

تقرير مجلس إدارة



للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م

الكرام

السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسر مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") أن يقدم لكم فيما يلي تقرير عن نتائج أعمال الشركة وإنجازاتها والخطط والقرارات المهمة والإفصاحات وفقاً للوائح والأنظمة، كما نرفق لكم تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31م.

الإفصاح وفقاً لقواعد التسجيل والإدراج ولائحة حوكمة الشركات

1) نشاط الشركة:

شركة التأمين العربية التعاونية هي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم (م/23) وتاريخ 1428/03/15هـ (الموافق 2007/04/03م) وقرار مجلس الوزراء رقم (93) وتاريخ 1428/03/14هـ (الموافق 2007/04/02م). وهي تعمل بموجب السجل التجاري رقم 1010243302 الصادر من مدينة الرياض بتاريخ 1429/01/18هـ (الموافق 2008/01/27م). ويبلغ رأس مال الشركة مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي، مقسم إلى عشرين مليون (20,000,000) سهماً عادياً بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل، وتم إدراج أسهم الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 1429/01/26هـ الموافق 2008/02/04م.

حصلت الشركة على تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن/15/2008 بتاريخ 1429/06/14هـ (الموافق 2008/06/18م) بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية. وتم تجديد تصريح مزاولة النشاط بتاريخ 2014/04/13م لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ 1435/06/13هـ وتنتهي بتاريخ 1438/06/12هـ، وتم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعديل النشاط بناءً على طلب الشركة بحيث يكون مقتصرًا على ممارسة نشاط التأمين وذلك بموجب الخطاب رقم 351000076885 وتاريخ 1435/06/14هـ الموافق 2014/04/14م.

ووفقاً للمادة الثالثة من النظام الأساسي للشركة الذي نصت على أن غرض الشركة : " هو القيام، وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية، بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها، سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها، وأن تقوم بتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بوساطتها مباشرة أو بوساطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى. ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاوننا على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو تشتريها وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها".

(1- أ) ملخص الأنشطة التأمينية:

- أ. التأمين على المركبات.
- ب. التأمين على الممتلكات.
- ج. تأمين الحوادث العامة.
- د. التأمين البحري (يشمل تأمين نقل البضائع برأ، بحراً وجواً).
- هـ. التأمين الصحي.
- و. التأمين الهندسي.
- ز. تأمين الحماية والإدخار.
- ح. تأمينات أخرى.

(1- ب) فروع الشركة:

تعمل الشركة من خلال المركز الرئيسي وفروعها العشرة المرخصة، والمنتشرة في مناطق مختلفة من المملكة العربية السعودية وهي على الشكل التالي:

أ- **المركز الرئيسي: الرياض** - طريق الملك عبد العزيز، مركز بن طامي.

رقم الهاتف: 011-2153360 الفاكس: 011-2153197

ص. ب 286555 الرياض 11323

الموقع الإلكتروني: www.aicc.com.sa

ب- فروع المنطقة الوسطى:

الرياض (1) - شارع العليا العام، بناية السيريكون رقم 12.

الرياض (2) - طريق الملك عبد العزيز، عمارة القباني.

ج- فروع المنطقة الغربية:

جدة (1) - شارع التحلية، بناية السلام.

جدة (2) - شارع حائل، مركز الأمل بلازا.

مكة المكرمة - شارع عبد الله عريف، مركز تجار مكة.

خميس مشيط - طريق الملك فهد، بناية التسهيل.

الطائف - الطائف مول.

د- فروع المنطقة الشرقية:

الدمام - الشارع الأول، عمارة الدبل.

الخبر - شارع الأمير فيصل بن فهد، مركز البندرية التجاري.

الهفوف - شارع الثريات، برج الملحم.

هـ- كما يوجد لدى الشركة عدة نقاط بيع منتشرة في أنحاء المملكة العربية السعودية، كما أن الشركة تعمل من خلال وكيل معتمد لديها.

(2) التطورات والقرارات الهامة خلال عام 2014:

لقد كانت السنة المالية 2014م السنة السادسة لبدء عمليات الشركة، وفيما يلي أهم القرارات والتطورات الهامة والإجراءات المتخذة خلال السنة المالية 2014م:

- ❖ قرر مجلس إدارة الشركة لدورته الثالثة خلال إجتماعه الأول المنعقد في 2014/01/15م تعيين كلاً من: السيد عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني (مستقل، غير تنفيذي) رئيساً لمجلس الإدارة و السيد فايز بن حمود بن معجل الفرج (مستقل، غير تنفيذي) نائباً لرئيس مجلس الإدارة، كما تم تعيين رؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس.
- ❖ في يوم الأربعاء 14 ربيع الأول 1435هـ الموافق 2014/01/15م إعتمدت الشركة دراسة تقرير الخبير الإكتواري المتعلق بتعزيز الإحتياطيات الفنية ونتيجة لتعديل سياسة احتساب الإحتياطيات الفنية وتماشياً مع اللوائح والتعليمات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي وقد تم تقدير هذه الزيادة بـ 22.7 مليون ريال سعودي، حيث أن هذه المخصصات الفنية الاحترافية ستمكن الشركة من رفع كفاءتها وقدرتها على الوفاء بالتزاماتها المستقبلية.
- ❖ حصلت الشركة بتاريخ 1435/06/13هـ الموافق 2014/04/13م على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتجديد التصريح بمزاولة نشاط التأمين، وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ 1435/06/13هـ وتنتهي بتاريخ 1438/06/12هـ.
- ❖ عقدت الجمعية العامة العادية السنوية عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31م بتاريخ 2014/05/21م والتي وافقت على الآتي:
 1. الموافقة على ماورد في تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31م .
 2. المصادقة على القوائم المالية وتقرير مراقبي الحسابات للشركة للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31م .
 3. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية 2013م .
 4. الموافقة على تعيين مراقب الحسابات البسام والنمر (المحاسبون المتحالفون) وإعادة تعيين أرنست أند يونغ من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2014م والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابهم.
 5. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة مع أطراف ذات علاقة لعام 2013م.
- ❖ إستمراراً لنهج الشركة في تنمية رأس المال البشري قامت الشركة بتوفير دورات تدريبية متخصصة لمنسوبيها لتطوير نوعية العمل وتحسين إنتاجيته، كما واصلت عملية إستقطاب وتوظيف كوادر سعودية مؤهلة، و بلغت نسبة السعودة مايقارب 51% كما في 2014/12/31م.
- ❖ بذلت الشركة جهوداً لتجديد وثائق التأمين المتعلقة ببعض عملائها بأسعار وشروط مناسبة وبما يحقق عائداً ربحياً للشركة.
- ❖ تجديد وتوقيع إتفاقيات إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية رائدة بتصنيف دولي يتراوح بين A+ و A.
- ❖ عملت الشركة على جذب عملاء جدد والتركيز على نوعية الإنتاج لا على كميته.
- ❖ توقيع إتفاقيات وساطة تأمين وإعادة تأمين مع وسطاء تأمين وإعادة تأمين مرخصين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- ❖ استلمت الشركة بتاريخ 1435-09-13هـ الموافق 2014-07-10م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 351000117206 المؤرخ في 11-09-1435هـ الموافق 2014-07-08م. والمتضمن تمديد الموافقة المؤقتة لمدة ستة أشهر إعتباراً من تاريخ 1435/9/30هـ الموافق 2014/7/27م على منتجات لها.
- ❖ حصلت الشركة بتاريخ 1435/08/14هـ الموافق 2014/06/12م على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على إعادة تأهيلها لمدة ثلاث سنوات.

حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ 1435/06/14 هـ الموافق 2014/04/14 م. على تعديل النشاط بناءً على طلب الشركة وفقاً لتوصية مجلس إدارتها في جلسته المنعقد بتاريخ 2013/11/05 م بحيث يكون مقتصرًا على ممارسة نشاط التأمين دون إعادة التأمين.

التزمت الشركة بتطبيق الإجراءات والتعليمات الخاصة بالشركات المدرجة أسهمها في السوق التي بلغت خسائرها المتراكمة 50% فأكثر من رأس مالها والصادر عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 4-48-2013 وتاريخ 1435/01/15 هـ بناءً على نظام السوق المالية السعودية.

أوصى مجلس إدارة الشركة في قراره المؤرخ في 1435/11/02 هـ الموافق 2014/08/28 م بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ وقدره مائتي مليون 200,000,000 ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وذلك لتدعيم هامش الملاءة المالية.

حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الخطاب رقم 351000145469 وتاريخ 1435/11/26 هـ الموافق 2014/09/21 م على زيادة رأس مالها بمبلغ مائتي مليون 200,000,000 ريال سعودي.

قامت الشركة بتاريخ 2014/10/15 بتعيين الجزيرة كابيتال كمستشار مالي لإدارة الإكتتاب في أسهم الحقوق الأولية.

قدمت الشركة ملف طلب الموافقة لزيادة رأس مال الشركة إلى هيئة السوق المالية بتاريخ 1436/02/26 هـ الموافق 2014/12/18 م.

بعد عامين متتاليين من الخسائر أعلنت الشركة أرباحاً كما في 2014/12/31 م بلغت 1.9 مليون ريال. وقد نجمت هذه النتائج الإيجابية عن الإجراءات التصحيحية التي إتخذتها إدارة الشركة وجهود مجلس الإدارة والموظفين والتي أدت إلى الحد من الخسائر الفنية مؤكدة سعيها لتحقيق ما هو أفضل مستقبلاً.

(3) التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

على الرغم من التحديات والمخاطر التي تواجه قطاع التأمين بشكل عام في المملكة العربية السعودية نظراً لحدائته إلا أن الجهات التنظيمية للقطاع تسعى دائماً إلى تطوير وتنظيم سوق التأمين بما يواكب احتياجاته. عليه فإن شركة التأمين العربية التعاونية تدرس بعناية تامة هذه التحديات والعوامل المؤثرة على نتائجها وذلك بتطوير عملها من حيث التركيز على العنصر البشري المؤهل وتطوير منتجاتها بما يتناسب مع احتياجات عملائها وإستحداث منتجات تأمينية وتحسين نوعية الخدمات المقدمة من قبل الشركة لعملائها، وتسعى الشركة إلى التركيز على منتجات التأمين الغير إلزامية ذات هامش ربح أعلى وعلى سبيل المثال لا الحصر التأمين الهندسي، التأمين البحري، وتأمين الممتلكات.

(4) المخاطر التي قد تواجه الشركة:

- أ. مخاطر المنافسة الشديدة في أسعار التأمين المقدمة من بعض الشركات بغية الحصول على حجم أكبر من العمل.
- ب. مخاطر الإكتتاب وإحتمال زيادة نسبة الخسارة في بعض قطاعات التأمين كالتأمين الإلزامي على المركبات.
- ج. مخاطر التسرب الوظيفي و قلة العنصر البشري المؤهل في قطاع التأمين
- د. مخاطر الأعطال التي قد تواجه الأنظمة في تقنية المعلومات.
- هـ. مخاطر الظروف السياسية الإقليمية وأثرها على عقود التأمين.
- و. المخاطر الاقتصادية التي قد تواجه معيدي التأمين في بعض البلدان.
- ز. مخاطر أوضاع الأسواق المالية العالمية وتأثيرها على العائد الإستثماري للشركة.
- ح. مخاطر الكوارث الطبيعية وإمكانية تأثيرها على المطالبات التأمينية.
- ط. مخاطر البيئة القانونية والنظامية.

(5) جدول يبين أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها لآخر خمس سنوات 2010-2014

2014	2013	2012	2011	2010	قائمة المركز المالي
ريال سعودي					موجودات عمليات التأمين
92,589,047	79,290,468	199,938,302	142,629,968	81,732,322	نقدية وشبه نقدية
25,277,662	45,866,938	54,619,185	-	-	ودائع لأجل
		129,399,104	46,177,000	58,455,719	استثمارات متاحة للبيع
22,622,273	15,078,098	15,078,098	11,703,098	2,250,000	استثمارات مقتناة حتي تاريخ الاستحقاق
181,983,031	177,606,732	289,649,500	2,960,162,95	218,201,299	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
93,953,225	107,444,876	63,983,527	117,942,504	112,682,031	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
195,007,170	255,736,071	311,442,471	444,868,930	89,465,923	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
21,194,248	16,905,371	25,501,193	22,653,027	24,869,975	تكاليف اكتتاب مؤجلة
9,203,087	10,327,416	10,101,915	12,759,331	17,234,679	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
-	2,238,625	17,374,836	13,634,381	54,948,255	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
6,605,260	6,859,627	6,646,709	6,487,226	5,933,914	ممتلكات ومعدات ، صافي
117,918,396	112,692,086	7,224,094	-	-	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
766,353,399	830,046,308	1,130,958,934	981,808,425	665,774,117	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
12,640,596	33,747,029	13,689,412	98,654,131	47,869,814	نقدية وشبه نقدية
79,259,843	69,240,731	87,944,637	-	39,244,387	ودائع لأجل
2,595,427	1,672,524	2,304,738	1,227,117	1,751,024	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
50,805,429	35,562,548	34,905,735	42,430,666	29,536,401	استثمارات متاحة للبيع
19,645,388	19,645,388	19,645,388	6,054,157	6,054,157	استثمارات مقتناة حتي تاريخ الاستحقاق
	-	-	12,008,622	22,683,442	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	وديعة نظامية
184,946,683	179,868,220	178,489,910	180,374,693	167,139,225	مجموع موجودات المساهمين
951,300,082	1,009,914,528	1,309,448,844	1,162,183,118	832,913,342	مجموع الموجودات

2014	2013	2012	2011	2010	مطلوبات عمليات التأمين
ريال سعودي					
33,717,788	51,006,542	318,248,865	29,037,919	26,963,930	ذمم دائنة
67,950,015	69,663,004	18,368,644	58,768,022	111,256,755	ذمم معيدي التأمين
29,595,008	26,742,446	31,612,532	39,938,299	38,360,118	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
8,872,327	12,604,181	11,992,255	14,391,400	9,740,769	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
311,911,593	295,283,222	322,248,101	286,352,264	263,679,951	أقساط تأمين غير مكتسبة
304,557,793	365,895,748	419,799,486	535,161,850	189,620,766	مطالبات تحت التسوية
6,221,537	6,120,220	4,278,518	3,205,975	1,742,551	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
796,393					مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
			12,008,622	22,683,442	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
763,622,454	827,315,363	1,126,548,401	978,864,351	664,048,282	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					فائض عمليات التأمين
2,730,945	2,730,945	2,730,945	2,730,945	970,116	توزيعات الفائض المستحقة
					التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
		1,679,588	213,129	755,719	
766,353,399	830,046,308	1,130,958,934	981,808,425	665,774,117	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
					مطلوبات المساهمين
1,002,372	1,277,651	1,397,484	2,186,402	1,094,351	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
2,469,730	1,858,532	2,750,009	4,387,928	4,587,176	زكاة وضريبة دخل مستحقة
117,918,396	112,692,086	7,224,094	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
121,390,498	115,828,269	11,371,587	6,574,330	5,681,527	مجموع مطلوبات المساهمين
					حقوق المساهمين
200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	رأس المال
136,311,968-	136,726,342-	33,394,676-	27,020,439-	39,631,417-	خسائر متراكمة
					التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
131,847-	766,293	512,999	820,802	1,089,115	
63,556,185	64,039,951	167,118,323	173,800,363	161,457,698	مجموع حقوق المساهمين
184,946,683	179,868,220	178,489,910	180,374,693	167,139,225	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
951,300,082	1,009,914,528	1,309,448,844	1,162,183,118	832,913,342	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

2014	2013	2012	2011	2010	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
ريال سعودي					
644,234,771	586,326,803	653,945,271	565,058,948	567,734,276	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
190,789,454-	199,780,206-	148,606,029-	207,660,638-	215,646,801-	يخصم : أقساط إعادة التأمين الصادرة
10,508,384-	8,921,987-	7,028,672-	6,104,822-	3,252,583-	أقساط تأمين فائض الخسارة
442,936,933	377,624,610	498,310,570	351,293,488	348,834,892	صافي أقساط التأمين المكتتبة
30,120,022-	70,426,228	89,854,814-	17,411,840-	88,493,911-	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
412,816,911	448,050,838	408,455,756	333,881,648	260,340,981	صافي أقساط التأمين المكتتبة
593,363,062-	607,227,283-	776,369,813-	398,863,164-	256,932,696-	إجمالي المطالبات المدفوعة
268,167,027	147,141,063	478,981,467	185,580,556	119,762,785	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
609,054	1,802,662-	18,064,095-	9,861,923	11,278,712-	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
324,586,981-	461,888,882-	315,452,441-	203,420,685-	148,448,623-	صافي المطالبات المتكتبة
41,077,901-	52,063,457-	54,183,510-	48,090,945-	32,567,771-	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
37,176,650	29,368,823	26,180,585	24,663,505	13,042,268	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
84,328,679	36,532,678-	65,000,390	107,033,523	92,366,855	صافي نتائج الاكتتاب
94,002,626-	87,925,440-	82,725,823-	92,248,828-	82,931,988-	مصاريف عمومية وإدارية
1,410,730-		6,343,425	-	-	إيرادات/ مصاريف تأمين أخرى
1,905,363	7,691,483	3,028,434	2,823,593	266,297	إيرادات أخرى
9,179,314-	116,766,635-	8,353,574-	17,608,288	9,701,164	فائض (عجز) عمليات التأمين
9,179,314	116,766,635	8,353,574	15,847,459-	8,731,048-	حصة المساهمين من الفائض (العجز)

2014	2013	2012	2011	2010	2009	قائمة عمليات المساهمين
ريال سعودي						
9,179,314-	116,766,635-	8,353,574-	15,847,459	8,731,048	16,190,055-	حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين
7,039,337	11,152,851	3,210,060	881,172	524,226	622,957	ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع
5,334,431	5,210,601	3,568,630	3,225,265	3,649,606	2,103,610	دخل عمولات
1,280,080-	1,428,483-	1,283,820-	2,663,454-	1,475,612-	601,334-	مصاريف عمومية وإدارية
1,914,374	101,831,666-	2,858,704-	17,290,442	11,429,268	14,064,822-	صافي دخل / خسارة السنة
0.10	5.09-	0.14-	0.86	0.57	0.70-	ربح / خسارة السهم للسنة

وفيما يلي نتائج القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية بتاريخ 2014/12/31م

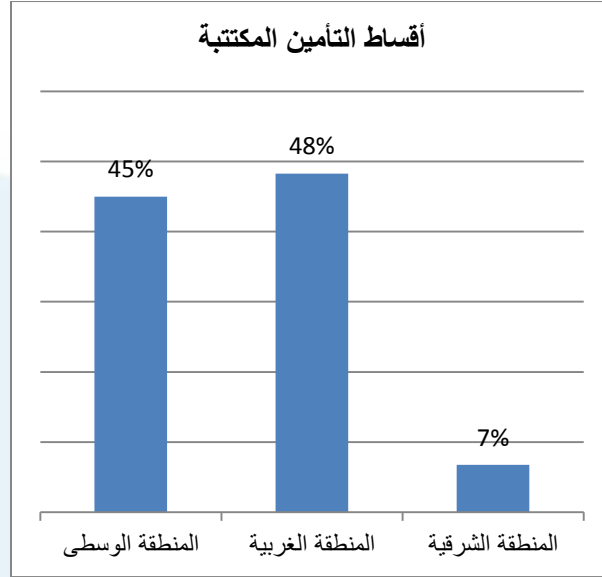
بالريال السعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014				للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	نتائج عمليات التأمين
644,234,771	129,591,228	341,503,638	173,139,905	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
190,789,454-	108,428,514-	0	82,360,940-	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
10,508,384-	1,508,001-	9,000,383-	0	أقساط تأمين فائض الخسارة
442,936,933	19,654,713	332,503,255	90,778,965	صافي أقساط التأمين المكتتبة
30,120,022-	136,983	37,774,220-	7,517,215	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
412,816,911	19,791,696	294,729,035	98,296,180	صافي أقساط التأمين المكتسبة
593,363,062-	209,905,722-	260,077,142-	123,380,198-	إجمالي المطالبات المدفوعة
268,167,027	197,269,868	2,262,263	68,634,896	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
609,054	1,393,473-	3,147,118-	5,149,645	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
324,586,981-	14,029,327-	260,961,997-	49,595,657-	صافي المطالبات المتكبدة
41,077,901-	5,419,746-	21,279,235-	14,378,920-	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
37,176,650	37,176,650	0	0	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
84,328,679	37,519,273	12,487,803	34,321,603	صافي نتائج الاكتتاب
94,002,626-				مصاريف عمومية وإدارية
1,410,730-				مصاريف اكتتاب أخرى
1,905,363				إيرادات أخرى
9,179,314-				فائض (عجز) عمليات التأمين

المؤشرات المالية

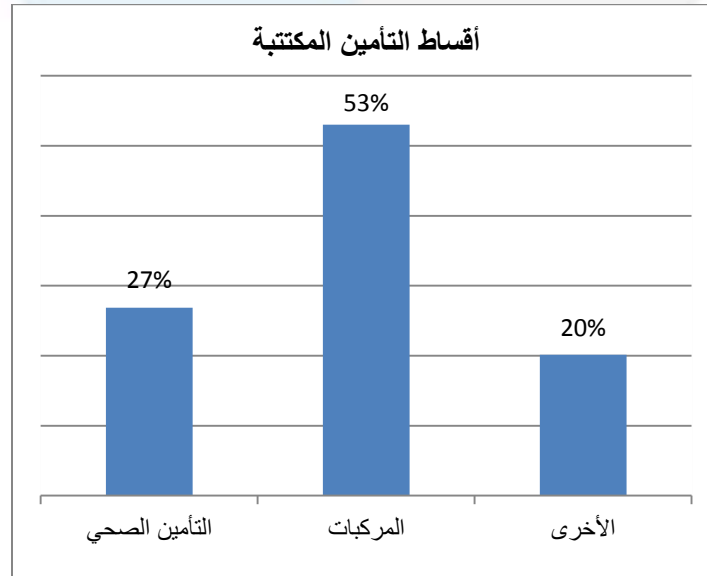
فيما يلي إستعراض نتائج العام 2014م:

1. بلغ صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل 1,914 ألف ريال، مقابل صافي خسارة قبل الضريبة والزكاة 101,832 ألف ريال للعام السابق.
 2. بلغت ربحية السهم 0.10 ريال، مقابل خسارة 5.09 ريال للعام السابق.
 3. بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد إستثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 11,085 ألف ريال، مقابل عجز 124,458 ألف ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 91 %.
 4. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 644,235 ألف ريال، مقابل 586,327 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 9.9 % . وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 442,937 ألف ريال، مقابل 377,625 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 17 %.
 5. بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة 412,817 ألف مقابل 448,051 ألف ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 7.9 %.
 6. بلغ صافي المطالبات المتحولة خلال العام 324,587 ألف ريال، مقابل 461,889 ألف ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 29.7 %.
 7. بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام 1,905 ألف ريال، مقابل 7,691 ألف ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 75.2 % . وبلغ صافي أرباح إستثمارات أموال المساهمين خلال العام 12,373 ألف ريال، مقابل 16,363 ألف ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 24.4 %.
 8. يعود سبب تحقق صافي الربح خلال العام الحالي مقارنة مع صافي الخسارة خلال العام السابق إلى الإنخفاض في صافي المطالبات المتكبدة والإنخفاض في تكاليف إكتتاب وثائق التأمين وإلى الإرتفاع في عمولات إعادة التأمين المكتسبة.
 9. بلغ مجموع حقوق المساهمين 63,556 ألف ريال كما في 2014/12/31.
 10. بلغت الخسائر المتراكمة 136,312 ألف ريال كما في 2014/12/31 أي ما نسبته 68% من رأس مال الشركة.
- كما أشرنا سابقاً إلترمت الشركة بتطبيق الإجراءات والتعليمات الخاصة بالشركات المدرجة أسهمها في السوق التي بلغت خسائرها المتراكمة 50% فأكثر من رأس مالها والصادر عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 4-48-2013 وتاريخ 1435/01/15 هـ بناءً على نظام السوق المالية السعودية.

فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب مناطق المملكة، علماً بأنه لا يوجد للشركة أية إيرادات من شركات تابعة خارج المملكة:



فيما يلي التوزيع الإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة حسب قطاعات الإنتاج :



- طلبت الجهات الرقابية استخدام معايير المحاسبة الدولية بدلاً من معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وتؤكد الشركة على عدم وجود أي فروقات جوهرية نتيجة لإستخدام المعايير الدولية عوضاً عن معايير المحاسبة السعودية.
- لا يوجد شركات تابعة لشركة التأمين العربية التعاونية، وبالتالي لا يوجد تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة.
- لم يتم تبليغ الشركة بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج بأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم.
- لا يوجد أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2014م.
- لا يوجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

(6) عقود مع الأطراف ذات العلاقة عن عام 2014م

تقر الشركة بأنه لا يوجد عقود تجارية لأعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي لهم مصلحة فيها مباشرة أو غير مباشرة بإستثناء وثائق التأمين الآتية:

المبلغ بالريال السعودي	مدة العقد	طبيعة العقد	الشركة/ الطرف
151,852	سنة	وثائق تأمين	الشركة العربية للتمويل / أسترا
5,574,871	سنة	وثائق تأمين	شركة عبدالهادي عبدالله القحطاني
33,936	سنة	وثائق تأمين	أ / عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني (رئيس مجلس الإدارة)
28,651	سنة	وثائق تأمين	أ/ غسان عقيل (عضو مجلس الإدارة)
7,690	سنة	وثائق تأمين	أ/ محمد سعد صبحي خباز (عضو مجلس الإدارة – المدير العام)

وتؤكد الشركة أن هذه الوثائق تم تسعيرها على أسس تجارية بحتة وبدون أسعار أو شروط أو خدمات تفضيلية عن باقي عملاء الشركة.

نتج عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مطالبات تأمين بمبلغ 2,313,823 ريال لأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها، إضافة إلى حصص إعادة تأمين مسددة عن الشركة من قبل شركة التأمين العربية -لبنان- بمبلغ 1,410,730 ريال ومصاريف مدفوعة عن الشركة من قبل شركة التأمين العربية -لبنان- بمبلغ 706,026 ريال بالصافي، وعمليات إعادة تأمين بمبلغ 750,520 ريال بالصافي لشركة التأمين الأردنية، ومصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية بمبلغ 5,310 ريال ورصيد مقاصة لمصلحة شركة التأمين الأردنية بمبلغ 923,572 ريال.

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في 31 ديسمبر 2014

طبيعة الرصيد	المبلغ بالريال السعودي	الشركة/ الطرف
مدین	1,537,614	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
دائن	877,720 -	شركة التأمين العربية- مساهم
مدین	81,327	شركة التأمين الأردنية- مساهم
دائن	173,052 -	ذمة إعادة تأمين مستحقة إلى شركة التأمين الأردنية- مساهم

- لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة.

7) وجود أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهما:

تقر الشركة بعدم وجود أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهما باستثناء ما ذكر بالفقرة رقم (6) فيما يخص - عضو مجلس الإدارة و المدير العام- الأستاذ محمد سعد صبحي خباز بالإضافة إلى وثيقة تأمين مركبات - مدتها سنة - للمدير المالي بقيمة 2,471 ريال سعودي.

(8) مجلس الإدارة ولجانه:

أولاً: مجلس الإدارة:

يقوم مجلس الإدارة بممارسة مهامه ومسؤولياته وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية في المملكة. كما يقوم المجلس والشركة بتطبيق البنود الواردة في لائحة حوكمة الشركات الخاصة بمجلس الإدارة والمتمثلة بالوظائف الأساسية لمجلس الإدارة، ومسؤوليات مجلس الإدارة، تكوين مجلس الإدارة، لجان مجلس الإدارة وإستقلاليته، إجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال، مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم، تعارض المصالح في مجلس الإدارة، وبإستثناء أحكام الفقرة ط من المادة 12 من لائحة حوكمة الشركات حيث طبقت الشركة أحكام اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة. كما إن لائحة سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة وقواعد إختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم وقواعد إختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم، تم إقرارها من قبل الجمعية العامة العادية بتاريخ 2010/05/05م.

كما يقوم مجلس الإدارة بإعداد ومراجعة أدلة السياسات والإجراءات التي من شأنها ضمان إلتزام الشركة بالأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية المنظمة لعمل الشركة، وقد عملت الشركة على تدريب الموظفين على تطبيق هذه الأدلة.

وفيما يلي ملخص تفاصيل تكوين أعضاء مجلس إدارته وتصنيف أعضائه وسجل حضور الإجتماعات وتفاصيل عضوية رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة الأخرى

(أ) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

إنتخبت الجمعية العامة العادية "الإجتماع الثاني" في تاريخ 2013/12/19م أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثالثة والتي تبدأ في 2014/01/01م وتنتهي في 2016/12/31م عشرة أعضاء على النحو التالي:

ت	الإسم	المنصب	صفة العضوية
1	عبدالعزیز بن عبدالهادي الجضعي القحطاني	رئيس مجلس الإدارة*	مستقل
2	فايز بن حمود بن معجل الفرج	نائب رئيس مجلس الإدارة*	مستقل
3	عبدالعزیز بن صالح بن عبدالعزیز العمير	عضو مجلس الإدارة	مستقل
4	محمد أحمد عرار	عضو مجلس الإدارة	مستقل
5	خلدون عبدالرحمن أبو حسان	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
6	عثمان (محمد علي) عثمان بدير	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
7	منير بطرس إبراهيم معشر	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
8	ناجي حسيب فياض	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
9	غسان إبراهيم عقيل	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
10	محمد سعد صبحي خباز	عضو مجلس الإدارة/ المدير العام	تنفيذي

* عين مجلس الإدارة في إجتماعه الأول للدورة الثالثة المنعقد بتاريخ 2014/01/15م رئيس مجلس الإدارة ونائبه.

(ب) عدد وسجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2014م:
عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات خلال العام 2014م وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

ت	عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2014/01/15م	الاجتماع الثاني 2014/04/16م	الاجتماع الثالث 2014/09/16م	الاجتماع الرابع 2014/10/23م	الاجتماع الخامس 2014/12/15م
1	عبدالعزیز بن عبدالهادي القحطاني	✓	✓	✓	✓	✓
2	فايز بن حمود الفرج	✓	✓	✓	⊗	✓
3	عبدالعزیز بن صالح العمير	✓	✓	✓	✓	✓
4	محمد أحمد عرار	✓	✓	✓	✓	✓
5	خلدون عبدالرحمن أبو حسان	✓	✓	✓	✓	✓
6	عثمان (محمد علي) بدير	✓	✓	✓	✓	✓
7	منير بطرس إبراهيم معشر	✓	✓	✓	✓	✓
8	ناجي حسيب فياض	✓	✓	✓	✓	✓
9	غسان إبراهيم عقيل	✓	✓	⊗	✓	✓
10	محمد سعد صبحي خباز	✓	✓	✓	✓	✓

✓ حضر	⊗ لم يحضر
-------	-----------

(ج) مشاركة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في مجلس إدارة شركات مساهمة أخرى

اسم عضو مجلس الإدارة	العضوية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
عبدالعزیز بن عبدالهادي القحطاني	- رئيس مجلس الإدارة في شركة مجموعة أبناء عبد الهادي عبدالله القحطاني القابضة (شركة مساهمة مقفلة) - السعودية - عضو مجلس الإدارة في شركة أرباح المالية (شركة مساهمة مقفلة) - السعودية
عبدالعزیز بن صالح العمير	عضو مجلس الإدارة في شركة مكين كابيتال (شركة مساهمة مقفلة) - السعودية
خلدون عبدالرحمن أبو حسان	- عضو مجلس إدارة شركة الإتحاد للتخزين وإدارة المحروقات - الأردن. - رئيس هيئة المديرين لشركة المشرق للصناعات المعدنية - الأردن.
عثمان (محمد علي) بدير	- رئيس مجلس الإدارة في شركة التأمين الأردنية (شركة مساهمة عامة) - الأردن. - عضو مجلس الإدارة في شركة الأمين للاستثمار في الأردن (شركة مساهمة عامة). - عضو مجلس الإدارة في شركة آسيا للتأمين في كردستان العراق (شركة مساهمة عامة) - عضو مجلس الإدارة في شركة الأمل للاستثمار المالية في الأردن (شركة مساهمة عامة)
غسان إبراهيم عقيل	- عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة) عمان - الأردن. - عضو مجلس إدارة شركة مجموعة أسترا الصناعية (شركة مساهمة عامة) - السعودية.
منير بطرس إبراهيم معشر	- عضو مجلس الإدارة في شركة التأمين العربية ش.م.ل في لبنان (شركة مساهمة لبنانية) - عضو مجلس الإدارة في شركة التأمين العربية - الأردن (شركة مساهمة عامة) الأردن

(د) وصف لأي مصلحة و أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وإى تغيير فى تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2014م

(د - 1) أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم

وصف لأي مصلحة و أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وإى تغيير فى تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2014م

ت	إسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		الأسم	أدوات الدين	الأسم	أدوات الدين		
1	عبدالعزیز بن عبدالهادي القحطاني الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	22000	لا يوجد	22000	100%
2	فايز بن حمود بن معجل الفرج الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	1000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	عبدالعزیز بن صالح العمير الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	1000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	محمد أحمد عرار الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	10420	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	خلدون عبدالرحمن أبو حسان الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	عثمان (محمد علي) بدير الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	منير بطرس إبراهيم معشر الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	ناجي حسيب فياض الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
9	غسان إبراهيم عقيل الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	2000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
10	محمد سعد صبحي خباز الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	1000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

(د - 2) كبار التنفيذيين وأقربائهم

وصف لأي مصلحة و أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وإى تغيير فى تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2014م

ت	إسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		الأسم	أدوات الدين	الأسم	أدوات الدين		
1	محمد سعد صبحي خباز الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	1000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	عمار محمد حلواني الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	عادل بن صالح الفرج الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	سعود أحمد المانع الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	خالد جاد حوا الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ثانياً: لجان مجلس الإدارة:

إستناداً إلى النظام الأساسي للشركة وإلى الأنظمة المرعية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية، تم تشكيل لجان تابعة للمجلس الإدارة من أعضاء مجلس الإدارة ومن غير أعضاء مجلس الإدارة وإقرار لوائح عملها وذلك على النحو التالي:

(أ) لجنة المراجعة:

(1-أ) تشمل مهام لجنة المراجعة مايلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد ممن إستقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، وإعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.
- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ماتم في شأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

(2-أ) أسماء رئيس وأعضاء لجنة المراجعة:

تم تشكيل لجنة المراجعة برئاسة وعضوية كلاً من:

- | | | |
|--------------------------|-------------|-------------------------------|
| السيد ناجي حسيب فياض | رئيس اللجنة | عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي |
| السيد أحمد سليمان الجاسر | عضو اللجنة | من غير أعضاء مجلس الإدارة |
| السيد عبدالرحمن مولاي | عضو اللجنة | من غير أعضاء مجلس الإدارة |

(3-أ) عدد إجتماعات لجنة المراجعة خلال عام 2014م:

- عقدت لجنة المراجعة ستة إجتماعات خلال عام 2014م

(ب) اللجنة التنفيذية:

(1-ب) مهام اللجنة التنفيذية:

مع مراعاة أي تعليمات تضعها مؤسسة النقد العربي السعودي أو يضعها مجلس الإدارة، تباشر اللجنة التنفيذية كل السلطات التي تقرها المؤسسة أو المجلس، وتعاون اللجنة التنفيذية العضو المنتدب أو المدير العام في حدود السلطات المقررة لها. هذا وتقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مختلف الموضوعات مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل. ويقوم مجلس الإدارة بتقويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات.

(ب-2) أسماء رئيس وأعضاء اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة التنفيذية برئاسة وعضوية كلاً من:

- | | |
|--------------------------------|-------------|
| السيد خلدون أبو حسان | رئيس اللجنة |
| السيد عبدالعزيز بن صالح العمير | نائب الرئيس |
| السيد منير بطرس معشر | عضو اللجنة |
| السيد غسان إبراهيم عقيل | عضو اللجنة |
| السيد محمد سعد صبحي خباز | عضو اللجنة |
| عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي | |
| عضو مجلس الإدارة - مستقل | |
| عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي | |
| عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي | |
| عضو مجلس الإدارة - تنفيذي | |

(ب-3) عدد إجتماعات اللجنة التنفيذية خلال عام 2014م:

- عقدت اللجنة التنفيذية ستة إجتماعات خلال عام 2014م

(ج) لجنة الترشيحات والمكافآت:

(ج-1) مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس، وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، لما في ذلك تحديد الوثائق التي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة، ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات إستخدام معايير ترتبط بالأداء.

(ج-2) أسماء رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت برئاسة وعضوية كلاً من:

- | | |
|---------------------------------------|-------------|
| السيد عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني | رئيس اللجنة |
| السيد عبدالعزيز بن صالح العمير | عضو اللجنة |
| السيد منير بطرس معشر | عضو اللجنة |
| السيد خلدون أبو حسان | عضو اللجنة |
| السيد عثمان (محمد علي) بدير | عضو اللجنة |
| رئيس مجلس الإدارة - مستقل | |
| عضو مجلس الإدارة - مستقل | |
| عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي | |
| عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي | |
| عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي | |

(ج-3) عدد إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2014م:

- عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت إجتماعاً واحداً خلال عام 2014م

(د) لجنة الإستثمار:

(د-1) مهام لجنة الإستثمار:

تتلخص مهام لجنة الإستثمار بوضع الخطط الإستراتيجية لإستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام اللوائح والأنظمة السارية المفعول في المملكة، كما تقوم لجنة الإستثمار بمراقبة أداء إستثمارات الشركة وتحديد أهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

(د-2) أسماء رئيس وأعضاء لجنة الإستثمار :

تم تشكيل لجنة الإستثمار برئاسة وعضوية كلاً من:

- | | |
|----------------------------------|-------------|
| السيد فايز بن حمود بن معجل الفرج | رئيس اللجنة |
| السيد عبدالعزيز بن صالح العمير | عضو اللجنة |
| السيد محمد أحمد عرار | عضو اللجنة |
| السيد غسان إبراهيم عقيل | عضو اللجنة |
| السيد عثمان (محمد علي) بدير | عضو اللجنة |
| عضو مجلس الإدارة - مستقل | |
| عضو مجلس الإدارة - مستقل | |
| عضو مجلس الإدارة - مستقل | |
| عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي | |
| عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي | |

(د-3) عدد إجتماعات الإستثمار خلال عام 2014م:

- عقدت لجنة الإستثمار إجتماعين خلال عام 2014م

(هـ) لجنة المخاطر:

(هـ-1) مهام لجنة المخاطر:

تتلخص مهام لجنة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة العليا في عملية تقييم المخاطر التي تتعرض لها الشركة والحد منها ومراقبتها بإستمرار إضافة إلى العمل على تصميم إستراتيجية لإدارة المخاطر تتوافق مع إلزامات الشركة تجاه المساهمين والمتطلبات النظامية التي على الشركة إتباعها.

(هـ-2) أسماء وأعضاء لجنة المخاطر:

تم تشكيل لجنة المخاطر برئاسة وعضوية كلاً من:

- | | |
|----------------------------------|-------------|
| السيد فايز بن حمود بن معجل الفرج | رئيس اللجنة |
| السيد ناجي حسيب فياض | عضو اللجنة |
| السيد محمد سعد صبحي خباز | عضو اللجنة |
| عضو مجلس الإدارة - مستقل | |
| عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي | |
| عضو مجلس الإدارة - تنفيذي | |

(هـ-3) عدد إجتماعات المخاطر خلال عام 2014م:

- عقدت لجنة المخاطر أربعة إجتماعات خلال عام 2014م

(9) المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة و خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي :

المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة و خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالريال السعودي	أعضاء مجلس الإدارة	خمس من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
البيان	المدفوع / المحمل خلال العام	المدفوع خلال العام
الرواتب والتعويضات	-	2,873,096
البدلات	162,004	1,005,584
المكافآت السنوية	-	200,000
تعويض نهاية الخدمة المستحق عن الفترة	-	161,612
المجموع	162,004	4,240,292

(10) المدفوعات النظامية لعام 2014 :

البيان	المخصص	المدفوع
شركة السوق المالية السعودية (تداول)	-	220,000
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	818,596	3,183,400
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	1,785,482	1,818,251
الزكاة وضريبة الدخل	2,469,730	888,802
ضريبة إستقطاع	4,533,415	1,422,891
المجموع	9,607,223	7,533,344

(11) الغرامات المالية المفروضة على الشركة خلال عام 2014 :

فرضت هيئة السوق المالية غرامتين على الشركة خلال عام 2014 وفقاً للتفصيل الآتي:

2014/05/04م "قرر مجلس هيئة السوق المالية فرض غرامة مالية مقدارها (30,000) ثلاثون ألف ريال، على الشركة، وذلك لمخالفتها الفقرة (ب) من المادة الأربعين من قواعد التسجيل والإدراج، إذ تأخرت الشركة في الإفصاح للجمهور عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 2013/12/19م المتضمنة الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة للدورة الثالثة، إذ لم تعلن عن ذلك إلا قبل أقل من ساعتين من بداية فترة التداول بتاريخ 2013/12/22م".

2014/05/19م "قرر مجلس هيئة السوق المالية بفرض غرامة مالية مقدارها (100,000) مئة ألف ريال، على الشركة، وذلك لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة السادسة والأربعين من نظام السوق المالية، والفقرة الفرعية (1) من الفقرة (ب) من المادة السادسة والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج، إذ لم تبلغ الشركة الهيئة والجمهور في الوقت النظامي المحدد عن توصية مجلس إدارتها المتخذة في الاجتماع المنعقد بتاريخ 2013/11/05م بشأن زيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة (100) مليون ريال، إلا بتاريخ 2013/11/18م".

12) مراجعة الحسابات:

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة في إجتماعها المنعقد في 21 مايو 2014م، تعيين مراقب الحسابات البسام والنمر (المحاسبون المتحالفون) وإعادة تعيين أرنست أند يونغ من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2014م والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابهم.

13) إدارة المخاطر :

وضعت الشركة دليل سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر تشمل عمل كافة الدوائر الفنية وغير الفنية وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح المعتمدة، وتعمل الشركة على تطبيق أحكام هذا الدليل، علماً أن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة إضافة إلى إدارة المخاطر، يعملون على متابعة تطبيق سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.

14) إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية:

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالشركة بتقييم فعالية وكفاءة الضوابط والسياسات والإجراءات الداخلية وآلية رفع التقارير بالشركة ومدى الالتزام بها وتقديم التوصيات لتحسينها. كما يقوم المراقب النظامي بمراقبة التزام الشركة والتأكد من تطبيق الشركة الأحكام واللوائح الصادرة عن كافة الجهات التنظيمية ، كما يقوم برفع تقاريره عن نتائج مراجعته إلى لجنة المراجعة

15) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

وضعت الشركة إجراءات الرقابة الداخلية من خلال تأليف لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ولوائح وسياسات وأدلة عمل لمختلف الدوائر الفنية والفروع وتعمل الشركة باستمرار على تقييم فاعلية تطبيق هذه الإجراءات. كما قامت إدارة المراجعة الداخلية بإتمام مهامها وتنفيذ خططها المعتمدة من قبل لجنة المراجعة وذلك بإعداد تقاريرها الدورية وتوصياتها عن أعمال مختلف أقسام الشركة ورفعها للإدارة العليا ولجنة المراجعة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة، كما أسفرت نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية على أن نظام الرقابة الداخلي للشركة أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بكفاءة وفعالية ولم تسفر إجراءات الرقابة الداخلية عن وجود مخالفات أو إشكالات جوهرية يجب التنويه عنها، ولم يتم رصد أي خلل مالي خلال العام 2014م.

16) الأسهم وحقوق المساهمين:

تم طرح عدد ثمانية ملايين سهم للإكتتاب العام في الفترة الممتدة من 1428/10/15 هـ الموافق 2007/10/27م إلى 1428/10/22 هـ الموافق 2007/11/3م، بقيمة إسمية مقدارها عشرة ريالات للسهم الواحد وأدرج السهم في السوق المالية السعودية " تداول " بتاريخ 1429/01/26 هـ الموافق 2008/02/04م.

تم الالتزام بالأحكام الخاصة بحقوق المساهمين والواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وذلك فيما يتعلق بالحقوق العامة للمساهمين وبتهيئة ممارسة حقوقهم وحصولهم على المعلومات إضافة إلى الحقوق المتعلقة بإجتماع الجمعية العامة العادية التي عُقدت بتاريخ 21 مايو 2013م.

إتبعته الشركة أسلوب التصويت التراكمي لإختيار أعضاء مجلس الإدارة بإجتماع الجمعية العامة العادية (الإجتماع الثاني) التي عقدت بتاريخ 2013/12/19م والتي إنتخبت أعضاء مجلس الإدارة لدورته الثالثة الممتدة من 2014/01/01م حتى 2016/12/31م وذلك تطبيقاً للمادة السادسة فقرة (ب) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، علماً أن الشركة ملتزمة بإتباع أسلوب التصويت التراكمي مستقبلاً.

21 | تقرير مجلس الإدارة 2014

أما فيما يتعلق بحقوق المساهمين في أرباح الأسهم وبسياسة توزيع الأرباح، فقد نصت المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي: "توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

- 1- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 - 2- تجنب 20% من الأرباح الصافية، لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 - 3- للجمعية العامة العادية - بناء على إقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية، لتكوين احتياطي إضافي 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 بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
 - 6- يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة."
- لا يوجد أرباح للسنة المالية 2014م.

(17) لائحة حوكمة الشركات:

أ) تعمل الشركة من خلال لوائح حوكمة تتوافق مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وهي على الشكل التالي:

- لائحة مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة.
- سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة.
- لائحة تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح.
- لائحة تنظيم تعارض المصالح.
- لائحة الإفصاح والشفافية (وذلك تماشيًا مع ما ورد في المادة الثامنة من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية).
- لائحة حقوق المساهمين.
- قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم.
- قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم.
- ميثاق عمل المراجعة الداخلية.
- لائحة تنظيم العمل في الشركة (تم اعتمادها من قبل وزارة العمل).
- كما أشرنا سالفًا، إن لائحة سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة وقواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم و قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم، تم إقرارها من قبل الجمعية العامة العادية بتاريخ 2010/05/05م.

ب) ماتم تطبيقه من أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ومالم يتم تطبيقه وأسباب ذلك: تطبيقاً لأحكام المادة 9 فقرة - أ - من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، فقد تم تطبيق أحكام هذه اللائحة بإستثناء الأتي:

المادة/ الفقرة	سبب عدم التطبيق
المادة (5) الفقرة (ج)	نشرت الشركة دعوة لإنعقاد الجمعية العامة العادية السنوية المنعقدة في 2014/05/21م في صحيفتي واسعتي الإنتشار بالإضافة إلى موقع السوق (تداول)، إلا أنها لم تنشر الدعوة في موقعها الإلكتروني نظراً لكونه في مرحلة إعادة هيكلة في ذلك الوقت. وسوف تقوم الشركة بتطبيق أحكام هذه المادة بشكل كامل في الدعوة للجمعيات القادمة.
المادة (12) الفقرة (ط)	طبقت الشركة اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة.

(18) الإقرارات:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- عدم وجود أية قروض على الشركة.
- عدم وجود أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم بإستثناء مذكور في الفقرة رقم (7) من هذا التقرير.
- لا يوجد تحفظات في تقرير المحاسب القانوني على القوائم المالية السنوية.

ختاماً ينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة ليتقدم بخالص الشكر والتقدير للعملاء والمساهمين الكرام ولجميع منسوبي شركة التأمين العربية التعاونية على مساندتهم ودعمهم للشركة. كذلك يشكر المجلس مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والصناعة وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي التعاوني لدعمهم المتواصل لكل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

والله ولي التوفيق ،،،

مجلس الإدارة