

تقرير مجلس الإدارة لعام 2015م

يسر مجلس الإدارة في شركة سند للتأمين التعاوني (سند) أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي للعام المنتهي 2015م ، مرفقاً معه القوائم المالية المدققة والابضاحات التفصيلية لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في 2015/12/31م ، ومتضمناً أهم التطورات والتغيرات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والافصاحات وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية والصالحة من الجهات المختصة.

أولاً : الأنشطة الرئيسية :

شركة سند للتأمين التعاوني - شركة مساهمة عامة سعودية مدرجة في سوق الأسهم السعودية (تم تشكيلها بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (233) تاريخ 1427/09/16 هـ الموافق 2006/10/09 م وتم إدراجها بتاريخ 2007/07/21م)، كما تم الترخيص لشركة سند للتأمين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم(م/60) وتاريخ 1427/09/18 هـ ، ومسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235409 بتاريخ 1428/06/23 هـ الموافق 2007/07/09 م ، تم طرح أسهم الشركة للاكتتاب العام في طرح أولي بتاريخ 1428/05/01 هـ الموافق 2007/05/19م حيث اكتتب المساهمون المؤسسون بـ 60% من رأس المال وتم طرح 40% من رأس مال الشركة للاكتتاب العام من قبل الجمهور والتي تم تعيين شركة المجموعة المالية كمشتر مالي لها آنذاك فيما يختص بعثية الطرح كما تم اعتماد بنك الجزيرة كمتعهد للتغطية ، وبنك الرياض كمدبر للاكتتاب فيما يتعلق بالأسهم المطروحة للاكتتاب .

والشركة متخصصة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأصول من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مرابطة أو وساطة وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي تلزم لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها وأن تقوم بتملك وتحريك الأموال الثابتة والمتحركة أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطة مباشرة أو بواسطة شركات تأسسها أو تشتريها أو بالإشتراك مع جهات أخرى ، ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو أن تشارك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو أن تشتريها داخل المملكة أو خارجها .

تبدأ سنة الشركة المالية من الأول من يناير وتنتهي بنهاية ديسمبر من السنة نفسها ، وتمثل القوائم المالية الحالية المتعلقة بفترة الاثني عشر شهراً المنتهية بتاريخ 2015/12/31م تاسع مجموعة من القوائم المالية النظامية التي تصدرها الشركة.

مع الإشارة إلى أن الشركة قد قامت بتجديد رخصة مزاولة نشاط التأمين العام والصحي من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 1428/2/30 هـ وقد تم تجديد هذا الترخيص بتاريخ 1435/2/28 هـ لمدة ثلاث سنوات تنتهي في تاريخ 1438/2/27 هـ .

والجدير بالذكر أن الشركة لا يوجد لها أية شركات تابعة داخل أو خارج المملكة .





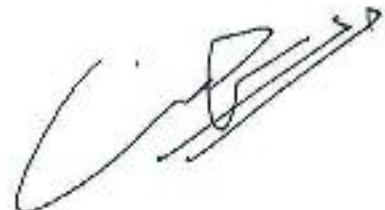


ثانياً : أهم التطورات والقرارات :

- شهد سوق التأمين في المملكة نمواً ملحوظاً خلال العام 2014 م حيث بلغت قيمة أقساط التأمين المكتتب بها في سوق التأمين السعودي 30.48 مليار ريال في عام 2014 م مقابل 25.24 مليار ريال في عام 2013 م وبلغت نسبة النمو 20.8 % ويعزى هذا النمو إلى النمو الاقتصادي الملحوظ في المملكة والتوسع في مجالي التأمين الصحي وتأمين المركبات.
- ووصل عدد شركات قطاع التأمين المدرجة في السوق السعودي إلى خمسة وثلاثون شركة حتى نهاية 2015م، في حين بلغ عدد وسطاء التأمين أكثر من ستة وسبعون شركة، وبلغ عدد وكلاء التأمين حوالي أربعة وثمانون شركة، مما يسهم في توسيع الخدمات التأمينية المقدمة للعملاء وخفض التكاليف التشغيلية والإدارية لشركات التأمين.
- وقد كان من أهم التحديات التي واجهتها الشركة خلال العام 2015م استمرار إيقاف الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من بداية الشهر التاسع لعام 2014م من إصدار وثائق التأمين أو تجديدها بجميع أنواعها مع الإشارة إلى إيقاف سهم الشركة عن التداول من قبل هيئة السوق المالية في ذات التاريخ .
- ونظراً لتلك الأحداث وتراكم الخسائر فقد قامت الشركة بالبدء بإجراءات زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة (200 مليون ريال) ، كما قامت إدارة الشركة وفقاً لخطةها التصحيحية بإعادة هيكلة كادرها البشري فتم تعيين الأستاذ / سليمان هلال رئيساً تنفيذياً للشركة بتاريخ 2015/05/14م خلفاً للرئيس التنفيذي السابق الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحلبي الذي قدم استقالته لظروفه الخاصة المؤرخة في 2014/06/01م والتي وافق عليها مجلس إدارة الشركة يوم الثلاثاء بتاريخ 2014/08/05م على أن تسري الاستقالة اعتباراً من تاريخ 2014/08/30م، كما تم لاحقاً تعيين الأستاذ مؤيد عبيدات رئيساً للمالية بتاريخ 1437/02/19هـ خلفاً عن الرئيس المالي السابق الأستاذ/ قاسم رشيد محمد والذي قد ترك العمل بالشركة يوم الخميس الموافق 2015/10/29م، كما تم تعيين الأستاذ / ماجد الجعيد رئيساً للرقابة والالتزام وأميناً لمجلس الإدارة والذي باشر العمل بالشركة بتاريخ 2015/11/01م خلفاً عن الأستاذ /فايز منير توار النمر والذي قد ترك العمل بالشركة يوم الخميس الموافق 2015/10/29م ، كما تخصصت الشركة على موافقة مؤسسة النقد بتعيين الأستاذ / مازن بن جمول شهاوي مديراً لإدارة التدقيق الداخلي بتاريخ 1437/04/16هـ والذي قد باشر العمل بالشركة يوم الأربعاء الموافق 2016/02/10م، ليكملوا بذلك الطاقم الإداري بالشركة إلى جانب الأستاذ/ عاطف أحمد الرئيس التنفيذي للعمليات والأستاذة/ ريم فهد المشعل مديرة الموارد البشرية والشؤون الإدارية للشركة.
- أما ما يخص تسويق وبيع منتجات التأمين الطبي فإنه لم تزال الشركة أية أعمال خاصة بالتأمين الصحي نظراً لإيقاف الشركة من قبل مؤسسة النقد اعتباراً من يوم الأحد 1435/11/12هـ الموافق 2014/09/07م حتى تاريخه، مع الإشارة إلى أن الشركة في صدد التقدم بطلب إعادة تاهيل لدى الامانة العامة للمجلس والمتموقفة على موافقة مؤسسة النقد بالمعودة لمزاولة نشاط التأمين.
- ورغم تلك التحديات التي واجهتها الشركة جراء إيقاف نشاطها ، فإن مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية عملت جاهدة خلال السنة الماضية في إعادة هيكلة الشركة ومعالجة جميع الملاحظات الصادرة عن الجهات الرقابية ، وإعادة هيكلة حوكمة الشركات والسياسات والإجراءات التي تضمن الحفاظ على استمرارية عمل الشركة وتجنبها لأية مخالقات نظامية مستقبلية ،ومن ناحية تشغيلية فرغم تلك التحديات قامت الشركة بخفض المبالغ المستحقة للشركة للعام 2015م إلى مبلغ 39.565 مليون ريال (تسعة وثلاثون مليون وخمسة وخمسون ألف ريال) مقارنة للعام 2014م بمبلغ 57,421 مليون ريال (سبعة وخمسون مليون وأربعمائة وواحد وعشرون ألف ريال)، وهذا وقد قامت الشركة خلال عام 2015م بتأسيس قسم الإئتمان الخاص بتحصيل المبالغ والمديونيات المستحقة.
- واستمرت الشركة بتزويد هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي بكل التقارير المطلوبة من قبل هذه الجهات.







و نظراً لوجود بعض المخلطات المتطابقة بقواعد الإفصاح وحوكمة الشركات فقد تم دفع الشركة لعدد من الغرامات بلغت قيمتها الإجمالية 820,000 (ثمان مئة وعشرون ألف ريال) مع بيان تفصيل ذلك لاحقاً من هذا التقرير، وتصحيحاً لتلك التجاوزات قامت الشركة بإعادة بناء قسم الرقابة والالتزام بالشركة وتم تعيين الأستاذ / ماجد الجعيد كرئيساً للالتزام والرقابة للتحقق من تطبيق وإتباع كافة القواعد واللوائح والأنظمة المرعية في المملكة وتجنباً لأي مخلفات مستقبلية.

و نظراً لاستقالة عدد من أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2013 م و 2014 م تم انتخاب عدد أربعة أعضاء جدد لمجلس الإدارة ليكملوا الدورة الحالية للمجلس، وتم انتخاب الأعضاء الجدد في الجمعية العامة العادية للمرة الثانية (المنعقدة بتاريخ 1436/08/22 هـ الموافق 2015/06/09 م) بعد الحصول على موافقة الجهات الرقابية كما سيأتي تفصيله لاحقاً.

هذا وقد أعلنت شركة سند للتأمين التعاوني أنه وبتاريخ 1436/10/20 هـ الموافق 2015/08/05 م استكمال كافة الإجراءات النظامية بتعديل السجل التجاري للشركة حيث تم تعديل اسم الشركة من (شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني) إلى (شركة سند للتأمين التعاوني) وتعديل النشاط التجاري للشركة من (مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني) إلى (مزاولة أعمال التأمين التعاوني) بعد اعتماده من الجمعية العامة الغير العادية المنعقدة في 1437/08/22 هـ الموافق 2015/06/09 م.

كما وافقت الجمعية على تعيين شركة البسام والتعمير محاسبين قانونيين وشركة العظم والسديري محاسبين قانونيين كمرافقي الحسابات للشركة للعام المنصرم 2015 م.

كما سوف تعلن الشركة عن فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة التي تبدأ في تاريخ 2016/7/1 لمدة ثلاث سنوات.

هذا وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد الأولية لزيادة رأس مالها بمبلغ 200 مليون بتاريخ 2015/09/02 م وقد أكملت الشركة جميع المتطلبات النظامية الخاصة بمؤسسة النقد وعليه ففي تاريخ 2016/01/28 م استلمت الشركة خطاب الموافقة النهائية على زيادة رأس المال بعد أخذ الموافقات الأخرى اللازمة وقد تم الإعلان عن ذلك بموقع السوق المالية " تداول " وستساهم عملية زيادة رأس مال الشركة في الحفاظ على هامش الملاحة المالية للشركة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد والجهات الرقابية الأخرى، كما نشير إلى أن الشركة قامت بعمل خطة استراتيجية للسنوات (2015-2018) والتي ستضع الشركة في موقع متقدم في سوق التأمين السعودي -بعون الله، وليس لدى الشركة أي شك في قدرتها على الاستمرار حيث أنها تسير بخطوات ثابتة وصلبة على طريق النجاح.

وقد أعلنت الشركة في تاريخ 2015/9/2 م تعيين شركة بي إم جي المالية كمستشار لزيادة رأس المال، هذا وقد تم إلغاء عقد المستشار المالي في تاريخ 2016/2/15 م وفقاً لما أعلنته الشركة على موقع تداول، ويستثنى الشركة عن تعيين مستشار مالي جديد لها لإكمال ملف زيادة رأس المال وتسليم ملف الشركة لهيئة السوق المالية ولحق العدة المعجدة من قبل مؤسسة النقد بتاريخ 2016/3/15 م وفقاً لما أعلنته الشركة بموقع تداول.

كما قرر مجلس الإدارة بتاريخ 2016/02/10 م تعيين هيئة شرعية للشركة وتكون قراراتها ملزمة للشركة سعياً من الشركة أن تكون ملتزمة بالشريعة الإسلامية في كافة أنشطتها وأعمالها، وتتكون الهيئة الشرعية من:

- 1- د محمد القرني رئيساً
- 2- د عبد الرحمن السلمي عضواً
- 3- د عثمان الزهراني عضواً







➤ وبهذه المناسبة وتيابة عن جميع المادة المساهمين الكرام وجميع العاملين بالشركة يتوجه المجلس بالشكر والتقدير للإدارة التنفيذية وموظفيها على جهودهم التي كان لها بالغ الأثر في مسيرة الشركة المشار لها في هذا التقرير رغم التحديات والمتغيرات التي يشهدها السوق المحلي في الوقت الحالي .

ثالثاً: التوقعات والإفادات المستقبلية :

➤ تسعى الشركة للاستفادة من الفرص المتاحة والمتوقعة في سوق التأمين السعودي واغتنامها من تقديم عروض وبرامج أكثر كفاءة وفعالية، وتسخير كافة الإمكانيات البشرية والمادية الممكنة لتحقيق الإدارة الفعالة وتعزيز البنية التحتية تماشياً مع التوجه الاستراتيجي للشركة ؛ودعماً لهذا المنهج تقوم إدارة الشركة بالمتابعة النشطة لوحدات مراجعة الاحتيال والمطالبات لضمان تنفيذ العمليات بالكفاءة والفعالية القصوى .

➤ وبما يتعلق باستراتيجية النمو تخطط الشركة إلى فتح نقاط بيع جديدة وتوزيع مصادر الدخل بعد عودتها لإصدار وثائق التأمين .

➤ توظيف التكنولوجيا وأنظمة المعلومات التي تساعد الشركة على توفير تقارير أكثر دقة ومصداقية .

➤ كما تنظر الشركة إلى التعاقد مع وسطاء تأمين محلياً وعالمياً للعمل على جذب المزيد من الأعمال للشركة.

➤ تطوير مركز خدمة العملاء وإدارة مراقبة الائتمان والتحصيل وإدارة المراجعة الداخلية بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الأخرى المعنية.

رابعاً: التغطية الجغرافية :

➤ تعمل الشركة من خلال ثلاثة فروع في كلا من الرياض وجدة والخبر :

الفرع	العنوان	الهاتف والفاكس
المكتب الرئيسي	مركز دارين - الدور الثالث حي الملز - شارع الأحساء ص. ب : 27477 الرياض 11417	هاتف : 011 - 292 7111 فاكس : 011 - 292 7888
فرع الرياض	جوار حديقة الملك عبدالله حي الملز - شارع الأحساء ص. ب : 27477 الرياض 11417	هاتف : 011-473-7033 فاكس : 011-473-6993
فرع جدة	مركز دايمن سكور - الدور الثالث حي الزهرة - شارع البترجي ص. ب : 40136 جدة 21499	هاتف : 012 - 690 5818 فاكس : 012 - 690 5817
فرع الخبر	مركز ناصر الهاجري - الدور الثاني مكتب رقم (206-207) ص. ب : 32096 الخبر 31952	هاتف : 013 - 331 0444 فاكس : 013 - 331 0555

محمد بن عبد الله

عبد الله

عبد الله

خامساً: المخاطر المحتملة :

- كما هو مألوف على طبيعة نشاط التأمين ، فإن منذ معرضة لعدة مخاطر يأتي بالمرتببة الأولى مخاطر التأمين وإعادة التأمين ومخاطر الائتمان والسيولة إضافة إلى الأخطار التشغيلية ومخاطر السوق ،بالإضافة إلى ذلك فإن الشركة معرضة حالياً للمخاطر التالية :
- 1- سرعة تحصيل المبالغ المستحقة في نمم بعض العملاء .
 - 2- مخاطر الائتتاب وزيادة رأس المال .
 - 3- ارتفاع معدلات التسرب والدوران الوظيفي .
 - 4- الاحتيال والجرائم المالية .
 - 5- تأثير الركود الاقتصادي العالمي على أداء المحافظ الاستثمارية .
 - 6- التغير في البنية النظامية والقانونية والسلوكية وأثارها على أداء الشركة .
 - 7- متطلبات إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني ونقص المعلومات الحيوية .
 - 8- المنافسة العالية في سوق التأمين السعودي وضبط سياسة التسعير المترتبة على ذلك استناداً على التقييم الاكتواري وتوافقاً مع نواحي مؤسسة النقد العربي السعودي .
 - 9- مخاطر إدارة الملاءة العالية الناجمة عن النمو الملموس .
 - 10- الأوضاع السياسية المحيطة وانعكاس ذلك على مبيعات الشركة .
 - 11- إدارة عمليات تأمين السيارات وما يأتي في حكمها من أمور الحطام والظرف الثالث .

سادساً: المؤشرات المالية:

1) الأقساط المكتتبة :

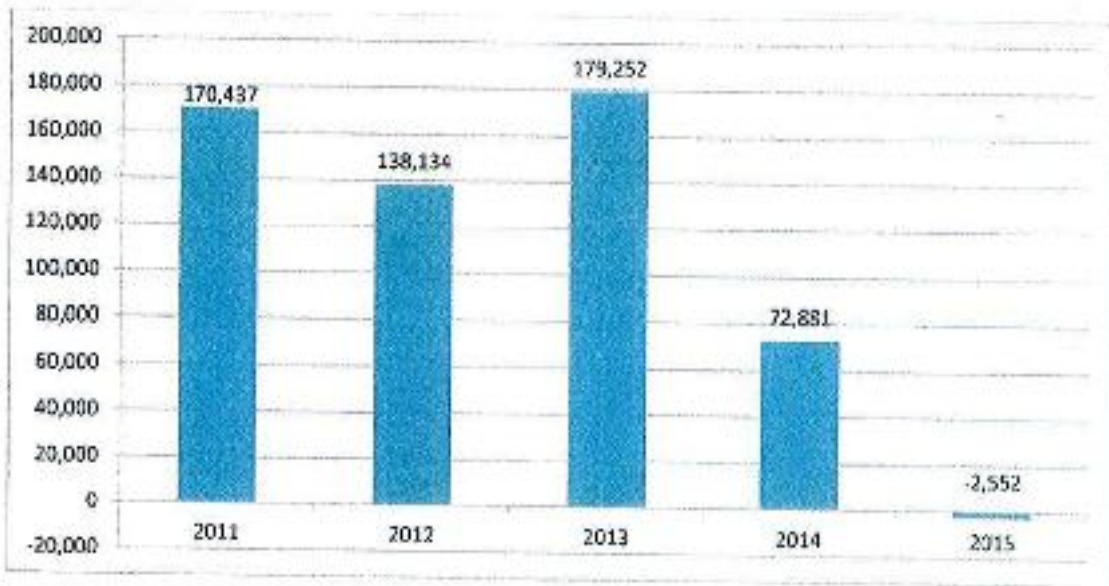
بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة للعام 2015م مبلغ وقدره 132.883 ريال (مائة وثمانون وثلاثمائة وثلاثة وثمانون ريال) ، مقارنة بإجمالي الأقساط المكتتبة للعام 2014م مقدارها 123.738.748 ريال (مائة وثلاثة وعشرون مليون وسبعمائة وثمانية وثلاثون ألفاً وسبعمائة وثمانية وأربعون ريال) وذلك بانخفاض قدره 99.89%.

أما فيما يخص التحليل الجغرافي لأقساط التأمين كما يلي :-

م	المنطقة	(إجمالي الأقساط المكتتبة)
1	فرع الرياض	237.000
2	فرع جدة	-71,947
3	فرع الخبر	-32,170
	الإجمالي	132,883

(2) صافي الأقساط المكتتبة :

➤ بلغ صافي الأقساط المكتتبة للعام 2015م مبلغ (- 2,552) مليون ريال (سالب إثنتان مليون وخمسمائة وإثنان وخمسون ألف ريال) ، مقارنة بصافي الأقساط المكتتبة للعام 2014م بمبلغ 72,881 مليون ريال (إثنان وسبعون مليون وثمانمائة وواحد وثمانون ألف ريال) وذلك بانخفاض مقداره 103.50 % .



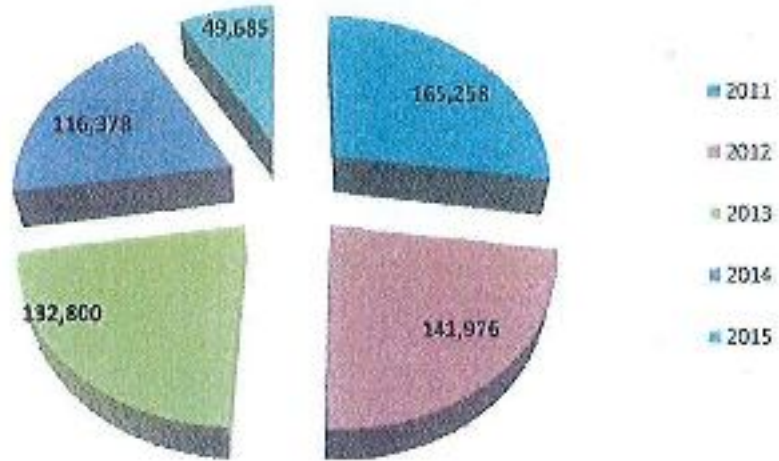
م.ب

ل.ب

Handwritten signature

3) التعويضات المدفوعة:

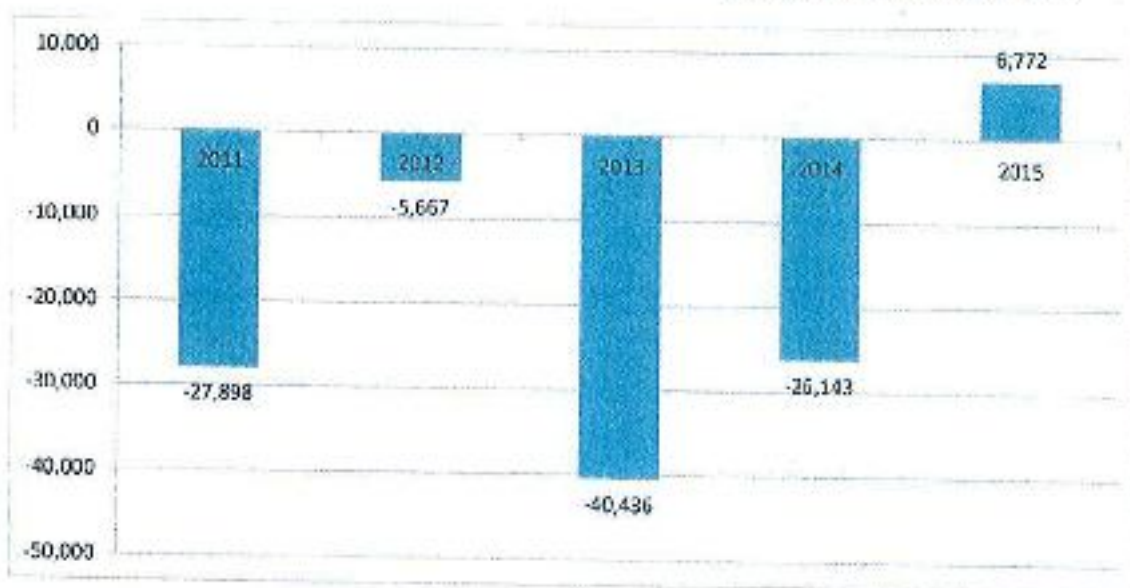
بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة للعملاء للعام 2015 م مبلغ 49,685 مليون ريال (تسعة وأربعون مليون وستمائة وخمسة وثمانون ألف ريال)، مقارنة بإجمالي تعويضات مدفوعة للعملاء للعام 2014 م مقداره 116,378 ريال (مائة وستة عشر مليون وثلاثمائة وثمان وسبعون ألف ريال) وذلك بانخفاض مقداره 57.31%.



Handwritten signatures and initials are present at the bottom of the page.

4 نتائج العمليات التشغيلية :

بلغ ربح عمليات التأمين مخصص منها عند استثمارات حملة الوثائق للعام 2015م مبلغ 6,772 مليون ريال (ستة ملايين وسبعمائة وإثنان ومسيرون ألف ريال) مقابل عجز مقداره 26,142 مليون ريال (ستة وعشرون مليون ومائة وإثنان وأربعون ألف ريال) لعام 2014م.



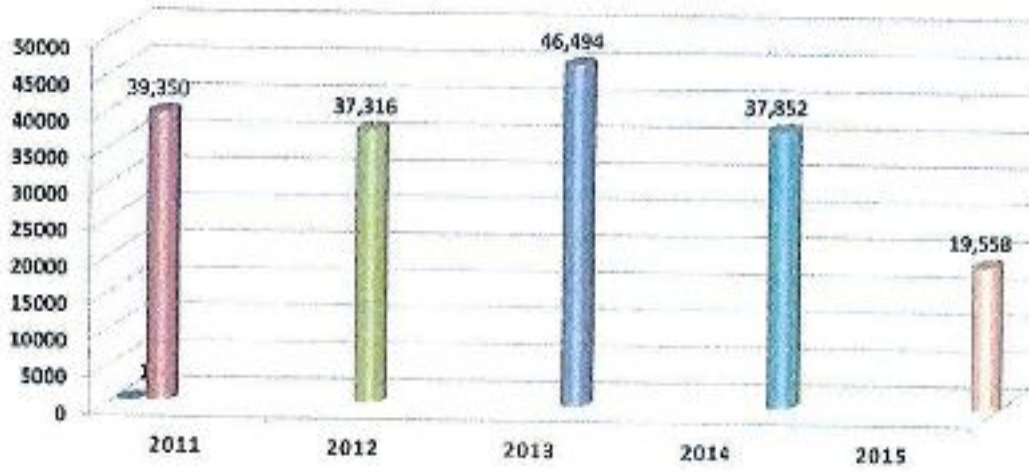
Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

(5) المصاريف العمومية والادارية:

بلغت المصاريف العمومية والادارية للعام 2015م مبلغ 19,558 مليون ريال (تسعة عشر مليون وخمسمائة وثمان وخمسون ألف ريال) مقابل مصاريف عمومية وادارية مقدارها 37,852 مليون ريال (سبعة وثلاثون مليون وثمانمائة واثنان وخمسون ألف ريال) للعام 2014م، وذلك بانخفاض وفترة 48.33% مقارنة بالعام الماضي.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

(6) الاستثمارات :

بلغ إجمالي استثمارات الشركة المتاحة للبيع في العام 2015م مبلغ 32,572 مليون ريال (اثنان وثلاثون مليون وخمسمائة وإثنان وسبعون ألف ريال) منها 7,085 مليون ريال (سبعة ملايين وخمسة وأمانون ألف ريال) في صناديق استثمارية و11,648 مليون ريال (أحد عشر مليون وتسعمائة وستة وستون ألف ريال) في صكوك إسلامية و11,916 مليون ريال (أحد عشر مليون وتسعمائة وستة وستون ألف ريال) في أسهم محلية و1,923 مليون (مليون وتسعمائة وثلاثة وعشرون ألف ريال) في شركة نجم لخدمات التأمين، وذلك مقارنة مع الإستثمارات خلال العام 2014م حيث كانت مبلغ 38,165 مليون ريال (ثمانية وثلاثون مليون ومائة وخمسة وستون ألف ريال) منها 7,042 مليون ريال (سبعة ملايين وإثنان وأربعون ألف ريال) في صناديق استثمارية و11,538 مليون ريال (أحد عشر مليون وخمسمائة وثمانية وثلاثون ألف ريال) في صكوك إسلامية و17,662 مليون (سبعة عشر مليون وتسعمائة وإثنان وستون ألف ريال) في أسهم محلية و1,923 مليون (مليون وتسعمائة وثلاثة وعشرون ألف ريال) في شركة نجم لخدمات التأمين.

كما أنه يوجد بديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بقيمة 21,310 مليون ريال (واحد وعشرون مليون وثلاثة مائة وعشرة ألف ريال) حسب ماتتطلبه أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي.



(7) الاستثمارات في شركات أخرى :

تمتلك شركة سند للتأمين التعاوني استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين بقيمة 1,923 مليون ريال (مليون وتسعمائة وثلاثة وعشرون ألف ريال).

كما تم إعلان الشركة بتاريخ 2015/04/30م عن موافقة الجمعية العامة الغير عادية لشركة نجم لخدمات التأمين (مساهمة مغلقة) المنعقدة في 1436/07/10هـ الموافق 2015/04/29م بصرف أرباح نقدية لمساهميها بواقع 1.76 ريال عن العام المنتهي في 2014/12/31م وبلغت أرباح شركة سند للتأمين التعاوني 338,462.00 ريال وذلك مقابل عدد 192,308.00 سهم بنسبة تملك 3.85%.

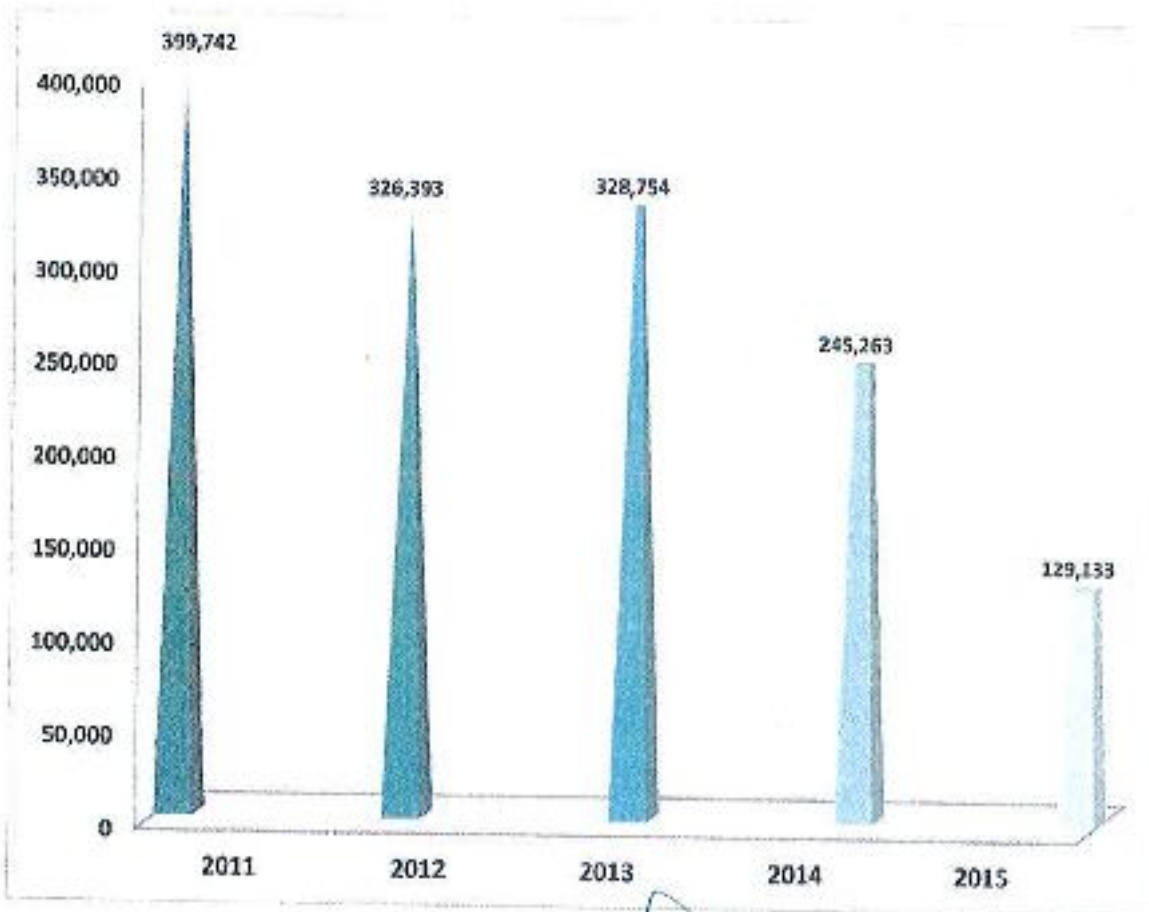
السند

السند

السند

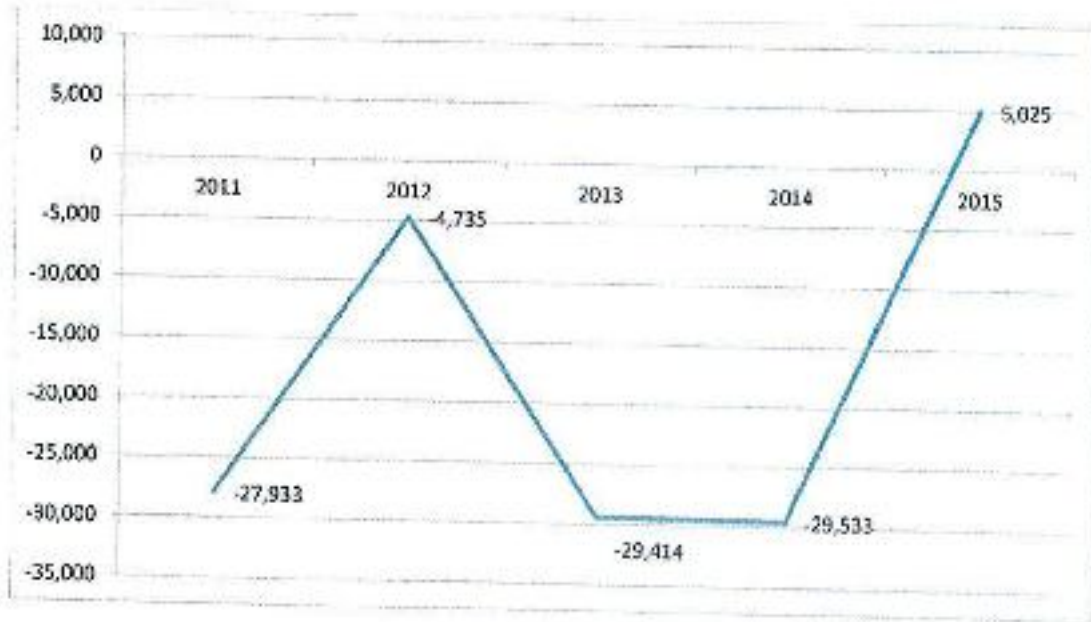
(8) الموجودات :

- بلغ إجمالي الموجودات خلال العام 2015م مبلغ 129.133 مليون ريال (مائة وتسعة وعشرون مليون ومائة وثلاث وثلاثون ألف ريال)، مقابل إجمالي موجودات خلال العام 2014م مقدارها 245,263 مليون ريال (مئتان وخمسة وأربعون مليون ومئتان وثلاثة وستون ألف ريال) ، وذلك بانخفاض نسبته 48.19%.
- وبلغ إجمالي موجودات عمليات التأمين للعام 2015م مبلغ 72,005 مليون ريال (اثنان وسبعون مليون وخمسة ألف ريال) مقابل إجمالي موجودات عمليات التأمين للعام 2014م مقدارها 172,713 مليون ريال (مائة واثنان وسبعون مليون وسبعمائة وثلاثة عشر ألف ريال)، وذلك بانخفاض نسبته 58.31% .
- هذا وقد بلغ إجمالي موجودات المساهمين للعام 2015م مبلغ 57.128 مليون ريال (سبعة وخمسون مليون ومائة وثمان وعشرون ألف ريال) وذلك مقابل إجمالي موجودات المساهمين للعام 2014م مقدارها 72,550 مليون ريال (اثنان وسبعون مليون وخمسمائة وخمسون ألف ريال)، وذلك بانخفاض نسبته 24.11%.



(9) أرباح المساهمين :

حققت الشركة أرباح خلال العام 2015م، بلغ صافي الربح قبل الزكاة مبلغ 5.025 مليون ريال (خمسة ملايين وخمسة وعشرون ألف ريال)، وذلك مقارنة بصافي خساره للعام 2014م مقدارها 29,533 مليون ريال (تسعة وعشرون مليون وخمسة مائة وثلاثة وثلاثون ألف ريال)، وحيث ان الشركة قد حققت خسائر في نتائجها المالية خلال الأربع سنوات الماضية ، لذا فان الشركة لم تقم بتوزيع أي فائض من صليات التاميين وكذلك أرباح المساهمين .



الا ان الشركة قد اشارت الى هذه الآلية في نظامها الاساسي المعتمد من قبل وزارة التجارة والصناعة المادة (44) والذي ينص على ان توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:-

- 1- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقرره.
- 2- يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وفق هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- 3- للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة ان تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي اضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- 4- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
- 5- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح او يحول الى حساب الأرباح المبقاه.

6- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادر من الجهات المختصة.

و كذلك فإن الشركة سوف تتلزم بمعادلة توزيع فائض عمليات التأمين حسب المادة (70) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

(10) أصول وخصوم الشركة للسنوات الخمس الماضية : (الأرقام بالآلاف ريال سعودي)

2011م	2012م	2013م	2014م	2015م	
					موجودات عمليات التأمين
0	0	0	0	0	استثمارات
61,084	67,430	65,009	25,006	10,528	ذمم مدينة مصافي
24,679	9,437	1,295	3,247	3,556	ذمم معدي التأمين - صافي
118,055	65,480	78,582	75,337	32,508	نقد وما يعادله
27,395	13,562	14,779	6,939	840	حصة معدي التأمين من الإسقاط غير المكتسبة
32,129	37,611	23,618	20,930	4,834	حصة معدي التأمين من الاحتياطيات الفنية الأخرى
0	0	18,791	25,880	11,339	مطلوب من عمليات المساهمين
21,051	20,184	28,025	15,674	8,400	موجودات أخرى
284,293	213,704	230,099	172,713	72,005	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
43,702	40,146	44,060	38,165	32,572	استثمارات
20,779	20,918	21,077	24,243	21,310	وديعة نظامية
34,655	49,940	31,569	13,127	1,175	نقد وما يعادله
15,386	4,901	0	0	0	مستحق من عمليات التأمين
927	520	1,949	15	2,070	موجودات أخرى

13

ساناد
SANAD

115,449	116,425	98,655	72,550	57,128	مجموع موجودات المساهمين
399,742	330,129	328,754	245,263	129,133	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين
35,604	3,404	3,065	6,291	2,760	ذمم معيدي التأمين الدائنة
83,486	67,696	98,755	23,118	1,041	احتياطي الأقساط غير المكتسبة
104,267	90,709	88,763	94,380	24,141	الاحتياطيات الفنية الأخرى
60,936	51,895	39,516	48,924	44,063	مطلوبات أخرى
284,293	213,704	230,099	172,713	72,005	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
8,340	10,322	29,426	36,934	24,788	زكاة ومطلوبات أخرى
200,000	200,000	200,000	200,000	200,000	رأس المال
5,086	11,410	5,179	3,850	(1,743)	احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات
(97,977)	(105,307)	(135,950)	(168,234)	(165,917)	أرباح مبقاة (خسائر متراكمة)
115,449	116,425	98,655	72,550	57,128	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
399,742	330,129	328,754	245,263	129,133	مجموع المطلوبات، وفائض عمليات التأمين، وحقوق المساهمين







(11) استعراض نشاط أعمال الشركة خلال السنوات الخمس الماضية : (الأرقام بالآلاف ريال سعودي)

التغير	2011م	2012م	2013م	2014م	2015م	النشاط
انخفاض %	399,742	330,129	528,754	245,263	129,133	مجموع الموجودات
انخفاض %	231,326	183,528	227,966	123,739	133	إجمالي القساط التأمين المكتتبة
انخفاض %	170,437	138,134	179,252	72,881	-2,552	صافي القساط التأمين المكتتبة
انخفاض %	172,589	140,191	149,411	140,677	13,429	صافي القساط التأمين المكتتبة
انخفاض %	165,258	141,976	132,891	116,378	49,685	إجمالي التعويضات المدفوعة
انخفاض %	123,740	92,513	123,264	100,170	-16,902	صافي المطالبات المتكبدة
انخفاض %	170,759	117,135	155,014	143,959	-7,618	إجمالي مصاريف الإكتتاب
ارتفاع %	-27,674	-5,196	-40,119	-25,921	6,859	نتائج العمليات النشيطية
ارتفاع %	-27,933	-4735	-29,414	-29,533	5,025	صافي الدخل

د. محمد بن عبد الله

ل. ك

د. محمد بن عبد الله

12) وصف لأنواع النشاط الرئيسية ونتائجها (الأرقام بالريال السعودي)

تتكون الشركة من وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات رئيسية هي القطاع الطبي الذي يقوم بتوفير تغطية التأمين الصحي، وقطاع تأمين السيارات الذي يوفر التأمين الشامل وقطاع التأمين البحري والقطاع الهندسي والقطاعات الأخرى، ولقوما يلي نتائج القطاعات الخمسة ومساهمتها في نتائج وحجم أعمال الشركة لعام 2015م:

للمدة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م						
المجموع	أخرى	شمسي	بحري	سيارات	طبي	
132,883	(36,155)	500,611	40,837	220,467	(592,877)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(2,685,197)	(298,051)	(588,673)	(674,167)	(1,373,921)	249,605	أقساط إعادة تأمين مدانة
(2,552,224)	(334,206)	(88,062)	(633,330)	(1,153,354)	(343,272)	صافي الأقساط المكتتبة
15,977,957	805,555	137,679	69,303	13,954,198	1,011,222	مدفوعات التعويضات في الأقساط غير المكتتبة
13,425,733	471,349	49,617	(564,027)	12,890,844	667,950	صافي الأقساط المكتتبة
1,764,173	439,087	671,771	941,508	--	(288,195)	حسنة إعادة تأمين مكتتبة
3,514,800	(796,009)	73,552	2,269,051	1,550,310	417,887	إيرادات أكتاب أخرى
18,704,706	114,436	794,940	2,646,532	14,351,154	797,644	إجمالي إيرادات الأكتاب
(49,685,218)	(4,327,965)	(3,424,144)	(1,524,065)	(28,436,813)	(11,972,231)	المصاريف
12,445,111	270,596	3,335,602	1,256,589	660,235	6,022,099	إجمالي المطالبات المدفوعة
(37,240,197)	(4,057,369)	(88,542)	(267,476)	(27,776,588)	(5,050,132)	حصة سعودي القابضين من المطالبات المدفوعة
54,142,552	6,180,409	693,588	1,213,480	30,653,839	15,401,236	صافي المطالبات المدفوعة
16,902,445	2,123,040	605,046	946,004	2,877,251	10,351,104	صافي التغير في احتياطي المطالبات تحت التغطية
(4,164,567)	(408,665)	(501,089)	(529,646)	(2,502,643)	(222,524)	والاحتياطيات لفترة الأخرى
(10,574,608)	(3,768,058)	(3,233,209)	(2,602,250)	(483,360)	(487,691)	صافي تكلفة المطالبات تكليف كاتاب وثائق التأمين
5,455,413	--	--	--	3,396,970	2,058,443	مصاريف كاتاب أخرى، صافي مخصصات الأقساط للتأمين
7,618,683	(2,053,683)	(5,129,252)	(2,185,932)	3,280,238	11,699,332	المشاكل المدفوعة لتحويلها للأخرى و لتأمين
26,323,389	(1,939,247)	(2,334,312)	460,690	17,639,372	12,496,976	إجمالي مصاريف الأكتاب
73,975	--	--	--	--	--	فقدان (عجز) الأكتاب قبل المصاريف الإدارية والإيرادات الأخرى
(19,557,893)	--	--	--	--	--	إيرادات ترميم موزعة
6,839,771	--	--	--	--	--	مصاريف غير موزعة
						صافي خسائر عمليات التأمين



سادساً: الإفصاحات حسب اللوائح النظامية :

أ) الالتزام بلائحة حوكمة الشركات:

يُقصد بالحوكمة إدارة الشركة بشكل رشيد وبيان هيكلها وسياساتها واستراتيجيات عملها ، والطرق التي تتعامل بها مع أصحاب المصالح ، وقد التزمت شركة سند للتأمين التعاوني (سند) بكافة ماورد في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء البند الموضح انشاء :-

رقم المادة/ المادة	المادة	اسباب عدم الالتزام	الخطة التصحيحية
6-ب (حوكمة الشركات)	عدم اتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت على اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	بناء على النظام الأساسي للشركة فقد تم اتباع التصويت صوت لكل منهم (التصويت العادي)	سوف يتم تعديل النظام الأساسي للشركة ليكون التصويت بشكل تراكمي.

وتتعهد سند لمساهميها الكرام بالالتزام التام بمبادئ الحوكمة المشيئة واجراءات الشفافية ، لاسيما وأن قطاع التأمين هو محط ثقة العملاء ، ويعتبر أحد الركائز الأساسية للنمو الاقتصادي السليم ، لذا تعتبر سند أن الأخلاقيات المهنية جزءاً لا يتجزأ من أدائها، وهذا ما يتجلى عبر تعزيز وثرقية القيم الإيجابية للشركة واتخاذ القرارات الصائبة بكل وضوح وشفافية ، كما تعمل الشركة على تطوير قدرات مجلس الإدارة وإمكاناته ليكون أكثر فعالية، بالإضافة إلى إشراك أصحاب المصالح وجعل مبدأ المساءلة والمحاسبة مطبقاً تطبيقاً فعلياً ، وهذا النهج المتبع سيؤدي حتماً إلى رفع كفاءة الشركة ومستوى أدائها في السوق السعودي .

ب) الملاك الرئيسيين و مجلس الإدارة:

الملاك الرئيسيين:

الترتيب	المساهمون	الجنسية	نسبة الملكية	عدد الأسهم	إجمالي القيمة
1	شركة الخزنة للتأمين	إماراتية	15%	3,000,000	30,000,000
2	شركة عمر عبدالفتاح العقلاء وشركاه	سعودية	9%	1,800,000	18,000,000



كما يتكون مجلس الإدارة الحالي من (7) أعضاء وهم كما يلي :

رقم	اسم العضو	حالة العضوية	تاريخ الاستقالة/ تاريخ التعيين	الصفة	الشركات المساهمة التي يشارك في مجلس إدارتها	عدد الأسهم
1	أ/ مهند عياف عبد الجليل	رئيس مجلس الإدارة	1437/05/27 هـ	مستقل	عضو مجلس إدارة في شركة الخزينة للتأمين	لا يوجد
2	أ/ خديجة محمد الشهيري	عضو	---	غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة في شركة الخزينة للتأمين	ما قيمته 10,000
3	أ/ فهد سليمان العجلان	عضو	2015/02/11 م	مستقل	---	لا يوجد
4	أ/ دحام الفندي المزروعى	عضو	---	غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة في شركة الخزينة للتأمين	ما قيمته 10,000
5	أ/ عبداللطيف محمد الجناحي	عضو	2015/02/11 م	مستقل	عضو مجلس إدارة في Venture Capital Bank	لا يوجد
6	أ/ محمد عبدالعزيز الدام	عضو	2015/01/27 م	مستقل	---	لا يوجد
7	أ/ مملوح زكي طنطاوي	عضو	2015/02/05 م	مستقل	---	لا يوجد
8	د/ محمد عبدالعزيز الفواز	مستقل	2015/01/29 م	غير تنفيذي	---	لا يوجد
9	أ/ فهد محمد عبدالله الماجد	مستقل	2015/02/09 م	مستقل	---	لا يوجد
10	أ/ خالد حماد الثقفي العتيبي	مستقل	2015/02/09 م	غير تنفيذي	---	لا يوجد
11	أ/ دخيل الله سعود العتيبي	مستقل	2015/02/12 م	مستقل	---	لا يوجد

كما تم الإعلان عن تاريخ التعيينات والاستقالات على موقع هيئة السوق المالية "تداول" كل في تاريخه.



ب- (1) ملاحظات :

- استنادا للنظام الأساسي للشركة، يتكون مجلس الإدارة من تسعة أعضاء، كما أوصى مجلس الإدارة بتخفيض عدد أعضاء المجلس من تسعة إلى سبعة وتعمل الشركة على أخذ كافة المواظبات اللازمة على هذا التخفيض ولا سيما تعديل النظام الأساسي، مع الإشارة إلى أن المجلس الحالي يتكون من سبعة أعضاء معينين في المجلس وهناك مركزين شاغرين نتيجة للإستقالات التي تقدم بها بعض أعضاء المجلس خلال العام 2014 م ، مع الإشارة إلى أن الدورة الحالية للمجلس تنتهي في 2016/6/30 م ، وستعلن الشركة عن فتح باب الترشيح لدورة مجلس الإدارة الجديدة .
- تمثل الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة (1,000 سهم) أسهم تأهيل لعضوية المجلس بحسب المادة 68 من نظام الشركات.
- ملكية كل من الأستاذ/ خديجة محمد المهيري والأستاذ/ نجاة الفندي المزروعى للأسهم في الشركة هي في الواقع ملكية عائدة للمساهم/الشخص المعنوي الذي يمثله كل منهما في عضوية مجلس الإدارة.
- تم تعيين كافة أعضاء المجلس بتاريخ لاحق لقرار هيئة سوق المال الذي قضى بإيقاف التداول في أسهم الشركة، وبالتالي، لم يتمكن أي من هؤلاء الأعضاء المذكورين أنفاً تملك أسهم في الشركة لضمان مسؤوليتهم خلال فترة عضويتهم في مجلس الإدارة وفقاً للمادة 68 من نظام الشركات.
- لا يوجد أية أدوات دين أو أسهم ذات مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية بالشركة أو أي من أقاربهم من الدرجة الأولى .
- لا يوجد أية صفة أو عقود تم إبرامها بين الشركة أو أي طرف ذا علاقة خلال 2015 م .

ج) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم:

- وفقاً للمادة (17) من النظام الأساسي للشركة تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (180,000 ريال) سنوياً ،كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها مبلغ (120,000 ريال) سنوياً ، ويبلغ لكل من الرئيس وكل عضو مبلغ (3000 ريال) عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات المجلس ومبلغ (1500 ريال) عن كل اجتماع يحضره من اجتماعات اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، كما تدفع الشركة لكل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجنة التنفيذية بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإيواء. وفي كل الأحوال لا يجوز أن يزيد مجموع ما يصرّف للرئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن 5% من صافي الأرباح .

➤ وفيما يلي بياناً لذلك :

الصفة	مكافآت سنوية / شهرية	بدل حضور
رئيس وأعضاء مجلس الإدارة	1,000,175 ريال	164,000 ريال



د) عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو المدير المالي أو أقاربهم من الدرجة الأولى :

➤ لا توجد أية أعمال أو عقود فيها مصلحة لأعضاء المجلس أو كبار التنفيذيين أو المدير المالي أو أقاربهم من الدرجة الأولى وبقر المجلس على ذلك.

هـ) تعويضات ومزايا كبار موظفي الإدارة:

➤ تتضمن كبار موظفي الإدارة التنفيذية للشركة
➤ وفي مابلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة للعام 2015م

التبيان	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
رواتب ومزايا قصيرة الأجل	3.853.842
تعويضات نهاية الخدمة	116.890
البدلات	277.125
المكافآت الدورية والسنوية	0
الخطط التحفيزية	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	0
الإجمالي	4.247.857

و) تعويضات ومزايا موظفي الشركة :

القيمة بالريال	البيان
6.088.570	رواتب ومزايا قصيرة الأجل
2.116.700	تعويضات نهاية الخدمة
0	التبدلات
0	المكافآت الدورية والشهوية
0	الخطط التحفيزية
0	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
8.205.270	الإجمالي

كما أنه لا يوجد هناك أية استثمارات أو أسهم أو احتياطات أنشئت لموظفي الشركة .

ز) لجان مجلس الإدارة:

مع مراعاة اختصاصات الجمعية العامة يتولى مجلس إدارة الشركة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارتها، وتظل المسؤولية النهائية على المجلس حتى وإن شكل لجاناً أو فوض جهات أو أفراد آخرين للقيام ببعض أعماله، وعلى المجلس تجنب إصدار تفرؤضات عامة أو غير محددة المدة كما يزدي مهامه بمسؤولية وحسن نية وجدية وإهتمام، وأن تكون قراراته مبنية على معلومات واقعية من الإدارة التنفيذية، أو أي مصدر موثوق آخر.

1- اللجنة التنفيذية:

اختصاصات ومهام اللجنة:-

1. مساعدة الرئيس التنفيذي لشركة سند في إعداد الأمور الاستراتيجية المتعلقة بالشركة، وفي تناول أمور التشغيل الهامة أو التي ترتبط باستراتيجية الشركة .
2. اقتراح الأهداف الاستراتيجية لشركة سند في تطوير أعمالها فيما يتعلق بمصالح المساهمين والمعلماء والموظفين والمساهمين الآخرين.
3. مراجعة أعمال الشركة بشكل دوري والقيام بالمتابعة المستمرة في ذلك ومقارنتها بما تم إنجازه .
4. الاتفاق على توجيهات السياسة لأقسام العمل على أساس الاستراتيجية المعتمدة لشركة سند.
5. تحديد وتنفيذ فرص الأعمال الجديدة أو التنوع الجغرافي خارج الأنشطة الأساسية الحالية، بناء على موافقة مجلس الإدارة حسبما يلزم.
6. اعتماد جميع التحالفات الاستراتيجية أو الهامة واتفاقيات الشركة.



7. ضمان تقويض المستويات الصحيحة من الصلاحيات إلى الإدارة العليا في كافة أنحاء شركة سند.
8. ضمان السهولة والتنسيق ومراقبة المخاطر والضوابط الداخلية في شركة سند.
9. مراجعة الهيكل التنظيمي لشركة سند وتقديم التوصيات للتغير عند اللزوم.
10. دراسة واتخاذ القرار بشأن أي أمور أخرى تحال إلى اللجنة من قبل المجلس.
11. العمل ثيابة عن المجلس في الأمور العاجلة التي تطرأ بين اجتماعات المجلس في الحالات التي يتعذر فيها عقد اجتماع المجلس.

رئيس وأعضاء اللجنة	عدد الاجتماعات خلال العام 2015م	أهم قراراتها خلال العام 2015م
محمد عبدالعزيز عبدالدايم- رئيس اللجنة خليفة محمد المهيري- عضو عبداللطيف محمد جناحي- عضو	1	تعيين الأستاذ ماجد الجعيد مسكراً للجنة

➤ حيث تم استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتعيين أعضاء اللجنة التنفيذية بتاريخ 1436/07/24هـ الموافق 2015/05/14م.

2- لجنة المراجعة :

➤ اختصاصات ومهام اللجنة :-

1. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام في الشركة لضمان فاعليته في تنفيذ مهامه وواجباته المحددة من قبل مجلس الإدارة وفقاً لما هو مقرر في لائحة عمل لجان المراجعة الصادرة عن مؤسسة النقد .
2. دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصيلاتها في شأنه.
3. دراسة تقارير التدقيق الداخلي ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية فيما يتعلق بالملاحظات الواردة فيها.
4. الاقتراح على مجلس الإدارة بالتعيين والفصل وتعويض المحاسبين القانونيين ، وبناءً على هذا الاقتراح يجب مراعاة استقلاليتهم .
5. متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي نشاط خارج عن نطاق عمل التدقيق المحدد لهم أثناء قيامهم بمهامهم.
6. دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.
7. دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
8. مراجعة القوائم المالية الأولية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصيات في شأنها.
9. مراجعة السياسات المحاسبية المتبعة وإبلاغ مجلس الإدارة بأية آراء وتوصيات بخصوصها.

➤ مع مراعاة أي تعليمات تضعها مؤسسة النقد العربي السعودي أو يضعها مجلس الإدارة، تباشر اللجنة كل السلطات التي تقررها المؤسسة أو المجلس، لاسيما لائحة لجان المراجعة الواجبة التطبيق ابتداءً من 19 كانون الثاني 2016م

رئيس وأعضاء اللجنة	عدد الاجتماعات خلال العام 2015م	أهم قراراتها خلال العام 2015م
ممنوح زكي طنطاوي- رئيس اللجنة محي الدين نعماني- عضو معن عشقي- عضو	2	الموافقة على تعيين رئيس الرقابة والالتزام / ماجد الجعيد ، الموافقة على هيكلية قسم المراجعة الداخلية والإجراءات والسياسات، الموافقة على خطة الإلتزام حتى تاريخ مارس 2016 وميثاق الإدارة .

22

حيث تم استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتعيين أعضاء لجنة المراجعة بتاريخ 1437/01/02 هـ الموافق 2015/10/15 م

3- لجنة الترشيحات والمكافآت :

اختصاصات ومهام اللجنة :-

1. رفع التوصيات لمجلس الإدارة لتعيين أعضاء مجلس إدارة الشركة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة ويجب على اللجنة التأكد من عدم ترشيح أي شخص لعضوية مجلس الإدارة سبقت إدانته في أي جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة.
2. المراجعة السنوية لمطلبيات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة واعداد مواصفات الخبرات والكفاءات المطلوبة لمثل هذه العضوية بما في ذلك الوقت الذي ينبغي أن يخصصه عضو مجلس الإدارة لأعمال مجلس الإدارة.
3. مراجعة هيكل الإدارة التنفيذية و مجلس الإدارة والتوصية بإجراء تغييرات التي يمكن إجراؤها.
4. تحديد نقاط قوة وضعف أعضاء مجلس الإدارة وتقديم التوصيات التصحيحية اللازمة بما يتوافق مع مصالح الشركة.
5. تقوم اللجنة كل عام بالتأكد من استقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وعدم وجود أي تضارب في المصالح في حالة شغل أحد أعضاء المجلس الحاليين منصباً آخر كعضو مجلس إدارة شركة تأمين أخرى.
6. رسم سياسات واضحة بشأن تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين من خلال اتباع معايير وسياسات قياس الأداء في رسم هذه السياسات.
7. الإشراف على شروط المكافأة للرئيس التنفيذي وموظفي الشركة الذين يعملون تحت إشرافه المباشر، وتحديد هذه المكافآت استناداً على الأداء الفردي لكل منهم وذلك بالرجوع إلى أهداف وتطلعات الشركة المقررة من قبل أعضاء مجلس الإدارة من وقت لآخر.
8. رجوع الرئيس التنفيذي إلى اللجنة في أي مقترحات لإدخال تغييرات كبيرة على هيكل استحقاقات الموظفين.
9. تطوير مبادئ واضحة لاختيار المناصب التنفيذية الرئيسية للشركة.

رئيس وأعضاء اللجنة	عدد الاجتماعات خلال العام 2015م	أهم قراراتها خلال العام 2015م
عبداللطيف جناحي- رئيس اللجنة خليفة محمد المهيري- عضو مهدي عباس عبدالجليل- عضو	1	تعيين الأستاذة ريم المشعل سكرتيراً للجنة

حيث تم استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتعيين أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 1436/07/24 هـ الموافق 2015/05/14 م





4- لجنة الاستثمار :

خصائص ومهام اللجنة :-

1. يتكفل الدور الرئيسي للجنة الاستثمار في الإشراف على تنفيذ السياسات الاستثمارية للشركة بعد إقرارها من مجلس الإدارة بما يضمن زيادة العائدات الاستثمارية وبما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية وأنظمة وتعليمات الجهات التشريعية.
2. مراجعة السياسات والأهداف والخطط الاستثمارية الخاصة بالشركة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
3. المراجعة المستمرة لمدى ملائمة السياسات والخطط الاستثمارية.
4. مراقبة الأداء الاستثماري للشركة بصفة مستمرة وضمان أن العمل يسير وفقاً للخطط والاستراتيجيات المعتمدة من المجلس.
5. إدارة العلاقة بين الشركة ومضراء الاستثمار المعنيين رسمياً.
6. التأكد من أن استثمارات الشركة تتم إدارتها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وبما لا يتعارض مع اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.
7. التوصية بتعيين مدراء الصناديق الاستثمارية حسبما يكون ملائماً على أن تأخذ اللجنة في الاعتبار عوامل الخبرة والأداء السابق.
8. التوصية لمجلس الإدارة بالإطار المقترح لمستوى المخاطر المقبولة للمحافظة الاستثمارية للشركة.
9. تحديد مسؤوليات والتزامات مسؤول الاستثمار بالشركة والمشاركة في تعيينه.
10. استلام ومراجعة تقارير الأداء الاستثماري بصفة ربع سنوية وتقديم التوصيات بخصوصها لمجلس الإدارة.
11. تقديم التوصيات لمجلس الإدارة حول توسيع نطاق الاستثمار.

رئيس وأعضاء اللجنة	عدد الاجتماعات خلال العام 2015م	أهم قراراتها خلال العام 2015م
خليلة محمد المهيري- رئيس اللجنة مهتد عبدالجليل- عضو فهد العجلان- عضو	1	تعيين الأستاذ مؤيد عبيدات سكرتيراً للجنة

حيث تم استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بتعيين أعضاء لجنة الاستثمار بتاريخ 1436/07/24 هـ الموافق 2015/05/14م

5- لجنة المخاطر :

تسعى الشركة إلى تشكيل لجنة للمخاطر وفقاً لأحكام حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وستقوم الشركة بتحديث سياسة الحوكمة الخاصة بها وتقديمها للجمعية العامة القادمة من عام 2016م .

ح (اجتماعات مجلس الإدارة وكشف الحضور والجمعيات العامة:

عقد مجلس إدارة ساند خلال العام 2015م أربعة (4) اجتماعات :

الاجتماع	مهندس عبدالجليل	خليفة المهيري	دحام المزروعى	محمد عبدالدايم	عبد اللطيف الجناحى	فهد العجلان	مددوح طنطاوي
الأول 2015/03/07م	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الثاني 2015/06/09م	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الثالث 2015/06/08م	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الرابع 2015/12/07م	✓	✓	معتذر	✓	✓	معتذر	✓
الإجمالي	4 أصالة	4 أصالة	1 أصالة، 2 بالاجابة، 1 معتذر	4 أصالة	2 أصالة، 2 بالاجابة	2 أصالة، 1 معتذر، 1 بالاجابة	3 أصالة، 1 بالاجابة

هذا وقد اصدر المجلس خلال جلساته الأربع العديد من القرارات من أهمها إعادة تشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وتعيين المحاسب القانوني للشركة، اعتماد خطة زيادة رأس المال للشركة، والقرارات الناتجة عن زيارة مؤسسة النقد العربي السعودي، وبيان سياسة حوكمة الشركة وتضارب المصالح إضافة إلى اعتماد الخطة الاستراتيجية للشركة.

كما عقدت الشركة خلال العام 2015م جمعية عامة عادية لمساهمي الشركة في يوم الثلاثاء 22/08/1436هـ الموافق 2015/06/09م وتم فيها الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2014م والموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للعام المالي المنتهى في 31/12/2014م والموافقة على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 31/12/2014م وإبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2014م واختيار مراقبي حسابات الشركة للعام المالي 2015م وهما السادة شركة العظم والنمر وشركة السام والنمر وتحديد انعاميها حسب قائمة الترشيح التي اعدتها مجلس الإدارة ، والموافقة على تعيين كلا من: /أ/ مهندس عبدالجليل خلفاً عن /أ/ عبدالله السنحان، /ب/ محمد عبدالدايم خلفاً عن /أ/ محمد الشعثان، /ج/ مددوح طنطاوي خلفاً عن /د/ محمد الفانز، /ر/عبد اللطيف جناحى خلفاً عن /د/فهد الماجد لإكمال الدورة الحالية التي بدأت في 30/06/2013م وتنتهي في 30/06/2016م .

كما عقدت الشركة خلال العام 2015م جمعية عامة غير عادية لمساهمي الشركة في يوم الثلاثاء 22/08/1436هـ الموافق 2015/06/09م وتم فيها الموافقة بالإجماع على استمرارية الشركة ورفض حل الشركة وتصقيتها، والموافقة على تعديل المادة(2) من النظام الأساسي للشركة الخاص باسم الشركة، والموافقة على تعديل المادة(3) من النظام الأساسي للشركة الخاص بغرض الشركة.

ط (اقرار مجلس الإدارة حول سجلات الحسابات :

يقر مجلس الإدارة بأن سجلات الحسابات قد تم إعدادها بالشكل الصحيح، وأن نظام الرقابة الداخلية أحد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية، كما أنه يقر بأنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها .



ي (العقوبات:

فيما يلي قائمة تفصيل العقوبات والغرامات بحق شركة سند للتأمين التعاوني والبالغه إجمالاً 820,000 (ثمان مئة وعشرون ألف ريال) وفيما يلي بيان تفصيلها :-

المُرسل	المرسل إليه	التاريخ	الموضوع	دقائق الكتاب
مدير عام إدارة المتابعة والتنفيذ للهيئة	رئيس مجلس إدارة الشركة	30/08/1436 هـ الموافق 2015/06/17 م	كتاب رقم ص/15/9694/7/3/1 لتكليف قرار مجلس الهيئة رقم (3-49) تاريخ 2015-08/02 هـ الموافق 2015/05/20 م. وإيداع مبلغ مئة وعشرون ألف ريال سعودي في حساب الهيئة	تناول قرار مجلس الهيئة رقم (3-49-2015) في القضية رقم (2014/5/222) التالي: - فرض غرامة مالية على الشركة مقدارها ثمانون ألف ريال لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة 46 من نظام السوق المالية والفقرة (1) من الفقرة (ب) من المادة 46 من قواعد التسجيل والإدراج، استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة 59 من نظام السوق المالية
مدير عام إدارة المتابعة والتنفيذ للهيئة	رئيس مجلس إدارة الشركة	12/09/1436 هـ الموافق 2015/06/29 م	كتاب رقم ص/15/10273/7/3/1 لتكليف قرار مجلس الهيئة رقم (23-55) تاريخ 2015-08/28 هـ الموافق 2015/06/15 م. وإيداع مبلغ ثمانون ألف ريال سعودي في حساب الهيئة	- فرض غرامة مالية مقدارها ثمانون ألف ريال لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة 46 من نظام السوق المالية والفقرة (أ) من المادة 41 من قواعد التسجيل والإدراج، استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة 59 من نظام السوق المالية - مناقشة موضوع المخالفات وأسباب تكرار وقوعها في اجتماع مجلس الإدارة القادم وإفادة الهيئة في ما يتخذ في شأنها
مدير عام إدارة المتابعة والتنفيذ للهيئة	رئيس مجلس إدارة الشركة	12/09/1436 هـ الموافق 2015/06/29 م	كتاب رقم ص/15/10273/7/3/1 لتكليف قرار مجلس الهيئة رقم (23-55) تاريخ 2015-08/28 هـ الموافق 2015/06/15 م. وإيداع مبلغ ثمانون ألف ريال سعودي في حساب الهيئة	- مناقشة موضوع المخالفة وأسباب

<p>تكرار وقوعها في اجتماع مجلس الإدارة القائم وإفلاذ الهيئة في ما يتخذ في شأنها</p>				
<p>تناول قرار مجلس الهيئة رقم (24-55-2015) في القضية رقم (2014/7/361) التالي:</p> <p>- فرض غرامة مالية على الشركة مقدارها ثمانون ألف ريال لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة 46 من نظام السوق المالية والفقرة (أ) من المادة 41 من قواعد التسجيل والإسراج استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة 59 من نظام السوق المالية</p> <p>- مناقشة موضوع المخالفة وأسباب تكرار وقوعها في اجتماع مجلس الإدارة القائم وإفلاذ الهيئة في ما يتخذ في شأنها</p>	<p>كتاب رقم ص/15/10410/7/3 لتنفيذ قرار مجلس الهيئة رقم 24-55-2015 تاريخ 1436/08/28 هـ الموافق 2015/06/15 م. وإيداع مبلغ ثمانون ألف ريال سعودي في حساب الهيئة</p>	<p>1436/09/14 الموافق 2015/07/01 م.</p>	<p>رئيس مجلس إدارة الشركة</p>	<p>مدير عام إدارة المشايعة والتنفيذ للهيئة</p>
<p>تناول قرار مجلس الهيئة رقم (25-55-2015) في القضية رقم (2014/7/362) التالي:</p> <p>- فرض غرامة مالية على الشركة مقدارها ثمانون ألف ريال لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة 46 من نظام السوق المالية والفقرة (أ) من المادة 41 من قواعد التسجيل والإسراج استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة 59 من نظام السوق المالية</p> <p>- فرض غرامة مالية مقدارها عشرون ألف ريال لمخالفة الفقرة الفرعية (3) من الفقرة (ب) من الفقرة (2) من التعليمات الخاصة بإعلانات الشركات المساهمة المدرجة أسهمها في السوق المالية السعودية استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة 59 من نظام السوق المالية</p> <p>- مناقشة موضوع المخالفين وأسباب تكرار وقوع مخالفات الفقرة (أ) من</p>	<p>كتاب رقم ص/15/10409/7/3 لتنفيذ قرار مجلس الهيئة رقم 25-55-2015 تاريخ 1436/08/28 هـ الموافق 2015/06/15 م. وإيداع مبلغ مئة ألف ريال سعودي في حساب الهيئة</p>	<p>1436/09/14 الموافق 2015/07/01 م.</p>	<p>رئيس مجلس إدارة الشركة</p>	<p>مدير عام إدارة المشايعة والتنفيذ للهيئة</p>

<p>المادة 46 من نظام السوق المالية والفقرة (أ) من المادة 41 من قواعد التسجيل والإسراج في اجتماع مجلس الإدارة القائم وإفادة الهيئة في ما يتخذ في شأنها</p>				
<p>تناول قرار مجلس الهيئة رقم (26-55-2015) في القضية رقم (2014/9/420) التالي: - فرض غرامة مالية على الشركة مقدارها ثمانون ألف ريال لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة 46 من نظام السوق المالية والفقرة (أ) من المادة 41 من قواعد التسجيل والإسراج استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة 59 من نظام السوق المالية - مناقشة موضوع المخالفة وأسباب تكرار وقوعها في اجتماع مجلس الإدارة القائم وإفادة الهيئة في ما يتخذ في شأنها</p>	<p>كتاب رقم ص/15/10411/7/3 لتنفيذ قرار مجلس الهيئة رقم (26-55-2015) تاريخ 1436/08/28 هـ الموافق 2015/06/15 م وإيداع مبلغ ثمانون ألف ريال سعودي في حساب الهيئة</p>	<p>14/09/1436 هـ الموافق 2015/07/01 م</p>	<p>رئيس مجلس إدارة الشركة</p>	<p>مدير عام إدارة المتابعة والتنفيذ للهيئة</p>
<p>تناول قرار مجلس الهيئة رقم (27-55-2015) في القضية رقم (2014/10/455) التالي: - فرض غرامة مالية على الشركة مقدارها ثمانون ألف ريال لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة 46 من نظام السوق المالية والفقرة (أ) من المادة 41 من قواعد التسجيل والإسراج استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة 59 من نظام السوق المالية - مناقشة موضوع المخالفة وأسباب تكرار وقوعها في اجتماع مجلس الإدارة القائم وإفادة الهيئة في ما يتخذ في شأنها</p>	<p>كتاب رقم ص/15/10413/7/3 لتنفيذ قرار مجلس الهيئة رقم (27-55-2015) تاريخ 1436/08/28 هـ الموافق 2015/06/15 م وإيداع مبلغ ثمانون ألف ريال سعودي في حساب الهيئة</p>	<p>14/09/1436 هـ الموافق 2015/07/01 م</p>	<p>رئيس مجلس إدارة الشركة</p>	<p>مدير عام إدارة المتابعة والتنفيذ للهيئة</p>
<p>تناول قرار مجلس الهيئة رقم (28-55-2015) في القضية رقم (2015/1/59) ورقم (2015/5/180) التالي: - فرض غرامة مالية على الشركة مقدارها أربعون ألف ريال عن كل</p>	<p>كتاب رقم ص/15/10408/7/3 لتنفيذ قرار مجلس الهيئة رقم (28-55-2015) تاريخ 1436/08/28 هـ الموافق 2015/06/15 م وإيداع</p>	<p>14/09/1436 هـ الموافق 2015/07/01 م</p>	<p>رئيس مجلس إدارة الشركة</p>	<p>مدير عام إدارة المتابعة والتنفيذ للهيئة</p>

<p>مخالفة، بإجمالي مقداره مائتان وثمانون ألف ريال لا يتكافئها سبعة مخالقات للفقرة (أ) من المادة 4 والفقرة (أ) من المادة 43 من قواعد التسجيل والإدراج والتطبيقات الواردة في نماذج الإفصاح الإلكترونية رقم (1) ورقم (5) ورقم (6) المعتمدة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم (1-39-2012) وتاريخ 2012/12/23 م، استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة 59 من نظام السوق المالية.</p> <p>- مناقشة موضوع المخالفة وأسباب تكرار وقوعها في اجتماع مجلس الإدارة القادم وإفادة الهيئة في ما يتخذ في شأنها</p>	<p>مبلغ مائتان وثمانون ألف ريال سعودي في حساب الهيئة</p>			
--	--	--	--	--

ك (المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

- قامت الشركة خلال العام 2015م بمراجعة فعاليات إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة وتقييم أثرها على الخطة الاستراتيجية للشركة، تنفيذاً لتوصيات لجنة المراجعة، كما وجدت بأن معظم إجراءات المراقبة الداخلية فعالة وتقوم بدور المطلوب الذي يضمن عدم حدوث تجاوزات قد تؤثر على أعمال الشركة، ويقر المجلس على ذلك.
- هذا وقد تم إعادة هيكلة إدارات الرقابة الداخلية بالشركة فتم تعيين رئيس جديد لإدارة الإلتزام والرقابة وكذلك تعيين مدير جديد لإدارة التدقيق الداخلي للتأكد من تطبيق أعلى معايير الرقابة الداخلية والحوكمة ورفع التقارير المطلوبة للجنة المراجعة التي بدورها توجه وتقيم كفاءة أداء أجهزة الرقابة الداخلية.

ل (الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات :

- ترتب على الشركة مبلغ 2,708,286 مليون ريال (مليونان وسبعمائة وثمانية آلاف ومئتان وستة وثمانون ريال) مخصص لحساب الزكاة عن العام 2015م مقارنًا للعام السابق 2014م بمبلغ 2,750,208 ريال (مليونان وسبعمائة وخمسون ألف ومئتان وثمانية ريال)، كما ترتب على الشركة مبلغ 2,481.43 ريال (ألفان وأربعمائة وواحد وثمانون ريال وثلاثة وأربعون هللة) وذلك يمثل 0.5 % من إجمالي الأقساط المكتتبة يتم دفعها لمقام مؤسسة النقد العربي السعودي كرسوم متابعة وتدقيق، وكذلك لم يترتب على الشركة أي مبالغ لمجلس الضمان الصحي تمثل رسوم سنوية للاشتراك وذلك يمثل 1% من إجمالي الأقساط المكتتبة، وكذلك مبلغ 220 ألف ريال (مائتين وعشرين ألف ريال) كرسوم إدراج لدى شركة تداول الأسهم السعودية.

- ولا يوجد على الشركة أي قروض أو مديونيات واجبة الدفع، ويقر المجلس على ذلك.









وصف المدفوعات النظامية	أسبابها	القيمة بالريال السعودي
تأمينات اجتماعية	المشاركات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة	948.847
الزكاة والضريبة	الزكاة المدفوعة عن العام 2014	649.926
رسوم الإشراف	مؤسسة النقد العربي السعودي	2.481
رسوم الإشراف	مجلس الضمان الصحي التعاوني	0
رسوم جمركية	--	0
رسوم إراج	شركة تداول الأسهم السعودية	220.000
الإجمالي		1.821.254

م) تعيين مراجعوا الحسابات الخارجيون ومعايير المحاسبة:

وألقت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة المنعقدة في يوم الثلاثاء 22 / 08 / 1436 هـ الموافق 09/06/2015م على توصية المجلس باختيار كل من السادة شركة المحاسبون الدوليون وشركة النيسام والنمر كمراجعين لحسابات الشركة لتتناسب أسعارهما والعرف المالي مقارنة بالمكاتب الأخرى.

هذا وقد تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال العام 2015م طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) وبناءً على توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

ن) الأقرارات:

تقر شركة ساند للتأمين التعاوني بما يلي :-

- لا توجد أية فروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولا توجد أية مديونيات على الشركة، وتم تغطية الشركة بدفع أية مبالغ سداداً لفروض خلال السنة المالية 2015م.
- لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2015م.
- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها الشركة أو قامت بمنحها خلال العام المالي 2015م.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أوراق مالية متبقية.
- أن سجلات الحسابات للشركة أعدت بالشكل الصحيح.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- عدم وجود مصلحة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي في أي من أعمال الشركة أو انشطتها.