

## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٢ م

يسر مجلس الإدارة في شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ( سند ) أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي للعام المنتهي ٢٠١٢ م ، مرفقا معه القوائم المالية المدققة والايضاحات للسنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ م ، ومتضمنا اهم التطورات والنتائج المالية وانشطة التشغيل والافصاحات حسب اللوائح والانظمة .

### اولا : اهم التطورات :

شهد العام ٢٠١٢ م عدة تطورات في سوق التأمين السعودي، كان ابرزها استمرار مؤسسة النقد العربي السعودي باصدار مجموعة من القوانين المنظمة لأعمال التأمين وطرح المزيد من شركات التأمين للاكتتاب ومن ثم الإدراج في سوق الاسهم السعودي ، وقد وصل عدد شركات قطاع التأمين المدرجة في السوق السعودي الى أكثر من ثلاثون شركة. كما إستمر مجلس الإدارة ولجانته المختلفة بالعمل بجهد كبير للمحافظة على تواجد قوي للشركة ضمن مصاف الشركات المتميزة والمتقدمة في قطاع التأمين بالمملكة في ظل وجود بيئة تنافسية كبيرة في هذا المجال .

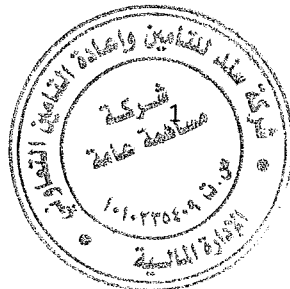
وقد كان من أهم التحديات التي واجهتها الشركة خلال العام ٢٠١٢ م هو الملاءة المالية جراء إنتهاء احتساب الملاءة المالية بالطريقتين السابقتين وهما (مجموع الاقساط المكتتبة و مجموع المطالبات) وذلك لانتهاء فترة الثلاث سنوات الاولى من تاريخ تسجيل الشركة وإتباع الشركة طريقة الحد الأدنى لرأس المال مما أثر سلبا على ملاءة الشركة المالية. ولكن قامت الشركة بدراسة الوضع الحالي و تعيين مستشاريين خارجيين (ديلويت) لدراسة أفضل الحلول المناسبة لهذا الغرض وسيتم خلال الأشهر الآتية الاعلان عن خطة الشركة لمواجهة هذا التحدي.

ومن أبرز التحديات خلال العام ٢٠١٢ ، خضوع موظفي الشركة (المرحلة الثانية) للامتحان الإلزامي الخاص بأساسيات التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والمنعقد في المعهد المصرفي حيث قام جميع الموظفين في المرحلة الثانية باجتياز الامتحان المقرر وجاري التحضير لاستكمال خضوع الموظفين الجدد للامتحان الإلزامي الخاص بأساسيات التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠١٣ . وواصلت الشركة عقد الدورات لجميع موظفي الشركة لزيادة تأهيلهم وتقديم افضل الخدمات لعملائها ، واستمر دعم الكوادر الوظيفية الوطنية وزيادة تأهيلهم وتعيين العديد منهم في المناصب القيادية بالشركة .

كما انه تم خلال هذا العام تطبيق خطة سعودة جديدة بالشركة لزيادة اعداد الكوادر الوطنية العاملين بالشركة حيث وصلت النسبة الى ٥٤% .

كما واستمرت الشركة في عقد ورش العمل الاستراتيجية لتطوير اعمال الشركة حضرها جميع مدراء الشركة وذلك لوضع خطة العمل والاستراتيجية للأعوام القادمة ( ٢٠١٣م – ٢٠١٥م ) والتي أقرها مجلس الإدارة في اجتماعه خلال ٢٠١٢ م .

وإستمرت الشركة بتزويد هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي بكل التقارير المطلوبة من قبل هذه الجهات، وعملت الشركة على انجاز لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها مع العلم بان الشركة قد التزمت بكل ماتضمنته لائحة حوكمة الشركات.



*(Handwritten signature)*

كما خضع جميع أعضاء مجلس الإدارة ولجانه المختلفة الى تدريب متخصص في حوكمه الشركات من قبل الساده ثومسون رويترز.

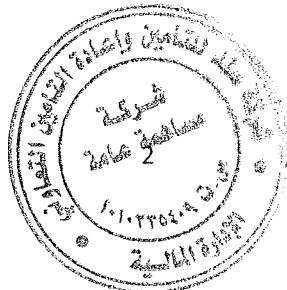
هذا وقد استمرت الشركة تعمل من خلال ثلاثة فروع بالمملكة في كل من الرياض وجدة والخبر ، ولم يتم افتتاح اية فروع اخرى خلال العام ٢٠١٢ م . كما استلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بافتتاح ٦١ نقطة بيع جديدة في جميع انحاء المملكة العربية السعودية مما سينعكس ايجابيا على مبيعاتها ومستوى خدمة عملائها.

وبهذه المناسبة ونيابة عن جميع السادة المساهمين الكرام وجميع العاملين بالشركة يتوجه المجلس بالشكر والتقدير لجميع اعضائه ولجانه المختلفة على جهودهم التي كان لها بالغ الاثر في تحقيق النجاحات المتواصلة رغم التحديات والمتغيرات التي يشهدها السوق المحلي في الوقت الحالي ، كما لايفوت المجلس في هذه المناسبة ان يتوجه بالشكر لعملاء الشركة الكرام الذين اعطوا ثقتهم للشركة التي نعتز بها .

### ثانياً:التغطية الجغرافية :

تعمل الشركة من خلال ثلاثة فروع في كلا من الرياض، جدة والخبر :

الفرع	العنوان	الهاتف والفاكس
المكتب الرئيسي	مركز دارين - الدور الثالث حي الملز - شارع الاحساء ص.ب : ٢٧٤٧٧ الرياض ١١٤١٧	هاتف : ٧١١١ ٢٩٢ - ٠١ فاكس : ٧٨٨٨ ٢٩٢ - ٠١
فرع الرياض	جوار دوار القاعدة الجوية حي الملز - شارع صلاح الدين الأيوبي ص.ب : ٢٧٤٧٧ الرياض ١١٤١٧	هاتف : 01 - 473 7033 فاكس : 01 - 473 6993
فرع جدة	مركز الروضة - الدور الثاني حي الروضة - شارع الروضة ص.ب : ٤٠١٣٦ جدة ٢١٤٩٩	هاتف : ٩٩٠٣ ٦٦٧ - ٠٢ فاكس : ٨٨٠٣ ٦٦٧ - ٠٢
فرع الخبر	برج المنيرة - الدور الاول مكتب رقم ( ١ ) ص.ب : ٣٢٠٩٦ الخبر ٣١٩٥٢	هاتف : ٠٤٤٤ ٣٣١ - ٠٣ فاكس : ٠٥٥٥ ٣٣١ - ٠٣





### ثالثاً: المؤشرات المالية:

#### (١) الأقساط المكتتبة :

بلغ اجمالي الاقساط المكتتبة للعام ٢٠١٢م مبلغ وقدره 183,528 مليون ريال ( مائة وثلاثة وثمانون مليون وخمسمائة وثمانية وعشرون الف ريال ) ، مقارنة باجمالي اقساط مكتتبة للعام ٢٠١١م مقدارها 231,326 مليون ريال (مائتين واحد وثلاثون مليوناً وثلاثمائة وستة وعشرون الف ريال) وذلك بانخفاض مقداره ٢٠,٧%.

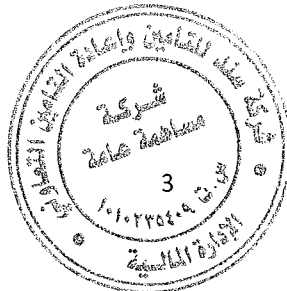
ويمثل التأمين الطبي مانسبته ٣٨% من اجمالي الاقساط ، أما تأمين المركبات فيمثل مانسبته ٤٦% ، فيما يمثل باقي المنتجات مانسبته ١٦% من اجمالي الاقساط.

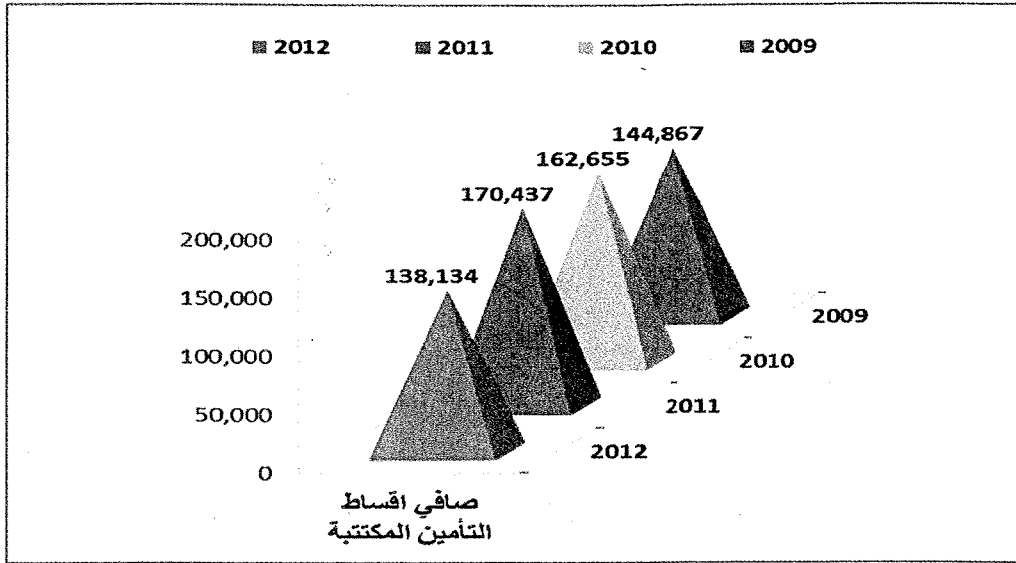
اما مايخص التحليل الجغرافي لاقساط التأمين فهو كما يلي:

م	المنطقة	إجمالي الاقساط المكتتبة
١	فرع الرياض	131,822 مليون ريال
٢	فرع جدة	20,443 مليون ريال
٣	فرع الخبر	31,263 مليون ريال
	الاجمالي	183,528 مليون ريال

#### (٢) صافي الاقساط المكتتبة :

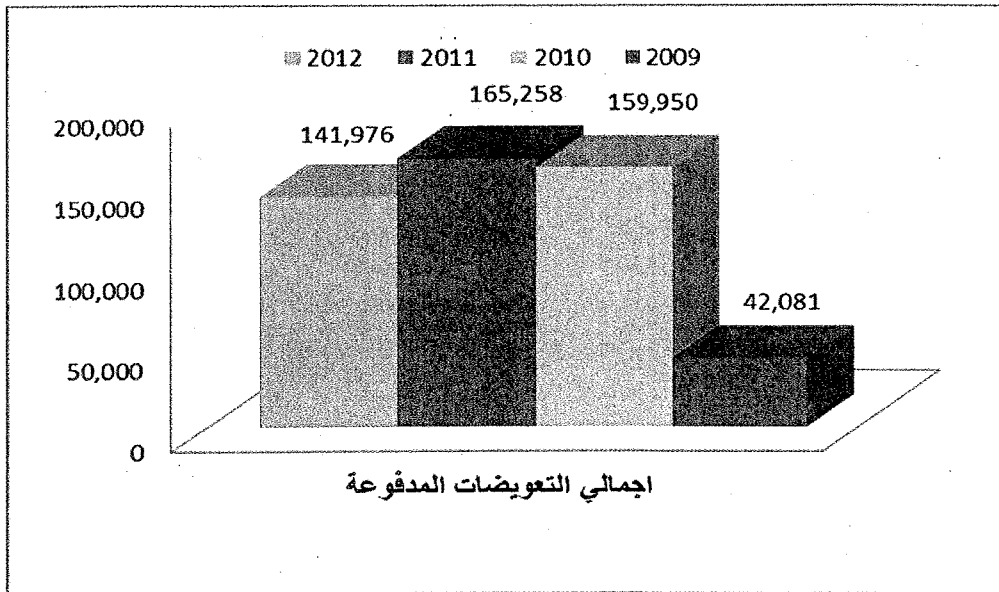
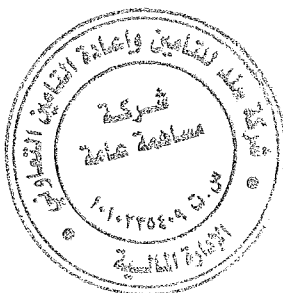
بلغ صافي الاقساط المكتتبة للعام ٢٠١٢م مبلغ 138,134 مليون ريال ( مائة وثمانية وثلاثون مليوناً ومائة وأربعة وثلاثون الف ريال ) ، مقارنة بصافي اقساط مكتتبة للعام ٢٠١١م مقدارها 170,437 مليون ريال (مائة وسبعون مليوناً وأربعمائة وسبعة وثلاثون الف ريال) وذلك بانخفاض مقداره ١٩% .





### ٣) التعويضات المدفوعة:

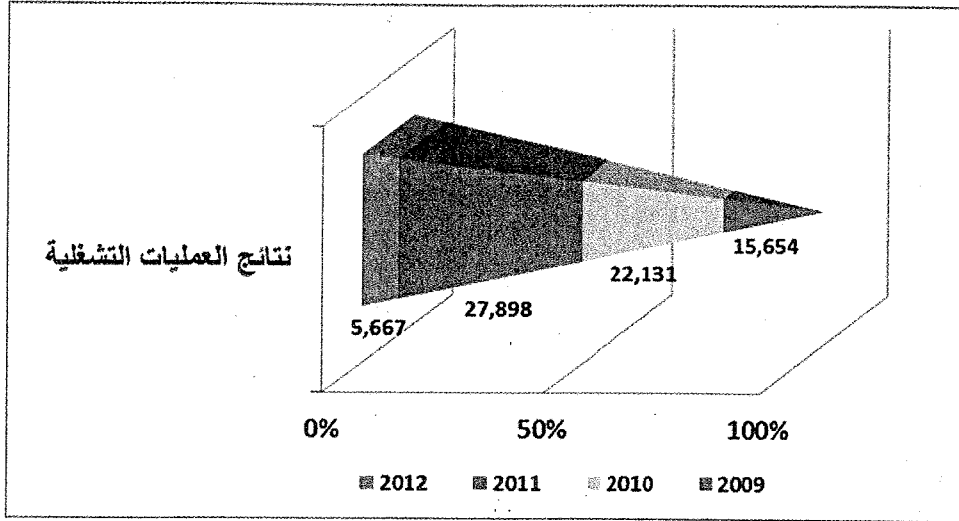
بلغ اجمالي التعويضات المدفوعة للعملاء للعام ٢٠١٢ م مبلغ 141,976 مليون ريال ( مائة وواحد وأربعون مليون وتسعمائة وستة وسبعون الف ريال) ، مقارنة باجمالي تعويضات مدفوعة للعملاء للعام ٢٠١١ م مقداره 165,258 ريال (مائة وخمسة وستون مليون ومائتان وثمانية وخمسون الف ريال) وذلك بانخفاض مقداره ١٤,١%.

#### ٤) نتائج العمليات التشغيلية :

بلغ عجز عمليات التأمين مخصص منها عائد استثمارات حملة الوثائق للعام ٢٠١٢م مبلغ 5,667 مليون ريال ( خمسة مليونا وثمانمائة وسبعة وستون الف ريال ) مقابل عجز مقداره 27,898 مليون ريال (سبعة وعشرون مليونا وثمانمائة وثمانية وتسعون الف ريال) لعام ٢٠١١م ، وذلك بانخفاض مقداره ٧٩,٧%.

ويعود سبب إنخفاض العجز خلال العام ٢٠١٢م الى الإنخفاض في صافي المطالبات المتكبدة بمبلغ 31,227 الف ريال، وذلك بانخفاض مقداره ٢٥,٢%، وأيضا هنالك إنخفاض في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وذلك لتحسن مستوى التحصيل من العملاء. وهذه الأسباب ساهمت في تقليل حجم الخسارة مقارنة بالأعوام السابقة.

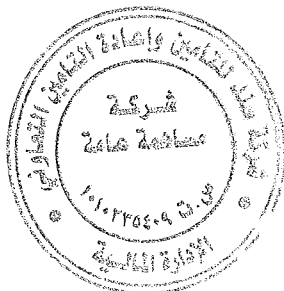


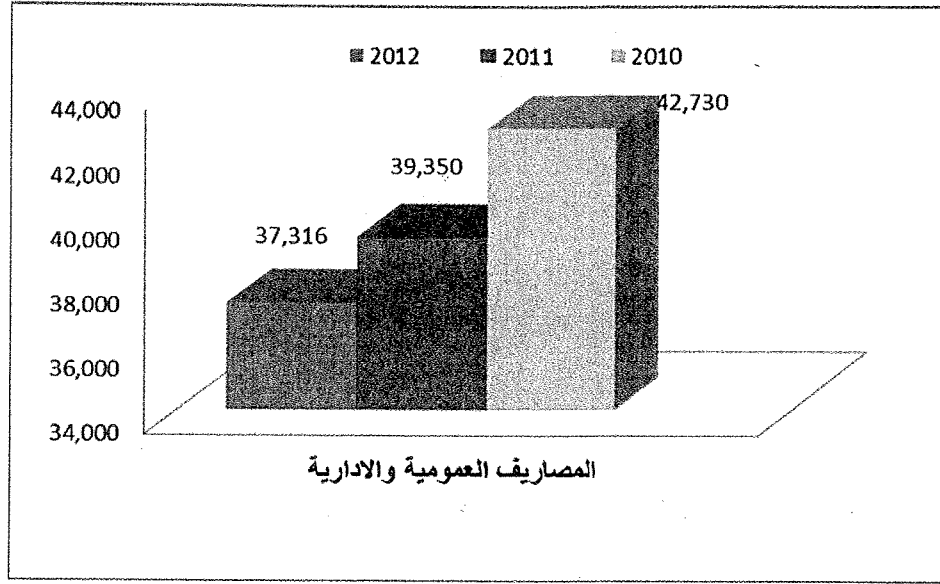
#### ٥) المصاريف العمومية والادارية:

بلغت المصاريف العمومية والادارية للعام ٢٠١٢م مبلغ 37,316 مليون ريال ( سبعة وثلاثون مليونا وثلاثمائة وستة عشر الف ريال ) مقابل مصاريف عمومية وادارية مقدارها 39,350 مليون ريال (تسعة وثلاثون مليونا وثلاثمائة وخمسون الف ريال ) للعام ٢٠١١م.

ويعود سبب الإنخفاض إلى إتخاذ الشركة سياسة تخفيض المصاريف والعمل على الإنفاق في البنود الأساسية والضرورية حيث نتجت عن ذلك انخفاض وقدره ٥,٢% مقارنة بالعام السابق.

*(Handwritten signature)*

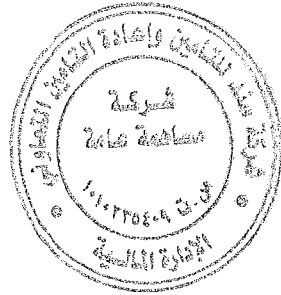


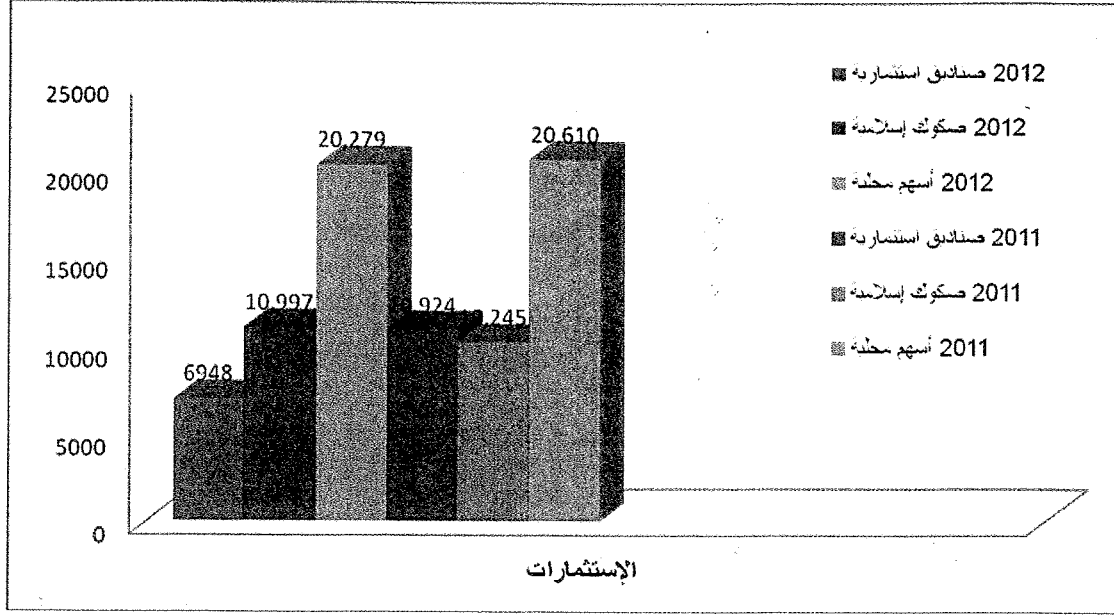


## ٦) الاستثمارات :

بلغ إجمالي استثمارات الشركة المتاحة للبيع في العام ٢٠١٢ مبلغ 40,146 مليون ريال ( أربعون مليوناً ومائة وستة وأربعون ألف ريال ) منها 6,948 مليون ريال ( ستة ملايين وتسعمائة وثمانية وأربعون ألف ريال ) في صناديق استثمارية ، و 10,997 مليون ريال ( عشرة ملايين وتسعمائة وسبعة وتسعون ألف ريال ) في صكوك إسلامية ، و 20,279 مليون ( عشرون مليوناً ومائتان وتسعة وسبعون ألف ريال ) في أسهم محلية ، وذلك مقارنة مع استثمارات خلال العام ٢٠١١ كانت استثمار مبلغ 43,702 مليون ريال ( ثلاثة وأربعون مليوناً وسبعمائة وأثنان ألف ريال ) منها 10,924 مليون ريال ( عشرة ملايين وتسعمائة وأربعة وعشرون ألف ريال ) في صناديق استثمارية ، و 10,245 مليون ( عشرة ملايين ومائتان وخمسة وأربعون ألف ريال ) في صكوك إسلامية ، و 20,610 مليون ( عشرون مليوناً وستمائة وعشرة ألف ريال ) في أسهم محلية.

كما انه يوجد وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بقيمة ٢٠,٩١٨ مليون ريال ( عشرون مليوناً وتسعمائة وثمانية عشر ألف ريال ) حسب ما تتطلبه الانظمة.





#### (٧) الإستثمارات في شركات تابعة :

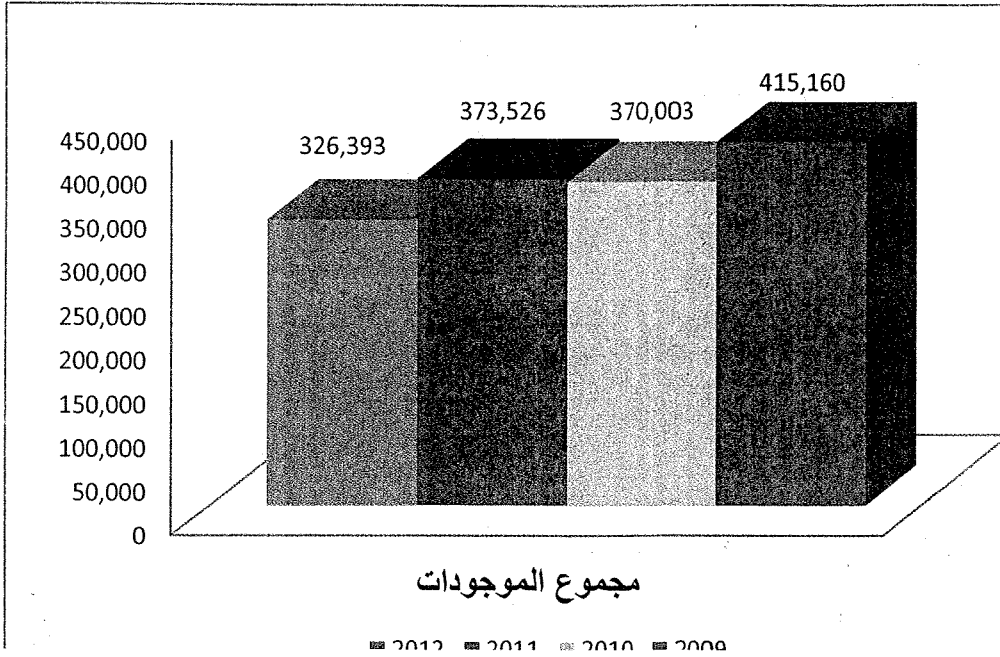
تمتلك شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين بقيمة ١,٩٢٣ مليون ريال ( مليون وتسعمائة وثلاثة وعشرين الف ريال ).

#### (٨) الموجودات :

بلغ اجمالي الموجودات خلال العام ٢٠١٢م مبلغ 326,393 مليون ريال ( ثلاثمائة وستة وعشرون مليوناً وثلاثمائة وثلاثة وتسعون الف ريال ) ، مقابل اجمالي موجودات خلال العام ٢٠١١م مقدارها 399,742 مليون ريال ( ثلاثمائة وتسعة وتسعون مليوناً وسبعمائة وأثنان وأربعون الف ريال ) ، وذلك بانخفاض مقداره ١٨,٣% ، وبلغ اجمالي موجودات عمليات التأمين للعام ٢٠١٢م مبلغ 209,968 مليون ريال ( مائتين وتسعة ملايين وتسعمائة وثمانية وستون الف ريال ) مقابل اجمالي موجودات عمليات التأمين للعام ٢٠١١م مقدارها 284,293 مليون ريال ( مائتين وأربعة وثمانون مليوناً ومائتين وثلاثة وتسعون الف ريال ) ، وذلك بانخفاض مقداره ٢٦,١% .

هذا وقد بلغ اجمالي موجودات المساهمين للعام ٢٠١٢م مبلغ 116,425 مليون ريال ( مائة وستة عشر مليوناً وأربعمائة وخمسة وعشرون الف ريال ) وذلك مقابل اجمالي موجودات المساهمين للعام ٢٠١١م مقدارها 115,449 مليون ريال ( مائة وخمسة عشر مليوناً وأربعمائة وتسعة وأربعون الف ريال ) ، وذلك بارتفاع مقداره ٠,٨٥% .

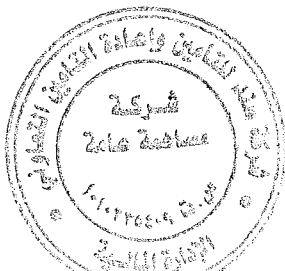
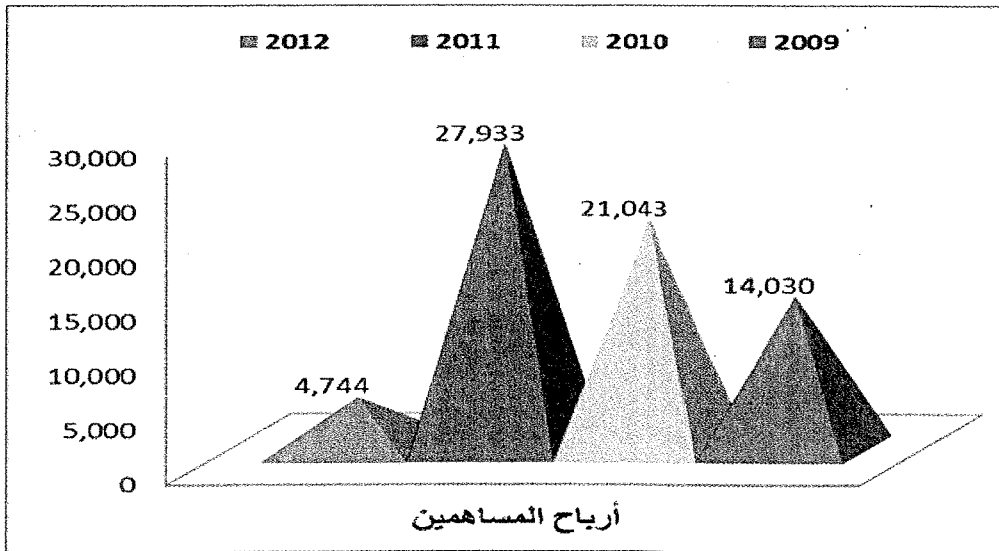




#### ٩) ارباح المساهمين :

لم تحقق الشركة ارباح خلال العام ٢٠١٢م ، بينما حققت صافي خساره قبل الزكاة مقدارها 4,744 مليون ريال ( أربعة ملايين وسبعمائة وأربعة وأربعون الف ريال ) ، وذلك مقارنة بصافي خساره للعام ٢٠١١م مقداره 27,933 مليون ريال ( سبعة وعشرون مليوناً وتسعمائة وثلاثة وثلاثون الف ريال ) ، وذلك بانخفاض مقداره 83.0% .

وحيث أن الشركة قد حققت خسائر في نتائجها المالية خلال الثلاث سنوات الماضية ، لذا فان الشركة لم تقم بتوزيع أي فائض من عمليات التأمين وكذلك ارباح المساهمين ، وعليه فان الشركة لم تقم باعداد الية نهائية لهذه التوزيعات ليتم اعتمادها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والصناعة.





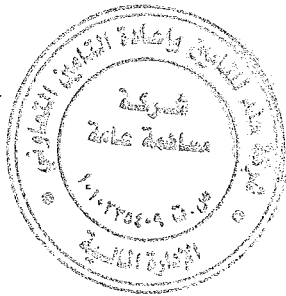
إلا أن الشركة قد اشارت الى هذه الآلية في نظامها الاساسي المعتمد من قبل وزارة التجارة والصناعة والذي ينص على :

- ١- يحدد في نهاية كل عام الفائض الاجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الاقساط والتعويضات محسوماً منه المصاريف التسويقية والإدارية والتشغيلية والمخصصات الفنية اللازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك .
- ٢- يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي :  
يضاف للفائض الاجمالي الوارد في الفقرة (١) أعلاه او يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الإستثمار بعد احتساب مالهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققة .
- ٣- توزيع الفائض الصافي ، ويتم إما بتوزيع نسبة ١٠% عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة ، او بتخفيض أقساطهم للسنة التالية ، ويرحل مانسبته ٩٠% تسعون بالمائة الى حسابات دخل المساهمين .

وتوزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

- ١- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقرره.
- ٢- يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- ٣- للجمعية العامة العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي اضافي 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 كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاه.
- ٦- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادر من الجهات المختصة .

وكذلك فان الشركة سوف تلتزم بمعادلة توزيع فائض عمليات التأمين حسب المادة ( ٧٠ ) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي.



(١٠) التوقعات المستقبلية لآعمال الشركة والمخاطر التي تواجهها :

لقد قامت الشركة بعمل خطة استراتيجية للسنوات (٢٠١٣-٢٠١٥م) والتي ستضع الشركة في موقع متقدم في سوق التأمين السعودي، و تم تحديد عدة أهداف ليتم تحقيقها خلال العام ٢٠١٣م يأتي من أهمها :

- (١) التعاقد مع عدة مكاتب وساطة تأمين محلية وعالمية للعمل على جذب مزيد من الأعمال للشركة.
- (٢) افتتاح العديد من نقاط البيع الجديدة
- (٣) إنشاء مركز خدمة العملاء المتكامل بما يضمه مركز خدمة العملاء الهاتفي .
- (٤) تطوير بيع بعض منتجات الشركة عن طريق الانترنت وتقديم الخدمات المساندة لها.
- (٥) إنشاء ادارة مراقبة الائتمان والتحصيل.
- (٦) التوسع في ادارة المراجعة الداخلية.
- (٧) استكمال تسجيل موظفي الشركة للامتحان الالزامي الخاص بأاساسيات التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والمنعقد في المعهد المصرفي

وليس لدى الشركة اي شك في قدرتها على الاستمرار حيث انها تسير بخطوات ثابتة وصلبة على طريق النجاح .

اما مايخص المخاطر التي تواجه الشركة فيأتي من أهمها أن كشف الذمم المعمره ( ٩٠-١٨٠ يوم ) في بداية العام ٢٠١٢م قد وصل الى 38,473 مليون ريال ، وقد تم أخذ مخصصات للديون المشكوك في تحصيلها خلال العام ٢٠١٢م بمبلغ وقدره 5,247 مليون ريال.

كما يعتبر ازدياد المنافسة بين شركات التأمين في استقطاب الكفاءات المحلية جزاء ازدياد أعدادها من المخاطر التي تواجه الشركة وخصوصا في المراكز الادارية بالشركة. كما تؤثر أيضا على أسعار المنتجات التأمينية مما يزيد في تدني أسعارها مقارنة بالمخاطر المترتبة على اكتتابها.

ومن أهم المخاطر التي تواجه الشركة أيضا هي مخاطر التركيز في محفظة الشركة التأمينية بتركزها حول بيع منتجات تأمين السيارات والتأمين الصحي مما يؤثر على التنوع الطبيعي للمحفظة التأمينية.



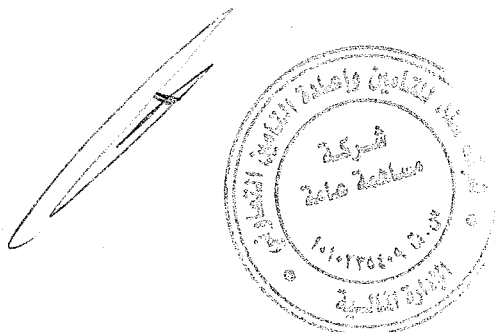
(١١) استعراض نشاط الشركة خلال السنوات الماضية

التغير	٢٠٠٨ ١٨ شهرًا	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	النشاط
إنخفاض %	221,142	415,160	370,003	373,526	326,393	مجموع الموجودات
إنخفاض %	27,444	223,763	227,339	231,326	183,528	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
إنخفاض %	15,475	144,867	162,655	168,829	138,134	صافي اقساط التأمين المكتتبة
إنخفاض %	2,600	77,241	184,830	170,981	140,191	صافي اقساط التأمين المكتتبة
إنخفاض %	1,604	42,081	159,950	165,258	141,976	اجمالي التعويضات المدفوعة
إنخفاض %	1,663	49,270	130,434	123,740	92,513	صافي المطالبات المتكيدة
إنخفاض %	2,062	65,271	175,785	169,151	117,135	اجمالي مصاريف الإكتتاب
إنخفاض %	9,553	15,654	22,131	27,898	5,667	نتائج العمليات التشغيلية
إنخفاض %	24,109	14,030	21,043	27,933	4,744	صافي الدخل

رابعاً: الإفصاحات حسب اللوائح النظامية :

( أ ) الالتزام بلائحة حوكمة الشركات :

التزمت شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ( سند ) بكل ماتضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.



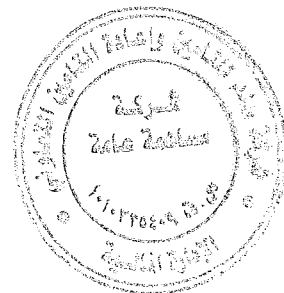
(ب) مجلس الإدارة:

يتكون مجلس الادارة من (٨) اعضاء وهم كما يلي :

عدد الاسهم	الشركات المساهمة التي يشارك في عضوية مجالس اداراتها	الصفة	اسم العضو
١,٠٠٠	عضو مجلس ادارة اسمنت الجنوب ، البنك العربي الوطني ، شركة الدريس شركة زبادالصحراء	عضو تنفيذي رئيس مجلس الادارة	(١) احمد بن عبدالله العقيل
١,٠٠٠	---	عضو مستقل	(٢) راشد بن صالح البكر
٢,٠٠٠	---	عضو مستقل	(٣) محمد بن سليمان الجربوع
٢,٠٨٥	---	عضو مستقل	(٤) محمد بن عبدالله الحواس
لا يوجد	---	عضو غير تنفيذي	(٥) خليفة بن محمد المهيري
لا يوجد	---	عضو غير تنفيذي	(٦) دحام الفندي المزروعى
لا يوجد	عضو مجلس ادارة مصرف الراجحي ، شركة اسمنت ينبع ، شركة الصحراء للبتروكيماويات	عضو غير تنفيذي	(٧) سعيد بن عمر العيسائي
لا يوجد	---	عضو غير تنفيذي	(٨) طلال بن عمر العقاد

(ج) مكافآت اعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم :

بدل حضور	مكافآت سنوية / شهرية	الصفة
12,000 ريال	480,000 ريال	رئيس مجلس الادارة
66,000 ريال	لا يوجد	باقي اعضاء مجلس الادارة
78,000 ريال	480,000	الاجمالي



(د) عقود فيها مصلحة لاجراء مجلس الادارة :

توجد بعض العقود التي كانت الشركة طرفا فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض اعضاء مجلس الادارة ، وهذه العقود تحديدا هي عقود تأمين طبي مع بعض الشركات المملوكة كليا او جزئيا او يشترك في عضوية مجالس ادارتها بعض اعضاء مجلس الادارة ، وهي عقود ضمن نطاق نشاط الشركة الاعتيادي ولم تحصل هذه العقود على اي امتيازات تفضيلية عن غيرها من العقود التجارية الاخرى ، وسوف يتم عرض هذه العقود على الجمعية العامة القادمة لاطلاعهم عليها . كما توجد عقود تأمين طبي لبعض اعضاء مجلس الادارة وافراد عائلاتهم موقعة معهم على اساس تجاري بالمزايا نفسها التي تنص عليها وثائق التأمين التجاري العادية . كما لا توجد اي ترتيبات او اتفاقات قام بموجبها اي من اعضاء مجلس الادارة بالتنزل عن مصلحة او حقوق في الحصول على الارباح . ويقر المجلس على ذلك .

الرقم	اسم العضو	اسم الشركة المعنية	فترة التأمين	قيمة التأمين
١	طلال بن عمر العقاد	مدي سيرف		2,205
٢	طلال بن عمر العقاد	الشركة المتقدمة للأنظمة المتطورة		4,209
٣	طلال بن عمر العقاد	الشركة العربية للبلاد		910,717
٤	طلال بن عمر العقاد	الشركة المتحدة للسيارات		14,490
٥	طلال بن عمر العقاد	شركة العقاد للإستثمار		714,698

(هـ) كبار المدراء التنفيذيين :

بلغ اجمالي رواتب وتعويضات ومكافآت أكبر ( ٥ ) مدراء تنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي مبلغ وقدره 4,374,158 ريال ( أربعة مليون وثلاثمائة وأربعة وسبعون الف ريال وذلك حسب الجدول التالي :

رواتب وتعويضات	3,224,539.61 ريال
بدلات	1,149,617.39 ريال
تعويضات او مزايا بشكل شهري او سنوي	-
الاجمالي	4,374,158 ريال



البدلات	الرواتب والتعويضات	الموظيفة	الرقم
388,575.39	932,419.61	الرئيس التنفيذي	١
188,000	564,000.00	الرئيس المالي	٢
106,002	318,000	مدير العمليات	٣
177,000	540,000	رئيس الإدارة الفنية	٤
130,040	390,120	مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية	٥
160,000	480,000.00	مدير تقنية المعلومات	٦
1,149,617.39	3,224,539.61	الإجمالي	٧

ولا يمتلك كبار المدراء التنفيذيين الخمسة بمن فيهم ( الرئيس التنفيذي والمدير المالي ) او زوجاتهم او اولادهم القصر اية اسهم في شركة سند للتأمين واعادة التأمين التعاوني.

علما بانه خلال العام ٢٠١٢م لا توجد اي عقود كانت الشركة طرفا فيها وكانت فيها مصلحة للرئيس التنفيذي او المدير المالي او اي شخص اخر له علاقة بهم ، كما لاتوجد اي ترتيبات او اتفاقات قام بموجبها اي من كبار التنفيذيين او اي من مساهمي الشركة بالتنازل عن مصلحة او حقوق في الحصول على الارباح . ويقر المجلس على ذلك.

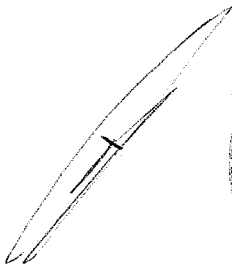
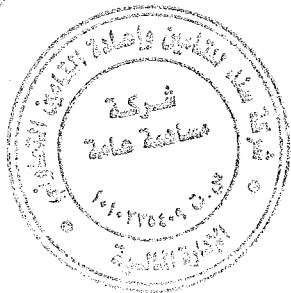
## و) لجان مجلس الإدارة :

### ١) اللجنة التنفيذية :

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات الى مجلس الادارة حول مختلف الموضوعات مثل الخطة الاستراتيجية وخطة العمل الخاصة بالشركة ، ويقوم مجلس الادارة بتفويض اللجنة للقيام بمهامه في بعض الحالات مثل اعتماد خطة العمل ومراقبة الاداء ووضع السياسات اللازمة لتحسين اداء الشركة ، وتتكون اللجنة التنفيذية من السادة : طلال العقاد- رئيسا ، وعضوية كلا من د. طلال شلاش ، راشد البكر ، خليفة محمد المهيري و فيليب ويليام هيد - الرئيس التنفيذي ، هذا وقد بلغ عدد اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال العام ٢٠١٢م ٩ اجتماعات.

### ٢) لجنة المراجعة :

تقوم لجنة المراجعة بتفعيل توجيهات مجلس الادارة فيما يتعلق بالاشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاءة عمليات المراجعة الداخلية والخارجية بالشركة والتوصية للجمعية العامة بالشركة باستبدال المراجعين الخارجيين عند الحاجة ويرتبط بهذه اللجنة كلا من مسئول المطابقة النظامية والمدقق الداخلي للشركة ، وتتكون لجنة المراجعة من السادة : محمد بن ابراهيم المعجل - رئيسا ، وعضوية كلا من عبدالله بن سلطان السلطان ، و د. طلال شلاش ، وقد عقدت اللجنة خلال العام ٢٠١٢م اثني عشر اجتماع .




### ٣) لجنة الترشيحات والمكافآت :

وتقوم مهام اللجنة على وضع سياسة المكافآت والتوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لاجتماعات المجلس ، وتتكون اللجنة من كل من السادة : محمد بن سليمان الجربوع – رئيسا ، وعضوية كل من فيصل بن سليمان الجمعان ، د. طلال شلاش ، هذا وقد عقدت اللجنة خلال العام ٢٠١٢م خمس اجتماعات.

### ز) اجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة :

عقد مجلس ادارة سند خلال العام ٢٠١٢م أربعة اجتماعات :

الاجتماع	التاريخ	الحضور
١	٢٠١٢/٠٤/٠١م	حضر الاجتماع ( ٧ ) اعضاء ، وتغيب عنه العضو / خليفة المهيري والذين فوض العضو / دحام الفندي المزروعى بالمجلس للتصويت نيابة عنهم على قرارات المجلس .
٢	٢٠١٢/٠٥/٢٧م	حضر الاجتماع كافة اعضاء مجلس الادارة.
٣	٢٠١٢/٩/١٦م	حضر الاجتماع ( ٦ ) اعضاء ، وتغيب عنه العضو / دحام الفندي المزروعى و العضو/ محمد الجربوع.
٤	٢٠١٢/١٢/١٩م	حضر الاجتماع ( ٥ ) اعضاء ، وتغيب عنه العضو / دحام الفندي المزروعى و العضو/ خليفة المهيري و العضو سعيد العيساني.

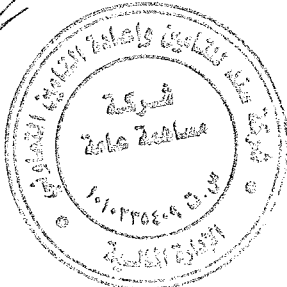
هذا وقد كانت معظم اسباب الغياب بسبب المرض او السفر خارج المملكة ، هذا وقد اصدر المجلس خلال جلساته الاربع العديد من القرارات من اهمها اعتماد المراكز المالية والحسابات الختامية ، واعتماد الموازنة السنوية ، واعتماد الخطة الاستراتيجية للشركة.

كما عقدت الشركة خلا العام ٢٠١٢م جمعية عامة عادية لمساهمي الشركة. وذلك في يوم الاحد ١٤٣٣/٠٧/١٣ هـ الموافق ٢٠١٢/٠٦/٠٣ م وتم فيها الموافقة على تقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١م ، والموافقة على تقرير مراقبي الحسابات وقائمة المركز المالي وقائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١م ، والموافقة على ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة

المالية المنتهية في ٢٠١١/١٢/٣١م وكذلك الموافقة على اختيار مراقبي حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٢م وتحديد اتعابهم حسب قائمة الترشيحات التي اعدتها لجنة المراجعة.

### ح) اقرار مجلس الادارة حول سجلات الحسابات :

يقر مجلس الإدارة بان سجلات الحسابات قد تم اعدادها بالشكل الصحيح ، وان نظام الرقابة الداخلية اعد على اساس سليمة وتم تنفيذه بفعالية ، كما انه يقر بانه لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها .



**ط) العقوبات :**

لم يصدر على الشركة أية عقوبات للعام ٢٠١٢.

**ي) المراجعة السنوية لفعالية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة :**

قامت الشركة خلال العام ٢٠١٢م بمراجعة فعاليات اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ، ووجدت بان معظم اجراءات المراقبة الداخلية فعالة وتقوم بالدور المطلوب الذي يضمن عدم حدوث تجاوزات قد تؤثر على اعمال الشركة. ويقر المجلس على ذلك.

**ك) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات :**

ترتب على الشركة مبلغ 2,586 مليون ريال ( مليونين وخمسمائة وستة وثمانون ألف ريال) مخصص لحساب الزكاة عن العام ٢٠١٢م ، كما ترتب على الشركة مبلغ 904,023 الف ريال ( تسعمائة وأربعة الف وثلاثة وعشرون ريال ) وذلك يمثل 0.5% من اجمالي الاقساط المكتتبة يتم دفعها لمقام مؤسسة النقد العربي السعودي كرسوم متابعة وتدقيق، وكذلك ترتب على الشركة مبلغ 1,299 مليون ريال ( مليون ومائتان وتسعة وتسعون الف ريال ) لمجلس الضمان الصحي تمثل رسوم سنوية للاشتراك وكذلك مبلغ ٢٢٠ الف ريال كرسوم ادراج لدى شركة تداول الاسهم السعودية.

ولا يوجد على الشركة اي قروض او مديونيات واجبة الدفع ، ويقر المجلس على ذلك.

**ل) مراجعوا الحسابات الخارجيون ومعايير المحاسبة :**

وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة المنعقدة في يوم الاحد ١٣/٠٧/١٤٣٣ هـ الموافق ٢٠١٢/٠٦/٠٣ م ، على توصية لجنة المراجعة باختيار كل من الفوزان والسدحان ( كي بي ام جي - KPMG ) ومكتب الدار - عبدالله البصري وشركاه كمراجعين لحسابات الشركة لتتناسب اسعارهما والعرف المالي مقارنة بالمكاتب الاخرى .

هذا وقد تم اعداد القوائم المالية للشركة خلال العام ٢٠١٢م طبقا لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) بناء على توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

