شركة ايس العربية للتأمين التعاوني

insurance SM

شركة مساهمة سعودية

القوائم المالية وملخص تقرير مجلس الإدارة وتقرير مراجعي الحسابات للفترة من ١ يناير وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م

تقرير مراجعي الحسابات
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

PKF الجسام والنمر المحاسبون المتحالفون

EY إرنست ويونغ

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

نطاق المراجعة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرفقة لشركة إيس العربية للتأمين التعاوني – شركة سعودية مساهمة ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وقوائم دخل عمليات التأمين ولدخل العمليات لعمليات المساهمين والتغيُّرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تُشكِّل جزءًا لا يتجزَّأ من هذه القوائم المالية. إنَّ هذه القوائم المالية من مسؤولية مجلس إدارة الشركة وقد أُعِدَّت وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وأحكام المادة ١٢٣ من نظام الشركات السعودي، وأُقِّمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. إنَّ مسؤوليتنا هي إبداء رأينا حول هذه القوائم المالية استنادًا إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها. نمَّت مراجعتُنا وفقًا لمعايير المراجعة المتعارَف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تتطلبُ أن نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على درجةٍ معقولةٍ من القناعة بأنَّ القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية. تشتمل المراجعة على فحص الأدلة، على أساس العيِّنة، المؤيِّدة للمبالغ والإفصاحات التي تتضمنها القوائم المالية. كما تشتمل المراجعة على تقييم المبادئ المحاسبية المستخدَمة والتقديرات الهامَّة التي طبقتها الإدارة والإضافة إلى تقييم عرض القوائم المالية ككل. وباعتقادنا أنَّ مراجعتنا تشكل درجة معقولة من القناعة تمكِّننا في إبداء رأينا حول القوائم المالية.

رأي غير متحفظ:

في رأينا أنَّ القوائم المالية ككل:

١) تُظهر بعدلٍ، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية،
٢) وتتفق مع نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

لفت الانتباه:

نلفت الانتباه إلى أنَّ هذه القوائم المالية قد أُعِدَّت وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وليس وفقًا للمعايير المحاسبية المتعارَف عليها في المملكة العربية السعودية.

عن إرنست ويونغ
عبدالعزيز سعود الشبيبي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٢٩

عن PKF الجسام والنمر المحاسبون المتحالفون
عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٩

٧ جُمادى الأولى ١٤٣٧هـ
١٦ فبراير ٢٠١٦م

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح	2015	2014
		(بالريالات السعودية)	
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	5	101.216.791	79.196.235
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	6	29.965.660	19.238.589
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	7	67.769.136	67.766.406
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	8	64.044.658	56.500.670
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	9	181.926.859	171.376.893
تكاليف اكتتاب برائص تأمين مؤجلة	10	7.195.229	6.219.068
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	11	2.806.783	1.351.510
مطلوب من جهات ذات علاقة	21	96.347	52.884
مطلوب من عمليات المساهمين		2.352.496	3.944.349
ممتلكات ومعدات	12	1.214.865	1.435.860
موجودات غير ملموسة	13	903.462	1.351.203
مجموع موجودات عمليات التأمين		459.491.286	408.433.667
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	5	88.371.217	113.223.800
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	6	49.599.731	24.957.571
استثمارات متاحة للبيع	6	1.932.078	1.932.078
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	11	218.822	133.479
مطلوب من عمليات التأمين		19.207.719	15.050.745
شهرة	14	43.774.750	43.774.750
وديعة نظامية	15	10.436.657	10.365.408
مجموع موجودات المساهمين		213.540.974	209.437.831
مجموع الموجودات		673.032.260	617.871.498
مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين:			
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين			
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	8	102.398.373	89.333.571
احتياطي الديون في الأقساط	8	–	867.602
احتياطي المخاطر التي لم تسقط	8	1.863.123	1.223.598
إجمالي مطالبات تحت التسوية	9	239.367.235	209.336.537
احتياطي الكوارث	9	768.039	600.000
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات	9	709.340	430.246
مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		345.106.110	301.791.554
ذمم دائنة		6.717.768	6.807.430
أرصدة معيدي تأمين دائنة	21	40.663.931	41.139.591
إيرادات عمولات اعادة تأمين غير مكتسبة	16	11.015.496	9.121.665
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	17	13.234.459	13.381.305
مطلوب الى عمليات المساهمين		19.207.719	15.050.745
مكافأة نهاية الخدمة	18	7.123.933	6.853.698
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		443.069.416	394.145.988
الفائض المتراكم لعمليات التأمين		16.421.870	14.287.679
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم لعمليات التأمين		459.491.286	408.433.667
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مطلوب الى جهات ذات علاقة	21 و14	292.898	6.743.918
مطلوب الى عمليات التأمين		2.352.496	3.944.349
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	17	2.198.657	2.016.158
مخصص زكاة وضريبة دخل	23	12.613.640	9.769.695
مجموع مطلوبات المساهمين		17.457.691	22.474.120
حقوق المساهمين			
رأس المال	19	100.000.000	100.000.000
احتياطي نظامي	20	24.313.787	21.525.671
ارباح مبقاة		71.769.496	65.438.040
مجموع حقوق المساهمين		196.083.283	186.963.711
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		213.540.974	209.437.831
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين		673.032.260	617.871.498

قائمة دخل عمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح	2015	2014
		(بالريالات السعودية)	
الإيرادات			
إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	21	268.746.536	247.696.030
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة	21	(142.099.058)	(140.881.667)
أقساط تأمين فائض الخسارة		(5.947.823)	(7.392.860)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		120.699.655	99.421.503
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي	8	(5.520.814)	(3.404.362)
التغير في احتياطي العجز في الأقساط	8	867.602	(493.793)
التغير في احتياطي المخاطر التي لم تسقط	8	(639.525)	(1.223.598)
صافي أقساط تأمين مكتسبة		115.406.918	94.299.750
تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى	9 و21	(117.692.812)	(119.807.887)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	9 و21	67.734.294	65.190.489
التغيرات في المطالبات تحت التسوية ، صافي	9	(19.480.732)	531.824
التغير في احتياطي الكوارث	9	(168.039)	–
التغير في احتياطي مصاريف تسوية المطالبات	9	(279.094)	(430.246)
صافي مطالبات متكبدة		(69.886.383)	(54.515.820)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	10	(23.330.568)	(21.265.854)
إيراد عمولات إعادة تأمين	16 و21	24.156.139	24.971.759
مصاريف اكتتاب أخرى، بالصافي		(1.635.389)	(1.766.616)
صافي نتائج الاكتتاب		44.710.717	41.723.219
(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى			
مصاريف عمومية وادارية	22	(25.865.584)	(25.172.627)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	7	(85.547)	(740.682)
إيراد عمولات خاصة		1.396.996	737.653
خسارة غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة		(527.178)	(273.720)
إيرادات أخرى		1.712.506	182.714
صافي الفائض من عمليات التأمين		21.341.910	16.456.557
فائض عمليات التأمين المحول إلى دخل المساهمين الشامل		(19.207.719)	(14.810.901)
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين		2.134.191	1.645.656

قائمة الدخل الشامل عمليات المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	إيضاح	2015	2014
		(بالريالات السعودية)	
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين		19.207.719	14.810.901
إيراد عمولات خاصة		1.439.648	1.077.159
خسارة غير محققة من استثمارات بغرض المتاجرة		(4.362.157)	(355.087)
ربح محقق من استثمار بغرض المتاجرة		831.414	3.716.782
إيرادات توزيعات أرباح		601.621	–
إيرادات أخرى		125.980	–
		17.844.225	19.249.755
مصاريف عمومية وادارية	22	(3.903.645)	(3.538.786)
صافي دخل السنة		13.940.580	15.710.969
خسارة شاملة أخرى			
مخصص زكاة وضريبة الدخل	23	(4.821.008)	(2.808.924)
مجموع الدخل الشامل للسنة		9.119.572	12.902.045
ربحية السهم للسنة	24	1.40	1.57
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة	19	10.000.000	10.000.000

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الارباح المبقاة	المجموع
		(بالريالات السعودية)		
1 يناير 2014	100,000,000	18,383,477	55,678,189	174,061,666
صافي دخل السنة	-	-	15.710.969	15.710.969
مخصص زكاة وضريبة دخل (إيضاح 23)	-	-	(2.808.924)	(2.808.924)
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	3.142.194	(3.142.194)	-
31 ديسمبر 2014	100.000.000	21.525.671	65.438.040	186.963.711
صافي دخل السنة	-	-	13.940.580	13.940.580
مخصص زكاة وضريبة دخل (إيضاح 23)	-	-	(4.821.008)	(4.821.008)
المحول إلى الاحتياطي النظامي	-	2.788.116	(2.788.116)	-
31 ديسمبر 2015	100.000.000	24.313.787	71.769.496	196.083.283

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	2015	2014
	(بالريالات السعودية)	
الأنشطة التشغيلية		
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حصة المساهمين	2.134.191	1.645.656
التعديلات لـ :		
الاستهلاك والاطفاء	1.126.646	1.246.644
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	1.178.396	1.108.562
الخسارة غير المحققة من استثمارات بغرض المتاجرة	527.178	273.720
الربح من استبعاد ممتلكات ومعدات	-	(58.000)
	4.966.411	4.216.582
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	(2.730)	(17.619.628)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(7.543.988)	(13.021.658)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(10.549.966)	(68.588.522)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين المؤجلة	(976.161)	(189.207)
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(1.455.273)	324.512
مطلوب من جهات ذات علاقة	(43.463)	762.734
مطلوب من عمليات المساهمين	1.591.853	(498.062)
ذمم دائنة	(89.662)	(1.389.163)
أرصدة معيدي تأمين دائنة	(475.660)	21.626.928
إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	1.893.831	1.503.865
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة	13.064.802	16.426.020
احتياطي العجز في الأقساط	(867.602)	493.793
احتياطي المخاطر التي لم تسقط	639.525	1.223.598
إجمالي مطالبات تحت التسوية	30.030.698	68.056.698
احتياطي الكوارث	168.039	-
احتياطي مصاريف تسوية المطالبات	279.094	430.246
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	(146.846)	1.858.744
مطلوب إلى عمليات المساهمين	4.156.974	(3.056.589)
النقدية من العمليات	34.639.876	12.560.891
مكافآت نهاية خدمة مدفوعة	(908.161)	(116.269)
صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية	33.731.715	12.444.622
الأنشطة الاستثمارية		
ودائع لأجل	-	15.183.463
شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	(11.254.249)	(19.512.309)
شراء ممتلكات ومعدات	(467.910)	(723.497)
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات	-	58.000
اضافات على موجودات غير ملموسة	-	(12.800)
صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(11.712.159)	(5.007.143)
الزيادة في النقد وما في حكمه	22.019.556	7.437.479
النقد وما في حكمه في بداية السنة (إيضاح 5)	79.198.235	71.758.756
النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح 5)	101.215.791	79.196.235

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

	2015	2014
	(بالريالات السعودية)	
النشاطات التشغيلية		
صافي دخل السنة	13.940.580	15.710.969
التعديلات لـ :		
الربح المحقق من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	(831.414)	(3.716.782)
الخسارة غير المحققة من الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	4.362.157	355.087
	17.471.323	12.349.247
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
المبالغ المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى	(156.592)	10.498
المطلوب من عمليات التأمين	(4.156.974)	3.056.588
المطلوب الى عمليات التأمين	(1.591.853)	498.062
المطلوب الى جهات ذات علاقة	(6.541.020)	(5.802.545)
المصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى	182.499	(2.100.087)
النقدية من العمليات	5.297.383	8.011.790
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	(1.977.063)	(2.029.777)
صافي النقدية من النشاطات التشغيلية	3.320.320	5.982.013
النشاطات الاستثمارية		
شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	(41.504.317)	(40.912.658)
المتحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	13.331.414	19.316.782
المتحصل من بيع استثمارات متاحة للبيع	-	500.000
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية	(28.172.903)	(21.095.876)
النقص في النقد وما في حكمه	(24.852.583)	(15.113.863)
النقد وما في حكمه في بداية السنة (إيضاح 5)	113.223.800	128.337.663
النقد وما في حكمه في نهاية السنة (إيضاح 5)	88.371.217	113.223.800
معاملة غير نقدية		
المحول من ارباح مستحقة إلى ودائع نظامية	436.657	365.408

ملخص تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

يسر مجلس إدارة شركة ايس العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

١- تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

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/٢٠٠٩١٧/٢٣) بتاريخ ١٤٣٠/١٢/٢٦هـ.

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 العامة - وثيقة تأمين المسؤولية المدنية العامة - وثيقة تأمين مسؤولية اصحاب العمل - وثيقة تأمين خيانة الامانة - 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 تأمين التأمين للمقاولين - وثيقة التأمين على تلف المخزون داخل غرف التبريد - وثيقة التأمين على المعدات الالكترونية - وثيقة تأمين مخاطر 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 الالات 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 (LM7) - وثيقة التأمين الشامل لمصوغي المجوهرات - وثيقة تأمين الحماية 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 الاداريين و المسؤولين - تأمين مؤسسات الخدمات المالية.

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

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

وافق مجلس الادارة على استراتيجية العمل للسنوات الخمس القادمة والتي تهدف إلى تحسين قدرات الشركة التنافسية لزيادة حصتها في السوق، وتتم وضع خطط سنوية معتمدة بناءً على تقييم الوضع الحالي للسوق.

وسوف تستمر الشركة في مراقبة وتطوير إلى حد أبعد استراتيجيتها بما يكفل إنماء وتطوير التأمين للشركات والمؤسسات الصغيرة والكبيرة، وذلك بالتركيز على مخاطر جيدة باكتتاب ذو جودة في التأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والبحري والاصابات والمنتجات الطبية مزايا التأمين الحياة للموظفين.

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

اجتماع الجمعية العامة:

بقرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها الرئيسي في الخبر بتاريخ ١٤٣٦/٦/٢٧هـ الموافق ٢٠١٥/٤/١٦م الجمعية العامة العادية، وتم خلال الجمعية الموافقة على كافة بنود جدول أعمال الجمعية المتمثلة في الآتي:

١. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية الخامسة (من ٢٠١٤/١/١م إلى ٢٠١٤/١٢/٣١م).
٢. الموافقة على القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المالية الخامسة (من ٢٠١٤/١/١م إلى ٢٠١٤/١٢/٣١م).
٣. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية ٢٠١٤م.
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 ٣٨١,٣٢٠ ريال سعودي ويمثل المؤسسة الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي رئيس مجلس الإدارة.
ب. عقود تأمين مع شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات لمدة عام وبقيمة ٤٧٤,٥٩٨ ريال سعودي ويمثل الشركة عضو المجلس الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي وعضو المجلس الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي.
ج. عقد تأمين مركبات مع شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية لمدة عام وبقيمة ٣,٠٨٤ ريال سعودي ويمثل الشركة عضو المجلس الدكتور فهد بن حامد دخيل.
د. إسناد عمليات تأمين (إعادة تأمين اختياري و/أو اتفاقي) بمجموع أقساط مسندة ٦١,٤١٨,٠٤٤ ريال سعودي لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر، وتحت تحكم الشريك المؤسس شركة ايس أي إن إيه العالمية القابضة المحدودة، ويمثلها ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وهم الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف والأستاذ/ سيد عمر علي شاه.
ه. أبرمت الشركة عقد اجار مبنى المركز الرئيسي للشركة وفرع الخبر ومبنى فرع الرياض مع مؤسسة الخريجي للتجارة والإلكترونيات ويمثلها عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي و عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لمدة سنة قابلة للتجديد بمبلغ ١,٢٥٤,٦٢١ 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 ٤,٥٥٠,٧٨٠ 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 ٢٠١٤م.
٦. الموافقة على تعيين مراقب الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٥م والبيانات المالية الربع سنوية، وهم شركة ارنست ويونغ وشركاهم محاسبون قانونيون والبسام محاسبون قانونيون واستشاريون وتحديد أتعابهم بمجموع مبلغ ٥٦٥,٠٠٠ ريال سعودي.
٧. الموافقة على صرف بدل حضور لأعضاء مجلس الادارة مبلغ ٣,٠٠٠ ريال سعودي عن كل اجتماع حضرة العضو ومبلغ ١,٥٠٠ ريال سعودي 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 ٣٨١,٩٨٠ ريال سعودي.
٨. الموافقة على صرف المكافأة السنوية للسنة المالية ٢٠١٤م بمجموع مبلغ ١,١١٠,٠٠٠ ريال سعودي لأعضاء مجلس الإدارة مقابل خدماتهم.
٩. الموافقة على توصية مجلس الادارة بعدم توزيع أرباح السنة المالية ٢٠١٤م.
١٠. الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة المرشحين لفترة ثلاث سنوات تبدأ من ١٤٣٦/٨/١٤هـ الموافق ٢٠١٥/٦/١م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (حصلت الشركة على موافقة المؤسسة بتاريخ ١٤٣٦/٧/٤هـ الموافق ٢٠١٥/٤/٢٣م)، علما بأنه تم اتباع طريقة التصويت العادي، وهم كالتالي:
١. الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي (غير تنفيذي)
٢. الأستاذ استيفن بريان ديكسون (غير تنفيذي)
٣. الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي (تنفيذي)
٤. الأستاذ سيرج ميشيل اوسوف (غير تنفيذي)
٥. الدكتور فهد بن حامد دخيل (مستقل)
٦. الأستاذ محمد بن عبدالكريم الخريجي (غير تنفيذي)
٧. المهندس نبيل بن يوسف جوخدار (مستقل)
٨. الأستاذ باتريك لويسي (مستقل)
٩. الأستاذ سيد عمر علي شاه (غير تنفيذي)

ادارة الشركة:

بعد موافقة الجمعية العامة العادية على تجديد تعيين أعضاء مجلس الإدارة لفترة ثلاث سنوات أخرى تبدأ من ١٤٣٦/٨/١٤هـ الموافق ٢٠١٥/٦/١م، قام مجلس الإدارة الجديد في أولى جلساته بدورته الثالثة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٤٣٦/٨/٢٣هـ الموافق ٢٠١٥/٦/١٠م بتعيين رئيس المجلس ونائبه والعضو المنتدب وأعضاء اللجان المنبثقة من المجلس على النحو التالي:

١. الشيخ/ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي رئيساً لمجلس إدارة الشركة.
٢. الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون نائب رئيس مجلس إدارة الشركة.
٣. الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي العضو المنتدب.
٤. اللجنة التنفيذية:
أ. الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف (رئيس اللجنة)
ب. الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي
ج. الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون
د. الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي
ه. الأستاذ/ فيجايار اغيافان فيلايودان
٥. لجنة الاستثمار:
أ. الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)
ب. الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف
ج. الأستاذ/ عبدالله خلف اليوسف
د. الأستاذ/ ناصر شيخ
٦. لجنة المراجعة:
أ. الأستاذ/ وهدان سليمان القاضي (رئيس اللجنة)
ب. المهندس/ نبيل يوسف جوخدار
ج. الأستاذ/ ضياء علاء مغربي
٧. لجنة الترشيحات والمكافآت:
أ. الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)
ب. الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون
ج. الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف
٨. لجنة إدارة المخاطر:
أ. الأستاذ/ سيد عمر علي شاه (رئيس اللجنة)
ب. الأستاذ/ فيجايار اغيافان فيلايودان
ج. الأستاذ/ غالب أسعد زماري
٩. الأستاذ/ فيجايار اغيافان فيلايودان سكرتيراً لمجلس الإدارة.

تجديد تصريح الشركة بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي:

استلمت الشركة بتاريخ ١٤٣٦/١٢/١٧هـ الموافق ٢٠١٥/٩/٣٠م موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد التصريح بمزاولة نشاط التأمين في فرع التأمين العام وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ ١٤٣٦/١٢/٢٠هـ الموافق ٢٠١٥/١٠/٣م وتنتهي بتاريخ ١٤٣٩/١٢/١٩هـ الموافق ٢٠١٨/٨/٣١م.

تطبيق معايير المحاسبة الدولية:

تؤكد الشركة أن القوائم المالية أعدت وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي، وسوف تستمر بتطبيق هذه المعايير لجميع القوائم المالية المعدة عن الفترات المالية القادمة.

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 التيقن حيال 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 تأثرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والحجوزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص 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 تبعا لطبقة الاعمال. يتم تنويع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين واحد أو عقد إعادة تأمين واحد.

يستخدم إعادة التأمين لإدارة 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 تصنيفات ائتمانية جيدة يتم مراقبته على أساس دوري. يتم النظر في الجدارة 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 وخطورتها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات وخطورتها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بالاكتتاب في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين الطبي والتأمين البحري. تعتبر هذه الفئات من التأمين باستثناء التأمينات الهندسية الممتدة بصفة عامة كعقود تأمين سنوية لأنه يتم في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قص