



AL AHLIA

شركة الأهلي للتأمين التعاوني
Al Ahlia Cooperative Insurance Company

التقرير السنوي لمجلس إدارة
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

عن العام المالي المنتهي في
٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م



بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة

المحترمين

السادة مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني

يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم للسادة المساهمين الكرام التقرير السنوي لمجلس الإدارة متضمناً القرارات الهامة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر وأهم النتائج المالية والإفصاحات، مرفقاً به القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.

والله ولي التوفيق.

محمد بن بندر بن عبد العزيز

رئيس مجلس الإدارة

مقدمة: تطورات السوق

أ- أهم تطورات السوق

شهد سوق التأمين تنظيمًا ناتجًا عن إتباع شركات التأمين لوائح وأنظمة مؤسسة النقد، وقد بلغ عدد شركات التأمين وإعادة التأمين ٣٥ شركة، وبلغ عدد وسطاء التأمين ٨٠ شركة، وبلغ عدد وكلاء التأمين ٨٤ شركة، كما أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة لجان المراجعة في شركات التأمين وإعادة التأمين.

ب- نبذة عن الشركة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨هـ الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧م، وعنوان الشركة هو المنزل ب ٩٣٩ الرياض ١١٣١٢، المملكة العربية السعودية، وقد تم ترخيص الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م، وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧هـ الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦م، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٨ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧م. وقد حصلت الشركة على ترخيص بمزاولة نشاط التأمين رقم (ت م ن / ٢٠/٩٣/٢٠٠٧)؛ بتاريخ ١٢/٣/١٤٣٠هـ، الموافق ٩/٣/٢٠٠٩م الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي بناءً على قرار محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٤٣٠/١٠ وتاريخ ١١/٣/١٤٣٠هـ، والمصرح فيه للشركة بمزاولة التأمين في الفروع التالية (التأمين العام، التأمين الصحي).

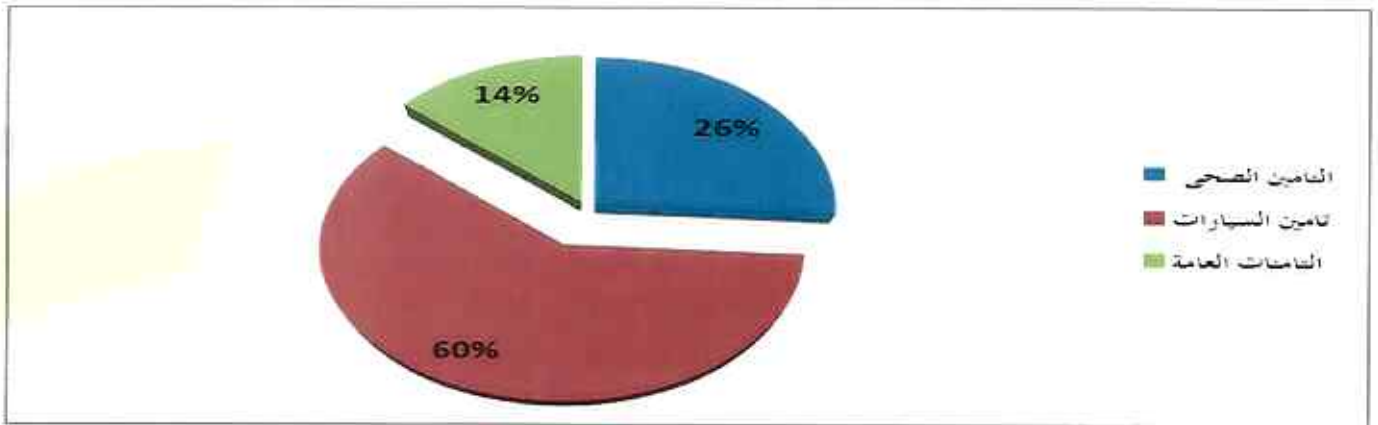
١- نشاط الشركة

بناءً على تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي فإن الشركة تراول أعمال التأمين الصحي والتأمين العام والذي بدوره ينقسم إلى (تأمين السيارات والتأمينات العامة) والجداول التالي يوضح أقساط كل فرع ونسبتها إلى الأقساط الإجمالية، ومن الجدير بالذكر أن الشركة تقوم بخدمة عملائها من خلال مركزها الرئيسي بمدينة الرياض وإدارتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والمنطقة الغربية والمنطقة الشرقية، كما أنه لا توجد أية شركات تابعة للشركة.

١-١ أهم منتجات الشركة التأمينية

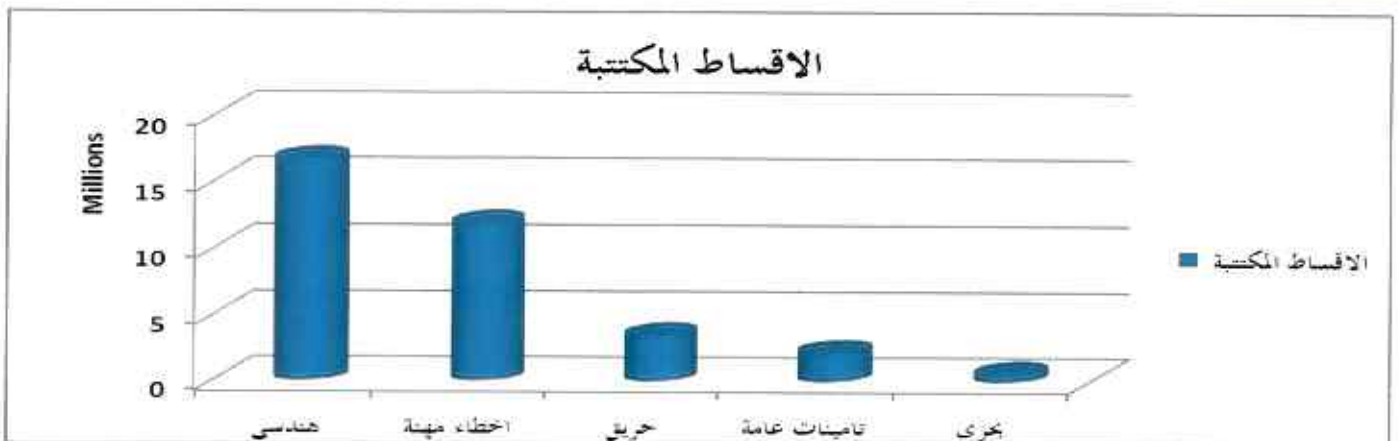
١-١-١ منتجات الشركة:

النسبة	الاقساط	نوع التأمين
26%	67,097,677	التأمين الصحي
60%	155,571,373	تأمين السيارات
14%	36,992,737	التأمينات العامة
	259,661,787	الاجمالي



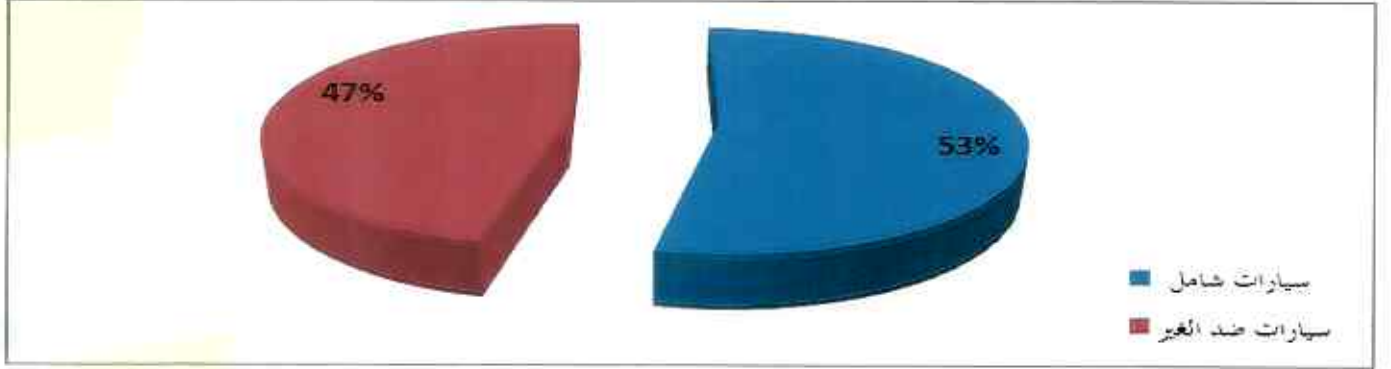
١-١-٢ بيان بمنتجات التأمين التي تدرج تحت التأمينات العامة:

منتجات التأمين التي تدرج تحت التأمينات العامة					
نوع التأمين	هندسي	اخطاء مهنة	حريق	تأمينات عامة	بحري
الاقساط المكتتبة	11,218,711	17,816,177	5,380,643	2,273,160	304,046



٣-١-١ منتجات التأمين التي تندرج تحت تأمين السيارات:

نوع التأمين	سيارات شامل	سيارات ضد الغير	الإجمالي
الاقساط المكتتبة	83,174,378	72,396,995	155,571,373



٢- القرارات الهامة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر

٢-١ القرارات الهامة

- اعتماد القوائم المالية السنوية الخاصة بالعام المالي المنتهي ٢٠١٤/١٢/٣١ م، والتي تم اعتمادها بتاريخ ٢٠١٥/٠٢/١٧ م.
- اعتماد لائحة الصلاحيات المالية.
- اعتماد تقرير لجنة الجرد السنوي.
- اعتماد إستراتيجية إعادة التأمين لعام ٢٠١٥ م.
- الموافقة على تقرير تحليل الآثار المالية لاتفاقيات إعادة التأمين.
- تعيين مراجعي الحسابات مكتب البسام والنعيم.
- قبول إستقالة الرئيس التنفيذي.

٢-٢ أهم التطورات في الأنشطة التشغيلية

- تسعير منتجات الشركة بما يتوافق مع رؤية الخبر الإكتواري وتعليمات مؤسسة النقد.
- تدريب منسوبي الشركة على مكافحة الجرائم المالية والمتطلبات النظامية وأساسيات التأمين والتسويق والمبيعات و إدارة الوقت والموارد.

- تم فتح سبع (٧) نقاط بيع خلال العام المالي ٢٠١٥م وذلك طبقاً للموافقة المسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.
- التوجه إلى أسلوب مركزية الإدارة وإعادة هيكلة بعض الإدارات بما يتوافق مع متطلبات الشركة.
- تجديد إتفاقيات إعادة تأمين مع شركة ميونخ ري (الرائد) ذات التصنيف (AA) وكذلك مع عدد من أفضل شركات إعادة التأمين.

٣-٢ استراتيجية الشركة و توقعاتها المستقبلية

تهدف الشركة خلال العام المالي ٢٠١٦م إلى تحقيق الأهداف الآتية:

- ١- إتباع نموذج تشغيل يعتمد على مركزية الإدارة.
- ٢- إعادة توزيع نقاط البيع الحالية وفتح نقاط جديدة طبقاً لرؤية الشركة في تحقيق الانتشار الجغرافي.
- ٣- تنمية محافظ بعض المنتجات التأمينية التي تتميز بها الشركة لتحقيق أعلى ربحية ممكنة مع الحفاظ على تنوع محفظة الشركة التأمينية.
- ٤- دعم سياسة إرضاء العميل وتطوير إدارة خدمة العملاء.

٤-٢ المخاطر التي تواجه الشركة

١-٤-٢ محكومة المخاطر

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

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

٢-٤-٢ هيكل إدارة المخاطر

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

٣-٤-٢ مجلس الإدارة

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

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

٢-٤-٥ لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

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

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

أ) مخاطر التأمين

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

- تطور المطالبات

تسعى الشركة إلى الإحتفاظ باحتياطيات كافية تتعلق بعمليات التأمين وذلك لمواجهة التطورات السلبية للمطالبات المستقبلية، وكلمسا تطورت المطالبات واصبحت التكلفة النهائية للمطالبة أكثر تأكيداً، فإن التطورات السلبية ستقل مما يترتب على ذلك عكس جزء من الاحتياطيات المحببة في سنوات الحوادث السابقة. وللإحتفاظ باحتياطيات كافية، تقوم الشركة بتحويل مبالغ الاحتياطيات المعكوسة في سنوات سابقة إلى احتياطيات الحوادث للسنوات الحالية حيث ان تطور المطالبات سيكون اقل درجة وهناك عدم تأكيد اكبر يتعلق بالتكلفة النهائية للمطالبات.

التصنيف	2011					سنة للحدث	
	2015	2014	2013	2012	وما قبلها		
	بالريالات السعودية						
						التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات :	
	789,990,084	174,828,254	166,461,109	101,883,729	112,313,848	234,503,144	في نهاية سنة الحدث
	677,194,061	-	182,862,117	123,931,175	131,617,538	238,783,231	بعد سنة
	505,118,989	-	-	125,855,940	131,402,144	247,860,905	بعد سنتين
	381,038,018	--	--	--	131,489,456	249,548,562	بعد ثلاث سنوات
	250,776,165	-	--	--	--	250,776,165	بعد أربع سنوات
	865,811,932	174,828,254	182,862,117	125,855,940	131,489,456	250,776,165	التكلفة الحالية للمطالبات المتراكمة
	793,017,915	105,155,193	183,005,801	125,600,232	130,701,399	248,555,290	المدفوعات المتراكمة حتى تاريخه
	72,794,017	69,673,061	(143,684)	255,708	788,057	2,220,875	المطلوبات المعترف بها في قائمة المركز المالي

- المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح السيارات . تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن ١٨ سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات.

- التأمين الطبي

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

- الافتراضات الأساسية

تمثل الافتراضات الأساسية المتعلقة بتقدير الالتزامات نسبة الحسابات النهائية المقدرة للشركة والتي تم تقديرها باستخدام أساليب إكتوارية.

إن التحليل أدناه يوضح أثر التغيرات المحتملة المعقولة في الافتراضات الرئيسية مثل نسبة الخسائر النهائية مع إبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة على صافي المطلوبات كما في ٣١ ديسمبر وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ كما يلي :

الأثر على			
٣١ ديسمبر 2015	التغير في الافتراضات	صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
		ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+10%	20,893,609	(20,893,609)
	-10%	(20,893,609)	20,893,609
٣١ ديسمبر 2014	التغير في الافتراضات	الأثر على صافي المطلوبات	الأثر على صافي الدخل
		ريال سعودي	ريال سعودي
نسبة الخسارة النهائية	+10%	22,900,480	(22,900,480)
	-10%	(22,900,480)	22,900,480

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

ج) مخاطر العملات

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

د) مخاطر الائتمان

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

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

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة السدس المدينة القائمة.
- تدار استثمارات وودائع الشركة من قبل المدير المسئول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من مجلس الإدارة.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إئتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

يبين الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها بنود قائمة المركز المالي:

2014		2015		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٢٢٨,١٦٧,١٠٠	١٩,٥٩٣,٢٣٣	١٣,٩١٠,٢٠٨	٢١,٢٢٨,١٦١	تفدية وثنيه نقدية
٣٢,٢٨٢,٩٧٣	--	٣٢,٤٥٤,٥١٦	--	وديعة نظامية
--	--	--	٥,١١١,١١١	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
١,٩٢٣,٠٧٨	--	١٦,٩٦٩,٢٠٣	٤٨٢,٥٤٤	استثمارات متاحة للبيع
--	--	٢٤,٧٠٨,٩٥٥	--	استثمارات مدرجة قيمتها العالمة في قائمة الدخل
--	٦٠,٥٦٩,٢٣٩	--	٦٤,٠٧١,٢٠٣	أقساط تأمين وارصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
--	٧,٥٦٧,٩٥١	--	٦,٣٥٥,١٨٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٥٩١,٢١٢	--	٢,٦٦٣,٢٧٣	--	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
--	٣,٣٩٧,١٣٥	--	٢,١٦٣,٧١٦	ذمم مدينة أخرى
٢٧٠,٩٦٤,٣٦٣	٩١,١٢٧,٥٥٨	٩٠,٧٠٦,١٥٥	٩٩,٣٠٠,٧١٠	

هـ) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالمطلوبات المالية. في الوقت الراهن الشركة لديها هامش ملاءة اقل من ١٠٠% حيث يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوتها.

- تواريخ الإستحقاق

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

٢٠١٥		
المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر
ريال سعودي		
		مطلوبات عمليات التأمين
٢,٩٣٨,٤٧٣	--	٢,٩٣٨,٤٧٣
		نُصم معيدي التأمين
٧٢,٧٩٤,٠١٧	--	٧٢,٧٩٤,٠١٧
		مطالبات تحت التصوية
٤١,٢٢٣,١٩٢	--	٤١,٢٢٣,١٩٢
		دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١١٦,٩٥٥,٦٨٢	--	١١٦,٩٥٥,٦٨٢
		مطلوبات المساهمين
٣,٩٤٦,٩٩٩	--	٣,٩٤٦,٩٩٩
		زكاة وضريبة دخل مستحقة
٥٤٢,٥١٨	--	٥٤٢,٥١٨
		مطلوبات أخرى
٤,٤٨٩,٥١٧	--	٤,٤٨٩,٥١٧

المجموع	أكثر من ١٢ شهر	أقل من ١٢ شهر	
ريال سعودي			
			مطلوبات عمليات التامين
٢,٥٨٥,٥٤٠	--	٢,٥٨٥,٥٤٠	نعم معيدي التلمين
٥٣,٢٨٨,٩١١	--	٥٣,٢٨٨,٩١١	مطالبات تحت التسوية
٤٥,٣٢٩,٩١٠	--	٤٥,٣٢٩,٩١٠	دانون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠١,٢٠٤,٣٦١	--	١٠١,٢٠٤,٣٦١	
مطلوبات المساهمين			
٢,٠٣١,٥١١	--	٢,٠٣١,٥١١	زكاة وضريبة نخل مستحقة
١,٠٩٠,١٨٩	--	١,٠٩٠,١٨٩	مطلوبات أخرى
٣,١٢١,٧٠٠	--	٣,١٢١,٧٠٠	

و) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

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

ح) مخاطر إدارة رأس المال

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

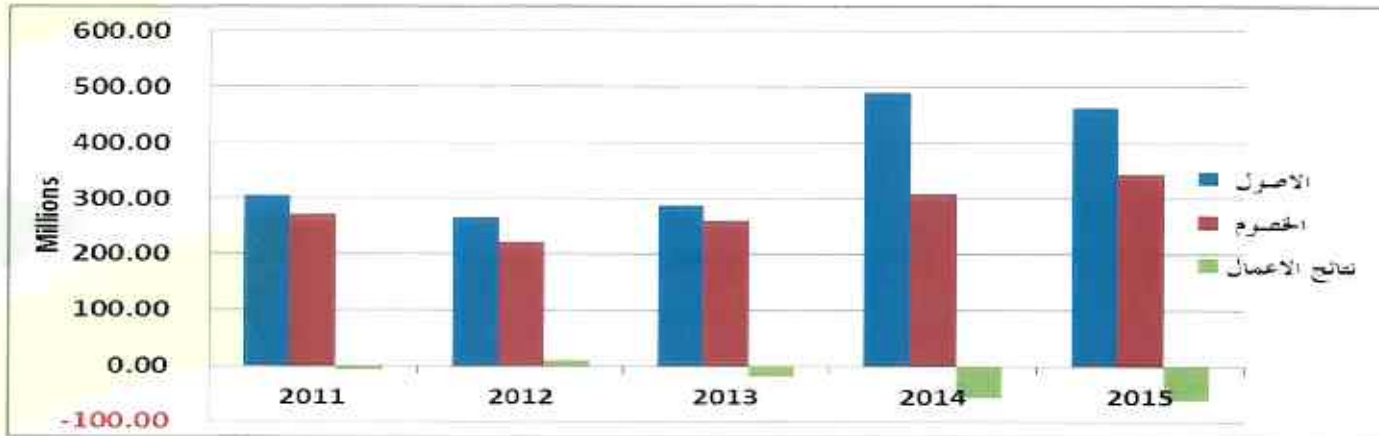
تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بانتظام. يتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب التغيرات في الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح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

ط) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

٣- أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها خلال السنوات الخمس الأخيرة

2015	2014	2013	2012	2011	العام المالي
463,990,847	490,583,926	287,606,894	267,573,957	305,094,342	الأصول
342,853,733	309,378,512	261,573,209	223,086,898	272,433,510	الخصوم
60,068,300-	56,219,647-	18,453,374-	11,826,227	5,767,586-	نتائج الاعمال



٤- تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة

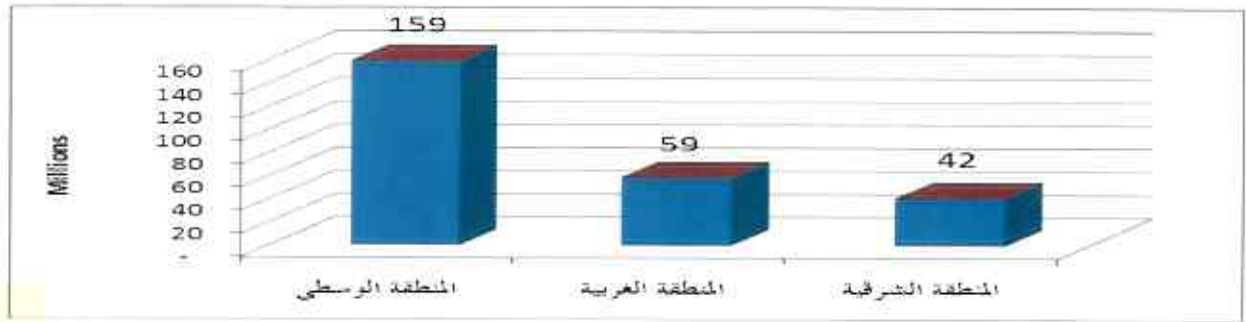
إيضاح:

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

٤-١ مبيعات المناطق

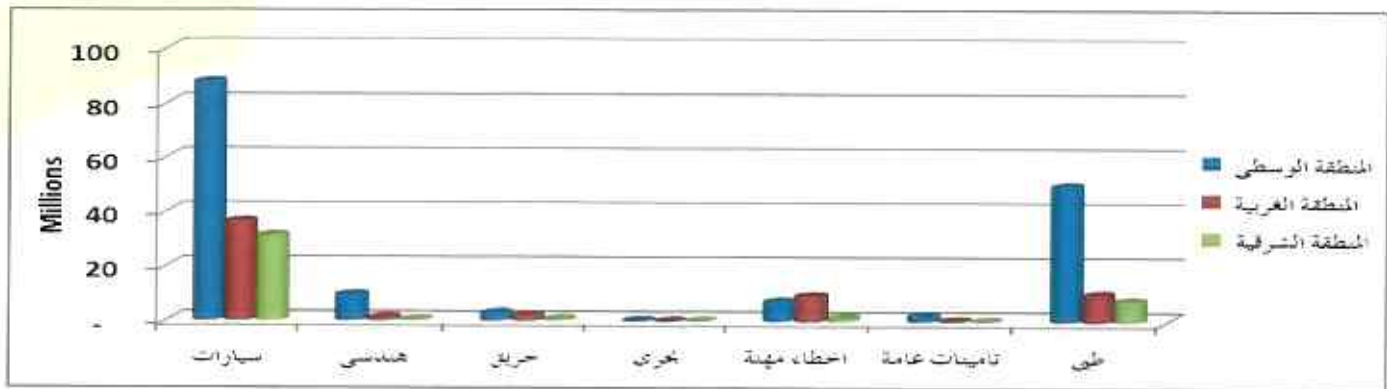
٤-١-١ إجمالي مبيعات المناطق

النسبة	الإجمالي	المناطق الإقليمية
61%	158,955,125	المنطقة الوسطى
23%	59,167,322	المنطقة الغربية
16%	41,539,340	المنطقة الشرقية
100%	259,661,787	الإجمالي



٢-١-٤ أنواع التأمين طبقاً للمناطق

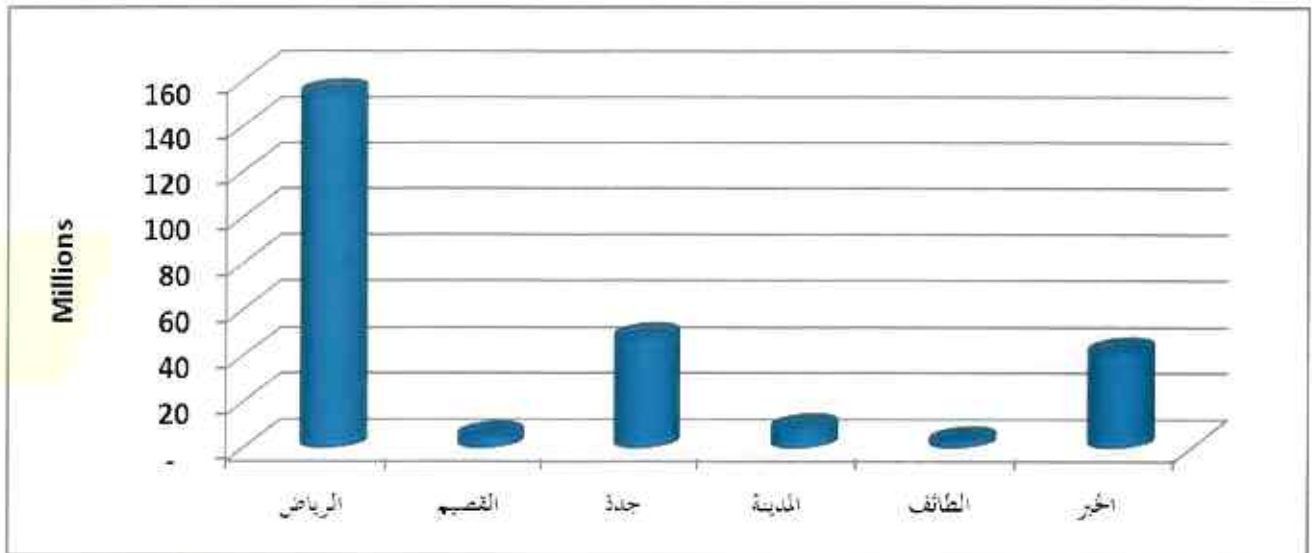
الاجمالي	طبي	تأمينات عامة	بحري	حريق	هندسي	سيارات	المناطق الاقليمية
158,955,125	49,579,929	1,888,170	202,360	2,855,868	9,515,551	87,754,944	المنطقة الوسطى
59,167,322	9,985,836	272,138	63,271	1,838,547	1,193,714	36,456,440	المنطقة الغربية
41,539,340	7,531,912	112,852	38,415	686,228	509,446	31,359,989	المنطقة الشرقية
259,661,787	67,097,677	2,273,160	304,046	5,380,643	11,218,711	155,571,373	الاجمالي



٢-٤ مبيعات الفروع

١-٢-٤ إجمالي مبيعات الفروع

النسبة	الاجمالي	الفروع
59%	153,919,120	الرياض
2%	5,036,005	القصيم
18%	47,851,550	جدة
3%	8,506,076	المدينة
1%	2,809,696	الطائف
16%	41,539,340	البحر
100%	259,661,787	المجموع



٤-٢-٢ مبيعات كل فرع حسب المنتجات التأمينية

النسبة	الاجمالي	الخبر	الطائف	المدينة	جدة	القصيم	الرياض	نوع التأمين
32%	83,174,378	14,748,368	97,016	1,915,724	7,675,477	553,157	58,184,636	سيارات شامل
28%	72,396,995	16,611,620	150,759	1,802,148	24,815,315	611,003	28,406,150	سيارات ضد الغير
4%	11,218,711	509,446	-	322,462	871,252	257,300	9,258,251	هندسى
2%	5,380,643	686,228	-	493,104	1,345,443	486,777	2,369,091	حريق
0%	304,046	38,415	-	-	63,271	505	201,855	بحرى
7%	17,816,177	1,300,498	1,883,696	2,642,229	4,831,451	1,998,451	5,159,852	اخطاء مهنة
1%	1,780,339	38,358	-	46,425	125,930	71,825	1,497,801	مسئولية مدنية
0%	65,142	27,259	-	-	-	-	37,883	عمال
0%	61,994	2,421	-	6,986	3,475	-	49,112	اموال
0%	82,399	10,402	-	5,120	7,423	-	59,454	حيانة امانة
0%	283,286	34,412	12,235	12,203	52,341	19,573	152,522	سفر
26%	67,097,677	7,531,913	665,990	1,259,675	8,060,172	1,037,414	48,542,513	طبي
100%	259,661,787	41,539,340	2,809,696	8,506,076	47,851,550	5,036,005	153,919,120	الاجمالي

٤-٣ إجمالي المطالبات المدفوعة لجميع منتجات التأمين حسب الفروع لعام ٢٠١٥م

النسبة	الإجمالي	الخبر	الطائف	المدينة	جدة	القصيم	الرياض	نوع التأمين
57%	84,565,794	15,181,277	299,929	1,928,746	9,586,023	374,641	57,195,178	سيارات شامل
3%	3,936,436						3,936,436	اتعاب نجم سيارات
0%	460,194	-	-	-	-	-	460,194	هندسي
0%	224,765	-	-	-	-	-	224,765	حريق
0%	137,245	22,756	-	-	-	-	114,489	بحري
2%	2,781,155	2,000	-	428,100	212,155	396,400	1,742,500	اخطاء مهنة
0%	-	-	-	-	-	-	-	مسئولية مدنية
0%	-	-	-	-	-	-	-	عمال
0%	-	-	-	-	-	-	-	اموال
0%	-	-	-	-	-	-	-	حيانة امانة
0%	6,324	-	-	-	5,730	-	594	سفر
38%	55,798,653	47,714	-	506	42,365	-	55,708,068	طبي
100%	147,910,566	15,253,747	299,929	2,357,352	9,846,273	771,041	119,382,224	الإجمالي

٥- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن العام المالي المنتهي في ٣١-١٢-٢٠١٥ وفقاً للبيان الآتي

النسبة التغير %	حجم التغير	العام المالي ٢٠١٥	العام المالي ٢٠١٤	البيان
9%	21,327,832	259,661,787	238,333,955	اجمالي الاقساط المكتبة
-9%	20,068,720-	208,936,088	229,004,808	الاقساط المكتبة
-9%	20,464,867-	215,766,709	236,231,576	مجموع الايرادات
-23%	42,983,836-	147,910,566	190,894,402	المطالبات المدفوعة
-11%	20,776,966-	161,337,945	182,114,911	المطالبات المتكبدة
-8%	23,340,267-	261,458,802	284,799,069	مجموع التكاليف والمصاريف
-6%	2,875,400	45,692,093-	48,567,493-	فائض (عجز) عمليات التأمين

يعود سبب انخفاض الخسارة لعمليات التأمين خلال العام ٢٠١٥م مقارنة بالعام السابق إلى انخفاض صافي المطالبات المدفوعة والمطالبات المتكبدة.

٦ - سياسة الشركة في توزيع الأرباح

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني. والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعداده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة، حيث تُحدد المادة (٥٠) من النظام الأساسي سياسة الشركة في توزيع الأرباح بكل وضوح كالتالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجب ٢٠% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
٧. هذا مع مراعاة الفقرة (٥) من المادة (٤٩) أولاً من النظام الأساسي والتي تنص على توزيع ١٠% من الفائض الصافي بحيث يتم توزيعه مباشرة للمؤمن لهم أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ٩٠% إلى حسابات دخل المساهمين.

ليس من المقرر توزيع أرباح عن نتائج العام المالي ٢٠١٥م حيث أن الشركة لم تحقق أرباح خلال هذا العام، ولم تغطي خسائر رأس المال المتراكمة عن السنوات السابقة. وستعمل الشركة مستقبلاً عند تحقيق أرباح إلى إتخاذ القرار المناسب حيال توزيع الأرباح على المساهمين.

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

٨ - وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق

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

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

٩-١ أعضاء مجلس الإدارة

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

م	عضو مجلس الإدارة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	صاحب السمو الملكي الأمير /محمد بن بندر بن عبد العزيز (رئيس مجلس الإدارة)	٢,٠٠٠	٠	٢,٠٠٠	٠	٠	%٠
	شركة كايد الإنجاز	٠	٠	٠	٠	٠	%٠
٢	الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	٢١	٠	٢١	٠	٠	%٠
	شركة الزكري للصناعة والتجارة	٠	٠	٠	٠	٠	%٠
٣	وتمثلها الشيخ/ عبد المحسن محمد الزكري	٠	٠	٠	٠	٠	%٠
	شركة عمر بن صالح بابكر	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	%٠
٤	وتمثلها الشيخ/ عمر بن صالح بابكر	٠	٠	٠	٠	٠	%٠
	شركة سدر للمقاولات	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	%٠
٥	الشيخ/ عبد العزيز بن سعود البنيهد	٠	٠	٠	٠	٠	%٠
	الأستاذ/ سامي عزت العلي (٢)	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	%٠
٧	شركة مصر لتأمينات الحياة	١,٨٠٠,٠٠٠	٠	١,٨٠٠,٠٠٠	٠	٠	%٠
	وتمثلها ١-الأستاذ سعيد سعيد بيومي	٠	٠	٠	٠	٠	%٠
	٢ - الأستاذ أشرف علي الجندي	٠	٠	٠	٠	٠	%٠

شركة المساق	•	•	•	•	•	•	•
٨	الاستاذ / محمد نجيب نصر	١,٠٠٠	•	•	•	•	•
شركة هيف بن محمد القحطاني وشركاه للتجارة والمقاولات	٩	١,٠٠٠	•	•	•	•	•
الاستاذ / علي بن هيف القحطاني	•	•	•	•	•	•	•
١٠	الدكتور / ياسر بن محمد الخري	٤,٤٥٧	•	•	•	•	•
		٤٢٦ -	•	•	•	•	•
		٨.٧٢ - %					

(*) تقدم الأستاذ/ سامي بن عزت العلي باستقالته لجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٩/١١/٢٠١٥م من منصبه كرئيس تنفيذي للشركة ومن عضويته مجلس الإدارة وجميع اللجان المنبثقة عن المجلس والتي كان عضواً فيها، وتمت قبول الاستقالة من مجلس الإدارة بنفس التاريخ.

٩-٢ كبار التنفيذيين

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة

- لا يوجد مصالح لأي من كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة والتغيرات التي حدثت

في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة باستثناء الرئيس التنفيذي وذلك وفقاً للآتي:

وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة							
المدير التنفيذي	المسمى الوظيفي	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
سامي عزت العلي	الرئيس التنفيذي	١٠٠٠	•	١٠٠٠	•	•	•

١٠ - مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني بدورته الحالية من أحد عشر (١١) عضواً منهم سبعة (٧) أعضاء مستقلين وعضوين (٢) غير تنفيذيين وعضوين (٢) تنفيذيين، تم إنتخابهم بالجمعية العامة العادية للشركة التي عقدت بتاريخ ٢٠١٣/٠٥/٠١ م، ومن الجدير بالذكر أن دورة مجلس الإدارة الحالية (الدورة الثالثة) بدأت أعمالها بتاريخ ٢٠١٣/٠٦/٠٢ م ولمدة ثلاث سنوات ميلادية تنتهي بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٠١ م.

تم إنتخاب صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز رئيساً لمجلس الإدارة كما تم تعيين المهندس/ عبد المحسن بن محمد الزكري نائباً لرئيس مجلس الإدارة.

ويقوم مجلس إدارة الشركة بكافة المهام والواجبات المنوطة به، وتشمل واجبات مجلس الإدارة على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- القيادة الإستراتيجية للشركة ووضع الأهداف وصياغة الخطط الإستراتيجية.
- الإشراف على تنفيذ الخطط الإستراتيجية والعمليات الرئيسية.
- الموافقة على السياسات والإجراءات الرئيسية ومراجعتها وتحديثها بصفة مستمرة.
- وضع ومراقبة نظام الرقابة الداخلية للشركة والتأكد من كفاءته وفعالته.
- الإشراف على الإدارة العليا ومراقبة أداء الشركة.
- ضمان حماية مصالح المؤمن لهم في جميع الأوقات.
- الإرتقاء بمستوى ومعايير الحوكمة بالشركة والتأكد من الإلتزام بالأنظمة واللوائح ذات العلاقة في جميع الأوقات.

١٠-١ عدد إجتماعات مجلس الإدارة وتواريخها:

- عقد مجلس إدارة الشركة أربعة (٤) إجتماعات خلال العام المالي ٢٠١٥ م وفقاً للآتي:

الاجتماع	تاريخ الاجتماع	عدد الأعضاء الحضور
الاجتماع الأول	٢٠١٥/٠٢/١٧ م	٩
الاجتماع الثاني	٢٠١٥/٠٤/١٩ م	١٠
الاجتماع الثالث	٢٠١٥/٠٩/٠٧ م	٨
الاجتماع الرابع	٢٠١٥/١١/٢٩ م	١١

١٠-٢ سجل حضور كل اجتماع:

مجلس الإدارة					
عدد الاجتماعات	الإجتماع الرابع	الإجتماع الثالث	الإجتماع الثاني	الإجتماع الأول	أعضاء مجلس الإدارة
٤	√	√	√	√	صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر
٤	√	√	√	√	المهندس/ عبد المحسن الزكري
٣	√	X	√	√	الأمير/ عبد الله بن نايف
٤	√	√	√	√	الأستاذ/ محمد نجيب نصر
٤	√	√	√	√	الأستاذ/ أشرف الجندي
٢	√	X	X	√	الأستاذ/ سعيد بيومي
٤	√	√	√	√	الدكتور/ ياسر بن محمد الحربي
٤	√	√	√	√	الشيخ/ عمر صالح بابكر
٣	√	√	√	X	الأستاذ/ عبد العزيز بن سعود البليهد
٢	√	X	√	X	الشيخ/ علي بن هيف القحطاني
٤	√	√	√	√	المهندس/ سامي بن عزت العلي (*)

(*) تقدم الأستاذ/ سامي بن عزت العلي باستقالته لمجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٩/١١/٢٠١٥ م من منصبه كرئيس تنفيذي للشركة ومن عضويته لمجلس الإدارة وجميع اللجان المنبثقة عن المجلس والتي كان عضواً فيها، وتمت قبول الاستقالة من مجلس الإدارة بنفس التاريخ.

١٠-٣ تفاصيل مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

حصل أعضاء مجلس الإدارة على بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة المقرر (٣,٠٠٠ ريال سعودي) والمنصوص عليه بالنظام الأساسي للشركة، كما أنه ليس من المقرر صرف أية مكافآت لرئيس مجلس الإدارة ولأي عضو من أعضاء المجلس مقابل عضويتهم بمجلس الإدارة والخدمات التي قاموا بها خلال العام ٢٠١٥ م.

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

- موضح بالجدول أدناه بيان بأعضاء مجلس الإدارة وتصنيف العضوية (عضو مستقل - عضو غير تنفيذي - عضو تنفيذي)
كما يوضح الجدول أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجلس إدارتها.

٢	تصنيف العضوية	الاسم	العضوية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
١	مستقل	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	لا يوجد
٢		صاحب السمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	لا يوجد
٣		الشيخ / عبد العزيز بن سعود البليهد	لا يوجد
٤		المهندس / عبد الحسَن بن محمد الزكري	- شركة الأندلس العقارية.
٥		الدكتور / ياسر بن محمد بن عاتق الحربي	لا يوجد
٦		الشيخ / عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	- شركة إشراف العقارية - أبوظبي
٧		الشيخ / علي بن هيف القحطاني	- شركة هيف للتجارة والمقاولات. - شركة الطائف نجا.
٨	غير تنفيذي	الأستاذ / أشرف عبد الرازق الجندي	لا يوجد
٩		الأستاذ / سعيد سعيد بيومي	لا يوجد
١٠	تنفيذي	الأستاذ / محمد نجيب نصر	لا يوجد
١١		الأستاذ / سامي العلي	- شركة نجم لخدمات التأمين

١٢ - اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

- قام مجلس الإدارة بتشكيل خمسة لجان منبثقة عن مجلس الإدارة لتوسيع نطاق عمله في المجالات المتخصصة وقد منحها الصلاحيات اللازمة لأداء أعمالها ويقوم مجلس الإدارة بمراقبة أداءها، وهي (لجنة المراجعة - اللجنة التنفيذية - لجنة الترشيحات والمكافآت - لجنة المخاطر - لجنة الإستثمار)

١٢-١ لجنة المراجعة

• تشكيل اللجنة:

لجنة المراجعة		
أعضاء لجنة المراجعة	صفة العضوية	تصنيف العضوية
الأستاذ/ سعيد بيومي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
الأستاذ/ ناصر العوفي	عضواً	من غير أعضاء مجلس الإدارة
الأستاذ/ أحمد المزيني	عضواً	من غير أعضاء مجلس الإدارة

• مهام اللجنة:

- قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المراجعة والمكونة من عدد (٣) أعضاء وغالبيتهم من خارج مجلس الإدارة، وتشرف اللجنة على إدارتي المراجعة الداخلية والمراقبة النظامية بالشركة وتتلقى تقريرهما وتناقشهما، ومن مهام اللجنة:
- مراقبة أداء الشركة.
 - التأكد من التزام الشركة بتطبيق السياسات والإجراءات والأنظمة.
 - الإطلاع على التقارير المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المراقبة النظامية ومناقشتهم فيها، ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
 - دراسة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية ومناقشة المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
 - التعامل مع المحاسبين القانونيين للشركة، والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين.
 - التأكد من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
- وقد قامت اللجنة خلال العام المالي المنصرم بأداء جميع هذه المهام.

● إجتماعات اللجنة:

عقدت لجنة المراجعة ستة (٦) إجتماعات خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٥ م وفقاً للآتي:

لجنة المراجعة							أعضاء لجنة المراجعة
عدد الاجتماعات	الإجتماع السادس ٢٠١٥/١١/٣٠ م	الإجتماع الخامس ٢٠١٥/١٠/١٨ م	الإجتماع الرابع ٢٠١٥/٠٧/١٢ م	الإجتماع الثالث ٢٠١٥/٠٤/١٦ م	الإجتماع الثاني ٢٠١٥/٠٢/١٧ م	الإجتماع الأول ٢٠١٥/٠١/١٨ م	
٤	√	√	√	X	√	X	الأستاذ/ سعيد بيومي
٥	X	√	√	√	√	√	الأستاذ/ ناصر العوفي
٦	√	√	√	√	√	√	الأستاذ/ أحمد المزيني

- حصل أعضاء لجنة المراجعة خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٥ م على بدل حضور الاجتماعات المقرر (٣,٠٠٠ ريال) عن كل إجتماع، بالإضافة إلى صرف مكافأة سنوية بمبلغ ٥٠,٠٠٠ ريال لكل من الأستاذ/ ناصر العوفي والأستاذ/ أحمد المزيني (حيث أنهم من خارج مجلس الإدارة).

١٢-٢ اللجنة التنفيذية

● تشكيل اللجنة:

اللجنة التنفيذية		
أعضاء اللجنة التنفيذية	صفة العضوية	تصنيف العضوية
صاحب السمو الملكي الأمير/ محمد بن بندر بن عبد العزيز	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة مستقل
الأستاذ/ محمد نصر	عضواً	عضو مجلس إدارة تنفيذي
الأستاذ/ سامي العلي	عضواً	عضو مجلس إدارة تنفيذي

● مهام اللجنة:

قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجنة التنفيذية والمكونة من ثلاث (٣) أعضاء ومن مهام اللجنة:

- دراسة تقرير الرئيس التنفيذي ومناقشته فيه، دراسة خطة العمل المقدمة من الرئيس التنفيذي ومناقشته فيها
- دراسة أية مقترحات يقترحها الرئيس التنفيذي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة.
- اعتماد الصلاحيات المالية وصلاحيات الإكتتاب وأي تعديلات تطرأ عليهما ورفع توصية بشأنها لمجلس الإدارة لإتمامها.
- دراسة تقرير الخبير الإكتواري.
- دراسة الهيكل التنظيمي للشركة واعتماده ورفع التوصية بشأنه لمجلس الإدارة.
- تقديم مقترحات وحلول لأية مشكلات قد تواجه الشركة.

- العمل على تنفيذ قرارات الجمعية العمومية ومجلس الإدارة.
- معاونة الرئيس التنفيذي في إدارة الشركة في حدود السلطات المقررة لها.

● إجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة التنفيذية أربعة (٤) إجتماعات خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٥م وفقاً للآتي:

اللجنة التنفيذية					أعضاء اللجنة التنفيذية
عدد الإجتماعات	الإجتماع الرابع ٢٠١٥/١١/٢٩م	الإجتماع الثالث ٢٠١٥/٠٣/٣١م	الإجتماع الثاني ٢٠١٥/٠٣/١٥م	الإجتماع الأول ٢٠١٥/٠٣/١٦م	
٣	√	X	√	√	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز
٤	√	√	√	√	الأستاذ/ محمد نصر
٤	√	√	√	√	الأستاذ/ سامي العلي

- حصل أعضاء اللجنة التنفيذية خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٥م على بدل حضور الإجتماعات المقرر (١,٥٠٠ ريال) عن كل إجتماع.

٣-١٢ لجنة الترشيحات والمكافآت

● تشكيل اللجنة:

لجنة الترشيحات والمكافآت		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
رئيس مجلس الإدارة - مستقل	رئيس اللجنة	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	سمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	الشيخ / عمر بن صالح بابكر

● مهام اللجنة:

- قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والمكونة من ثلاث (٣) أعضاء ومن مهام اللجنة:
- التوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.

- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين.
- التأكد من عدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس الإدارة بشركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت.

● إجتماعات اللجنة:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت إجتماعان إثنان (٢) خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٥م وفقاً للآتي:

لجنة الترشيحات والمكافآت			
عدد الإجتماعات	الإجتماع الثاني ٢٠١٥/١٢/٣٠م	الإجتماع الأول ٢٠١٥/١٢/٠٩م	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
٢	✓	✓	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز
٢	✓	✓	سمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود
٢	✓	✓	الشيخ / عمر بن صالح بابكر

- حصل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٥م على بدل حضور الإجتماعات المقرر (٣.٠٠٠ ريال) عن كل إجتماع.

١٢-٤ لجنة المخاطر

● تشكيل اللجنة:

لجنة المخاطر		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء لجنة المخاطر
عضو مجلس إدارة تنفيذي	رئيس اللجنة	الأستاذ / محمد نصر
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	الأستاذ / أشرف الجندي
عضو مجلس إدارة تنفيذي	عضواً	الأستاذ / سامي العلي

● مهام اللجنة:

- قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المخاطر والمكونة من ثلاث (٣) أعضاء ومن مهام اللجنة:
- تقوم لجنة المخاطر التنفيذية بالاستعراض الشامل لإطار عمل إدارة المخاطر واطعة في الاعتبار استراتيجيات عمل الشركة.
- تحديد إستراتيجية المخاطر وكشوف المخاطر التي يمكن قبولها.

- وضع وتحديث خطة لإدارة مخاطر الشركة السنوية.
- دراسة التغييرات المقترحة من قبل إدارة المخاطر فيما يتعلق بقدرات نظام المخاطر بالشركة.
- دراسة التغييرات المقترحة من قبل إدارة المخاطر فيما يتعلق بسياسات إدارة المخاطر والإجراءات بالشركة.
- دراسة تقارير المخاطر عالية المستوى المعدة من قبل مدير إدارة المخاطر.

• إجتماعات اللجنة:

عقدت لجنة المخاطر أربعة (4) إجتماعات خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٥م وفقاً للآتي:

لجنة المخاطر					
عدد الإجتماعات	الإجتماع الرابع ٢٠١٥/١٢/١٠م	الإجتماع الثالث ٢٠١٥/٠٩/٠٢م	الإجتماع الثاني ٢٠١٥/٠٤/١٦م	الإجتماع الأول ٢٠١٥/٠٢/١٦م	أعضاء لجنة المخاطر
٤	√	√	√	√	الأستاذ/ محمد نصر
٤	√	√	√	√	الأستاذ/ أشرف الجندي
٣	لا ينطبق	√	√	√	الأستاذ/ سامي العلي

- حصل أعضاء لجنة المخاطر خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٥م على بدل حضور الإجتماعات المقرر (٣,٠٠٠ ريال) عن كل إجتماع.

١٢-٥ لجنة الاستثمار

• تشكيل اللجنة:

لجنة الاستثمار		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء لجنة الاستثمار
عضو مجلس إدارة تنفيذي	رئيس اللجنة	الأستاذ/ سامي العلي
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	الدكتور/ ياسر الحربي
من غير أعضاء مجلس الإدارة	عضواً	الأستاذ/ لؤي طرايزوي
من غير أعضاء مجلس الإدارة- المدير المالي التنفيذي للشركة	عضواً	الأستاذ/ حسين الراشد

• مهام اللجنة:

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الاستثمار مكونة من أربعة (4) أعضاء ومن مهام اللجنة:

- إعداد وصياغة السياسة الإستثمارية ، ومتابعة تنفيذها ، وعرضها على مجلس الإدارة لمراجعتها والموافقة عليها سنوياً قبل تنفيذها .

- تحديد أهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة والتي تشمل:

• تطوير خطط وسياسة الإستثمار ، والتأكد من مطابقتها للنظم والمواضع الصادرة المعمول بها في المملكة ، والتأكد من عدم تعارضها مع السياسة والإجراءات الداخلية للشركة.

• وضع أهداف وخطط متوسطة وطويلة الأجل، واعتمادها من مجلس الإدارة.

- التوصية بتعيين مدير الإستثمار وتقييم أدائه ووضع معايير ومتطلبات التعيين بالإشتراك مع الرئيس التنفيذي ولجنة الترشيحات والمكافآت.

- مراجعة تنفيذ سياسة الإستثمار بصفة دورية (كل ربع سنة بحد أقصى) بما يتضمن على سبيل المثال لا الحصر:

• مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.

• متابعة المخاطر العامة للسياسة الإستثمارية.

• وضع المعايير الفنية لأنشطة الإستثمار المعتمدة.

- تقييم نتائج أعمال وأنشطة الإستثمار.

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

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

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

• إجتماعات اللجنة:

عقدت لجنة الإستثمار سبعة (٧) إجتماعات خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٥م وفقاً للآتي:

لجنة الإستثمار								
عدد الاجتماعات	الإجتماع السابع م٢٠١٥/١٢/١٤	الإجتماع السادس م٢٠١٥/١٠/١٥	الإجتماع الخامس م٢٠١٥/٠٨/٢٥	الإجتماع الرابع م٢٠١٥/٠٦/٢٣	الإجتماع الثالث م٢٠١٥/٠٤/٢٨	الإجتماع الثاني م٢٠١٥/٠٤/١٤	الإجتماع الأول م٢٠١٥/٠٢/١٦	أعضاء لجنة الإستثمار
٦	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ سامي العلي
٧	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الدكتور/ ياسر الحربي
٦	✓	✓	✓	✓	X	✓	✓	الأستاذ/ لؤي طرابزوني
٧	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ حسين الراشد

- حصل أعضاء لجنة الإستثمار خلال العام المالي المنصرم ٢٠١٥م على بدل حضور الاجتماعات المقرر (٣,٠٠٠ ريال) عن كل إجتماع.

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

١٣-١ بدلات ورواتب أعضاء مجلس الإدارة

البيان	اعضاء مجلس الادارة التنفيذيين (عضوين)	اعضاء مجلس الادارة المستقلين وغير التنفيذيين (تسعة أعضاء)	الاجمالي
بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	24,000	84,000	108,000
بدل حضور اجتماعات اللجان	53,000	72,000	125,000
مكافآت حضور لجان	-	-	-
رواتب ومكافآت	360,000	-	360,000
الاجمالي	437,000	156,000	593,000

- لم يتم صرف بدل حضور أحد اجتماعات مجلس الإدارة لعضوين (٢) من أعضاء المجلس سهواً، وسوف يتم تدارك ذلك.

١٣-٢ رواتب ومزايا ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

بيان	المبلغ
الرواتب	4,369,223
البدلات	2,801,730
المكافآت	-
مكافأة لهابة الخدمة	311,147
الاجمالي	7,482,100

١٣-٣ مزايا ومكافآت أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة (الأعضاء من خارج مجلس الإدارة)

أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة	اللجنة التابع لها	بدل حضور اجتماعات اللجنة	مكافأة عضوية اللجنة	الاجمالي
حسين الراشد	لجنة الاستثمار	21,000.00	-	21,000.00
لؤي طرابزوني	لجنة الاستثمار	18,000.00	-	18,000.00
ناصر العوفي	لجنة المراجعة	15,000.00	50,000.00	65,000.00
أحمد المزيني	لجنة المراجعة	18,000.00	50,000.00	68,000.00
		72,000.00	100,000.00	172,000.00

١٣-٤ تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة

١٣-٤-١ بدلات ورواتب أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين

- الأستاذ / سامي العلي الرئيس التنفيذي للشركة وعضو مجلس إدارة حتى تاريخ ٢٩/١١/٢٠١٥م، وما تقاضاه مقابل عمله كرئيس تنفيذي تم تضمينه في البند ١٣-٢

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

١٤-١ في إطار عمل الشركة الطبيعي (التأمين) قامت الشركة بإجراء عدد من عقود التأمين مع أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي ضم مصلحة فيها، وقامت الشركة بمراجعة ما تنص عليه المادة (٢٨) من النظام الأساسي للشركة والتي تلزم الشركة بالحصول على موافقة مؤسسة النقد قبل التعاقد، بالإضافة إلى أحكام المادتين (٤٩) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والمادة (٤٧) من اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين، حيث أن إجراء عقود تأمين لأي من أعضاء المجلس يتم بدون أي معاملة تفضيلية ومع دفع كامل القسط المستحق مقدماً، ومن الجدير بالذكر أنه سيتم عرض العقود التأمينية التي تمت بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة خلال العام المالي المنتهي ٢٠١٥/١٢/٣١ م على الجمعية العامة العادية للشركة في اجتماعها القادم للموافقة عليها، وتورد تفاصيل عقود التأمين التي تمت بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة أو أحد الأطراف من ذوي العلاقة وفقاً للآتي:

عقود تأمين مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين حتى ٢٠١٥-١٢-٣١ م

اسم العميل	اسم المالك	الصفة	إجمالي الأقساط	إجمالي التعويضات
سمو الأمير / محمد بن بندر عبد العزيز آل سعود	الأمير محمد بن بندر	رئيس مجلس الإدارة	19,472	-
شركة المساق للخدمات المساندة	الأمير محمد بن بندر	رئيس مجلس الإدارة	58,962	58,614
شركة المساق المحدودة	الأمير محمد بن بندر	رئيس مجلس الإدارة	95,408	-
مؤسسة انيت السعودية للسلامة طبي	الأمير محمد بن بندر	رئيس مجلس الإدارة	221,915	221,422
محمد نجيب نصر	محمد نجيب نصر	عضو مجلس إدارة	23,343	-
سامي عزت العلي (*)	سامي عزت العلي	عضو مجلس إدارة	5,504	-
شركة مجموعة سدر للتجارة والمقاولات	عبد العزيز البليهد	عضو مجلس إدارة	13,485,043	1,614,985
علي هيف محمد القحطاني	علي هيف محمد القحطاني	عضو مجلس إدارة	427	-
سمو الأمير / بندر بن عبد العزيز آل سعود فندق المدينة هيلتون	سمو الأمير / بندر بن عبد العزيز آل سعود	ذو صلة برئيس مجلس الإدارة	700,699	-
الإجمالي			14,610,773	1,895,021

(*) تقدم الأستاذ/ سامي بن عزت العلي باستقالته مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٠١٥/١١/٢٩ م من منصبه كرئيس تنفيذي للشركة ومن عضويته بمجلس الإدارة وجميع اللجان المنبثقة عن المجلس والتي كان عضواً فيها، وتمت قبول الاستقالة من مجلس الإدارة بنفس التاريخ.

عقود تأمين الإدارة التنفيذية ٢٠١٥ م

اسم العميل	اسم المالك	المسمى الوظيفي	إجمالي الأقساط	إجمالي التعويضات
حسين عبد المحسن الراشد	حسين عبد المحسن الراشد	المدير المالي	14,793	-
عامر سيد عبد الباقي	عامر سيد عبد الباقي	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الطبي	4,843	-
الإجمالي			19,636	-

٢-١٤ قامت الشركة بتجديد التعاقد مع شركة المساق للخدمات المساندة والتي يملك فيها رئيس مجلس الإدارة حصة تبلغ ٩٥%، ومن الجدير بالذكر أن العقد مخصوص توفير شركة المساق لعدد من عمالة النظافة والصيانة ومستلزماتها لمباني الشركة الأهلية بقيمة (شهرية) تبلغ ٢٦,٤٠٠ ريال، علماً بأن مدة العقد سنة واحدة ويجدد تلقائياً ما لم يخبر أحد طرفيه الطرف الآخر برغبته في عدم التجديد وفقاً لأحكام العقد، وقد قامت الشركة بعرضه على الجمعية العامة العادية وأقرته.

٣-١٤ لا توجد عقود بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة أو مع أي شخص ذي علاقة بأي منهما باستثناء عقود العمل المبرمة بين الشركة وكلاً من الأستاذ سامي العلي والأستاذ محمد نصر وعقود التأمين المشار إليها في الفقرتين (١-١٤) و (٢-١٤) من هذه البند .

٤-١٤ بالنسبة للعقود التأمينية السابقة الذكر فإن الشركة تتوقع استمرارها خلال العام القادم، ولا تستطيع الشركة حالياً تحديد ذلك نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات التي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة.

٥-١٤ أي حالات تحتمل وجود تعارض في المصالح وآلية معالجتها والتعامل معها

- لا توجد أي حالات تحتمل وجود تعارض في المصالح خلال العام المنتهي بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٥م.

١٥ - المدفوعات النظامية

الجهة	المبلغ	موجز عن المدفوعات واسماها
مؤسسة النقد العربي السعودي	1,270,270	مصرف مقابل تكاليف الاشراف والتفتيش
مجلس الضمان الصحي	672,149	مصرف النسب المقررة وفقاً لنظام التأمين
مخصص الزكاة الشرعية	1,915,488	مصرف زكاة
التأمينات الاجتماعية	1,887,970	نصيب الشركة من التأمينات الاجتماعية
استقطاع ضريبة	64,344	مصرف ضرائب مسددة

ارصدة الجهات النظامية مستحقة الدفع

الجهة	2014	2015
مؤسسة النقد العربي السعودي	268,284	207,039
مجلس الضمان الصحي	596,084	235,247
مصلحة الزكاة والدخل	12,244,353	5,911,161
الاجمالي	13,108,721	6,353,447

١٦- الاستثمارات أو الإحتياطات التي تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة

- لا توجد أية إستثمارات تم إنشاؤها لمصلحة الموظفين، بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ ٥,٤٧١,١٢٥ ريال.

١٧- الالتزامات والإفصاحات والإقرارات وفقاً للأنظمة واللوائح

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

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

١٧-١ الالتزام بلائحة الحوكمة

١٧-١-١ حرصت الشركة على الالتزام بما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية إلا أنه استثناء من ذلك لم تطبق الشركة الفقرات الآتية:

م	المادة	نص المادة / الفقرة	موقف الشركة
١	المادة السادسة فقرة (ب)	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تم عرض الأمر على الجمعية العمومية غير العادية، ولم تحصل الشركة على النسبة المطلوبة لإقرار تعديل النظام الأساسي، وتطبق الشركة الآن القواعد المنصوص عليها في النظام الأساسي الحالي، وسيتم عرضه مرة أخرى في أقرب إجتماع للجمعية العمومية غير العادية.

١٧-١-٢ وقد حرصت الشركة على توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، بحيث تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة، ومحدثة بطريقة منتظمة وفي المواعيد المحددة، كما حرصت الشركة على التأكد من توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم.

١٧-١-٣ النقاط الغير منطبقة على الشركة من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية:

م	المادة / الفقرة	نص المادة / الفقرة	الحالة
١	المادة السادسة فقرة (د)	- يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم - مثل صناديق الاستثمار - الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم	لا تنطبق
٢	المادة الثانية عشر فقرة (ط)	- لا يجوز للشخص ذي الصلة الاعتبارية - الذي يحق له بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين له في مجلس الإدارة - التصويت على إختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة	لا تنطبق

١٧-٢ الإقرارات

يقر مجلس إدارة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني بالآتي:

- ١- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- ٢- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- ٣- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- ٤- لا توجد أي قروض على الشركة.

١٧-٣ لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب

أو حقوق مشاهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.

١٧-٤ لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار

أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشاهة أصدرتها أو منحها الشركة

١٧-٥ لا توجد أي أدوات دين قابلة للإسترداد

١٧-٦ العقوبات النظامية

تلقت الشركة في ٢٠١٥/٦/٣٠ خطاب هيئة السوق المالية رقم ص / ٣ / ٧ / ١٠١٧٠ / ١٥ بتاريخ ٢٠١٥/٦/٢٥ والمتضمن قرار مجلس هيئة السوق المالية رقم (٣٨-٥٥-٢٠١٥) وتاريخ ٢٠١٥/٦/١٥ بفرض غرامة مالية قدرها (١٠,٠٠٠) ريال سعودي وذلك لعدم إبلاغ الشركة الهيئة والجمهور في الوقت النظامي المحدد عن حصولها في ٢٠١٥/٤/١٤ م على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المؤقتة على منتجها، إذ لم تعلن عن ذلك إلا بتاريخ ٢٠١٥/٤/٢٠ م، وقد قامت الشركة بسداد مبلغ الغرامة في ٢٠١٥/٧/٥ م.

١٨ - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

أكدت نتائج المراجعة السنوية التي تم إجرائها تحت إشراف لجنة المراجعة كفاءة وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، ومن الجدير بالذكر أن لدى الشركة الأهلية للأمين التعاوني ثلاث إدارات مسؤولة عن الرقابة الداخلية والرقابة النظامية ومخاطر العمليات وهم إدارة المراجعة الداخلية و إدارة المخاطر وإدارة المراقبة النظامية والإلتزام. حيث أنه من مهام إدارة المراجعة الداخلية التأكد من مدى تطبيق السياسات والإجراءات الداخلية ومراجعة جميع العمليات التشغيلية بالشركة ومن ثم تقوم برفع تقارير دورية إلى لجنة المراجعة بنتائج التدقيق والفحص وتتلخص آلية عمل إدارة المخاطر في قياس المخاطر ووضع تقييم نسبي لمخاطر كل إدارة من إدارات الشركة في حال وجود أية مخاطر قابلة للتحقق لتفاديها ومن ثم رفع تقارير إلى لجنة المخاطر ومتابعة إتخاذ الإجراءات التصحيحية، أما إدارة المراقبة النظامية فهي مسؤولة عن التأكد من تطبيق الشركة للوائح والأنظمة المختلفة المعمول بها بالمملكة العربية السعودية وعلى الأخص الأنظمة واللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي وهيئة السوق المالية ورفع تقارير دورية للجنة المراجعة، والتي تناقش هذه التقارير وتضع التصورات اللازمة لعلاج أية ملاحظات واردة إليها سواء كانت ملاحظات جوهرية أو غير ذلك، ثم ترفع توصياتها إلى مجلس الإدارة إذا تطلب الأمر ذلك، إجمالاً فإن تقارير إدارة المراقبة النظامية تؤكد حرص الشركة على الإلتزام بالنظم واللوائح المعمول بها في المملكة، وقد أجرت إدارة المراجعة الداخلية عدداً من عمليات المراجعة والتدقيق لعدد من إدارات وفروع الشركة بما يتوافق مع خطة عملها لعام ٢٠١٥ م وقد أظهرت نتائج إدارة المراجعة الداخلية أنه لا توجد ملاحظات جوهرية وأن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة وذات كفاءة وكفاية وهي قابلة لإضافة أي تعديلات وفق متطلبات العمليات أو الجهات الرقابية أو السياسات والإجراءات وما يستجد عليها.

١٩ - مراجعي الحسابات الخارجيين

أقرت الجمعية العامة العادية للشركة والتي عقدت بتاريخ ٢٢/٠٦/٢٠١٥م، بناءً على توصية مجلس إدارة الشركة المبينة على توصية لجنة المراجعة تعيين كلاً من شركة إبراهيم البسام وعبد المحسن النمر محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالون) وشركة عيد العزيز النعيم محاسبون ومراجعون قانونيون لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة عن عام ٢٠١٥م.

٢٠ - معايير المحاسبة المتبعة في إعداد القوائم المالية

٢٠-١ أسس الأعداد

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

٢٠-٢ أسس القياس

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لبدأ التكلفة التاريخية المعدلة باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع وإستثمارات مدرجة قيمتها العادلة بقائمة الدخل حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة.

٢٠-٣ العملة الرئيسية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. تم تقريب المبالغ إلى أقرب ريال ما لم يذكر خلاف ذلك. وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. تحتفظ الشركة بجميع صكوك الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط ويتم توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى المتعلقة بالعمليات المشتركة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. وطبقاً للنظام الأساسي للشركة يحول عجز عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل، بينما يوزع فائض عمليات التأمين على النحو التالي:

المساهمين	٩٠%
حصة الوثائق	١٠%
	١٠٠%

٢٠-٤ المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

ان السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السابقة، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة التالية والتعديلات الأخرى على المعايير القائمة المذكورة أدناه: تم إعادة تويب بعض أرقام السنة السابقة لتتوافق مع العرض في السنة الحالية.

٢٠-٥ المعايير الجديدة الصادرة والمعدلة والمطبقة

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤ وتنطبق على البرامج المحددة المزاي التي تشمل اشتراكات الموظفين و/أو الأطراف الأخرى. توفر هذه التعديلات إعفاء من المتطلبات المقترحة في تعديلات عام ٢٠١١م (شريطة استيفاء معايير معينة) لاشتراكات الموظفين/الأطراف الأخرى المعنية لفترات الخدمة ضمن نموذج برنامج المزاي أو بطريقة القسط الثابت. تمنح التعديلات الحالية خياراً (حسب الظروف) للحد من تكلفة الخدمة في الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة المعنية.

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٠م-٢٠١٢م ومن ٢٠١١م-٢٠١٣م التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠١٤م.

٢٠-٦ معايير صادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد

بالإضافة إلى المعايير المذكورة أعلاه، نورد أدناه المعايير التالية والتفسيرات الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية للشركة الموضحة أدناه. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير (إذا كانت تنطبق على أنشطتها) عندما تصبح سارية المفعول. إضافة لذلك، قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتقيحات لمعايير التقارير المالية الدولية والتي نشرت وتعتبر الزامية للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

٢٠-٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية

يظهر معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ (الصادر) المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من ان تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة مشروع استبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الصادرة مؤخراً وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. كان المعيار في البداية ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣، إلا أن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وتاريخ السريان الإلزامي لمعيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ وافصاحات الانتقال الصادرة في ديسمبر ٢٠١١، قد انتقلت إلى التاريخ الإلزامي الفعلي في ١ يناير ٢٠١٥.

ومع ذلك، بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠١٣، أصغر مجلس معايير المحاسبة الدولية معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة النحوظ والتعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩) بحيث يتم التعديل على معيار التقارير المالية الدولية ليشمل النموذج الجديد العام لمحاسبة النحوظ. وقرر مجلس معايير المحاسبة الدولية ميدانياً في اجتماعه المنعقد في شهر فبراير ٢٠١٤ أن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ سيكون ساري المفعول بشكل الزامي للسنوات التي ستنتهي في أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

دورة التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية للأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦م.

٢٠-٩ الإفصاح الأولي (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١)

يعدل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية لمعالجة ينظر معوقات معدي ممارسة أحكامها في تقديم التقارير المالية. وهو فعال للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

٢١- اتفافية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تعتمد الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية ش.م.ب.م (الشركة السابقة) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة؛ وأن القيمة التي يمكن نقلها هي قيمة صافي قيمة الموجودات فقط.

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تنقل بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن المؤسسة في مايو ٢٠٠٧ ونقلها على هذا الأساس. وتعتمد الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣١ ديسمبر 2015، لم يتم الإنتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.

٢٢ - إقصاحات مالية

- ١- بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة 53,9 مليون ريال، مقابل صافي خسارة 53,1 مليون ريال للعام السابق.
- ٢- بلغت خسارة السهم 1,69 ريال، مقابل خسارة للسهم بمقدار 1,66 ريال للعام السابق.
- ٣- بلغ عجز عمليات التأمين محصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 47,7 مليون ريال، مقابل عجز 48,9 مليون ريال للعام السابق.
- ٤- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة (GWP) خلال العام 259,7 مليون ريال، مقابل 238,3 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 9%، وبلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة (NWP) خلال العام 235,2 مليون ريال، مقابل 213,3 مليون ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 10.3%.
- ٥- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 161,3 مليون ريال، مقابل 182,1 مليون ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 11.4%.
- ٦- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 2 مليون ريال، مقابل 358 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 458.7%.
- ٧- يبلغ صافي خسارة استثمارات أموال المساهمين خلال العام 6,7 مليون ريال، مقابل ربح 566 ألف ريال للعام السابق.
- ٨- يعود سبب ارتفاع الخسارة خلال العام الحالي مقارنة بخسارة العام السابق إلى ارتفاع مصاريف تحت بند مصروفات أخرى، وخسارة استثمار أموال المساهمين بالإضافة إلى الانخفاض في صافي الأقساط المكتسبة وارتفاع المصاريف العمومية والإدارية.
- ٩- وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.
- ١٠- تعتزم الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م.) في المملكة العربية السعودية، وتعتزم الشركة نقل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية.

٢٣ - تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية

تطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية الذي تم خلال الفترة من ٠٨-٠٧-٢٠١٤ إلى الفترة ٠٤-٠٨-٢٠١٤:

١- الاستخدام الفعلي للمتحصلات حتى تاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ م مقارنة بما تم الإفصاح عنه في نشرة الإصدار لأسهم حقوق الأولوية:

- أ- بلغ إجمالي المصاريف المباشرة وغير المباشرة الخاصة بزيادة رأس المال مبلغ وقدره ١١.٦ مليون ريال سعودي. حيث بلغت رسوم الإكتتاب والمصروفات المتعلقة به ٨.٦ مليون ريال سعودي والرسوم الأخرى بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي.
- ب- المبلغ الإجمالي المتحصل ٢٢٠ مليون ريال سعودي.
- ت- مبلغ صافي المتحصل ٢٠٨.٤ مليون ريال سعودي.
- ث- مبلغ ٢٢ مليون ريال سعودي زيادة في الوديعة النظامية.
- ج- قيمة ودائع إسلامية طويلة الأجل بمبلغ ١٣٣.٤ مليون ريال سعودي.
- ح- قيمة استثمارات في صناديق استثمارية بمبلغ ٢٩ مليون ريال سعودي.
- خ- قيمة استثمارات في أسهم محلية بمبلغ ٢٤ مليون ريال سعودي.

٢ - الانحرافات في الاستخدام الفعلي للمتحصلات عن ما سبق الإفصاح عنه في نشرة الإصدار:

أ- زيادة بمبلغ ١.٦ مليون ريال سعودي في المصاريف الخاصة بزيادة رأس المال ليصبح الإجمالي ١١.٦ مليون ريال سعودي. حيث كان المقدّر للمصاريف الخاصة بزيادة رأس المال يبلغ ١٠ مليون ريال سعودي كما ورد في نشرة الإصدار .

ب- نقص بمبلغ ١.٦ مليون ريال سعودي في إجمالي الإستثمارات، حيث كان المقدّر للإستثمار ١٨٨ مليون ريال سعودي كما ورد في نشرة الإصدار. ويعود هذا الفرق الى الزيادة في مصاريف زيادة رأس المال كما هو موضح في البند أ.٢.

٣- أسباب و مبررات الانحرافات: نتيجة زيادة المصاريف والأتعاب المتعلقة بالإكتتاب.

٤- تفاصيل ووضع المشاريع ونسبة إنجازها مع مقارنتها بما تم الإفصاح عنه في نشرة الإصدار: حيث تم إفتتاح عدد ٥ نقاط بيع خلال العام الحالي حتى نهاية الربع الرابع من عام ٢٠١٥م.

وبهذا تكون الشركة قد استخدمت جميع المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية كما ورد في نشرة الاصدار الخاصة بالاكتتاب.

وفي نهاية تقريرنا يسرنا أن نعرض قائمة المركز المالي وقائمة الدخل وقائمة التدفق النقدي، ندعوا الله أن نكون وفقنا في عرض موقف الشركة كما هو، وندعوا السادة المساهمين للإطلاع على القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

والله ولي التوفيق ،،