

# تقرير مجلس الإدارة 2012

إتحاد الخليج للتأمين التعاوني  
GULF UNION COOPERATIVE INSURANCE CO.





## الفهرس

٣	التقديم
٣	رؤية إدارة الشركة ورسالتها
٣	أولاً : نشاط الشركة الرئيسي
٥	ثانياً : وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة والتوقعات المستقبلية والمخاطر
٥	الإنجازات والخطط والقرارات المهمة:
٦	توقعات الشركة المستقبلية
٦	المخاطر المحتملة:
٧	ثالثاً : السعودة والتدريب:
٧	السعودة
٧	التدريب
٨	رابعاً: المعلومات المالية لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها خلال خمس سنوات
٨	قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر
٩	قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
١٠	خامساً: التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة
١٠	الفروع
١١	تحليل إجمالي الإيرادات حسب مناطق المملكة
١٢	سادساً: الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:
١٢	سابعاً: النتائج التشغيلية للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة
١٢	ثامناً : سياسة توزيع الأرباح
١٣	تاسعاً : الأسهم وأدوات الدين
١٤	عاشراً: الإدارة ( أعضاء مجلس الإدارة واللجان)
١٤	مجلس الإدارة
١٦	لجان مجلس الإدارة
١٦	اللجنة التنفيذية
١٦	لجنة المراجعة
١٧	لجنة الإستثمار
١٨	لجنة الترشيحات والمكافآت



- ١٨..... لجنة تقنية المعلومات: .....
- ١٩..... أحد عشر: عقود مع جهة ذات علاقة.....
- ٢٠..... اثنا عشر: مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة:.....
- ٢٠..... ثلاثة عشر : المدفوعات النظامية.....
- ٢١..... أربعة عشر: العقوبات والجزاءات.....
- ٢١..... خمسة عشر: الهيكل التنظيمي للشركة.....
- سنة عشر: المصالح المباشرة وغير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بأسهم الشركة متضمنة  
الزوجة و الأولاد القصر.....
- ٢٢.....
- ٢٣..... سبعة عشر: بيان بأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها..
- ٢٣..... ثمانية عشر : العقود المبرمة.....
- ٢٣..... ١- السوق المالية السعودية (تداول).....
- ٢٣..... ٢- شركة نجم لخدمات التأمين.....
- ٢٤..... ٣- شركة خدمات المطالبات والأخطار المحدودة (CARS).....
- ٢٤..... ٤- الغزاوي للاستشارات القانونية.....
- ٢٤..... ٥- عقود أخرى.....
- ٢٤..... تسعة عشر: السجلات الحسابية.....
- ٢٥..... عشرون : الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.....
- ٢٦..... واحد وعشرون: نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.....
- ٢٦..... اثنان وعشرون: مراجعي الحسابات.....
- ٢٧..... ثلاثة وعشرون: حوكمة الشركات.....
- ٢٧..... أربعة وعشرون: الإقرارات.....
- ٢٨..... خمسة وعشرون: اعتماد القوائم المالية.....
- ٢٨..... ستة وعشرون: التوصيات.....
- ٢٨..... الخاتمة.....



## تقرير مجلس الإدارة

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته !!!

### • التقديم

يسر مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني (إتحاد الخليج) أن يقدم التقرير السنوي عن نتائج أعمال ونشاطات الشركة، وأبرز إنجازاتها ونتائجها المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، حسب اللوائح والأنظمة المعمول بها في المملكة.

### • رؤية إدارة الشركة ورسالتها:

إن من أهداف إدارة الشركة الوصول إلى أعلى المستويات من خلال تقديم الخدمة المتميزة للعملاء، والإنتشار في مناطق المملكة عن طريق إفتتاح قنوات توزيع متعددة في معظم مدن المملكة، وتوظيف أفضل الكفاءات والخبرات المتميزة، لتكون واحدة من أفضل الشركات في مجال التأمين بالمملكة.

### ❖ أولاً : نشاط الشركة الرئيسي

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بالمملكة على مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين ضد الأخطار بشكل عام وكل ما يتعلق بها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح التنفيذية وتعديلاتها وكافة الأنظمة ذات الصلة في المملكة، ويغطي الأنواع التالية :

- التأمين الصحي (الفردى / الجماعى).
- تأمين المركبات (تأمين المركبات الشامل/ تأمين المركبات ذات المسؤولية تجاه الطرف الثالث أي التأمين الإلزامى ضد الغير).
- تأمين الحماية للمجموعات.
- تأمين ضد مخاطر السفر.
- فروع التأمين الأخرى أو التأمينات العامة وهي :
  - ١- تأمين النقل ( ويشمل تأمين النقل الجوي والبحري والبري).
  - ٢- التأمين البحري ( ويشمل تأمين جسم السفينة والمسؤوليات)

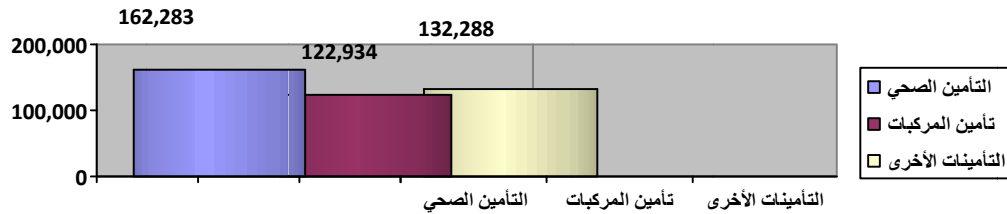


٣- التأمين غير البحري ( تأمين الممتلكات/ التأمين ضد الحوادث الشخصية/ تأمين مسؤولية أصحاب العمل/ تأمين المسؤولية المهنية/ تأمين المسؤولية العامة أو مسؤولية المنتج/ تأمين السرقة/ تأمين خيانة الأمانة/ تأمين الأموال/ تأمين الحريق/ التأمين الهندسي).

حيث يوضح الجدول التالي نتائج الأعمال خلال العام (بآلاف الريالات).

الإجمالي	تأمينات أخرى	تأمين المركبات	التأمين الصحي	البيان
٤١٧,٥٠٥	١٣٢,٢٨٨	١٢٢,٩٣٤	١٦٢,٢٨٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
٢٠٠,٩٤٢	٢٩,٠١٩	٨٣,٥٠٤	٨٨,٤١٩	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٤١,٥٦٨	٣٠,٥١٠	١١,٠٥٨	-	عمولات إعادة التأمين
(١٦٥,٥٣٨)	-	-	-	صافي المطالبات المتكبده
(٤١,٤٦٢)				تكاليف اكتابة وثائق التأمين
٣٥,٥٠٩				صافي نتيجة الاكتابة
٥,٠٩٢	-	-	-	إيرادات أخرى غير مصنفة، صافي
(٣٢,١٥٨)				رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف إدارية وعمومية أخرى، غير مصنفة
(٢٣٩,١٥٨)				مجموع التكاليف والمصاريف
٨,٤٤٤				فائض عمليات التأمين

ويمكن أيضاً ملاحظة ذلك من خلال الشكل البياني التالي الذي يوضح إجمالي أقساط التأمين المكتتبه :





## ❖ ثانياً : وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة والتوقعات المستقبلية والمخاطر

### الإنجازات والخطط والقرارات المهمة:

مرت الشركة بإنجازات وقرارات إستراتيجية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ونورد أهمها كمال يلي:

- ١- إستكمال إفتتاح نقاط البيع في مناطق المملكة والذي بدأ العمل عليه مع نهاية العام ٢٠١١م حيث تم إفتتاح ١٠ منافذ بيع لتاريخه، وسيتم إفتتاح المزيد من منافذ البيع خلال العام ٢٠١٣م، وذلك بعد الإنتهاء من الإجراءات النظامية حسب الخطة المقررة من إدارة الشركة.
- ٢- إستطاعت الشركة تحقيق أرباح للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ٦,٧٩٦ ألف ريال و تجاوز مرحلة الخسائر التي منيت بها في العام ٢٠١١ والتي بلغت ٦٠,٧١٢ ألف ريال.
- ٣- لم يتم تجديد وثيقة أحد العملاء والتي إنتهت في يولييه ٢٠١٢م، حيث تمثل حوالي ١٥% من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه لتأمين السيارات، وكان لذلك أثر كبير في تحسين نتائج قسم السيارات نظرا لما كانت تسببه هذه الوثيقة من خسائر ومخاطر على الشركة.
- ٤- الإستمرار في المحافظة على نسبة السعودة المطلوبة من قبل الجهات الحكومية المشرفة ذات العلاقة، وذلك من خلال إستقطاب الكفاءات المهنية السعودية في قطاع التأمين.
- ٥- خلال العام المنصرم نجحت إدارة الشركة في تلبية طلب الإدارات من الموارد البشرية فضلا عن إرتفاع معدل الإختيار وجودة التدريب، والذي حسن من معدل السعودة لتتجاوز نسبة ٥٢%.
- ٦- تم فتح المجال للعنصر النسائي من الإنخراط في مجال التأمين، وذلك من خلال إستحداث قسم نسائي متكامل بالشركة، والذي من المتوقع الإنتهاء منه في منتصف العام ٢٠١٣م.
- ٧- تم الإتفاق مع الشريك الإستراتيجي لتسوية الأرصدة المالية المعقدة، والتي جاءت نتيجة بيع المحفظة وإلغاء إتفاقية التعاون في العام ٢٠١١، وذلك من خلال الإتفاق مع الشريك المذكور على تكليف مكتب مراجع قانوني مستقل لدراسة كافة بنود الخلاف وإبداء الرأي النهائي حولها.
- ٨- تم الإتفاق مع شركة (AIMS) وهي شركة مرخصة وبرامجها مستخدمة من قبل عدة شركات تأمين عاملة في المملكة، وقد تم إستيفاء جميع الدراسات اللازمة لذلك، حيث بلغت نسبة الإنجاز ٨٥%.



- ٩- تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على بيع منتجات جديدة والتي منها تأمين وثائق السفر، وتأمين سيارات الأفراد في نقاط البيع المستحدثة، وجاري العمل على الحصول على موافقة المؤسسة على وثيقة تأمين الأخطاء الطبية و وثيقة تأمين الإرهاب والتخريب و وثيقة تأمين الحياة للأفراد.
- ١٠- تم التعاقد مع إحدى الشركات المتخصصة في تخزين وحماية الملفات بما يتناسب وإحتياجات الشركة و وفقاً لمتطلبات الجهات المشرفة.
- ١١- في العام ٢٠١٢ تم تصنيف الشركة من ضمن أفضل بيئة عمل بين الشركات في المملكة وذلك من قبل ( تصنيف جريدة الإقتصادية) في قائمة المنشآت للقطاع ( التأمين والخدمات المالية).
- ١٢- تحتفظ الشركة باتفاقيات إعادة التأمين مع شركات عالمية، حيث تتناسب هذه الإتفاقيات مع طبيعة عمل الشركة وإحتياجاتها، وقد تم تعديل هذه الإتفاقيات خلال السنة بالشروط التي تناسب الشركة.

#### **توقعات الشركة المستقبلية :**

- هناك بعض الأمور التي من الممكن أن تتأثر بها الشركة والتي نتوقعها على المدى القريب حيث نورد أهمها كما يلي :
- ١- إستحداث قسم داخلي لإدارة وتسوية مطالبات التأمين الصحي خلال العام ٢٠١٣م.
  - ٢- إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة والتي تبدأ في أغسطس ٢٠١٣م.
  - ٣- الإرتقاء بتصنيف الشركة إلى مستويات عليا من الخدمات للوصول إلى تصنيف عالي ضمن شركات التأمين.
  - ٤- من المتوقع زيادة أسعار التأمين وخصوصاً في قسم السيارات والتأمين الطبي، مما سوف ينعكس إيجاباً على نتائج الشركة المالية.

#### **المخاطر المحتملة:**

- هناك عدد من المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها خلال مسيرتها في قطاع التأمين والتي نورد أهمها فيما يلي :
- ١- المنافسة بين شركات التأمين من خلال المنتجات والأسعار.
  - ٢- إرتفاع أسعار مزودي الخدمة.
  - ٣- قدرة الشركة على إستقطاب والإحتفاظ بالكوادر المهنية المؤهلة.



- ٤- العمل على تحقيق عائد مقبول لإستثمارات الشركة ضمن السياسات المقررة من قبل الجهات الرقابية.
- ٥- وضع الأنظمة اللازمة للمحافظة على حفظ وأمن المعلومات.
- ٦- تحصيل الديون المستحقة للشركة بما يحقق هامش ملاءة مالية جيدة.
- ٧- تسوية الخلاف المالي القائم مع الشريك الأستراتيجي، والذي يشرف عليه مراجع قانوني مستقل.
- ٨- المخاطر الطبيعية، مثل السيول والأمطار على بعض مناطق المملكة.
- ٩- الجرائم المالية.

### ❖ ثالثاً : السعودة والتدريب :

#### السعودة

قامت ادارة الشركة باستقطاب عدد موظفين بلغ ٧٥ نتيجة التوسع بالعمل وإفتتاح عدد من منافذ البيع الجديدة والموزعة على جميع مناطق المملكة واصبح عدد موظفي الشركة ٢٧٠ مما أدى إلى إرتفاع نسبة السعودة بما يزيد عن ٥٠%.

#### التدريب

- تتبنى الشركة مبدأ تأهيل وتطوير الكوادر البشرية بإعتبارها العنصر الرئيسي لنجاحاتها وتجلى اهتمامها بهذا من خلال التركيز على منظومة متكاملة من برامج التدريب في كافة المجالات التي يتطلبها العمل وقد إنعكس هذا الإهتمام كما يلي:
- قامت بتدريب (١٥٠) موظفاً ، والتي حصدت الشركة ثماره بإجتياز (١٣٩) موظفاً لإمتحان مؤسسة النقد العربي السعودي (IFCE) ، محققين أفضل النتائج على مستوى شركات التأمين بالمملكة.
  - قامت إدارة الإلتزام والرقابة النظامية بالتنسيق مع إدارة الموارد البشرية لتنفيذ برنامج تدريبي للموظفين على كافة المستويات الإدارية بالشركة وفروعها كما يلي:
    ١. برنامج تدريبي لمكافحة الإحتيال ، حيث تم تدريب (٩٢) موظفاً خلال العامين ٢٠١١م و ٢٠١٢م.
    ٢. برنامج تدريبي لمكافحة غسل الأموال ، ومناهضة تمويل الإرهاب ، حيث تم تدريب (٩٠) موظفاً خلال العامين ٢٠١١م و ٢٠١٢م.
  - كما قامت بعمل برامج تطويره لمدراء الإدارات بالشركة (أكثر من ١٥ مدير على مستوى الشركة).





❖ **رابعاً: المعلومات المالية لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها خلال خمس سنوات**  
فيما يلي جداول توضح النتائج المالية المقارنة لإصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها لخمس سنوات، حيث حققت الشركة خلال العام ٢٠١٢ أرباحاً صافية وقدرها ٦,٧٩٦ ألف ريال.

**قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر**

٢٠٠٨ م	٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م	٢٠١١ م	٢٠١٢	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	قائمة المركز المالي (بالآلاف)
					موجودات عمليات التأمين
-	١٤,٠٣٤	٢٢,٥٦٥	٤٨,٦٧٤	٧٤,٨١٠	نقد لدى البنوك
-	٣٠٢,٤٨٣	٢٠٧,١٤١	١٨٠,٠٥٩	١٨٧,٠٩٨	أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة
-	٢٩٥,٧٦٦	٢٣٤,٤٦٤	٢٨٨,٢٤٠	٣٠٣,١٦٣	موجودات أخرى
-	٦١٢,٢٨٣	٤٦٤,١٧٠	٥١٦,٩٧٣	٥٦٥,٠٧١	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
١٥٢,٩٩٣	١٦٠,٥٧٩	١٥٢,٨٠٧	٤٢,٦٨٧	٣٢,٣٥٩	نقد لدى البنوك
٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	٢٢,٠٠٠	وديعة نظامية
٢٩,٩٣٠	٧٧٤٥٩	٩١,٢٣٥	١٦٤,٩٤٥	١٧٣,٣٠٣	موجودات أخرى
٢٠٤,٩٢٣	٢٦٠,٠٣٨	٢٦٦,٠٤٢	٢٢٩,٦٣٢	٢٢٧,٦٦١	مجموع موجودات المساهمين
٢٠٤,٩٢٣	٨٧٢,٣٢١	٧٣٠,٢١٢	٧٤٦,٦٠٥	٧٩٢,٧٣٢	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين
-	٢٦,٨٠٩	١٠,٠٢٦	٢٤,٢٨٣	٣٢,٨٠٣	ذمم معيدي تأمين دائنة
-	٤٣٥,١٨٨	٣٦٦,٥٤٢	٣٩٢,٩٣٧	٤٠٥,٦٨١	إحتياطيات فنية
-	١٥٠,٢٨٦	٨٧,٦٠٢	٩٩,٧٥٣	١٢٦,٥٨٧	مطلوبات أخرى
-	٦١٢,٢٨٣	٤٦٤,١٧٠	٥١٦,٩٧٣	٥٦٥,٠٧١	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
٩,٧٣٩	٥٤,٤٨٠	٥٣,٩٤٠	٨٠,٥٣٧	٧٢,٨٠٨	مطلوبات المساهمين
١٩٥,١٨٤	٢٠٥,٥٥٨	٢١٢,١٠٢	١٤٩,٠٩٥	١٥٤,٨٥٣	حقوق المساهمين
٢٠٤,٩٢٣	٢٦٠,٠٣٨	٢٦٦,٠٤٢	٢٢٩,٦٣٢	٢٢٧,٦٦١	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٢٠٤,٩٢٣	٨٧٢,٣٢١	٧٣٠,٢١٢	٧٤٦,٦٠٥	٧٩٢,٧٣٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



**قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر**

٢٠٠٨ م (من ٨/٥ إلى ٢٠٠٧ ١٢/٣١ ٢٠٠٨)	٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي		قائمة الدخل (بالآلاف) قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم المعاد إصدارها
-	٤٩٤,٦٧٤	٣٨٩,٥٨٧	٣٢٨,٧٧٦	٤١٧,٥٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
-	١٧٦,١٤٢	١٨٦,١٧٧	١٤٥,٢٥٠	٢٠٠,٩٤٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	٤٦,٧٢٨	٤٦,٠٨٤	٣٥,٥٥٨	٤١,٥٦٨	عمولة إعادة التأمين
-	-	-	-	-	
-	٦,٤٢١	٢,٠٩٢	٢,٠٠٦	٥,٠٩٢	إيرادات أخرى
-	٢٢٩,٢٩١	٢٣٤,٣٥٣	١٨٢,٨١٤	٢٤٧,٦٠٢	مجموع الإيرادات
-	(٣١٢,٥٤٧)	(٣١٨,٣٣٨)	(٢٦٠,٧١٢)	(٢٩٤,٤٠٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(١١٩,٨٥٨)	(١٣٥,٤٤٥)	(١٥٣,٤٠٥)	(١٦٥,٥٣٨)	صافي المطالبات المنكبة
-	(٣٣,٢٢٦)	(٣٤,٩٤٥)	(٣٠,٢٣٥)	(٤١,٤٦٢)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	(٥٧,٤٥٥)	(٤٨,٢٤٦)	(٥٨,٤٠٣)	(٣٢,١٥٨)	مصاريف أخرى
-	(٢١٠,٥٣٩)	(٢١٨,٦٣٦)	(٢٤٢,٠٤٣)	(٢٣٩,١٥٨)	مجموع التكاليف والمصاريف
-	١,٨٧٦	١,٥٧٢	(٥٩,٢٢٩)	٨,٤٤٤	فائض (عجز) من عمليات التأمين
					قائمة دخل المساهمين :
١٢,٥٨٧	١,٥٦٥	٧٩٥	٩٢٧	١,٦٦٤	إيرادات استثمارات
-	١٦,٨٧٦	١٤,١٤٦	(٥٩,٢٢٩)	٧,٥٩٩	فائض (عجز) من عمليات التأمين
(٣٢,٦٠١)	(٣,٤٥٩)	(٤,٠٤٣)	(٢,٤١٠)	٢,٤٦٧	مصرفات عمومية وإدارية
(٢٠,٠١٤)	١٤,٩٨٢	١٠,٨٩٨	(٦٠,٧١٢)	٦,٧٩٦	صافي ربح (خسارة) الفترة

- ونشير هنا إلى أنه تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.



- إن تقرير المحاسب القانوني تضمن تحفظ حول القوائم المالية بسبب تحويل المحفظة، وأيضاً إلغاء إتفاقية التعاون بين أحد الجهات ذات العلاقة، والذي يشير إلى أن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من أحد الجهات ذات العلاقة والبالغ ٢١,٧٧ مليون ريال سعودي متنازع عليه. وقد قامت كل من الشركة والجهة ذات العلاقة بتعيين طرف ثالث لتسوية رصيد الحساب، ولم يصدر من الطرف الثالث تقرير نهائي حتى تاريخ تقرير مراجعاتنا. إن عملية تسوية الحساب الذي يقوم به الطرف الثالث قد ينتج عنها فروقات جوهرية عن هذه القوائم المالية المرفقة. إضافة إلى أن الجهة ذات العلاقة لم تقم بالمصادقة على الأرصدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وعليه لم نتمكن من التحقق من دقة وقابلية استرداد هذه المبالغ المسجلة من خلال أية إجراءات بديلة.

#### ❖ خامساً: التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة

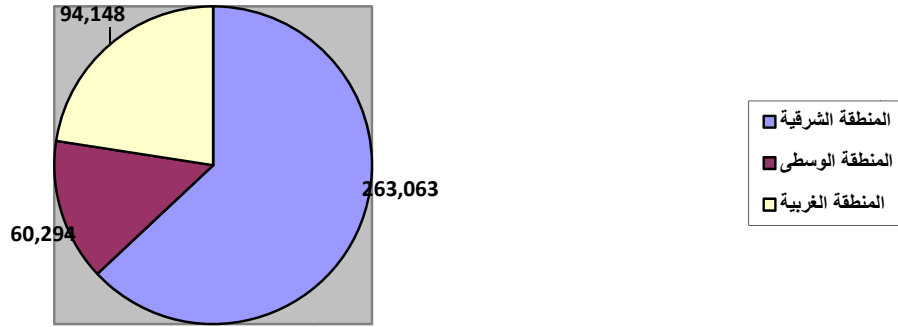
الجدول أدناه يوضح إجمالي دخل الشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ من عمليات التأمين داخل المملكة وقدره ٤١٧,٥٠٥ ألف ريال، كما أنه لا يوجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة.

#### الفروع :

الإجمالي	فروع الشركة			البيان	السنة
	المنطقة الغربية الف ريال سعودي	المنطقة الوسطى الف ريال سعودي	المنطقة الشرقية الف ريال سعودي		
٤١٧,٥٠٥ ألف ريال	٩٤,١٤٨	٦٠,٢٩٤	٢٦٣,٠٦٣	إجمالي الإيرادات	م ٢٠١٢
٣٢٨,٧٧٦ ألف ريال	٦٧,٤٣٥	٥٦,٧٣٩	٢٠٤,٦٠٢	إجمالي الإيرادات	م ٢٠١١
٣٨٩,٥٨٧ ألف ريال	٦٨,٧٧٦	٥٩,٦٤٧	٢٦١,١٦٤	إجمالي الإيرادات	م ٢٠١٠



### تحليل إجمالي الإيرادات حسب مناطق المملكة

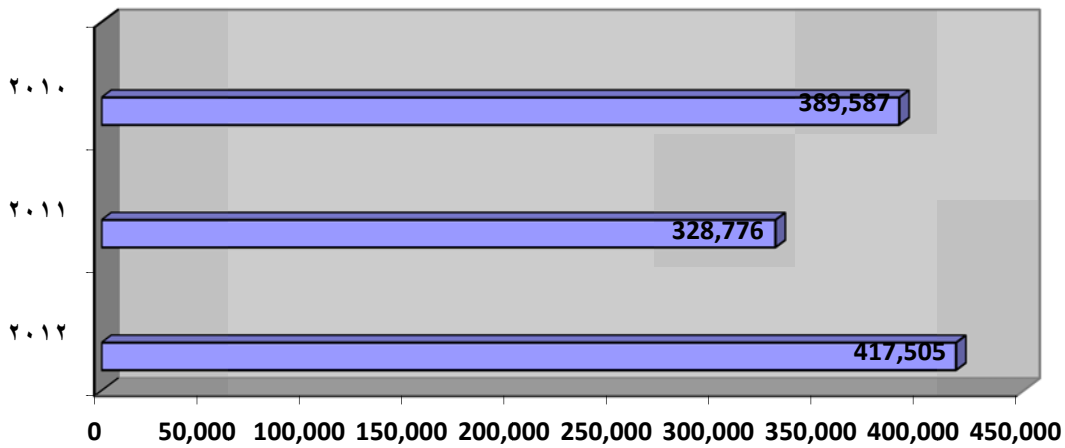


### القطاعات التشغيلية:

الوحدة: ألف ريال

القطاع	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢
الصحي	١٦٥,٥٧٧	٩٥,٥٨٤	١٦٢,٢٨٣
المركبات	٩٣,٥٩٤	٩٩,٢٠٠	١٢٢,٩٣٤
البحري	٤٨,٦٢٩	٥١,٠٢٣	٥٤,١٣٤
أخرى	٨١,٧٨٧	٨٢,٩٦٩	٧٨,١٥٤
المجموع	٣٨٩,٥٨٧	٣٢٨,٧٧٦	٤١٧,٥٠٥

### إجمالي أقساط التأمين خلال الثلاث سنوات في جميع قطاعات التأمين للشركة بالمملكة





#### ❖ سادساً: الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ٤١٧,٥٠٤ ألف ريال، مقابل ٣٢٨,٧٧٧ ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع وقدره ٢٧%.
- بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٢، ٢٠٠,٩٤٢ ألف ريال، مقابل ١٤٥,٢٥٠ ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع وقدره ٣٨%.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٢م، ١٦٥,٥٣٨ ألف ريال، مقابل ١٦٢,١٩٩ ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع وقدره ٢%.
- بلغ مجموع الإيرادات خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٢م ٢٤٢,٥١٠ ألف ريال مقابل ١٨٠,٨٠٨ ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع وقدره ٣٤%.
- بلغ فائض عمليات التأمين خلال العام المالي المنتهي في ٢٠١٢م ٨,٤٤٣ ألف ريال، مقابل عجز وقدره ٥٩,٢٢٩ ألف ريال للعام السابق.
- بلغ صافي الربح قبل الزكاة والضريبة للعام المالي المنتهي في ٢٠١٢م ٦,٧٩٧ ألف ريال، مقابل خسارة وقدرها ٦٠,٧١٢ ألف ريال للعام السابق.

#### ❖ سابعاً: النتائج التشغيلية للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة

بلغ صافي الربح ٦,٧٩٦ ألف ريال، مقابل صافي خسارة وقدرها ٦٠,٧١٢ ألف ريال للعام السابق، ويعود سبب الربح خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى الإرتفاع في صافي أقساط التأمين المكتتبة، والإنخفاض في المصاريف الإدارية والعمومية، وأيضاً إلى الزيادة في إيرادات الإستثمارات لحملة الوثائق والمساهمين.

#### ❖ ثامناً: سياسة توزيع الأرباح

تقوم الشركة بتطبيق سياسة توزيع الأرباح على المساهمين حسب سياسة توزيع الأرباح المعتمدة في النظام الأساسي الخاص بها في مادته ٤٤ كما يلي:

- ١ - تُجنب الزكاة وضريبة الدخل.
- ٢ - يُجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة وقف هذا التجنيب إذا وصل إجمالي الاحتياطي إلى مجموع رأس المال المدفوع.
- ٣ - يجوز للجمعية العامة العادية، وبناء على توصية من مجلس الإدارة، تخصيص نسبة معينة من الأرباح السنوية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض خاص أو



- أغراض خاصة تحددها الجمعية العامة.
- ٤ - يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين تعادل ما لا يقل عن نسبة ٥% من رأس المال المدفوع.
- ٥ - يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- ٦ - يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

#### ❖ تاسعاً : الأسهم وأدوات الدين

- لا توجد خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ أي أدوات دين صادرة عن الشركة.
- لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأي شخص حيث لم تبلغ عن ذلك من قبل المساهمين.
- لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة.
- لا توجد أية قروض على الشركة، كما لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م.
- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين القابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.
- لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.
- لا يوجد أي إتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- لا يوجد أي بيان أو ترتيب أو إتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح، ولا توجد أي استثمارات أو احتياطات منشأة لمصلحة موظفي الشركة.



- لم تقم الشركة ببيع أي من عقاراتها، ولم يتم إبراء ذمة أيًا من مديني الشركة من التزاماتهم، ولم يصدر المجلس اي تفويضات عامة أو غير محددة المدة.

### ❖ عاشراً: الإدارة ( أعضاء مجلس الإدارة واللجان)

#### مجلس الإدارة :

نشير بأن هذه الدورة هي الثانية لمجلس الإدارة منذ تأسيس الشركة، وبموجب النظام الأساسي يدير الشركة مجلس إدارة مؤلف من عشرة أعضاء، يمثل ستة أعضاء منهم المساهمين المؤسسين في حين يمثل أربعة أعضاء مساهمي الاكتتاب العام، وقد اعطي مجلس الإدارة في النظام الأساسي للشركة أوسع الصلاحيات لإدارة الشركة مع عدم الإخلال بالصلاحيات المقررة بالجمعية العامة. ونوضح هنا بأن هناك عضو شاغر في المجلس خلال العام ٢٠١٢م، وفيما يلي قائمة بالأعضاء:

#### أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	الوظيفة	الصفة	تاريخ العضوية
١	عبد العزيز علي التركي	رئيس المجلس	غير تنفيذي	٢٠٠٧/٠٨/٠٦م
٢	خليفة دخيل محمد الضبيبي	نائب الرئيس	مستقل	٢٠٠٧/٠٨/٠٦
٣	أحمد علي أحمد الشدوي	عضو	مستقل	٢٠١٠/٠٨/٠٧
٤	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	عضو	مستقل	٢٠٠٧/٠٨/٠٦
٥	طارق علي عبدالله التميمي	عضو	غير تنفيذي	٢٠١١/١١/١٥
٦	أحمد سعد المعجل	عضو	غير تنفيذي	٢٠١١/١١/١٥
٧	زياد فؤاد الصالح	عضو	غير تنفيذي	٢٠١٠/٠٨/٠٧
٨	عمر عبدالله الراشد	عضو	مستقل	٢٠١٢/٠٣/٠٣
٩	خالد عبدالرحن العبد الكريم	عضو	مستقل	٢٠١٢/١١/١٧



وقد عقد مجلس الإدارة (٧) اجتماعات خلال الفترة من ٢٠١٢/٠١/٠١ م إلى ٢٠١٢/١٢/٣١ م، حيث كان سجل الحضور كما يلي :

الإجتماع الرابع ٢٠١٢/٠٦/٠٤	الإجتماع الثالث ٢٠١٢/٠٥/١٥	الإجتماع الثاني ٢٠١٢/٠٢/٢١	الإجتماع الأول ٢٠١٢/٠١/١٤	إسم العضو	الرقم
حضر	حضر	حضر	حضر	عبد العزيز علي التركي	١
حضر	حضر	حضر	حضر	خليفة دخيل محمد الضبيبي	٢
حضر	حضر	حضر	حضر	أحمد علي أحمد الشدوي	٣
حضر	حضر	حضر	حضر	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	٤
حضر	حضر	حضر	حضر	طارق علي عبدالله التميمي	٥
حضر	حضر	حضر	حضر	أحمد سعد المعجل	٦
حضر	حضر	حضر	حضر	زياد فؤاد الصالح	٧
حضر	حضر	حضر	حضر	عمر عبدالله الراشد	٨
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	خالد عبدالرحن العبد الكريم	٩

الإجمالي	الإجتماع السابع ٢٠١٢/١٢/٢٥	الإجتماع السادس ٢٠١٢/٠٩/٢٥	الإجتماع الخامس ٢٠١٢/٠٨/٠٨	إسم العضو	الرقم
٧	حضر	حضر	حضر	عبد العزيز علي التركي	١
٧	حضر	حضر	حضر	خليفة دخيل محمد الضبيبي	٢
٧	حضر	حضر	حضر	أحمد علي أحمد الشدوي	٣
٧	حضر	حضر	حضر	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	٤
٤	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	طارق علي عبدالله التميمي	٥
٧	حضر	حضر	حضر	أحمد سعد المعجل	٦
٧	حضر	حضر	حضر	زياد فؤاد الصالح	٧
٤	لم يحضر	لم يحضر	لم يحضر	عمر عبدالله الراشد	٨
١	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	خالد عبدالرحن العبد الكريم	٩





## لجان مجلس الإدارة

### • اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء، وقد عقدت أربعة إجتماعات خلال السنة.

الرقم	الاسم	الصفة	الحضور
١	أحمد علي الشدوي	رئيس اللجنة	٤
٢	طارق علي عبدالله التميمي	عضو	٤
٣	منير هاشم البورنو	عضو	٤

إن السيد منير هاشم البورنو هو عضو خلال فترة عضويته في مجلس الإدارة.

لقد كلف مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية القيام بالمهام التالية:

١. تطبيق إستراتيجية الشركة.
٢. مراجعة الأداء التشغيلي العام للشركة.
٣. أداء إدارته التنفيذية.
٤. مراقبة فعالية تنفيذ سياسات حوكمة الشركة.
٥. التأكد من وجود إطار واضح، وفصل بين صلاحيات مجلس الإدارة، وصلاحيات اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة المراجعة، والرئيس التنفيذي، وصلاحيات الأعضاء الآخرين من الإدارة العليا.
٦. أي مهام أخرى يطلبها مجلس الإدارة .

### • لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من خمسة أعضاء، وقد عقدت هذه اللجنة خلال السنة المالية ٢٠١٢م ثمانية اجتماعات، ويظهر الجدول التالي الأعضاء والحضور:

الاسم	الصفة	الحضور
عبدالله عبدالعزيز العوهلي	رئيس اللجنة	٧
عمر عبدالله الراشد	عضو	٦
خالد ناصر المعمر	عضو	٨
زياد فؤاد الصالح	عضو	٤
وائل إسماعيل عياش	عضو	٦



وتشمل مسؤوليات لجنة المراجعة المسؤوليات التالية:

١. الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي للشركة والتأكد من فعاليتها في تنفيذ المهام المناطة بها من قبل مجلس الإدارة.
٢. مراجعة إجراءات المراجعة الداخلية وإعداد تقرير كتابي عنها وإبداء التوصيات بشأنها.
٣. مراجعة التقارير الداخلية ومتابعة تطبيق الإجراءات التصحيحية الواردة فيها.
٤. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وتنحية المدققين القانونيين وتحديد أتعابهم، وفي جميع الأحوال يجب الأخذ بعين الاعتبار الاستقلالية عند إعطاء توصياتها.
٥. الإشراف على أنشطة المدققين القانونيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق عمل المراجعة المكلفين به خلال تأديتهم لعملهم.
٦. مراجعة برنامج المراجعة مع مدققي الحسابات وإبداء ملاحظاتهم عليه.
٧. مراجعة ملاحظات مدققي الحسابات بخصوص القوائم المالية ومتابعة الاجراءات المتخذة بشأنها.
٨. مراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية قبل تقديمها لمجلس الإدارة وإبداء الرأي بشأنها.
٩. مراجعة السياسات المحاسبية المستخدمة وإعلام مجلس الإدارة بأية توصيات بشأنها.
١٠. التوصية لمجلس الإدارة بشأن حالات تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة بما فيها العمليات مع أطراف ذات علاقة وسوء استخدام أصول الشركة واستعمال معلومات خاصة للكسب الشخصي.

#### ● لجنة الإستثمار:

تتكون لجنة الإستثمار من ثلاثة أعضاء، وعقدت هذه اللجنة إجتماعين خلال العام ٢٠١٢م، ونوضح في الجدول التالي الأعضاء والحضور :

إختصاصات ومهام اللجنة	الاسم	الصفة	الحضور
تعمل لجنة الإستثمار وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث تقوم برفع توصياتها بخصوص استثمار أموال الشركة بناءً على توجيه مجلس الإدارة بما يتوافق مع قوانين وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص الاستثمار.	خليفة دخيل الضبيبي	رئيس اللجنة	٢
	احمد علي الشدوي	عضو	٢
	زياد فؤاد الصالح	عضو	٢

وقد تم إعداد صلاحيات ومسؤوليات هذه اللجنة بشكل مفصل من قبل مجلس الإدارة، والتي سوف يتم عرضها على الجمعية العامة القادم في ٢٠١٣ للموافقة عليها وإعتمادها.



● لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء حيث عقدت هذه اللجنة خلال السنة إجتماعين، ونوضح في الجدول التالي الأعضاء والحضور :

الحضور	الصفة	الاسم
٢	رئيس اللجنة	خليفة دخيل محمد الضبيب
٢	عضو	عبدالعزیز عبدالرحمن الرقطان
٢	عضو	أحمد سعد المعجل

وتشمل مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المسؤوليات التالية:

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

● لجنة تقنية المعلومات:

تتكون لجنة تقنية المعلومات من ثلاثة أعضاء حيث عقدت هذه اللجنة خلال السنة ثلاثة إجتماعات، ونوضح في الجدول التالي الأعضاء والحضور :

الحضور	الصفة	الاسم
٣	رئيس اللجنة	أحمد علي الشدوي
٣	عضو	وسيم سليمان
٣	عضو	هيبليتيو بوي نالدوزا



- وتشمل مسؤوليات لجنة تقنية المعلومات المسؤوليات التالية :
- ١ . تقييم إحتياجات الشركة من نظم المعلومات اللازمة للقيام بأعمالها بحيث تحقق لها الرقابة على أعمالها وتخدم كافة الأقسام كل فيما يخصه.
  - ٢ . تقديم الخدمات الإستراتيجية والفنية لإدارة متطلبات الشركة للنظم على المدى القصير والبعيد.
  - ٣ . التأكد من وجود نظام للرقابة على أداء نظم المعلومات، والتأكد من القيام بالمهام الإستراتيجية المطلوبة منها.
  - ٤ . التأكد من أن النظام يخدم أهداف الشركة وتطورها على المدى البعيد.
  - ٥ . التأكد من أن النظام يخدم مواصفات ومتطلبات مستخدميه.
  - ٦ . يكون لها القرار النهائي في تنفيذ مشاريع تقنية المعلومات المتعلقة بالشركة وتكون متوافقة مع الصلاحيات المقررة من مجلس الإدارة.
  - ٧ . كل القرارات يتم أخذها بالتصويت، ويعود الصوت الراجح على التصويت الذي يؤيده رئيس اللجنة في حال تساوت الأصوات.

#### ❖ أحد عشر : عقود مع جهة ذات علاقة

عقد إيجار مبرم بين الشركة وشركة عبدالعزيز وسعد المعجل، وهو عقد إيجار مكتب المركز الرئيسي للشركة بالدمام، حيث يمثل شركة عبدالعزيز وسعد المعجل السيد/ أحمد سعد المعجل وهو أحد أعضاء مجلس الإدارة بالشركة.

وأيضاً يوجد عقود وثنائق تأمين لشركات وممتلكات أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسين بالشركة، ولا يوجد لدى الشركة أية عقود مبرمة مع الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالشركة.

ونبين هنا بأنه تم الحصول على موافقة من الجمعية العامة العادية للشركة للعقود المشار إليها أعلاه، حيث تم عرضها على الجمعية العامة العادية للشركة في العام ٢٠١٢م والذي سوف يكون سنوياً حسب اللوائح والقوانين إن وجدت.

الرقم	اسم الشخص المسئول	صفته	نوع العقد	مدة العقد	قيمة العقد
١	أحمد سعد المعجل (ممثل عن شركة عبدالعزيز وسعد المعجل)	عضو مجلس إدارة	إيجار مكاتب الشركة	يجدد بشكل سنوي	٨٠٩,٦٠٠ ريال سعودي



### ❖ اثنا عشر : مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

لم تدفع الشركة أي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م، فقط بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، حيث بلغت هذه البدلات (١٥٧,٥٠٠) ريال سعودي خلال السنة.

### • التعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة:

قدرت المبالغ المدفوعة خلال هذه الفترة لخمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي من رواتب وتعويضات وبدلات بقيمة ٣,٥٠٢,٤٩٩ ريال سعودي. الجدول التالي يوضح تفاصيل المبالغ المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي :

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	-	٢,٥٩٢,٠٠٠
البدلات	٨٢,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	٩١٠,٤٩٩
المجموع	٨٢,٥٠٠	٧٥,٠٠٠	٣,٥٠٢,٤٩٩

### ❖ ثلاثة عشر : المدفوعات النظامية

نوضح المدفوعات النظامية المستحقة والمدفوعة المتعلقة بالزكاة أو الضرائب أو رسوم أو أية مستحقات أخرى تكبدها الشركة وفيما يلي تجدون تفاصيلها :

#### ١- المدفوعات النظامية مستحقة السداد :

لا يوجد على الشركة أية مدفوعات نظامية مستحقة ولم تسدد حتى نهاية السنة المالية موضوع التقرير.

#### ٢- المدفوعات النظامية المدفوعة :

بلغت المدفوعات النظامية خلال السنة موضوع التقرير والمنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م (٩,٦١٧,٦٠٧ ريال) حسب الجدول التالي:

إسم الجهة المدفوع لها	٢٠١٢	سبب الدفع
مصلحة الزكاة والدخل	٤,٢٥٦,٣٩٦	حسب قانون الزكاة والضريبة السعودي (زكاة+ضريبة إستقطاع)
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١,١٣٤,٤٨٣	حسب قانون المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
مكتب العمل وإدارة الجوازات	٣٦٥,٣١٥	نقل كفالة وخروج وعودة وتأشيرات جديدة

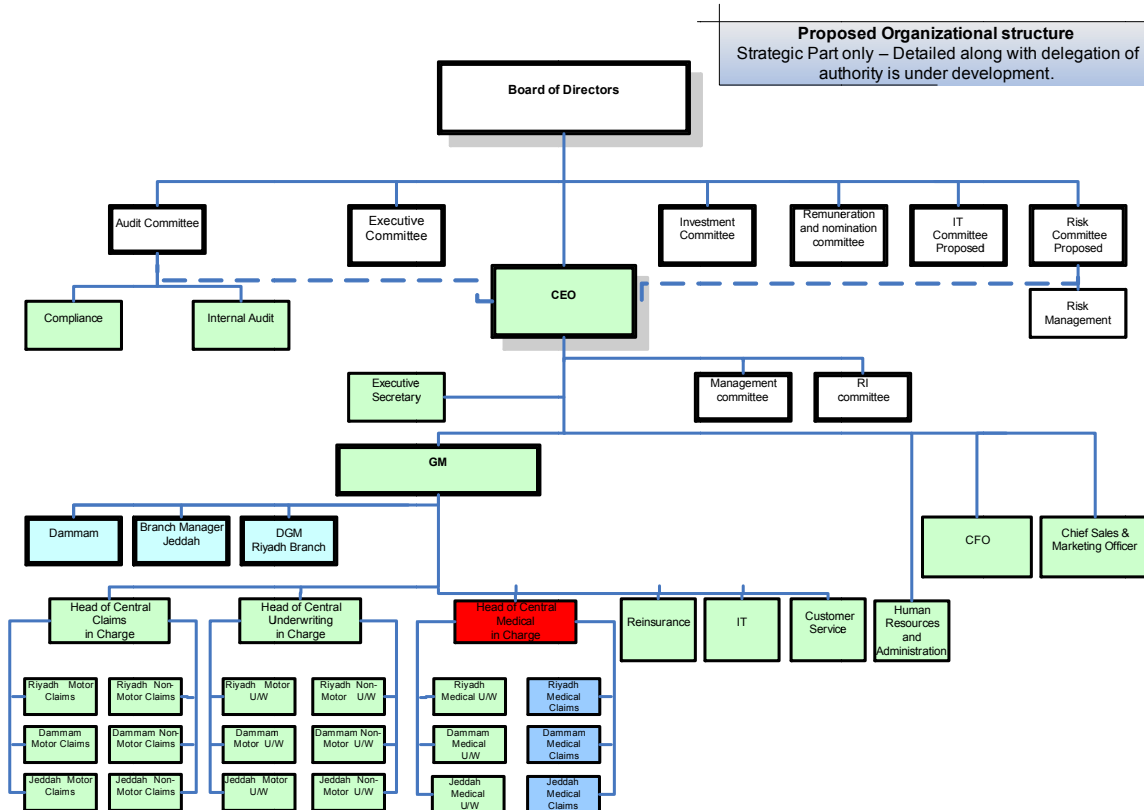


سبب الدفع	٢٠١٢	إسم الجهة المدفوع لها
رسوم الإشراف وهي خمسة بالآلاف من الأقساط	٢,٠٧٢,٣٢٨	مؤسسة النقد العربي السعودي
رسوم الإشراف ١% من صافي الأقساط	١,٤٤٩,٨٦٠	مجلس الضمان الصحي التعاوني
إتفاقية إدارة سجل المساهمين	٣٠٠,٠٠٠	السوق المالية السعودية - تداول
رسوم تجديد العضوية السنوية + إستخراج سجلات الفروع	٣٩,٢٢٥	وزارة التجارة
	٩,٦١٧,٦٠٧	إجمالي الدفعات

### ❖ أربعة عشر: العقوبات والجزاءات

خلال الفترة موضوع التقرير لم يتم فرض أي عقوبة على الشركة من قبل أي جهة من الجهات الرقابية والنظامية بالمملكة.

### ❖ خمسة عشر: الهيكل التنظيمي للشركة





**❖ ستة عشر: المصالح المباشرة وغير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية  
بأسهم الشركة متضمنة الزوجة و الأولاد القصر**

الجدول التالي يوضح التغير في المصالح المباشرة وغير المباشرة خلال السنة موضوع التقرير.

نسبة التغير	صافي التغير	الملكية في نهاية العام	الملكية في بداية العام	نوع الملكية	الأعضاء وكبار التنفيذيين
					أعضاء مجلس الإدارة
-	لا يوجد	٣٣٣,٦٠٠	٣٣٣,٦٠٠	مباشرة	عبد العزيز علي التركي
-	لا يوجد	٥٤٣,٤٠٠	٥٤٣,٤٠٠	غير مباشرة	أحمد سعد المعجل (ممثل عن شركة عبد العزيز وسعد المعجل)
-	لا يوجد	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	مباشرة	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان
-	لا يوجد	١,٠٠٠	١,٠٠٠	مباشرة	خليفة دخيل محمد الضبيب
-	لا يوجد	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	مباشرة	أحمد علي أحمد الشدوي
-	لا يوجد	٣,٨٢٢	٣,٨٢٢	مباشرة	زيد فؤاد الصالح (ممثل عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده)
-	لا يوجد	٣٦٠,٨٠٠	٣٦٠,٨٠٠	غير مباشرة	طارق عبدالله التميمي
٢٠٠٠%	٢٠,٠٠٠	١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	مباشرة	عمر عبدالله الراشد
-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	مباشرة	خالد عبدالرحمن عبدالكريم
-	لا يوجد	١,٠٠٠	١,٠٠٠	مباشرة	
<b>كبار التنفيذيين</b>					
-	لا يوجد	١,٠٠٠	١,٠٠٠	مباشرة	منير هاشم البورنو ( بدأ من تاريخ ٢٠١١/٠٧/١٠م)
-	-	-	-	-	الياس جوزف خاطر
-	-	-	-	-	نافع جميل حماد
-	-	-	-	-	غلام محي الدين



**❖ سبعة عشر: بيان بأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها:**

تاريخ العضوية	الشركات الأخرى	الصفة	الاسم
-	لا يوجد	الرئيس	عبد العزيز علي التركي
-	لا يوجد	عضو	خليفة دخيل محمد الضبيب
٢٠٠٩	شركة الخليج للتدريب	عضو	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان
٢٠٠٤	شركة الخليج للتدريب	عضو	أحمد علي أحمد الشدوي
-	لا يوجد	عضو	زياد فؤاد الصالح
-	لا يوجد	عضو	طارق علي عبدالله التميمي
-	لا يوجد	عضو	أحمد سعد المعجل
-	لا يوجد	عضو	عمر عبدالله الراشد
٢٠٠٤ - ٢٠١٠ -	- إسمنت السعودية - مجموعة سامبا	عضو	خالد عبدالرحمن العبدالكريم

**❖ ثمانية عشر : العقود المبرمة**

**١- السوق المالية السعودية (تداول) :**

تم تجديد العقد مع تداول لإدارة سجل المساهمين للعام ٢٠١٢م، لتقديم خدمات الأعمال الخاصة بتسجيل الأسهم وحفظها وصيانتها وتحديث سجلاتها وتسجيل تحويلاتها ونقل الملكية لمساهمي الشركة وفقاً للأنظمة واللوائح والإجراءات المطبقة، وتسري هذه الاتفاقية لمدة عام ميلادي واحد إعتباراً من تاريخ السريان وتجدد تلقائياً لمدة أو مدد مماثلة بنفس الشروط والأحكام ما لم يخطر أحد الطرفين غير ذلك قبل ثلاثين يوماً من إنتهائها.

**٢- شركة نجم لخدمات التأمين :**

تم تجديد التعاقد مع شركة نجم لخدمات التأمين وهو عقد تقديم خدمات معاينة الحوادث المرورية التي تقع داخل نطاق الحدود الإدارية للمدن في المملكة العربية السعودية فقط،





وتحديد المسؤولية وتقدير الأضرار وعمل التسعيرات اللازمة وسحب المركبات المتضررة إلى أماكن الإصلاح وفق المصرح لها به والتي يكون عميل الشركة طرفاً فيها، وكذلك تحويل بيانات السيارات لوثائق التأمين المصدرة بالشركة إلى نظام المرور، ومدة هذا العقد سنة ميلادية واحدة ويتجدد تلقائياً لمدة سنة أخرى ما لم يطلب أحد الطرفين فسخه أو تعديله قبل تسعين يوماً من انتهائه.

### **٣- شركة خدمات المطالبات والأخطار المحدودة (CARS):**

تم تجديد التعاقد مع شركة خدمات المطالبات والأخطار المحدودة لمدة سنة ميلادية أخرى، بعقد مدته سنة ميلادية يجدد باتفاق الطرفين، وذلك لإدارة مطالبات الشركة وكل ما يتعلق بشؤون مقدمي الخدمة بالمملكة والذين يخدمون عملاء الشركة.

### **٤- الغزوي للاستشارات القانونية**

تم التعاقد مع شركة الغزوي للقيام بالمهام القانونية للشركة والاستشارات، مدة العقد سنة ميلادية قابلة للتجديد باتفاق الطرفين.

### **٥- عقود أخرى:**

عقود مع مقدمي الخدمة لعملاء التأمين الصحي للشركة بالمملكة العربية السعودية، وأيضاً يوجد عقود مع ورش وشركات خدمات السيارات لخدمة عملاء تأمين المركبات بالمملكة ككل، وأيضاً تم تجديد التعاقد مع مؤسسة ابتسامة الخليج لتخزين سيارات الحطام وعمل المزادات عليها للمنطقتين الشرقية والوسطى، أما المنطقة الغربية فيوجد تعاقد مع مؤسسة فريد النهدي لمزادات السيارات مدته سنة ميلادية تجدد باتفاق الطرفين.

### **❖ تسعة عشر: السجلات الحسابية:**

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وعليه فإن القوائم المالية لم يتم إعدادها طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، ومع ذلك فإن التأثير على القوائم المالية نتيجة لذلك يعتبر غير جوهري. وتحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين، تقيّد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة، ويتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.



### ❖ عشرون : الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

تم إعداد السياسات والمدونات لنظام الرقابة الداخلية طبقاً للأسس والمعايير المهنية المتعارف عليها.

تحت مجال إدارة المخاطر، قامت الشركة بالاستعانة باستشاري أكتواري بشكل منتظم لتحديد المخاطر المحتملة التي ستواجهها، وتقييم أثر المخاطر على الشركة وكيفية التعامل معها بشكل مناسب.

وعليه فإن المخاطر المحددة التي تواجه الشركة تشتمل على مخاطر السوق، مخاطر أفساط التأمين، مخاطر المطالبات، مخاطر إعادة التأمين، مخاطر الاستثمارات، مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان، مخاطر العمليات.

ولإدارة المخاطر التي تواجهها الشركة أيأ كان نوعها يتم إتباع الإجراءات التالية:

- ١ . تأسيس محيط المخاطر.
- ٢ . تحديد المخاطر.
- ٣ . تحليل المخاطر التي تم تحديدها.
- ٤ . تقييم المخاطر.
- ٥ . معالجة وإدارة المخاطر.
- ٦ . مراقبة ومراجعة المخاطر ومحيط المخاطر بشكل منتظم.
- ٧ . التواصل بشكل مستمر مع الاستشاريين وذوي العلاقة داخل وخارج الشركة.

وتقوم إدارة الشركة بوضع السياسات والإجراءات الرقابية المناسبة لتقليل المخاطر الموجودة والمحتملة بشكل مستمر، وتخضع الأنظمة الرقابية المتعلقة لاختبارات من قبل الرقابة الداخلية بشكل منتظم (إدارة الرقابة النظامية، إدارة المخاطر، وإدارة المراجعة الداخلية).

المخاطر الرئيسية المتعلقة بعمليات الشركة وطريقة إدارة هذه المخاطر مبينة بشكل مفصل في ايضاحات القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.

على أية حال، فإن عملية إدارة المخاطر وتشخيصها هي عملية مستمرة، والشركة تنفذ تدريجياً منهجية شاملة لتشخيص المخاطر استناداً على الإطار الموحد لإدارة مخاطر الشركة الصادر من (Sponsoring Organization of the Tread way Commission) COSO.

واللائحة التنظيمية لإدارة المخاطر الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.



### ❖ واحد وعشرون : نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

إن التحقق من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركات المساهمة هو أحد المسؤوليات المناطة بمجلس إدارة الشركة من خلال وجود " لجنة مراجعة " تشرف عليه بانتظام، وتهدف لجنة المراجعة إلى التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية، وأيضاً تقديم أية توصيات لمجلس الإدارة من شأنها تفعيل النظام وتطويره بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين بكفاءة عالية.

هذا وقد نفذت المراجعة الداخلية بالشركة متمثلة بإدارة التدقيق الداخلي العديد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة أيضاً خلال العام، والتي كان من شأنها التأكد من دقة وفعالية الأداء من قبل العاملين في الأقسام والإدارات المختلفة بالشركة، إضافة إلى المساهمة في مراجعة القوائم المالية الأولية والنهائية وتنسيق عمل الجهات الرقابية خلال العام، كما كان للتقارير الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي دور هام في متابعة سير الأعمال التي لها علاقة مباشرة بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة سوق المال وايضاً مجلس الضمان الصحي التعاوني. وبناء على إجتماعات لجنة المراجعة الدورية، فقد إطلع مجلس الإدارة على تقارير عمل اللجنة المقدمة له عن مراجعة القوائم المالية الربع سنوية بانتظام ولم يتبين وجود اية أمور جوهرية.

وعليه فإننا نشيد بفاعلية تطبيق نظام الرقابة الحالي بشكل عام في جميع فروع الشركة والأقسام والإدارات، ونشيد أيضاً بمتابعة إدارة الشركة لتطبيق القرارات والأنظمة واللوائح المتعلقة بالجهات الرقابية للوصول إلى النتائج الفعلية والتي يتم عكسها في النتائج المالية للشركة سنوياً.

### ❖ اثنان وعشرون : مراجعي الحسابات

توجد توصية من مجلس الإدارة بتغيير المراجع الخارجي بناءً على توصية لجنة المراجعة، وجاء ذلك بناءً على رغبة مراجعي الحسابات نفسهم السادة ديلويت أند دوش بعدم الاستمرار مع الشركة لمراجعة حساباتها، حيث تم تكليفهم بمراجعة وتسوية الحسابات بين الشركة والشريك الإستراتيجي والذي يتعارض مع مراجعة حسابات الشركة، حيث أقر إجتماع الجمعية العامة العادية للشركة المنعقد في ٢٠٢/٠٣/١٤ هـ الموافق ٢٠١٣/٠١/١٤ م على تعيين السادة/ البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون، والسادة/ برايس ووتر هاوس كوبرز كمراجعي حسابات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م. وستنظر الجمعية العامة المقبلة للشركة في إعادة تعيين المراجعين الحاليين أو إستبدالهم وتحديد أتعابهم للسنة المالية



المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م بعد الإطلاع على توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في هذا الشأن.

#### ❖ ثلاثة وعشرون : حوكمة الشركات

أعدت الشركة اللائحة الداخلية لحوكمة الشركة وهي تلتزم بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا المواد التالية :

١. المادة (١٠) الفقرة (هـ ٥): لم تقم الشركة بوضع سياسة مكتوبة تنظم مساهمة الشركة الإجتماعية، لأنه لم يتخذ قراراً نهائياً بهذا الشأن من قبل مجلس الإدارة.
٢. المادة (١٢-أ) بخصوص عدد أعضاء مجلس الإدارة حالياً يدير الشركة تسعة أعضاء، بينما طبقاً للنظام الأساسي يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من عشرة أعضاء نظراً لخروج البعض من المجلس.

#### ❖ أربعة وعشرون : الإقرارات

من منطلق المسؤولية الموكلة إلى مجلس الإدارة وحرصه على إستمرارية الشركة والحفاظ عليها من أجل الهدف الذي أسست من أجله، فإنه في ظل المعلومات التي قدمت له من إدارة الشركة يؤكد ما يلي:

الرقم	نوع الإقرار	تأكيد الشركة ومجلس الإدارة
١	القروض على الشركة	لا يوجد أي قروض على الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.
٢	عقد ذو مصلحة جوهريّة مع أعضاء مجلس الإدارة أو التنفيذيين تكون الشركة طرفاً فيه	فيما عدا العقود التي تم ذكرها في فقرة "عقود مع جهة ذات علاقة" لا يوجد أي عقد ذو مصلحة أو كانت الشركة طرفاً فيه أو توجد فيه مصلحة جوهريّة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.
٣	سجلات الحسابات	تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
٤	نظام الرقابة الداخلية	أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية فيما عدا ماتم ذكره في نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
٥	الاستمرارية	أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.



### ❖ خمسة وعشرون: اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٣م الموافق ١٠ ربيع الثاني ١٤٣٤هـ.

### ❖ ستة وعشرون: التوصيات

أنه في ظل ما تقدم من نقاط وشرح في هذا التقرير، فإن مجلس الإدارة يقترح ويوصي على السادة المساهمين ما يلي:

١. التصديق والموافقة على ما جاء في تقرير مجلس الإدارة للعام ٢٠١٢م.
٢. اعتماد القوائم المالية وتقرير مراقبي الحسابات للعام المالي المنتهي في ٢٠١٢.
٣. الموافقة على تجديد الترخيص الخاص بعملاء مجلس الإدارة.
٤. الموافقة على إختيار مراقب الحسابات للشركة من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة، لمراجعة القوائم المالية للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابهما.

### ❖ الخاتمة:

يغتنم مجلس الإدارة هذه الفرصة ليعبر عن شكره وإمتنانه لخادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين – حفظهما الله – وللحكومة الرشيدة على ما يولونه من ثقة غالية وبناءة للرفعي بالإقتصاد الوطني.

ويسجل المجلس أيضاً شكره وتقديره إلى السادة المساهمين والعملاء على دعمهم المتواصل وثقتهم الغالية بالشركة ومجلس إدارتها، وأيضاً خالص الشكر والإمتنان إلى أعمدة الحاضر والمستقبل والمتمثلة في إدارة وموظفي شركة إتحاد الخليج ومنسوبيها على الجهد المستمر والمخلص والذي ساعد على تحسين وتقديم وتطوير الشركة.

عبدالعزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة