



تقرير مجلس إدارة شركة سلامة للتأمين التعاوني
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

رسالة من رئيس مجلس الإدارة إلى السادة المساهمين

الحمد لله وحده، وصلى الله على من لا نبي بعده

السادة مساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

نيابة عن مجلس إدارة الشركة أقدم لكم التقرير السنوي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١م ممتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات، مرفقاً به القوائم المالية المدققة والإيضاحات وتقرير مراقبي الحسابات الخارجيين وذلك وفقاً لأحكام النظام الأساسي للشركة وحسب اللوائح والأنظمة.

بلغت أقساط الشركة المكتتبه خلال العام ٢١٨ مليون ريال وبلغت صافي الخسارة بعد الزكاة ٤٢,١٥ مليون، يعود سبب ارتفاع الخسارة خلال العام مقارنة مع العام السابق الى انخفاض في صافي الأقساط المكتسبة والزيادة في صافي المطالبات المحتملة و احتياطي عجز الأقساط التي قوبلت مع انخفاض في المصروفات العمومية والإدارية و زيادة في إيرادات إستثمارات أموال المساهمين.

نتوقع أن سوق التأمين السعودي المتنامي سيخلق فرصاً جيدة لنمو شركات التأمين خلال المرحلة القادمة وسيكون الاستثمار الحقيقي القادم للشركة في تنمية مهارات موظفيها وتدعيم طاقم العمل بالخبرات التي تضمن بحول الله تعالى الحصول على حصة جيدة من سوق التأمين السعودي الواعد.

أشركم أعزائنا المساهمين على ثقّتكم، وأشكر شركائنا في النجاح من الوكلاء والوسطاء في السوق السعودي على دعمهم، وأشكر أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس وفريق الإدارة وجميع الموظفين على تفانيهم، ونعد عملائنا الكرام بمزيد من الجهد والإجتهد وبذل العناية اللازمة.

والله ولي التوفيق،،،



د. صالح جميل ملانكة

رئيس مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٣م

أولاً: نبذة عن أحوال سوق التأمين السعودي

لقد استمرت بحمد الله وتيرة التطور في السوق السعودي خلال العام ٢٠١٣م وتمثل ذلك في:

١. عدد شركات التأمين وإعادة التأمين إلى ٣٥ شركة، مدرج منها ٣٣ شركة في سوق الأسهم السعودي و ٢ شركات حصلت على موافقة مجلس الوزراء.
٢. تحديث وتطبيق تشريعات وتنظيمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين التالية:
 - تعميم متطلبات التعيين في المناصب القيادية في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٥/٠٨/٢٠١٣م.
٣. بلغ حجم سوق التأمين السعودي ٢١,٢ مليار ريال بنهاية عام ٢٠١٢م وذلك بزيادة قدرها ١٢,٩% عن عام ٢٠١١م.
٤. استمرار النمو في فرعي التأمين الصحي وتأمين المركبات وذلك لزيادة الوعي بأهمية التأمين والاضاع الاقتصادية الجيدة خلال العام، بالإضافة إلى التأمين الإلزامي على المركبات والتأمين الصحي التعاوني.

ثانياً: نبذة عن الشركة:

شركة سلامة السعودية للتأمين التعاوني (سابقاً شركة اياك السعودية للتأمين التعاوني) هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦٦١ تاريخ ١٤٢٨/٥/٦هـ. تأسست الشركة بناء على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ تاريخ ١٤٢٧/٩/١٦هـ. وبناء على المرسوم الملكي الكريم رقم م/٦٠ تاريخ ١٤٢٧/٩/١٨م. وكانت سلامة من أولى الشركات التي رخصت في السعودية عام ٢٠٠٧م بموجب قانون التأمين التعاوني.

(أ) نشاط الشركة

تقدم شركة سلامة السعودية للتأمين التعاوني حلولاً تأمينية متكاملة في مجال التأمين التعاوني. بلغ عدد المنتجات التأمينية المقدمة من الشركة عشرون منتجاً تنقسم إلى نشاطين رئيسيين وهما التأمين العام والتأمين الصحي التعاوني. وتمارس الشركة جميع أنشطتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني والمطبقة في المملكة العربية السعودية.

(ب) التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

تتوقع سلامة أن يشهد سوق التأمين السعودي نمواً خلال المرحلة القادمة مع وجود بوادر إيجابية والتي ستؤثر بشكل إيجابي على أعمال الشركة. كما أن هناك أيضاً توقعات بزيادة المنافسة داخل السوق نظراً لزيادة عدد الشركات المرخصة والحاصلة على موافقة لتسويق وبيع منتجاتها. عليه اعتمد مجلس الإدارة إستراتيجية وخطة عمل الشركة للخمس السنوات

القادمة والتي تهدف إلى ضمان النمو المطرد وذلك بتوسعة شبكة الفروع والإتفاق مع وكلاء التأمين ووسطاء التأمين وتدعيم البنية التحتية وتحسين تقنية المعلومات وتأهيل الكوادر البشرية وتطوير بيئة العمل لرفع مستوى الخدمة. وفيما يختص بتوسيع تغطية الشركة الجغرافية لمختلف أنحاء المملكة جاري العمل على إفتتاح الخمسون نقطة بيع والتي تم إعتماها من مؤسسة النقد العربي السعودي، ومن المتوقع يتم إفتتاح جميع نقاط البيع خلال العام ٢٠١٤م بمشيئة الله عز وجل.

ثالثاً: أهم تطورات الشركة:

أهم التطورات التي طرأت على الشركة خلال عام ٢٠١٣م تتمثل في الآتي:

- تشكيل مجلس إدارة للدورة الثالثة.
- إعتما مؤسسة النقد العربي السعودي لإفتتاح خمسة وعشرون نقطة بيع إضافية.
- التعاقد مع عدد من شركات وكالة التأمين التالية:
 - ١- شركة حصن الأمان لوكالة التأمين التعاوني بتاريخ ١١/٠٩/١٤٣٤هـ الموافق ١٥/٠٩/٢٠١٣م.
 - ٢- شركة شاير لوكالة التأمين التعاوني بتاريخ ١١/١٣/١٤٣٤هـ الموافق ١٩/٠٩/٢٠١٣م.
 - ٣- شركة إعادة التواصل لوكالة التأمين التعاوني بتاريخ ٠٢/٢٧/١٤٣٥هـ الموافق ٣٠/١٢/٢٠١٣م.

ومن أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال مايلي:

أ) الكوادر البشرية والتدريب:

تم خلال العام ٢٠١٣ استكمال تطوير البيئة الداخلية للشركة وإعادة هيكلة أقسام وإدارات الشركة سعياً لرفع كفاءة الأداء؛ وقد تم تنفيذ خطة كاملة لإعادة توزيع القوى العاملة داخل الشركة بما يضمن الفعالية والكفاءة. تم أيضاً الانتهاء من مشروع تحديث الوصف الوظيفي للموظفين، والذي سيساهم في تعزيز الأداء وتسهيل عملية الرقابة مما يقود في نهاية الأمر إلى رفع مستوى الأداء وتعقب الثغرات الإجرائية ومعالجتها. وكذلك تم توقيع اتفاقية دعم مع صندوق الموارد البشرية للاستفادة من دعم الصندوق للموظفين السعوديين.

كما تم إنجاز مشروع إعادة جرد وتقييم الأصول التابعة للشركة واستخدام نظام إلكتروني لمراقبة الأصول وحساب عمليات الإهلاك مما يساهم في المحافظة على أصول الشركة وحسن استثمارها. وتم الانتهاء من رفع بيانات كافة الموظفين إلى خادم نظام الموارد البشرية الجديد والذي تم تدشينه في السنة الماضية، مما يتيح مرجعية آمنة وسريعة للحصول على المعلومات المطلوبة.

وفي مجال التدريب واصلت الشركة تدريب الموظفين لتأهيلهم للحصول على شهادة أساسيات التأمين وهي أحد متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي؛ وحيث أنه تم تدريب جميع الموظفين في السنوات السابقة فقد اعتمدت الشركة منهجية تدريب الموظفين الجدد فور اجتيازهم الفترة التجريبية بنجاح، وهي عملية مستمرة وأظهرت نتائج جيدة؛ كما تم تنفيذ العديد من الدورات التدريبية للموظفين في برامج الأوفيس لتحسين سرعة الأداء.

ب) التسويق والمبيعات:

استكمالاً لسياسة الشركة التي انتهجتها في النصف الثاني من عام ٢٠١٢ لإعادة هيكلة فروع الشركة بما يتناسب مع حجم إنتاجية كل فرع وقدرته علي تحقيق أهداف الشركة البيعية .قامت الشركة بإغلاق فرع المدينة المنورة نظراً لانخفاض مبيعاته وعدم تحقيقه للأهداف البيعية وذلك مع الاحتفاظ بكافة عملاء الفرع وخدمتهم عن طريق فرع جدة. كما تقرر إعطاء فرصة كاملة لفرع مدينة بريده لتحقيق الأهداف البيعية لعام ٢٠١٤ وذلك من خلال المتابعة المستمرة لأداء الفرع وتوفير الدعم اللازم.

كذلك تم زيادة فريق المبيعات المباشرة من خلال توظيف بعض العناصر حديثة التخرج مع وجود برنامج تدريبي كامل لهم على فنون المبيعات وكذلك منتجات الشركة المختلفة. كما تم تعيين بعض العناصر ذات الخبرة من شركات تأمين أخرى في السوق. وفي الوقت ذاته .تم التركيز على تطوير علاقات الشركة مع وسطاء التأمين المرخصين في السوق السعودي باعتبارهم من أهم مصادر الإنتاج للشركة خاصة في الفترة الراهنة لحين تكوين فريق مبيعات مؤهل متكامل مع الاستمرار في التركيز على الوسطاء حتى بعد تكوين فريق المبيعات.

هذا .. وفيما يخص نقاط البيع .. فقد تم التركيز على زيادة إنتاجية نقاط البيع من خلال زيادة عدد الموظفين لكل نقطة وكذلك زيادة عدد نقاط البيع في المناطق المختلفة وقد كان لذلك الأثر الكبير في زيادة إنتاجية نقاط البيع خلال العام. وبهدف زيادة إنتاجية الشركة .. فقد تم التركيز في الوقت ذاته عن البحث عن وكلاء بيع مرخصين للتعاقد معهم حتى تتيح للشركة انتشار أكبر في جميع مناطق المملكة.

وفي مجال التواصل الاجتماعي .. فقد تم التعاقد مع إحدى الشركات الرائدة في هذا المجال وهي شركة (بصمات) لتتولى عمل برنامج متكامل للتواصل الاجتماعي المباشر مع العملاء من خلال قنوات التواصل المختلفة مثل تويتر ، فيس بوك، انستجرام ويوتيوب وغيرهم وذلك لضمان وصول رسالة الشركة لأكبر عدد ممكن من المستخدمين وجاري الآن تجهيز إستراتيجية العمل التي سيتم من خلالها ترتيب الأولويات ومن ثم البدء في التنفيذ ..ومن المتوقع البدء في التنفيذ في بداية الربع الثاني من عام ٢٠١٤م.

ج) أنظمة الحاسب الآلي وأنظمة العمل:

تطبيقاً لإستراتيجية الشركة، تم تطوير الأنظمة التالية:

- ١- إستكمال المرحلة الأولى من مشروع تطوير نظم الويب الخاصة بالتأمين الطبي على أن يتم إستكمال المرحلة الأخيرة في بداية عام ٢٠١٤م حسب الخطة الموضوعية.
- ٢- تطوير الأنظمة الداخلية للشركة من خلال ربطها بخدمات شركة العلم بهدف زيادة ضوابط العمل.
- ٣- تطوير نظام مطالبات السيارات و ذلك بالربط المباشر مع قاعدة بيانات شركة نجم للحوادث. يوفر هذا التطبيق زيادة في دقة الإدخال، سرعة في معالجة مطالبات العملاء الكرام، زيادة الإنتاجية و الترشيدي، و تكاملها مع نظام الأرشفة الإلكتروني المطبق في الشركة.
- ٤- إستكمال بناء Cold DR Site في فرع الشركة بالدمام ليتكامل مع خطط الشركة المتعلقة بدرأ المخاطر الخاصة بمركز المعلومات (Data Center) في حال حدوثها.

٥- تطوير نظم التقارير. بالفعل تم استكمال المشاريع الخاصة ببرامج نظم الإستعلام، التقارير، والتحليل (IBM Cognos BI) بهدف تحسين آلية إتخاذ القرار الفني و المالي في الشركة. كما تم إستكمال بناء قواعد البيانات التالية مع كافة عناصرها لتمكين موظفي الشركة من بناء التقارير المطلوبة بطريقة مبسطة، فعالة، دقيقة و سريعة على النحو التالي:

- المبيعات و الموازنة
- التعويضات المبلغة، المدفوعة، و المستردات.
- التحصيل و المدفوعات المالية.

د) التأمين العام:

قامت إدارة التأمين العام بالتعميم على جميع الفروع ونقاط البيع بإستلام طلبات التعويضات وإرسالها إلى الإدارة المعنية حسب نطاق التوزيع الإدارة لمعالجة المطالبة حسب أنظمة وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. وكان السبب الرئيس لذلك هو خدمة العميل من أقرب نقطة تابعة لشركة سلامة للتأمين التعاوني.

ه) التأمين الصحي :

قامت إدارة التأمين الصحي بوضع التدابير اللازمة لمراقبة نسبة الخسائر بإعداد التقرير بشكل مفصل ومناقشتها مع العملاء بالإضافة الى توفير الدعم للفروع ونقاط البيع لتحقيق رضا العميل.

و) إعادة التأمين:

جددت الشركة عدة اتفاقيات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية من ذوي التصنيف الائتماني العالي مثل الشركة السويسرية لإعادة التأمين SWISS RE (سويسرية) و شركة SCOR RE (فرنسية) و شركة هانوفر ري Hannover Re (بحرينية) و شركة جنرالي Generali (إيطالية) و شركة GULF RE (إماراتية) و شركة Trust RE (بحرينية) و شركة ACR Retakaful (بحرينية) و شركة Saudi RE (سعودية) AXIS Re (برمودا) كلها شركات مصنفة تصنيف (A±) وهناك شركات أخرى أيضاً ذات تصنيف (BBB). كما نجحت الشركة بزيادة القدرات الاستيعابية لاتفاقياتها مما يمكنها من تقديم دعم وخدمات مميزة والاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.

ز) الرقابة الداخلية:

الدور الأساسي لإدارة الرقابة الداخلية هو تقديم تأكيد معقول وطمأنة للإدارة حول سلامة وفاعلية أنظمة الرقابة الداخلية والحد من المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة بما يمكن من تحقيق أهدافها وحماية أصولها. وتتبنى إدارة المراجعة الداخلية منهج تقدير المخاطر في القيام بعمليات الفحص والتدقيق وتلتزم بالمعايير الدولية وأفضل الممارسات المهنية في المراجعة. كما تتمتع إدارة المراجعة الداخلية باستقلالية مطلقة وصلاحيات كاملة دون أي قيود أو تأثير من الإدارة التنفيذية وتتبع بشكل مباشر للجنة المراجعة.

كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقييم كفاية وفاعلية أنظمة وضوابط الرقابة الداخلية الموضوعة وتحديد نقاط الضعف وتقديم الملاحظات والتوصيات حيالها للإدارة التنفيذية ومن ثم متابعة علاجها. هذا بالإضافة إلى التدقيق والمتابعة المستمرة لعمليات وأنشطة الشركة المختلفة للحد من احتمال وجود الأخطاء أو الغش أو التزوير.

ح) إدارة الشئون القانونية والالتزام:

تقوم إدارة الشئون القانونية والالتزام بدور مهم وحيوي في التأكد من التزام وامتثال أعمال الشركة للأنظمة واللوائح التي تنظم نشاط الشركة. ولكون الشركة ترتبط في أعمالها بحكم نشاطها وبحكم وضعها القانوني بعدد من الجهات الرقابية والإشرافية كمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي التعاوني وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة فإن ذلك يضع على إدارة الشئون القانونية والالتزام مهمة وضع البرامج الملزمة للتأكد من سلامة وقانونية جميع أعمال إدارات الشركة المختلفة. من جانب آخر، كما تقوم إدارة الشئون القانونية والالتزام بفحص مدى إلتزام الشركة وإدارتها المختلفة بالقوانين والنظم واللوائح سواء الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية أو اللوائح والنظم والسياسات الداخلية الخاصة بالشركة وبالتالي رصد أي مخالفات أو تجاوزات للتأكد من الالتزام بتطبيق الأنظمة واللوائح. كما تقوم الإدارة في الجانب القانوني من أعمالها بمتابعة سير كافة الاجراءات القانونية من مراجعة عقود، تقديم استشارات قانونية للإدارة، القضايا التي ترفع من الغير ضد الشركة أو من الشركة ضد الغير والتوجيه بشأنها وتحاول جاهدة في إيجاد الحلول الملزمة والمناسبة لكل حالة.

ط) إدارة المخاطر والأخطار المستقبلية المتوقعة:

نظراً لطبيعة نشاط الشركة التأميني والاستثماري، فإنها معرضة بطبيعة الحال لعدة أنواع من المخاطر أهمها مخاطر التأمين، ومخاطر إعادة التأمين ومخاطر العملات، ومخاطر أسعار العملات، ومخاطر السوق الممثلة بتذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة تقلب أسعار السوق، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة. وتتوقع سلامة أن تواجه عدة مخاطر مستقبلية أهمها شدة المنافسة من شركات التأمين والتي قد تقود في بعض الأحيان إلى حرب أسعار، والحفاظ على معايير التشغيل القياسية في ظل التوسع الكبير في الأعمال، والتغير في طبيعة المخاطر التي تتعرض لها محفظة الشركة نتيجة تطبيق نظم التأمين الطبي وتأمين المركبات الإلزاميين والذي أدى إلى ميل المحفظة باتجاه هذين النوعين من التأمين. وتتوقع الشركة أيضاً أن تواجه بعض المخاطر التي تتعلق بقدرة نظم التشغيل الآلية على مواكبة النمو الكبير في الأعمال، إضافة إلى تراكم المخاطر، ونقص المعلومات الحيوية، وخطر الاحتيايل والجرائم المالية فضلاً عن مخاطر عدم التزام المنافسين بالأنظمة الصادرة عن الجهات الإشرافية. كما تواجه الشركة خطر عدم تحقيق هامش الملاءة المطلوب، حيث قامت الشركة بإعداد خطة عمل لتعديل هامش الملاءة وتقديمها لمؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بناء على طلب المؤسسة.

تمتلك الشركة نظام معلوماتي متكامل لإدارة المخاطر وتقييم أنظمة الرقابة الداخلية حيث يمكن هذا النظام من تعريف وقياس وإعادة القياس بصورة دورية ومستمرة للمخاطر المرتبطة بكل إدارة من إدارات الشركة وكل نشاط وكل عملية تشغيلية وفي المقابل ضوابط الرقابة الداخلية المحددة لتلك المخاطر ومدى كفايتها وفعاليتها. وقد قامت الشركة بعقد العديد من ورش العمل لموظفيها بالإدارات المختلفة لتعريفهم وتدريبهم على الإستفادة من هذا النظام. نجحت الشركة في البدء بتعيين فريق لإدارة المخاطر في الشركة بنهاية عام ٢٠١٣م والمتوقع أن يتم تفعيل النظام خلال العام الحالي، حيث ستقوم

إدارة المخاطر بالتأكد من أن جميع المخاطر المتعلقة بتحقيق أهداف الشركة والمخاطر المرتبطة بالعمليات والأنشطة المختلفة قد تم التعرف عليها وقياسها بشكل مقبول وكافي من الإدارة التنفيذية وأنه يتم إعادة تقييمها بشكل دوري ومستمر.

ي) الاستثمارات:

تمتلك شركة سلامة أسهماً في شركة واحدة، واستثمارات أخرى يتوقع أن تظهر التأثيرات المالية لهذه الاستثمارات في السنوات القادمة وهي:

١. تمتلك الشركة ما قيمته ٧,٦٩% من رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين التي يبلغ رأس مالها ٢٥ مليون ريال بخلاف ذلك لا يوجد شركة تابعة لشركة إياك السعودية سلامة داخل المملكة أو خارجها.
٢. استثمرت الشركة في صكوك إسلامية مع عدد من الشركات والبنوك المحلية بإجمالي مبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي وفي صكوك حكومات أجنبية بمبلغ ٧,٤ مليون ريال.
٣. بلغت القيمة السوقية لاستثمارات الشركة في الأسهم المحلية (المجازة شرعاً) في ٢٠١٣/١/١ م مبلغ ١٠,٢ مليون ريال سعودي، وبلغت قيمتها السوقية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م مبلغ ١٣,٣ مليون ريال سعودي.
٤. بالنسبة لباقي الاستثمارات فهي عبارة عن ودائع وصناديق استثمارية إسلامية لدى البنوك والمؤسسات المالية المحلية بقيمة ٧٠,٨ مليون ريال سعودي.
٥. تؤكد شركة سلامة للتأمين التعاوني انه لا يوجد أي قروض على الشركة ولا يوجد أي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال السنة.

رابعاً : المؤشرات المالية:

نستعرض فيما يلي أهم المؤشرات المالية للشركة والتي تبدأ من ٢٠١٣/١/١ م ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١ م (اثنا عشرة شهراً) حسب ما نص عليه في النظام الأساسي للشركة:

- بلغ صافي الخسارة للفترة ٤٢,١٤٥ ألف ريال وبلغت خسارة السهم ٤,٢١ ريال.
- حققت الشركة إجمالي أقساط تأمين مكتتبه (GWP) ٢١٨,٢٩٩ ألف ريال.
- بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال الفترة ١٨٠,٣٥٥ ألف ريال.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين الغير المكتسبة ٩٩,٧٣٢ ألف ريال والتي تعتبر دخلاً للشركة ينعكس أثره خلال الفترات المالية القادمة مقابل تكاليف مؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين تبلغ ٢,٤٠٢ ألف ريال.

أ) أقساط التأمين المكتتبه:

حققت الشركة مجموع أقساط تأمين مكتتبه بقيمة ٢١٨,٢٩٩ ألف ريال سعودي عام ٢٠١٣ م وذلك بنسبة ارتفاع قدره ٦,٩% عن عام ٢٠١٢ م والتي بلغ مجموع أقساط التأمين المكتتبه ٢٠٤,٢٥٨ ألف ريال سعودي.

الأرقام بالآلاف الريالات

البيانات	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	الفروقات
إجمالي الأقساط المكتتبه GWP	٢٠٤,٢٥٨	٢١٨,٢٩٩	٦,٩%

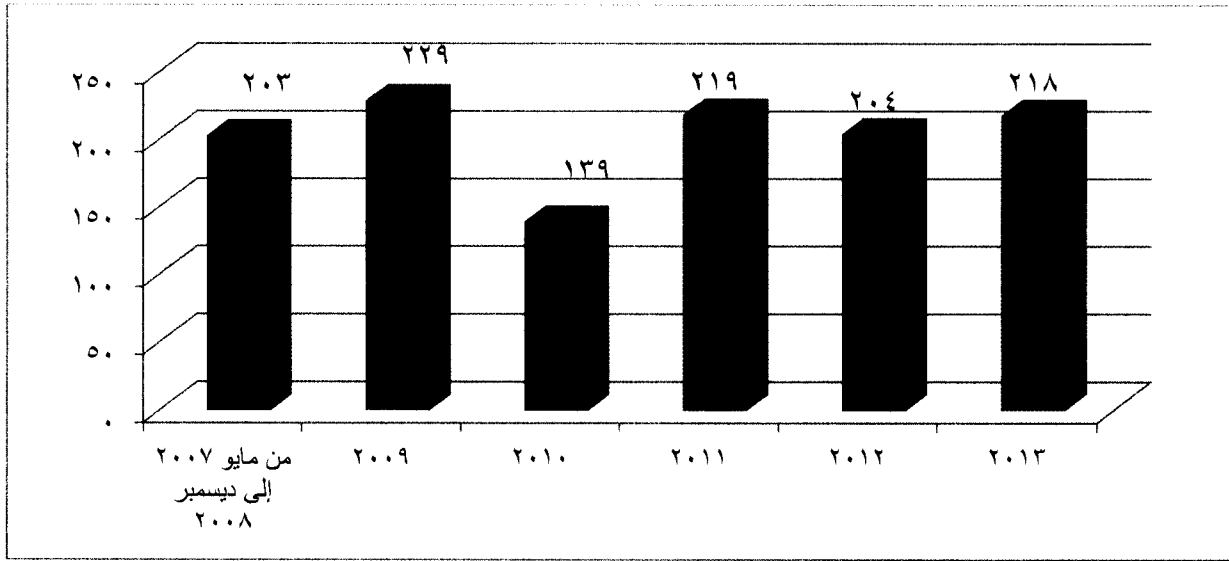
صافي الأقساط المكتتبة NWP	١٧٦,٢٢٦	٢٠٢,٨٧٧	١٥,١%
---------------------------	---------	---------	-------

وحيث أن الشركة حصلت على جميع أقساط التأمين من عملاء داخل المملكة لذلك نورد التحليل القطاعي لإيرادات الشركة كالتالي:

الأرقام بالآلاف الريالات

الإجمالي	المنطقة			البيان
	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	
٢١٨,٢٩٩	٧,٤١٤	٤٠,٣٤٦	١٧٠,٥٣٩	أقساط التأمين المكتتبة

ويوضح الرسم البياني التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٣) (بملايين الريالات):



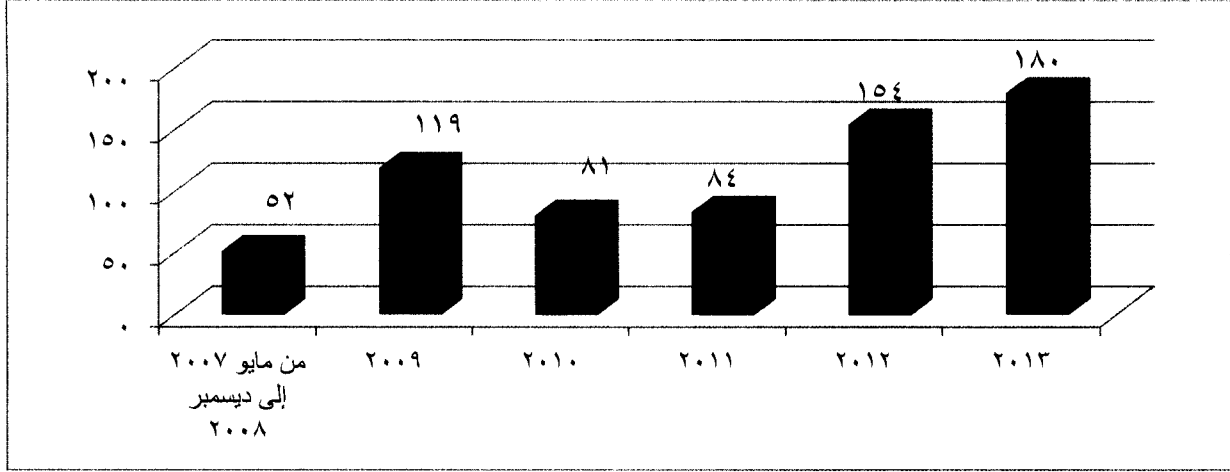
(ب) المطالبات:

الأرقام بالآلاف الريالات

الفروقات	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	البيان
١٦,٩%	١٨٠,٣٥٥	١٥٤,٣١٢	صافي المطالبات المتكبتة

إيضاح: يعود سبب ارتفاع المطالبات المتكبتة إلى الإرتفاع في الإحتياطيات الفنية تماشياً مع أنظمة وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

ويوضح الرسم البياني التالي صافي المطالبات المتكبتة خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٣) (بملايين الريالات):



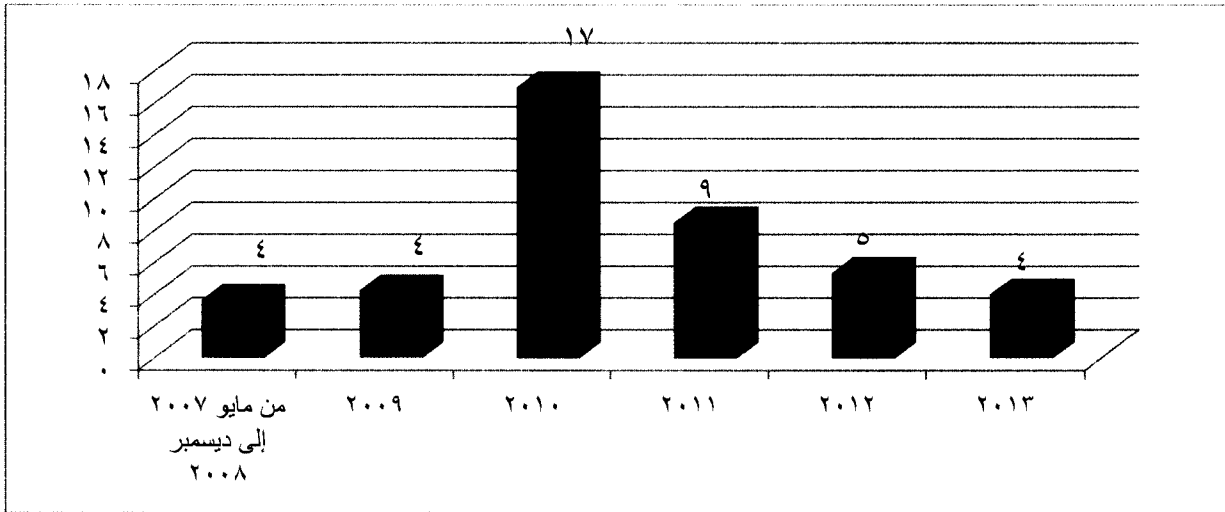
ج) عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٢م	٢٠١٣م	الفروقات
عمولات إعادة التأمين	٥,١٥٠	٣,٦٢٧	-٢٩,٦%
إيرادات أخرى	٢١٠	٣٩٩	٩٠,٠%

إيضاح: يرجع الإنخفاض في قيمة عمولات إعادة التأمين إلى انخفاض العمولات المكتسبة من التأمين الطبي في العام ٢٠١٣م. ويوضح الرسم البياني التالي عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٣) (بملايين

الريالات):



د)

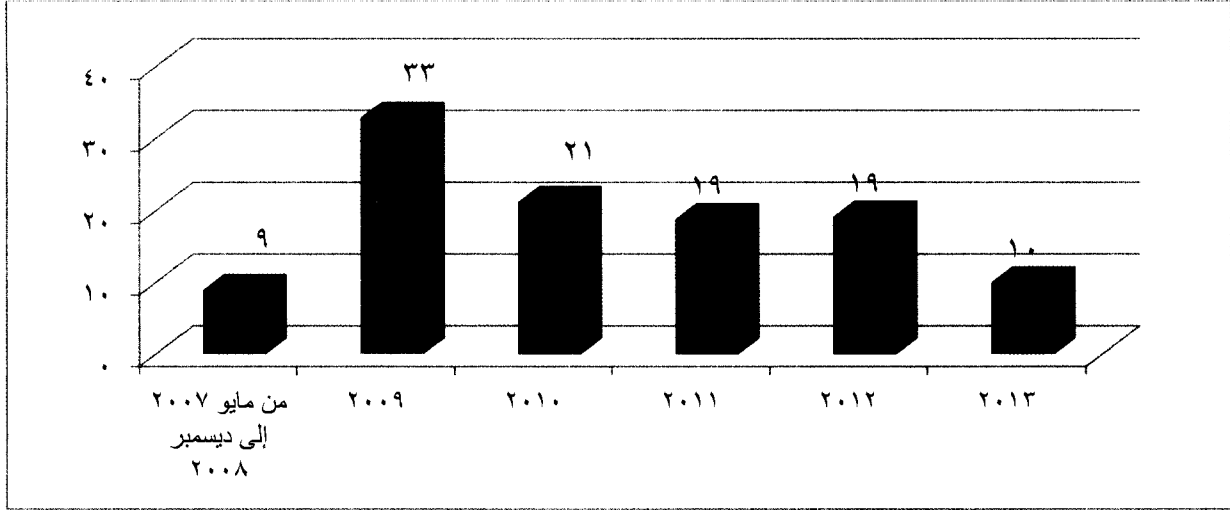
تكاليف الاكتتاب:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٢م	٢٠١٣م	الفروقات
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين وأخرى	١٨,٩٨٢	١٠,١٨٣	-٤٦,٣%

إيضاح: يعود سبب إنخفاض تكاليف اكتتاب وثائق التأمين إلى انخفاض في العمولات المدفوعة على بوالص التأمين .

ويوضح الرسم البياني التالي تكاليف اكتتاب خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٣) (بملايين الريالات):



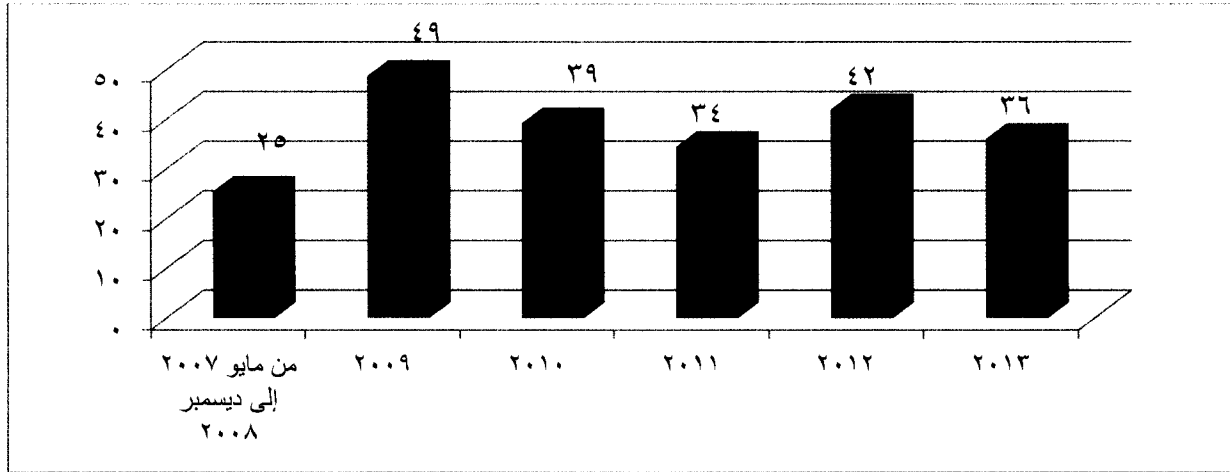
(هـ) المصاريف الإدارية والعمومية:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيانات	٢٠١٣م	٢٠١٢م	الفروقات
مصرفات عمومية وإدارية	٣٦,٢٢٩	٤١,٩٨٢	-١٣,٧%

إيضاح: يعود سبب انخفاض المصروفات العمومية والإدارية إلى تقلص مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لعام ٢٠١٣م ويوضح الرسم البياني التالي المصاريف الإدارية والعمومية خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٣) (بملايين

الريالات):



(و) المخصصات الفنية:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيانات	٢٠١٣م	٢٠١٢م	الفروقات
صافي الأقساط الغير مكتسبة	٩٦,٤٩٧	٧١,٩٩٦	٣٤,٠%
صافي التعويضات تحت التسوية	٦١,٢٤١	٣٦,٠٤٣	٦٩,٩%

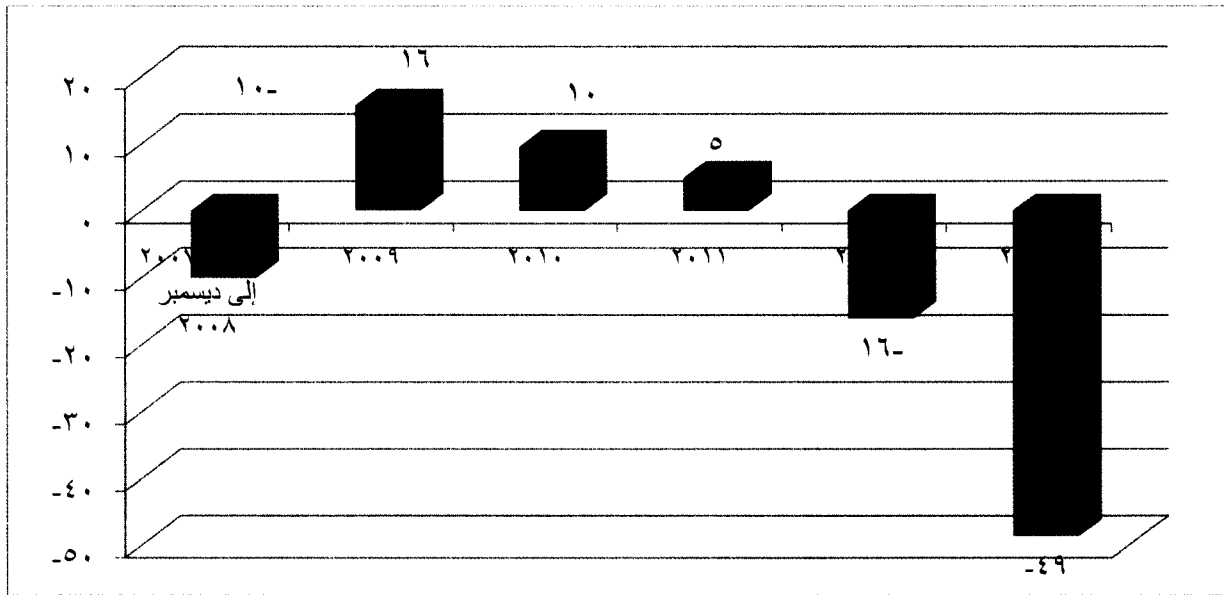
مخصص عجز الأقساط	٢٢١	٥,٨٣٣	٢,٥٣٩,٤%
التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين	٢,٠٤٦	٢,٤٠٢	١٧,٤%
إيضاح: يعود سبب ارتفاع صافي الأقساط الغير مكتسبة والتكاليف المؤجلة إلى زيادة إجمالي الأقساط المكتتبه خلال عام ٢٠١٣ ويعود سبب ارتفاع صافي التعويضات تحت التسوية ومخصص عجز الأقساط إلى الإرتفاع في الإحتياطيات الفنية تماشياً مع أنظمة وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.			

ز) فائض / (عجز) عمليات التأمين:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٢م	٢٠١٣م	الفروقات
فائض / (عجز) عمليات التأمين	(١٦,٠٢٢)	(٤٨,٦٢٧)	٢٠٣,٥%
إيضاح: يعود سبب ارتفاع الخسارة خلال العام مقارنة مع العام السابق الى انخفاض في صافي الأقساط المكتسبة والزيادة في صافي المطالبات المحتملة و احتياطي عجز الأقساط التي قوبلت مع انخفاض في المصروفات العمومية والإدارية و زيادة في إيرادات إستثمارات أموال المساهمين.			

ويوضح الرسم البياني التالي فائض عمليات التأمين خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٣) (بملايين الريالات):



ح) قائمة نتائج عمليات التأمين:

الأرقام بالآلاف الريالات

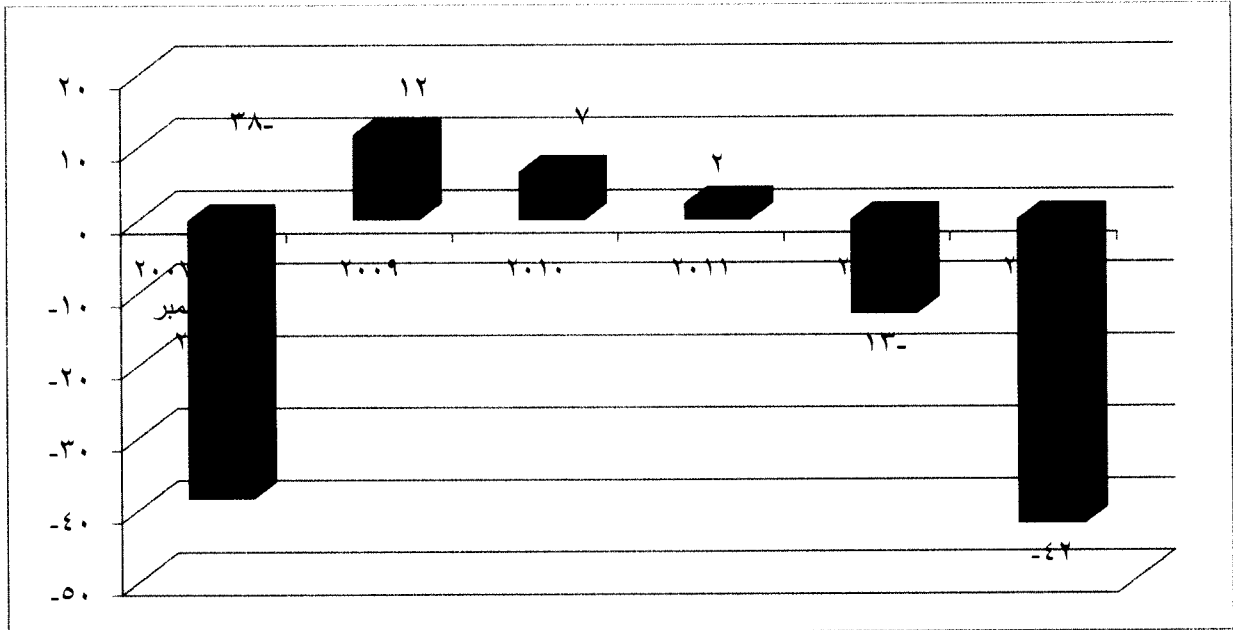
الفروقات	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	البيان
			الإيرادات
٦,٩%	٢١٨,٢٩٩	٢٠٤,٢٥٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤٥,٠%	(١٥,٤٢٢)	(٢٨,٠٣٢)	يخصم: أقساط التأمين الصادرة
١٥,١%	٢٠٢,٨٧٧	١٧٦,٢٢٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	(٢٤,٥٠٠)	١٦,٥٥٧	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
٧,٥%	١٧٨,٣٧٧	١٩٢,٧٨٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩,٦%	٣,٦٢٧	٥,١٥٠	عمولة إعادة التأمين
٩٠,٠%	٣٩٩	٢١٠	إيرادات أخرى
٧,٢%	١,٣٤٩	١,٢٥٨	إيرادات الاستثمار
٧,٨%	١٨٣,٧٥٢	١٩٩,٤٠١	مجموع الإيرادات
			التكاليف والمصاريف
٥,٤%	١٦٨,١٦١	١٧٧,٧٤٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٣,١%	(١٣,٠٠٦)	(٢٧,٧٥٢)	يخصم: حصة معيدي التأمين
٣,٤%	١٥٥,١٥٥	١٤٩,٩٨٦	صافي المطالبات المدفوعة
٤٨٢,٥%	٢٥,٢٠٠	٤,٣٢٦	التغير في المطالبات تحت التسوية
١٦,٩%	١٨٠,٣٥٥	١٥٤,٣١٢	صافي المطالبات المتكبدة
٣٤٥١,٩%	٥,٦١٢	١٥٨	مخصص احتياطي عجز الأقساط
٤٦,٣%	١٠,١٨٣	١٨,٩٧١	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين/أخرى
١٣,٧%	٣٦,٢٢٩	٤١,٩٨٢	مصاريف عمومية وإدارية
٧,٩%	٢٣٢,٣٧٩	٢١٥,٤٢٣	مجموع التكاليف والمصاريف
٢٠٣,٥%	(٤٨,٦٢٧)	(١٦,٠٢٢)	عجز عمليات التأمين
٢٠٣,٥%	(٤٨,٦٢٧)	(١٦,٠٢٢)	حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
-	٣,٠١٤	٣,٠١٤	الفائض المتراكم في نهاية السنة

ط) قائمة عمليات المساهمين:

الأرقام بالآلاف الريالات

البيان	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	(١٦,٠٢٢)	(٤٨,٦٢٧)
إيرادات استثمارات	٥,٢٦٤	٧,٢٣٤
مصاريف عمومية وإدارية	(٤٦٥)	(١٥٢)
صافي الخسارة للسنة قبل الزكاة	(١١,١٥٧)	(٤١,٥٤٥)
الزكاة	(١,٨٠٠)	(٦٠٠)
صافي الخسارة للسنة	(١٢,٩٥٧)	(٤٢,١٤٥)
الخسارة للسهم بالريال	(١,٣٠) ريال سعودي	(٤,٢١) ريال سعودي

ويوضح الرسم البياني التالي صافي الربح (أو الخسارة) خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٣) (بملايين الريالات):

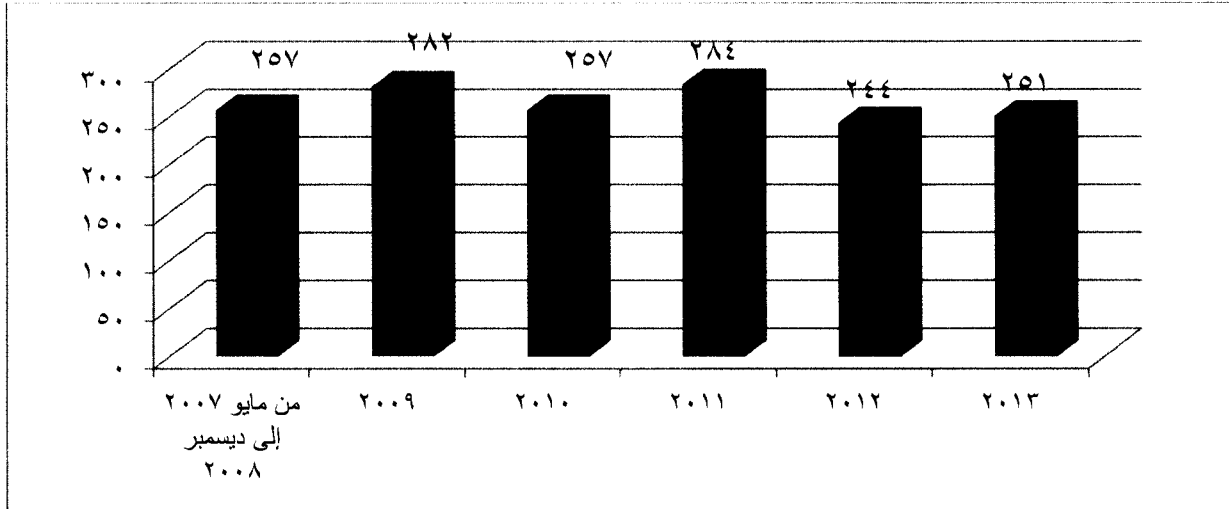


(ي) قائمة المركز المالي:

الأرقام بآلاف الريالات

البيان	٢٠١٢م	٢٠١٣م
موجودات عمليات التأمين:		
النقد وما في حكمه	٥٧,٩٣٧	٤٧,٠٤١
ذمم مدينة ، صافي	٣٤,٣٣٩	٣٧,٩٩٨
موجودات أخرى	٧٦,٩٨٣	١٣٤,٤٢٨
مجموع موجودات عمليات التأمين	١٦٩,٢٥٩	٢١٩,٤٦٧
موجودات المساهمين:		
النقد وما في حكمه	٣٢,٧٤٩	٣٣
موجودات أخرى	٤٢,٥٩٣	٣١,٠٧٤
مجموع موجودات المساهمين	٧٥,٣٤٢	٣١,١٠٧
مجموع الموجودات	٢٤٤,٦٠١	٢٥٠,٥٧٤
مطلوبات عمليات التأمين:		
ذمم معيدي التأمين	٣,٤٧٠	٢,٠٨٣
احتياطيات فنية	١٣١,٧٥٩	١٨٢,٧٨٦
مطلوبات أخرى	٣١,٠١٦	٣١,٥٨٤
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	١٦٦,٢٤٥	٢١٦,٤٥٣
فائض من عمليات التأمين	٣,٠١٤	٣,٠١٤
مجموع مطلوبات وفائض التأمين	١٦٩,٢٥٩	٢١٩,٤٦٧
مطلوبات وحقوق المساهمين:		
مطلوبات المساهمين	٦,٣٨٨	٣,٩٠٤
حقوق المساهمين	٦٨,٩٥٤	٢٧,٢٠٣
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٧٥,٣٤٢	٣١,١٠٧
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٤٤,٦٠١	٢٥٠,٥٧٤

ويوضح الرسم البياني التالي إجمالي الموجودات خلال الفترة (مايو ٢٠٠٧ - ٢٠٠٨) إلى (٢٠١٣) (بملايين الريالات):



(ك) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

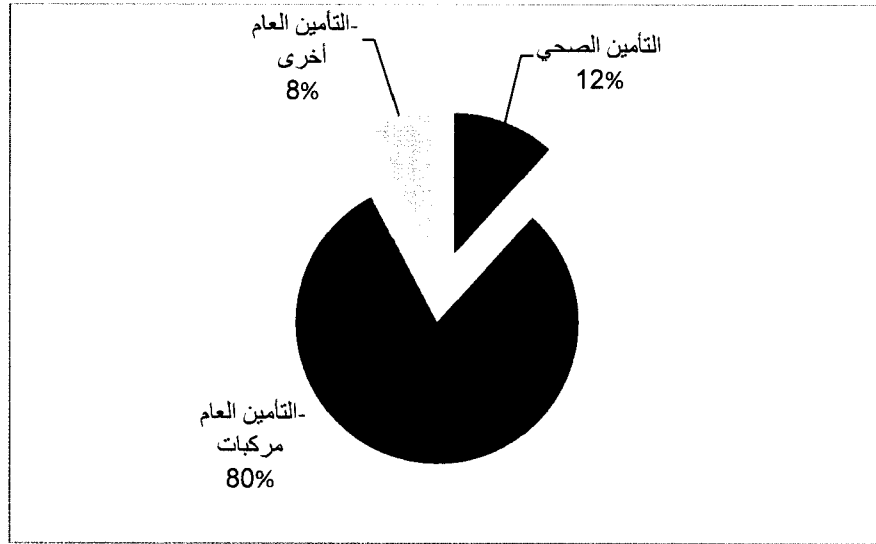
الأرقام بالآلاف الريالات

المجموع	احتياطي التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	رأس المال	البيان
٦٨,٩٥٤	١,٦٥٩	(٣٢,٧٠٥)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م
(٤٢,١٤٥)	-	(٤٢,١٤٥)	-	صافي الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م
٣٩٤	٣٩٤	-	-	إيرادات شاملة أخرى للفترة
٢٧,٢٠٣	٢,٠٥٣	(٧٤,٨٥٠)	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م

علماً بأن تقرير مراقب الحسابات لم يتضمن أية تحفظات على القوائم المالية الخاصة بعام ٢٠١٣ م وإنما ورد بتقريره لفت الإنتباه الى أنه تم إعداد القوائم المالية حسب المعايير الدولية للتقارير المالية وليست طبقاً لمعايير التقارير المالية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(ل) الأنشطة الرئيسية للشركة:

خلال العام ٢٠١٣ م، شكل نشاط التأمين الصحي والمركبات ما نسبته ١٢% و ٨٠% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكل مجموع التأمينات الأخرى ما نسبته ٨% من إجمالي الأقساط المكتتبة.



الأرقام بالآلاف الريالات

المجموع	عام ٢٠١٣م		التأمين الصحي	البيان
	أخرى	تأمين المركبات		
				عمليات التأمين
٢١٨,٢٩٩	١٦,٨٨٦	١٧٥,٨٥٥	٢٥,٥٥٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
١٧٨,٣٧٧	٤,٨٧٠	١٥٢,٢٨٤	٢١,٢٢٣	صافي أقساط التأمين المكتتبه
(١٤,١٤٦)	٣,٤٩٧	(١٣,٩٣٨)	(٣,٧٠٥)	صافي نتائج عمليات التأمين
٣٩٩	-	-	-	إيرادات غير مصنفة
(٤٨,٦٢٧)	-	-	-	فائض عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين				
٣,٢٣٥	٣,١٩٨	٣٧	-	حصة معيدي التأمين من الاقساط الغير مكتتبه
١٥,٩٨٠	١٤,١٧٨	٩٢١	٨٨١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢,٤٠٢	٢٧٨	١,٦٧٠	٤٥٤	التكاليف المؤجلة لاكتتاب وثائق التأمين
١٩٧,٨٥٠	-	-	-	موجودات غير مصنفة
٢١٩,٤٦٧	-	-	-	مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين			
٩٩,٧٣٢	٤,٦١٣	٨٣,٦٤٥	١١,٤٧٤
٧٧,٢٢١	١٩,٦٨٨	٤٧,٠٧١	١٠,٤٦٢
٩١٦	٩٠٨	٨	-
٥,٨٣٣	٨٦٨	٢,٣٣٠	٢,٦٣٢
٣٥,٧٦٥	-	-	-
٢١٩,٤٦٧	-	-	-

خامساً : الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

(أ) لائحة حوكمة الشركات:

تم الالتزام بجميع اللوائح الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية عدى مايلي:

المادة	بند	نص المادة	الإيضاح
٦	ب	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	نص نظام الشركة الأساسي على أن "تحسب الأصوات في الجمعية التأسيسية والجمعيات العامة العادية وغير العادية على أساس صوت لكل سهم"، وجاري العمل على تعديل النظام وعمل إجراءات إعماده اللازمة من الجهات الرقابية.

(ب) تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة:

• مجلس الإدارة:

بتاريخ ١٤٣٤/٠٨/٠٨ هـ الموافق ٢٠١٣/٠٦/١٧ م تم التصويت على ترشيح أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثالثة حيث يتكون مجلس الإدارة من ٧ أعضاء، ٥ منهم مستقلون و ٢ غير مستقلين، علماً بأن جميع الأعضاء غير تنفيذيين. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية. كما تقدم عضو مجلس الإدارة الدكتور/ عبدالرؤوف بن سليمان باناجة باستقالته من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٣٤/١٠/١٢ هـ الموافق ٢٠١٣/٠٨/١٩ م، وجاري العمل حالياً على ترشيح عضواً بديلاً وإستكمال الإجراءات النظامية والموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

الإسم	فئة العضوية	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المئوية	العضوية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
سعادة الدكتور/ صالح جميل ملائكة	غير مستقل	٢٠٠,٠٠٠	%٢	- شركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات - شركة الأول للخدمات المالية - شركة كلية جدة العالمية - شركة ريسان العربية للتطوير العقاري
سعادة الدكتور/ راشد بن عبدالله السويكت	غير تنفيذي مستقل	٢٠٠,٠٠٠	%٢	- شركة تأجير الآلات وتجارة العقار والسيارات - شركة بيان العقارية
سعادة الأستاذ/ حسين حسن بباري		٢٠٠,٠٠٠	%٢	- شركة ريسان العربية للتطوير العقاري
سعادة الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعاوي		١٠٠٠	%٠	-
سعادة الأستاذ/ فيصل بن مصطفى الكردي		١٠٠٠	%٠	-
سعادة الدكتور/ عبدالعزيز بن عبداللطيف جزار		١٠٠٠	%٠	- شركة الملز المالية. - شركة المبادرات للمعلومات والاتصالات.
سعادة الدكتور/ عبدالرؤوف بن سليمان باناجه (مستقل)		١٠٠٠	%٠	-

حصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره ٧١ ألف ريال كبذل حضور اجتماعات المجلس ولجانه خلال الفترة من ٢٠١٣/١/١م ولغاية ٢٠١٣/١٢/٣١.

الاسم	الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني	الإجتماع الثالث	الإجتماع الرابع	الإجمالي
سعادة الدكتور/ صالح جميل ملائكة	✓	✓	✓	✓	٤
سعادة الدكتور/ عبدالرؤوف بن سليمان باناجه (مستقل)	X	✓	X	X	١
سعادة الدكتور/ عبدالعزيز بن عبداللطيف جزار	✓	✓	X	✓	٣
سعادة الأستاذ/ راشد بن عبدالله السويكت	✓	X	✓	✓	٣
سعادة الأستاذ/ حسين حسن بباري	X	X	✓	X	١
سعادة الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعاوي	X	✓	✓	✓	٣
سعادة الأستاذ/ فيصل بن مصطفى الكردي	X	✓	✓	✓	٣

لم يحصل رئيس وأعضاء المجلس على أي مكافآت أو أي ميزات أو حوافز مادية أو عينية بخلاف ذلك.

• الإدارة التنفيذية

فيما تتكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المؤهلات والخبرات التأمينية في السوق المحلي والعالمية، وهم

الإسم	المنصب	نسبة الملكية في أسهم الشركة
مشعل بن إبراهيم الشايح	الرئيس التنفيذي	% ٠
عمار بن أحمد غراب	رئيس العمليات التنفيذي	% ٠
عباس علي	الرئيس المالي التنفيذي (مكلف)	% ٠
خالد الفقي	رئيس التسويق التنفيذي	% ٠
وائل بن جعفر عارف	مدير إدارة المراجعة الداخلية والمخاطر	% ٠
حسن بن احمد شبيلي	مدير إدارة الشؤون القانونية والالتزام	% ٠
عاشور الزهراني	مدير إدارة الشؤون الإدارية والموظفين (مكلف)	% ٠
نادر خالد زين	مدير الإدارة التقنية	% ٠

وفيما يلي بيان بتفاصيل المدفوعات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي وتشمل الرواتب والبدلات والمكافآت خلال الفترة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م.

الأرقام بالآلاف الريالات

الإسم	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)
الرواتب والبدلات	-	-	٢,٧٢٤
البدلات	-	٧١	٢٠٧
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	تأمين طبي للموظف ومن يعول وتأمين للموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة
المجموع	-	٧١	٢,٩٣١

ويقصد بكبار التنفيذيين كلاً من الرئيس التنفيذي، المدير المالي، مدير العمليات، مدير التسويق والمبيعات، مدير الإدارة التقنية.

ج) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

كانت هناك بعض العقود التأمينية كان فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة وتم معاملتهم معاملة عادية بدون أية مميزات لهذه العقود، فيما يلي بيان بها:

الأرقام بالآلاف الريالات

الرصيد	أجمالي قيمة العقود	طبيعة المعاملة	اسم المنشأة
٦,٧٥٩	.	مصرفات عمومية وإدارية مدفوعة مباشرة نيابة عن الشركة	الشركة الإسلامية العربية للتأمين "ش.م.ب"
١٣٣	٢٢٣	عقود تأمين مصدرة	رئيس مجلس الإدارة
١٧,٥٦٣	١٠٠,٣٠٠	عقود تأمين مصدرة	شركة تأجير الآلات والمعدات والسيارات
٣٨	٥٣٣	عقود تأمين مصدرة	شركة رصد العالمية لخدمات التسويق المحدودة
١٦	١٩٧	عقود تأمين مصدرة	مؤسسة التقنية
(٢٠)	.	عقود تأمين مصدرة	شركة الأول للاستشارات المالية
١٥٩	.	عقود تأمين مصدرة	شركة الشاعر للتجارة والصناعة والمقاولات

(د) تشكيل لجان مجلس الإدارة:

• لجنة المراجعة:

تتكون للجنة المراجعة من أعضاء التالية أسمائهم:

١. الدكتور/ عبد العزيز بن عبداللطيف جزار رئيس لجنة المراجعة
٢. الأستاذ/ سليمان بن عبدالله السكران عضو اللجنة "مستقل"
٣. الأستاذ/ سيد محمد أشرف عضو اللجنة "مستقل"

ما زالت الشركة في إنتظار استكمال الموافقات الرسمية للعضوية من الجهات الرقابية.

ولقد عقدت اللجنة إجتماع واحد فقط خلال عام ٢٠١٣م، وتمثل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة في ما يلي:

١. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتأكد من فعاليتها في القيام بالأنشطة والواجبات المحددة لها من قبل مجلس الإدارة
٢. مراجعة إجراءات المراجعة الداخلية وإعداد تقرير مكتوب عن أعمال التدقيق ورفع التوصيات بشأنها
٣. مراجعة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تطبيق الإجراءات التصحيحية بشأن الملاحظات الواردة عليها
٤. رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين وفصل مكافآت المراجعين الخارجيين، مع مراعاة استقلاليتهم
٥. الإشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين والموافقة على أي نشاط يقع خارج نطاق عمل التدقيق المخصص لهم خلال أداء عملهم
٦. مراجعة خطة المراجعة ورفع الملاحظات بشأنها
٧. مراجعة ملاحظات المراجعين الخارجيين على القوائم المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة فيما يتصل بها
٨. مراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصيات فيما يخصها
٩. مراجعة السياسات المحاسبية السارية ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأنها
١٠. رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص السياسة الفعالة لدراسة تضارب المصالح المحتمل لأعضاء المجلس، ذلك يشمل ما يلي من موضوعات:

- معاملات الأطراف ذات العلاقة
- سوء استخدام الأصول المملوكة للشركة
- استخدام المعلومات السرية للمصلحة الشخصية

• اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

١. الأستاذ/ طارق بن عبدالله القرعاوي رئيس اللجنة
٢. الأستاذ/ راشد بن عبدالله السويكت عضو اللجنة
٣. منصب العضو الثالث مازال شاغراً لحين الحصول على الموافقات الرسمية لتعيين عضو مجلس إدارة بدلاً عن العضو المستقيل.

ولقد عقدت اللجنة إجتماع واحد فقط خلال عام ٢٠١٣م، وتمثل مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية في ما يلي:

١. مساعدة الرئيس التنفيذي في تطوير الخطة الإستراتيجية للشركة والموازنة التقديرية والاستراتيجيات الخاصة بالشركة
٢. مساعدة الرئيس التنفيذي لإعداد ما يلي:
 - السياسة العامة للتسويق.
 - خطة تطوير الموارد البشرية والشؤون الإدارية.
 - الميزانية الرأسمالية وميزانية التشغيل.
٣. مساعدة الرئيس التنفيذي في مراقبة فعالية ممارسات حوكمة الشركات وإجراء التعديلات إن لزم ذلك.
٤. مراجعة ما يلي بشكل منتظم:
 - تطبيق إستراتيجية الشركة والأداء التشغيلي
 - أداء الإدارة التنفيذية للشركة
 - الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة والمتطلبات النظامية
 - مستوى المخاطر
٥. التأكد من وجود إطار عمل واضح لتفويض الصلاحيات ووجود تمييز واضح بين مهام مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت والرئيس التنفيذي وغيره من أعضاء الإدارة التنفيذية
٦. الإشراف على إجراءات الإفصاح والاتصالات
٧. أي مهام أخرى يطلبها مجلس الإدارة

• لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

١. الأستاذ/حسين بن حسن عضو اللجنة

٢. الأستاذ/فيصل بن مصطفى الكردي عضو اللجنة
٣. الأستاذ/طارق بن عبدالله القرعاوي عضو اللجنة

ولم تعقد اللجنة أي إجتماع خلال عام ٢٠١٣م، وتتمثل مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

١. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق ادانته بجريمة محلة بالشرف والامانة، الا اذا رد اليه اعتباره.
٢. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الادارة واعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لاجل أعمال مجلس الإدارة.
٣. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن اجراؤها.
٤. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
٥. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الاعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح اذا كان العضو يشغل عضوية مجلس ادارة شركات اخرى.
٦. وضع سياسة واضحة لتعويضات ومكافآت مجلس الادارة وكبار التنفيذيين الذين يعينهم مجلس الإدارة، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالاداء.
٧. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح بتعيين كبار التنفيذيين الذين يعينهم مجلس الإدارة.
٨. يمكن للجنة الاستعانة بخبراء خارجيين متخصصين في مجال أعمالها عند الحاجة.

• لجنة الاستثمار

تتكون لجنة الاستثمار من أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

١. الدكتور/ صالح بنجميل ملائكة رئيس اللجنة
٢. الأستاذ/ راشد بن عبد الله السويكت عضو اللجنة
٣. الأستاذ/فيصل بن مصطفى الكردي عضو اللجنة

وقد عقدت اللجنة ثلاثة أتماعات خلال عام ٢٠١٣م، وتتمثل مهام ومسؤوليات لجنة الاستثمار في ما يلي:

١. مراجعة خطط الاستثمار والإشراف علي تنفيذها.
٢. الموافقة على الأنشطة الاستثمارية.
٣. مراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.

(٥) أهم القرارات التي اتخذها مجلس الإدارة عام ٢٠١٣م

- اعتماد القوائم المالية والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١م
- إقرار استراتيجية الشركة وخطة عمل عام ٢٠١٣م
- اعتماد الخطة التصحيحية

- اعتماد سياسة الحوكمة
- اعتماد سياسات ولوائح لجان مجلس الإدارة.
- تشكيل لجان مجلس الإدارة.

و) اجتماعات الجمعية العامة

عقدت الجمعية العامة العادية للشركة بتاريخ ١٤٣٤/٠٨/٠٨ هـ الموافق ٢٠١٣/٠٦/١٧ م والتي فيها تم إتخاذ القرارات التالية:

- الموافقة على ما ورد في تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة وأعمالها للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ م.
- المصادقة على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ م.
- المصادقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ م.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ م.
- الموافقة على تعيين مراقبي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة الداخلية لمراجعة القوائم المالية للشركة للعام المالي ٢٠١٣ م والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابهم.
- التصويت على ترشيح أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثالثة من بين السادة المرشحين للعضوية (تصويت عادي)
- الموافقة على الأعمال المتعلقة بعقود تأمين طبي وممتلكات بنفس الشروط المطبقة على جميع العملاء لمدة ١٢ شهراً بقيمة ١٩٤,٠٠٠ ريال والتي تمت بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ صالح بن جميل ملائكة والترخيص بها لعام قادم.

ز) مراجعو الحسابات الخارجيين:

تم تعيين كل من السادة/ يو اتش واي البسام والسادة/ كي بي ام جبال محاسبين القانونيين للقيام بدور مشترك كمراقبين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م وذلك بإقرار الجمعية العمومية العادية لمساهمي شركة سلامة للتأمين التعاوني والتي انعقدت في يوم الاثنين ١٤٣٤/٠٨/٠٨ هـ الموافق ٢٠١٣/٠٦/١٧ م. ولم تصدر أية توصية من مجلس الإدارة باستبدال أي من مراقبي الحسابات المعتمدين حتى تاريخه.

ح) معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) وذلك بحسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بصفتها الجهة الرقابية على قطاع التأمين وحسب التعميم الصادر من هيئة السوق المالية لشركات التأمين بتاريخ ٢٠٠٨/٨/٢٧ م.

ط) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة لعام ٢٠١٢ م

قامت إدارة المراجعة الداخلية حسب خطة المراجعة المعتمدة بالعديد من عمليات المراجعة للإدارات الفنية والإدارات المساندة والفروع بالشركة خلال عام ٢٠١٢م حيث شمل نطاق فحص تلك العمليات الوثائق الصادرة لمختلف أنواع التأمينات وإعادة التأمين والمطالبات المسددة وتحت التسوية والمستردات بأنواعها والحسابات المالية وأرصدة المديونية ومتابعة تحصيلها وقد قامت إدارة المراجعة الداخلية بتقديم ملاحظاتها وتوصياتها إلى الإدارة التنفيذية حيث تم معالجة العديد من تلك الملاحظات خلال العام ويجري العمل حالياً من قبل إدارة تقنية المعلومات على تصميم بعض التقارير الخاصة بقسم المطالبات ووحدة المستردات والتي أوصت بها إدارة المراجعة. وبشكل عام فإن نظام الرقابة الداخلية بالشركة والتحكم بالمخاطر يعمل بكفاءة و بفاعلية بما يمكن من تحقيق أهداف الشركة ويحمي أصولها.

ي) رأس المال وأنشطة الأسهم وأدوات الدين:

يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠ مليون ريال سعودي ويتكون من ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. ٦٠% من رأس المال كان مملوكاً من قبل المساهمون المؤسسون ما مجموعه ٦ مليون سهماً بقيمة ٦٠ مليون ريال سعودي وقد تم جمع باقي رأس المال من خلال طرح ٤ مليون سهماً تمثل ٤٠% من رأس المال للاكتتاب العام بسعر ١٠ ريالاً للسهم الواحد.

وخلال الفترة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١م، لا توجد أي أدوات دين صادرة عن الشركة، ولا توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت لأية أشخاص، ولا توجد حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها خلال تلك الفترة. كذلك لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال الفترة. ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض. وأيضاً لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

ويوضح الجدول التالي عدد أسهم وأدوات الدين لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر أو لهم مصلحة فيها:

الإسم	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير		نسبة التغير	
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين
سعادة الدكتور/ صالح جميل ملائكة	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٠%	-
سعادة الدكتور/ عبدالرؤوف بن سليمان با ناجة (مستقبل)	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	٠%	-
سعادة الدكتور/ عبدالعزيز بن عبد اللطيف جزار	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	-	-	-	٠%	-
سعادة الأستاذ/ راشد بن عبدالله السويكت	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٠%	-

-	%٠	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	سعادة الأستاذ/ حسين حسن بباري
-	%٠	-	-	-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	سعادة الأستاذ/طارق بن عبدالله القرعوي
-	%٠	-	-	-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠	سعادة الأستاذ/فيصل بن مصطفى الكردي
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ مشعل بن إبراهيم الشايع
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عمار أحمد غراب
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عباس علي
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ خالد الفقي
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ نادر خالد زين
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عاشور الزهراني
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ مازن إبراهيم عبد السلام
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ وائل جعفر عارف
-	-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ حسن بن أحمد شبيلي

ك) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:

تخضع الشركة لتعليمات مصلحة الزكاة والدخل في المملكة العربية السعودية. يتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً للوعاء الزكوي وتسجل الزكاة وفقاً لمبدأ الاستحقاق وتعالج الفروقات بين المخصص والربط النهائي عند اعتماد الربط النهائي. وقد بلغ إجمالي مخصص الزكاة المكون حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ م مبلغ ٦٠٠ ألف ريال.

ولا توجد على الشركة أية قروض أو مديونيات واجبة الدفع عند الطلب أو غير ذلك.

وفيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة بما فيها الزكاة:

البيان	القيمة (الأرقام بالآلاف الريالات)
ضرائب على تحويلات معيدي التأمين	١٩٥
التأمينات الاجتماعية	٨٨٦
كهرباء ومياه	٢٠٨
مصرفات حكومية أخرى	٨٣
تكاليف إشراف ساما	١٠,٣٥

٦٠٢	تكاليف إشراف مجلس الضمان الصحي
٣٧٤	مصروفات جوازات
١,٢٥٥	زكاة مدفوعة

ل) سياسة توزيع الأرباح:

تنص المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة على مايلي:

"توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي 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 المبقة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة."

حيث أن الشركة لم تطفئ خسائر رأس المال (كما تم إيضاحه في النتائج المالية أعلاه)، فلن يتم توزيع أرباح عن هذه الفترة. وستحرص الشركة مستقبلاً عند تحقيق الأرباح على توزيع أرباح على المساهمين من صافي أرباحها بعد خصم الزكاة الشرعية وموافقة الجهات المختصة والجمعية العامة بناءً على توصية مجلس إدارة الشركة.

الخاتمة:

يؤكد مجلس الإدارة بأنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح، وأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفعالية، وأنه لا يوجد أي شك في قدرة شركة سلامة على مواصلة نشاطها.

ويعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام ما يولونها من ثقة عالية، كما يسره أن يقدم خالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين والمساهمات الذين أصبح لأسهمهم دور كبير في تأكيد ريادة الشركة لسوق التأمين السعودي. ويسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوا خلال العام.