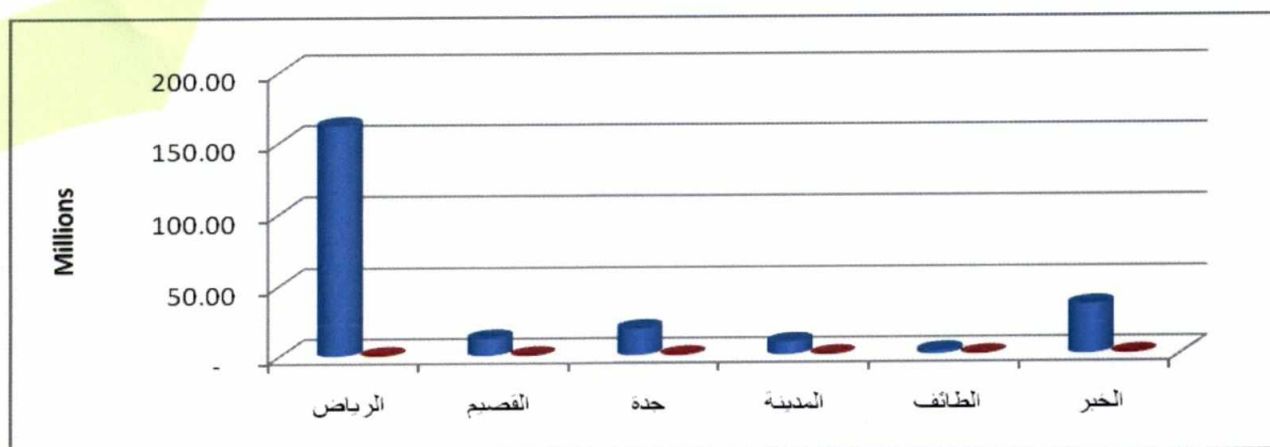
المناطق الإقليمية	سيارات	هندسي	حريق	بحري	أخطاء مهنة	تأمينات عامة	طبي	الإجمالي
المنطقة الوسطى	73,288,946	14,795,936	2,300,268	423,416	6,285,557	1,629,655	74,897,180	173,620,958
المنطقة الغربية	9,649,576	1,140,550	817,017	26,502	4,907,000	234,596	12,998,758	29,773,999
المنطقة الشرقية	17,002,113	805,237	421,345	184,474	750,244	372,875	15,402,710	34,938,998
الإجمالي	99,940,635	16,741,723	3,538,630	634,392	11,942,801	2,237,126	103,298,648	238,333,955



2: مبيعات الفروع

1 -2 -4

الفرع	الإجمالي	النسبة
الرياض (المنطقة الوسطى)	161,557,590.01	67.8%
القصيم (المنطقة الوسطى)	12,063,367.52	5%
جدة (المنطقة الغربية)	18,734,360.87	7.9%
المدينة (المنطقة الغربية)	8,902,956.70	3.7%
الطائف (المنطقة الغربية)	2,136,681.89	0.9%
الخبر (المنطقة الشرقية)	34,938,998.02	14.7%
الإجمالي	238,333,955	100%



4- 2- 3

مبيعات كل فرع حسب المنتجات التأمينية

نوع التأمين	الرياض	القصيم	جدة	المدينة	الطائف	الخبر	الإجمالي	النسبة
سيارات شامل	50,152,179	48,639	6,303,969	1,621,854	32,727	14,705,166	72,864,560	31%
سيارات ضد الغير	22,979,310	108,818	296,282	1,365,573	29,171	2,296,947	27,076,075	11%
هندسي	14,601,992	193,944	368,490	772,060	-	805,237	16,741,723	7%

1%	3,538,630	421,345	-	442,497	374,520	4,550	2,295,718	حريق
0%	634,392	184,474	-	23,712	2,790	1,438	421,978	بحري
5%	11,942,801	750,244	1,409,621	1,916,555	1,580,824	1,506,675	4,778,882	أخطاء مهنة
1%	1,659,440	99,892	-	48,300	63,185	14,050	1,434,013	مسئولية مدنية
0%	297,077	234,348	-	-	56,679	-	6,050	عمال
0%	44,976	2,421	-	6,980	3,475	-	32,100	أموال
0%	51,261	6,802	-	6,802	827	-	36,830	خيانة أمانة
0%	175,597	29,412	3,421	4,877	40,050	9,250	88,587	سفر
0%	8,775	-	-	-	-	-	8,775	حوادث شخصية
43%	103,298,648	15,402,710	661,741	2,693,747	9,643,269	10,176,004	64,721,176	طبي
100%	238,333,955	34,938,998	2,136,682	8,902,957	18,734,361	12,063,368	161,557,590	الإجمالي

4- إجمالي المطالبات المنطوقة لجميع

منتجات التأمين حسب الفروع لعام 2014 م :

نوع التأمين	الرياض	القصيم	جدة	المدينة	الطائف	الخبر	الإجمالي
سيارات شامل	89,745,835	515,562	3,974,086	660,028	5,172	16,335,071	111,235,754
اتعاب نجم سيارات	8,058,562	-	-	-	-	-	8,058,562
هندسي	1,395,956	-	-	-	-	-	1,395,956
حريق	254,930	-	-	-	-	6,050	260,980
بحري	547,622	-	376,157	0	-	0	923,779
اخطاء مهنة	1,010,885	431,000	-	105,000	-	185,000	1,731,885
مسئولية مدنية	-	-	-	-	-	-	-

عمال	-	-	-	678	-	-	678
اموال	-	-	-	-	-	-	-
خبرة اماتة	-	-	-	-	-	-	-
سفر	9,044	-	-	-	-	-	9,044
طبي	67,133,761	30,905	20,810	-	689	91,599	67,277,764
الاجمالى	168,156,595	977,467	4,371,731	765,028	5,861	16,617,720	190,894,402

5- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن العام المالي المنتهى في 2014-12-31

البيان	العام المالي 2013	العام المالي 2014	حجم التغير	نسبة التغير %
إجمالي الأقساط المكتتبة	219,469,184	238,333,955	18,864,771	8.60%
الأقساط المكتسبة	137,731,919	229,004,808	91,272,889	66.27%
مجموع الإيرادات	148,162,871	236,231,576	88,068,705	59.44%
المطالبات المدفوعة	124,500,538	190,894,402	66,393,864	53.33%
المطالبات المتكبدة	93,183,091	182,114,911	88,931,820	95.44%
مجموع التكاليف والمصاريف	162,844,467	284,799,069	121,954,602	74.89%
فائض عمليات التأمين	-14,681,596	-48,567,493	-33,885,897	230.81%

يعود سبب إرتفاع الخسارة خلال العام مقارنة بالعام السابق الى الارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة وأيضا الإرتفاع في مصروف مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

6- معايير المحاسبة المتبعة في إعداد القوائم المالية :

تم إعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقا لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب المبالغ إلى أقرب ريال ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. تحتفظ الشركة بجميع الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. حسب نظام الشركة العجز الناتج عن عمليات التأمين يتم تحميلها لقائمة عمليات المساهمين وإذا كان هناك فائض ناتج عن عمليات التأمين يتم توزيعها كالاتي:

المساهمين	90%
حملة الوثائق	10%
	100%

1- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر عام 2013، باستثناء اتباع التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي ليس لها أثر هام على القوائم المالية للشركة:

مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32

توضح هذه التعديلات المقصود بـ "يوجد لديها حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة" وأسس ومعايير آليات السداد غير المتزامنة لبيوت المقاصة كي تكون مؤهلة لإجراء المقاصة. لا يوجد لهذه التعديلات أي أثر على الشركة.

تجديد المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39
تنص هذه التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند تجديد المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر تفي بشروط معينة. لا يوجد لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم إبرامها أية مشتقات خلال الفترة الحالية أو السابقة.

الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للاسترداد للموجودات غير المالية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 36

تستبعد التعديلات النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم 13 - قياس القيمة العادلة وذلك بشأن الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 36 - الإنخفاض في قيمة الموجودات. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدات المدره للنقدية التي تم بشأنها إثبات أو عكس قيمة خسائر الانخفاض خلال الفترة.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من 2010 - 2012 -

خلال دورة التحسينات السنوية للأعوام من 2010 – 2012، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية سبعة تعديلات على ستة معايير والتي اشتملت على تعديل المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) – قياس القيمة العادلة. يسري مفعول المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) فوراً، وبالتالي على الفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2014، ويوضح بأنه ورد في أسس الاستنتاجات بأنه يمكن قياس الذمم المدينة والدائنة قصيرة الأجل غير المرتبطة بعمولة بمبالغ الفواتير عندما يكون أثر الخصم غير جوهري. إن هذا التعديل على المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) ليس له أثر على الشركة.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

نقدم أثناء المعايير والتفسيرات الصادرة وغير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة. تعتزم الشركة إتباع هذه المعايير إذ ينطبق ذلك، عند سريانها.

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) – الأدوات المالية

خلال شهر يوليو 2014، صدر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الإصدار النهائي للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9): الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية، وحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) – الأدوات المالية. الاتبات والقياس وكافة الإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9). لقد استحدثت المعيار متطلبات جديدة بشأن التصنيف والقياس، والانخفاض في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر. يسري المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، ويسمح بالاتباع المبكر له. يجب تطبيقه بأثر رجعي ولكن معلومات المقارنة غير إلزامية. يسمح بالاتباع المبكر للإصدارات السابقة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) (للعوام 2009 و 2010 و 2013) إذا كان تاريخ الاتباع الأولي لها قبل 1 فبراير 2015. سيكون لاتباع المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية الخاصة بالشركة، ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس المطلوبات المالية للشركة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 خطط المنافع المحددة: الموظف الاشتراكات

معيار المحاسبة الدولي رقم 19 يتطلب وجود منشأة للنظر في المساهمات المقدمة من الموظفين أو أطراف ثالثة عند المحاسبة عن خطط المنافع المحددة. حيث يتم ربط المساهمات في الخدمة، وأنها ينبغي أن ينسب إلى فترات الخدمة على شكل فائدة سلبية. هذه التعديلات توضح أنه إذا كان مبلغ الاشتراكات مستقلة عن عدد سنوات الخدمة، يسمح للمنشأة بإعتراف هذه المساهمات كإخفاض في تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة، بدلاً من توزيع المساهمات لفترات الخدمة. هذا التعديل ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يوليو 2014. ومن غير المتوقع أن هذا التعديل من شأنه أن يكون مناسباً للشركة، لأنه ليس لديها خطط منافع محددة مع مساهمات من الموظفين أو أطراف ثالثة.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من 2011 حتى 2012

تسري هذه التحسينات اعتباراً من 1 يوليو 2014. ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشتمل هذه التعديلات على:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (8) القطاعات التشغيلية

تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي، وتوضح:

- بأنه يجب على المنشأة الإفصاح على الاحكام التي قامت بها الإدارة عند اتباع أسس التجميع المنصوص عليها في الفقرة (12) من المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية (8) مع وصف موجز للقطاعات التشغيلية التي تم تجميعها والخصائص الاقتصادية (مثل المبيعات وهامش الربح) المستخدمة للتأكد فيما إذا كانت القطاعات "متشابهة".
- بأنه يجب فقط الإفصاح عن تسوية موجودات القطاعات إلى إجمالي الموجودات وذلك في حالة الإبلاغ عن التسوية إلى رئيس العمليات كصانع القرار، تماماً مثل الإفصاحات المطلوبة بالنسبة لمطلوبات القطاعات.

معيار المحاسبة الدولي رقم (16) – الممتلكات والآلات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) – الموجودات غير الملموسة

يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه في معيار المحاسبة الدولي رقم (16)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) يجوز إعادة تقويم الأصل بالرجوع إلى البيانات القابلة للملاحظة وذلك على أساس إجمالي أو على أساس صافي القيمة الدفترية. إضافة إلى ذلك، يمثل الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم الفرق بين الإجمالي والقيمة الدفترية للأصل.

معيار المحاسبة الدولي رقم (24) – الإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة

يطبق التعديل بأثر رجعي ويوضح بأن شركة الإدارة (المنشأة التي تقدم خدمات كبار موظفي الإدارة) هي عبارة جهة ذات علاقة تخضع للإفصاحات المتعلقة بالجهات ذات العلاقة. إضافة إلى ذلك، يتعين على المنشأة التي تستخدم شركة الإدارة الإفصاح عن المصاريف المتكبدة بشأن خدمات الإدارة.

دورة التحسينات السنوية للأعوام من 2011 حتى 2013

تسري هذه التعديلات اعتباراً من 1 يوليو 2014. ولا يتوقع بأن يكون لها أثر جوهري على الشركة. تشمل هذه التعديلات على:

المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) – قياس القيمة العادلة

يطبق التعديل بأثر رجعي، ويوضح بأنه الاستثناء المتعلق بالمحفظات المنصوص عليه في المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (13) لا يطبق على الموجودات والمطلوبات المالية فحسب بل على العقود الأخرى التي تقع ضمن نطاق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) (أو معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، إذ ينطبق ذلك).

معيار التقارير المالية الدولية 15 - الإيرادات من العقود مع العملاء

صدر معيار التقارير المالية الدولية 15 في مايو 2014 ويؤسس نموذجاً جديداً من خمس خطوات التي سيتم تطبيقها على الإيرادات الناشئة عن عقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولية 15، يتم إثبات الإيرادات بمبلغ الذي تتوقع المنشأة ليكون من حق الشركة في مقابل نقل البضائع أو الخدمات إلى العملاء.

وتوفر المبادئ في معيار التقارير المالية الدولية 15 نهج أكثر تنظيماً لقياس وإعتراف الإيرادات. (إن معيار الإيرادات جديد ينطبق على جميع المنشآت وسوف تحل محل جميع متطلبات إعتراف الإيرادات الحالية تحت معيار التقارير المالية الدولية. إما أن يكون هناك حاجة إلى تطبيق بأثر رجعي كامل أو تعديل للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2017 مع الاعتماد المبكر المسموح بها. الشركة حالياً تقوم بتقييم تأثير معيار التقارير المالية الدولية 15 وتخطط لإعتماد معايير جديدة على التاريخ الفعلي المطلوب.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38): توضيح الطرق المقبولة في احتساب الاستهلاك والإطفاء
توضح التعديلات المبادئ المنصوص عليها في معيار المحاسبة الدولي رقم (16) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (38) وذلك بأن الإيرادات تعكس شكل المنافع الاقتصادية الناتجة عن تشغيل عمل ما (الذي يعتبر الأصل جزءاً منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية المستفزة عن طريق استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، لا يمكن استخدام الطريقة المبنية على الإيرادات في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات وأنه في حالات محدودة جداً يمكن فقط استخدامها في إطفاء الموجودات غير الملموسة.

تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2016. ويسمح بالاتباع المبكر لها. لا يتوقع بأن يكون لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم قيامها باتباع الطريقة المبنية على الإيرادات في احتساب الموجودات غير المتداولة.

8- سياسة الشركة في توزيع الأرباح؛

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعتماده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة، حيث تحدد المادة (50) من النظام الأساسي سياسة الشركة في توزيع الأرباح بكل وضوح كالتالي :

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. يجنب 20% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 3. للجمعية العامة بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
 5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين 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 (4) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
 7. هذا مع مراعاة الفقرة (5) من المادة (49) أولاً من النظام الأساسي والتي تنص على توزيع 10% من الفائض الصافي بحيث يتم توزيعه مباشرة للمؤمن لهم أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل 90% إلى حسابات دخل المساهمين.
- ليس من المقرر توزيع أرباح عن نتائج العام المالي 2014م حيث أن الشركة لم تحقق أرباح خلال هذا العام. ولم تطفئ خسائر رأس المال المتراكمة عن السنوات السابقة، وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقيق أرباح إلى إتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين.

9- لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الثلاثين من قواعد التسجيل والإدراج . ولا توجد تغييرات في تلك الحقوق خلال السنة المالية العالية .

10: وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغييرات التي حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة .

10- 1 وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
م	عضو مجلس الإدارة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	صاحب السمو الملكي الأمير /محمد بن بندر بن عبد العزيز (رئيس مجلس الإدارة)	2000	0	2000	0	0%
		0	0	0	0	0%
2	شركة كايد الإنجاز الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	1000	0	1000	0	0%
		21	0	21	0	0%
3	شركة الزكري للصناعة والتجارة ويمثلها الشيخ/ عبد المحسن محمد الزكري	1000	0	3200	0	220%
		0	0	0	0	0%
4	شركة عمر بن صالح بابكر ويمثلها الشيخ/ عمر بن صالح بابكر	1000	0	1000	0	0%
		0	0	0	0	0%
5	شركة سدر للمقاولات الشيخ/ عبد العزيز بن سعود البلهد	300,000	0	1000	0	99,66% -
		0	0	0	0	0%
6	الأستاذ/ سامي عزت العلي	1000	0	1000	0	0%
		1,800,000	0	1,800,000	0	0%
7	• شركة مصر لتأمينات الحياة ويمثلها 1- الأستاذ سعيد سعيد بيومي	0	0	0	0	0%
		0	0	0	0	0%
8	شركة المساق الأستاذ / محمد نجيب نصر	0	0	0	0	0%
		0	0	1000	0	100%
9	شركة هيف بن محمد القحطاني وشركاه للتجارة والمقاولات الأستاذ / علي بن هيف القحطاني	1000	0	1000	0	0%
		0	0	0	0	0%

10	الدكتور / ياسر بن محمد الحربي	4026	0	4883	0	857	20,29%
----	-------------------------------	------	---	------	---	-----	--------

10- 2 - مصالـح كبار التنفيذيين :

لا يوجد مصالـح لأي من كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغيرات التي حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة باستثناء الرئيس التنفيذي وذلك وفقاً للآتي :

وصف مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغيرات التي حدثت في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة .

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة							
المدير التنفيذي	المسمى الوظيفي	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
سامي عزت العلي	الرئيس التنفيذي	1000	0	1000	0	0	0%
فيصل الغيلان	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	0	0	0	0	0	0
محمد أحمد لطفي	نائب الرئيس التنفيذي للعمليات	0	0	0	0	0	0
د/عامر سيد عبد الباقي	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي	0	0	0	0	0	0
حسين الراشد	المدير المالي التنفيذي	0	0	0	0	0	0
حسان الجزار	نائب الرئيس للموارد البشرية والإدارية	0	0	0	0	0	0

11- 1 قامت الشركة بزيادة رأس المال وفقاً لحقوق الأولوية المقررة لمساهميها يوم عقد الجمعية العمومية غير العادية .

11- 2 لا يوجد ترتيب أو تنازل من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن رواتبهم أو مكافأاتهم . كما لا يوجد أي ترتيب أو تنازل تم من قبل أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح .

12- اجتماعات مجلس الإدارة

أ- عدد الاجتماعات وتواريخها

اجتمع مجلس الإدارة أربع مرات خلال العام المالي 2014م وفقاً للآتي :

الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الاعضاء الحضور
الاجتماع الأول	2014/2/25م	11
الاجتماع الثاني	2014/6/11م	8
الاجتماع الثالث	2014/09/24	9
الاجتماع الرابع	2014/12/21م	11

ب - سجل حضور كل اجتماع :

م	عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	عدد الاجتماعات
1	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	✓	✓	✓	✓	4
2	سمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	✓	✓	✓	✓	4
3	المهندس / عبد المحسن بن عبد الكريم الزكري	✓	✓	✓	✓	4
4	الدكتور / ياسر بن محمد الحربي	✓	✓	✓	✓	4
5	الأستاذ / سعيد سعيد بيومي	✓	✓	✓	✓	4
6	الأستاذ / أشرف علي الجندي	✓	✓	✗	✓	3
7	الشيخ / عمر بن صالح بابكر	✓	✓	✓	✓	4
8	الأستاذ / محمد نجيب نصر	✓	✗	✓	✓	3
9	الشيخ / علي بن هيف القحطاني	✓	✗	✗	✓	2
10	الشيخ / عبد العزيز بن سعود البليهد	✓	✗	✓	✓	3
11	الأستاذ / سامي عزت العلي	✓	✓	✓	✓	4

13- العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها وتوجد لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة فيها أو للرئيس التنفيذي أو المدير المالي :

أ - في إطار عمل الشركة الطبيعي (التأمين) قامت الشركة بإجراء عدد من عقود التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي لهم مصلحة فيها ، وقامت الشركة بمراجعة ما تنص عليه المادة (28) من النظام الأساسي للشركة والتي تلزم الشركة بالحصول على موافقة مؤسسة النقد قبل التعاقد ، بالإضافة إلى أحكام المادتين (49) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والمادة (49) من اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين ، حيث أن إجراء عقود تأمين لأي من أعضاء المجلس يتم بدون أي معاملة تفضيلية ومع دفع كامل القسط مقدماً ، ونورد تفاصيل العقود التأمين التي تمت بين الشركة وأحد الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للآتي :

عقود تأمين مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين حتى 2014-12-31

اسم العميل	اسم المالك	الصفة	إجمالي الأقساط	إجمالي التعويضات
سمو الأمير/محمد بن بندر عبد العزيز آل سعود	الأمير محمد بن بندر	رئيس مجلس الإدارة	32,716.00	9,916.00
شركة المساق للخدمات المساندة	الأمير محمد بن بندر	رئيس مجلس الإدارة	47,942.00	-
شركة المساق المحدودة	الأمير محمد بن بندر	رئيس مجلس الإدارة	27,999.00	-
مؤسسة انيت السعودية للسلامة طبي	الأمير محمد بن بندر	رئيس مجلس الإدارة	525,840.61	219,750.00
محمد نجيب نصر	محمد نجيب نصر	عضو مجلس إدارة	627.00	-
سامي عزت العلي	سامي عزت العلي	عضو مجلس إدارة	16,572.00	-
سمو الأمير/ بندر بن عبد العزيز آل سعود فندق المدينة هيلتون	هيف عبود القحطاني	عضو مجلس إدارة	150,507.00	-
سمو الأمير/ بندر بن عبد العزيز آل سعود فندق جدة هيلتون	هيف عبود القحطاني	عضو مجلس إدارة	550,143.00	-
Total			1,352,346.61	229,666.00

عقود تأمين الإدارة التنفيذية 2014

اسم العميل	اسم المالك	المسمى الوظيفي	إجمالي الأقساط
حسين عبد المحسن الراشد	حسين عبد المحسن الراشد	المدير المالي	4,750.00
محمد لطفي مسعود	محمد لطفي مسعود	مدير العمليات	1,917.00
عامر سيد عبد الباقي	عامر سيد عبد الباقي	مدير الإدارة الطبية	6,440.00
عبد الله عبد الرحمن المعيقل	عبد الله عبد الرحمن المعيقل	مدير إدارة النظم والمعلومات	3,901.00
Total			17,008.00

ب - قامت الشركة بالتعاقد مع شركة المساق للخدمات المساندة والتي يملك فيها رئيس مجلس الإدارة حصة تبلغ 95% . وقد تم التعاقد بناء على إجراء (مناقصة عامة) تقدمت شركة المساق من خلالها بأفضل العروض ، ومن الجدير بالذكر أن العقد بخصوص تأمين شركة المساق لعدد من عمالة النظافة والصيانة ومستلزماتها لمباني الأهلية بقيمة (شهرية) تبلغ 26400 ريال . علماً بأن مدة العقد سنة واحدة ويجدد تلقائياً ما لم يخطر أحد طرفيه الطرف الآخر برغبته في عدم التجديد وفقاً لأحكام العقد . وقد قامت الشركة بعرضه على الجمعية العامة العادية وأقرته .

ج - لا توجد عقود بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة أو مع أي شخص ذي علاقة بأي منهما باستثناء عقود العمل المبرمة بين الشركة وكلاً من الأستاذ سامي العلي والأستاذ محمد نصر وعقود التأمين المشار إليها في الفقرتين أ ، ب من هذه البند .

د - بالنسبة للعقود التأمينية السابقة الذكر فإن الشركة تتوقع استمرارها خلال العام القادم . ولا تستطيع الشركة حالياً تحديد ذلك نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات التي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة .

15- المدفوعات النظامية

م	الجهة	المبلغ	موجز عن المدفوعات وأسبابها
1	مؤسسة النقد العربي السعودي	1,124,028	مقابل تكاليف الاشراف والتفتيش
2	مجلس الضمان الصحي	1,033,992	النسبة المقررة وفقاً لنظام التأمين
3	مخصص الزكاة الشرعية	-	-
4	التأمينات الإجتماعية	1,413,815	نصيب الشركة من التأمينات الاجتماعية
5	استقطاع ضريبة	31,920.19	ضرائب مسددة

16- الاستثمارات أو الإحتياطيات التي تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد أية استثمارات تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين ، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 7,343,162.00 ريال .

17- الإقرارات

17- 1 نقر نحن مجلس إدارة الشركة بالآتي :

- 1- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح .
- 2- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية .
- 3- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصدر على مواصلة نشاطه .
- 4- لا توجد أي قروض على الشركة .

17- 2 العقوبات النظامية :

- 1- قامت مؤسسة النقد بتاريخ 1435/6/15هـ بتوقيع غرامة مقدارها 5466.50 ريال سعودي على الشركة بسبب التأخر في سداد رسوم التأخر في دفع تكاليف ورسوم الإشراف للربعين الثالث والرابع لعام 2013م .

2- قام مجلس الضمان الصحي بتاريخ 1436/01/20هـ بإيقاف منتج التأمين الصحي الفردي حتى تصحح الشركة أوضاعها وتعيد تعهداتها بالمحافظة على تطبيق الضمان الصحي التعاوني على الوجه الصحيح .

18- الالتزامات والإفصاحات والإقرارات وفقاً للوائح :

التزمت الشركة بالقواعد والنظم واللوائح المطبقة بالمملكة بشكل عام ، ومنها النظم واللوائح الآتية :

- قواعد التسجيل والإدراج .
- لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية .
- لائحة حوكمة الشركات .
- نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية.
- اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد .
- قواعد مكافحة غسل الأموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .
- لائحة مكافحة الاحتيال في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد .
- اللائحة التنظيمية لأعمال إعادة التأمين .
- اللائحة التنظيمية لوسطاء ووكلاء التأمين .
- لائحة إدارة المخاطر .
- لائحة الإستثمار .
- لائحة الإسناد .
- لائحة تكاليف الإشراف والتفتيش .
- لائحة أعمال التأمين الإلكترونية .
- نظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي ولائحته التنفيذية .
- قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن مصلحة الزكاة والدخل .
- نظام العمل والعمال الصادر عن وزارة العمل .
- نظام الشركات .

19- 1الالتزام بلائحة الحوكمة

حرصت الشركة على الإلتزام بما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية إلا أنه استثناء من ذلك لم تلتزم الشركة بالفقرات الآتية :

م	المادة	نص المادة / الفقرة	موقف الشركة
1	المادة السادسة فقرة (ب)	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تم عرض الأمر على الجمعية العمومية غير العادية ، ولم تحصل الشركة على النسبة المطلوبة لإقرار تعديل النظام الأساسي ، وتطبق الشركة الآن القواعد المنصوص عليها في النظام الأساسي الحالي

- وقد حرصت الشركة على توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه ، بحيث تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة . ومحدثة بطريقة منتظمة وفي المواعيد المحددة . كما حرصت الشركة على التأكد من توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم .

2 -19

تصنيف أعضاء مجلس الإدارة وبيان بأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها :

٢	تصنيف العضوية	الاسم	العضوية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
1	مستقل	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	لا يوجد
2		صاحب السمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	لا يوجد
3		الشيخ / عبد العزيز بن سعود البليهد	لا يوجد
4		المهندس / عبد المحسن بن محمد الزكري	- شركة الأندلس العقارية (غير مدرجة) . - شركة المناخة (غير مدرجة)
5		الأستاذ / ياسر بن محمد بن عاتق الحربي	لا يوجد
6		الشيخ / عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	لا توجد عضويات بمجالس إدارات شركة مساهمة مدرجة بالمملكة
7		الشيخ / علي بن هيف القحطاني	- شركة هيف للتجارة والمقاولات . - شركة الطائف للإستثمارات العقارية
8	* غير تنفيذي	الأستاذ /أشرف عبد الرازق الجندي	- لا يوجد
9		الأستاذ / سعيد سعيد بيومي	- لا يوجد
10	تنفيذي	الأستاذ / محمد نجيب نصر	- لا يوجد

11		الأستاذ / سامي العلي	- شركة نجم لخدمات التأمين
----	--	----------------------	---------------------------

20 اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

20- 1- لجنة المراجعة

تشكيل اللجنة :

- الأستاذ / سعيد بيومي
- الأستاذ / ناصر العوفي
- الأستاذ / أحمد المزيني
- رئيساً (عضو مجلس الإدارة)
- عضواً (عضو مستقل من خارج الشركة)
- عضواً (عضو مستقل من خارج الشركة)

مهام اللجنة :

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة للمراجعة مكونة من عدد (3) أعضاء وغالبيتهم من خارج مجلس الإدارة ، وتشرف اللجنة على إدارتي المراجعة الداخلية والمراقبة النظامية بالشركة وتلقى تقريرهما وتناقشهما. ومن مهام اللجنة: مراقبة أداء الشركة. ومدى التزاماتها بتطبيق السياسات والإجراءات والأنظمة. والإطلاع على التقارير المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المراقبة النظامية. ودراسة المراكز المالية الربع سنوية والسنوية ، والتعامل مع المحاسبين القانونيين للشركة. والتوصية باختيارهم. والتأكد من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة . وقد قامت اللجنة خلال العام المالي المنصرم بأداء جميع هذه المهام .

حصل أعضاء اللجنة خلال هذا العام على بدل حضور الاجتماعات المقرر ، بالإضافة إلى بدل مشاركة في عضوية اللجنة بمبلغ سنوي 50,000 ريال أسوة بجميع أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة .

وقد تم عقد (8) اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام 2014م

20- 2- اللجنة التنفيذية :

تشكيل اللجنة :

- 1- صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز
- 2- الأستاذ / محمد نصر
- 3- الأستاذ / سامي العلي
- رئيساً
- عضواً
- عضواً

مهام اللجنة :

مراعاة أي تعليمات تضعها مؤسسة النقد العربي السعودي أو يضعها مجلس الإدارة. وتعاون اللجنة التنفيذية الرئيس التنفيذي في حدود السلطات المخولة لها وتقديم التوصيات للمجلس حول مختلف المسائل كالخطط الاستراتيجية .

وقد تم عقد (6) اجتماعات للجنة التنفيذية خلال عام 2014م .

20- 3- لجنة الترشيحات والمكافآت

(3- 1) تشكيل اللجنة :

- صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن بندر بن عبد العزيز
- سمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود
- الشيخ / عمر بن صالح بابكر
- رئيساً للجنة
- عضواً
- عضواً

مهام اللجنة :

التوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة، والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة، والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس الإدارة شركة أخرى، ووضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت.

اجتماعات اللجنة : عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال العام المالي المنتهي في 2014/12/31م .

20- 4 لجنة المخاطر :

تشكيل اللجنة :

- 1- الأستاذ / محمد نصر (رئيساً)
- 2- الأستاذ / سامي العلي
- 3- الأستاذ / أشرف الجندي

وتشمل مهام اللجنة القيام بكل الأعمال التي تمكنها من تحقيق أهدافها، ومنها:

- 1- تقوم لجنة المخاطر التنفيذية بالاستعراض الشامل لإطار عمل إدارة المخاطر ووضعه في الاعتبار استراتيجيات عمل الشركة .
- 2 - تحديد إستراتيجية المخاطر وكشوف المخاطر التي يمكن قبولها .
- 3 - وضع وتحديث خطة إدارة مخاطر الشركة السنوية .
- 4 - دراسة التغييرات المقترحة من قبل إدارة مخاطر فيما يتعلق بقدرات نظام المخاطر بالشركة .
- 5 - دراسة التغييرات المقترحة من قبل إدارة مخاطر فيما يتعلق بسياسات إدارة المخاطر والإجراءات بالشركة .
- 6- دراسة تقارير المخاطر عالية المستوى المعدة من قبل مدير إدارة مخاطر .

وقد عقدت اللجنة 4 إجتماعات خلال العام المالي 2014م .

20- 5 لجنة الاستثمار

قام مجلس الإدارة بموافقة الجمعية العامة وبناء على تعليمات ولوائح مؤسسة النقد بتشكيل لجنة للاستثمار

تشكيل اللجنة :

- 1- الأستاذ / سامي بن عزت العلي رئيساً
- 2- الدكتور / ياسر الحربي عضواً
- 3- الأستاذ / لؤي طرابزونى عضواً
- 4- الأستاذ / حسين الراشد عضواً

- مهام اللجنة :

1- مهام اللجنة:

تشمل مهام اللجنة القيام بكل الأعمال التي تمكنها من تحقيق أهدافها ، ومنها :

- إعداد وصياغة السياسة الإستثمارية ، ومتابعة تنفيذها ، وعرضها على مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها سنوياً قبل تنفيذها .
- تحديد أهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة والتي تشمل :
 - أ- تطوير خطط وسياسة الإستثمار ، والتأكد من مطابقتها للنظم واللوائح الصادرة المعمول بها في المملكة ، والتأكد من عدم تعارضها مع السياسة والإجراءات الداخلية للشركة .
 - ب- وضع أهداف وخطط متوسطة وطويلة الأجل ، وإعتمادها من مجلس الإدارة .
 - التوصية بتعيين مدير الإستثمار وتقييم أدائه ووضع معايير ومتطلبات التعيين بالإشتراك مع الرئيس التنفيذي ولجنة الترشيحات والمكافآت ..
 - مراجعة تنفيذ سياسة الإستثمار بصفة دورية (كل ربع سنة بحد أقصى) بما يتضمن على سبيل المثال لا الحصر :
 - أ- مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول .
 - ب- متابعة المخاطر العامة للسياسة الإستثمارية .
 - ت- وضع المعايير الفنية لأنشطة الإستثمار المعتمدة .
 - تقييم نتائج أعمال وأنشطة الإستثمار .

- دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها الخبير الإكتواري للشركة وإدارة المخاطر وإدارة الإستثمار والرئيس التنفيذي .

- الإستشارك مع اللجنة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر بمراجعة اتفاقيات الإسناد المزمع توقيعها مع شركات الإستثمار .

- الاستعانة كلما دعت الحاجة مستشارين مستقلين للقيام بدراسات متخصصة تساعد اللجنة على تنفيذ مهامها وتحديد أتعابهم.

وقد عقدت اللجنة 4 إجتماعات خلال العام المالي 2014م .

21- مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

21- 1 تقرر صرف بدل مشاركة في اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لكل عضو من أعضاء هذه اللجان مبلغ 50 ألف ريال ، تصرف بعد إنتهاء العام المالي .

بدلات ورواتب أعضاء مجلس الإدارة

البيان	اعضاء مجلس الادارة التنفيذيين	اعضاء مجلس الادارة المستقلين وغير التنفيذيين	الاجمالي
بدل حضور اجتماعات مجلس الادارة	24,000.00	97,000.00	121,000.00
بدل حضور اجتماعات اللجان	30,000.00	193,000.00	223,000.00
مكافآت حضور لجان	225,000.00	550,000.00	775,000.00
رواتب ومكافآت	610,000.00	-	610,000.00
الإجمالي	889,000.00	840,000.00	1,729,000.00

21- 2 رواتب ومزايا ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

بيان	المبلغ
الرواتب	3,783,333.00
البدلات	1,661,184.00
المكافآت	1,725,000.00
الاجمالي	7,169,517.00

21- 3 تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة :

21- 3- 1 بدلات ورواتب أعضاء مجلس الإدارة التنفيذي

- الأستاذ سامي العلي هو الرئيس التنفيذي للشركة وفي ذات الوقت هو عضو مجلس إدارة ، وما يتقاضاه مقابل عمله كرئيس تنفيذي تم تضمينه في البند 21- 2

- لم يحصل أعضاء مجلس الإدارة على المكافأة المقررة لهم في النظام الأساسي للشركة نظير أعمالهم خلال العام المالي 2013م .
- تم صرف بدل عضوية اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بمبلغ 50 ألف ريال .

22- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة .

أكدت نتائج المراجعة السنوية التي تم إجراؤها تحت إشراف لجنة المراجعة كفاءة وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ، ومن الجدير بالذكر أن لدى الشركة إدارتان مستقلتان عن التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية وهما إدارة المراجعة الداخلية والتي تتأكد من مدى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة جميع العمليات التشغيلية بالشركة ومن ثم تقوم برفع تقارير دورية إلى لجنة المراجعة بنتائج التدقيق وتتلخص آلية عمل إدارة المخاطر في الخطوات الآتية (قياس المخاطر ووضع تقييم نسبي لكل حالة على حدة ، التدقيق على إدارات وفروع الشركة ثم رفع تقارير إلى لجنة المراجعة ، ومتابعة إتخاذ الإجراءات التصحيحية) . أما إدارة المراقبة النظامية فهي مستولة عن التأكد من تطبيق الشركة للوائح والأنظمة المختلفة المعمول بها بالملكة العربية السعودية وعلى الأخص الأنظمة واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية ورفع تقارير دورية للجنة المراجعة ، والتي تناقش هذه التقارير وتضع التصورات اللازمة لعلاج أية ملاحظات واردة إليها سواء كانت ملاحظات جوهرية أو غير ذلك ، ثم ترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة إذا تطلب الأمر . إجمالاً فإن تقارير إدارة المراقبة النظامية تؤكد حرص الشركة على الالتزام بالنظم واللوائح المعمول بها في المملكة ، وقد أجرت إدارة المراجعة الداخلية عدداً من عمليات المراجعة والتدقيق لعدد من إدارات وفروع الشركة بما يتوافق مع خطة عملها لعام 2014م وقد أظهرت نتائج إدارة المراجعة الداخلية أنه لا توجد ملاحظات جوهرية وأن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة .

23- المساهمات الإجتماعية :

من منطلق فهم الشركة لدورها الاجتماعي فقد قامت بالمشاركة في عدة معارض وندوات تهدف لدعم الأسر المنتجة .

24- مراجعو الحسابات الخارجيين

أقرت الجمعية العامة للشركة تعيين كلاً من شركة Earnest & Young وشركة المحاسبون المتحالفون البسام والنمر محاسبون قانونيون لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة .

25- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تعترم الشركة إبرام الاتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية . ووفقاً لذلك تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام 2007 . وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ 28 رجب 1430 هـ (الموافق 21 يوليو 2009) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي الأصول فقط .

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 18 شوال 1430 هـ (الموافق 7 أكتوبر 2009) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه ، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة ، على أن يتم الإتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب

معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو 2007 ونقلها على هذا الأساس . وتعتمد الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في 1 يناير 2009 بعد إنهاء الإجراءات النظامية ، لم يتم الإنتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة .

26- - إحصاءات مالية :

1. بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة 53,1 مليون ريال ، مقابل صافي خسارة 17,6 مليون ريال للعام السابق.
2. بلغت خسارة السهم 1.66 ريال ، مقابل خسارة للسهم بمقدار 1.00 ريال للعام السابق.
3. بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 48,9 مليون ريال ، مقابل عجز 15,2 مليون ريال للعام السابق.
4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام 238,3 مليون ريال ، مقابل 219,5 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 8.6% ، وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام 213,3 مليون ريال ، مقابل 175,6 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 21.5%.
5. بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 182,1 مليون ريال ، مقابل 93,2 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 95.4%.
6. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 358 ألف ريال ، مقابل 518 ألف ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 30.9% . وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 566 ألف ريال ، مقابل 290 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 95.2%.
7. يعود سبب ارتفاع الخسارة خلال العام مقارنة بخسارة العام السابق إلى الارتفاع في صافي المطالبات المتكبدة وأيضاً الارتفاع في مصروف مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية .

ب - تعتزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني

(ش.م.ب) في المملكة العربية السعودية ، وتعتمد الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في 1 يناير 2009 بعد إنهاء الإجراءات النظامية

27 -- نتائج الجمعية العامة غير العادية وتطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية :

عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 01- 07- 2014 حيث كانت نتائج التصويت على جدول أعمال الجمعية كالتالي:

أولاً: الموافقة على توصية مجلس إدارة بزيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية على النحو التالي:

1- زيادة رأس المال من 100,000,000 ريال إلى 320,000,000 ريال بنسبة الزيادة في رأس المال 220%.

2- عدد الأسهم قبل الزيادة 10,000,000 سهم . عدد الأسهم بعد الزيادة 32,000,000 سهم.

3- الزيادة في رأس المال تتم عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 220,000,000 ريال

4- يتم إصدار 2.2 سهم لكل 1 سهم.

5- يكون سعر الطرح 10 ريال شاملة قيمة السهم الاسمية 10 ريال

6- تكون احقية اسهم حقوق الاولوية للمساهمين المسجلين بسجلات الشركة لدى مركز الإيداع للأوراق المالية (تداول) بنهاية تداول يوم الجمعية العامة غير العادية.

7- تهدف الشركة من رفع رأس المال إلى الحفاظ ودعم هامش الملاءة ومساندة التوسع في نشاط الشركة

ثاني : تمت الموافقة على تعديل المادة رقم (7) من النظام الأساسي للشركة بما يتناسب مع زيادة رأس المال .

ثالثاً : تمت الموافقة على تعديل المادة (8) من النظام الأساسي للشركة لتصبح (اكتتب المساهمون بكامل رأس مال الشركة ، وتم دفع القيمة كاملة) .

رابعاً : تمت الموافقة على تعديل المادة (21) من النظام الأساسي بإضافة كلمة وثائب لتصبح كالتالي : يعين مجلس الإدارة من بين أعضائه رئيساً للمجلس ونائباً له . ويعين المجلس عضواً

مستدياً للشركة ويحق لهم التوقيع عن الشركة وتنفيذ قرارات المجلس . ويختصوا بتمثيل الشركة أمام القضاء والغير ، ولاي منهم حق توكيل غيره في عمل أو أعمال معينة . ويتولى

العضو المنتدب الإدارة التنفيذية للشركة.

خامساً : تم تتم الموافقة على تعديل المادة (39) من النظام الأساسي . بإضافة جملة عن طريق التصويت التراكمي لتصبح كالتالي : تحسب الأصوات في الجمعية التأسيسية والجمعيات

العامة العادية وغير العادية على أساس صوت لكل سهم ، ويتم استخدام أسلوب التصويت التراكمي في اختيار أعضاء مجلس الإدارة .

تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية الذي تم خلال الفترة من 08- 07- 2014 إلى الفترة 04- 08- 2014 :

1. الاستخدام الفعلي للمتحصلات حتى نهاية الفترة المالية المعلن عنها مقارنة بما تم الإفصاح عنه في نشرة الإصدار لأسهم حقوق الأولوية:

أ. مبلغ إجمالي المصاريف المباشرة وغير المباشرة الخاصة بزيادة رأس المال مبلغ وقدره 11.6 مليون ريال سعودي. حيث بلغت رسوم الإكتتاب والمصروفات المتعلقة به 8.6 مليون ريال سعودي والرسوم الأخرى بمبلغ 3 مليون ريال سعودي.

ب. المبلغ الإجمالي المتحصل 220 مليون ريال سعودي.

ت. مبلغ حصص المتحصل 213.3 مليون ريال سعودي.

ث. مبلغ 22 مليون ريال سعودي زيادة في الوديعة النظامية ، حيث أن الشركة في صدد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بزيادة الوديعة النظامية من 10 مليون ريال سعودي إلى 32 مليون ريال سعودي لدى بنك سامبا.

ج. قيمة استثمارات وودائع إسلامية قصيرة الأجل بمبلغ 175.8 مليون ريال سعودي.

ح. المبلغ المتبقي للإيفاء بهامش الملاءة المطلوب طبقاً للمواد 66 و 68 من اللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين.

2. الانحرافات في الاستخدام الفعلي للمتحصلات عن ما سبق الإفصاح عنه في نشرة الإصدار :

أ. مبلغ 1.6 مليون ريال سعودي ، حيث كان المقدّر للمصاريف الخاصة بزيادة رأس المال مبلغ 10 مليون ريال سعودي كما ورد في نشرة الإصدار.

ب. مبلغ 12.2 مليون ريال سعودي ، حيث كان المقدّر للاستثمارات مبلغ 188 مليون ريال سعودي.

3. أسباب ومبررات الانحرافات:

أ. نتيجة زيادة المصاريف والأتعاب المتعلقة بالإكتتاب.

ب. للإحتفاظ بهامش الملاءة المطلوب.

4. تفصيل ووضع المشاريع ونسبة إنجازها مع مقارنتها بما تم الإفصاح عنه في نشرة الإصدار :

علماً بأن الشركة في صدد التوسع في أعمال التأمين من خلال زيادة الحصة السوقية للشركة من حجم الإكتتابات المتاحة في الفترة المقبلة.

وفي نهاية تقريرنا يسرنا أن نعرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي ، ندعوا الله أن نكون وفقنا في عرض موقف الشركة كما هو ، وندعوا السادة المساهمين للإطلاع على القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م .

والله ولي التوفيق ، ، ،