شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
		(بالريالات السعودية)	
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	٦	٧٩,١٩٦,٢٣٥	٧١,٧٥٨,٧٥٦
وديعة لاجل		—	١٥,١٨٣,٤٦٣
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٧	١٩,٢٣٨,٥٨٩	—
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	٨ و ٢٢	٦٧,٧٦٦,٤٠٦	٥٠,١٤٦,٧٧٨
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٩	٥٦,٥٠٠,٦٧٠	٤٣,٤٧٩,٠١٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٠	١٧١,٣٧٦,٨٩٣	١٠٢,٧٨٨,٣٧١
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة	١١	٦,٢١٩,٠٦٨	٦,٠٢٩,٨٦١
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١٢	١,٣٥١,٥١٠	١,٦٧٦,٠٢٢
مطلوب من جهات ذات علاقة	٢٢	٥٢,٨٨٤	٨١٥,٦١٨
مطلوب من عمليات المساهمين		٣,٩٤٤,٣٤٩	٣,٤٤٦,٢٨٧
ممتلكات ومعدات	١٣	١,٤٣٥,٨٦٠	١,٥١٣,١٨٦
موجودات غير ملموسة	١٤	١,٣٥١,٢٠٣	١,٧٨٤,٢٢٤
مجموع موجودات عمليات التأمين		٤٠٨,٤٣٣,٦٦٧	٢٩٨,٦٢١,٥٧٨
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	٦	١١٣,٢٢٣,٨٠٠	١٢٨,٣٣٧,٦٦٣
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٧	٢٤,٩٥٧,٥٧١	—
استثمار متاح للبيع	٧	١,٩٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٢	٤٩٨,٨٨٧	٥٠٩,٣٨٥
مطلوب من عمليات التأمين		١٥,٠٥٠,٧٤٥	١٨,١٠٧,٣٣٣
شهرة	١٥	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠
وديعة نظامية	١٦	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين		٢٠٩,٤٣٧,٨٣١	٢٠٣,١٦١,٢٠٩
مجموع الموجودات		٦١٧,٨٧١,٤٩٨	٥٠١,٧٨٢,٧٨٧
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين			
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين:			
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	٩	٩١,٤٢٤,٧٧١	٧٣,٢٨١,٣٦٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية	١٠	٢١٠,٣٦٦,٧٨٣	١٤١,٨٧٩,٨٣٩
مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		٣٠١,٧٩١,٥٥٤	٢١٥,١٦١,١٩٩
ذمم دائنة		٦,٨٠٧,٤٣٠	٨,١٩٦,٥٩٤
ارصدة إعادة تأمين دائنة	٢٢	٤١,١٣٩,٥٩١	١٩,٥١٢,٦٦٣
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١٧	٩,١٢١,٦٦٥	٧,٦١٧,٨٠٠
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	١٨	١٣,٣٨١,٣٠٥	١١,٥٢٢,٥٦١
مطلوب الى عمليات المساهمين		١٥,٠٥٠,٧٤٥	١٨,١٠٧,٣٣٣
مكافآت نهاية الخدمة	١٩	٦,٨٥٣,٦٩٨	٥,٨٦١,٤٠٥
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		٣٩٤,١٤٥,٩٨٨	٢٨٥,٩٧٩,٥٥٥
الفائض المتراكم لعمليات التأمين		١٤,٢٨٧,٦٧٩	١٢,٦٤٢,٠٢٣
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين		٤٠٨,٤٣٣,٦٦٧	٢٩٨,٦٢١,٥٧٨
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوب الى جهات ذات علاقة	٢٢	٦,٧٤٣,٩١٨	١٢,٥٤٦,٤٦٣
مطلوب الى عمليات التأمين		٣,٩٤٤,٣٤٩	٣,٤٤٦,٢٨٧
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	١٨	١١,٧٨٥,٨٥٣	١٣,١٠٦,٧٩٣
مجموع مطلوبات المساهمين		٢٢,٤٧٤,١٢٠	٢٩,٠٩٩,٥٤٣
حقوق المساهمين			
رأس المال	٢٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٢١	٢١,٥٢٥,٦٧١	١٨,٣٨٣,٤٧٧
ارباح مبقاة		٦٥,٤٣٨,٠٤٠	٥٥,٦٧٨,١٨٩
مجموع حقوق المساهمين		١٨٦,٩٦٣,٧١١	١٧٤,٠٦١,٦٦٦
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		٢٠٩,٤٣٧,٨٣١	٢٠٣,١٦١,٢٠٩
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين		٦١٧,٨٧١,٤٩٨	٥٠١,٧٨٢,٧٨٧

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءاً لا يتجزاء من هذه القوائم

قائمة دخل عمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
		(بالريالات السعودية)	
الإيرادات			
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	٢٢	٢٤٧,٦٩٦,٠٣٠	٢٤٩,٠٦١,٧١٨
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة	٢٢	(١٤٠,٨٨١,٦٦٧)	(١٢٩,٤٩١,١٦٠)
أقساط تأمين فائض الخسارة		(٧,٣٩٢,٨٦٠)	(٤,٨٩٢,٥٥١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		٩٩,٤٢١,٥٠٣	١١٤,٦٧٨,٠٠٧
تغيرات في أقساط تأمين غير مكتسبة، بالصافي	٩	(٥,١٢١,٧٥٣)	١,٥٠٠,٩٥٤
صافي أقساط تامين مكتسبة		٩٤,٢٩٩,٧٥٠	١١٦,١٧٨,٩٦١
تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
إجمالي مطالبات مدفوعة ومصاريف أخرى	١٠ و ٢٢	(١١٩,٨٠٧,٨٨٧)	(١٠٣,٧٦٦,٧١١)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٠ و٢٢	٦٥,١٩٠,٤٨٩	٤٥,٦٣١,٧٣٧
تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	١٠	١٠١,٥٧٨	(١٠,٨٧٧,٧١١)
صافي مطالبات متكبدة		(٥٤,٥١٥,٨٢٠)	(٦٩,٠١٢,٦٨٥)
تكاليف اكتتاب بوالص التأمين	١١	(٢١,٢٦٥,٨٥٤)	(٢١,٢٧٤,١٣٦)
إيرادات عمولات إعادة التأمين	١٧و ٢٢	٢٤,٩٧١,٧٥٩	٢١,٩٥٦,٤٠٤
مصاريف اكتتاب أخرى		(١,٧٦٦,٦١٦)	(١,٧٧٧,٧٢١)
صافي نتائج الاكتتاب		٤١,٧٢٣,٢١٩	٤٦,٠٧٠,٨٢٣
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي			
مصاريف عمومية وادارية	٢٣	(٢٥,١٧٢,٦٢٧)	(٢٥,٤٦٦,٩٩٨)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(٧٤٠,٦٨٢)	(١,٤٣٧,٦١٤)
إيرادات عمولات خاصة		٧٣٧,٦٥٣	٨٩٤,١١٥
خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة		(٢٧٣,٧٢٠)	—
إيرادات أخرى		١٨٢,٧١٤	٥٨,٩٣٣
صافي الفائض من عمليات التأمين		١٦,٤٥٦,٥٥٧	٢٠,١١٩,٧٥٩
فائض عمليات التأمين المحول إلى دخل المساهمين الشامل		(١٤,٨١٠,٩٠١)	(١٨,١٠٧,٣٣٣)
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين		١,٦٤٥,٦٥٦	٢,٠١١,٩٢٦

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءاً لا يتجزاء من هذه القوائم

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	إيضاح	٢٠١٤	٢٠١٣
		(بالريالات السعودية)	
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين		١٤,٨١٠,٩٠١	١٨,١٠٧,٣٣٣
إيرادات عمولات خاصة		١,٠٧٧,١٥٩	١,٢٤٠,٠٩٥
خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة		(٣٥٥,٠٨٧)	—
ربح محقق من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة		٣,٧١٦,٧٨٢	—
		١٩,٢٤٩,٧٥٥	١٩,٣٤٧,٤٢٨
مصاريف عمومية وإدارية	٢٣	(٣,٥٣٨,٧٨٦)	(٣,٤٦٢,٣٤٦)
صافي دخل السنة		١٥,٧١٠,٩٦٩	١٥,٨٨٥,٠٨٢
خسارة شاملة أخرى			
مخصص زكاة وضريبة دخل	٢٤	(٢,٨٠٨,٩٢٤)	(٤,٢٧٩,٩٩٢)
مجموع الدخل الشامل للسنة		١٢,٩٠٢,٠٤٥	١١,٦٠٥,٠٩٠
ربحية السهم للسنة	٢٥	١,٥٧	١,٥٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة		١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءاً لا يتجزاء من هذه القوائم

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الارباح المبقاة	المجموع
	(بالريالات السعودية)			
١ يناير ٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٢٠٦,٤٦١	٤٧,٢٥٠,١١٥	١٦٢,٤٥٦,٥٧٦
صافي دخل السنة	—	—	١٥,٨٨٥,٠٨٢	١٥,٨٨٥,٠٨٢
مخصص زكاة وضريبة دخل (ايضاح ٢٤)	—	—	(٤,٢٧٩,٩٩٢)	(٤,٢٧٩,٩٩٢)
المحول إلى الاحتياطي النظامي	—	٣,١٧٧,٠١٦	(٣,١٧٧,٠١٦)	—
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٣٨٣,٤٧٧	٥٥,٦٧٨,١٨٩	١٧٤,٠٦١,٦٦٦
صافي دخل السنة	—	—	١٥,٧١٠,٩٦٩	١٥,٧١٠,٩٦٩
مخصص زكاة وضريبة دخل (ايضاح ٢٤)	—	—	(٢,٨٠٨,٩٢٤)	(٢,٨٠٨,٩٢٤)
المحول إلى الاحتياطي النظامي	—	٣,١٤٢,١٩٤	(٣,١٤٢,١٩٤)	—
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢١,٥٢٥,٦٧١	٦٥,٤٣٨,٠٤٠	١٨٦,٩٦٣,٧١١

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءاً لا يتجزاء من هذه القوائم

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	٢٠١٤	٢٠١٣
	(بالريالات السعودية)	
النشاطات التشغيلية		
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين	١,٦٤٥,٦٥٦	٢,٠١١,٩٢٦
التعديلات لـ :		
الاستهلاك والاطفاء	١,٢٤٦,٦٤٤	١,٣٩٥,٣٧٠
مكافآت نهاية الخدمة	١,١٠٨,٥٦٢	١,٠٦٨,٣٢٤
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٧٤٠,٦٨٢	١,٤٣٧,٦١٤
الخسارة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	٢٧٣,٧٢٠	—
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	(٥٨,٠٠٠)	(١٧,٥٠٠)
	٤,٩٥٧,٢٦٤	٥,٨٩٥,٧٣٤
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط وأرصدة التأمين المدينة	(١٨,٣٦٠,٣١٠)	(١١,٩٠٨,٦٩٩)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(١٣,٠٢١,٦٥٨)	(١١,٣٠٩,٦١١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٦٨,٥٨٨,٥٢٢)	(٦٥,١٩٤,٢٠٩)
تكاليف اكتتاب بوالص التأمين الموجلة	(١٨٩,٢٠٧)	(٨٨٠,٩٤٢)
المبالغ المدفوعة مقدما والموجودات الأخرى	٣٢٤,٥١٢	(٣٩٨,٧٤٩)
المطلوب من جهات ذات علاقة	٧٦٢,٧٣٤	٧٣٧,٨٥١
المطلوب من عمليات المساهمين	(٤٩٨,٠٦٢)	(٢,١٧٧,٤٨٧)
الذمم الدائنة	(١,٣٨٩,١٦٤)	٣,٥١٩,٢٨٨
ارصدة إعادة التأمين الدائنة	٢١,٦٢٦,٩٢٨	٤,٨٧٠,٩٩٢
إيرادات عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة	١,٥٠٣,٨٦٥	١,٠٥٩,٩٨٢
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	١٨,١٤٣,٤١١	٩,٨٠٨,٦٥٧
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٦٨,٤٨٦,٩٤٤	٧٦,٠٧١,٩٢٠
المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى	١,٨٥٨,٧٤٤	٢,٧٧٥,٠٧١
المطلوب إلى عمليات المساهمين	(٣,٠٥٦,٥٨٨)	(١٠,٣٦٦,٨٢١)
النقدية من العمليات	١٢,٥٦٠,٨٩١	٢,٥٠٢,٩٧٧
مكافآت نهاية خدمة مدفوعة	(١١٦,٢٦٩)	(١٦١,١٠١)
صافي النقدية من النشاطات التشغيلية	١٢,٤٤٤,٦٢٢	٢,٣٤١,٨٧٦
النشاطات الاستثمارية		
شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	(١٩,٥١٢,٣٠٩)	—
وديعة لأجل	١٥,١٨٣,٤٦٣	(١٨٣,٤٦٣)
اضافات على ممتلكات ومعدات	(٧٢٣,٤٩٧)	(٢٣١,٦٩١)
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات	٥٨,٠٠٠	١٧,٥٠٠
اضافات على موجودات غير ملموسة	(١٢,٨٠٠)	(٥٧٠,٠٠٠)
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية	(٥,٠٠٧,١٤٣)	(٩٦٧,٦٥٤)
الزيادة في النقد وما في حكمه	٧,٤٣٧,٤٧٩	١,٣٧٤,٢٢٢
النقد وما في حكمه في بداية السنة (ايضاح ٦)	٧١,٧٥٨,٧٥٦	٧٠,٣٨٤,٥٣٤
النقد وما في حكمه في نهاية السنة (ايضاح ٦)	٧٩,١٩٦,٢٣٥	٧١,٧٥٨,٧٥٦

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءاً لا يتجزاء من هذه القوائم

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

	٢٠١٤	٢٠١٣
	(بالريالات السعودية)	
النشاطات التشغيلية		
صافي دخل السنة	١٥,٧١٠,٩٦٩	١٥,٨٨٥,٠٨٢
التعديلات لـ :		
الخسارة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	٣٥٥,٠٨٧	—
الربح المحقق من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	(٣,٧١٦,٧٨٢)	—
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى	١٠,٤٩٨	(١٠٢,٥٧٩)
المطلوب من عمليات التأمين	٣,٠٥٦,٥٨٨	١٠,٣٦٦,٨٢١
المطلوب الى عمليات التأمين	٤٩٨,٠٦٢	٢,١٧٧,٤٨٧
المطلوب الى جهات ذات علاقة	(٥,٨٠٢,٥٤٥)	(١٠,٧٧٩,٤٤٢)
المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى	(٢,١٠٠,٠٨٧)	(٥٥,٨٠٤)
النقدية من العمليات	٨,٠١١,٧٩٠	١٧,٤٩١,٥٦٥
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	(٢,٠٢٩,٧٧٧)	(٤,١٠٦,٠٦٦)
صافي النقدية من النشاطات التشغيلية	٥,٩٨٢,٠١٣	١٣,٣٨٥,٤٩٩
النشاطات الاستثمارية		
شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	(٤٠,٩١٢,٦٥٨)	—
المتحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	١٩,٣١٦,٧٨٢	—
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع	٥٠٠,٠٠٠	—
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية	(٢١,٠٩٥,٨٧٦)	—
(النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	(١٥,١١٣,٨٦٣)	١٣,٣٨٥,٤٩٩
النقد وما في حكمه في بداية السنة (ايضاح ٦)	١٢٨,٣٣٧,٦٦٣	١١٤,٩٥٢,١٦٤
النقد وما في حكمه في نهاية السنة (ايضاح ٦)	١١٣,٢٢٣,٨٠٠	١٢٨,٣٣٧,٦٦٣

تشكل الايضاحات المرفقة من ١ الى ٣١ جزءاً لا يتجزاء من هذه القوائم

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

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

تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

١- شركة ايس العربية للتأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (٢٠٥١٠٤٣٤٣١) بتاريخ (١٤٣١/٨/٩هـ) ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين العام من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم (ت م ن/٢٠٠٩١٢/٢٣) بتاريخ ١٤٣٠/١٢/٢١هـ.

تمارس الشركة نشاط التأمين لعملائها داخل المملكة العربية السعودية فقط وتقوم ببيع وتسويق منتجات التأمين العام وهي كما يلي:

وثيقة تأمين الحوادث الشخصية – وثيقة تأمين الجرائم المالية – وثيقة تأمين المسؤولية المدنية العامة – وثيقة تأمين مسؤولية اصحاب العمل – وثيقة تأمين خيانة الأمانة – وثيقة تأمين الاخطار المهنية الطبية – وثيقة تأمين الاموال – وثيقة تأمين مسؤولية المنتجات – وثيقة تأمين المسؤولية المهنية – وثيقة تأمين السفر – وثيقة تأمين السفر ببطاقات الائتمان وتأمين حماية المشتريات – وثيقة تأمين إصابات العمل – وثيقة التأمين الشامل للمقاولين – وثيقة التأمين على تلف المخزون داخل غرف التبريد – وثيقة التأمين على المعدات الالكترونية – وثيقة تأمين أخطار التركيب – وثيقة تأمين تعطل الآلات – وثيقة تأمين الحريق – وثيقة التأمين الشامل للمساكن – وثيقة التأمين الشامل للممتلكات – منتج تأمين المركبات – وثيقة تأمين كسر الزجاج – وثيقة تأمين الآلات والمعدات – وثيقة تأمين خسارة الأرباح الناتجة عن تعطل الآلات – وثيقة تأمين توقف الأعمال – وثيقة تأمين النقل البري – وثيقة تأمين النقل البحري – وثيقة تأمين أجسام السفن – وثيقة تأمين مسؤولية الناقل – وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (ABI) – وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (LMv) – وثيقة التأمين الشامل لصوغي المجوهرات – وثيقة تأمين الحماية الشاملة للمصارف – وثيقة تأمين ضد الإرهاب – وثيقة تأمين الحماية للمجموعات – تأمين المسؤولية المدنية للمؤسسات المالية – تأمين الحاسوب والجرائم الإلكترونية – تأمين الحماية من مخاطر الاحتيال – تأمين المخاطر المهنية في المؤسسات المالية – تأمين على الإداريين و المسؤولين – تأمين مؤسسات الخدمات المالية.

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

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

بقرار وافق مجلس الادارة على استراتيجية العمل للسنوات الخمس القادمة والتي تهدف إلى تحسين قدرات الشركة التنافسية لزيادة حصتها في السوق، وذلك بعد أن أصبح سوق التأمين السعودي أكثر نضجاً وأصبحت الأسعار أكثر استقرارا وزادت الاحتياطيات الفنية لمستويات متوازنة.

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

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

اجتماع الجمعية العامة:

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

١-الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات على الجمعية العامة للسنة المالية الرابعة (من ٢٠١٣/١/١م إلى ٢٠١٣/١٢/٣١م).
٢-الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية الرابعة (من ٢٠١٣/١/١م إلى ٢٠١٣/١٢/٣١م).
٣-الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية ٢٠١٣م.
٤-الموافقة على عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والترخيص بها لعام قادم والتي تشمل العقود التالية:
أ-عقود تأمين مع مؤسسة الخريجي لمدة عام وبقيمة ٢٨٦,٤٩٣ ريال ويمثل المؤسسة الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي رئيس مجلس الإدارة.
ب-عقود تأمين مع شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات لمدة عام وبقيمة ٨٢٤,٥٣٩ ريال ويمثل الشركة عضو المجلس الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي وعضو المجلس الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي.
ج- عقود تأمين مع شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية لمدة عام وبقيمة ١٧٦,٦٦٥ ريال ويمثل الشركة عضو المجلس الدكتور/ فهد بن حامد الدخيل.
د-إسناد عمليات تأمين (إعادة تأمين اختياري و/أو اتفاقي) بمجموع أقساط مسندة ٥٤,٢٤٥,٥١٧ ريال سعودي لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر للشريك المؤسس شركة ايس آي إن ايه العالمية القابضة المحدودة ويمثلها أعضاء في مجلس الإدارة وهم الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف والأستاذ/ سيد عمر علي شاه.
ه-أبرمت الشركة عقد إيجار مبنى المركز الرئيسي للشركة وفرع الخبر ومبنى فرع الرياض مع مؤسسة الخريجي للتجارة والإلكترونيات ويمثلها عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لمدة سنة قابلة للتجديد بمبلغ ١,٢٥٣,٨٨٢ ريال سعودي.
و- تتعامل الشركة مع مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات والمملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لتقديم خدمات الصيانة لمركبات عملاء الشركة المؤمنة بشكل غير حصري وبلغت قيمة التعاملات مبلغ ٥,٥١١,٧٣٢ ريال سعودي.
وتخضع هذه العقود لجميع الشروط والأحكام المعتمدة التي تطبقها الشركة في تعاقداتها مع الأطراف الأخرى.
٥- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن مسؤولية إدارة الشركة عن السنة المالية ٢٠١٣م.
٦-الموافقة على تعيين مراقب الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٤م والبيانات المالية الربع سنوية، وهم شركة ارنست و يونغ وشركاهم محاسبون قانونيون والبسام محاسبون قانونيون واستشاريون وتحديد أتعابه بمجموع مبلغ (٣٧٧,٠٠٠) ريال سعودي.
٧-الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتحديث الشروط المرجعية للجنة المراجعة.
٨-الموافقة على صرف بدل حضور لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (٣,٠٠٠) ريال عن كل اجتماع حضرة العضو ومبلغ (١,٥٠٠) ريال عن كل اجتماع حضرة من اجتماعات اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الاستثمار ولجنة إدارة المخاطر، والنفقات الفعلية التي تحملوها من أجل حضور هذه الاجتماعات بمجموع مبلغ (٣٨٣,١٠٤) ريال.
٩-الموافقة على صرف المكافأة السنوية للسنة المالية ٢٠١٣م بمجموع مبلغ (١,١٢٨,٠٠٠) ريال لأعضاء مجلس الإدارة مقابل خدماتهم.
١٠-الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح للسنة المالية ٢٠١٣م.

ادارة الشركة:

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

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

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

انهاء والتوقف عن ممارسة نشاط التأمين الصحي:

قررت الشركة إنهاء ما تبقى من نشاط التأمين الصحي ابتداءً من ١ سبتمبر ٢٠١٤م والاكتفاء بنشاط التأمين العام من نفس التاريخ، واتخذت الشركة هذا القرار لتمكنها من التركيز الكامل على أعمالها الأساسية في التأمين العام والاستفادة من سجل حافل من النمو، مدعومة بالخبرات والتجارب العالمية والمعرفة التقنية من الشريك المساهم ايس. وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على ايقاف هذا النشاط في ١٤٣٦/٣/٢٢هـ الموافق ٢٠١٥/١/١٣م.
ولم يكن لهذا القرار أي تأثير سلبي على الأنشطة التجارية أو الربحية للشركة، حيث أن نشاط التأمين الصحي يمثل ما نسبته ٠,٠٣٪ من نشاطات الشركة.

تغير في الملاك الرئيسي للشركة:

قامت كل من:

الشركة العامة للاستثمار التجاري (مؤسس يملك نسبة ٥ ٪ من أسهم الشركة)
شركة وهدان للاستثمار التجاري (مؤسس يملك نسبة ٥ ٪ من أسهم الشركة)
شركة المتوسط العربي للاستثمار التجاري (مؤسس يملك نسبة ٥ ٪ من أسهم الشركة)

ببيع كامل حصصهم من أسهم الشركة للملاك الجدد وهم على التوالي:

شركة الخريجي للاستثمار (عدد ٥٠٠,٠٠٠ سهم تمثل ٥ ٪ من أسهم الشركة)
شركة الخريجي للتجارة والإلكترونيات (عدد ٥٠٠,٠٠٠ سهم تمثل ٥ ٪ من أسهم الشركة)
شركة الخريجي للمقاولات (عدد ٥٠٠,٠٠٠ سهم تمثل ٥ ٪ من أسهم الشركة)

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

حادث حريق مستودع للمؤمن له شركة العبداللطيف للاستثمار الصناعي:

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

أهم المخاطر التي تواجه الشركة:

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

ادارة مخاطر التأمين وإعادة التأمين

ان المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم امكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة. كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين، فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. ان المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبلغ المطالبة المبلغ عنها. يتم تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتنويع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

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

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

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

تكرار المطالبات ومبالغها

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

أ) الممتلكات

تكتتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعاقة العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بتراكم الحجوزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فانه يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة تأمين نسبية وغير نسبية.

ب) الهندسة

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

ج) المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالمركبات المؤمنة والتلف في ممتلكات الجهات الاخرى. كما ان التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية.
تتم تغطية هذه المخاطرة عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي ايضا تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

د) التأمين الطبي

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

ه) الحوادث العامة

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

و) التأمين البحري

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

تركز مخاطر التأمين

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

المخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية 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 التأمين ولتمكينها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

مخاطر الائتمان

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

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

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

مخاطر السيولة

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

هيكل السيولة

لا توجد أي مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وهي كلها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

مخاطر العملات الأجنبية

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

مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن تذبذب في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق. تعرّض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر عمولة القيمة العادلة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن بعض الودائع لأجل والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المتاحة للبيع. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات.

مخاطر أسعار السوق

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

إدارة رأس المال

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

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

أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها منذ التأسيس

أصول وخصوم الشركة:

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

نتائج أعمال الشركة:

البيان	٢٠١٤م	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	للفترة منذ الإنشاء (٤ يوليه ٢٠٠٩م) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٤٧,٦٩٦	٢٤٩,٠٦٢	٢٠٨,٦٠٧	٢٢٤,٦٦٩	٣٨٦,٧٤٢
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٠١,٦٩٢	١٢١,٠٧٢	١٠٩,٥٤٩	٩٩,٣٩٨	١٩٠,٣٨٦
عمولة إعادة التأمين	٢٤,٩٧٢	٢١,٩٥٧	٢٦,٨٦٠	٢١,٠١٩	٤٩,٥٩٢
إيرادات تأمين أخرى	١٨٣	٥٩	٤٨	٤٥	١٨٦
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	٤٦٤	٨٩٤	٦٨١	٢١٣	٠
مجموع الايرادات	١٢٤,٣١١	١٤٣,٩٨٢	١٣٧,١٣٨	١٢٠,٦٤٥	٢٤٠,١٦٦
إجمالي المطالبات المدفوعة	١١٩,٨٠٨	١٠٣,٧٦٧	٧٣,٧٤٩	٧٧,٨٨٤	١٦٦,٧٢١
صافي المطالبات المتكبدة	٥٤,٥١٦	٦٩,٠١٣	٥٢,٣٤٥	٤٩,٧٧٤	٨٨,٠١٢
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	٢٣,٠٣٢	٢٣,٠٥٢	٢٢,٤٦١	٢٠,١٣٠	٤٧,٥١١
مصاريف تأمين فائض الخسارة	٧,٣٩٣	٤,٨٩٣	٦,٥٣٧	٥,٢٠٢	٨,٩٢٣
مصاريف أخرى	٢٥,٩١٣	٢٦,٩٠٥	٢٤,١٥٧	٢٤,٦١٩	٤١,٩٧٥
مجموع التكاليف والمصاريف	١١٠,٨٥٤	١٢٣,٨٦٣	١٠٥,٥٠٠	٩٩,٧٢٥	١٨٦,٤٢١
صافي الفائض بعد حصة المساهمين	١,٦٤٦	٢,٠١٢	٣,١٦٤	٢,٠٩٢	٥,٣٧٤
الفائض المتراكم نهاية الفترة	٠	٠	٠	٠	٠
قائمة دخل المساهمين					
إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة	٤,٤٣٩	١,٢٤٠	٩٩٧	٣١٥	٢٧١
إيرادات أخرى	٠	٠	٠	٠	٠
حصة المساهمين من صافي الفائض	١٤,٨١١	١٨,١٠٧	٢٨,٤٧٤	١٨,٨٢٨	٤٨,٣٦٩
مصروفات عمومية وإدارية	٣,٥٣٩	٣,٤٦٢	٣,٥٢٠	٣,١٥٧	١٤,٥٤٥
صافي ربح (خسارة) الفترة	١٥,٧١١	١٥,٨٨٥	٢٥,٩٥١	١٥,٩٨٦	٣٤,٠٩٥

٤- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة

يُفصل الجدول التالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة (بالألف ريال السعودي) بناءً على توزيعها الجغرافي في المملكة ومقارنتها بالعام السابق، مع العلم بأنه ليس لدى الشركة أي فروع خارج المملكة:

المنطقة	أقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٤م	أقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٣م	أقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٢م	أقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١١م	أقساط التأمين المكتتبة للفترة منذ الإنشاء (٤ يوليه ٢٠٠٩م) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠م
الشرقية	١٤٤,٥٨٩	١٥٣,٤٠٢	١٢٧,٨٩١	١٣٠,٩١٣	٢٤٣,٩١٣
الوسطى	٥٧,٩٩٤	٥١,٣٥٩	٤٤,٥٥١	٥٢,٩٠٢	٨٤,٦١٧
الغربية	٤٥,١١٤	٤٤,٣٠٢	٣٦,١٦٦	٤٠,٨٥٥	٥٨,٢١٢
المجموع	٢٤٧,٦٩٧	٢٤٩,٠٦٣	٢٠٨,٦٠٨	٢٢٤,٦٧٠	٣٨٦,٧٤٢

٥- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعلنة

ان النتائج المالية لعام ٢٠١٤م مشابهة بشكل كبير للنتائج المالية لعام ٢٠١٣م، حيث بلغ اجمالي اقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٤م مبلغ ٢٤٧,٦٩٦,٠٣٠ ريال سعودي ولعام ٢٠١٣م مبلغ ٢٤٩,٠٦١,٧١٨ ريال سعودي بانخفاض قدره ٠,٥٥٪، كما بلغ صافي نتائج الاكتتاب لعام ٢٠١٤م ٤١,٧٢٣,٢١٩ ريال سعودي ولعام ٢٠١٣م ٤٦,٠٧٠,٨٢٣ ريال سعودي بانخفاض قدره ٩,٤٪، كما بلغت صافي المطالبات المتحملة لعام ٢٠١٤م مبلغ ٥٤,٥١٥,٨٢٠ ريال سعودي ولعام ٢٠١٣م مبلغ ٦٩,٠١٢,٦٨٥ ريال سعودي بانخفاض قدره ٢١٪ كما بلغت حقوق المساهمين لعام ٢٠١٤م مبلغ ١٨٦,٩٦٣,٧١١ ريال سعودي ولعام ٢٠١٣م مبلغ ١٧٤,٠٦١,٦٦٦ ريال سعودي. وقد مثلت نسبة فئة المركبات لعام ٢٠١٤م ما نسبة ٢٢,٤٧٪ من الاقساط المكتتبة ولعام ٢٠١٣م ما نسبة ٢١,٨٩٪، كما مثلت فئة الممتلكات لعام ٢٠١٤م ما نسبة ٣٨,٢٤٪ من الاقساط المكتتبة ولعام ٢٠١٣م ٣٨,٦٥٪، كما مثلت نسبة فئة الهندسة لعام ٢٠١٤م ما نسبة ١٤,٥١٪ من الاقساط المكتتبة ولعام ٢٠١٣م ما نسبته ١١,١٣٪ كما مثلت نسبة باقي الفئات (طبي، حوادث عامة، اخرى) لعام ٢٠١٤م ما نسبة ٢٤,٧٨٪ من الاقساط المكتتبة ولعام ٢٠١٣م ما نسبة ٢٨,٣٣٪. كما بلغ صافي الدخل قبل الزكاة لعام ٢٠١٤م مبلغ ١٥,٧١٠,٩٦٩ ريال سعودي ولعام ٢٠١٣م مبلغ ١٥,٨٨٥,٠٨٢ ريال سعودي بانخفاض وقدره ١,٠١٪.

٦- المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية كنتيجة لإعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

٧- الشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة لها.

٨- تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة

لا توجد أية تفاصيل لعدم وجود شركات تابعة للشركة.

٩- سياسة توزيع الأرباح

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم إعتماده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة، وتنص المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة على سياسة توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

أ) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢) يجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور اجمالي رأس المال المدفوع.
٣) للجمعية العامة العادية بناءا على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥٪) من رأس المال المدفوع.
٥) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
٦) يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

١٠- وصف لملكية أي شخص يملك أسهم ذات الأحقية في التصويت (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر)

تقر الشركة بعدم وجود أشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) قاموا بإبلاغ الشركة بأي حقوق بموجب المادة (٤٥) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية.

١١- وصف ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر

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

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

وتم حجز ٤,٠٠٠ سهم من حصة الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات موزعة بالتساوي لكل من الأعضاء الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي والدكتور/ فهد بن حامد دخيل والمهندس/ نبيل بن يوسف جوخدار والأستاذ/ باتريك لويسي.

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام: عدد الأسهم	بداية العام: أدوات الدين	نهاية العام: عدد الأسهم	نهاية العام: أدوات الدين	صافي التغيير	نسبة التغيير
١	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٠	٠	-
٢	استيفن بريان ديكسون	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٠	٠	-
٣	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي	٣٥٠,٠٠٠	-	٦٤٠,٠٠٠	٠	٢٩٠,٠٠٠	%٨٢.٨٦
٤	محمد بن عبدالكريم الخريجي	٣٥٠,٠٠٠	-	٦٤٠,٠٠٠	٠	٢٩٠,٠٠٠	%٨٢.٨٦
٥	سيرج ميشيل اوسوف	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٠	٠	-
٦	نبيل بن يوسف جوخدار	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٠	٠	-
٧	د. فهد بن حامد دخيل	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٠	٠	-
٨	باتريك لويسي	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٠	٠	-
٩	سيد عمر علي شاه	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	٠	٠	-

بخلاف ما أفصح أعلاه، ليس لأي من كبار التنفيذيين أو ازواجهم أو اولادهم القصر أية حصة مباشرة أو غير مباشرة في أسهم الشركة.

١٢- القروض على الشركة

تقر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك.

١٣- وصف لفئات أدوات دين أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب وما شابهها

تم استثمار مبلغ ١,٩٣٢,٠٧٨ ريال سعودي في اسهم شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسئولية محدودة).

١٤- تقر الشركة بعدم وجود أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.

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

١٦- إجتماعات مجلس الإدارة

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

اسم العضو	اجتماع (١) ٢٠١٤/١/١٦م	اجتماع (٢) ٢٠١٤/٢/١٣م	اجتماع (٣) ٢٠١٤/٤/١٦م	اجتماع (٤) ٢٠١٤/٧/١٦م	اجتماع (٥) ٢٠١٤/١٠/١٦م
الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	لا
استيفن بريان ديكسون	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سيرج ميشيل اوسوف	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
محمد بن عبدالكريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سيد عمر علي شاه	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
نبيل بن يوسف جوخدار	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
د. فهد بن حامد دخيل	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
باتريك لويسي	لا	نعم	نعم	نعم	نعم

١٧- صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة

أصدرت الشركة وثائق تأمين مختلفة لمدة سنة واحدة بمجموع (٨٥٩,٠٠٢) ريال سعودي لشركات تعود ملكيتها بشكل مباشر وغير مباشر لأطراف ذوي العلاقة، ويبين الجدول التالي تفاصيل هذه الوثائق:

م	اسم الشركة	طرف ذوي العلاقة	نوع وثيقة التامين	مجموع الأقساط
١	مؤسسة الخريجي	رئيس المجلس الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي	تأمين المركبات، الأموال، الحريق.	٣٨١,٣٢٠
٢	شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات	عضو المجلس الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي وعضو المجلس الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي	التأمين الصحي، المركبات، الحريق، الشامل للمساكن، إصابات العمل، المسؤولية العامة الشاملة	٤٧٤,٥٩٨
٣	شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية	عضو المجلس الدكتور فهد بن حامد دخيل	تأمين المركبات	٣,٠٨٤

١٨- أعمال وعقود الشركة فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم

أبرمت الشركة عقد اجار مبنى المركز الرئيسي للشركة وفرع الخبر ومبنى فرع الرياض مع شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات ويدخل في ملكيتها بشكل غير مباشر كل من عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي و عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي ولمدة سنة قابلة للتجديد بمبلغ (١,٢٥٤,٦٢١) ريال سعودي.

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

وقامت الشركة بإسناد تأمين (إعادة تأمين اختياري) لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر ومتحكمة من قبل الشريك المؤسس شركة ايس آي إن إيه العالمية القابضة المحدودة لمدة سنة تجدد تلقائيا، ويمثلها ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وهم الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف والأستاذ/ سيد عمر علي شاه، ويبين الجدول التالي تفاصيل هذه التعاملات:

م	اسم الشركة	مجموع أقساط التأمين المسندة	مجموع العمولات المكتسبة	مجموع المطالبات المتكبدة
١	ACE American Insurance, USA.	٩,٣٤١,١٣٧	١,٠٠٥,٦٨٣	٦٩٨,٤٩٦
٢	ACE Australia	١,٤١١,٤٩٩	١٣٧,٦٧٨	١,٠٦٢,٩٠٩
٣	ACE Canada	١٥٦,٢٩٨	٢٣,٥٤٨	-
٤	ACE European Group Branches	١٢,٨١٦,٧٥٦	١,٧٨٤,٣٢٥	٣٦٤,٥٩١
٥	ACE Singapore	١٦,٨٧٥	٦,٦٤٧	-
٦	ACE Switzerland	١٣٩,٧٢٥	١٢,٤٥٣	١٢٥,٤٦٣
٧	ACE American	١٠,٥٧٩,١٨٤	١,٥٣٨,١٤٠	٩,٧٩٩,٥٦٦
٨	Taiwan Insurance of North America	١,٥٤٥,٥٦٧	٢١٦,٣٧٨	-
٩	ACE Tempest Re	٢٥,٤١١,٠٣٣	٦,٣٣٨,٠٧٥	١٦,٨٣٢,٢٢٥
١٠	ACE Korea	٠	-	٨,٥٠٠
	المجموع	٦١,٤١٨,٠٤٤	١١,٠٦٢,٩٢٨	٢٨,٨٩١,٧٤٩

١٩- تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

تنازل الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي عن رواتب ومخصصات منصب العضو المنتدب منذ بداية تعيينه بتاريخ ١٤٣٢/٧/٢٥هـ الموافق ٢٠١١/٦/٢٧م.

٢٠- تنازل أحد المساهمين عن الأرباح

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

٢١- قيمة المدفوعات النظامية

نذكر فيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية خلال السنة المالية ٢٠١٤م:

س	وصف المدفوعات النظامية المستحقة وأسبابها	الجهة المستفيدة	قيمتها (بالريال السعودي)
١	تكاليف التفتيش والإشراف بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني	مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٠٤٣,٢٩٤
٢	تكاليف الإشراف بموجب نظام الضمان الصحي التعاوني	مجلس الضمان الصحي التعاوني	٤٩,٣٤٤
٣	رسوم خدمات بموجب اتفاقية إدارة سجل مساهمي الشركة	السوق المالية السعودية (تداول)	١٨٠,٠٠٠
٤	التأمينات الاجتماعية للموظفين بموجب نظام التأمينات الاجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١,١٠٦,٧٤٨
٥	رسوم الزكاة وضريبة الدخل بموجب نظام الزكاة ونظام ضريبة الدخل	مصلحة الزكاة والدخل	٢,٠٢٩,٧٧٧
٦	ضريبة العقود	مصلحة الزكاة والدخل	٣,١٣٠,٢٠٧
٧	رسوم تأشيرات العمل والسفر	مكتب العمل والجوازات	١٣٩,٠٧٣
٨	رسوم اشتراك	الغرف التجارية	٢٠,٠٠٠
٩	رسوم تجديد الترخيص بموجب نظام الاستثمار الأجنبي	الهيئة العامة للاستثمار	١١٦,٠٠٠
	مجموع المدفوعات النظامية		٧,٨١٤,٤٤٣

٢٢- استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة

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

٢٣- اقرارات

يقر مجلس الإدارة بأن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح وأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية، ويقر أيضا بأنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

٢٤- تحفظات المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية السنوية

ورد لفت انتباه في تقرير المحاسبين الخارجيين كالتالي:
قامت الشركة بإعداد القوائم المالية طبقا لمعايير التقارير المالية الدولية الخاصة بالتقارير المالية (IFRS) وليس طبقا للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

الالتزامات والأفصاح حسب اللوائح النظامية:

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

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
٦ – ب	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	تعتبر الفترة الحالية غير الزامية على الشركة في تطبيق أسلوب التصويت التراكمي وقد ارتأت الشركة اتباع التصويت "صوت لكل سهم" حسب النظام الأساسي للشركة.
١٠ — هـ (فقرة ١ و ٥)	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، تغطي: ١. آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود. ٥. مساهمة الشركة الاجتماعية.	بالنسبة للفقرة ١: لا تنوي الشركة بإقرار تعويضات لأصحاب المصالح عدا ما تقره الأنظمة والعقود المبرمة لذلك لا تعمل الشركة على وضع سياسة مكتوبة لهذا الغرض. بالنسبة للفقرة ٥: تعمل الشركة حالياً لوضع هذه السياسة كما تتطلب نص المادة.

ب- أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إداراتها:
فاصيل العضوية الحالية لمجالس الإدارة في شركات المساهمة الأخرى:

م	اسم العضو	طبيعة الشركة	اسم الشركة	المنصب	تاريخ التعيين	طبيعة العضوية
١	محمد بن عبدالكريم الخريجي	مدرجة	شركة اسمنت السعودية	عضو مستقل	٢٠١٣/١/٥م	بصفته الشخصية
٢	محمد بن عبدالكريم الخريجي	غير مدرجة	الشركة العربية لصناعة الورق	غير تنفيذي	٢٠١٢م	بصفته الشخصية
٣	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي	مدرجة	شركة الخزف السعودي	عضو غير تنفيذي	٢٠١٣/٤/١م	ممثل عن شركة الخريجي للاستثمار
٤	باتريك لويسي	غير مدرجة	AROPE Insurance	عضو غير تنفيذي	١٩٩٥م	بصفته الشخصية
٥	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	Russian Re Moscow	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٦م	بصفته الشخصية
٦	سيرج ميشيل اوسوف	مدرجة	Arope Insurance Company Lebanon	عضو غير تنفيذي	١٩٩٥م	بصفته الشخصية
٧	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	ACE Egypt	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٤م	بصفته الشخصية
٨	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	ACE Life Egypt	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٤م	بصفته الشخصية
٩	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	Corporation Optimum	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٣م	بصفته الشخصية
١٠	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	Optimum Via	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٣م	بصفته الشخصية
١١	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	Optimum Reinsurance	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٣م	بصفته الشخصية
١٢	سيرج ميشيل اوسوف	غير مدرجة	ACE Insurance Limited Pakistan	عضو غير تنفيذي	٢٠٠٧م	ايس آي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
١٣	استيفن بريان ديكسون	غير مدرجة	ACE Arabia Insurance Company	عضو غير تنفيذي	٢٠١١/٣/١م	بصفته الشخصية
١٤	استيفن بريان ديكسون	غير مدرجة	ACE Insurance Limited Pakistan	عضو غير تنفيذي	٢٠١١م	ايس آي ان ايه العالمية القابضة المحدودة
١٥	سيد عمر علي شاه	غير مدرجة	ACE Insurance Limited Pakistan	عضو غير تنفيذي	٢٠١٤م	ايس آي ان ايه العالمية القابضة المحدودة

ج- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

رقم	اسم العضو	تصنيف العضوية: تنفيذي	تصنيف العضوية: غير تنفيذي	تصنيف العضوية: مستقل
١	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي (رئيس المجلس)		✓	
٢	استيفن بريان ديكسون (نائب الرئيس)		✓	
٣	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي (العضو المنتدب)	✓		
٤	محمد بن عبدالكريم الخريجي		✓	
٥	سيرج ميشيل اوسوف		✓	
٦	د.فهد حامد دخيل			✓
٧	نبيل يوسف جوخدار			✓
٨	باتريك لويسي			✓
٩	سيد عمر علي شاه		✓	

د- لجان مجالس الإدارة الرئيسة ومهماتها:

١- اللجنة التنفيذية:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

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

أعضاء اللجنة:

١- الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف (رئيس اللجنة)
٢- الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي
٣- الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون
٤- الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي
٥- الأستاذ/ فيجايار اغيافان فيلايودان

عدد اجتماعاتها: ٨ اجتماعات

٢- لجنة الإستثمار:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

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

أعضاء اللجنة:

١- الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)
٢- الأستاذ/ سيرج ميشيل أوسوف
٣- الاستاذ/ عبدالله خلف اليوسف
٣- الاستاذ/ ناصر جميل شيخ

عدد اجتماعاتها: ٢ اجتماعات

٣- لجنة المراجعة:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم ومراقبة عمليات إدارة التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية.

أعضاء اللجنة:

١- الأستاذ/ وهدان بن سليمان القاضي (رئيس اللجنة)
٢- المهندس/ نبيل بن يوسف جوخدار
٣-٣الأستاذ/ ضياء بن علاء مغربي

عدد اجتماعاتها: ٥ اجتماعات

٤- لجنة الترشيحات والمكافآت:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تكون لجنة المكافآت والترشيحات مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراءها، كما تقوم بدراسة هيكلة الشركة والإشراف على التوظيف.

أعضاء اللجنة:

١- الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)
٢- الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف
٣- الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون

عدد اجتماعاتها: ٦ اجتماعات

لجنة إدارة المخاطر:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تجتمع اللجنة لمراجعة تقارير مدير المخاطر لتقديم المشورة وعمل التوصيات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة التي تعتبر ذي مجازفة عالية الى مجلس الإدارة. وتدار المخاطر في كل منطقة من قبل مدراء خطوط معنيين ورؤساء أقسام، ولقد قامت اللجنة بوضع نظام لجنة إدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر والاستراتيجيات الذي تم اعتمادها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة.

أعضاء اللجنة:

١- الأستاذ/ سيد عمر علي شاه (رئيس اللجنة)
٢- الأستاذ/ فيجايار اغيافان فيلايودان
٣- الأستاذ/ غالب أسعد زماري
٤- الأستاذ/ عبدالعليم خان

عدد اجتماعاتها: ٤ اجتماعات

تفصيل عن المكافآت والتعويضات المدفوعة (بالريال السعودي):

البيان	الأعضاء التنفيذيون	الأعضاء الغير تنفيذيون	الأعضاء المستقلون	ما تلقاه ٥ من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ومدير الإدارة المالية ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
المكافآت السنوية	١٢٠,٠٠٠	٦٤٢,٠٠٠	٣٤٨,٠٠٠	٥٠٥,٠٠٠
بدل الاجتماعات	٣٦,٠٠٠	١٤٤,٠٠٠	٤٩,٥٠٠	-
مصاريف أخرى (سفر وإقامة)	٥,٩٩٠	٨١,٤٣١	٦٥,٠٥٩	٢٢٠,٩٢٩
الرواتب والتعويضات	-	-	-	٣,٢٠١,٤٥٠
المجموع	١٦١,٩٩٠	٨٦٧,٤٣١	٤٦٢,٥٥٩	٣,٩٢٧,٣٧٩

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

و- العقوبات والقيد الاحتياطي المفروض على الشركة:

بناءا على نظام الشركة الأساسي والمادة الرابعة عشر من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع وديعة نظامية بنسبة ١٠٪ من رأس مال الشركة بإسم مؤسسة النقد العربي السعودي.

ز- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

تم إعداد اجراءات الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي:
١- لجنة مراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنتظمة، ويتم تحديد مناطق الضعف والعمل على وضع الضوابط والإجراءات لعدم تكرارها في المستقبل.
٢- إدارات متخصصة في التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية تعتمد الخطط السنوية من قبل لجنة المراجعة وترفع تقاريرها لها بشكل مستقل، وتتضمن ملاحظات المراجعة والإجراءات المتخذة لمعالجة هذه الملاحظات.
٣- يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين، وكذلك أعمال التفتيش الدوري و/أو الغير المجدول من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
وأجرت لجنة المراجعة تقييما شاملا لفعالية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لعام ٢٠١٤م، وقد أسفرت نتائج المراجعة عن كفايتها، وأجرت اللجنة أيضا عدداً من المراجعات لقياس فعالية عمليات إدارة المخاطر والالتزام والحوكمة، وأكدت النتائج أن الاجراءات التي تطبقه الشركة أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفاعلية، وقامت اللجنة بعرض بعض المسائل الجوهرية على مجلس الادارة مع اقتراح اجراءات تصحيحية محددة لتقوم ادارة الشركة بتنفيذها.
وبشكل عام فإن مجلس ادارة الشركة وجد أن اجراءات الرقابة الداخلية فعالة وتقوم بالدور المطلوب الذي يضمن عدم حدوث تجاوزات، وتقر بعدم وجود أي ملاحظات جوهرية قد تؤثر على أعمال الشركة.

الخاتمة:

يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونه اياها من ثقة عاليه، ويسر المجلس أن يقدم خالص شكره وامتنانه للسادة المساهمين والذين لهم دورا أساسيا في تطوير الشركة وجعلها متقدمة في سوق التأمين في المملكة كما يحرص المجلس أن يعبر عن شكره الجزيل وتقديره لإدارة الشركة ومدرائها والعاملين فيها على جهودهم المخلصة طوال هذه الفترة والتي أسفرت عن تحقيق نتائج متميزة ومتواصلة بإذن الله.

والله ولي التوفيق

مجلس الادارة

تقرير مراجعي الحسابات

**تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة المساهمين
شركة ايس العربية للتأمين التعاوني
(شركة سعودية مساهمة)**

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة ايس العربية للتأمين التعاوني – شركة سعودية مساهمة ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وقوائم دخل عمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية. إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة الشركة وقد أعدت وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إن مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استنادا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلب أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العينة، المؤيدة للمبالغ والافصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل على تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة التي طبقتها الادارة بالإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية ككل. وباعتقادنا أن مراجعتنا تشكل درجة معقولة من القناعة تمكننا في إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي غير متحفظ

في رأينا أن القوائم المالية ككل:
١– تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
٢– تتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ
عبدالعزيز سعود الشبيبي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
عبدالمحسن محمد النمر
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٩

٢٨ ربيع الآخر ١٤٣٦هـ
١٧ فبراير ٢٠١٥م

ERNST & YOUNG
المحاسبون المتحالفون 520/11/323 Licence No. Allied Accountants