

تقرير مجلس الادارة

## إلى السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية المحترمين

السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/١٤٠٢ م.

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يس مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية أن يقدم لكم فيما يلي تقريره السنوي عن نتائج أعمال الشركة وإنجازاتها للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢م والإصلاحات وفقاً للوائح والأنظمة، كما ترفق لكم تقرير مراجعى الحسابات الخارجيين و القوائم المالية المراجعة.

ويود مجلس الإدارة أن يؤكد أن شركة التأمين العربية التعاونية قامت بتوسيع قاعدة العملاء لتشمل عدد من كبريات الشركات في المملكة. وقد أدى ذلك إلى زيادة ملحوظة بنسبة الإنتاج لدى الشركة . كما قامت الإدارة خلال السنة بال مباشرة بفتح نقاط بيع في مناطق مختلفة في المملكة و التعاقد مع وكلاء تأمين معتمدين من مؤسسة النقد العربي السعودي مما ساعد في زيادة الانتشار الجغرافي والوعي الأفضل بخدمات الشركة لدى العملاء والأفراد. وعمدت الشركة خلال العام إلى تعزيز الكوادر المهنية وزيادة برامج التدريب لاستقطاب موظفين سعوديين مؤهلين في كافة فروع الشركة انطلاقاً من حرص الشركة على الالتزام ببرامج السعودية ورفد القطاع بما يلزم من الكوادر التي تساهم في استمرارية النمو وتحسين نوعية الخدمات المقدمة للعملاء. أسهمت جهود الشركة في هيكلة أنظمة الحكومة بدعم قدرتها على التعامل مع المعطيات السوقية المنافسة كما حصلت الشركة نتيجة لهذه الجهود على تقييم جيد من شركة " A.M best " العالمية المختصة بمتابعة شركات التأمين وتقييمها إلى والأداري .

**الافتتاحات وفقاً لقواعد التسجيل والإدراج ولائحة حوكمة الشركات:**

## ١- نشاط الشركة:

شركة التأمين العربية التعاونية - شركة مساهمة سعودية عامة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٠٢ تاریخ ١٤٢٩/١/١٨، حيث حصلت على تصريح بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية من مؤسسة النقد العربي السعودي تحت الرقم ت م ن/١٥/٢٠٠٨٦ تاریخ ١٤٢٩/٦/١٨ الموافق ٢٠٠٨/٦/١٨ وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وقد تم تجديد التصريح بتاريخ ١٤٣٢/٠٦/١٤ الموافق ٢٠١١/٥/١٨ لمدة ثلاثة سنوات.



وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والنظام الأساسي للشركة والأنظمة واللوائح السارية في المملكة العربية السعودية، فإن الغرض من قيام الشركة هو مزاولة أعمال التأمين التعاوني وجميع ما ينطعله، بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة.

وفيما يلي ملخص الأنشطة التأمينية:

- التأمين على الممتلكات
  - التأمين البحري (يشمل تأمين نقل البضائع)
  - التأمين الهندسي
  - تأمين الحماية والإدخار
  - التأمين على المركبات
  - تأمين الحوادث العامة
  - التأمين الصحي
  - إعادة التأمين
  - تأمينات أخرى

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

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

- ١- الرياض (١) - شارع العليا العام، بناية السير يكون رقم ١٢.
  - ٢- الرياض (٢) - طريق الملك عبد العزيز، عمارة القباني.

### جـ- فروع المنطقة الغربية:

- ١- جدة (١) - شارع التحلية، بناية السلام.
  - ٢- جدة (٢) - شارع حائل، مركز الأمل بلازا.
  - ٣- مكة المكرمة - شارع عبد الله عريف، مركز تجار مكة.
  - ٤- خميس مشيط - طريق الملك فهد، بناية التسهيل.
  - ٥- الطائف - شارع الجيش، برج العبيكان.

#### د- فروع المنطقة الشرقية:

- الدمام - الشارع الأول، عمارة الدبلي.
  - الخبر - شارع الأمير فيصل بن فهد، مر
  - الدهوف - شارع الثريات، برج الملحم.

٥- كما حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على إفتتاح خمس وعشرين نقطة بيع منشأة في كافة مناطق المملكة وذلك بموجب خطاب المؤسسة رقم م ت ٣٩٧ تاريخ ٢٠١٤٣٣/٠٢/٠٩ الموافق ٢٠١٢/١٣، وتعمل الشركة حالياً على إفتتاح نقاط البيع هذه ضمن خطة مرحلية حيث تم إفتتاح ثمانى نقاط بيع في عدد من مناطق المملكة.



#### **٤ - خطط وقرارات الشركة والتوقعات المستقبلية:**

لقد كانت السنة المالية ٢٠١٢م السنة الرابعة لبدء عمليات التأمين وإعادة التأمين، وهي السنة التي قامت خلالها الشركة بتطوير نشاطها من خلال تعزيز أنظمة الحكومة وإستقطاب عمالء من كبار الشركات في المملكة. وفيما يلي أهم القرارات والإجراءات المتخذة خلال السنة المالية ٢٠١٢م:

- توقع إتفاقيات إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية وزيادة التعامل مع شركات التأمين المحلية.
  - إستحداث منتجات تأمينية جديدة وتحسين نوعية الخدمات المقدمة من قبل الشركة.
  - توظيف وتدريب كوادر سعودية من مدراء ومتخصصي تأمين وإداريين مما ساعد على تحقيق نسبة سعودية جيدة لدى الشركة.
  - توسيع موقع الشركة كشركة رائدة في مجال التأمين في المملكة.
  - إستقطاب عملاء من الشركات الكبرى والمتوسطة والصغيرة وت تقديم خدمات تأمينية مميزة لهم مما يساعد في المباشرة بفتح نقاط بيع للشركة في مناطق مختلفة من المملكة العربية السعودية.
  - وضع خطة لتعزيز إنتاجية وربحية الفروع من خلال تدعيمها بكوادر مؤهلة والتركيز على اختيار أعمال ذات عائد جيد مقارنة مع حجم المخاطر.
  - وضع خطط لتعزيز الرقابة وتجهيز مجلس الإدارة لتنظيم أعمال الشركة.
  - إواصل الشركة عملية هيئة وإستخدام إدارات داخلية لتعزيز عملية الحكومة والرقابة الداخلية وذلك تماشياً مع متطلبات الجهات الرقابية وتوجهات مجلس الإدارة لتنظيم أعمال الشركة.

#### **• التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:**

لائرالمنافسة المحدثة في قطاع التأمين تلقى بظلالها على ربحية الشركات بشكل عام خصوصاً فيما يتعلق بأسعار التأمينات الازامية.

تقوم الشركة بشكل مستمر بتقييم المحفظة التأمينية الخاصة بها للتأكد من جذب عملاء بأسعار وشروط مناسبة بحيث تكون نوعية الإنتاج وليس كفيته هي الأساس.

وستركز الشركة على زيادة نسب الإنتاج في قطاعات التأمين غير الازامية مثل التأمين الهندسي والتأمين البحري وتتأمين الممتلكات والتي تنتج بالمجمل عائداً أفضل من القطاعات الازامية.

ان الشركة على قناعة بأن جهود مؤسسة النقد العربي السعودي في تنظيم عملية تسعير المنتجات التأمينية بطريقة علمية ستخد من الانخفاض غير المجدى للأسعار على المدى المتوسط .



### ٣-المخاطر التي قد تواجه الشركة:

- مخاطر المنافسة الشديدة في أسعار التأمين المقدمة من بعض الشركات بغية الحصول على حجم أكبر من العمل.
  - مخاطر الإكتتاب وإحتمال زيادة نسبة الخسارة في بعض قطاعات التأمين.
  - مخاطر قلة العنصر البشري المتخصص في سوق التأمين.
  - مخاطر نقلية المعلومات.
  - المخاطر الاقتصادية التي قد تواجه معيدي التأمين في بعض البلدان.
  - مخاطر أوضاع الأسواق المالية العالمية وتأثيرها على العائد الاستثماري للشركة.
  - مخاطر الكوارث الطبيعية وإمكانية تأثيرها على المطالبات التأمينية.
  - مخاطر البيئة القانونية والنظمية.

#### **٤- جدول يبين أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها منذ تأسيس الشركة:**

٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	قائمة المركز المالي
ريال سعودي					موجودات عمليات التأمين
١٩٩,٩٣٨,٣٠٤	١٤٢,٧٤٩,٩٦٨	٨١,٧٣٢,٣٢٢	٧,٦٣٩,٦٩٧	-	نقدية وشبة نقدية
٥٤,٦١٩,١٨٥	-	-	-	-	ودائع لأجل
١٢٩,٣٩٩,١٠٤	٤٦,١٧٧,٠٠٠	٥٨,٤٥٥,٧١٩	-	-	استثمارات متاحة للبيع
١٥,٠٧٨,٠٩٨	١١,٧٠٣,٠٩٨	٢,٢٥٠,٠٠٠	-	-	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٤,١٤٩,٧٦٢	١٦٢,٩٥٢,٩٦٠	٢١٨,٢٠١,٢٩٩	١١٧,٩٧٩,١٩١	-	أقساط وارصدة تأمين مدينة
١٠٧,٣٨١,٠٩٤	-	-	-	-	ذمم معيدي التأمين
٦٣,٩٨٣,٥٧٧	١١٧,٩٤٢,٥٠٤	١١٢,٦٨٢,٠٣١	٤١,٦٨٥,١٠٥	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣١١,٤٤٢,٤٧١	٤٤٤,٨٦٨,٩٣٠	٨٩,٤٦٥,٩٢٣	٦٥,٦٥٨,١٢١	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٥,٥٠١,١٩٣	٢٢,٦٥٣,٠٢٧	٢٤,٨٦٩,٩٧٥	٥,٧٢٥,٥٤٤	-	تكليف اكتتاب مؤجلة
١٠,١٠١,٩١٥	١٢,٧٥٩,٣٣١	١٧,٢٣٤,٦٧٩	٧,٩٤٩,٢٠٠	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٧,٣٧٤,٨٣٦	١٣,٦٣٤,٣٨١	٥٤,٩٤٨,٢٥٥	٥٤,٠٧٩,٩٨٦	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٦,٦٤٦,٧٠٩	٦,٤٨٧,٢٢٦	٥,٩٣٣,٩١٤	٣,٣٦١,٧١٥	-	ممتلكات ومعدات ، صافي
٧,٢٢٤,٠٩٤	-	-	٣٩,٩٣٨,٨٧٤	-	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
١,١١٢,٨٤٠,٢٩٠	٩٨١,٨٠٨,٤٢٥	٦٦٥,٧٧٤,١١٧	٣٤٤,٠١٧,٤٣٣	-	مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين	نقدية وشبة نقدية	ودائع لأجل	الإجمالي	نقدية وشبة نقدية	موجودات المساهمين
١٣,٦٨٩,٤١٢	٩٨,٦٥٤,١٣١	٤٧,٨٦٩,٨١٤	٤٥,٧٨٤,٢٢٤	١٠٧,٥٤٣,٠٠٨	٩٨,٩٤٤,٦٣٧
	-	٣٩,٢٤٤,٣٨٧	٦٦,٢٧٥,٦٦٣	١٢,٥٠٠,٠٠٠	

٢,٣٠٤,٧٣٨	١,٢٢٧,١١٧	١,٧٥١,٠٢٤	١,٤٣٤,٨٨٥	٣,٧٤٣,٨٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤,٩٥٥,٧٣٥	٤٢,٤٣٠,٦٦٦	٤٩,٥٣٦,٤٠١	٦٣,١٦٥,٧٩٤	٣١,٠٣٢,٧٠١	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٧٤٥,٣٨٨	٦,٠٥٤,١٥٧	٦,٠٥٤,١٥٧	-	-	استثمارات مقتناه حتى تاريخ الاستحقاق
-	١٢,٠٠٨,٦٢٢	٢٢,٦٨٣,٤٤٢	-	-	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	ونية نظامية
-	-	-		٢,١٤٧,٨٨٢	ممتلكات ومعدات ، صافي
١٧٨,٤٨٩,٩١٠	١٨٠,٣٧٤,٦٩٣	١٦٧,١٣٩,٢٢٥	١٩٦,٦٦٠,٥٣٦	١٧٦,٩٦٧,٤٧٨	مجموع موجودات المساهمين
١,٢٩١,٣٣٠,٢٠٠	١,١٦٢,١٨٣,١١٨	٨٣٢,٩١٣,٣٤٢	٥٤٠,٦٧٧,٩٦٩	١٧٦,٩٦٧,٤٧٨	مجموع الموجودات

٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	مطلوبات عمليات التأمين
٣٢١,٣٣٠,٦١٣	٤٩,٠٣٧,٩١٩	٤٦,٩٦٣,٩٣٠	١٧,٧٠٢,٧٢١	-	نسم دائنة
-	٥٨,٧٦٨,٠٤٤	١١١,٢٥٦,٧٥٥	٤٧,٤٥٤,٣٥٤	-	نسم معيدى التأمين
٢٨,٧٨٠,٧٨٤	٣٩,٩٣٨,٢٩٩	٣٨,٣٦٠,١١٨	١٤,٠٢٤,٨٣٥	-	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٩٩٢,٢٥٥	١٤,٣٩١,٤٠٠	٩,٧٤٠,٧٦٩	٣,٧٢٨,٣٠٤	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٢٢,٢٤٨,١٠١	٢٨٦,٣٥٢,٢٦٤	٢٦٣,٦٧٩,٩٥١	١٠٤,١٨٩,١١٤	-	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١٩,٧٩٩,٤٨٦	٥٣٥,١٦١,٨٥٠	١٨٩,٦٢٠,٧٦٦	١٥٤,٥٣٤,٢٥٢	-	مطلوبات تحت التسوية
٤,٢٧٨,٥١٨	٣,٢٠٥,٩٧٥	١,٧٤٢,٥٥١	٢,٣٨٣,٨٥٣	-	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٢,٧٣٠,٩٤٥	٢,٧٣٠,٩٤٥	٩٧٠,١١٦	-	-	توزيعات الفائض المستحقة
	١٤,٠٠٨,٦٢٢	٢٢,٦٨٣,٤٤٢	-	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١,١١١,١٦٠,٧٠٢	٩٨١,٥٩٥,٢٩٦	٦٦٥,٠١٨,٣٩٨	٣٤٤,٠١٧,٤٣٣	-	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين	
١,٦٧٩,٥٨٨	٢١٣,١٢٩	٧٥٥,٧١٩	-	-	
١,١١٢,٨٤٠,٢٩٠	٩٨١,٨٠٨,٤٢٥	٦٦٥,٧٧٤,١١٧	٣٤٤,٠١٧,٤٣٣	-	

مطالبات وحقوق الملايين					
مطالبات المساهمين					
دائعون ومصاريف مستحقة ومطالبات أخرى	٩٦٦,٣٦٤	٣١٦,٣٠٥	١,٠٩٤,٣٥١	٢,١٨٦,٤٠٢	١,٣٩٧,٤٨٤
زكاة وضريرية دخل مستحقة	٢,٩٠٥,٢٢٢	٢,٦٧١,٠٨١	٤,٥٨٧,١٧٦	٤,٣٨٧,٩٢٨	٢,٧٥٠,٠٠٩
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	٢,٠١٦,٧٣١	-	-	-	-

٧,٤٤٤,٠٩٤	-	-	٣٩,٩٣٨,٨٧٤	-	مبالغ مستحقة الى عمليات التأمين
	-	-	-	٤٥٥,٠٥٠	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١١,٣٧١,٥٨٧	٦,٥٧٤,٣٣٠	٥,٦٨١,٥٢٧	٤٢,٩٢٦,٢٦٠	٦,١٤٣,٣٦٧	مجموع مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين						
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
خسائر متراكمة	٣٣,٣٩٤,٦٧٦-	٢٧,٠٢٠,٤٣٩-	٣٩,٧٣١,٤١٧-	٤٦,٤٣١,١٩٧-	٢٩,٦٨٨,٦١٢-	
التغير في القيمة العاملة للاستثمارات المتاحة للبيع	٥١٢,٩٩٩	٨٢,٨٠٢	١,٠٨٩,١١٥	١٦٥,٤٧٣	٥١٢,٧٢٣	
مجموع حقوق المساهمين	١٦٧,١١٨,٣٢٣	١٧٣,٨٠٠,٣٦٣	١٦١,٤٥٧,٧٩٨	١٥٣,٧٣٤,٢٧٦	١٧٠,٨٢٤,١١١	
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	١٧٨,٤٨٩,٩١٠	١٨٠,٣٧٤,٦٩٣	١٦٧,١٣٩,٢٢٥	١٩٧,٦٦٠,٥٣٦	١٧٦,٩٦٧,٤٧٨	
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين	١,٢٩١,٣٣٠,٢٠٠	١,١٦٢,١٨٣,١١٨	٨٣٢,٩١٣,٣٤٢	٥٤٠,٦٧٧,٩٦٩	١٧٦,٩٦٧,٤٧٨	

٢٠١٤	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	قائمة نتائج عمليات التأمين والقائم المتراكم
ريال سعودي					
٦٥٣,٩٤٥,٢٧١	٥٦٥,٠٥٨,٩٤٨	٥٦٧,٧٣٤,٢٧٦	٢٦٩,٠٦٠,٠١٣	-	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
-	-	-	٧٤,٢٧٤,١٥٩-	-	يخصم : أقساط إعادة التأمين الصادرة
١٤٨,٦٦٠,٠٢٩	٢٠٧,٦٦٠,٦٣٨	٢١٥,٦٤٦,٨٠١			أقساط تأمين فائض الخسارة
٧,٠٢٨,٦٧٢-	٦,١٠٤,٨٢٤-	٣,٢٥٢,٥٨٣-	٣,٦١٥,٠٤٠-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٩٨,٣١,٥٧٠	٣٥١,٢٩٣,٤٨٨	٣٤٨,٨٣٤,٨٩٢	١٩١,١٧٠,٨١٤	-	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
٨٩,٨٥٤,٨١٤-	١٧,٤١١,٨٤٠-	٨٨,٤٩٣,٩١١-	٢٤,٩٥٤,٧٨٦-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٠٨,٤٥٥,٧٥٦	٣٣٣,٨٨١,٦٤٨	٢٦٠,٣٤٠,٩٨١	١٦٦,٢١٦,٠٢٨	-	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
-	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٧٦,٣٦٩,٨١٣	٣٩٨,٨٦٣,١٦٤	٤٥٦,٩٣٢,٦٩٦	١٧٣,٨٨٠,٧٦٠	-	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
٤٧٨,٩٨١,٤٦٧	١٨٥,٥٨٠,٥٥٦	١١٩,٧٦٢,٧٨٥	٥٥,١٧٦,٦٠٣	-	صافي المطالبات المتકدة
١٨,٠٦٤,٠٩٥-	٩,٨٦١,٩٢٣	١١,٢٧٨,٧١٢-	١٨,١٦٥,٢٧٥-	-	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	-	-	-	-	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٣١٥,٤٥٢,٤٤١	٢٠٣,٤٢٠,٦٨٥	١٤٨,٤٤٨,٦٢٣	١٣٦,٨٦٩,٤٣٢	-	صافي نتائج الافتتاح
٥٤,١٨٣,٥١٠-	٤٨,٠٩٠,٩٤٥-	٣٧,٥٦٧,٧٧١-	١٤,١٢٥,٨٥٣-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٢٦,١٨٠,٥٨٥	٢٤,٦٦٣,٥٠٠	١٣,٠٤٢,٢٦٨	٧,١٤٥,٩٢٠	-	
٦٥,٠٠٠,٣٩٠	١٠٧,٠٣٣,٥٢٣	٩٢,٣٦٦,٨٠٥	٢٢,٣٦٦,٦٦٣	-	
٨٢,٧٧٥,٨٢٣-	٩٢,٢٤٨,٨٢٨-	٨٢,٩٣١,٩٨٨-	٣٨,٨٥٦,٨٩٣-	-	

٦,٣٤٣,٤٢٥	-	-	-	-	غيرات تأمين أخرى
٣,٠٢٨,٤٣٤	٢,٨٢٣,٥٩٣	٢٦٦,٢٩٧	٣٠٠,١٧٥	-	غيرات أخرى
٨,٣٥٣,٥٧٤-	١٧,٦٠٨,٢٨٨	٩,٧٠١,١٦٤	١٦,١٩٠,٠٠-	-	فائض (عجز) عمليات التأمين
٨,٣٥٣,٥٧٤	١٥,٨٤٧,٤٥٩-	٨,٧٣١,٠٤٨-	١٦,١٩٠,٠٠	-	حصة المساهمين من الفائض (العجز)
-	١,٧٦٠,٨٢٩	٩٧٠,١١٦	-	-	فائض (عجز) عمليات التأمين بعد حصة المساهمين
-	١,٧٦٠,٨٢٩-	٩٧٠,١١٦-	-	-	الفائض الموزع
-	-	-	-	-	الفائض المتراكم في نهاية السنة

٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩	٢٠٠٨	قائمة عمليات المساهمين
ريال سعودي					
-8,353,574	15,847,459	8,731,048	16,190,000-	-	حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين
٣,٢١٠,٠٧٠	٨٨١,١٧٢	٥٢٤,٢٢٦	٦٢٤,٩٥٧	١٠٣,٧٩٨	ارباح بيع استشارات متاحة للبيع
٣,٥٦٨,٦٣٠	٣,٢٢٥,٢٦٥	٣,٦٤٩,٦٠٦	٢,١٠٣,٦١٠	٥,٠٤٢,٤٣٨	دخل عمولات
١,٢٨٣,٨٢٠-	٢,٦٦٣,٤٥٤-	١,٤٧٥,٦١٢-	٦٠١,٣٣٤-	١١,٠١٦,٣٥٥	مصاريف عمومية وإدارية
-	-	-	-	-	مصاريف ما قبل التأسيس ، صفاقى
-	-	-	-	١٧,١٤٥,١٧٠	مصاريف الإكتتاب العام
٢,٨٥٨,٧٠٤-	١٧,٢٩٠,٤٤٢	١١,٤٢٩,٢٦٨	-	٣,٧٦٨,١٠١-	صفاقى دخل / خسارة السنة
٠.١٤-	٠.٨٦	٠.٥٧	٠.٧٠-	١.٣٤-	ربح / خسارة السهم للسنة

فيما يلى نتائج القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١/١٢/٢٠١٤ م:

بالريال السعودي				للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
المجموع	الأخرى	المركيات	التأمين الصحي	نتائج عمليات التأمين
٦٥٣,٩٤٥,٢٧١	١١٥,٠٤١,٥٢٠	٣٣٩,٠٤٧,٨٥١	١٩٩,٨٥٥,٩٠٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
-	٩٤,٤٦٤,١٣٩-	-	٥٤,١٤١,٨٩٠-	بخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
١٤٨,٦٦٦,٠٢٩	-	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة
٧,٠٢٨,٦٧٢-	٧٠٣,٣٩٨-	٦,٣٢٥,٢٧٤-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٩٨,٣١٠,٥٧٠	١٩,٨٧٣,٩٨٣	٣٣٢,٧٢٢,٥٧٧	١٤٥,٧١٤,٠١٠	النغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
٨٩,٨٥٤,٨١٤-	٦١٣,٣٦٢	٨٣,٠٧٣,٤٦٣-	٧,٣٩٤,٧١٣-	إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
٤٠,٨,٤٥٥,٧٥٦	٢٠,٤٨٧,٣٤٥	٢٤٩,٦٤٩,١١٤	١٣٨,٣١٩,٢٩٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	٢٠٩,٤٠٠,٢٥٩-	٢٣٠,٧١٠,٠٥٣	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
٧٧٦,٣٦٩,٨١٣	٣٣٦,٢٥٩,٥٠١	-	-	
٤٧٨,٩٨١,٤٦٧	٣٢٨,٣١٦,٧٥٢	٢,٣٠٦,٦١٥	١٤٨,٣٥٨,١٠٠	
١٨,٠٦٤,٠٩٥-	١,٤٨٠,٧٩١-	١,٠٧٤,٢٦٥	١٧,٦٥٧,٥٦٩-	

٢٩٥,٤٠٢,٤٤١	٩,٤٢٣,٥٤٠-	-	٢٠٦,٠١٩,٣٧٩	١٠٠,٠٠٩,٥٢٢	صافي المطالبات المتبددة
٥٤,١٨٣,٥١٠-	٤,٦٠٣,١٧٠-	٢٦,٦٣١,٧٤٧-	٢٢,٩٤٨,٥٩٣-		تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٢٦,١٨٠,٥٨٥	٢٦,١٨٠,٥٨٥				عمولات إعادة للتأمين المكتسبة
٦٥,٠٠٠,٣٩٠	٣٢,٦٤١,٢٢٠-	١٦,٩٩٧,٩٨٨	١٥,٣٦١,١٨٢		صافي نتائج الاكتتاب
٨٢,٧٧٥,٨٢٣-		.	.		مصاريف عمومية وإدارية
٦,٣٤٣,٤٢٥					إيرادات تأمين أخرى
٣,٤٢٨,٤٣٤					إيرادات أخرى
٨,٣٥٣,٥٧٤-					فائض (عجز) عمليات التأمين

العشرات المالية:

٢٠١٣: نتائج ارض استئنافى، فيما يلى:

١. بلغ صافي الخسارة قبل الضريبة والزكاة خلال العام ٢,٨٥٩ ألف ريال مقابل صافي ربح ١٧,٢٩٠ ألف ريال للعام ٢٠١١م.

٢. بلغت خسارة السهم خلال العام ٠٠١٤ ريال مقابل ربحية ٠٠٨٦ ريال للعام ٢٠١١م.

٣. بلغ عجز عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام ١١,٣٨٢ ألف ريال، مقابل فائض ١٤,٧٨٥ ألف للعام ٢٠١١م.

٤. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتسبة ٦٥٣,٩٤٥ ألف ريال مقابل ٥٦٥,٠٥٩ ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ١٦ %، فيما بلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة ٤٠٨,٤٥٦ ألف ريال مقابل ٣٣٣,٨٨٢ ألف ريال للعام السابق بزيادة قدرها ٦٢ %.

٥. بلغ صافي المطالبات المتبددة ٣١٥,٤٥٢ ألف ريال مقابل ٢٠٣,٤٢١ ألف ريال للعام السابق وذلك بزيادة قدرها ٥٥ %.

٦. بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام ٣,٠٢٨ ألف ريال، مقابل ٢,٨٢٤ ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ٧ %. وبلغ صافي أرباح إستثمارات أموال المساهمين خلال العام ٦,٧٧٩ ألف ريال، مقابل ٤,١٠٦ ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ٦٥ %.

٧. يعود سبب صافي الخسارة خلال الفترة الحالية مقارنة بالربع للعام السابق إلى الزيادة في صافي التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة وإلى الزيادة في صافي المطالبات المتبددة.

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

أقساط التأمين المكتتبة		
المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى
%١٣	%٢٤	%٦٣

- فيما يلي، التوزيع الإجمالي لأساط التأمين المكتبة حسب قطاعات الانتاج :

أصل اسط التأمين المكتتبة		
التأمين الصحي	المركيبات	الأخرى
%٥٢	%١٧	%٣١

- طلبت الجهات الرقابية استخدام معايير المحاسبة الدولية بدلاً من معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وتوكّد الشركة على عدم وجود أي فروقات جوهريّة نتيجة لاستخدام المعايير الدوليّة عوضاً عن معايير المحاسبة السعودية.
  - لا يوجد شركات تابعة لشركة التأمين العربيّة التعاونيّة، وبالتالي لا يوجد نفاذـيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة.
  - لم يتم تبليـغ الشركة بموجب المادة (٤٥) من قواعد التسجيل والإدراج بأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقـية في التصويـت تعود لأشخاص عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيـين وأقربـاءـهم.
  - لا يوجد أدوات دين قابلـة للتحـويل وأي أوراق مالية تعـاقدـية أو مذـكرـاتـ حقـ إكتـتابـ أو حقوقـ مشـابـهـةـ أـصـدرـتهاـ أوـ منـحتـهاـ الشـرـكـةـ خـلـالـ السـنـةـ المـالـيـةـ ٢٠١٢ـ.
  - لا يوجد أي حقوقـ تحـويلـ أوـ إكتـتابـ بمـوجـبـ أدـوـاتـ دـيـنـ قـابـلـةـ للـتـحـولـ أوـ أـورـاقـ مـالـيـةـ تعـاـقـدـيةـ أوـ مـذـكـرـاتـ حقـ إكتـتابـ أوـ حقوقـ مشـابـهـةـ أـصـدرـتهاـ أوـ منـحتـهاـ الشـرـكـةـ.
  - لا يوجد أي إستـرـدادـ أوـ شـرـاءـ أوـ إـلغـاءـ منـ جـانـبـ الشـرـكـةـ لأـيـ أدـوـاتـ دـيـنـ قـابـلـةـ للـإـسـتـرـدادـ.



وصف لصفقات وأعمال وعقود مع أطراف ذات علاقة عن عام ٢٠١٢ م

المبلغ بالريال السعودي	طبيعة العقد	الشركة / الطرف
962,165	وثائق تأمين	شركة اخوان السعودية التجارية
103,021	وثائق تأمين	الشركة العربية للتمويل والتجارة / استرا
81,958	وثائق تأمين	مجموعة الزاهد القابضة
4,185,212	وثائق تأمين	شركة عبدالهادي عبدالله القحطاني
2,289,813	وثائق تأمين	شركة اسماعيل ابو داود
96,879	وثائق تأمين	د. صالح العمير / رئيس المجلس
20,570	وثائق تأمين	أ / غسان عقيل / عضو المجلس

❖ نتج عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مطالبات تأمين بمبلغ ٢,٧٢٥,٣٨٥ ريال لأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها، إضافة إلى حصة إعادة تأمين تم تحصيلها من قبل شركة التأمين العربية بمبلغ ٦,٣٤٣,٤٢٥ ريال وادرجت كإيرادات في قائمة الدخل، و عمليات إعادة تأمين بمبلغ ٤٠٩,٨٢٧ ريال بالتصافي لشركة التأمين الأردنية.

الأرصدة مع الجهات ذات العلاقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

<u>طبيعة الرصيد</u>	<u>ريال سعودي</u>	<u>الشركة / الطرف</u>
مدین	٣,٦٠١,٥٨٤	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمتلكونها
مدین	١٦,٣٨٥,٦٧٢	شركة التأمين العربية
مدین	٩٨٩,١٦٤	شركة التأمين الأردنية
دائن	١,٠٨٠,٥٦٠	ذمة إعادة تأمين مستحقة إلى شركة التأمين الأردنية

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



## ٥- مجلس الادارة ولجانه:

- انتخبت الجمعية العامة العادلة بتاريخ التاسع من محرم ١٤٣٢ هـ الموافق ٢٠١٠/١٢/١٥م أعضاء مجلس الإدارة لدورته الثانية الممتدة من ٢٠١١/٠١/٠١م حتى ٢٠١٣/١٢/٣١م.

أ- إن مجلس الإدارة مؤلف حالياً من عشرة أعضاء، جميعهم غير تفديدين، ستة منهم مستقلين وثلاث بعد إستقالة نائب رئيس مجلس الإدارة الأستاذ طارق المطلق خلال العام ٢٠١٢م حيث ي العمل المجلس على تعين بديل له بعد الحصول على الموافقة من الجهات الرسمية المختصة وعلى أن يعرض هذا التعين على الجمعية العامة العادلة في أول إجتماع لها.

## رئيس وأعضاء مجلس الادارة:

المنصب	عضو مجلس الإدارة
رئيس مجلس الإدارة (مستقل)	الدكتور/ صالح عبد العزيز العمير
عضو مجلس إدارة	الدكتور/ هشام صبحي بساط
عضو مجلس إدارة	خلدون عبد الرحمن أبو حسان
عضو مجلس إدارة	فادي جورج شماس
عضو مجلس إدارة (مستقل)	يوسف طلال زاهد
عضو مجلس إدارة	حسان إبراهيم عتيل
عضو مجلس إدارة (مستقل)	عبد العزيز عبد الهادي القحطاني
عضو مجلس إدارة (مستقل)	فيصل محمد النويصر
عضو مجلس إدارة (مستقل)	محمد أحمد محمد عرار
عضو مجلس إدارة (مستقل)	خالد سعود الدغither

بـ- حضور اجتماعات مجلس الادارة للعام ٢٠١٢م:

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٢م وكان عدد مرات الحضور لكل عضو على الشكل التالي:

الإجتماع الرابع ٢٠١٢/١٢/١٢	الإجتماع الثالث ٢٠١٢/٠٩/٥	الإجتماع الثاني ٢٠١٢/٠٥/٩	الإجتماع الأول ٢٠١٢/٠٢/١٤	اسم عضو مجلس الادارة
حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور صالح العمير رئيس المجلس
حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور هشام البساط
حضر	حضر	حضر	حضر	خلدون أبو حسان
حضر	حضر	حضر	حضر	فادي شناس
حضر	حضر	حضر	حضر	يوسف زاهد
حضر	حضر	حضر	حضر	خسان عقيل
لم يحضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	فيصل النويصري
لم يحضر	حضر	لم يحضر	لم يحضر	عبد العزيز القحطاني
حضر	حضر	حضر	حضر	محمد عرار
حضر	حضر	لم يحضر	حضر	خالد الدغيثر

ج/١- وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات الدين الشركة أو أي من شركاتها التابعة واى تغير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١٢.

نسبة التغير	صافي التغير	نهاية العام		بداية العام		اسم من تعود له المصلحة	مسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
%٧-	(١٧٣٦٣)	لا يوجد	٢٣٣٦٣٧	لا يوجد	٢٥١٠٠	الدكتور صالح عبد العزيز العمير	-١
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد التصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الدكتور هشام صبحي بساط	-٢
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد التصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	خالون عبد الرحمن أبو حسان	-٣
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد التصر	
%١٠٠-	(٢٧٥٤١٥)	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	٢٧٥٤١٥	فادي جورج شناس	-٤
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد التصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	يوسف طلال زاده		-٥
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد التصر	
%٩٦-	(٤٨٠٠)	لا يوجد	٢٠٠٠	لا يوجد	٥٠٠٠	حسان إبراهيم عطيل	-٦
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد التصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عبد العزيز عبد الهادي الخطيب		-٧
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد التصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	فيصل محمد التويصري		-٨
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد التصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	١٠٤٢٠	لا يوجد	١٠٤٢٠	محمد أحمد عرار	-٩
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد التصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	١٠٤١	لا يوجد	١٠٤١	خالد سعود الدغيث	-١٠
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد التصر	

ج/٤- وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لكتّار التنفيذيين وأقربائهم في أسمهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة واى تغير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١٢

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		إسم من تعود له المصلحة	مسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
% ١٠٠-	( ١٠٠ )	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	١٠٠	محمد سعد صبحي خباز	-١
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد		الزوجة والأولاد القصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد		تيسير حسن العكش	-٢
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد		الزوجة والأولاد القصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد		عمر محمد هلتى الحلواني	-٣
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد		الزوجة والأولاد القصر	

الزوجة والأولاد التصر	خالد جاد حوا	-٤
الزوجة والأولاد التصر	سعاد أحمد محمد المتع	-٥
الزوجة والأولاد التصر	عادل صالح الفرج	-٦
الزوجة والأولاد التصر	الزوجة والأولاد التصر	

د - مشاركة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى؛

العضوية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى	اسم عضو مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس إدارة شركة أوريلكس السعودية للتجارة التمويني - السعودية.-</li> </ul>	الدكتور صالح عبد العزيز العمير (رئيس مجلس الإدارة)
<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس مجلس إدارة البنك السعودي الفرنسي - السعودية .-</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية - سوريا.</li> </ul>	الدكتور هشام صبحي بساط
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية - سوريا .-</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية-الأردن .-</li> </ul>	فادي جورج شناس
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية-الأردن .-</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية-الأردن .-</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية للتنمية - الأردن .-</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة الإتحاد للتخزين وإدارة المحروقات - الأردن .-</li> </ul>	خلدون عبد الرحمن أبو حسان
<ul style="list-style-type: none"> <li>- رئيس هيئة المديرين لشركة المشرق للصناعات المعدنية - الأردن .-</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان - الأردن .-</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة مجموعة أسترا الصناعية - السعودية .-</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة فيتل للاتصالات - الأردن.-</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة أوراق للاستثمار - الأردن.-</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة مركز مكة الطبي. السعودية.</li> </ul>	غسان إبراهيم عقيل
<ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس إدارة شركة مركز مكة الطبي. السعودية.</li> </ul>	فيصل التويصري

— يقوم مجلس الإدارة بممارسة مهامه ومسؤولياته وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية في المملكة. كما يقوم المجلس والشركة بتطبيق البنود الواردة في لائحة حوكمة الشركات الخاصة بمجلس الإدارة والمتمثلة بالوظائف الأساسية لمجلس الإدارة، مسؤوليات مجلس الإدارة، تكوين مجلس الإدارة، لجان مجلس الإدارة وإستقلاليتها (لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت)، إجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال، مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم، تعارض المصالح في مجلس الإدارة، وباستثناء أحكام الفقرة ط من المادة ١٢ من لائحة حوكمة الشركات حيث طبقت الشركة أحكام اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة.

وفي هذا الصدد قام مجلس الإدارة بإعداد لوائح الحكومة التي تتوافق مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وهي على الشكل التالي:

- لائحة مهام ومسؤوليات مجلس الادارة.
  - سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الادارة.
  - لائحة تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح.
  - لائحة تنظيم تعارض المصالح.



- لائحة الإفصاح والشفافية (وذلك تماشياً مع ما ورد في المادة الثامنة من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية).
  - لائحة حقوق المساهمين.
  - قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم.
  - قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم.
  - ميثاق عمل المراجعة الداخلية.
  - لائحة تنظيم العمل في الشركة (تم إعتمادها من قبل وزارة العمل).
  - إن لائحة سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة وقواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم و قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم، تم إقرارها من قبل الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠١٠/٥/٥ م.
  - كما قام مجلس الإدارة بإعداد أدلة السياسات والإجراءات التي تضمن إحترام الشركة للأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية المنظمة لعمل الشركة، وقد عملت الشركة على تدريب الموظفين على تطبيق هذه الأدلة.
  - سياسة إدارة المخاطر: وضعت الشركة دليلاً سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر تشمل عمل كافة الدوائر الفنية وغير الفنية وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح المعتمدة، وتعمل الشركة على تطبيق أحكام هذا الدليل، علماً أن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة إضافة إلى دائرة إدارة المخاطر يعملون على متابعة تطبيق سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
  - ز - إستناداً إلى النظم الأساسي للشركة وإلى الأنظمة المرعية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية، تم تشكيل لجان تابعة لمجلس الإدارة من أعضاء مجلس الإدارة (مستقلين وغير تفيذيين) ومن غير أعضاء مجلس الإدارة وإقرار لوائح عملها وذلك على النحو التالي:

- لجنة المراجعة:

وتشمل مهام لجنة المراجعة ما يلي:

- ١- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددتها لها مجلس الإدارة.
  - ٢- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
  - ٣- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيها.
  - ٤- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصليهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكيد من إستقلاليتهم.
  - ٥- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، وإعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
  - ٦- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإيداء ملحوظاتها عليها.



- ٧- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
  - ٨- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإيادء الرأي والتوصية في شأنها.
  - ٩- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإيادء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

تم تشكيل لجنة المراجعة برئاسة الأستاذ ناجي فياض (من غير أعضاء مجلس الإدارة) وعضوية السيدين خالد سعود الدغيث (عضو مجلس إدارة - مستقل) وعبدالرحمن أحمد الشعلان (من غير أعضاء مجلس الإدارة). وقد عقدت هذه اللجنة ستة إجتماعات خلال العام ٢٠١٢ م.

## اللجنة التنفيذية:

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

تم تشكيل اللجنة التنفيذية من برئاسة رئيس مجلس الإدارة الدكتور صالح العمير (مستقل) وعضوية السادة أعضاء مجلس الإدارة خلدون أبو حسان (غير تنفيذي)، فادي شماس (غير تنفيذي)، خسان عقيل (غير تنفيذي) والمدير العام الأستاذ محمد سعد خياز. وقد عقدت هذه اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٢ م.

#### **- لجنة الترشيحات والمكافآت:**

وتشمل مهام لجنة الترشيحات والكافات ما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس، وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
  - المراجعة السنوية للإحتياجات 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.
  - مراجعة هيكل مجلس الإدارة، ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
  - تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
  - التأكيد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
  - وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت برئاسة رئيس مجلس الإدارة الدكتور صالح العمير (مستقل) وعضوية السادة أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين خلون أبو حسان وفادي شamas. وقد عقدت هذه اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٢ م.



لحنة الاستثمار:

تلخص مهام لجنة الاستثمار بوضع الخطط الإستراتيجية لاستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام اللوائح والأنظمة السارية المفعول في المملكة، كما تقوم لجنة الاستثمار بمراقبة أداء استثمارات الشركة وتحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

تم إعادة تشكيل لجنة الاستثمار برئاسة عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبد العزيز القحطاني (مسنّق)، وعضوية الأستاذ غسان عقيل (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي) والمدير العام الأستاذ محمد سعد خباز. وقد عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال العام ٢٠١٢ م.

- لجنة إدارة المخاطر:

تم إعادة تشكيل لجنة إدارة المخاطر برئاسة الدكتور هشام بساط (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)، وعضوية كل من المدير العام الأستاذ محمد سعد خباز و الأستاذ ناجي فياض (من غير أعضاء مجلس الإدارة)، وقد عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٢م، وتتناصف مهام هذه اللجنة في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة العليا في عملية تقييم المخاطر التي تتعرض لها الشركة والحد منها ومراقبتها بإستمرار إضافة إلى العمل على تصميم إستراتيجية لإدارة المخاطر تتوافق مع التزامات الشركة تجاه المساهمين والمتطلبات النظامية التي على الشركة اتباعها.

٦- المدفوعات النظامية لعام ٢٠١٢م:

المدفوع	المخصص	البيان
220,000		شركة السوق المالية السعودية (تداول)
3,404,939	911,143	تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد
2,122,937	2,055,054	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
3,515,533	2,750,009	الزكاة وضريرية الدخل
2,578,538	4,694,468	ضريرية إستقطاع
11,841,947	10,410,674	المجموع

٧- مراجعة الحسابات:

أقرت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة في إجتماعها المنعقد في ٩ مايو ٢٠١٢م، تعيين كل من السادة/ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاه، والبسام لتدقيق الحسابات محاسبون قانونيون وإستشاريون لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية ٢٠١٢م، ولفحص القوائم المالية والبيانات ربع السنوية، وذلك دون أي إستبدال أو تغيير لمراجعى الحسابات الخارجيين عن السنة المالية ٢٠١١م.



#### **٨ - إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية:**

قامت الشركة بتعيين مدير لإدارة المراجعة الداخلية، الذي قام بإسلام مهام المراجعة الداخلية من السادة **KPMG/الفوزان والسدحان**، الذين تم تكليفهم سابقاً بإدارة المراجعة الداخلية.

كما يقوم المراقب النظمي بالتأكد من إلتزام الشركة بتطبيق أحكام اللوائح والأنظمة التي ترعى عمل الشركة، علماً أنه يقوم بتقديم تقاريره حول نتائج مراجعته إلى لجنة المراجعة.

#### **٩ - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية.**

وضعت الشركة إجراءات الرقابة الداخلية من خلال تأليف لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ولوائح وسياسات وأدلة عمل لمختلف الدوائر الفنية والفروع وتعمل الشركة بإستمرار على تقديم فاعلية تطبيق هذه الإجراءات ولم يتم رصد أي خلل مادي خلال العام ٢٠١٢م.

#### **١٠ - الأسماء وحقوق المساهمين:**

تم طرح عدد ثمانية ملايين سهم للاكتتاب العام في الفترة الممتدة من ١٥/١٠/٢٧ - الموافق ١٤٢٨/١٠/١٥  
إلى ٢٢/١٠/٢٢ - الموافق ١٤٢٨/١١/٣ ، بقيمة إسمية مقدارها عشرة ريالات للسهم الواحد وأدرج السهم في السوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ ٢٦/٠١/٤٢٩ - الموافق ٢٠٠٨/٠٢/٤ .

تم الإلتزام بالأحكام الخاصة بحقوق المساهمين والواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وذلك فيما يتعلق بالحقوق العامة للمساهمين ويسهل ممارسة حقوقهم وحصولهم على المعلومات إضافة إلى الحقوق المتعلقة بإجتماع الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ التاسع من مايو ٢٠١٢م، وحقوق التصويت بإستثناء إعتماد أسلوب التصويت التراكمي لإختيار أعضاء مجلس الإدارة خلال إعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٥/١٢/٢٠١٠م التي انتخبت أعضاء مجلس الإدارة لدورته الثانية الممتدة من ٠١/١٠/٢٠١١ حتى ٣١/١٢/٢٠١٣م، حيث طبقت الشركة اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة، علماً أن الشركة سوف تعمل على تطبيق أسلوب التصويت التراكمي مستقبلاً.

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

١- تجنب الزكاة وضربيه الدخل المقرر.

٢- يجنب ٢٠% من الأرباح الصافية، لتكوين إحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.

٣- للجمعية العامة العادية - بناء على إقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية، لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.

٤- يوزع من الباقى بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.

٥- يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.



٦- يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة."

• لا يوجد أرباح للسنة المالية ٢٠١٢م.

١١ - مزايا ومتطلبات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين للسنة المالية ٢٠١٢م:

البيان	المدفوع	المدفوع	المدفوع
الرواتب والتعويضات		2,625,469	
البدلات	267,000		918,914
المكافآت السنوية	-		750,000
تعويض نهاية الخدمة المستحق عن الفترة	-		147,683
المجموع	267,000		4,442,066

١٢ - الإقرارات:

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
  - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم ونفذ بفاعلية.
  - أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
  - عدم وجود آية قروض على الشركة.
  - عدم وجود أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

١٣- لا يوجد تحفظات في تقرير المحاسب القانوني على القوائم المالية السنوية.

٤- كما أوردنا أعلاه، وتطبيقاً لأحكام المادة ٩ فقرة - أ - من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، فقد تم تطبيق أحكام هذه اللائحة بـإثناء الفقرة - ب - من المادة السادسة حيث طبقت الشركة اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة، والفقرة - ط - من المادة ٢ من اللائحة حيث طبّقت الشركة أيضاً اللوائح الصادرة عن وزارة التجارة.



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

والله ولي التوفيق \*\*\*

مجلة الادارة

