

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسعد مجلس إدارة شركة العالمية للتأمين التعاوني (يشار إليها فيما بعد بـ "الشركة") أن يعرض على السادة المساهمين تقريره السنوي المرفق بالقوائم المالية المدققة وإيضاحاتها، عن السنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٢ م.

تمهيد

أبدت الشركة خلال مرحلة الإكتتاب العام، رغبتها في الدخول في إتفاقية لتحويل محفظة التأمين (يشار إليها فيما بعد بـ "محفظة المملكة العربية السعودية")، من شركة رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب - عمليات المملكة العربية السعودية (يشار إليها فيما بعد بـ "شركة آر أس ايه الشرق الأوسط") والموجودات من الشركة العالمية للتجارة والخدمات، وكيل شركة آر أس ايه الشرق الأوسط بالمملكة العربية السعودية سابقا (يشار إليها فيما بعد بـ "الوكيل"). قامت الشركة - أثناء إنتظار الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لنقل المحفظة التأمينية- بإصدار قوائمها المالية وتقرير مجلس الإدارة لفترة من تاريخ التأسيس وحتى ٣١-١٢-٢٠١٠ م والقوائم المالية وتقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١١ م والبيانات المالية لكل ربع سنوي للسنة المالية ٢٠١١ م دون الأخذ في الإعتبار قائمة المركز المالي المتعلق بالعمليات التأمينية، قائمة العمليات التأمينية وتدفعاتها النقدية، حيث اقتصرت القوائم المالية على المركز المالي لعمليات المساهمين، قائمة عمليات المساهمين الشاملة وبيان التدفقات النقدية الخاصة بالمساهمين.

لقد إستلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لنقل محفظة المملكة العربية السعودية بموجب خطاب المؤسسة المؤرخ ٢٦/٣/١٤٣٣ هـ الموافق ١٨/٢/٢٠١٢ م . إثر ذلك، قامت الشركة بإعادة إصدار بياناتها المالية السنوية و الربع سنوية ونشرها في موقع " تداول". البيانات المالية التي أعيد إصدارها للفترة من بداية التأسيس وحتى ٣١/١٢/٢٠١٠ م وتلك الخاصة بالسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١ م تم عرضها على الجمعية العمومية وتمت الموافقة عليها بتاريخ ٢٥/٥/١٤٣٣ هـ الموافق ١٧/٤/٢٠١٢ م . ومنذ ذلك التاريخ، استمرت الشركة في إصدار بياناتها المالية مكتملة وشاملة كل من البيانات المالية لعمليات المساهمين والعمليات التأمينية. وفقا لذلك فإن تقرير مجلس الإدارة هذا يغطي كافة عمليات الشركة بما يشمل عمليات المساهمين والعمليات التأمينية.

(أ) الأداء والخطط المستقبلية

(١) الأنشطة الرئيسية

حصلت الشركة على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية في فئات التأمين العام، التأمين الطبي، تأمين الحماية والإدخار. تم تجديد هذا الترخيص بنجاح لثلاثة سنوات إضافية بتاريخ ٢٦/١٢/١٤٣٣ هـ الموافق ١١/١١/٢٠١٢ م. لقد تواصل عمل إدارة الشركة مع مؤسسة النقد العربي السعودي للحصول على موافقتها على المنتجات التأمينية للشركة. وقد حصلت الشركة ٣١/١٢/٢٠١٢ م على الموافقة النهائية على ١٤ منتج (بما يشمل الموافقة على منتجات التأمين على المركبات إلى تاريخ ٣١/٠١/٢٠١٣ م) وتمديد إضافي مدته ستة أشهر للموافقة المؤقتة على عدد ٢٧ منتج تأميني.

وتنوزع أنشطة الشركة بين قطاعات و مجالات الأعمال الرئيسية على النحو الآتي:

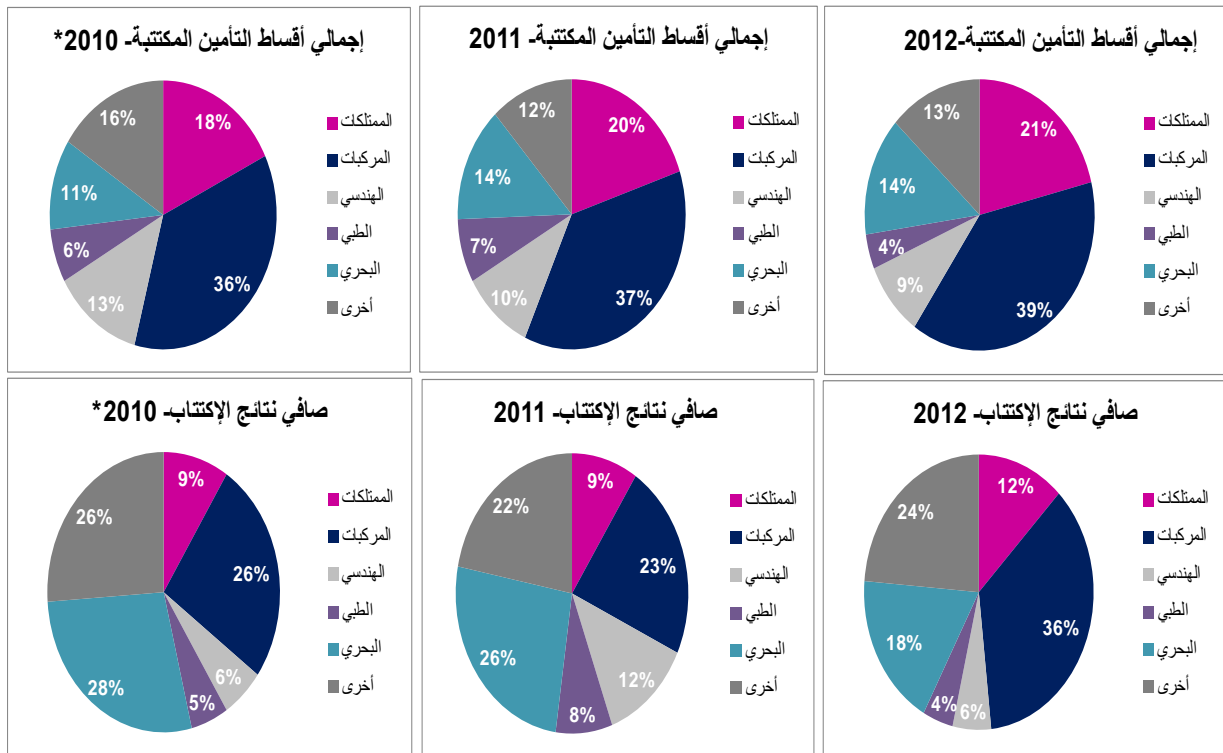
العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

مليون ريال سعودي

الإجمالي	أخرى	البحري	الطبي	الهندسي	المركبات	الامتلاكات	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
٢٤٨.٠٦	٣٢.٤٦	٢٨	٣٠	٢٢.٢٠	٩٥.٤٥	٥٢.٣٧	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
٢٢٧.٩٣	٢٦.٦٤	٦٦	٥١	٢٢.٩٠	٨٤.٠٥	٤٥.١٧	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
٤١٥.٠٤	٦٥.٥٤	٤٦	٨٠	٥٢.٨٨	١٥٠.٦٩	١٧٣.٦٧	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
١٣١.٣٢	١٥.٨٥	٦٠	٧.٥٥	١.٥٨	٩١.١٠	٣.٦٤	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
١٢١.٣٣	١٢.٤١	٩٤	٩.٥٣	٣.٤٨	٨٢.٤٤	٢.٥٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
٢٣٤.٣٠	٢٢.٦٠	٣٢	٦٧	١٠.٥٧	١٤٥.١١	٤.٠٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
١٢٠.٢٣	١٤.٣٣	٩١	٨.٢١	٢.٣٨	٨١.٠٦	٢.٣٤	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
١١٤.١١	١١.٧١	٦٩	٧.٦٨	٥.٥١	٧٣.٤٨	٢.٠٤	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
٢٤٨.٦٢	٢٢.٢١	٦٢	٠.٧	١٢.٢٦	١٥٦.٢٠	٤.٢٦	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
٥٨.٨٨	١٣.٩٦	٧٨	٢.٥٣	٣.١٩	٢١.١٩	٧.٢٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
٤٤.٠٢	٩.٦٤	٣٨	٣.٤٥	٥.٤٧	١٠.٠٤	٤.٠٤	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
٨٣.٢٩	٢١.٧٣	١٤	٤.٣٣	٤.٨٩	٢١.٦٥	٧.٥٥	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠
(٥٣.٩٩)							مصاريف التشغيل غير المخصصة - ٢٠١٢ م		
(٦٠.٦٨)							مصاريف التشغيل غير المخصصة - ٢٠١١ م		
(٩٨.٦٩)							مصاريف التشغيل غير المخصصة - ٢٠١٠ م*		
٤.٨٩							الزيادة / العجز من عمليات التأمين - ٢٠١٢ م		
(١٦.٦٦)							الزيادة / العجز من عمليات التأمين - ٢٠١١ م		
(١٥.٤٠)							الزيادة / العجز من عمليات التأمين - ٢٠١٠ م*		

* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١٥-١١-٢٠٠٩ م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٠ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها إعتباراً من ١/١/٢٠٠٩ م وذلك بناء على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

إجمالي أقساط التأمين المكتتبه وصافي نتائج الإكتتاب - لكافة الفئات حسب كل فئة



* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١٥-١١-٢٠٠٩ م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٠ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها إعتباراً من ١/١/٢٠٠٩ م و ذلك بناء على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

(٢) الخطط المستقبلية*

سوف تستمر الشركة في تحديث وتطوير إستراتيجيتها بما يكفل إنماء وتطوير الأعمال بالتركيز على أربعة محاور رئيسية – المخاطر الكبيرة والمعقدة، التجزئة / المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، التأمين المصرفي وإدارة كبار العملاء.

إن النمو في المخاطر الكبيرة والمعقدة والتجزئة / المؤسسات الصغيرة والمتوسطة سوف يرتكز على إستراتيجية الوساطة استفادة من الأهمية المتزايدة لوسطاء التأمين في إبرام صفقات التأمين في السوق. سوف تكيف الشركة نفسها عبر تقوية عملياتها وإمكاناتها الداخلية لتكون أكثر استجابة للأعمال واحتياجات السوق و تمييزها من خلال نوعية الخدمة المقدمة، وتسهيل القيام بالأعمال من خلال تطبيق التحديثات التقنية وتحسين تجربة العملاء. ومع زيادة درجة التعقيد في مخاطر التأمين و تفضيل غالبية الشركات التركيز على أعمالها الأساسية لتحسين ربحية أعمالها، تتوقع الإدارة بأن يحوز وسطاء التأمين على اهتمام أكبر و سوف يلعبون دوراً أكثر أهمية في طرح مخاطر التأمين، خاصة للقطاعات التجارية من الأعمال.

الهدف من نشاط التأمين المصرفي يتمثل في المشاركة في أجندة النمو للبنوك ووكالات السفر. ويمثل ذلك في الوقت الحالي تقريباً ٥ % من إجمالي سوق التأمين ويتركز حول أعمال تأمين المركبات المرتبط بالتأجير المنتهي بالتمليك وأعمال تأمين الممتلكات المرتبط بالرهن العقاري. إن إدارة كبار العملاء تركز على العملاء المباشرين، وتسعى الشركة لبناء علاقة أكثر قوة مع عملائها المباشرين الحاليين بغرض تقديم خدمة وتغطية تأمينية مميزة لإحتياجاتهم التأمينية. ولضمان ذلك، فقد كونت الشركة فريق عمل مستقل لإدارة وتعزيز علاقاتها مع عملائها المباشرين لضمان الإحتفاظ بهذه الفئة من العملاء.

كما أن الشركة تعمل أيضاً على تحديث وتطوير نموذج عملياتها وأطر تنظيمها الداخلي لاستبعاد الاستخدام غير الفعال للموارد وتحويل تركيز المبيعات من التوجه نحو العملاء المباشرين إلى تتبع قنوات التوزيع من خلال وسطاء التأمين والتأمين المصرفي. حيث تهدف هذه المبادرة أيضاً لتقديم قاعدة تكلفة فعالة من خلال مركزية أنشطة العمليات.

* ملحوظة: قد يحتوي هذا التقرير على بعض البيانات التي تتطلع إليها الشركة فيما يخص بعض الخطط المستقبلية المتعلقة بالوضع المالي والأداء والنتائج المتوقعة للشركة. وبطبيعة الحال، فإن تلك البيانات قد تكون غير مؤكدة نظراً لتعلقها بالمستقبل وبملاسات وأحداث قد تكون خارجة عن سيطرة الشركة، ومن بين تلك البيانات ما يتعلق بتحويل المحفظة التأمينية من شركة آر إس آيه الشرق الأوسط، المتغيرات الاقتصادية على الصعيدين المحلي والعالمي، مخاطر السوق ومنها التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار الصرف، اللوائح والأعمال الرقابية، تأثير المنافسة، التضخم، الإنكماش، آثار الوقت والأمور الغير مؤكدة الأخرى مثل آثار الإستحواذات المستقبلية أو الإندماجات في الأنشطة والصناعات ذات العلاقة، فضلاً عن تأثير الضرائب وغيرها من الأنظمة واللوائح ذات العلاقة بنشاط الشركة. ونتيجة لما تقدم فإن الأوضاع المالية المستقبلية وكذا الأداء والنتائج قد تختلف اختلافاً جوهرياً عن الخطط والأهداف والتوقعات الموضوعية سلفاً والتي تطمح إليها الشركة، لذا فإن الشركة ومجلس الإدارة لا يتعهدون بتحديث التطلعات المستقبلية، إلا فيما يتعلق بالمتطلبات النظامية التي تفرضها القوانين واللوائح واجبة التطبيق، مع التأكيد على أنه لا يوجد بهذا التقرير ما يمكن تفسيره بأنه توقع بتحقيق أرباح.

(٣) بيان بنتائج الأعمال، الأصول والالتزامات.

قائمة المركز المالي للشركة كما في ٣١-١٢-٢٠١٢ م وقائمة عمليات المساهمين الشاملة عن الفترة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢ م، وكذا قائمة التغيرات التي طرأت على حقوق المساهمين موضحة بالجدول الواردة أدناه.

ملخص قائمة المركز المالي كما في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٢ م

مليون ريال سعودي

٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م*	
٣٢٤.١١	٣٣٠.٩٥	٢١٤.٩٨	موجودات عمليات التأمين
١٧٣.٦٧	١٧٤.١٢	١٧٧.٥٦	موجودات المساهمين
٤٩٧.٧٨	٥٠٥.٠٧	٣٩٢.٥٥	إجمالي الموجودات

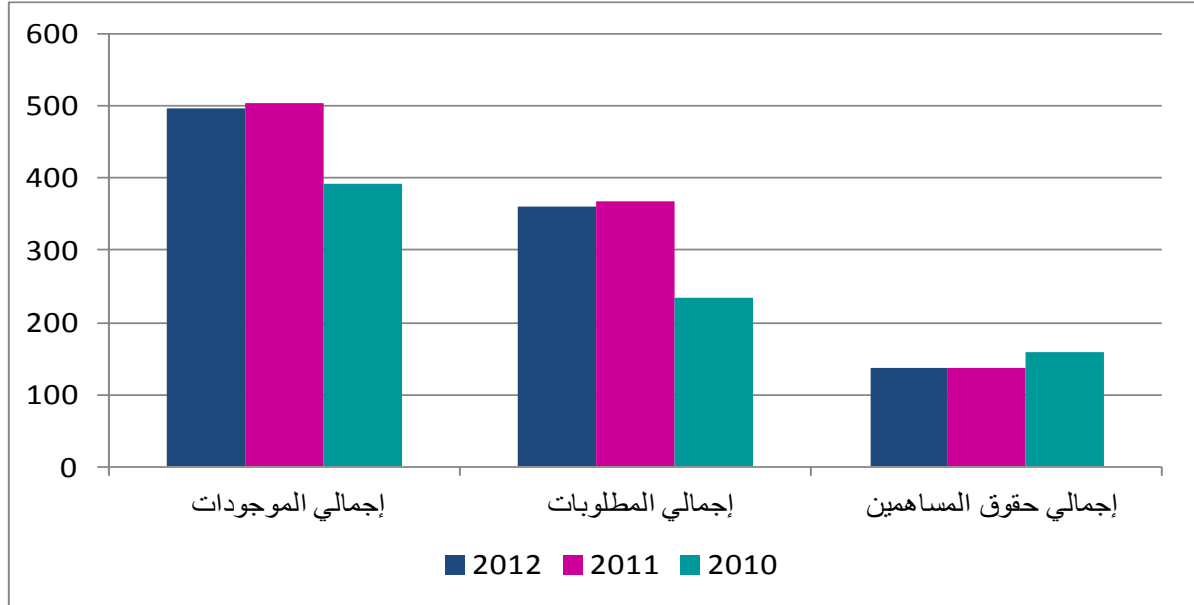
مليون ريال سعودي

٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م*	
٣٢٤.١١	٣٣٠.٩٥	٢١٤.٩٨	مطلوبات عمليات التأمين
٣٦.٢٥	٣٧.٨٠	٢٠.٠٣	مطلوبات المساهمين
٣٦٠.٣٦	٣٦٨.٧٥	٢٣٥.٠١	إجمالي المطلوبات
١٣٧.٤٢	١٣٦.٣٢	١٥٧.٥٤	إجمالي حقوق المساهمين

* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١٥-١١-٢٠٠٩ م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٠ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من ١/١/٢٠٠٩ م وذلك بناء على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

قائمة المؤشرات الرئيسية للمركز المالي

مليون ريال سعودي



* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١٥-١١-٢٠٠٩ م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٠ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من ١/١/٢٠٠٩ م وذلك بناء على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

ملخص قائمة عمليات التأمين للفترة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٢ م

مليون ريال سعودي

٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م*	
٢٤٨.٠٧	٢٢٧.٩٣	٤١٥.٠٤	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
١٣١.٣٣	١٢١.٣٣	٢٣٤.٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٢٠.٢٢	١١٤.١٢	٢٤٨.٦١	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(٦٩.٦٠)	(٧٣.٠٣)	(١٦٦.٩٩)	صافي المطالبات المتحملة
٥٧.٦٩	٤٢.١٩	٧٩.٦٧	صافي نتائج الإكتتاب
(٥٣.٢٢)	(٥٩.١٣)	(٩٦.٧٠)	مصاريف منسوبة لعمليات التأمين (رواتب تشغيلية وإدارية و مصاريف إدارية و عمومية أخرى)
٤.٨٨	(١٦.٦٦)	(١٥.٣٩)	فائض عمليات التأمين / (العجز)
٠.٤٩	-	-	فائض عمليات التأمين / (العجز) بعد حصة المساهمين

* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١٥-١١-٢٠٠٩ م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٠ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها إعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ م و ذلك بناء على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

ملخص قائمة دخل المساهمين الشامل للسنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٢ م

مليون ريال سعودي

٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م*	
٥.٦٨	(١٥.٥٧)	(١٣.١٣)	العائد
(١.٩٢)	(٢.٤٣)	(٢٦.٠٧)	تكاليف ومصاريف
٣.٧٦	(١٨.٠١)	(٣٩.٢٠)	صافي الربح / (الخسارة)
١.١٠	(٢١.٢٢)	(٤٢.٤٦)	إجمالي الربح / (الخسارة)
٠.١٩	(٠.٩٠)	(١.٩٦)	الربح (الخسارة) للسهم (بالريال السعودي)
٢٠.٠٠	٢٠.٠٠	٢٠.٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالمليون سهم)

* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١٥-١١-٢٠٠٩ م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٠ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها إعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ م و ذلك بناء على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

ملخص قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٢ م

مليون ريال سعودي

٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م*	
٢٠٠.٠٠	٢٠٠.٠٠	٢٠٠.٠٠	رأس المال
(٦٢.٩٩)	(٦٣.٦٨)	(٤٢.٤٦)	خسائر متراكمة
٠.٤١	-	-	ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
١٣٧.٤٢	١٣٦.٣٢	١٥٧.٥٤	الإجمالي

* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١٥-١١-٢٠٠٩ م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٠ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها إعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ م و ذلك بناء على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

(٤) التحليل الجغرافي والفروق الجوهرية عن العام السابق.

(أ) التحليل الجغرافي

يتركز نشاط الشركة فقط في المملكة العربية السعودية. بيانات إجمالي الأقساط المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المالية المختلفة منذ التأسيس وحتى ٢٠١٢-٣١ م مبينة على النحو الآتي:

مليون ريال سعودي

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب المناطق	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م*
المنطقة الوسطى	٩٣.٥٢	٩٢.٩١	١٨٣.٧٦
المنطقة الشرقية	٦٣.٩٣	٥٦.٣٥	٩٤.٤٩
المنطقة الغربية	٩٠.٦٢	٧٨.٦٧	١٣٦.٧٩
إجمالي المملكة العربية السعودية	٢٤٨.٠٧	٢٢٧.٩٣	٤١٥.٠٤

* ٢٠١٠ تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس ١١-١٥-٢٠٠٩ م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٠ م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها إعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ م وذلك بناء على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

(ب) الفروق الجوهرية

لقد أكملت الشركة مؤخراً ثلاثة سنوات لعملياتها. إن المعلومات المقدمة في الجداول أعلاه تغطي الثلاثة فترات للتقارير من تاريخ التأسيس وحتى ٢٠١٢-٣١ م. التحليل أدناه يوضح التغييرات المهمة في نتائج التشغيل للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢-٣١ م والسنة السابقة المنتهية في ٢٠١١-٣١ م. لم تعلن الشركة عن أية توقعات بخصوص النتائج التشغيلية خلال الفترة من ٢٠١٢/٠١/٠١ م وحتى ٢٠١٢/١٢/٣١ م، و بناء على ذلك فلا يوجد أية تفسيرات للاختلافات بين النتائج التشغيلية الخاصة بالفترة المعد عنها التقرير و أية توقعات تم الإعلان عنها.

ارتفع إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة ٨.٨٤ % من ٢٢٧.٩٣ مليون ريال سعودي في ٢٠١١ م إلى ٢٤٨.٠٧ مليون ريال سعودي في ٢٠١٢ م. تعزى الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة أساساً للنمو القوي في قطاعات تأمين المركبات والممتلكات. لقد أسهمت الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في زيادة صافي الأقساط المكتتبة وصافي أقساط التأمين المكتسبة، بنسبة ٨.٢٤ % و ٥.٣٥ % على التوالي في ٢٠١٢ م.

انخفض صافي المطالبات المتحتملة بنسبة ٦٩.٦٩ % من (٧٣.٠٣) مليون ريال سعودي في ٢٠١١ م إلى (٦٩.٦٠) مليون ريال سعودي في ٢٠١٢ م. إن أسلوب التركيز على إدارة المطالبات قد ساعد في تقليل المطالبات الجارية.

زاد صافي نتائج الإكتتاب بنسبة ٣٦.٧٤ % من ٤٢.١٩ مليون ريال سعودي في ٢٠١١ م إلى ٥٧.٦٩ مليون ريال سعودي في ٢٠١٢ م بسبب تحسن صافي المطالبات المتحتملة وتحسن صافي العمولات.

إنخفضت مصاريف عمليات التأمين بنسبة ٤٥.٢٣ % من (٥٩.١٣) مليون ريال سعودي في ٢٠١١ م إلى (٥٣.٢٢) مليون ريال سعودي في ٢٠١٢ م. و قد ساهم التحسن في مخصص الديون المشكوك فيها بشكل أساسي في إنخفاض مصاريف عمليات التأمين.

حققت نتائج عمليات التأمين للعام ٢٠١٢ م فائض وقدره ٨٨.٤ مليون ريال سعودي مقابل عجز وقدره (١٦.٦٦) مليون ريال سعودي في ٢٠١١ م. ويعزى هذا الفائض في عمليات التأمين إلى زيادة صافي نتائج الإكتتاب مع إنخفاض مصاريف عمليات التأمين.

بلغ إجمالي الدخل الشامل لعام ٢٠١٢ م ١.١٠ مليون ريال سعودي مقابل خسارة (٢٢.٢٢) مليون ريال سعودي في ٢٠١١ م.

ليس للشركة أية شركات تابعة تعمل سواء في داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.

(٥) أساسيات التقارير

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية المحاسبية (IFRS) ووفقاً لحكم المادة (١٢٣) من نظام الشركات التجارية، وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SCOPA). أسس إعداد وعرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة تم إيضاحها بمزيد من التفصيل بالإيضاح رقم (٣) من إيضاحات البيانات المالية.

(٦) سياسة توزيعات الأرباح

باستثناء السنوات الأولى، تعتزم الشركة توزيع أرباح سنوية على الأسهم بناء على مستوى رأس المال المطلوب لدعم عمليات الشركة. وعلى الرغم من ذلك، لا تتوقع الشركة توزيع أرباح على المساهمين خلال السنوات الأولى التالية للتأسيس، كما لا تقدم أية ضمانات على أن هناك أرباح سوف يتم توزيعها فيما بعد، كما لا تضمن قيمة محددة سوف يتم توزيعها في نهاية أي سنة مالية. وعلى الرغم من ذلك وباستثناء السنوات الأولى فإن الشركة تعتزم توزيع أرباح سنوية على الأسهم بما لا يتعارض مع متطلبات رأس المال اللازم لدعم عمليات الشركة.

وفقاً لما ورد بالمادة رقم (٤٣) من النظام الأساسي للشركة، فإن نسبة ١٠% من صافي فائض عمليات التأمين سوف يتم توزيعها على حملة الوثائق، والباقي قدره ٩٠% سوف يتم إحالته إلى قائمة دخل المساهمين.

من وقت إلى آخر سيتم سداد أرباح الأسهم إلى المساهمين من صافي الأرباح المحققة، بعد الالتزام بالمحددات الواردة بالمادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة والمادة (٧٠) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وهي كالتالي:

- ١ - استبعاد قيمة الزكاة واجبة السداد وكذلك قيمة الضرائب على الدخل.
- ٢ - تخصيص نسبة ٢٠% من صافي الربح لتكوين الاحتياطي النظامي، وللجمعية العامة العادية أن تقرر عدم الاستمرار في تخصيص هذا الاحتياطي متى بلغت قيمته نسبة ١٠٠% من رأس مال الشركة المدفوع.
- ٣ - للجمعية العامة العادية بناء على توصية مجلس الإدارة أن تجنب نسبة محددة من صافي الأرباح لتكوين احتياطيات إضافية تخصص لأغراض محددة أو لأغراض تحددتها الجمعية العامة.
- ٤ - يتم توزيع المتبقي على المساهمين كدفعة أولى وبما لا يقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
- ٥ - يتم توزيع الباقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يتم تحويله إلى حساب الأرباح المحتجزة.
- ٦ - لمجلس الإدارة أن يصدر قرار بتوزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المشار إليها بالبند (٤) أعلاه، وفقاً للأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة.

أي إعلان عن توزيع أرباح سوف يعتمد على ما حققته الشركة من فائض وعلى وضعها المالي وعلى وضع السوق و المناخ الاقتصادي العام وغيرها من العوامل، بما في ذلك تحليل الشركة للفرص الاستثمارية واحتياجات إعادة الاستثمار، والسيولة اللازمة ومتطلبات رأس المال، وفرص الأعمال وغيرها من الاعتبارات القانونية والنظامية.

سوف تقوم الشركة بإبلاغ هيئة السوق المالية بصفة فورية عن أية قرارات أو توصيات تتعلق بتوزيع الأرباح، ويتم توزيع الأرباح على المساهمين في المكان والزمان المحددين من قبل مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الصادرة من وزارة التجارة والصناعة وبشرط الحصول على الموافقة الكتابية لمؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لحكم المادة رقم ٧٠ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

(٧) المخاطر التي تواجه الشركة

لقد أسست الشركة إطاراً لإدارة المخاطر لتحقيق الإدارة الفعالة للمخاطر المختلفة التي تجابه الشركة، والتي يمكن تصنيفها إلى التالي:

(أ) المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين، النقد وما يعادل النقد، الودائع لدى البنوك والاستثمارات في الصكوك. لا تدخل الشركة في معاملات المشتقات المالية.

١. مخاطر الائتمان: تسعى الشركة للتقليل من مخاطر الائتمان المتعلقة بالأطراف الأخرى (العملاء، وسطاء التأمين ومعيدي التأمين) وذلك من خلال سياسة ائتمان واضحة والتي تحدد مؤشرات وضع حدود ائتمان للأطراف النظرية وكذا لاختيار الأطراف النظرية لإعادة التأمين.
٢. مخاطر السيولة: تتم الرقابة على متطلبات السيولة على أساس منظم ويتم اتخاذ الإجراء لضمان كفاية سيولة مالية للوفاء بالالتزامات الحالية والمستقبلية متى ما كان ذلك مطلوباً.
٣. مخاطر سعر السوق: تقوم الشركة بالحد من مخاطر سعر السوق من خلال سياسة استثمار متحفظة.
٤. مخاطر نسبة العمولة: تقوم الشركة بالحد من نسبة العمولة من خلال مراقبة التغيرات في نسب العمولة المتعلقة بنقد وإستثمارات الشركة.
٥. مخاطر أسعار صرف العملات: ليس لدى الشركة أي مخاطر أسعار صرف العملات هامة و ذلك لمحدودية تعاملاتها بالعملات الأجنبية.
٦. مخاطر التأمين: إن طبيعة محفظة أعمال الشركة تتميز بمداهها القصير و سرعة تسوية المطالبات. كما أن الشركة تعتمد سياسة تسعير مخاطر ها بناء على عوامل فنية وتقوم بالتنسيق مع مجموعة آر أس آيه في الجوانب الفنية متى ما كانت تراه ضرورياً. كما أن الشركة تقوم بمراجعة دورية لكافة محافظها الرئيسية في مجالات الأعمال المختلفة لتقييم أدائها وإتخاذ الإجراء التصحيحي متى ما كان مطلوباً. كما أن الشركة تتميز بقدرة تحمل مخاطر واضحة وتقوم بمراقبة متواصلة لإجمالي تعرضها للمخاطر. و قد قامت الشركة بترتيب عقود إعادة تأمين مناسبة لإدارة الأثار المتوقعة للمخاطر الكبيرة والكوارث.
٧. إدارة رأس المال: تشمل حقوق المساهمين رأس المال والخسائر المتراكمة. لم تقم الشركة بأي تغيير في هيكل رأس المال خلال العام.

(ب) المخاطر الإستراتيجية

تتم إدارة المخاطر الإستراتيجية بفعالية من خلال إجراءات منظمة لوضع ومراجعة الإتجاه الإستراتيجي للشركة، بناء على دراسة متحفظة لبيئة الاقتصاد الكلي، التطورات في سوق التأمين، تحليل المنافسين وتقييم الشركة لقدرة تحملها للمخاطر. كما أن الشركة تستفيد أيضاً من المدخلات من منظور عالمي من خلال المعلومات التي تستلمها من مجموعة آر أس آيه.

(ت) مخاطر التشغيل

تم توجيه موارد هامة للحفاظ على بيئة تشغيل فعالة من خلال توظيف التقنية الحديثة وإطار السياسات التي تتناول جوانب مثل مسؤوليات الشركة، مبادئ الأعمال وميثاق السلوك المهني. إن الفريق التنفيذي للشركة يراقب عن كثب التعرض التراكمي لمخاطر التشغيل ويقدم تقارير للجنة التدقيق ومجلس الإدارة.

(ث) المخاطر النظامية

قامت الشركة بتعيين مسئول التزام بمستوى مناسب من الإستقلالية تابع للجنة المراجعة. كما تم تطوير إطار شامل لإدارة المخاطر النظامية وذلك لضمان الالتزام بكافة المتطلبات التنظيمية ومتابعة ومراقبة التغييرات النظامية وتمكين الشركة من أن تظل ملتزمة بالتغيرات النظامية و الشفافية اللازمة للإفصاح لمجلس إدارة الشركة عن ذلك.

(ب) الأسهم، الأوراق المالية المتعلقة بتعاقدات، حقوق الاكتتاب ، أدوات الدين

(١) من لهم مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت (بخلاف أعضاء مجلس الإدارة، أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أطفالهم القصر)

لا يوجد مساهمون أفراد يملكون ٥% أو أكثر في أسهم الشركة.

(٢) من لهم مصلحة في الأسهم، الأوراق المالية التعاقدية، حقوق الاكتتاب، أدوات الدين من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر

إسم المستفيد	الأسهم عند التأسيس أو عند التعيين	الأسهم بنهاية المدة	التغيير	نسبة التغيير
السيد / علي حسين علي رضا	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-
الدكتور/ محمد سعود البليهد	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-
السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-
السيد / عادل أحمد الشيخ	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-
السيد/أسامة عبد الباقي البخاري	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-
السيد/ شون ويليام لوثر	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-
السيد/ مايكل ويليام جاكيمان #	١,٠٠٠	١,٠٠٠	-	-
السيد/ أندرو بورك	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٠%
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	-	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١٠٠%
السيد/ سيوارت بوردي*	١,٠٠٠	-	(١,٠٠٠)	(١٠٠%)
السيد/ مارك ميتشيل*	١,٠٠٠	-	(١,٠٠٠)	(١٠٠%)

* أعضاء مجلس الإدارة الذين إستقالوا خلال العام
السيد / مايكل ويليام جاكيمان استقال اعتباراً من ٣٠-١-٢٠١٣ م

تم تخصيص الأسهم المشار إليها أعلاه إلى أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لما ورد بالنظام الأساسي للشركة والذي يتطلب أن يمتلك عضو مجلس الإدارة أسهم في الشركة تبلغ قيمتها الإسمية ١٠,٠٠٠ ريال غير قابلة للتفاوض، وفي حالة التقاعد أو الإستقالة لأي عضو من أعضاء المجلس فإن الأسهم المشار إليها يتم تحويلها إلى عضو مجلس الإدارة الجديد الذي سيعين ليحل محل العضو الذي إنتهت عضويته بالمجلس.

لا يوجد لأي من كبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أبنائهم أية مصالح في أسهم الشركة.

الشركة لم تصدر أية أدوات دين كما لم تدخل في أية تعاقدات تتعلق بالأوراق المالية، كما لا يوجد للشركة أية شركات تابعة تعمل داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.

(٣) الإقتراض، إصدار / إسترداد الضمانات

الشركة لم تقترض أية أموال كما لم تصدر ولم تمنح أية أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو أية حقوق أخرى مشابهة. كما لم تصدر أو تمنح أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة. ولا تملك ولم تقم بأي إسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

(ج) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خصصت الشركة مبلغ ٣٠،١٠٠ ريال سعودي في قائمة دخل المساهمين الشامل بتاريخ ٣١-١٢-٢٠١٢م كمقابل لاستخدام العلامة التجارية الخاصة بمجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع، مستحق السداد للفترة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠١٢م. وتعتبر مجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع، طرف ذو علاقة بالشركة وذلك من خلال أحد مساهميها الرئيسيين رويال آند صن اللابنس (الشرق الأوسط) المحدودة.

كما قامت الشركة بترتيبات إعادة تأمين خلال الفترة، بشروط السوق، مع مجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع وذلك بقيمة ٤٤.٣٣ مليون ريال تمثل أقساط إعادة تأمين حصلت الشركة من خلالها على دخل تمثل في عمولة إعادة تأمين وقدرها ٨٦.١٢ مليون ريال.

من جهة أخرى و خلال الفترة المعد عنها التقرير، كونت الشركة مبلغ ٦.٩ مليون ريال في قائمة عمليات التأمين مقابل خدمات فنية في مختلف مجالات الأعمال بموجب إتفاقية الأعمال الفنية التي دخلت فيها مع مجموعة آر إس آيه للتأمين ش.م.ع.

خلال الفترة المعد عنها التقرير دخلت الشركة كذلك في عقود تأمين مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة، وتحديدًا توفير التغطية التأمينية المتعلقة ببرامج تأجير المركبات وقروض السكن وتأمين الحماية والإدخار وذلك بقيمة ١٣.٦٧ مليون ريال سعودي تمثل إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حيث تم ذلك بشروط السوق.

خلال الفترة المعد عنها التقرير دخلت الشركة في عقود تأمين بشروط السوق مع أعضاء مجلس إدارة الشركة أو مع مؤسسات تجارية يمتلك فيها أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة مباشرة، و بيانها كالتالي:-

مليون ريال سعودي

إسم عضو المجلس	إسم المؤسسة	إجمالي الأقساط المكتتبة خلال الفترة
السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان	• مجموعة شركات عبر الخليج. • مجموعة شركات الخليج لأعمال الصلب. • الشركة السعودية لصناعة الصمامات.	٤.٣٩
السيد / محمد سعود البليهد	• مجموعة سيدار.	٠.١٣
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	-	٠,٠٢
السيد/ أسامة عبد الباقي عبد الرزاق بخاري	-	٠,٠٠٤

بجانب ما ذكر أعلاه، لا توجد أية معاملات أو عقود دخلت فيها الشركة عن عمليات أو أنشطة يكون فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي، أو المدير المالي أو أي طرف آخر مصلحة فيها.

(د) المبالغ النظامية مستحقة السداد والمبالغ المسددة للجهات الحكومية

(١) لا يوجد للشركة أية مبالغ نظامية معلقة أو مستحقة السداد كما في ٣١-١٢-٢٠١٢م، باستثناء ما يلي:-

(القيمة بالريال السعودي)

الوصف	٢٠١٢-١٢-٣١ م	٢٠١١-١٢-٣١ م
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر ٢٠١٢م (مستحقة السداد في يناير ٢٠١٣م)	١٥٨,٨٢٠	١١٠,٥٣١
تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي مستحقة للربع ٤ للعام ٢٠١٢م (مستحقة السداد في يناير ٢٠١٣م)	٣٠٢,١٨٣	٢٤٧,٠٦٨
مصلحة الزكاة والضرائب على الدخل - الضريبة المقتطعة (مستحقة السداد في يناير ٢٠١٣م)	٤٥,٢٨٤	٦٨٢,٢١٧
الزكاة (مخصص للعام ٢٠١٢م، مستحق السداد عند إثبات العائد بحلول ٣٠ أبريل ٢٠١٣م)	٣,٠٧٢,٦٤٣	٣,٢١١,٧٩٧
الإجمالي	٣,٥٧٨,٩٣٠	٤,٢٥١,٦١٣

(٢) بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من ١-١-٢٠١٢ حتى ٣١-١٢-٢٠١٢م

(القيمة بالريال السعودي)

الوصف	٢٠١٢	٢٠١١
مصلحة الزكاة والضرائب على الدخل - الضريبة المقتطعة (بما في ذلك ديسمبر ٢٠١١م المسددة في يناير ٢٠١٢م).	٤,٢٩٢,١٣٥	٢,٠٢٥,٧٠٩
زكاة (مسددة في ٢٠١٢م عند إثبات عائد ٢٠١١م)	٤٦٩,٤٨٣	٢,٩٠٤,١٦٤
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية (بما في ذلك ديسمبر ٢٠١١م المسددة في يناير ٢٠١٢م)	١,٨٩٥,٧٥٩	٩٩٧,٧٤٥
وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار.	٤٦٢,٩٨٢	٣٠٩,٣٧٨
تكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي ربع سنوية (من الربع السنوي الأول إلى الثالث ٢٠١٢م مع الربع السنوي الرابع ٢٠١١م المسددة في ٢٠١٢م).	١,٠٩٥,٧٨٣	١,٠٢٩,١٦٢
دفعات سنوية لتكاليف أعمال الإشراف و الرقابة لمجلس الضمان الصحي التعاوني	١٧٥,٠٦٩	١٨٨,٣٦٩
الإجمالي	٨,٣٩١,٢١١	٧,٤٥٤,٥٢٧

(هـ) مزايا العاملين

لم تستثمر الشركة أو تكون أية مخصصات تتعلق بمزايا العاملين بخلاف المتطلبات التي تفرضها الأنظمة واللوائح.

(و) إقرارات

- (١) تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- (٢) تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- (٣) لا يوجد لدى الشركة أي شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

(ز) تقرير مراقب الحسابات الخارجي

- أصدر مراقبو الحسابات تقريرهم الذي يبينون فيه أنه في رأيهم واعتقادهم أن البيانات المالية بصفة عامة:
- تظهر بصورة عادلة كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١-١٢-٢٠١٢م، نتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية وذلك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، و
 - كما أنها تلتزم بمتطلبات نظام الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض البيانات المالية.

بالإضافة إلى ذلك، فإن مراقبي الحسابات قد لفتوا الانتباه أيضاً إلى حقيقة أن الإدارة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (٤) من إيضاحات البيانات المالية.

(ح) استمرار مراقبي الحسابات الخارجيين

سيأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار مراجعة تعيين المراقبين الحسابيين لسنة ٢٠١٣م و تقديم المقترحات الخاصة بذلك للمساهمين خلال إجتماع الجمعية العمومية وفقاً للنظام.

(ط) قواعد الحوكمة (١) الإلتزام بالقوانين واللوائح

التزمت الشركة بتنفيذ كافة الأحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، بإستثناء ما يلي:-

تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم و حصولهم على المعلومات (المادة رقم ٤/ب)

تقوم الشركة بتوفير المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه في التقارير السنوية، الصحف المحلية و موقع تداول و يتم ذلك في المواعيد النظامية المحددة. و حيث أن توفير المعلومات على موقع الشركة منوط بالمراجعة والتحديث الذي تقوم به الشركة على هذا الأخير.

نشر الدعوة إلى إجتماع الجمعية العامة على موقع الشركة الإلكتروني (المادة رقم ٥ ج)

تم نشر الدعوة إلى إجتماع الجمعية العامة السنوي الذي انعقد في عام ٢٠١٢م في الصحف وفي موقع تداول، ولم يتم نشرها على موقع الشركة، وجاري المراجعة والتحديث في هذا الخصوص.

حقوق التصويت (المادة رقم ٦ ج)

تم إعداد النظام الأساسي للشركة وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي و يتيح للمساهم في الشركة أن يعين مساهم آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ليحضر إجتماع الجمعية العامة نيابة عنه. ولا يتطلب النظام الأساسي أن يكون هذا المساهم الحاضر بالإنابة) من غير العاملين بالشركة.

لجنة الترشيحات والمكافآت (المادة رقم ١٥ / ج " و " و ")

إن مهام لجنة الترشيحات والمكافآت لا تتضمن صراحة مسؤوليات اللجنة كما هي مبينة في المادة ١٥ (ج) (٤) والمادة ١٥ (ج) (٥) بخصوص تحديد جوانب الضعف و القوة في مجلس الإدارة و التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين

وغياب تعارض المصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى. غير أن لجنة الترشيحات والمكافآت قد طورت و وضعت قيد التنفيذ إطار لإدارة الأداء لمجلس الإدارة والذي يقوم بموجبه المجلس بإجراء تقييم ذاتي لأدائه. كما أن الشركة عند التعيين وبنهاية كل سنة تتأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة. و تخطط الشركة لمراجعة مهام جميع لجان مجلس الإدارة وتعديلها متى ما كان ذلك مناسباً.

٢) مجلس الإدارة

أ. تشكيل مجلس الإدارة

وفقاً لما ورد بالنظام الأساسي للشركة يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من عدد (٩) أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد عن ثلاثة سنوات. وخلال الفترة من ٢٠١٢-١-١ وحتى ٢٠١٢-١٠-١م، طرأت التغييرات التالية:

- إستقالة السيد / مارك ميتشيل من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨-١-٢٠١٢م
- إستقالة السيد / ستيوارت بوردي من مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣-٦-٢٠١٢م
- تعيين السيد / أندرو بورك إعتباراً من ٢٨-٨-٢٠١٢م

بإكمال فترة الثلاثة سنوات الأولى لمجلس الإدارة تم عقد إجتماع الجمعية العامة بتاريخ ٢-١٠-٢٠١٢م حيث تم انتخاب الأعضاء التالية أسماؤهم للفترة الثانية للمجلس وذلك لمدة ثلاثة سنوات بدأت في ١٤-١٠-٢٠١٢م. لاحقاً وبتاريخ ٢٦-١٢-٢٠١٢م إستقال السيد / مايكل ويليام جاكيمان من منصبه كعضو مجلس الإدارة المنتدب المؤقت وتم تعيين السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني خلفاً له كعضو مجلس إدارة منتدب، مع إستمرار السيد / مايكل ويليام جاكيمان عضواً غير تنفيذياً بالمجلس. إن عضوية المجلس كما في ٣١-١٢-٢٠١٢م بعد عملية الإلتخاب بتاريخ ٢-١٠-٢٠١٢م وتغيير عضو مجلس الإدارة المنتدب بتاريخ ٢٦-١٢-٢٠١٢م ، كالتالي:-

الصفة	العضوية	اسم عضو مجلس الإدارة
عضو مستقل	رئيساً	السيد / علي حسين علي رضا
عضو مستقل	عضواً	الدكتور/ محمد سعود البليهد
عضو مستقل	عضواً	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان
عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً	السيد / عادل أحمد الشيخ
عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	عضواً	السيد/أسامة عبد الباقي البخاري
عضو غير تنفيذي ، ممثل آر أس أيه**	عضواً	السيد/ شون ويليام لوثر
عضو غير تنفيذي ، ممثل آر أس أيه**	عضواً	السيد/ أندرو بورك
عضو غير تنفيذي ، ممثل آر أس أيه**	عضواً	السيد/ مايكل ويليام جاكيمان *
عضو تنفيذي ، ممثل آر أس أيه**	العضو المنتدب	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني

- * إستقال السيد / مايكل ويليام جاكيمان من المجلس إعتباراً من ٣٠-١-٢٠١٢م.
- ** آر أس أيه يقصد بها رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.

تم إحاطة الجهات الرقابية بكافة التغييرات أعلاه وفقاً لما تقضي به الأنظمة واللوائح.

ب. أسماء الشركات المساهمة التي يكون أياً من أعضاء مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها

الشكل القانوني للشركة	الوظيفة	العضوية في مجلس إدارة شركة مساهمة أخرى	عضو مجلس الإدارة
شركة مساهمة سعودية	عضو مجلس الإدارة	مجموعة سامبا المالية	السيد /علي حسين علي رضا
شركة مساهمة سعودية مغلقة	عضو مجلس الإدارة	العربية للتوريدات البترولية	

ج. مهام مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو المسؤول عن توجيه ومراقبة أداء الشركة نيابة عن مساهميها. وهو المسؤول أمامهم عن نشاطات وأعمال الشركة من كافة الأوجه، ومن مسؤوليات مجلس الإدارة إعداد الخطط المستقبلية، مراقبة الأداء التشغيلي، ضمان توافر سياسات فعالة لإدارة المخاطر، التحقق من إلتزام الشركة بكافة القوانين واللوائح واجبة التطبيق.

قام مجلس الإدارة بتشكيل عدد من اللجان لتساعده على أداء المهام الموكلة إليه، وبيانها كالتالي:-

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الاستثمار
- لجنة الإفصاح
- لجنة المراجعة
- لجنة المخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت

تلتزم الشركة بتنفيذ إطار متكامل من لوائح حوكمة الشركات والذي يمكنها من تحديد ومراقبة الأداء اللازم لتحقيق أهداف وخطط الشركة. ولتحقق ذلك فإن الشركة تعمل ضمن مجموعة من مبادئ الحوكمة بالإضافة إلى مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والتي تمثل سوية مرجعاً لحوكمة مجلس إدارة الشركة.

د. رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إقتسام المسؤوليات والمهام بين رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة المنتدب محدد بدقة ووضوح بموجب القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة بما يتواءم مع القوانين واللوائح المطبقة بالمملكة العربية السعودية، حيث لا يتدخل رئيس مجلس الإدارة في أعمال الإدارة اليومية للشركة، باعتبارها من المسؤوليات والمهام المباشرة التي يتصدى لها عضو مجلس الإدارة المنتدب.

هـ. الإجتماعات

عقد مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٢م عدد أربعة إجتماعات، تم حضورها من قبل أعضاء المجلس كالتالي:-

ملاحظات	تاريخ الإجتماع				
	٢٠١٢-١١-٢٨م	٢٠١٢-١٠-٢م	٢٠١٢-٦-١٣م	٢٠١٢-٣-٢١م	
	√	√	√	√	السيد / علي حسين علي رضا
	√	√	∕	√	الدكتور/ محمد سعود البليهد
	√	√	√	√	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان
	√	√	√	√	السيد/ عادل أحمد الشيخ
ممثلاً في إجتماع ٦-١٣-٢٠١٢م بالسيد/ عادل الشيخ بالنيابة عنه.	√	√	∕	√	السيد/أسامة عبد الباقي البخاري
	√	√	√	√	السيد/ شون ويليام لوثر
إستقال من المجلس بتاريخ ٢٠١٢-١-٢٨م	∕	∕	∕	∕	السيد / مارك ميتشيل*
ممثلاً في إجتماع ٢١-٣-٢٠١٢م بالسيد/ مايكل جاكيمان بالنيابة عنه. إستقال من المجلس بتاريخ ٢٠١٢-٦-٢٣م	∕	∕	√	∕	السيد/ ستيوارت بوردي*
	√	√	√	√	السيد/ مايكل ويليام جاكيمان
تعيين جديد بتاريخ ٨-٢٨-٢٠١٢م	√	√	∕	∕	السيد/ أندرو بورك #
تعيين جديد بتاريخ ١٤-١٠-٢٠١٢م	√	∕	∕	∕	السيد/ خالد جعفر مصطفى اللقاني#

√ - حضر شخصياً

∕ - لم يحضر

∕ - لم يكن قد عين أو إستقال

* - مستقيل خلال الفترة

#- معين جديد خلال الفترة

٣) لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

أ. التشكيل

تشكل اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، واللجنة الحالية مشكلة على النحو التالي:-

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني *	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
السيد / تومي لوبسا #	المدير المالي	عضواً
السيد / أحمد خليفة	مدير الإكتتاب	عضواً
السيد / ميرزا أنصاري بايج	مدير تقنية المعلومات	عضواً
السيد / محمد رشدي يحيواوي	رئيس المراقبة النظامية	عضواً

* قبل تعيين السيد / خالد جعفر اللقاني عضواً منتدباً بتاريخ ٢٦-١٢-٢٠١٢م، شغل السيد/ مايكل ويليام جاكيمان رئيساً للجنة.

إستقال السيد/ تومي لوبسا من الشركة بتاريخ ٣١-١٢-٢٠١٢ م

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء المهام الموكلة إليه، والتي تتضمن:-

- تطوير وتنفيذ الخطط والسياسات ووضع خطط العمل والإجراءات والموازنة التقديرية،
- مراقبة عمليات التشغيل والأداء المالي،
- التقييم والسيطرة على المخاطر،
- تحديد الأولويات وتخصيص الموارد،
- رصد القوى التنافسية في كافة جوانب التشغيل،

ج. الإجتماعات

إجتمعت اللجنة بصفة دورية، حيث عقدت ستة إجتماعات خلال الفترة من ١-٢٠١٢م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٢م.

لجنة الإستثمار

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة الإستثمار من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى ، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني *	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
السيد / تومي لوبسا #	المدير المالي	عضواً
السيد / عادل أحمد الشيخ	عضو غير تنفيذي ممثل لبنك الرياض	عضواً

* قبل تعيين السيد / خالد جعفر اللقاني عضواً منتدباً بتاريخ ٢٦-١٢-٢٠١٢م، شغل السيد/ مايكل ويليام جاكيمان رئيساً للجنة.

إستقال السيد/ تومي لوبسا من الشركة بتاريخ ٣١-١٢-٢٠١٢ م

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في إدارة كافة أوجه إستثمار الأصول المملوكة للشركة مع الإلتزام بمراعاة التوجيهات الإستثمارية، والحدود والضوابط المحددة من قبل الشركة و ذلك بمراعاة القوانين واللوائح الواجبة التطبيق في المملكة العربية السعودية.

ج. الإجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة إجتماعات خلال الفترة من ١-١-٢٠١٢م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٢م .

لجنة الإفصاح

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة الإفصاح من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني *	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
السيد / تومي لوبسا #	المدير المالي	عضواً
السيد/ شون ويليام لوثر	عضو غير تنفيذي ممثل آر أس أيه**	عضواً

* قبل تعيين السيد / خالد جعفر اللقاني عضواً منتدباً بتاريخ ٢٦-١٢-٢٠١٢م، عمل السيد/ مايكل ويليام جاكيمان رئيساً للجنة.

** آر أس أيه يقصد بها رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.
إستقال السيد/ تومي لوبسا من الشركة بتاريخ ٣١-١٢-٢٠١٢ م

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في ضمان التزام الشركة بكافة المتطلبات الرقابية والقانونية ذات العلاقة بالإعلانات والإفصاحات وتقديم الطلبات المترتبة على القيد بنظام تداول.

ج. الإجتماعات

قامت اللجنة عن طريق الإتصالات الهاتفية والمراسلات الإلكترونية بمراجعة وإعتماد الإعلانات الخاصة بتداول، حيث بلغ عدد الإعلانات التي تم نشرها خلال الفترة من ١-٢٠١٢ وحتى ٣١-١٢-٢٠١٢م ثلاثون إعلاناً.

لجنة المراجعة

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ شون ويليام لوثر	عضو غير تنفيذي ممثل آر أس أيه*	رئيساً
السيد / هوج ماك جريجور #	مستشار عام ، منطقة أوروبا الوسطى والشرقية و الشرق الأوسط، مجموعة آر أس أيه	عضواً
السيد / محمد علي قريشه	نائب الرئيس التنفيذي، قسم إدارة المعالجات ، بنك الرياض	عضواً
السيد / فيليب مايكل سميث**	رئيس إدارة المخاطر منطقة أوروبا الوسطى والشرقية و الشرق الأوسط، مجموعة آر أس أيه	عضواً

* آر أس أيه يقصد بها رويال أند صن اللانيس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.

إستقال السيد / هوج ماك جريجور من اللجنة بتاريخ ٣١-١٢-٢٠١٢م.

** تم تعيين السيد/ فيليب مايكل سميث بتاريخ ١١-٢-٢٠١٣م.

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مراجعة وظائف إدارة المخاطر، تقييم العمليات المرتبطة بأنظمة المخاطر، المراقبة النظامية ونظم الرقابة الداخلية، علاوة على ذلك تراقب اللجنة سلامة البيانات المالية للشركة وتقييم مدى فاعلية نظم مراقبة الحسابات التي تتم من قبل مراقبي الحسابات الخارجيين والمراجعين الداخليين.

ج. الإجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة إجتماعات خلال الفترة من ١-١-٢٠١٢م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٢م .

لجنة المخاطر

أ. التشكيل

تشكل لجنة المخاطر من سبعة أعضاء على النحو التالي:-

- عضو مجلس الإدارة المنتدب
- المدير المالي
- مدير إدارة المراقبة النظامية
- مدير إدارة المخاطر
- مدير إدارة المطالبات
- مدير إدارة الإكتتاب
- مدير إدارة الموارد البشرية
- مدير الإدارة القانونية

يتولى عضو مجلس الإدارة المنتدب رئاسة اللجنة.

التشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الإسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني *	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
السيد / تومي لوبسا #	المدير المالي	عضواً
السيد / محمد رشدي يحيواوي	رئيس المراقبة النظامية	عضواً
السيد / أحمد خليفة	مدير التنفيذي للإكتتاب والتعويضات وإعادة التأمين	عضواً
السيد / معتز الحميدي	مدير إدارة الموارد البشرية	عضواً
السيد / عبد الرحمن الشعبان	مدير إدارة المخاطر	عضواً
السيد / علي نيتول	مدير الإدارة القانونية	عضواً
السيد / محمد أنور #	مدير إدارة التعويضات	عضواً

* قبل تعيين السيد / خالد جعفر اللقاني عضو منتدباً بتاريخ ٢٦-١٢-٢٠١٢م، عمل السيد/ مايكل ويليام جاكيمان رئيساً للجنة.

إستقال السيد/ تومي لوبسا من الشركة بتاريخ ٣١-١٢-٢٠١٢ م

إستقال السيد/ محمد أنور من الشركة بتاريخ ٣١-١٢-٢٠١٢ م

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مسؤولية الإشراف على ترتيبات إدارة المخاطر بالشركة وضمان توافر النظم الملائمة لتحديد المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة، ومن ثم السيطرة عليها وإدارتها.

ج. الإجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة اجتماعات خلال الفترة من ١-١-٢٠١٢م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٢م .

لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. التشكيل

تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

العضوية باللجنة	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	الإسم
رئيساً	عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس أيه*	السيد/ شون ويليام لوثر
عضواً	عضو مستقل	الدكتور/ محمد سعود البليهد
عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	السيد / عادل أحمد الشيخ
عضواً	عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس أيه*	السيد / أندرو بورك

* آر أس أيه يقصد بها رويال أند صن اللاينس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.

ب. المهام

الهدف من اللجنة هو ضمان توافر الشفافية في إجراءات إختيار وتعيين وتنحية أعضاء مجلس الإدارة، علماً بأن كافة التعيينات والاستقالات يجب التصديق عليها من قبل الجمعية العامة للشركة.
اللجنة مسؤولة عن إعداد اللوائح الخاصة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة وشاغلي وظائف الإدارة العليا بالشركة.

ج. الإجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة إجتماعات خلال الفترة من ١-١-٢٠١٢م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٢م .

٤) المبالغ المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المبالغ التي تدفع إلى رئيس مجلس الإدارة، بما فيها بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان محددة بمواد النظام الأساسي للشركة، والمستحقات الواردة بالبيانات المالية تمت وفقاً لأحكام هذه المواد، وبعد مراعاة تنازل أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين عن مستحقاتهم كما سيرد لاحقاً.

تفاصيل المكافآت المسددة لرئيس مجلس الإدارة وللأعضاء المستقلين خلال الفترة من ١-١-٢٠١٢م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٢م والواردة بالبيانات المالية، بيانها كالتالي:-

٢٠١١ م	٢٠١٢ م			الإسم	
الإجمالي (بالريال)	الإجمالي (بالريال)	بدلات اللجان	بدلات المجلس		المكافأة السنوية
١٩٢,٠٠٠	١٩٢,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	السيد / علي حسين علي رضا (رئيس مجلس الإدارة)
١٣٦,٥٠٠	١٣٣,٥٠٠	٤٥٠٠	٩,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	الدكتور/ محمد سعود البليهد (عضو مجلس الإدارة)
١٣٢,٠٠٠	١٣٢,٠٠٠	-	١٢,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان (عضو مجلس الإدارة)

أعضاء مجلس الإدارة الغير مستقلين (ممثلي بنك الرياض و آر أس ايه) تنازلوا عن حقهم في المكافآت وبدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

المبالغ المسددة لعدد خمسة كبار التنفيذيين بالشركة بمن فيهم عضو مجلس الإدارة المنتدب والمدير المالي خلال الفترة المعد عنها التقرير بلغت ٧٦٣,٣٤١ ريال سعودي، وذلك على النحو التالي:-

(القيمة بالريال السعودي)

٢٠١١ م	٢٠١٢ م	البيان
الإجمالي	الإجمالي	
٤,٠٩٠,٤٧٧	٣,٧٥٢,٩٦٤	مرتبات
١,٥٨١,٩٤٥	١,٥٢٣,٥٣٠	بدلات
٢١٩,٧٩٦	٥٨٨,٤٨٥	حوافز دورية و سنوية
٣٢٨,٥٨٣	٤٧٦,٧٨٤	أية مبالغ أو منافع أخرى دفعت شهرياً أو سنوياً
٦,٢٢٠,٨٠١	٦,٣٤١,٧٦٣	الإجمالي

٥) تأكيد

خلال الفترة المعد عنها التقرير لم تتعرض الشركة لأية عقوبات أو جزاءات أو قيود من قبل هيئة السوق المالية أو مؤسسة النقد العربي السعودي أو أي جهات رقابية أو إشرافية أو قضائية أخرى.

٦) نتائج المراجعة السنوية لنظم الرقابة الداخلية للشركة

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنتي المراجعة والمخاطر بهدف دعم المجلس في الإضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إجراءات التقارير المالية الخاصة بالشركة، لتقييم مدى كفاية وفعالية نظم وترتيبات المراجعة والإشراف على نشاطات الشركة في مجال إدارة المخاطر وضمان توافر النظم الملائمة للسيطرة على المخاطر والتي يمكن أن تتعرض لها الشركة، ومن ثم تحديد تلك المخاطر وإدارتها.

أجرت لجنة المراجعة، مراجعة شاملة لنظم الرقابة الداخلية للشركة خلال العام ٢٠١٢م باستخدام طريقة تنبني على المخاطر لضمان أن إطار جودة إدارة المراجعة المستمرة على المخاطر و وظائف المراجعة الداخلية والخارجية والالتزام من شأنها أن توفر الثقة بخصوص قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

كما قام كل من المراجعين الداخليين والمراقبين الخارجيين بعدد من المراجعات خلال عام ٢٠١٢م وتمت دراسة نتائج تلك المراجعات من قبل لجنة المراجعة لبناء حكم حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للشركة.

بناء على ما ذكر أعلاه، فقد إطمأنت لجنة المراجعة للمراجعات التي تمت وخلصت إلى أنه ليست هنالك جوانب ضعف في نظم الرقابة التي يمكن اعتبارها هامة للحد الذي يؤدي لنتائج غير متوقعة أو احتمالات يمكن أن يكون لها حالياً أو مستقبلاً أثر جوهري على أداء الشركة أو نشاطها.

و لقد أبلغت لجنة المراجعة مجلس الإدارة عن كافة المسائل الناشئة عن مراجعة نظم الرقابة الداخلية مع التوصيات حول الإجراءات اللازم تطبيقها من قبل إدارة الشركة بذات الخصوص.

و خلال الفترة من ١-٢٠١٢م وحتى ٣١-١٢-٢٠١٢م عقدت لجنة التدقيق عدد أربعة إجتماعات. خلال تلك الإجتماعات قامت اللجنة بالتالي إضافة إلى العديد من النشاطات الأخرى:-

- إستعراض ومراجعة ترتيبات المراجعة الداخلية والخارجية والتأكد من ضمان إستقلاليتها.
- إستعراض وإعتماد خطط عمل المراجعة الداخلية، فضلاً عن مدى كفاية موارد المراجعة الداخلية لتنفيذ خططها المعتمدة.
- تقييم فعالية وظيفة المراجعة الداخلية ومراجعة نتائج وتقارير المراجعة وكذا تقييم الإجراءات التي اتخذتها الإدارة للتصدي للنتائج التي أسفرت عنها أعمال المراجعة.
- التأكد من أن الشركة توفر كافة المعلومات اللازمة لمراجعي الحسابات الخارجيين، وتجب على كافة الإيضاحات المطلوبة من قبلهم واللازمة لإجراء المراجعة وإبداء الرأي.
- مراجعة وإعتماد البيانات المالية المؤقتة والنهائية والتوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على النشر.
- مراجعة مدى قبول الشركة للمخاطر المختلفة وكذلك مجموع المخاطر التي تواجهها الشركة.
- تقييم أنشطة إدارتي المخاطر والمراقبة النظامية في تطوير وتنفيذ إجراءات تحديد المخاطر وإدارتها والحد من خطورتها.
- تقييم الترتيبات والإجراءات المعمول بها لتحقيق الالتزام بالقواعد والأنظمة واجبة الإلتباع.



خالد جعفر مصطفى اللقاني
العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي



علي حسين علي رضا
رئيس مجلس الإدارة