

Malath Cooperative Insurance and Reinsurance Co.  
Saudi joint stock company with a paid up capital  
of Saudi Riyal 300,000,000 C.R. No. 1010231787

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية برأسمال مدفوع  
وقدرها ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي س.ت ١٤٧٨٢



## تقرير مجلس الإدارة

شركة ملاد للتأمين وإعادة التأمين التعاوني للسنة المالية المنتهية  
في 31 ديسمبر 2014

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

يسري ويشرفني أصالة عن نفسي ونيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة مرفقاً به القوائم المالية المراجعة من مراجعي الحسابات (كي بي أم جي الفوازان والسدحان و ايرنست و يونغ ) والإيضاحات المرفقة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م، وكذلك تسلط الضوء على أهم التطورات والإنجازات، والنتائج المالية، وأنشطة التشغيل، والخطط المستقبلية، والإفصاحات وفقاً لأنظمة اللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية وبالأخص المادة (43) من قواعد التسجيل والإدراج والمادة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

بنهاية العام 2014م تبوأت ملاذ المرتبة الثالثة بين شركات التأمين متعددة النشاط في سوق التأمين السعودي من حيث حجم المبيعات، حيث بلغت الحصة السوقية للشركة حوالي 5% بمبيعات تجاوزت 1.4 مليار ريال سعودي متجاوزة بذلك العديد من الشركات التي تمارس نشاطها في السوق السعودي منذ عشرات السنين، هذا بالرغم من تحذب الشركة الدخول في منافسات تخفيض الأسعار والتزامها الكامل بمتطلبات كفاية التسعير. كما استطاعت الشركة أن تصبح أكبر شركة تأمين سيارات في المملكة بحجم مبيعات تجاوز 1.15 مليار ريال سعودي.

ارتفع اجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنهاية العام 2014م إلى 1.413 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 771 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2013م بنسبة نمو بلغت 83%. كما انخفضت خسائر الشركة إلى 6.2 مليون ريال سعودي (قبل الزكاة) بنهاية العام 2014م مقارنة بخسارة 29.8 مليون ريال سعودي في العام 2013م.

1 | تقرير مجلس الإدارة 2014م

كما استعانت الشركة خلال هذا العام بشركة استشارات استراتيجية عالمية لمساعدة فريق العمل في تحديد نقاط القوة للشركة للعمل على تعزيزها وتحديد نقاط الضعف للعمل على تصحيحها وتطوير استراتيجية بعيدة المدى للشركة وتحديد المشاريع الاستراتيجية الواجب عملها لتحقيق الاهداف المطلوبة، وتم تأسيس إدارة خاصة بالشركة لإدارة المشاريع الاستراتيجية.

وخلال العام 2014 أكدت وكالة ستاندرد أند بورز العالمية (S&P) التصنيف الائتماني للشركة وهو (BBB+) بوضع مستقر وهذا يعكس قوة وأمان أداء الشركة.

واستمرت الشركة في العمل على زيادة فاعلية البنية التحتية ورفع كفاءة العمل والإنتاج. كما استمرت في دعمها وتعزيزها للكوادر البشرية الوطنية في قطاع التأمين حيث بلغت نسبة السعودية في الشركة ٦٤٪، ويشغل السعوديون معظم المناصب القيادية في الشركة والتزمت الشركة بجميع الأنظمة والقوانين الصادرة من وزارة العمل والعمال وتُصنف حالياً في النطاق الممتاز، وعلى صعيد الانتشار الجغرافي، استمرت الشركة في سياسة التوسيع الجغرافي داخل المملكة ليصبح لدى الشركة 30 فرعاً ونقطة بيع وخدمة.

وفي الختام، أود أن أغتنم هذه الفرصة وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة لتقديم الشكر والتقدير لمساهمي الشركة وعملائها الكرام وجميع منسوبيها ونتطلع لاستمرار مسيرة نجاح الشركة وتحقيق تطلعات الجميع.

والله ولي التوفيق،،،

المهندس/ مبارك بن عبدالله الخفرا  
 رئيس مجلس الإدارة

### أولاً: أهم تطورات السوق:

استمر تطور سوق التأمين السعودي خلال العام 2014، حيث بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين التعاوني المُرخصة 35 شركة. وقامت مؤسسة النقد العربي السعودي في عام 2014 وبصفتها الجهة الإشرافية والرقابية لشركات التأمين التعاوني بإصدار لائحة حماية العملاء، كما أصدرت تعليمات شاملة لآليات الاكتتاب ومتطلبات التسعير لتأمين المركبات والتأمين الصحي. وخلال العام 2014، أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني تعديلاً على اللائحة التنفيذية للتأمين الصحي التعاوني يشمل تعديلات في وثيقة التأمين الصحي الموحدة، وتم تطبيق التعديلات اعتباراً من شهر يونيو 2014.

### ثانياً: نبذة عن الشركة:

تأسست الشركة من قبل مجموعة من المستثمرين السعوديين البارزين برأس مال مدفوع وقدره 300 مليون ريال سعودي، وتم طرح ما نسبته 47.48% من رأس المال للأكتتاب الأولي العام، وفي 9 أبريل 2007م تم إعلان تأسيس ملاد كشركة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظم ولوائح مجلس الضمان الصحي. وفي 5 مايو 2010م رفع الحظر عن أسهم التأسيس، وأصبح للمساهمين المؤسسين حرية التصرف بأسمائهم.

### ثالثاً: نشاط الشركة:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم منتجات التأمين التعاوني بالإضافة لإعادة التأمين اختياري. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية.

وتقدم شركة ملاد منتجات متكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين الهندسي، تأمين الحريق والممتلكات، التأمين البحري (بضائع وهياكل)، التأمينات المتنوعة وتأمين المركبات. كما تقدم الشركة خدماتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد بالإضافة إلى نشاط إعادة التأمين اختياري. وتقوم الشركة بخدمة عملائها من خلال مراكزها الرئيسية بمدينة الرياض وإداراتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، وفروعها العديدة المنتشرة في مختلف مناطق المملكة، إضافة إلى مركز خدمة العملاء ومراكز تعويضات السيارات وإدارة متخصصة في التأمين الصحي.

### وأهم المنتجات التأمينية في نشاط الشركة:

3 | تقرير مجلس الإدارة 2014م

نوع التأمين	المنتج	النسبة من إجمالي أقساط التأمين ٢٠١٤م
التأمين الصحي	التأمين الصحي للمجموعات	% 6.1
	التأمين الصحي للأفراد والمجموعات الصغيرة	
تأمين السيارات	التأمين الإلزامي ضد الغير	% 82.0
	والأضرار الواقعة للمركبات	
التأمينات العامة	التأمين الشامل	% 11.9
	تأمين الممتلكات	
	التأمين الهندسي	
	تأمين الحوادث المتعددة	
	التأمين البحري	
	تأمين الحماية للمجموعات	

#### رابعاً: استراتيجية الشركة والتطورات المستقبلية:

استعانت الشركة خلال هذا العام بشركة استشارات استراتيجية عالمية لمساعدة فريق العمل في تحديد نقاط القوة للشركة للعمل على تعزيزها وتحديد نقاط الضعف للعمل على تصحيحها وتطوير استراتيجية بعيدة المدى للشركة وتحديد المشاريع الاستراتيجية الواجب عملها لتحقيق الاهداف المطلوبة.

واعتمد مجلس الإدارة الاستراتيجية وخطة العمل الرئيسية للشركة للخمس سنوات القادمة، حيث يقوم مجلس الإدارة ولجانه المختصة بشكل دوري بالاطلاع على تطورات العمل ومقارنة الإنجازات بالأهداف الموضوعة، وتم تأسيس إدارة خاصة بالشركة لإدارة المشاريع الاستراتيجية.

وتحدد استراتيجية الشركة إلى ضمان نمو مطرد والحفاظ على محفظة تأمينية متوازنة وموزعة على شرائح السوق المتعددة حيث تحرص الشركة على تقديم منتجاتها التأمينية بكل شفافية مدعومة بحماية متكاملة وخدمة عالية لكل العملاء والوسطاء في السوق.

ويتمثل الهدف الرئيسي من نشاط الشركة إلى الوصول إلى نتائج مجدها تتضمن عوائد معقولة لكل من العملاء والمساهمين على حد سواء.

ووضعت الشركة رؤيتها بشكل واضح وهي أن تكون "شركة التأمين المفضلة في المملكة" وذلك من خلال تقديم منتجات تأمينية متعددة، ومبكرة، بأسعار تنافسية مقرونة بأفضل الخدمات بكفاءة عالية مما يقدم قيمة مضافة للعملاء والمساهمين.

وتعتزم الشركة من خلال استراتيجيتها زيادة الانتشار الجغرافي في المملكة، من خلال افتتاح فروع ونقط بيع جديدة في المدن المختلفة والتعاقد مع وكلاء تأمين مرخصين للمساعدة في الانتشار وتحقيق الانتشار الجغرافي.

وتتوقع خطة عمل الشركة استمرار نمو دخل الشركة خلال السنوات الخمس القادمة مع التركيز على الخدمة والنوعية وتحقيق نتائج مجده.

#### خامساً: أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال:

يمكن تلخيص أهم ما تم إنجازه كالتالي:

##### (أ) الفروع ونقط البيع

حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على افتتاح 50 نقطة بيع في مناطق المملكة المختلفة في عام 2011م بشكل تدريجي، وفي العام 2014م، بلغ عدد فروع و نقاط البيع في مناطق المملكة المختلفة 22 نقطة بيع بالإضافة إلى ثمانية فروع. كما بدأت الشركة خلال العام 2014م بالعمل مع شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين (أحدى شركات مجموعة عبد اللطيف جميل المحدودة)، تقوم بموجبه شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين بتسويق وبيع منتجات شركة ملاد التأمينية وكيل حصري لمدة ثلاثة سنوات من خلال فروعها المرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي. يذكر أن شركة عبد اللطيف جميل لوكالة التأمين هي شركة مرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي وتعتزم تسويق منتجات ملاد من خلال 100 فرع لوكالة منتشرة في أنحاء المملكة.

##### (ب) الموارد البشرية

واصلت الشركة دعمها المستمر لتطوير الكوادر الوطنية والعمل على استقطاب أفضل الخبرات العلمية والعملية في مجال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وذلك بهدف بناء فريق عمل متخصص يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين، وخلال عام 2014م بلغت نسبة توطين الوظائف 64% ويمثل العنصر النسائي 14% من إجمالي عدد العاملين حيث تم توفير بيئة عمل ملائمة وجذابة للمرأة السعودية. وتم تقديم عدد من الدورات التدريبية وورشة عمل للموظفين بما يمكّنهم من اكتساب المهارات والخبرة العملية في المهن المستهدفة، ودورات متخصصة لمساعدة الموظفين لاجتياز امتحان شهادة أساسيات التأمين.

##### (ج) التسويق والمبيعات

5 | تقرير مجلس الإدارة 2014م

حققت الشركة في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 مبيعات إجمالية بلغت 1.413 مليار ريال سعودي بنسبة نمو تجاوزت 83% عن عام 2013م، واستطاعت الحفاظ على أهم الحسابات لديها من خلال تقديم منتجات وخدمات تأمين تحمل كل معاني الشفافية والابتكار والجودة العالية لعملائها وتتركز إستراتيجيتها على ضمان مصداقية كبيرة لخدمات آمنة تمنحك لعملائها الطمأنينة وراحة البال دائمًا.

#### د) النواحي الفنية

ترتبط الشركة باتفاقيات إعادة تأمين مع مجموعة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية ذوي التصنيف الائتماني العالمي وكذلك مع مجموعة من أفضل وسطاء إعادة التأمين، مما يمكن الشركة من الحصول على دعم وخدمات مميزة من السوق العالمي تمكّنها من الاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.

#### هـ) التصنيف الائتماني للشركة

أكّدت هيئة التصنيف العالمية ستاندرد أند بورز (S&P) التصنيف الائتماني للشركة (BBB+) بوضع مستقر وكذلك تصنيف الملاءة المالية (BBB+) بوضع مستقر خلال العام 2014 حيث أوضحت ستاندرد أند بورز (S&P) أن تأكيد التصنيف يعكس قوة وأمان رأس المال الشركة.

#### و) الاستثمارات

تتوزع استثمارات الشركة بين مرابحات إسلامية، ومحافظ استثمارية في السوق السعودي، بالإضافة إلى صكوك إسلامية، وأسهم تأسيسية في شركتين وهي:

1. شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك ملاد ما قيمته 1.923 مليون ريال سعودي من رأس المال الشركة وتراوحت شركة نجم أعمال "خبير معاينة ومقدّر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية".

2. الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية (شركة مساهمة سعودية - بموجب قرار مجلس الوزراء رقم م/319 بتاريخ 1428/10/24هـ) ومرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي كشركة إعادة تأمين، وتبلغ قيمتها السوقية 860 ألف ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2014م. وعدد其ا 100 ألف سهم.

كما تستثمر الشركة في صكوك إسلامية صادرة من الهيئة العامة للطيران المدني وشركة التصنيع الوطنية بإجمالي مبلغ 60 مليون ريال سعودي. وتمتلك الشركة محفظتي استثمار في سوق الأسهم السعودي (تقتصر على أسهم مجازة من قبل الهيئة الشرعية) تبلغ قيمتها السوقية 49.58 مليون ريال سعودي كما

في 31 ديسمبر 2014م، بالإضافة إلى محفظة صكوك بقيمة سوقية 45.6 مليون وكذلك الاستثمار في صندوق التطوير العقاري ويدار من قبل الأهلي كابيتال وصندوق دراية لتمويل المتاجرة ويدار من قبل دراية المالية بمبلغ 67.13 مليون ريال سعودي. أما باقي الاستثمارات فهي عبارة عن مرابحات إسلامية لدى البنوك المحلية بمبلغ 578 مليون ريال.

#### سادساً: المخاطر التي قد تواجه الشركة:

##### 1. المنافسة:

بلغ عدد شركات التأمين، إعادة التأمين المدرجة في سوق الأسهم بنهاية عام 2014م 35 شركة تأمين مما قد يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرصها المستقبلية.

##### 2. القدرة على تحقيق عوائد استثمار مرضية في الظروف الاقتصادية الحالية :

تعتمد النتائج المالية لملاذ جزئياً على أدائها الاستثماري. وقد تتأثر عائدات ملاذ من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على استثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الاقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة. وكذلك فإن نشاط الشركة يعتمد إلى حد كبير على الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية وكذلك الظروف الاقتصادية عالمياً.

##### 3. المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، وبوجه عام فإن التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين. فالتشريعات المستقبلية والتغييرات التنظيمية قد تمس التأمين أو صناعة الخدمات المالية وقد يؤثر سلباً على أعمال ملاذ وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

##### 4. مخاطر تتعلق بالتقنية:

تعتمد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بها. وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية مناسبة، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات

كمبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حرائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تجريبية. وإذا حدث أي عطل كبير أو إخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات سلباً. وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهظة نتيجة لتلك الأعطال أو الإخفاقات، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الأساسية.

#### 5. القضايا:

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تبادر ملاذ قضايا ضد الغير، وقد ترفع ضدها أيضاً مطالبات من الغير. وقد تؤثر تلك القضايا سلباً في المستقبل على الوضع المالي لملاذ.

#### سابعاً المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية للسنة المالية السابعة للشركة والمنتهية في 31 ديسمبر 2014م.

1. بلغت صافي (الخسارة) الربح قبل الزكاة لعام 2014م (6,212) ألف ريال سعودي، مقابل خسارة (29,834) ألف ريال سعودي للعام السابق ، كما بلغت صافي الخسارة بعد الزكاة (13,712) ألف ريال سعودي، مقابل (41,834) ألف ريال سعودي خسارة للعام السابق.
2. بلغت خسارة السهم بعد الزكاة لعام 2014م (0.46) ريال سعودي، مقابل خسارة (1.4) ريال سعودي للعام السابق.
3. بلغ عجز عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) لعام 2014م (26,033) ألف ريال سعودي، مقابل عجز (40,822) ألف ريال سعودي للعام السابق.
4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) لعام 2014م 1,412,841 ألف ريال سعودي، مقابل 770,901 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 83% وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) لعام 2014م 1,265,754 ألف ريال سعودي، مقابل 660,335 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 92%.
5. بلغ صافي المطالبات المتکبدة لعام 2014م 927,055 ألف ريال سعودي، مقابل 559,101 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 66%.
6. بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق لعام 2014م 2,938 ألف ريال سعودي، مقابل 3,491 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 16%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين 18,460 ألف ريال سعودي، مقابل 8,965 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 106%.

يعود سبب انخفاض الخسارة لسنة 2014 مقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق الى تحسن نتائج عمليات التأمين نتيجة لارتفاع إجمالي أقساط التأمين المكتبة و صافي الاقساط المكتسبة اضافة الى ارتفاع ارباح استثمارات المساهمين

وفيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية:

(أ) **أقساط التأمين المكتبة:** "بالآلاف الريالات السعودية"

البيان	2010 م	2011 م	2012 م	2013 م	2014 م
إجمالي الأقساط المكتبة	600,261	600,911	558,064	770,901	1,412,841
صافي الأقساط المكتبة	423,534	446,362	464,343	660,335	1,265,754

(ب) **المطالبات:** "بالآلاف الريالات السعودية"

البيان	2010 م	2011 م	2012 م	2013 م	2014 م
صافي المطالبات المتبددة	204,617	241,206	315,906	559,101	927,055

(ت) **عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:** "بالآلاف الريالات السعودية"

البيان	2010 م	2011 م	2012 م	2013 م	2014 م
عمولات إعادة التأمين	38,510	33,910	25,146	23,468	31,816
إيرادات أخرى	19,861	11,462	14,356	7,229	18,275

(ث) **تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة:** "بالآلاف الريالات السعودية"

البيان	2010 م	2011 م	2012 م	2013 م	2014 م
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	57,985	63,260	56,579	46,408	55,958
أقساط تأمين فائض الخسارة	9,122	9,702	5,664	13,303	22,574

**ج) المصروفات الإدارية والعمومية: "بآلاف الريالات السعودية"**

البيان	2010 م	2011 م	2012 م	2013 م	2014 م
رواتب تشغيل وإدارة	50,111	60,143	64,461	65,732	72,689
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	36,260	47,292	34,981	49,342	31,331
الإجمالي	86,371	107,435	99,442	115,074	104,020

**ح) المخصصات الفنية: "بآلاف الريالات السعودية"**

البيان	2010 م	2011 م	2012 م	2013 م	2014 م
الأقساط الغير المكتسبة	204,606	252,759	254,416	252,384	484,655
عمولات إعادة التأمين الغير مكتسبة	9,644	10,323	5,552	9,112	16,965
التكاليف الموجلة لاكتتاب وثائق التأمين	33,025	29,961	20,615	21,877	43,737

**خ) فائض (عجز) عمليات التأمين: "بآلاف الريالات السعودية"**

البيان	2010 م	2011 م	2012 م	2013 م	2014 م

(23,095)	(37,331)	24,599	21,978	25,303	فائض (عجز) 操業損益
----------	----------	--------	--------	--------	--------------------

د) قائمة نتائج عمليات التأمين: "بالآلاف الريالات السعودية"

البيان	2010	2011	2012	2013	2014
<b>الإيرادات</b>					
اجمالي أقساط التأمين المكتوبة	600,261	600,911	558,064	770,901	1,412,841
يخصم: أقساط إعادة التأمين الصادرة	(176,727)	(154,549)	(93,721)	(110,566)	(147,087)
صافي أقساط التأمين المكتوبة	423,534	446,362	464,343	660,335	1,265,754
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(98,507)	(48,153)	(1,656)	2,032	(232,271)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	325,027	398,209	462,687	662,367	1,033,483
عمولة إعادة التأمين	38,510	33,910	25,146	23,468	31,816
إيرادات أخرى	19,861	11,462	14,356	10,720	21,213
<b>مجموع الإيرادات</b>	<b>383,398</b>	<b>443,581</b>	<b>502,189</b>	<b>696,555</b>	<b>1,086,512</b>
<b>التكاليف والمصاريف</b>					
اجمالي المطالبات المدفوعة	231,528	356,434	392,401	511,346	811,098
يخصم: حصة معيدي التأمين	(94,118)	98,960	(75,418)	(61,024)	(59,383)
صافي المطالبات المدفوعة	137,410	257,474	316,983	450,322	751,715
التغير في المطالبات تحت التسوية	67,207	16,268	(1,076)	108,779	175,340
صافي المطالبات المتکدة	204,617	241,206	315,905	559,101	927,055
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	57,985	63,260	56,579	46,408	55,958
أقساط تأمين فائض الخسارة	9,122	9,702	5,664	13,303	22,574
رواتب تشغيل وإدارة مصاريف عمومية وإدارية أخرى	50,111	60,143	64,461	65,732	72,574
<b>مجموع التكاليف والمصاريف</b>	<b>358,095</b>	<b>421,603</b>	<b>477,590</b>	<b>733,886</b>	<b>1,109,607</b>
صافي الفائض / (العجز) في نتائج عمليات التأمين	25,303	21,978	24,599	(37,331)	(23,095)
صافي (الفائض) / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	(22,773)	19,780	(22,139)	(37,331)	(23,095)
<b>صافي نتيجة الفترة</b>	<b>2,530</b>	<b>2,198</b>	<b>2,460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**ذ) قائمة عمليات المساهمين: "بآلاف الريالات السعودية"**

البيان	2010م	2011م	2012م	2013م	2014م
دخل استثمارات	1,609	2,384	16,498	8,965	18,460
مكاسب غير محققة من استثمارات مقدمة لأغراض التجارة	-	-	-	-	-
خسائر الخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية	(901)	(1,309)	(1,170)	(1,468)	(1,577)
الدخل من عمليات المساهمين	1,858	1,075	15,328	7,497	16,883
صافي الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين	22,773	19,780	22,139	(37,331)	(23,095)
صافي مصاريف ما قبل التأسيس	-	-	-	-	-
الربح قبل الزكاة	23,481	20,855	37,467	(29,834)	(6,212)
مخصص الزكاة	(5,407)	(6,763)	(7,000)	(12,000)	(7,500)
صافي الربح	18,074	14,092	30,467	(41,834)	(13,712)
ربح / (خسارة) السهم	0.60	0.47	1.02	(1.39)	(0.48)

**ط) قائمة المركز المالي: "بآلاف الريالات السعودية".**

البيان	2010م	2011م	2012م	2013م	2014م
موجودات عمليات التأمين:					
النقدية وشبه النقدية	61,912	119,632	187,313	188,947	475,254
استثمارات قصيرة الأجل	169,560	119,628	20,235	85,000	50,621
استثمارات متاحة للبيع	10,125	15,250	34,383	35,778	35,303
نمم مدينة ، صافي موجودات أخرى	155,465	203,829	206,732	217,666	457,636
مجموع موجودات عمليات التأمين:	720,965	740,107	694,065	1,109,881	1,630,096
موجودات المساهمين:					
استثمارات قصيرة الأجل	101,577	47,049	-	65,000	15,000
استثمارات متاحة للبيع	113,290	155,903	129,475	189,254	192,006
موجودات أخرى	53,840	85,299	202,700	89,732	109,985
مجموع موجودات	268,707	288,251	332,175	343,986	316,991

المساهمين					
<b>مجموع الموجودات</b>					
1,947,087	1,453,867	1,026,240	1,028,358	989,672	مطلوبات عمليات التأمين:
37690	33,185	15,199	46,973	49,572	نجم معيدي التأمين
1405184	946,006	536,844	567,427	575,357	احتياطيات فنية
187222	130,690	142,022	125,707	96,036	مطلوبات أخرى
<b>1630096</b>	<b>1,109,881</b>	<b>694,065</b>	<b>740,107</b>	<b>720,965</b>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
					مطلوبات وحقوق المساهمين:
40772	53,006	9,640	7,717	6,096	مطلوبات المساهمين
276219	290,980	322,535	280,534	262,611	حقوق المساهمين
<b>316991</b>	<b>343,986</b>	<b>332,175</b>	<b>288,251</b>	<b>268,707</b>	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>1947087</b>	<b>1,453,867</b>	<b>1,026,240</b>	<b>1,028,358</b>	<b>989,672</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

(ع) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	رأس المال	احتياطي نظامي	العجز المتراكם	التغير في القيمة العائلة للاستثمارات المتاحة للبيع	المجموع
تمويل رأس المال	300,000			-	300,000
مجموع الخسارة الشاملة للفترة	-			(9,000)	(68,207)
الرصيد في 31 ديسمبر 2008م	300,000			(59,207)	231,793
مجموع الربح الشامل للسنة	-			13,191	20,419
الرصيد في 31 ديسمبر 2009م	300,000			4,191	252,212
مجموع الربح الشامل للسنة	-			(7,675)	10,399
الرصيد في 31 ديسمبر 2010م	300,000			(3,484)	262,611
مجموع الربح الشامل للسنة	-			3,831	17,923
الرصيد في 31 ديسمبر 2011م	300,000			347	280,534
مجموع الربح الشامل للسنة	-			11,534	42,001
محول ل الاحتياطي	-	2,131	2,131	(2,131)	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2012م	300,000	2,131	8,523	11,881	322,535
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(41,834)	10,279	31,555
الرصيد في 31 ديسمبر 2013م	300,000	2,131	(33,311)	22,160	290,980
مجموع الربح الشامل للسنة	-	-	(13,712)	(1,049)	(14,761)
الرصيد في 31 ديسمبر 2014م	300,000	2,131	(47,023)	21,111	276,219

(غ) المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي:

13 | تقرير مجلس الإدارة 2014م

اعتمدت الإدارة وبحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجدها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

#### قائمة الدخل:

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م "بالملايين" بالآلاف من الريالات السعودية"					
المجموع	أخرى	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
1,412,841	41,059	86,743	1,159,181	47,907	77,951
1,033,483	9,114	186,888	829,931	3,871	3,679
31,816	7,751	-	-	8,718	15,347
18,275	116	12,456	5,503	79	121
(927,055)	(3,484)	(80,439)	(843,682)	(49)	(401)
(78,532)	(2,842)	(21,513)	(45,116)	(2,835)	(6,226)
(3,714)	(106)	(228)	(3,049)	(126)	(205)
(100,306)	(2,915)	(6,159)	(82,297)	(3,401)	(5,534)
(26,033)	7,634	91,005	(137,710)	6,257	6,781
2,938					
(23,095)					

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م "بالملايين" بالآلاف من الريالات السعودية"					
المجموع	أخرى	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
770,901	20,554	212,878	434,705	37,313	65,541
662,367	7,182	252,193	397,434	1,841	3,717
23,468	4,055	603	-	5,950	12,860
7,229	193	1,996	4,076	350	614
(559,101)	(880)	(147,443)	(405,588)	(284)	(4,906)
(59,711)	(2,534)	(23,033)	(26,222)	(1,923)	(5,999)
(4,304)	(115)	(1,189)	(2,427)	(208)	(365)
(110,770)	(2,953)	(30,588)	(62,463)	(5,361)	(9,405)
(40,822)	4,948	52,539	(95,190)	365	(3,484)
3,491					
(37,331)					

#### عمليات التأمين

- اجمالي أقساط التأمين المكتبة
- صافي الأقساط المكتسبة
- عمولات إعادة التأمين
- إيرادات أخرى
- صافي المطالبات المتقدمة
- مصاريف أخرى
- استهلاك
- مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
- الدخل / ( الخسارة ) من عمليات التأمين
- عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
- الفائض من عمليات التأمين

#### عمليات التأمين

- اجمالي أقساط التأمين المكتبة
- صافي الأقساط المكتسبة
- عمولات إعادة التأمين
- إيرادات أخرى
- صافي المطالبات المتقدمة
- مصاريف أخرى
- استهلاك
- مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف عمومية وإدارية أخرى
- الدخل / ( الخسارة ) من عمليات التأمين
- عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
- الفائض من عمليات التأمين

#### قائمة المركز المالي:

| تقرير مجلس الإدارة 2014م 14

"بآلاف الريالات السعودية"

كما في 31 ديسمبر 2014م

المجموع	أخرى	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
59,928	11,415	-	-	22,448	26,065
478,067	19,788	-	6,755	43,367	408,157
43,737	1,616	1,989	36,294	1,699	2,139
1,048,364					
<b>1,630,096</b>					

544,583	16,095	36,259	442,000	23,597	26,632
16,965	3,562	-	-	6,975	6,428
843,636	25,914	19,112	338,710	46,948	412,952
224,912					
<b>1,630,096</b>					

"بآلاف الريالات السعودية"

كما في 31 ديسمبر 2013م

المجموع	أخرى	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
33,545	3,401	-	-	16,013	14,131
460,736	17,581	432	2,383	48,173	392,167
21,877	521	9,102	10,418	983	853
593,723					
<b>1,109,881</b>					

285,929	5,415	136,404	112,749	16,754	14,607
9,112	1,261	-	-	4,422	3,429
650,965	23,211	42,162	135,401	52,333	397,858
163,097					
<b>1,109,103</b>					

عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

التكاليف المرجحة لاكتتاب وثائق التأمين

موجودات غير مصنفة

مجموع الموجودات

مطلوبيات عمليات التأمين

أقساط التأمين غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير مصنفة

مجموع المطلوبات

عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين

حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

التكاليف المرجحة لاكتتاب وثائق التأمين

موجودات غير مصنفة

مجموع الموجودات

مطلوبيات عمليات التأمين

أقساط التأمين غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطلوبات غير مصنفة

مجموع المطلوبات

التوزيع الجغرافي: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	اجمالي أقساط التأمين	النسبة
المنطقة الوسطى	785,264	55,6
المنطقة الغربية	545,753	38,6
المنطقة الشرقية	81,824	5,8
<b>الإجمالي</b>	<b>1,412,841</b>	<b>%100</b>

### ثامناً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

#### (أ) لائحة حوكمة الشركات:

قامت الشركة بإعداد لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة. وتنماشى هذه اللائحة في مجلتها مع اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية ولوائح وأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية.

وقد تم الالتزام بجميع أحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية ما عدا التصويت التراكمي في اختيار أعضاء مجلس الإدارة وقد تقدم مجلس إدارة الشركة بطلب لمؤسسة النقد العربي السعودي لتعديل المادة 34 من النظام الأساسي للشركة وذلك لتطبيق التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة، وطلبت المؤسسة تأجيل البت بالموضوع لحين انتهاء المؤسسة من الدراسة التي تقوم بها بخصوص هذا الموضوع.

#### (ب) تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة:

بحسب المادة (13) من النظام الأساسي للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادلة لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات، ولا يخل ذلك التعين بحق الشخص المعنوي في استبدال من يمثله في المجلس واستثناء من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أول مجلس إدارة لفترة ثلاثة سنوات تبدأ من تاريخ صدور القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس الشركة.

تم انتخاب مجلس إدارة للدورة الثالثة والتي تبدأ اعتباراً من 6 إبريل 2013م ولمدة ثلاثة سنوات في اجتماع الجمعية العمومية العامة العادلة وغير العادلة بتاريخ 21 جمادى الأول 1434هـ الموافق 02 ابريل 2013م وجميعهم أعضاء مستقلون وغير تنفيذيين. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح وأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

هذا وبعد قبول استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالسلام عبد الرحمن العقيل (مستقل) بتاريخ 28 نوفمبر 2013م، فقد عملت لجنة الترشيحات والمكافآت على البحث لإيجاد بديل ذو مؤهلات وخبرات تتوافق مع احتياجات الشركة ولم يتم تعين عضو بديل حتى تاريخ هذا التقرير وسوف يتم الإعلان عن أي تطورات بخصوص هذا الموضوع لاحقاً.

النسبة المئوية للأسهم	عدد الأسهم المملوكة	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	نوع العضوية	الاسم
%0.268	80,477	البنك السعودي الهولندي شركة التصنيع الوطنية شركة الخليج لكيماويات والزيوت الصناعية		مبارك بن عبد الله الخفرة
%0.005	1,767	شركة اسمنت تبوك شركة أسماك تبوك		محمد بن علي العماري
%0.031	9,150	مصرف الإنماء		محمد بن سليمان أبانمي
%0.221	66,150	شركة تصنيع مواد التعينة والتغليف (فيبيكو) الشركة السعودية للصادرات الصناعية شركة المخازن والخدمات المساعدة فالكم للخدمات المالية		عبد المحسن بن محمد الصالح
%0.120	36,000		مستقل	عبدالعزيز عبدالله الجلال
%0.003	1000	الشركة الكيميائية السعودية الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل) شركة العربي لتأجير المعدات (أهل) السعودية لهندسة وصناعة الطيران		عبد الله الرشيد
%0.100	30,000			غسان عبدالرحمن الشبل
%0.003	1,000	شركة الشرق الأوسط للكابلات المتخصصة شركة الشرقية الصناعية شركة مجموعة العزل الخليجية شركة مجموعة عبدالعزيز محمد النملة القابضة شركة اسكان للتنمية والاستثمار		محمد عبدالعزيز النملة

فيما تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات في مجال التأمين وهم:

النسبة المئوية للأسهم	عدد الأسهم المملوكة	المنصب	الاسم
-	-	رئيس التنفيذي	ناصر هاشم البني
-	-	نائب الأول للرئيس التنفيذي	ذيب هضبيان العضيلة
-	-	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحماية للمجموعات	عبد الله على العجلان
-	-	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات و التسويق	رامي الحوشان
-	-	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات	عبد الله مشاري القبلي
-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	سونيل وجى سيري
-	-	المدير المالي التنفيذي	أبو بكر أحمد شهاب

### ج) اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2014م خمسة اجتماعات حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الأول	الاجتماع	
					الاسم	
حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	مبارك بن عبد الله الخفرة	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد بن علي العماري	
لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد بن سليمان أبانمي	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبد المحسن بن محمد الصالح	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبد العزيز عبدالله الجلال	
لم يحضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	عبد عبدالله الرشيد	
حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	غسان عبدالرحمن الشبل	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد عبدالعزيز النملة	

### د) تشكيل لجان مجلس الإدارة :

#### • لجنة المراجعة:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة كما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ونظام إدارة المخاطر بالشركة، والتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ونظام الرقابة النظامية ونظام إدارة المخاطر ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في هذا الشأن.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظامية وتقارير إدارة المخاطر ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم وعدم التجديد لهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكيد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفوون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني ومناقشة أي ملاحظات عليها.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.

- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- اعتماد نشر القوائم المالية الأولية قبل عرضها على مجلس الإدارة للإطلاع، على أن تجتمع اللجنة بعد إغلاق سوق الأسهم السعودية وتنشر القوائم قبل افتتاح السوق في اليوم التالي، وفي حالة تعذر اجتماع اللجنة، يفوض مجلس الإدارة أحد أعضائه باعتماد نشر النتائج.
- دراسة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- إجراء المراجعة الدورية وتحديث إستراتيجية إدارة المخاطر مع الأخذ بالاعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.

وتكون لجنة المراجعة من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
عبد المحسن بن محمد الصالح	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
فواز الفواز	عضو	عضو مستقل (من خارج الشركة)
محمد النادر	عضو	عضو مستقل (من خارج الشركة)

وقد عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2014م ولغاية 31 ديسمبر 2014م لتنفيذ المهام المنطة بها.

#### ▪ **اللجنة التنفيذية :**

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية كما يلي:  
تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة والرفع إلى مجلس الإدارة بتوصيات متعلقة بأمور مختلفة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، كما أن للجنة بعض الصلاحيات التنفيذية الممنوحة من مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة بمهام التنسيق مع لجنة الاستثمار في وضع إستراتيجية وخطط الاستثمار للشركة تماشياً مع اللوائح والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وكذلك مراقبة أداء استثمارات الشركة.

#### ▪ **المراجعة والتوصيات:**

- سياسة الاستثمار بالتنسيق مع لجنة الاستثمار
- الاستراتيجيات وخطط العمل والموازنة السنوية المقدمة من الإدارة التنفيذية للشركة
- تطورات الأمور التشغيلية وأداء الشركة
- اللوائح والأنظمة المتعلقة بسير العمل في الشركة
- الأمور والعقبات الهامة والمتعلقة بأعمال الشركة.

#### ▪ **الصلاحيات:**

19 | تقرير مجلس الإدارة 2014م

- الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة للجنة وال المتعلقة بالأمور المالية، الفنية، وشؤون الموظفين والمشتريات بحسب الحدود والبالغ الممنوحة في اللوائح المعتمدة.
- أي صلاحيات أخرى يرى المجلس منحها للجنة بناءً على قرارات يصدرها المجلس.

وتكون اللجنة التنفيذية من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
محمد بن سليمان أباني	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
محمد بن علي العماري	عضو	عضو مجلس الإدارة
غسان بن عبدالرحمن الشبل	عضو	عضو مجلس الإدارة
محمد عبدالعزيز النملة	عضو	عضو مجلس الإدارة

وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2014 ولغاية 31 ديسمبر 2014.

#### ▪ لجنة الترشيحات والمكافآت :

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:

- الوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
  - المراجعة السنوية للاحتجاجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
  - مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
  - تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتلقى مع مصلحة الشركة.
  - التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مع مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
  - وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
  - مراجعة التعديلات على الهيكل التنظيمي للشركة.
  - مراجعة سلم رواتب الموظفين والبدلات وبرامج التحفيز والاحتفاظ ورفع التوصيات بشأنها.
  - مراجعة أسس توزيع المكافآت السنوية للموظفين واقتراح مبلغها والتوصية لمجلس الإدارة.
- وتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من:

20 | تقرير مجلس الإدارة 2014م

الاسم	الصفة	نوع العضوية
محمد بن علي العماري	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
عبدالعزيز بن عبدالله الجلال	عضو	عضو مجلس الإدارة
غسان بن عبدالرحمن الشبل	عضو	عضو مجلس الإدارة
عبد الله الرشيد	عضو	عضو مجلس الإدارة

وقد عقدت اللجنة اجتماعاً خلال الفترة من 01 يناير 2014م ولغاية 31 ديسمبر 2014م.

#### لجنة الاستثمار :

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:

1. تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط الازمة والتي تشمل:

- أ- تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرحلية و المتفقة مع التشريعات واللوائح الصادرة.
- ب- أهداف وخطط طويلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنوع الأصول، تنوع العملات، وخيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي.
- ت- طريقة ومدة متابعة ومراقبة أداء الاستثمارات.

2. التوصية بتعيين مدراء الاستثمارات وتقييم أدائهم بشكل دوري ووضع المعايير لذلك.

3. إعداد سياسة استثمارية مكتوبة متضمنة حدود المخاطر والسلطة المسندة ، مع الأخذ في الاعتبار التقلبات والمخاطر ، والأداء ، والسيولة ، والمدة ، والعائد وجميع العوامل الأخرى التي تراها اللجنة ملائمة. ويجب مراجعة جميع حدود المخاطر وحالات التعرض لها في أنشطة الاستثمار بصورة دورية للتأكد من ملائمتها للأوضاع الحالية للسوق وقدرة الشركة على تحمل المخاطر بوجه عام .

4. مراجعة تنفيذ سياسة الاستثمار بصفة ربع سنوية بما يتضمن الأمور التالية دون الاقتصار عليها:

- أ- مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.
- ب- متابعة المخاطر العامة للسياسة الاستثمارية.
- ت- إصدار تقرير أداء المحفظة الاستثمارية .
- ج- وضع المعايير الفنية لأنشطة الاستثمار المعتمدة.

5. تقييم نتائج الاستثمارات بشكل دوري وتقديم التقارير الازمة لمجلس الإدارة، بما في ذلك:

- أ- مراجعة مكونات المحفظة الاستثمارية الحالية والمستقبلية.

- ب- التأكيد من التزام القائمين على إدارة الأموال بالسياسة الاستثمارية.
- ج- مراجعة قرارات الشراء والبيع

6. يحق للجنة، بعدأخذ موافقة مجلس الإدارة، تعيين أعضاء من خارج مجلس الإدارة ومن خارج ادارة الشركة والتوصية بتعيينهم.

7. يكون للجنة صلاحية الحصول على المشورة والمساعدة القانونية وخدمات استشارية للاستثمار (داخلية أو خارجية ) ، واتخاذ الإجراءات الأخرى كما تراه مناسبا وبحسب الصلاحيات المنوحة.

8. الإطلاع على ومراجعة التقارير الاكتوارية و الافتراضات كجزء من نظام وضع خطة توزيع الأصول والتحليل.

9. تقييم البيانات والمنهجية التي يستخدمها الخبير الاكتواري عند وضع الافتراضات المتعلقة بالتضخم ، وعائد الاستثمارات.

10. دراسة القيمة الاكتuarية للأصول و ضمان الأخذ بمعطيات الاكتواري الاستشاري مع دراسات إدارة الأصول والخصوم للشركة.

11. دراسة وتقييم أي استثمار خاص خارج السياسة  
12. القيام بأي أعمال أخرى تكلف بها اللجنة من قبل المجلس .

وتكون لجنة الاستثمار من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
محمد بن عبدالعزيز النملة	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
عبد المحسن بن محمد الصالح	عضو	عضو مجلس الإدارة
عبدالعزيز عبدالله الجلال	عضو	عضو مجلس الإدارة
ناصر هاشم البني	عضو	الرئيس التنفيذي

وعقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2014م ولغاية 31 ديسمبر 2014م

حصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره 189,000 ريال سعودي كبدل حضور اجتماعات المجلس ولجانه خلال الفترة من 01 يناير 2014 ولغاية 31 ديسمبر 2014. (333,000 ريال سعودي لعام 2013م).

وحصل رئيس وأعضاء المجلس على مبلغ 1,140,000 ريال سعودي يمثل مكافأة العام المالي 2013م وذلك بعد إقراره من الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 7 جمادى الأول 1435هـ الموافق 07 ابريل 2014م.

كما يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء مجلس التنفيذيين	أعضاء مجلس المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين من تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)
"بألاف الريالات السعودية"			
الرواتب والتعويضات	-	-	7,509
البدلات	-	-	14
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	1,080
الخطط التحفيزية	-	-	برنامج الادخار حسب نظام الشركة.
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تتفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	تأمين صحي للموظف ومعاليه وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة.

ويقصد بكبار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي، النائب الأول للرئيس التنفيذي ، نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحماية للمجموعات ونائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية والمدير المالي التنفيذي.

#### ٥) نظام الادخار الخاص بموظفي الشركة:

حرصاً من الشركة على الحفاظ على موظفيها الذين يمثلون الدعامة الرئيسية لنجاحها، تطبق الشركة لموظفيها نظام الادخار، وهو نظام اختياري لجميع الموظفين يقوم على أساس استقطاع جزء من الراتب الشهري للموظف المشترك، وتقوم الشركة بادخار هذا المبلغ واستثماره، ولضمان استمرار الموظف مع الشركة، تقوم الشركة بالمساهمة بمبلغ سنوي يُستفاد منه بعد اكمال الموظف للسنة الثالثة في هذا البرنامج. وتبلغ مدة البرنامج 10 سنوات. وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة العمل لهذا البرنامج.

#### و) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة: تعديلها كما في اعلان الجمعية

أقر مجلس الإدارة تعديلات على سياسة تنظيم تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين لتنماشى مع اللوائح والأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية. وقد تمت بعض التعاملات والعقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ولم تمنح الشركة أي ميزة خاصة لهذه التعاملات، وهي كالتالي:

- شركة ناسكو السعودية لوساطة التأمين والتي يشارك في ملكيتها سعادة المهندس مبارك عبدالله الخفرة رئيس مجلس الإدارة وهي عقود إعادة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء إعادة التأمين الذين تتعامل معهم الشركة وبلغت إجمالي التعاملات لعام 2014 مبلغ 486 ألف ريال أقساط إعادة تأمين وبلغ 853 ألف ريال تعويضات مستردة عن طريقهم و مدة التعامل هي سنة ميلادية قابلة التجديد وهو عمر الوثائق المسندة ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.
- شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين والتي يشارك في ملكيتها اثنان من أعضاء مجلس الإدارة وهما الأستاذ محمد علي العماري، والأستاذ محمد سليمان أبانمي، وهي عقد وساطة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذين تتعامل معهم الشركة وتحتلت نسبة العمولة حسب نوع وثيقة التأمين وبلغت إجمالي التعاملات لعام 2014 مبلغ 23.8 ألف ريال كعمولات مدفوعة ولا تتجاوز مدة التعامل عن سنة ميلادية قابلة التجديد وهو عمر الوثائق التأمين ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.
- تأمين شخصي للعضو الأستاذ محمد علي العماري بلغت قيمته 24.9 ألف ريال أقساط تأمين وتعويضات مدفوعة بقيمة 7.8 ألف ريال ومدتها سنة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة.
- مجموعة مؤسسات أبانمي وتحت سعادة الأستاذ محمد بن سليمان أبانمي عضو مجلس الإدارة وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة ومدتها سنة وبلغت أقساطها 373 ألف ريال واستهلاك تعويضات بقيمة 1.3 ألف ريال.
- تأمين شخصي لعضو مجلس الإدارة سعادة الأستاذ عبدالمحسن بن محمد الصالح بلغت قيمته 38.5 ألف ريال أقساط تأمين ومدتها سنة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة.
- شركة إسناد لوساطة التأمين ويشترك في ملكيتها الأستاذ عبدالله العجلان عضو الإدارة التنفيذية بالشركة وهو عقد وساطة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذين تتعامل معهم الشركة وتحتلت نسبة العمولة حسب نوع وثيقة التأمين وبلغت إجمالي التعاملات لعام 2014 مبلغ 5.9 ألف

ريال كعمولات مدفوعة ولا تتجاوز مدة التعامل عن سنة ميلادية وهو عمر الوثائق ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.

وقام أعضاء مجلس الإدارة من حصلوا على وثائق تأمين من الشركة بسداد الأقساط المستحقة عليهم كاملة وبنفس مميزات الوثائق الممنوحة لكافه العملاء.

كما تتوقع الشركة الاستمرار في التعامل مع الجهات الواردة أعلاه خلال العام القادم ولا تستطيع الشركة حالياً تحديد ذلك نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات والتي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة.

وبخلاف ذلك، لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفا فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم. ولا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

#### ز) أنشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولا توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال تلك الفترة. كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة. ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد ، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ويوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في الشركة نهاية العام	عدد الأسهم المملوكة في الشركة بداية العام	صافي التغير في أسهم الشركة	نسبة التغير في أسهم الشركة
مبارك عبد الله الخفرة	رئيس مجلس الإدارة	80,477	80,477	-	-
محمد علي العماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	31,767	31,767	30,000-	%94.44-
محمد سليمان أبانمي	عضو مجلس الإدارة	9,150	9,150	-	-
عبد المحسن محمد الصالح	عضو مجلس الإدارة	66,150	66,150	-	-
عبد العزيز عبدالله الجلال	عضو مجلس الإدارة	36,000	81,000	45,000-	%55.56 -
عبيد عبدالله الرشيد	عضو مجلس الإدارة	1,000	1,000	-	-
غسان عبد الرحمن الشبل	عضو مجلس الإدارة	30,000	30,000	-	-
محمد عبدالعزيز النملة	عضو مجلس الإدارة	1,000	1,000	-	-
ناصر هاشم البني	الرئيس التنفيذي	-	-	-	-
ذيب هضبيان العضيلة	نائب الأول للرئيس التنفيذي	-	-	-	-
عبد الله على العجلان	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحياة للمجموعات	-	-	-	-
رامي الحوشان	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات والتسويق	-	-	-	-
عبد الله القبلي	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات	-	-	-	-
Sunil Wijesiri	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	-	-	-	-
عبد الرحمن عبدالله الطويل	مدير الحسابات الرئيسية	-	-	-	-
أبو بكر أحمد شهاب	المدير المالي التنفيذي	-	-	-	-

ويوضح الجدول التالي نسب تملك زوجات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأولادهم القصر في أسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في الشركة نهاية العام	عدد الأسهم المملوكة في الشركة بداية العام	صافي التغير في أسهم الشركة	نسبة التغير في أسهم الشركة
مبارك عبد الله الخفرة	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
محمد علي العماري	نائب رئيس مجلس الإدارة	31,055	31,055	31,055-	%100-
محمد سليمان أبانمي	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
عبد المحسن محمد الصالح	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
عبد العزيز عبدالله الجلال	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
عبيد عبدالله الرشيد	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
غسان عبد الرحمن الشبل	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
محمد عبدالعزيز النملة	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
ناصر هاشم البني	الرئيس التنفيذي	-	-	-	-

-	-	-	-	النائب الأول للرئيس التنفيذي	ذيب هضبيان العضيلة
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحماية للمجموعات	عبد الله على العجلان
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات و التسويق	رامي الحوشان
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي لتأمين المركبات	عبد الله القبيسي
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	Sunil Wijesiri
-	-	-	-	مدير الحسابات الرئيسية	عبد الرحمن عبدالله الطويل
-	-	-	-	المدير المالي التنفيذي	أبو بكر أحمد شهاب

#### ح) الزكاة والمدفوغات النظامية والمديونيات:

ت تكون المدفوغات النظامية المستحقة على الشركة كما هي في 31 ديسمبر 2014م من زكاة مستحقة على المساهمين ورسوم إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان، إضافةً إلى مبلغ مستحق للتأمينات الاجتماعية يمثل اشتراكات للموظفين وكذلك ضرائب استقطاع لمصلحة الزكاة والدخل. الجدول التالي يوضح المدفوغات النظامية المستحقة:

الجهة	البيان	المبالغ "بآلاف الريالات السعودية"
مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم إشراف	3,082
مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم إشراف	867
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	اشتراكات	506
مصلحة الزكاة والدخل	الزكاة وضريبة الاستقطاع	6,016

تم احتساب مبلغ 10.194 مليون ريال سعودي كمكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي، وتحسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

#### ط) مكافأة مجلس الإدارة للعام 2014م:

سيتم عرض مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2014م والبالغ قدرها 1,02 مليون ريال سعودي على الجمعية العامة العادية للشركة في اجتماعها القادم لاعتمادها. على أن يحصل رئيس مجلس الإدارة على مكافأة قدرها 180 ألف ريال سعودي، بينما يحصل كل عضو على مكافأة قدرها 120 ألف ريال سعودي.

#### ي) مراجعو الحسابات الخارجيين ومعايير المحاسبة:

27 | تقرير مجلس الإدارة 2014م

أقرت الجمعية العمومية العامة العادي لمساهمي ملاد والتي انعقدت بتاريخ 7 جمادى الآخر 1435هـ الموافق 17 ابريل 2014م توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة بتعيين كل من السادة/ مكتب كي بي أم جي الفوازان والسدحان والسادة/ مكتب ارنست و يونغ للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م.

وسوف تنظر الجمعية العامة في اجتماعها المقبل في إعادة تعيين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م، وذلك بعد الاطلاع على توصيتي لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في هذا الشأن.

وقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية وذلك بحسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بصفتها الجهة الرقابية على قطاع التأمين وإعفاء هيئة السوق المالية لشركات التأمين من الالتزام بالمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كما ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (34)، ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف عليها في المملكة العربية السعودية. وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

ويقر مجلس الإدارة بأنه:

- تم إعداد سجلات حسابات الشركة بالشكل الصحيح.
- لا يوجد أي شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا توجد أي قروض على الشركة.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- ليس هناك أي عقوبة أو جراء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من أي جهة إشرافية،  
نظامية، قضائية.
- لا يوجد عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد  
أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي  
منهم ما عدا ذكر سابقاً.

### ك) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

المراجعة الداخلية هي نشاط تأكدي واستشاري موضوعي ومستقل، وذلك بغرض إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة، وتساعد المراجعة الداخلية الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية بتوفير أساس منظم لتقدير وتحسين فاعلية وكفاية نظام الرقابة الداخلية، والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي للشركة. وعليه، فقد قامت إدارة المراجعة الداخلية بالعديد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة والتي كان من شأنها التأكد من دقة وفعالية الأداء وعمليات إدارة المخاطر والرقابة النظمية، إضافة إلى المساهمة في مراجعة القوائم المالية الأولية والنهاية وتنسيق أعمال الجهات الرقابية الخارجية.

وقد اطلع مجلس الإدارة على تقارير لجنة المراجعة عن نتائج المراجعة المقدمة له من إدارة المراجعة الداخلية، وعرض بعض الأمور الجوهرية المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية مع اقتراح إجراءات تصحيحية محددة ل تقوم إدارة الشركة بتنفيذها.

### ل) سياسة توزيع الأرباح:

وحيث أن الشركة لم تحقق أرباح لهذا العام فسوف تعمل الشركة مستقبلاً عند تحقيق الأرباح على اتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين، وذلك بحسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مادته رقم (44) والتي تنص على:

توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح 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 دفعه 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 للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

\*\*\* \*\*\* \*\*\* \*\*\* \*\*\* \*\*\* \*\*\*