

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية من ١ يناير ٢٠١٤م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

يسر مجلس إدارة شركة ايس العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الخامس مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

١- تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (٢٠٥١٠٤٣٤٣١) بتاريخ (١٤/٨/١٤٣١هـ) ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين العام من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم (ت م ن/٢٣/٢٠٠٩١٢) بتاريخ ٢١/١٢/١٤٣٠هـ.

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 اصحاب العمل - وثيقة تأمين خيانة الامانة - 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 و المسؤولين - تأمين مؤسسات الخدمات المالية.

وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات التشغيلية وتأثيرها علي حجم الأعمال وإسهامها في نتائج الشركة وذلك للسنة المالية المنتهية ٢٠١٤/١٢/٣١ م:

الممتلكات	الهندسة	المركبات	الطبي (بالريالات السعودية)	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
٩٤,٧٣٤,٨٨٤	٣٥,٩٤٨,١٢٦	٥٥,٦٥٦,٧٦٩	٨٠٤,٤٤٤	٣٧,٢٧٠,٣٣٢	٢٣,٢٨١,٤٧٥	٢٤٧,٦٩٦,٠٣٠
(٨١,٨٧٠,٤١٩)	(٢٦,٠٩٠,٤٣٦)	(٤٧٤,٣٧٥)	(٣١٥,٢٥٤)	(١٨,١٩٦,٣٥٨)	(١٣,٩٣٤,٨٢٥)	(١٤٠,٨٨١,٦٦٧)
(١,٨٤٣,٥١٥)	(١,٨٤٣,٥١٥)	(٦٥٧,١٦٨)	-	(٦٥٧,١٦٧)	(٢,٣٩١,٤٩٥)	(٧,٣٩٢,٨٦٠)
١١,٠٢٠,٩٥٠	٨,٠١٤,١٧٥	٥٤,٥٢٥,٢٢٦	٤٨٩,١٩٠	١٨,٤١٦,٨٠٧	٦,٩٥٥,١٥٥	٩٩,٤٢١,٥٠٣
(١,٤٩١,٥٠٢)	(١,٥٣٤,٧٦٦)	(١,٤٠٣,٤٠١)	١,٣٩٠,٧٢٢	(٢,٤٠٢,٤٤٦)	٣١٩,٦٤٠	(٥,١٢١,٧٥٣)
٩,٥٢٩,٤٤٨	٦,٤٧٩,٤٠٩	٥٣,١٢١,٨٢٥	١,٨٧٩,٩١٢	١٦,٠١٤,٣٦١	٧,٢٧٤,٧٩٥	٩٤,٢٩٩,٧٥٠
(٦٢,٩٤٦,٠١٥)	(٨,٣١١,٧٩٦)	(٣٥,٥٣٥,٢٧١)	(٢,٣٩٣,٨٧٨)	(١,٩٨٣,٣٦٢)	(٨,٦٣٧,٥٦٥)	(١١٩,٨٠٧,٨٨٧)
٥٣,٣٩١,٠٦٢	٤,٧٧٥,٨٧٧	٥٤٩,٣٩٠	١,١٩٧,٠٣٩	١,٠٧٧,٠٣٧	٤,٢٠٠,٠٨٤	٦٥,١٩٠,٤٨٩
(٢٠٩,٨٦٠)	(١,٩٧٤,٦٩٢)	٣٧٦,٠٦٠	٣٧٢,٢١٥	(٨٣٩,٥٩٥)	٢,٣٧٧,٤٥٠	١٠١,٥٧٨
(٩,٧٦٤,٨١٣)	(٥,٥١٠,٦١١)	(٣٤,٦٠٩,٨٢١)	(٨٢٤,٦٢٤)	(١,٧٤٥,٩٢٠)	(٢,٠٦٠,٠٣١)	(٥٤,٥١٥,٨٢٠)
(٧,٥١٦,٦٢٣)	(٢,٧٨٨,٥٢٥)	(٥,١٧٠,٣٥٤)	(١٣٥,٤٠٣)	(٣,٠٠٤,٥٩٥)	(٢,٦٥٠,٣٥٤)	(٢١,٢٦٥,٨٥٤)
١٣,١٣٥,١٨٢	٥,٨٣٢,٨٨٧	٢٧,٤١٧	(٩,٥٤٧)	٢,١٧٢,٨٤٠	٣,٨١٢,٩٨٠	٢٤,٩٧١,٧٥٩
٥,٣٨٣,١٩٤	٤,٠١٣,١٦٠	١٣,٣٦٩,٠٦٧	٩١٠,٣٣٨	١٣,٤٣٦,٦٨٦	٦,٣٧٧,٣٩٠	٤٣,٤٨٩,٨٣٥
						(١,٧٦٦,٦١٦)
						٤١,٧٢٣,٢١٩
						(٢٥,١٧٢,٦٢٧)
						(٧٤٠,٦٨٢)
						٧٣٧,٦٥٣
						(٢٧٣,٧٢٠)
						١٨٢,٧١٤
						١٦,٤٥٦,٥٥٧

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
إيراد عمولات إعادة تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى غير مصنفة
صافي نتائج الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير مصنفة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مصنف
إيرادات عمولات خاصة غير مصنفة
خسارة غير محققة غير مصنفة من استثمارات محتفظ
بها بغرض المتاجرة
إيرادات أخرى غير مصنفة
صافي الفائض من عمليات التأمين

الممتلكات	الهندسة	المركبات	الطبي	الحوادث العامة	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)						
٢٨,٧٨٤,٢١٠	١٥,٠٩٦,٨٢٨	١٠,٩٩٤	—	٨,٨٤٠,٠١٤	٣,٧٦٨,٦٢٤	٥٦,٥٠٠,٦٧٠
١٥٢,٨١٦,٤٥٣	١٠,٣٠٥,٩١٣	٧٧٦,٠٢٧	٣٣٠,١٩٤	٢,٥١٨,٢٧٩	٤,٦٣٠,٠٢٧	١٧١,٣٧٦,٨٩٣
١,٤٦٢,٤٤٤	١,٤٠٠,٠٨٤	١,٣٤٧,٩٤١	٧٣٠	١,٢٣٤,٨٣١	٧٧٣,٠٣٨	٦,٢١٩,٠٦٨
						<u>١٧٤,٣٣٧,٠٣٦</u>
						<u>٤٠٨,٤٣٣,٦٦٧</u>
٣,٤٢٢,٥١٥	٣,٤٧٩,٦٦٤	١,٧٥٥	—	١,١٠٣,٢٣٠	١,١١٤,٥٠١	٩,١٢١,٦٦٥
٣٣,٥٦٦,٦٠٥	٢٠,٥٤٩,٦٣٩	١٥,١٧٢,٥٤٢	٧,٣٠٧	١٦,١٨٠,١٠٨	٥,٩٤٨,٥٧٠	٩١,٤٢٤,٧٧١
١٦٨,١٤٢,٩٩٩	١٥,٨٠٥,٠٨٧	١٤,٧٧١,٧٦٤	٦٦٠,٣٨١	٥,٢٨٥,١٣٢	٥,٧٠١,٤٢٠	٢١٠,٣٦٦,٧٨٣
						<u>٩٧,٥٢٠,٤٤٨</u>
						<u>٤٠٨,٤٣٣,٦٦٧</u>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير

المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة

موجودات عمليات تأمين غير مصنفة

موجودات عمليات التأمين

المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة

إجمالي مطالبات تحت التسوية

المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين غير

المصنفة

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

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

بقرار 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 وأصبحت الأسعار أكثر استقراراً وزادت الاحتياطيات الفنية لمستويات متوازنة.

وسوف تستمر الشركة في مراقبة وتطوير الاستراتيجيات بما يكفل إنماء وتطوير التأمين للشركات والمؤسسات الصغيرة والكبيرة بعيداً عن نشاط تأمين الأفراد، وذلك بالتركيز أكثر على اكتتاب مخاطر بجودة مختارة في التأمين على الممتلكات، والهندسي، والبحري، والاصابات، والمالية، وضمان الحياة للموظفين.

وحصلت الشركة على الموافقة على منتجاتها، كما أنها تواصل العمل للحصول على الموافقة النهائية لجميع المنتجات، وكذلك تقديم منتجات مبتكرة ومتميزة وبيع أكثر من منتج في آن واحد. وتهدف الشركة أيضاً على تحسين أداء محفظة التأمين على المركبات.

اجتماع الجمعية العامة:

بقرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها الرئيسي في الخبر بتاريخ ١٤٣٥/٦/١٦ هـ الموافق ٢٠١٤/٤/١٦ م الجمعية العامة العادية السادسة منذ تأسيس الشركة، وتم خلال الجمعية الموافقة على كافة بنود جدول أعمال الجمعية المتمثلة في الآتي:

١. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات على الجمعية العامة للسنة المالية الرابعة (من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/١٢/٣١).
٢. الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية الرابعة (من ٢٠١٣/١/١ إلى ٢٠١٣/١٢/٣١).
٣. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية ٢٠١٣ 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 ٢٨٦,٤٩٣ ريال ويمثل المؤسسة الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي رئيس مجلس الإدارة.
 - ب. عقود تأمين مع شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات لمدة عام وبقيمة ٨٢٤,٥٣٩ ريال ويمثل الشركة عضو المجلس الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي وعضو المجلس الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي.
 - ج. عقود تأمين مع شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية لمدة عام وبقيمة ١٧٦,٦٦٥ ريال ويمثل الشركة عضو المجلس الدكتور/ فهد بن حامد الدخيل.
 - د. إسناد عمليات تأمين (إعادة تأمين اختياري و/أو اتفاقي) بمجموع أقساط مسندة ٥٤,٢٤٥,٥١٧ ريال سعودي لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر للشريك المؤسس شركة آيس أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة ويمثلها أعضاء في مجلس الإدارة وهم الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل أوسوف والأستاذ/ سيد عمر علي شاه.
 - هـ. أبرمت الشركة عقد إيجار مبنى المركز الرئيسي للشركة وفرع الخبر ومبنى فرع الرياض مع مؤسسة الخريجي للتجارة والإلكترونيات ويمثلها عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لمدة سنة قابلة للتجديد بمبلغ ١,٢٥٣,٨٨٢ ريال سعودي.
 - و. تتعامل الشركة مع مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات والمملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لتقديم خدمات الصيانة لمركبات عملاء الشركة المؤمنة بشكل غير حصري وبلغت قيمة التعاملات مبلغ ٥,٥١١,٧٣٢ ريال سعودي.
٥. إخضاع هذه العقود لجميع الشروط والأحكام المعتمدة التي تطبقها الشركة في تعاقداتها مع الأطراف الأخرى.
٥. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن مسؤولية إدارة الشركة عن السنة المالية ٢٠١٣ م.
٦. الموافقة على تعيين مراقب الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٤ م والبيانات المالية الربع سنوية، وهم شركة ارنست و يونغ وشركاهم محاسبون قانونيون والباسام محاسبون قانونيون واستشاريون وتحديد أتعابه بمجموع مبلغ (٣٧٧,٠٠٠) ريال سعودي.
٧. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتحديث الشروط المرجعية للجنة المراجعة.

٨. الموافقة على صرف بدل حضور لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (٣,٠٠٠) ريال عن كل اجتماع حضره العضو ومبلغ (١,٥٠٠) ريال 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 (٣٨٣,١٠٤) ريال.
٩. الموافقة على صرف المكافأة السنوية للسنة المالية ٢٠١٣ بمجموع مبلغ (١,١٢٨,٠٠٠) ريال لأعضاء مجلس الإدارة مقابل خدماتهم.
١٠. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح للسنة المالية ٢٠١٣ م.

ادارة الشركة:

أعلنت الشركة عن فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة لدورته الثالثة التي تبدأ من تاريخ ١٤٣٦/٨/١٤ هـ الموافق ٢٠١٥/٦/١ ولمدة ثلاث سنوات وفقاً لما نص عليه نظام الشركات وضوابط ترشيح أعضاء مجالس إدارات الشركات المساهمة الواردة في تعميم وزارة التجارة والصناعة رقم ٣٢٤٥/٩٣٦٢/٢٢٢ وتاريخ ١٤١٢/٦/١٨ وكذلك تعميم وزارة التجارة والصناعة رقم ٣٨٠٠/٢٠٥/٣٢٢ وتاريخ ١٤٢٠/١٢/٢٦ هـ وفقاً لما ينص عليه النظام الأساسي للشركة ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية ووفقاً للوائح والضوابط الصادرة عن هيئة السوق المالية، وتم فتح باب الترشيح اعتباراً من تاريخ ١٤٣٦/٤/١٣ هـ الموافق ٢٠١٥/٢/٢ م وفي موعد أقصاه ١٤٣٦/٥/١٢ هـ الموافق ٢٠١٥/٣/٣ م، وسوف يتم التصويت في الجمعية العامة التي سيتم تحديد موعدها لاحقاً على من سوف يرشحوا أنفسهم لعضوية المجلس وفقاً لأنظمة المذكورة أعلاه وعلى من تمت الموافقة عليه من قبل الجهات المختصة.

توقيع اتفاقية ادارة استثمار مع شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة:

أبرمت الشركة اتفاقية ادارة استثمار مع شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية المحدودة بعد أن تم أخذ موافقة الجهات المختصة ذات العلاقة في ١٤٣٥/٦/٣ هـ الموافق ٢٠١٤/٤/٣ م، وذلك لغرض استثمار حذر في مصادر متنوعة ضمن مبادئ الاستثمار وسياسة الاستثمار الخاصة بالشركة لزيادة إيرادات الاستثمار. وتمتد هذه الاتفاقية لمدة غير محددة مع أحقية إلغائها من قبل أي من الطرفين بشرطية الاخطار كتابياً قبل ٣٠ يوم. وظهر أثر هذه الاتفاقية في نتائج الشركة حيث بلغت صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين مبلغ ٤,٤٣٩ ألف ريال سعودي في عام ٢٠١٤ م مقارنة بمبلغ ١,٢٤٠ ألف ريال سعودي في عام ٢٠١٣ م وذلك بارتفاع قدره ٢٥٨%.

انهاء والتوقف عن ممارسة نشاط التأمين الصحي:

قررت الشركة إنهاء ما تبقى من نشاط التأمين الصحي ابتداءً من ١ سبتمبر ٢٠١٤ م والاكتفاء بنشاط التأمين العام من نفس التاريخ، واتخذت الشركة هذا القرار لتمكنها من التركيز الكامل على أعمالها الأساسية في التأمين العام والاستفادة من سجل حافل من النمو، مدعومة بالخبرات والتجارب العالمية والمعرفة التقنية من الشريك المساهم ايس. وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على ايقاف هذا النشاط في ١٤٣٦/٣/٢٢ هـ الموافق ٢٠١٥/١/١٣ م.

ولم يكون لهذا القرار أي تأثير سلبي على الأنشطة التجارية أو الربحية للشركة، حيث أن نشاط التأمين الصحي يمثل ما نسبته ٠,٠٣% من نشاطات الشركة.

تغير في الملاك الرئيسي للشركة:

قامت كل من:

١. الشركة العامة للاستثمار التجاري
 ٢. شركة وهدان للاستثمار التجاري
 ٣. شركة المتوسط العربي للاستثمار التجاري
- ببيع كامل حصصهم من أسهم الشركة للملاك الجدد وهم على التوالي:

١. شركة الخريجي للاستثمار
٢. شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات
٣. شركة الخريجي للمقاولات

ويدخل في ملكية الشركات المالكة الجديدة أطراف ذو علاقة وهم العضو المنتدب الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي و عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي.

حادث حريق مستودع للمؤمن له شركة العبد اللطيف للاستثمار الصناعي:

استلمت الشركة في ١٤٣٦/٢/٢ هـ الموافق ٢٠١٤/١١/٢٤ م بلاغاً عن وقوع حادث حريق في أحد مستودعات المؤمن له شركة العبد اللطيف للاستثمار الصناعي، وبعد تعيين مقدري خسائر مرخصين وذلك لتقييم الأضرار الناجمة عن هذا الحريق، تبين أن الممتلكات المتضررة مؤمنة بالكامل ومعاد تأمينها بواسطة معيدي التأمين ولن يتجاوز الضرر المالي المقدر والناجم من حادثة الحريق على نتائج الشركة المالية مبلغ ستة ملايين ريال سعودي.

أهم المخاطر التي تواجه الشركة:

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين، والمخاطر المتعلقة بالاطرار التنظيمي ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العملات، ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

لجنة إدارة المخاطر

يوجد لدى الشركة لجنة إدارة مخاطر. تجتمع اللجنة لاستعراض تقارير إدارة المخاطر لإعطاء المشورة وتقديم توصيات بشأن إدارة مخاطر الشركة على مستوى الشركة إلى مجلس الإدارة. تتم إدارة المخاطر لكل مجال من قبل المديرين التنفيذيين ورؤساء الإدارات المعنية. وتستمر الشركة في تطوير قدراتها لإدارة المخاطر لضمان وجود إطار فعال لدعم إدارة جميع أنواع المخاطر على حد سواء في الوقت الراهن وفي المستقبل وفقاً لأنظمة ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي. تتضمن عناصر هذا الإطار التعريف الاعتيادي وتقييم المخاطر واجراءات الرقابة الرئيسية وكذلك تحديد الملكية بوضوح لكل من المخاطر والرقابة على حد سواء.

الإدارة العليا

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

لجنة المراجعة وقسم المراجعة الداخلية

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

ان الهدف الرئيسي لاطرار ادارة المخاطر والادارة المالية للشركة هو حماية الشركة من احداث تعرقل تحقيق اهداف تتعلق بالاداء المالي بما في ذلك الاخفاق في استغلال الفرص.

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

ادارة مخاطر التأمين وإعادة التأمين

ان المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم امكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة. كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. ان المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبلغ المطالبة المبلغ عنها. يتم تقليل

مخاطرة الشركة في الخسائر بتتويع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والحجوزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين بالقيام بابرار عقود التأمين وإعادة التأمين والظروف التي يتم بها. يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي. واذا ما تطلب الامر، يتم التفاعل مباشرة مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس الاكتتاب.

ان مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يكمن في تحويل هذه المخاطر الى طرف ثالث من خلال إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة على أساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعا لخطوط الاعمال. يتم تتويع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد إعادة تأمين منفرد.

يستخدم إعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين. بالرغم من ان الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، الا ان هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائما بالنسبة لإعادة التأمين المسند الى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته ضمن ترتيبات إعادة التأمين هذه. تقلل الشركة من مخاطر الائتمان هذه بالدخول في ترتيبات إعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني جيد يتم مراقبته على اساس دوري. يتم النظر في السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل ابرام أي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم تتم تسويتها بعد بشكل منتظم وبتعديل هذا المخصص اذا دعت الحاجة لذلك.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بالاكتتاب في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين الطبي والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات باستثناء السياسات الهندسية الممتدة كعقود تأمين سنوية لأنه يتم في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

أ) الممتلكات

تكتتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيسي 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. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعاقة العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بتراكم الحجوزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فانه يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

ب) الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر الممتدة ومنها كافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر المقاولين وبوالص التأمين السنوية ضد أعطال الماكينات، كافة مخاطر الماكينات، معالجة المعلومات، تلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. إن بوالص تأمين كافة مخاطر التشييد/ كافة مخاطر المقاولين تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع. إن اختيار المخاطر والاكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة تأمين هندسية نسبية وغير نسبية.

ج) المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالمركبات المؤمنة والتلف في ممتلكات الجهات الاخرى. كما ان التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

تتم تغطية هذه المخاطرة عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي ايضا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

د) التأمين الطبي

ان التأمين الطبي إلزامي في المملكة العربية السعودية، وتكون الحدود والتغطيات محددة من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني. ان إختيار المجموعات المغطاه، التسعير المناسب وفاعلية إدارة المطالبات هي أساس ربحية الاكتتاب في هذا القطاع من الأعمال. ان التأمين الصحي يتم تغطيته من خلال اتفاقية إعادة تأمين نسبية منفصلة.

هـ) الحوادث العامة

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

و) التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في بدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ان مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. تم إجراء ترتيبات لإعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال إتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

تركز مخاطر التأمين

تقوم الشركة عند تعريف أي نوع من التأمين والالتزام به لعملية الاكتتاب، بالحد من التركيز على المخاطر. ان الحد من النطاق المكاني بموجب عقد التأمين البحري النسبي وبوجود مستوى ثالث (فائض الخسارة) لحماية التراكمات على صافي الحجزات الكافية للحفاظ على التركيز. فيما يتعلق بالحوادث العامة فان تركيز المخاطر غير جوهري وتقوم الاتفاقية المتعلقة بفائض الخسارة بتحديد كفايته. ليس لدى الشركة اية مطالبات جوهريه يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

المخاطر المتعلقة بالاطار التنظيمي

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

مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين يودون التعامل معها عن طريق الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة المبالغ المطلوبة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة للديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيز جوهري على مخاطر الائتمان داخل الشركة.

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

عمليات التأمين (بالريالات السعودية)	عمليات المساهمين (بالريالات السعودية)	عمليات التأمين (بالريالات السعودية)	عمليات المساهمين (بالريالات السعودية)
١٢٨,٣٣٧,٦٦٣	٧١,٧٥٨,٧٥٦	١١٣,٢٢٣,٨٠٠	٧٩,١٩٦,٢٣٥
—	١٥,١٨٣,٤٦٣	—	—
—	—	٢٤,٩٥٧,٥٧١	١٩,٢٣٨,٥٨٩
٢,٤٣٢,٠٧٨	—	١,٩٣٢,٠٧٨	—
—	٥٦,٧٤٧,٩٧٦	—	٧٥,١٠٨,٢٨٦
—	٩٠,٨٧٧,١٥٣	—	١٦١,٨٥٥,٨٠٦
٢٢٧,١٢٨	١٧١,٨١٩	٥٨,٤٧٩	٤٣,٣٩٠
—	٨١٥,٦١٨	—	٥٢,٨٨٤
١٣٠,٩٩٦,٨٦٩	٢٣٥,٥٥٤,٧٨٥	١٤٠,١٧١,٩٢٨	٣٣٥,٤٩٥,١٩٠

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على توفير الاموال الكافية لسداد ارتباطاتها عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. يستثمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل واستثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة.

تواريخ الإستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على اساس الألتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية المتوقعة :

٢٠١٤

الموجودات المالية لعمليات التأمين	لغاية سنة واحدة	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	الإجمالي
نقد وما في حكمه	٧٩,١٩٦,٢٣٥	—	٧٩,١٩٦,٢٣٥
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	١٩,٢٣٨,٥٨٩	—	١٩,٢٣٨,٥٨٩
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	٧٥,١٠٨,٢٨٦	—	٧٥,١٠٨,٢٨٦
حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات تحت التسوية	١٦١,٨٥٥,٨٠٦	—	١٦١,٨٥٥,٨٠٦
موجودات أخرى	٤٣,٣٩٠	—	٤٣,٣٩٠
المطلوب من جهات ذات علاقة	٥٢,٨٨٤	—	٥٢,٨٨٤
	٣٣٥,٤٩٥,١٩٠	—	٣٣٥,٤٩٥,١٩٠
الموجودات المالية للمساهمين			
نقد وما في حكمه	١١٣,٢٢٣,٨٠٠	—	١١٣,٢٢٣,٨٠٠
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٢٤,٩٥٧,٥٧١	—	٢٤,٩٥٧,٥٧١
استثمارات متاحة للبيع	—	١,٩٣٢,٠٧٨	١,٩٣٢,٠٧٨
موجودات أخرى	٥٨,٤٧٩	—	٥٨,٤٧٩
	١٣٨,٢٣٩,٨٥٠	١,٩٣٢,٠٧٨	١٤٠,١٧١,٩٢٨
إجمالي الموجودات المالية	٤٧٣,٧٣٥,٠٤٠	١,٩٣٢,٠٧٨	٤٧٥,٦٦٧,١١٨

٢٠١٣			الموجودات المالية لعمليات التأمين
الإجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	
٧١,٧٥٨,٧٥٦	—	٧١,٧٥٨,٧٥٦	نقد وما في حكمه
١٥,١٨٣,٤٦٣	—	١٥,١٨٣,٤٦٣	وديعة لاجل
٥٦,٧٤٧,٩٧٦	—	٥٦,٧٤٧,٩٧٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٩٠,٨٧٧,١٥٣	—	٩٠,٨٧٧,١٥٣	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧١,٨١٩	—	١٧١,٨١٩	موجودات أخرى
٨١٥,٦١٨	—	٨١٥,٦١٨	المطلوب من جهات ذات علاقة
٢٣٥,٥٥٤,٧٨٥	—	٢٣٥,٥٥٤,٧٨٥	
			الموجودات المالية للمساهمين
١٢٨,٣٣٧,٦٦٣	—	١٢٨,٣٣٧,٦٦٣	نقد وما في حكمه
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	—	استثمارات متاحة للبيع
٢٢٧,١٢٨	—	٢٢٧,١٢٨	موجودات أخرى
١٣٠,٩٩٦,٨٦٩	٢,٤٣٢,٠٧٨	١٢٨,٥٦٤,٧٩١	
٣٦٦,٥٥١,٦٥٤	٢,٤٣٢,٠٧٨	٣٦٤,١١٩,٥٧٦	إجمالي الموجودات المالية

٢٠١٤			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
الإجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	
١٩٢,٢٨٣,٦٨٩	—	١٩٢,٢٨٣,٦٨٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٨٠٧,٤٣١	—	٦,٨٠٧,٤٣١	ذمم دائنة
٤١,١٣٩,٥٩١	—	٤١,١٣٩,٥٩١	ارصدة إعادة التأمين الدائنة
٦,٩٠٢,٤٠٣	—	٦,٩٠٢,٤٠٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٤٧,١٣٣,١١٤	—	٢٤٧,١٣٣,١١٤	
			المطلوبات المالية للمساهمين
٦,٧٤٣,٩١٨	٢٩٢,٨٩٦	٦,٤٥١,٠٢٢	مطلوب الى جهات ذات علاقة أخرى
١,٦٥٠,٧٥٠	—	١,٦٥٠,٧٥٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,٣٩٧,٦٦٨	٢٩٢,٨٩٦	٨,١٠١,٧٧٢	
٢٥٥,٥٢٧,٧٨٢	٢٩٢,٨٩٦	٢٥٥,٢٣٤,٨٨٦	إجمالي المطلوبات المالية

٢٠١٣			المطلوبات المالية لعمليات التأمين
الإجمالي	أكثر من سنة (بالريالات السعودية)	لغاية سنة واحدة	
١٢٠,٧٠٥,٦٤٥	—	١٢٠,٧٠٥,٦٤٥	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٨,١٩٦,٥٩٤	—	٨,١٩٦,٥٩٤	ذمم دائنة
١٩,٥١٢,٦٦٣	—	١٩,٥١٢,٦٦٣	ارصدة إعادة التأمين الدائنة
٧,٩٠٤,٠١٢	—	٧,٩٠٤,٠١٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٥٦,٣١٨,٩١٤	—	١٥٦,٣١٨,٩١٤	

١٢,٥٤٦,٤٦٣	٦,٧٤٣,٩١٨	٥,٨٠٢,٥٤٥
٤,٣٩٨,٥٠٢	-	٤,٣٩٨,٥٠٢
١٦,٩٤٤,٩٦٥	٦,٧٤٣,٩١٨	١٠,٢٠١,٠٤٧
١٧٣,٢٦٣,٨٧٩	٦,٧٤٣,٩١٨	١٦٦,٥١٩,٩٦١

المطلوبات المالية للمساهمين
مطلوب الى جهات ذات علاقة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المالية

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 الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في التقلبات التي تطرأ على قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. وتعمل الشركة بالمملكة العربية السعودية فقط وتتعرض لمخاطر تحويل العملات الأجنبية من عدة مخاطر عملات أجنبية تتعلق بصورة رئيسة بالدولار الأمريكي. ولا يمكن أن يتأثر المركز المالي للشركة تأثراً جوهرياً بحركة أسعار صرف الريال السعودي / الدولار الأمريكي، حيث أن سعر صرف الريال السعودي ثابت مقابل الدولار الأمريكي، ومن ثم تعتقد الإدارة أنه يوجد مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة ناتجة عن التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وبالتالي، فلا تتحوط الشركة لتعرضها لمخاطر العملات الأجنبية.

٢٠١٤		
ريال سعودي	دولار أمريكي	المجموع
(بالريالات السعودية)		
٧٨,٩٤٧,٥٣٢	٢٤٨,٧٠٣	٧٩,١٩٦,٢٣٥
-	١٩,٢٣٨,٥٨٩	١٩,٢٣٨,٥٨٩
٧٥,١٠٨,٢٨٦	-	٧٥,١٠٨,٢٨٦
١٦١,٨٥٥,٨٠٦	-	١٦١,٨٥٥,٨٠٦
٤٣,٣٩٠	-	٤٣,٣٩٠
٥٢,٨٨٤	-	٥٢,٨٨٤
٣١٦,٠٠٧,٨٩٨	١٩,٤٨٧,٢٩٢	٣٣٥,٤٩٥,١٩٠

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

موجودات أخرى
مطلوب من جهات ذات علاقة
مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة

استثمارات متاحة للبيع
موجودات أخرى

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

٢٠١٣		
ريال سعودي	دولار أمريكي	المجموع

(بالريالات السعودية)			موجودات عمليات التأمين
٧١,٧٥٨,٧٥٦	١,١٩١,٣٧٤	٧٠,٥٦٧,٣٨٢	نقد وما في حكمه
١٥,١٨٣,٤٦٣	—	١٥,١٨٣,٤٦٣	وديعة لاجل
٥٦,٧٤٧,٩٧٦	—	٥٦,٧٤٧,٩٧٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٩٠,٨٧٧,١٥٣	—	٩٠,٨٧٧,١٥٣	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧١,٨١٩	—	١٧١,٨١٩	موجودات اخرى
٨١٥,٦١٨	—	٨١٥,٦١٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
٢٣٥,٥٥٤,٧٨٥	١,١٩١,٣٧٤	٢٣٤,٣٦٣,٤١١	مجموع موجودات عمليات التأمين

			موجودات المساهمين
١٢٨,٣٣٧,٦٦٣	—	١٢٨,٣٣٧,٦٦٣	نقد وما في حكمه
٢,٤٣٢,٠٧٨	—	٢,٤٣٢,٠٧٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٢٧,١٢٨	—	٢٢٧,١٢٨	موجودات أخرى
١٣٠,٩٩٦,٨٦٩	—	١٣٠,٩٩٦,٨٦٩	مجموع موجودات المساهمين
٣٦٦,٥٥١,٦٥٤	١,١٩١,٣٧٤	٣٦٥,٣٦٠,٢٨٠	مجموع الموجودات

٢٠١٤			
ريال سعودي	دولار أمريكي	المجموع	
(بالريالات السعودية)			
١٩٢,٢٨٣,٦٨٩	—	١٩٢,٢٨٣,٦٨٩	مطلوبات عمليات التأمين
٦,٨٠٧,٤٣١	—	٦,٨٠٧,٤٣١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
٤١,١٣٩,٥٩١	—	٤١,١٣٩,٥٩١	ذمم دائنة
٨,٠٦٢,٢٦٢	—	٨,٠٦٢,٢٦٢	ارصدة إعادة التأمين الدائنة
٢٤٨,٢٩٢,٩٧٣	—	٢٤٨,٢٩٢,٩٧٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٦,٧٤٣,٩١٨	—	٦,٧٤٣,٩١٨	مطلوبات المساهمين
١,٦٥٠,٧٥٠	—	١,٦٥٠,٧٥٠	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٨,٣٩٤,٦٦٨	—	٨,٣٩٤,٦٦٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٢٥٦,٦٨٧,٦٤١	—	٢٥٦,٦٨٧,٦٤١	إجمالي المطلوبات

٢٠١٣			
ريال سعودي	دولار أمريكي	المجموع	
(بالريالات السعودية)			
١٢٠,٧٠٥,٦٤٥	—	١٢٠,٧٠٥,٦٤٥	مطلوبات عمليات التأمين
٨,١٩٦,٥٩٤	—	٨,١٩٦,٥٩٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩,٥١٢,٦٦٣	—	١٩,٥١٢,٦٦٣	ذمم دائنة
٧,٩٠٤,٠١٢	—	٧,٩٠٤,٠١٢	ارصدة إعادة التأمين الدائنة
١٥٦,٣١٨,٩١٤	—	١٥٦,٣١٨,٩١٤	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٢,٥٤٦,٤٦٣	—	١٢,٥٤٦,٤٦٣	مطلوبات المساهمين
٤,٣٩٨,٥٠٢	—	٤,٣٩٨,٥٠٢	مطلوب الى جهات ذات علاقة
١٦,٩٤٤,٩٦٥	—	١٦,٩٤٤,٩٦٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مخاطر أسعار العملات

تتشأ مخاطر أسعار العملات عن تذبذب في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرّض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر عمولة القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض الودائع لأجل والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات.

مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة باستثمار بعينه أو بالجهة المصدرة له أو بأية عوامل أخرى تؤثر على كافة الأدوات المالية المتداولة بالسوق.

مخاطر أسعار الأسهم

تتشأ مخاطر أسعار الأسهم من التغيرات في القيم العادلة لاستثمارات الأسهم. ويدير مخاطر أسعار الأسهم قسم الاستثمارات بالشركة وتشأ مخاطر أسعار الاسهم غير المدرجة في السوق المالية من المحفظة الاستثمارية للشركة. وتدير الشركة تلك المخاطر من خلال التنوع في استثماراتها فيما يتعلق بالتوزيع الجغرافي ووضع حدود للأدوات والاستثمارات الفردية والإجمالية والتركيز الصناعي.

وينشأ التأثير على صافي الفائض من عمليات التأمين في قائمة دخل عمليات التأمين والتأثير على إجمالي الدخل الشامل للسنة في قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين نتيجة للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بسبب التغير المحتمل المعقول في أسعار الاسهم مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، كما يلي:

٢٠١٣		٢٠١٤		نسبة التغير في سعر السهم
التأثير على	التأثير على	التأثير على	التأثير على صافي	
صافي الفائض من	صافي الفائض من	اجمالي الدخل	من	
عمليات التأمين	عمليات التأمين	الشامل للسنة	عمليات التأمين	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	-	٢,٧٤٧,٨٧٨	٩٦١,٩٢٩	٥+
-	-	(٢,٧٤٧,٨٧٨)	(٩٦١,٩٢٩)	٥-

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان الأموال الكافية في حالة الإفلاس. كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين.

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي على ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، يجوز للشركة تعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال فترة القوائم المالية المعروضة.

٣- أصول وخصوم الشركة و نتائج أعمالها منذ التأسيس

■ أصول وخصوم الشركة:

البيان	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	للفترة منذ الإنشاء (٤ يوليو ٢٠٠٩م) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
قائمة المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	٩٨,٤٣٥	٨٦,٩٤٢	٨٥,٣٨٥	١٠٢,٦٢٢	٨٣,٨٠٦
ذمم مدينة ، صافي	٦٧,٧٦٦	٥٠,١٤٧	٣٩,٦٧٥	٥٢,٨٢١	٤٩,٣١١
موجودات أخرى	٢٤٢,٢٣٣	١٦١,٥٣٣	٨٢,٩٠٣	١١٠,٠٥٩	٧٥,٥٩٠
مجموع موجودات عمليات التأمين	٤٠٨,٤٣٤	٢٩٨,٦٢٢	٢٠٧,٩٦٣	٢٦٥,٥٠٢	٢٠٨,٧٠٧
موجودات المساهمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	١٤٠,١١٣	١٣٠,٧٧٠	١١٧,٣٨٤	٧٩,٧١٢	٧٩,٤٠٥
موجودات أخرى	٦٩,٣٢٥	٧٢,٣٩١	٨٢,٦٥٦	١٢١,١٣٧	١٠٢,٢٤٢
مجموع موجودات المساهمين	٢٠٩,٤٣٨	٢٠٣,١٦١	٢٠٠,٠٤٠	٢٠٠,٨٤٩	١٨١,٦٤٧
مجموع الموجودات	٦١٧,٨٧٢	٥٠١,٧٨٣	٤٠٨,٠٠٣	٤٦٦,٣٥١	٣٩٠,٣٥٤
مطلوبات عمليات التأمين					
ذمم معيدي التأمين	٤١,١٤٠	١٩,٥١٣	١٤,٦٤٢	٢٤,٧٧٢	١٦,٥٦٢
احتياطيات فنية	٣٠١,٧٩٢	٢١٥,١٦١	١٢٩,٢٨١	١٣٩,٢٧١	١١٠,٩٩٢
مطلوبات أخرى	٦٥,٥٠٢	٦٣,٩٤٨	٦٤,٠٤٠	١٠١,٤٥٩	٨١,١٥٣
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٤٠٨,٤٣٤	٢٩٨,٦٢٢	٢٠٧,٩٦٣	٢٦٥,٥٠٢	٢٠٨,٧٠٧
مطلوبات وحقوق المساهمين					
مطلوبات المساهمين	٢٢,٤٧٤	٢٩,١٠٠	٣٧,٥٨٣	٥٩,٩٥١	٥٣,٩٦٢
حقوق المساهمين	١٨٦,٩٦٤	١٧٤,٠٦١	١٦٢,٤٥٧	١٤٠,٨٩٨	١٢٧,٦٨٥
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠٩,٤٣٨	٢٠٣,١٦١	٢٠٠,٠٤٠	٢٠٠,٨٤٩	١٨١,٦٤٧
مجموع المطلوبات	٦١٧,٨٧٢	٥٠١,٧٨٣	٤٠٨,٠٠٣	٤٦٦,٣٥١	٣٩٠,٣٥٤

■ نتائج أعمال الشركة:

البيان	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	للفترة منذ الإنشاء (٤ يوليو ٢٠٠٩م) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤٧,٦٩٦	٢٤٩,٠٦٢	٢٠٨,٦٠٧	٢٢٤,٦٦٩	٣٨٦,٧٤٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٠١,٦٩٢	١٢١,٠٧٢	١٠٩,٥٤٩	٩٩,٣٦٨	١٩٠,٣٨٦
عمولة إعادة التأمين	٢٤,٩٧٢	٢١,٩٥٧	٢٦,٨٦٠	٢١,٠١٩	٤٩,٥٩٢
إيرادات تأمين أخرى	١٨٣	٥٩	٤٨	٤٥	١٨٦
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	٤٦٤	٨٩٤	٦٨١	٢١٣	٠
مجموع الإيرادات	١٢٤,٣١١	١٤٣,٩٨٢	١٣٧,١٣٨	١٢٠,٦٤٥	٢٤٠,١٦٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	١١٩,٨٠٨	١٠٣,٧٦٧	٧٣,٧٤٩	٧٧,٨٨٤	١٦٦,٧٢١
صافي المطالبات المتكبدة	٥٤,٥١٦	٦٩,٠١٣	٥٢,٣٤٥	٤٩,٧٧٤	٨٨,٠١٢
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٢٣,٠٣٢	٢٣,٠٥٢	٢٢,٤٦١	٢٠,١٣٠	٤٧,٥١١
مصاريف تأمين فائض الخسارة	٧,٣٩٣	٤,٨٩٣	٦,٥٣٧	٥,٢٠٢	٨,٩٢٣

٢٥,٩١٣	٢٦,٩٠٥	٢٤,١٥٧	٢٤,٦١٩	٤١,٩٧٥	مصاريء أخرى
١١٠,٨٥٤	١٢٣,٨٦٣	١٠٥,٥٠٠	٩٩,٧٢٥	١٨٦,٤٢١	مجموع التكاليف والمصاريف
١,٦٤٦	٢,٠١٢	٣,١٦٤	٢,٠٩٢	٥,٣٧٤	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
٠	٠	٠	٠	٠	الفائض المتراكم نهاية الفترة
٠	٠	٠	٠	٠	قائمة دخل المساهمين
٤,٤٣٩	١,٢٤٠	٩٩٧	٣١٥	٢٧١	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة
٠	٠	٠	٠	٠	إيرادات أخرى
١٤,٨١١	١٨,١٠٧	٢٨,٤٧٤	١٨,٨٢٨	٤٨,٣٦٩	حصة المساهمين من صافي الفائض
٣,٥٣٩	٣,٤٦٢	٣,٥٢٠	٣,١٥٧	١٤,٥٤٥	مصروفات عمومية وإدارية
١٥,٧١١	١٥,٨٨٥	٢٥,٩٥١	١٥,٩٨٦	٣٤,٠٩٥	صافي ربح (خسارة) الفترة

■ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

البيان (بالريال السعودي)	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مستتقاة	المجموع
١ يناير ٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٢٠٦,٤٦١	٤٧,٢٥٠,١١٥	١٦٢,٤٥٦,٥٧٦
صافي الربح للسنة	٠	٠	١٥,٨٨٥,٠٨٢	١٥,٨٨٥,٠٨٢
زكاة وضريبة دخل	٠	٠	٤,٢٧٩,٩٩٢-	٤,٢٧٩,٩٩٢-
المحول الى الاحتياطي النظامي	٠	٣,١٧٧,٠١٦	٣,١٧٧,٠١٦-	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٣٨٣,٤٧٧	٥٥,٦٧٨,١٨٩	١٧٤,٠٦١,٦٦٦
١ يناير ٢٠١٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٣٨٣,٤٧٧	٥٥,٦٧٨,١٨٩	١٧٤,٠٦١,٦٦٦
صافي الربح للسنة	٠	٠	١٥,٧١٠,٩٦٩	١٥,٧١٠,٩٦٩
زكاة و ضريبة دخل	٠	٠	٢,٨٠٨,٩٢٤-	٢,٨٠٨,٩٢٤-
المحول الى الاحتياطي النظامي	٠	٣,١٤٢,١٩٤	٣,١٤٢,١٩٤-	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٢٥,٦٧١	٦٥,٤٣٨,٠٤٠	١٨٦,٩٦٣,٧١١

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	أقساط التأمين لعام ٢٠١٤م	أقساط التأمين لعام ٢٠١٣م	أقساط التأمين لعام ٢٠١٢م	أقساط التأمين لعام ٢٠١١م	أقساط التأمين لعام ٢٠١٠م
الشرقية	١٤٤,٥٨٩	١٥٣,٤٠٢	١٢٧,٨٩١	١٣٠,٩١٣	٢٤٣,٩١٣
الوسطى	٥٧,٩٩٤	٥١,٣٥٩	٤٤,٥٥١	٥٢,٩٠٢	٨٤,٦١٧
الغربية	٤٥,١١٤	٤٤,٣٠٢	٣٦,١٦٦	٤٠,٨٥٥	٥٨,٢١٢
المجموع	٢٤٧,٦٩٧	٢٤٩,٠٦٣	٢٠٨,٦٠٨	٢٢٤,٦٧٠	٣٨٦,٧٤٢

٥- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعلنة

ان النتائج المالية لعام ٢٠١٤م مشابهة بشكل كبير للنتائج المالية لعام ٢٠١٣م، حيث بلغ اجمالي اقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٤م مبلغ ٢٤٧,٦٩٦,٠٣٠ ريال سعودي ولعام ٢٠١٣م مبلغ ٢٤٩,٠٦١,٧١٨ ريال سعودي بانخفاض قدره ٠,٥٥%، كما بلغ صافي نتائج الاكتتاب لعام ٢٠١٤م ٤١,٧٢٣,٢١٩ ريال سعودي ولعام ٢٠١٣م ٤٦,٠٧٠,٨٢٣

ريال سعودي بانخفاض قدره ٩,٤%, كما بلغت صافي المطالبات المتحتملة لعام ٢٠١٤م مبلغ ٥٤,٥١٥,٨٢٠ ريال سعودي ولعام ٢٠١٣م مبلغ ٦٩,٠١٢,٦٨٥ ريال سعودي بانخفاض قدره ٢١% كما بلغت حقوق المساهمين لعام ٢٠١٤م مبلغ ١٨٦,٩٦٣,٧١١ ريال سعودي ولعام ٢٠١٣م مبلغ ١٧٤,٠٦١,٦٦٦ ريال سعودي. وقد مثلت نسبة فئة المركبات لعام ٢٠١٤م ما نسبة ٢٢,٤٧% من الاقساط المكتتبة ولعام ٢٠١٣م ما نسبة ٢١,٨٩%, كما مثلت نسبة فئة الممتلكات لعام ٢٠١٤م ما نسبة ٣٨,٢٤% من الاقساط المكتتبة ولعام ٢٠١٣م ٣٨,٦٥%, كما مثلت نسبة فئة الهندسة لعام ٢٠١٤م ما نسبة ١٤,٥١% من الاقساط المكتتبة ولعام ٢٠١٣م ما نسبته ١١,١٣% كما مثلت نسبة باقي الفئات (طبي، حوادث عامة، اخرى) لعام ٢٠١٤م ما نسبة ٢٤,٧٨% من الاقساط المكتتبة ولعام ٢٠١٣م ما نسبة ٢٨,٣٣%. كما بلغ صافي الدخل قبل الزكاة لعام ٢٠١٤م مبلغ ١٥,٧١٠,٩٦٩ ريال سعودي ولعام ٢٠١٣م مبلغ ١٥,٨٨٥,٠٨٢ ريال سعودي بانخفاض وقدره ١,٠١%.

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 أية تفاصيل لعدم وجود شركات تابعة للشركة.

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 أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر

يمتلك كل من الأعضاء الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي كل على حده بشكل غير مباشر ما يقارب نسبة ٦,٤% من أسهم شركة إيس العربية للتأمين التعاوني.

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

وتم حجز ٤,٠٠٠ سهم من حصة الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات موزعة بالتساوي لكل من الأعضاء الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي والدكتور/ فهد بن حامد دخيل والمهندس/ نبيل بن يوسف جوخدار والأستاذ/ 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 عبدالکريم الخريجي	٣٥٠,٠٠٠	٠	٦٤٠,٠٠٠	٠	٢٩٠,٠٠٠ / ٨٢,٨٦%
٤	محمد بن عبدالکريم الخريجي	٣٥٠,٠٠٠	٠	٦٤٠,٠٠٠	٠	٢٩٠,٠٠٠ / ٨٢,٨٦%
٥	سيرج ميشيل اوسوف	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	-
٦	نبيل بن يوسف جوخدار	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	-
٧	د. فهد بن حامد دخيل	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	-
٨	باتريك لويسي	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	-
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 منحها الشركة.

١٥-

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

١٦- إجتماعات مجلس الإدارة

اجتمع مجلس إدارة الشركة (٥) اجتماعات خلال سنة ٢٠١٤م، ويبين الجدول التالي زمن انعقاد هذه الاجتماعات وسجل الحضور الفعلي للأعضاء:

اسم العضو	إجتماع (١)	إجتماع (٢)	إجتماع (٣)	إجتماع (٤)	إجتماع (٥)
الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	لا
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 عبدالكريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سيد عمر علي شاه	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
نبيل بن يوسف جوددار	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
د. فهد بن حامد دخيل	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
باتريك لوييسي	لا	نعم	نعم	نعم	نعم

١٧- صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة

أصدرت الشركة وثائق تأمين مختلفة لمدة سنة واحدة بمجموع (٨٥٩,٠٠٢) 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، الأموال، الحريق.	٣٨١,٣٢٠
٢	شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات	عضو المجلس الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي وعضو المجلس الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي	التأمين الصحي، المركبات، الحريق، الشامل للمساكن، إصابات العمل، المسؤولية العامة الشاملة	٤٧٤,٥٩٨
٣	شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية	عضو المجلس الدكتور فهد بن حامد دخيل	تأمين المركبات	٣,٠٨٤

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 اجار مبنى 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 عبدالكريم الخريجي و عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي ولمدة سنة قابلة للتجديد بمبلغ (١,٢٥٤,٦٢١) ريال سعودي.

وتتعامل الشركة مع مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات والمملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لتقديم خدمات الصيانة لمركبات عملاء الشركة المؤمنة بشكل غير حصري لمدة سنة تجدد تلقائياً، وبلغت قيمة التعاملات مبلغ (٤,٥٥٠,٧٨٠) ريال سعودي.

وقامت الشركة بإسناد تأمين (إعادة تأمين اختياري) لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر ومتحكمة من قبل الشريك المؤسس شركة ايس 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	ACE American Insurance, USA.	٩,٣٤١,١٣٧	١,٠٠٥,٦٨٣	٦٩٨,٤٩٦
٢	ACE Australia	١,٤١١,٤٩٩	١٣٧,٦٧٨	١,٠٦٢,٩٠٩
٣	ACE Canada	١٥٦,٢٦٨	٢٣,٥٤٨	٠
٤	ACE European Group Branches	١٢,٨١٦,٧٥٦	١,٧٨٤,٣٢٥	٣٦٤,٥٩١
٥	ACE Singapore	١٦,٨٧٥	٦,٦٤٧	٠
٦	ACE Switzerland	١٣٩,٧٢٥	١٢,٤٥٣	١٢٥,٤٦٣
٧	ACE American	١٠,٥٧٩,١٨٤	١,٥٣٨,١٤٠	٩,٧٩٩,٥٦٦
٨	Taiwan Insurance of North America	١,٥٤٥,٥٦٧	٢١٦,٣٧٨	٠
٩	ACE Tempest Re	٢٥,٤١١,٠٣٣	٦,٣٣٨,٠٧٥	١٦,٨٣٢,٢٢٥
١٠	ACE Korea	٠	٠	٨,٥٠٠
	المجموع	٦١,٤١٨,٠٤٤	١١,٠٦٢,٩٢٨	٢٨,٨٩١,٧٤٩

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 ٢٠١٤ 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	١,٠٤٣,٢٩٤
٢	تكاليف الإشراف بموجب نظام الضمان الصحي التعاوني	مجلس الضمان الصحي التعاوني	٤٩,٣٤٤
٣	رسوم خدمات بموجب اتفاقية إدارة سجل مساهمي الشركة	السوق المالية السعودية (تداول)	١٨٠,٠٠٠
٤	التأمينات الاجتماعية للموظفين بموجب نظام التأمينات الاجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١,١٠٦,٧٤٨
٥	رسوم الزكاة وضريبة الدخل بموجب نظام الزكاة ونظام ضريبة الدخل	مصلحة الزكاة والدخل	٢,٠٢٩,٧٧٧
٦	ضريبة العقود	مصلحة الزكاة والدخل	٣,١٣٠,٢٠٧
٧	رسوم تأشيرات العمل والسفر	مكتب العمل والجوازات	١٣٩,٠٧٣
٨	رسوم اشتراك	الغرفة التجارية	٢٠,٠٠٠
٩	رسوم تجديد الترخيص بموجب نظام الاستثمار الأجنبي	الهيئة العامة للاستثمار	١١٦,٠٠٠
	مجموع المدفوعات النظامية		٧,٨١٤,٤٤٣

٢٢- استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفي الشركة

خصصت الشركة احتياطيا كتعويض نهاية خدمة لمصلحة موظفي الشركة بقيمة ٦,٨٥٣,٦٩٨ 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.

الالتزامات والإفصاح حسب اللوائح النظامية:

أ. تقرر الشركة بتطبيق جميع مواد وأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ما عدا ما ذكر أدناه:

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
٦ - ب	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	تعتبر الفترة الحالية غير الزامية على الشركة في تطبيق أسلوب التصويت التراكمي وقد ارتأت الشركة اتباع التصويت "صوت لكل سهم" حسب النظام الأساسي للشركة.
١٠ - هـ (فقرة ١ و ٥)	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: لا تنوي الشركة بإقرار تعويضات لأصحاب المصالح عدا ما تقره الأنظمة والعقود المبرمة لذلك لا تعمل الشركة على وضع سياسة مكتوبة لهذا الغرض. بالنسبة للفقرة ٥: تعمل الشركة حالياً لوضع هذه السياسة كما تتطلب نص المادة.

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
٢	محمد بن عبد الكريم الخريجي	غير مدرجة	الشركة العربية لصناعة الورق	غير تنفيذي	٢٠١٢م	بصفته الشخصية
٣	عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي	مدرجة	شركة الخزف السعودي	عضو غير تنفيذي	٢٠١٣/٤/١م	ممثل عن شركة الخريجي للاستثمار
٤	باتريك لويسي	غير مدرجة	AROPE Insurance	عضو غير تنفيذي	١٩٩٥م	بصفته الشخصية
٥	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	Russian Re Moscow	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٦م	بصفته الشخصية
٦	سيرج ميشيل اوسوف	مدرجة	Arope Insurance Company Lebanon	عضو غير تنفيذي	١٩٩٥م	بصفته الشخصية
٧	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	ACE Egypt	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٤م	بصفته الشخصية
٨	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	ACE Life Egypt	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٤م	بصفته الشخصية
٩	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	Corporation Optimum	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٣م	بصفته الشخصية
١٠	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	Optimum Via	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٣م	بصفته الشخصية
١١	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	Optimum Reinsurance	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٣م	بصفته الشخصية
١٢	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	ACE Insurance Limited Pakistan	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٧م	ايس أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
١٣	استيفن بريان ديكسون	غير مدرجة	ACE Arabia Insurance Company	عضو غير تنفيذي	٢٠١١/٣/١م	بصفته الشخصية
١٤	استيفن بريان ديكسون	غير مدرجة	ACE Insurance Limited Pakistan	عضو غير تنفيذي	٢٠١١م	ايس أي ان ايه العالمية القابضة المحدودة

١٥	سيد عمر علي شاه	غير مدرجة	ACE Insurance Limited Pakistan	عضو غير تنفيذي	٢٠١٤م	ايس آي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
----	-----------------	-----------	--------------------------------	----------------	-------	---

ج. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

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 لويسي			√
٩	سيد عمر علي شاه		√	

د. لجان مجالس الإدارة الرئيسة ومهامها:

١. اللجنة التنفيذية:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

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

أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف (رئيس اللجنة)
٢. الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي
٣. الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون
٤. الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي
٥. الأستاذ/ فيجايار اغيا فان فيلابودان

عدد اجتماعاتها: ٨ اجتماعات

٢. لجنة الاستثمار:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

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

أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)
٢. الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف
٣. الأستاذ/ عبدالله خلف اليوسف
٤. الأستاذ/ ناصر جميل شيخ

عدد اجتماعاتها: ٢ اجتماعات

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:

١. الأستاذ/ وهدان بن سليمان القاضي (رئيس اللجنة)
 ٢. المهندس/ نبيل بن يوسف جوخدار
 ٣. الأستاذ/ ضياء بن علاء مغربي
- عدد اجتماعاتها: ٥ اجتماعات

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 إجرائها، كما تقوم بدراسة هيكل الشركة والإشراف على التوظيف.

أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)
 ٢. الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف
 ٣. الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون
- عدد اجتماعاتها: ٦ اجتماعات

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:

١. الأستاذ/ سيد عمر علي شاه (رئيس اللجنة)
 ٢. الأستاذ/ فيجايار اغيافان فيلابودان
 ٣. الأستاذ/ غالب أسعد زماري
 ٤. الأستاذ/ عبدالعليم خان
- عدد اجتماعاتها: ٤ اجتماعات

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	٥٠٥,٠٠٠
بدل الاجتماعات	٣٦,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	-

مصاريف أخرى (سفر وإقامة)	٥,٩٩٠	٨١,٤٣١	٦٥,٠٥٩	٢٢٠,٩٢٩
الرواتب والتعويضات	-	-	-	٣,٢٠١,٤٥٠
المجموع	١٦١,٩٩٠	٨٦٧,٤٣١	٤٦٢,٠٥٩	٣,٩٢٧,٣٧٩

وقد تبرع رئيس مجلس الإدارة الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي بكامل المكافآت والتعويضات المخصصة له مبلغ (١٩٥,٠٠٠) ريال سعودي لصالح الجمعية السعودية الخيرية لرعاية مرضى السرطان (مسجلة بوزارة الشؤون الاجتماعية برقم ٢٥٢).

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.

ز. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

تم إعداد اجراءات الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي:

١. لجنة مراجعة المنيقة من مجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنتظمة، 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 اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لعام ٢٠١٤م، وقد أسفرت نتائج المراجعة عن كفايتها، وأجرت اللجنة أيضاً عدداً من المراجعات لقياس فاعلية عمليات إدارة المخاطر والالتزام والحوكمة، وأكدت النتائج أن الاجراءات التي تطبقها الشركة أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفاعلية. وقامت اللجنة بعرض بعض المسائل الجوهرية على مجلس الإدارة مع اقتراح اجراءات تصحيحية محددة لتقوم ادارة الشركة بتنفيذها.

وبشكل عام فإن مجلس ادارة الشركة وجد أن اجراءات 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 اياها 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