



تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية من ١ يناير ٢٠١٣م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

يس مجلس إدارة شركة ايس العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الرابع مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة.

١- تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (٢٠٥١٤٣٤٣١) بتاريخ (٢٠١٤/٨/٩ هـ) ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم (٢٠٠٩١٢/٢٢ م) بتاريخ (٢٠١٢/٦/٢٢ هـ).

تمارس الشركة نشاط التأمين لعملائها داخل المملكة العربية السعودية فقط وتقوم ببيع وتسويق المنتجات التالية:

▪ التأمين العام:

تشمل منتجات التأمين العام التي تقوم الشركة ببيعها ما يلي:

وثيقة تأمين الحوادث الشخصية - وثيقة تأمين الجرائم المالية - وثيقة تأمين المسؤولية المدنية العامة - وثيقة تأمين مسؤولية أصحاب العمل - وثيقة تأمين خيانة الأمانة - وثيقة تأمين الأخطار المهنية الطبية - وثيقة تأمين الأموال - وثيقة تأمين مسؤولية المنتجات - وثيقة تأمين المسؤولية المهنية - وثيقة تأمين السفر - وثيقة تأمين السفر ببطاقات الائتمان وتأمين حماية المشتريات - وثيقة تأمين إصابات العمل - وثيقة التأمين الشامل للمقاولين - وثيقة التأمين على تلف المخزون داخل غرف التبريد - وثيقة التأمين على المعدات الإلكترونية - وثيقة تأمين أخطار التركيب - وثيقة تأمين تعطل الآلات - وثيقة تأمين الحريق - وثيقة التأمين الشامل للمساكن - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات - منتج تأمين المركبات - وثيقة تأمين كسر الزجاج - وثيقة تأمين الآلات والمعدات - وثيقة تأمين خسارة الأرباح الناجحة عن تعطل الآلات - وثيقة تأمين توقف الأعمال - وثيقة تأمين النقل البري - وثيقة تأمين النقل البحري - وثيقة تأمين أجسام السفن - وثيقة تأمين مسؤولية الناقل - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (ABI) - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (LM7) - وثيقة التأمين الشامل لمصوغي المجوهرات - وثيقة تأمين الحماية الشاملة للمصارف - وثيقة تأمين ضد الإرهاب.

▪ التأمين الصحي:

تشمل منتجات التأمين الصحي التي تقوم الشركة ببيعها ما يلي:
منتج التأمين الطبي للمجموعات - وثيقة تأمين الحماية للمجموعات .



ويفهمها ببيان بنتائج هذه القطاعات التشغيلية وتثثيرها على حجم العمل وإسهامها في نتائج الشركة وذلك السنة المالية المنتهية ٢٠١٣/١٢/١٣.



كمًا في ٣١ ديسمبر
موجودات عمليات التأمين من حصة مديرى التأمين من حصة مديرى التأمين من
كالإيلف اكتتاب موجودات غير مصنفة



٢- وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر

اجتماعات الجمعية العامة:

بقرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها الرئيسي في الخبر بتاريخ ١٤٣٤/٧/١٢ هـ الموافق ٢٠١٣/٥/٢٢ م الجمعية العامة العادية الخامسة منذ تأسيس الشركة، وتم خلال الجمعية الموافقة على كافة بنود جدول أعمال الجمعية المتمثلة في الآتي:

١. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات على الجمعية العامة للسنة المالية الثالثة (من ٢٠١٢/١/١ م إلى ٢٠١٢/١٢/٣١ م).
٢. الموافقة على الميزانية العمومية للشركة وحسابات الأرباح والخسائر للعام المالي (من ٢٠١٢/١/١ م إلى ٢٠١٢/١٢/٣١ م).
٣. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية ٢٠١٢.
٤. الموافقة على أعمال مجلس الإدارة مع الشركة، حيث شملت أعمال مجلس الإدارة مع الشركة بنفس الشروط والأحكام المنوحة لكافة العمال كال التالي:
 - أ. إصدار وثيقة تأمين صحي لمدة سنة واحدة بمجموع أقساط ٣٣٥,٥٤٥ ريال سعودي لشركة الخريجي للمقاولات المحدودة ويمثلها رئيس مجلس الإدارة السابق الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمة الله).
 - ب. إصدار وثيقة تأمين مركبات لمدة سنة واحدة بمجموع أقساط ١٤٩,٤٥٦ ريال سعودي لشركة الخريجي للمقاولات المحدودة ويمثلها رئيس مجلس الإدارة السابق الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمة الله).
 - ج. إصدار وثيقة تأمين الحريق لمدة سنة واحدة بمجموع أقساط ٢٥٣,٠٩٦ ريال سعودي لشركة الخريجي للمقاولات المحدودة ويمثلها رئيس مجلس الإدارة السابق الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمة الله).
 - د. إصدار وثيقة تأمين السفر لمدة سنة واحدة بمجموع أقساط ١,٨٥٨ ريال سعودي لشركة الخريجي للمقاولات المحدودة ويمثلها رئيس مجلس الإدارة السابق الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمة الله).
 - هـ. إصدار وثيقة تأمين الحوادث الشخصية لمدة سنة واحدة بمجموع أقساط ١,٣٦٢ ريال سعودي لشركة الخريجي للمقاولات المحدودة ويمثلها رئيس مجلس الإدارة السابق الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمة الله).
 - وـ. إصدار وثيقة التأمين الشامل للمساكن لمدة سنة واحدة بمجموع أقساط ٦٢٦ ريال سعودي لشركة الخريجي للمقاولات المحدودة ويمثلها رئيس مجلس الإدارة السابق الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمة الله).
 - زـ. إصدار وثيقة تأمين صحي لمدة سنة واحدة بمجموع أقساط ٢١١,٥٣٢ ريال سعودي لشركة الخدمات الفنية للأدوات العملية ويمثلها عضو مجلس الإدارة د. فهد بن حامد دخيل.
 - حـ. إصدار وثيقة تأمين المركبات لمدة سنة واحدة بمجموع أقساط ١٠٨,٨٠٦ ريال سعودي لشركة الخدمات الفنية للأدوات العملية ويمثلها عضو مجلس الإدارة د. فهد بن حامد دخيل.
 - طـ. إصدار وثيقة تأمين الآلات والمعدات لمدة سنة واحدة بمجموع أقساط ١,٨٤٥ ريال سعودي لشركة الخدمات الفنية للأدوات العملية ويمثلها عضو مجلس الإدارة د. فهد بن حامد دخيل.
 - يـ. إسناد عمليات تأمين (إعادة تأمين اختياري) بمجموع أقساط مستندة ٢٠٠,٢٣٢,٣٠٩ ريال سعودي لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر للشريك المؤسس شركة آيس آي إن أيه العالمية القابضة ويمثلها ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وهم الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل أوسوف والأستاذ/ سيد عمر علي شاه.
 - كـ. عقد اجار مبني المركز الرئيسي للشركة وفرع الخبر ومبني فرع الرياض مع مؤسسة الخريجي للتجارة والإلكترونيات ويمثلها عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لمدة سنة قابلة للتجديد بمبلغ ١,٠٩٢,٩٤٠ ريال سعودي.
 - لـ. تعامل الشركة مع مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات والمملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لتقديم خدمات الصيانة لمركبات عمال الشركة المؤمنة بشكل غير حصري، ويبلغت قيمة التعاملات بمبلغ ٣,٩٠٨,٣٤٠ ريال سعودي.
 - مـ. إبراء ذمة أعضاء مجلس إدارة الشركة عن مسؤولية إدارة الشركة عن السنة المالية ٢٠١٢ م.



٦. الموافقة على تعيين مراقب الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٣م والبيانات المالية الربع سنوية، وهم شركة ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاه وبالبسام محاسبون قانونيون واستشاريون وتحديد أتعابه بمجموع مبلغ ٤٠٥,٠٠٠ ريال سعودي.
٧. الموافقة على تعيين رئيس مجلس الإدارة الشيف/ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي استكمالاً لمدة عضوية سلفه المرحوم الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمه الله) كممثل للمؤسس الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات التي تمت لثلاث سنوات من تاريخ ١٤٣٢/٧/١١ هـ الموافق ٢٠١٢/٦/١ (حتى تاريخ ١٤٣٦/٧/١١ هـ الموافق ٢٠١٥/٤/٣٠).
٨. الموافقة على تفويض العضو المنتدب الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي بتمثيل الشركة لتعديل عقد تأسيس شركة نجم لخدمات التأمين وذلك بدخول الشركة كشريك لشركة نجم.
٩. الموافقة على تفويض العضو المنتدب الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي بتنفيذ قرارات مجلس الادارة حسب سلطاتهم المنصوص عليها في المادة ١٦ من النظام الأساسي للشركة، وتمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير والجهات الحكومية لفترة سنة تنتهي باعتماد الجمعية العامة السنوية للعام القادم وله حق توكيل الغير في بعض هذه السلطات.
١٠. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتحديث سياسات ومعايير وإجراءات العضوية لمجلس الإدارة.
١١. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة بتحديث الشروط المرجعية لجنة الترشيحات والمكافآت.
١٢. الموافقة على اقتراح مجلس الإدارة باحتساب ودفع الأتعاب السنوية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة الأخرى على أساس نسبي.
١٣. الموافقة على صرف بدل حضور لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (٣,٠٠٠) ريال عن كل اجتماع حضرة العضو ومبلغ (١,٥٠٠) ريال عن كل اجتماع حضرة من اجتماعات اللجنة التنفيذية وللجنة المراجعة وللجنة الترشيحات والمكافآت وللجنة الاستثمار وللجنة إدارة المخاطر، والنفقات الفعلية التي تحملوها من أجل حضور هذه الاجتماعات بمجموع مبلغ (٤٥٨,٩٥٩) ريال.
١٤. الموافقة على صرف المكافأة السنوية للسنة المالية ٢٠١٢م بمجموع مبلغ (١٠٧٤,٠٠٠) ريال لأعضاء مجلس الإدارة مقابل خدماتهم خلال العام ٢٠١٢م.
١٥. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح السنة المالية ٢٠١٢م.
١٦. الموافقة على عقد اتفاقية لإدارة الخدمات الفنية مع شركة مؤهلة في مجال التأمين لمدة خمس سنوات قابلة التجديد بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

ادارة الشركة:

قرر مجلس ادارة في ١٤٣٤/٦/١٥ هـ الموافق ٢٠١٣/٤/٢٦ الموافقة على اقتراح لجنة الترشيحات والمكافآت بإعادة تشكيل عضوية لجنة الاستثمار بتعيين كل من التاليه أسمائهم لفترة المتبقية للجنة والتي تنتهي في ٢٠١٥/٦/١، مع تعيين الاستاذ/ ديفيد بيلر كمستشار للجنة:

١. الاستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي (رئيس اللجنة).
٢. الاستاذ/ سيرج ميشيل أوسوف
٣. الاستاذ/ ناصر شيخ

كما قرر مجلس ادارة في ١٤٣٤/٧/٢٢ هـ الموافق ٢٠١٣/٦/١ الموافقة على اقتراح لجنة الترشيحات والمكافآت بتعيين كل من التاليه أسمائهم لعضوية لجنة المراجعة لفترة عامين تنتهي في ٢٠١٥/٦/١:

١. الاستاذ/ وهدان بن سليمان القاضي (رئيس اللجنة).
٢. المهندس/ نبيل بن يوسف جوخار
٣. الاستاذ/ ضياء بن علاء مغربي

توقيع اتفاقية مع شركة العناية الشاملة السعودية لتسوية المطالبات التأمينية:

وافقت ادارة الشركة في ١٤٣٤/٧/٢٢ هـ الموافق ٢٠١٣/٦/١ اتفاقية مع شركة العناية الشاملة السعودية لتسوية المطالبات التأمينية تبدأ بتاريخ ٢٠١٣/٦/١ هـ الموافق ٢٠١٣/٧/٢٢ و ذلك لتقديم خدمات إدارة المطالبات التأمينية، والموافقات الطبية، والتعاقد مع شبكة مقدمي الخدمات الصحية، وتقييم التقارير وأدوات مراقبة المحفظة التأمينية، ومركز خدمة العملاء وذلك لنشاط التأمين الصحي التعاوني المقدم من الشركة. وتمتد هذه الاتفاقية لمدة سنة واحدة تجدد تلقائياً ما لم يتم إلغائها من قبل أحد الطرفين.



تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني:

تسلمت الشركة بتاريخ ١٢/٩/٢٠١٤ هـ الموافق ٢٥/١٠/٢٠١٣ م موافقة الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني على تجديد التأهيل (إعادة التأهيل) اعتباراً من ١٤٣٤/١٠/٢٥ هـ الموافق ١/٩/٢٠١٣ م.

أهم المخاطر التي تواجه الشركة:

حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. تتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المرغوب بها والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الاستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة. تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، ومخاطر المتعلقة بإعادة التأمين ، والمخاطر المتعلقة بالإطار التنظيمي ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر أسعار العمولات، ومخاطر السوق.

هيكل إدارة المخاطر

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد وتقييم ومتابعة ومراقبة المخاطر.

مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة هو الجهة العليا المسؤولة عن حوكمة المخاطر حيث يقوم بتقديم التوجيه واعتماد الاستراتيجيات والسياسات لتحقيق الأهداف المحددة للشركة.

لجنة إدارة المخاطر

يوجد لدى الشركة لجنة إدارة مخاطر. تجتمع اللجنة لاستعراض تقارير إدارة المخاطر لإعطاء المشورة وتقديم توصيات بشأن إدارة مخاطر الشركة على مستوى المؤسسة إلى مجلس الإدارة. تتم إدارة المخاطر لكل مجال من قبل المديرين التنفيذيين ورؤساء الإدارات المعنية. وتستمر الشركة في تطوير قدراتها لإدارة المخاطر لضمان وجود إطار فعال لدعم إدارة جميع أنواع المخاطر على حد سواء في الوقت الراهن وفي المستقبل وفقاً لأنظمة ولوائح مؤسسة النقد العربي السعودي. تتضمن عناصر هذا الإطار التعريف الاعتيادي وتقييم المخاطر واجراءات الرقابة الرئيسية وكذلك تحديد الملكية بوضوح لكل من المخاطر والرقابة على حد سواء .

الإدارة العليا

ان الإدارة العليا مسؤولة عن العمليات اليومية من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية ضمن سياسة محددة مسبقاً من قبل الشركة بشأن قبول المخاطر .

لجنة المراجعة وقسم المراجعة الداخلية

يتم تدقيق عمليات إدارة المخاطر داخل الشركة سنويًا من قبل قسم المراجعة الداخلية والتي تقوم بالتأكد من كفاية الإجراءات ومدى التزام الشركة بهذه الإجراءات. يقوم قسم المراجعة الداخلية ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا، وتقييم تقرير بالنتائج والتوصيات مباشرة إلى لجنة المراجعة .

ان الهدف الرئيسي لاطار ادارة المخاطر والادارة المالية للشركة هو حماية الشركة من احداث تعوق تحقيق اهداف تتعلق بالأداء المالي بما في ذلك الاحقاق في استغلال الفرص .

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها :

ادارة مخاطر التأمين واعادة التأمين

ان المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم امكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة. كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين ، فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها . ان المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبني المطالبة المبلغ عنها . يتم تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتنويع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد .



ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والحوجوزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين بالقيام ببرام عقود التأمين واعادة التأمين والظروف التي يتم بها . يتم التأكيد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والإقليمي والمحلبي . واذا ما تطلب الامر ، يتم التفاعل مباشرة مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس الاكتتاب .

ان مقاييس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يمكن في تحويل هذه المخاطر الى طرف ثالث من خلال اعادة التأمين . يتم وضع عملية اعادة التأمين المسندة على أساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعا لخطوط الاعمال . يتم تنويع عقود اعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد او عقد اعادة تأمين منفرد .

يستخدم اعادة التأمين لإدارة مخاطر التأمين . بالرغم من ان الشركة لديها ترتيبات اعادة تأمين ، الا ان هذا لا يغطي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائما بالنسبة لإعادة التأمين المسند الى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته ضمن ترتيبات اعادة التأمين هذه . تقلل الشركة من مخاطر الائتمان هذه بالدخول في ترتيبات اعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني جيد يتم مراقبته على أساس دوري . يتم النظر في السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل ابرام أي عقد معهم . تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين التي تم تسليمها ولم يتم تسويتها بعد بشكل منتظم وتعديل هذا المخصص اذا دعت الحاجة لذاك .

تكرار المطالبات ومباليغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومباليحها بالعديد من العوامل . تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بالاكتتاب في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين الطبي والتأمين البحري . تعتبر هذه العمليات باشتئام السياسات الهندسية الممتدة عقود تأمين سنوية لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة . وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين .

(ا) الممتلكات

تكتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخطر الرئيسي في الأضرار من الحرائق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها . **تعتبر** تكالفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعاقة العمل ، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات . فيما يتعلق بترابك الحجوزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يتم تغطيتها من خلال اتفاقيات نسبة غير نسبية .

(ب) الهندسة

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر الممتدة ومنها كافة مخاطر التشديد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين السنوية ضد أخطال الماكينات، كافة مخاطر الماكينات، معالجة المعلومات، تلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأخطال الماكينات . إن وثائق تأمين كافة مخاطر التشديد/ كافة مخاطر المقاولين تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع . إن اختيار المخاطر والاكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع . يتم تغطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبية وغير النسبية .

(ج) المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالمركبات المؤمنة والتلف في ممتلكات الجهات الأخرى . كما ان التعويضات المتعلقة بالوفاة يتم حسب القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية .

تم تغطية هذه المخاطرة عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي ايضاً تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد .

(د) التأمين الطبي

ان التأمين الطبي اللازم في المملكة العربية السعودية ، وتكون الحدود والتغطيات محددة من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني . ان اختيار المجموعات المغطاة ، التسuir المناسب وفاعلية إدارة المطالبات هي أساس ربحية الاكتتاب في هذا القطاع من الأعمال . ان التأمين الصحي يتم تغطيته من خلال اتفاقية إعادة تأمين نسبة منفصلة .



(ه) الحوادث العامة

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

(و) التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في بدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. تم إجراء ترتيبات لإعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال إتفاقيات نسبية وغير نسبية.

التركيز على مخاطر التأمين

تقوم الشركة عند تعريف أي نوع من التأمين والالتزام به لعملية الإكتتاب ، بالحد من التركيز على المخاطر . إن الحد من النطاق المكاني بموجب عقد التأمين البحري النسبي وبوجود مستوى ثالث (فائض الخسارة) لحماية التراكمات على صافي الحجوزات الكافية لحفظ على التركيز . فيما يتعلق بالحوادث العامة فإن التركيز على المخاطر غير جوهري وتقوم الاتفاقية المتعلقة بفاتض الخسارة بتحديد كفيته . ليس لدى الشركة أية مطالبات جوهرية يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال سنة واحدة من تاريخ القوام المالية .

المخاطر المتعلقة بالاطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية . إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها .

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته ، مما يؤدي إلى تكب الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات المطبقة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة :

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معروفة بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتتمكن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين يودون التعامل معها عن طريق الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة المبالغ المطلوبة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة للbillions المعدومة .
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة النظم المدينة القائمة .
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة الاستثمار وذلك طبقاً لسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناجمة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة .
- لا يوجد تركيز جوهري على مخاطر الائتمان داخل الشركة .

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الائتمان لمكونات قائمة المركز المالي :

	٢٠١٣	٢٠١٢	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	نقد وما في حكمه وبنية لأجل
(بالريالات السعودية)			
٧١,٧٥٨,٧٥٦	٧٠,٣٨٤,٥٣٤	١٢٨,٣٣٧,٦٦٣	
١١٤,٩٥٢,١٦٤	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,١٨٣,٤٦٣



٢٠٤٣٢٠٧٨	-	٢٠٤٣٢٠٧٨	-	استثمار في شركة
-	٤٤,٨٣٩,٢٧٧	-	٥٦,٧٤٧,٩٧٦	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	٣٧,٥٩٤,١٦٢	-	٩٠,٨٧٧,١٥٣	حصة معيدي التأمين من
-	١,٥٥٣,٤٦٩	-	٨١٥,٦١٨	المطالبات تحت التسوية
٢٠٢,٢٤٣	٣١٩,٣٦٤	٢٢٧,١٢٨	٢٦٩,٨٣٧	مطلوب من جهات ذات علاقة
١١٧,٥٨٦,٤٨٥	١٦٩,٦٩٠,٨٠٦	١٣٠,٩٩٦,٨٦٩	٢٣٥,٦٥٢,٨٠٣	موجودات أخرى

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على توفير الأموال الكافية لسداد ارتباطاتها عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. يستمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لأجل لدى بنوك محلية.

تاريخ الاستحقاق

يعكس الجدول أدناه تاریخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية المتوقعة :

٢٠١٣

الموجودات المالية لعمليات التأمين	الموجودات المالية للمساهمين	اجمالي الموجودات المالية	لغالية سنة واحدة (بالريالات السعودية)	أكثر من سنة	اجمالي
نقد وما في حكمه	نقد وما في حكمه	٢٣٥,٦٥٢,٨٠٣	٧١,٧٥٨,٧٥٦	-	٧١,٧٥٨,٧٥٦
وديعة لأجل	وديعة لأجل		١٥,١٨٣,٤٦٣	-	١٥,١٨٣,٤٦٣
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	أقساط وأرصدة تأمين مدينة		٥٦,٧٤٧,٩٧٦	-	٥٦,٧٤٧,٩٧٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت		٩٠,٨٧٧,١٥٣	-	٩٠,٨٧٧,١٥٣
موجودات أخرى	موجودات أخرى		٢٦٩,٨٣٧	-	٢٦٩,٨٣٧
المطلوب من جهات ذات علاقة	المطلوب من جهات ذات علاقة		٨١٥,٦١٨	-	٨١٥,٦١٨
				-	٢٣٥,٦٥٢,٨٠٣
				-	
			١٢٨,٣٣٧,٦٦٣	-	١٢٨,٣٣٧,٦٦٣
			٢٢٧,١٢٨	-	٢٢٧,١٢٨
			٢٠٤٣٢٠٧٨	٢٠٤٣٢٠٧٨	-
			١٣٠,٩٩٦,٨٦٩	٢٠٤٣٢٠٧٨	١٢٨,٥٦٤,٧٩١
			٣٦٦,٦٤٩,٦٧٢	٢٠٤٣٢٠٧٨	٣٦٤,٢١٧,٥٩٤

٢٠١٢

الموجودات المالية لعمليات التأمين	الموجودات المالية للمساهمين	اجمالي الموجودات المالية	لغالية سنة واحدة (بالريالات السعودية)	أكثر من سنة	اجمالي
نقد وما في حكمه	نقد وما في حكمه		٧٠,٣٨٤,٥٣٤	-	٧٠,٣٨٤,٥٣٤
وديعة لأجل	وديعة لأجل		١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	أقساط وأرصدة تأمين مدينة		٤٤,٨٣٩,٢٧٧	-	٤٤,٨٣٩,٢٧٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت		٣٧,٥٩٤,١٦٢	-	٣٧,٥٩٤,١٦٢
موجودات أخرى	موجودات أخرى		٣١٩,٣٦٤	-	٣١٩,٣٦٤



١,٥٥٣,٤٦٩	-	١,٥٥٣,٤٦٩
١٧٩,٧٩٠,٨٠٦	-	١٧٩,٧٩٠,٨٠٦
	-	
١١٤,٩٥٢,١٦٤	-	١١٤,٩٥٢,١٦٤
٢٠٢,٢٤٣	-	٢٠٢,٢٤٣
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	-
١١٧,٥٨٦,٤٨٥	٢,٤٣٢,٠٧٨	١١٥,١٥٤,٤٠٧
٢٨٧,٢٧٧,٢٩١	٢,٤٣٢,٠٧٨	٢٨٤,٨٤٥,٢١٣

المطلوب من جهات ذات علاقة

الموجودات المالية للمساهمين
نقد وما في حكمه
موجودات أخرى
استثمار في شركة

اجمالي الموجودات المالية

٢٠١٣

إجمالي	لغالية سنة واحدة	أكثر من سنة
(بالريالات السعودية)		
٨,١٩٦,٥٩٤	-	٨,١٩٦,٥٩٤
١٩,٥١٢,٦٦٣	-	١٩,٥١٢,٦٦٣
٧,٩٠٤,٠١٢	-	٧,٩٠٤,٠١٢
١٢٠,٧٥٥,٦٤٥	-	١٢٠,٧٥٥,٦٤٥
١٥٦,٣١٨,٩١٤	-	١٥٦,٣١٨,٩١٤
٤,١١٦,٢٤٥		
١٢,٥٤٦,٤٦٣	٦,٧٤٣,٩١٨	٥,٨٠٢,٥٤٥
١٦,٦٦٢,٧٠٨	٦,٧٤٣,٩١٨	٩,٩١٨,٧٩٠
١٧٢,٩٨١,٦٢٢	٦,٧٤٣,٩١٨	١٦٦,٢٣٧,٧٠٤

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
ذمم دائنة
ارصدة معيدي التأمين الدائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية

المطلوبات المالية للمساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب الى جهات ذات علاقة

اجمالي المطلوبات المالية

٢٠١٢

إجمالي	لغالية سنة واحدة	أكثر من سنة
(بالريالات السعودية)		
٤,٦٧٧,٣٠٦	-	٤,٦٧٧,٣٠٦
١٤,٦٤١,٦٧١	-	١٤,٦٤١,٦٧١
٦,٩٩١,٢٦٠	-	٦,٩٩١,٢٦٠
٦٥,٨٠٧,٩١٩	-	٦٥,٨٠٧,٩١٩
٩٢,١١٨,١٥٦	-	٩٢,١١٨,١٥٦
٤,١٧٢,٠٤٩		
٢٣,٣٢٥,٩٠٥	١٢,٥٤٦,٤٦٣	١٠,٧٧٩,٤٤٢
٢٧,٤٩٧,٩٥٤	١٢,٥٤٦,٤٦٣	١٤,٩٥١,٤٩١
١١٩,٦١٦,١١٠	١٢,٥٤٦,٤٦٣	١٠٧,٠٦٩,٦٤٧

المطلوبات المالية لعمليات التأمين
ذمم دائنة
ارصدة معيدي التأمين الدائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطالبات تحت التسوية

المطلوبات المالية للمساهمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب الى جهات ذات علاقة

اجمالي المطلوبات المالية

هيكل السيولة



لا توجد أي مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وهي كلها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه .

مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي . تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية.

٢٠١٣

ريال سعودي (بالريالات السعودية)	دولار أمريكي	المجموع
٧١,٧٥٨,٧٥٦	١,١٩١,٣٧٤	٧٠,٥٦٧,٣٨٢
١٥,١٨٣,٤٦٣	-	١٥,١٨٣,٤٦٣
٥٦,٧٤٧,٩٧٦	-	٥٦,٧٤٧,٩٧٦
٩٠,٨٧٧,١٥٣	-	٩٠,٨٧٧,١٥٣
٢٦٩,٨٣٧	-	٢٦٩,٨٣٧
٨١٥,٦١٨	-	٨١٥,٦١٨
٢٣٥,٦٥٢,٨٠٣	١,١٩١,٣٧٤	٢٣٤,٤٦١,٤٢٩

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

وديعة لأجل

أساط وارصدة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين اجمالي من المطالبات تحت

التسوية

موجودات أخرى

مطلوب من جهات ذات علاقه

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

موجودات أخرى

استثمار في شركة

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

٢٠١٢

ريال سعودي (بالريالات السعودية)	دولار أمريكي	المجموع
٧٠,٣٨٤,٥٣٤	٥,٧٦٧,٨١١	٦٤,٦١٦,٧٢٣
١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٨٣٩,٢٧٧	-	٤٤,٨٣٩,٢٧٧
٣٧,٥٩٤,١٦٢	-	٣٧,٥٩٤,١٦٢
٣١٩,٣٦٤	-	٣١٩,٣٦٤
١,٥٥٣,٤٦٩	-	١,٥٥٣,٤٦٩
١٦٩,٦٩٠,٨٠٦	٥,٧٦٧,٨١١	١٦٣,٩٢٢,٩٩٥
١١٤,٩٥٢,١٦٤	-	١١٤,٩٥٢,١٦٤
٢٠٢,٢٤٣	-	٢٠٢,٢٤٣
٢٤٣٢,٠٧٨	-	٢٤٣٢,٠٧٨
١١٧,٥٨٦,٤٨٥	-	١١٧,٥٨٦,٤٨٥
٢٨٧,٢٧٧,٢٩١	٥,٧٦٧,٨١١	٢٨١,٥٠٩,٤٨٠

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

وديعة لأجل

أساط وارصدة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين اجمالي من المطالبات تحت

التسوية

موجودات أخرى

مطلوب من جهات ذات علاقه

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

موجودات أخرى

استثمار في شركة

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات



٢٠١٣

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي (بالريلات السعودية)
٨,١٩٦,٥٩٤	-	٨,١٩٦,٥٩٤
١٩,٥١٢,٦٦٣	-	١٩,٥١٢,٦٦٣
٧,٩٠٤,٠١٢	-	٧,٩٠٤,٠١٢
١٢٠,٧٠٥,٦٤٥	-	١٢٠,٧٠٥,٦٤٥
١٥٦,٣١٨,٩١٤	-	١٥٦,٣١٨,٩١٤

مطلوبيات عمليات التأمين

ذم دانة

ارصدة معيدي التأمين الدانة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوبات تحت التسوية

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي (بالريلات السعودية)
٤,١١٦,٢٤٥	-	٤,١١٦,٢٤٥
١٢,٥٤٦,٤٦٣	-	١٢,٥٤٦,٤٦٣
١٦,٦٦٢,٧٠٨	-	١٦,٦٦٢,٧٠٨
١٧٢,٩٨١,٦٢٢	-	١٧٢,٩٨١,٦٢٢

مطلوبيات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب الى جهات ذات علاقة

اجمالي مطلوبيات المساهمين

اجمالي المطلوبات

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي (بالريلات السعودية)
٤,٦٧٧,٣٠٦	-	٤,٦٧٧,٣٠٦
١٤,٦٤١,٦٧١	-	١٤,٦٤١,٦٧١
٦,٩٩١,٢٦٠	-	٦,٩٩١,٢٦٠
٦٥,٨٠٧,٩١٩	-	٦٥,٨٠٧,٩١٩
٩٢,١١٨,١٥٦	-	٩٢,١١٨,١٥٦

مطلوبيات عمليات التأمين

ذم دانة

ارصدة معيدي التأمين الدانة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوبات تحت التسوية

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي (بالريلات السعودية)
٤,١٧٢,٠٤٩	-	٤,١٧٢,٠٤٩
٢٣,٣٢٥,٩٠٥	-	٢٣,٣٢٥,٩٠٥
٢٧,٤٩٧,٩٥٤	-	٢٧,٤٩٧,٩٥٤
١١٩,٦١٦,١١٠	-	١١٩,٦١٦,١١٠

مطلوبيات المساهمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب الى جهات ذات علاقة

اجمالي مطلوبيات المساهمين

اجمالي المطلوبات

مخاطر أسعار العمولات

تشاً مخاطر أسعار العمولات عن تنبؤ في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق . تعرّض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرّض الشركة لمخاطر عمولة القيمة العادلة .

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن بعض الودائع لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات بالعملات المسجلة بها الاستثمارات.

ان الأثر على قائمة عمليات حملة الوثائق وعمليات المساهمين من النقص في سعر العمولة لعشر نقاط أساسية مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى ، سوف يكون له أثر غير جوهري في تخفيض الارباح على المدى القصير .

مخاطر أسعار السوق

ان مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بآلية عوامل أخرى تؤثر على الأدوات المالية المشابهة لها المتداولة بالسوق.



لدى الشركة استثمارات في ملكية وسائل مالية غير مرددة مسجلة بالتكلفة أو سعر مؤشر البيع. يتم اظهار أثر التغيرات في قيمة الحصة المملوكة فقط في حالة بيع الأداة أو انخفاض قيمتها وهذا سينعكس على قائمة دخل المساهمين الشامل.

إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان وجود هامش مالي كافية . كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين .

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. والحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال ، قد تقوم الشركة بتعديل مقدار توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قدلتزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال فترة القوائم المالية المعروضة.

٣- أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها منذ التأسيس

أصول وخصوم الشركة:

البيان	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	للفترة منذ الإنشاء (٤ يوليه ٢٠٠٩ م) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ م
قائمة المركز المالي (بالآلاف)				ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين				
استثمارات ونقد لدى البنوك	٨٦,٩٤٢	٨٥,٣٨٥	١٠٢,٦٢٢	٨٣,٨٠٦
نقد مدينة ، صافي	٥٠,١٤٧	٣٩,٦٧٥	٥٢,٨٢١	٤٩,٣١١
موجودات أخرى	١٦١,٥٣٣	٨٢,٩٠٣	١١٠,٠٥٩	٧٥,٥٩٠
مجموع موجودات عمليات التأمين	٢٩٨,٦٢٢	٢٠٧,٩٦٣	٢٦٥,٥٠٢	٢٠٨,٧٠٧
موجودات المساهمين				
استثمارات ونقد لدى البنوك	١٣٠,٧٧٠	١١٧,٣٨٤	٧٩,٧١٢	٧٩,٤٠٥
موجودات أخرى	٧٢,٣٩١	٨٢,٦٥٦	١٢١,١٣٧	١٠٢,٢٤٢
مجموع موجودات المساهمين	٢٠٣,١٦١	٢٠٠,٠٤٠	٢٠٠,٨٤٩	١٨١,٦٤٧
مطلوبات عمليات التأمين				
نقد معيدي التأمين	١٩,٥١٣	١٤,٦٤٢	٢٤,٧٧٢	١٦,٥٦٢
احتياطيات فنية	٢١٥,١٦١	١٢٩,٢٨١	١٣٩,٢٧١	١١٠,٩٩٢
مطلوبات أخرى	٦٣,٩٤٨	٦٤,٠٤٠	١٠١,٤٥٩	٨١,١٥٣
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٢٩٨,٦٢٢	٢٠٧,٩٦٣	٢٦٥,٥٠٢	٢٠٨,٧٠٧
مطلوبات وحقوق المساهمين				
مطلوبات المساهمين	٢٩,١٠٠	٣٧,٥٨٣	٥٩,٩٥١	٥٣,٩٦٢
حقوق المساهمين	١٧٤,٠٦١	١٦٢,٤٥٧	١٤٠,٨٩٨	١٢٧,٦٨٥
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٢٠٣,١٦١	٢٠٠,٠٤٠	٢٠٠,٨٤٩	١٨١,٦٤٧
مجموع المطلوبات	٥٠١,٧٨٣	٤٠٨,٠٠٣	٤٦٦,٣٥١	٣٩٠,٣٥٤



▪ نتائج أعمال الشركة:

البيان	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	م٢٠١١ لل فترة منذ الإنشاء (٤ بوليه ٢٠٠٩ م) حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض				
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٢٤٩,٠٦٢	٢٠٨,٦٠٧	٢٢٤,٦٦٩	٢٨٦,٧٤٢
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٢١,٠٧٢	١٠٩,٥٤٩	٩٩,٣٦٨	١٩٠,٣٨٦
عمولة إعادة التأمين	٢١,٩٥٧	٢٦,٨٦٠	٢١,٠١٩	٤٩,٥٩٢
إيرادات تأمين أخرى	٥٩	٤٨	٤٥	١٨٦
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	٨٩٤	٦٨١	٢١٣	٠
مجموع الإيرادات	١٤٣,٩٨٢	١٣٧,١٣٨	١٢٠,٦٤٥	٢٤٠,١٦٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٠٣,٧٦٧	٧٣,٧٤٩	٧٧,٨٨٤	١٦٦,٧٢١
صافي المطالبات المتبددة	٦٩,٠١٣	٥٢,٣٤٥	٤٩,٧٧٤	٨٨,٠١٢
تكليف اكتتاب وثائق التأمين	٢٢,٥٥٢	٢٢,٤٦١	٢٠,١٣٠	٤٧,٥١١
مصاريف تأمين فائض الخسارة	٤,٨٩٣	٦,٥٣٧	٥,٢٠٢	٨,٩٢٣
مصاريف أخرى	٢٦,٩٥٠	٢٤,١٥٧	٢٤,٦١٩	٤١,٩٧٥
مجموع التكاليف والمصاريف	١٢٣,٨٦٣	١٠٥,٥٠٠	٩٩,٧٢٥	١٨٦,٤٢١
صافي الفائض بعد حصة المساهمين	٢,٠١٢	٣,١٦٤	٢,٠٩٢	٥,٣٧٤
الفائض المتراكם نهاية الفترة	٠	٠	٠	٠
قائمة دخل المساهمين				
إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة	١,٢٤٠	٩٩٧	٣١٥	٢٧١
إيرادات أخرى	٠	٠	٠	٠
حصة المساهمين من صافي الفائض	١٨,١٠٧	٢٨,٤٧٤	١٨,٨٢٨	٤٨,٣٦٩
مصروفات عمومية وإدارية	٣,٤٦٢	٣,٥٢٠	٣,١٥٧	١٤,٥٤٥
صافي ربح (خسارة) الفترة	١٥,٨٨٥	٢٥,٩٥١	١٥,٩٨٦	٣٤,٠٩٥

▪ قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

البيان (بالي ريال السعودي)	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مستبقة	المجموع
٢٠١٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠١٦,١٠٥	٣٠,٨٨١,٥٣٧	١٤٠,٨٩٧,٦٩٢
٢٠١٢	٠	٠	٢٥,٩٥١,٥٢٩	٢٥,٩٥١,٥٢٩
٢٠١٢	٠	٠	٤,٣٩٢,٦٤٥-	٤,٣٩٢,٦٤٥-
٢٠١٢	٠	٥,١٩٠,٣٠٦-	٥,١٩٠,٣٠٦-	٠
٢٠١٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٢٠٦,٤٦١	٤٧,٢٥٠,١١٥	١٦٢,٤٥٦,٥٧٦
٢٠١٢	٠	١٥,٢٠٦,٤٦١	٤٧,٢٥٠,١١٥	١٦٢,٤٥٦,٥٧٦
٢٠١٢	٠	٠	١٥,٨٨٥,٠٨٢	١٥,٨٨٥,٠٨٢
٢٠١٢	٠	٠	٤,٢٧٩,٩٩٢-	٤,٢٧٩,٩٩٢-
٢٠١٢	٠	٣,١٧٧,٠١٦-	٣,١٧٧,٠١٦-	٠
٢٠١٢	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٣٨٣,٤٧٧	٥٥,٦٧٨,١٨٩	٥٥,٦٧٨,١٨٩



٤- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة

يُفصل الجدول التالي مجموع أقساط التأمين المكتتبة (بالريلال السعودي) بناءً على توزيعها الجغرافي في المملكة ومقارنتها بالعام السابق، مع العلم بأنه ليس لدى الشركة أي فروع خارج المملكة:

المنطقة	أقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٣ م	أقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٢ م	أقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١١ م	أقساط التأمين المكتتبة لفترة من ٢٠١٠ حتى ٢٠٠٩ يوليه
الشرقية	١٥٣,٤٠١,٤٤٧	١٢٧,٨٩١,٢٢٩	١٣٠,٩١٣,٠٠٧	٢٤٣,٩١٣,٠٣١
الوسطى	٥١,٣٥٨,٦٦٠	٤٤,٥٥٠,٥١٨	٥٢,٩٠١,٤٤٩	٨٤,٦١٦,٩٢٥
الغربية	٤٤,٣٠١,٦١١	٣٦,١٦٥,٧٦٢	٤٠,٨٥٤,٥٦٦	٥٨,٢١٢,١٧١
المجموع	٢٤٩,٠٦١,٧١٨	٢٠٨,٦٠٧,٥٠٩	٢٢٤,٦٦٩,٠٢٢	٣٨٦,٧٤٢,١٢٧

٥- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعلنة

يعود سبب الانخفاض خلال الفترة السنوية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ مقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق إلى الارتفاع في المطالبات المتحملة وإلى الانخفاض في إيراد العمولة.

٦- المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً للمعايير المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

٧- الشركات التابعة لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة لها.

٨- تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة لا توجد أية تفاصيل لعدم وجود شركات تابعة للشركة.

٩- سياسة توزيع الأرباح

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم اعتماده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة، وتنص المادة (٤) من النظام الأساسي للشركة على سياسة توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

- ١) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- ٢) يجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكويناحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد 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 لتكويناحتياطيإضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- ٤) يوزع من الباقى بعد ذلك دفعه 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 المبقاة.
- ٦) يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.



١٠- وصف لملكية أي شخص يملّك أسهم ذات الأحقية في التصويت (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر)

تقر الشركة بعدم وجود أشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) قاموا بإبلاغ الشركة بأي حقوق بموجب المادة (٤٥) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية.

١١- وصف ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر

يمتلك كل من الأعضاء الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي كل على حده نسبة ٥٠ % من أسهم شركة عبدالعزيز ومحمد عبدالكريم الخريجي التضامنية وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها ٥ % في الشركة، ويمتلك كل على حده بشكل غير مباشر ما يقارب نسبة ٢٠ % من أسهم الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهادات وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها ٥ % في الشركة.

ويتمثل كل من الأعضاء الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف والأستاذ/ سيد عمر علي شاه شركة ايس آي إن إيه العالمية القابضة وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها ٣٠% من حصة شركة، وتم حجز ٣,٠٠٠ سهم من حصة شركة ايس آي إن إيه العالمية القابضة في الشركة موزعة بالتساوي لكل من الأعضاء الثلاثة الممثلين للشركة.

وتم حجز ٣,٠٠٠ سهم من حصة الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهادات موزعة بالتساوي لكل من الأعضاء الدكتور/ فهد بن حامد دخيل والمهندس/ نبيل بن يوسف جو خدار والأستاذ/ باتريك لويسى.

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة								
نسبة التغيير	صافي التغيير	بداية العام	نهاية العام			عدد الأseهم	أدوات الدين	اسم من تعود له المصلحة
			عدد الأseهم	أدوات الدين	نهاية العام			
-	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٠	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي
-	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٠	استيفن بريان ديكسون
%١٧	٥٠,٠٠٠	٠	٣٥٠,٠٠٠	٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٠	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي
%١٧	٥٠,٠٠٠	٠	٣٥٠,٠٠٠	٠	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	٠	محمد بن عبدالكريم الخريجي
-	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٠	سيرج ميشيل اوسوف
-	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٠	نبيل بن يوسف جو خدار
-	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٠	د. فهد بن حامد دخيل
-	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٠	باتريك لويسى
-	٠	٠	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	٠	سيد عمر علي شاه

بخلاف ما أفصحت أعلاه، ليس لأي من كبار التنفيذيين أو زواجهم أو أولادهم القصر أية حصة مباشرة أو غير مباشرة في أسهم الشركة.

١٢- القروض على الشركة

تقر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها.

١٣- وصف لفئات أدوات دين أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب وما شابهها

تم استثمار مبلغ (٢,٤٣٢,٠٧٨) ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) كالتالي:

- مبلغ (١,٩٣٢,٠٧٨) ريال سعودي حصة مساهمة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين (شريك مساهم).
- مبلغ (٥٠٠,٠٠٠) ريال قرض بدون فوائد لدعم أعمال شركة نجم لخدمات التأمين.



تقر الشركة بعدم وجود أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو منكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.

تقر الشركة بعدم وجود أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

٦- اجتماعات مجلس الإدارة

اجتمع مجلس إدارة الشركة (٥) اجتماعات خلال سنة ٢٠١٣، ويبين الجدول التالي زمن انعقاد هذه الاجتماعات وسجل الحضور الفعلي للأعضاء:

اسم العضو	اجتماع (١) ٢٠١٣/١/١٥	اجتماع (٢) ٢٠١٣/٢/١٣	اجتماع (٣) ٢٠١٣/٤/١٥	اجتماع (٤) ٢٠١٣/٧/١٧	اجتماع (٥) ٢٠١٣/١٠/٩
الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
استيفن بريان ديكسون	لا	نعم	نعم	نعم	نعم
عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سirج ميشيل اوسوف	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
محمد بن عبدالكريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سيد عمر علي شاه	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
نبيل بن يوسف جوخار	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
د. فهد بن حامد دخيل	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
باتريك لويسى	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

٧- صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة

أصدرت الشركة وثائق تأمين مختلفة لمدة سنة واحدة بمجموع (١,٢٩١,١٣٧) ريال سعودي) لشركات تعود ملكيتها بشكل مباشر وغير مباشر لأطراف ذوي العلاقة، ويبين الجدول التالي تفاصيل هذه الوثائق:

م	اسم الشركة	طرف ذوي العلاقة	نوع وبنية التأمين	مجموع الأقساط
١	مؤسسة الخريجي	رئيس المجلس الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي	تأمين المركبات، الأموال، الحريق.	٢٨٦,٤٩٣
٢	شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات	عضو المجلس الاستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي وعضو المجلس الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي	التأمين الصحي، المركبات، الحرائق، السفر، الشامل للمساكن، إصابات العمل، المسؤولية العامة الشاملة	٨٢٤,٥٣٩
٣	شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية	عضو المجلس الدكتور فهد بن حامد دخيل	التأمين الصحي، المركبات، إصابات العمل، المسؤولية العامة الشاملة	١٧٦,٦٦٥

٨- أعمال وعقود الشركة فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم

أبرمت الشركة عقد اجار مبني المركز الرئيسي للشركة وفرع الخبر ومبني فرع الرياض مع شركة الخريجي للتجارة والالكترونيات ويمثلها عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لمدة سنة قابلة التجديد بمبلغ (١,٢٥٣,٨٨٢) ريال سعودي.



وتعامل الشركة مع مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات والمملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لتقديم خدمات الصيانة لمركبات عمالء الشركة المؤمنة بشكل غير حصري، وبلغت قيمة التعاملات مبلغ (٥,٥١١,٧٣٢) ريال سعودي.

وقامت الشركة بإسناد تأمين (إعادة تأمين اختياري و/أو اتفاقي) لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر للشريك المؤسس شركة ايس آي إن ليه العالمية القابضة ويمثلها ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وهم الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسموف والأستاذ/ سيد عمر علي شاه، ويبين الجدول التالي تفاصيل هذه التعاملات:

م	اسم الشركة	مجموع أقساط التأمين المسندة	مجموع العمولات المكتسبة	مجموع المطالبات المتقدمة
١	ACE American Insurance, USA.	٦,٢٣٤,٥٣٥	٧٣٢,٣٦٠	١,١٠٨,٧٩٢
٢	ACE Australia	١,٢٨٤,٤٢٣	١٢٤,٢٧٥	٦٥٠,٠٠٦
٣	ACE Canada	٣٧,١٢٧	١١,٤٣٥	.
٤	ACE Europe London UK	٨,٧٢٦,٢٩٠	٩٧٨,٦٩٣	٢٩,٧١٧
٥	ACE European Group France	١٠,٨٤٤	٤,٧٦٨	.
٦	ACE European Group Ltd., Denmark	١١,٦٢٦	٣,٨٠٨	.
٧	ACE European Group Ltd., Spain	٢٤,١٣١	٣,٨٧١	.
٨	ACE Germany	٣٩٤,٠٧٣	١٠٧,٧٣٩	.
٩	ACE INA Overseas Insurance	١,٧٣١,٣٨٢	١٦٤,٧١٦	.
١٠	ACE Insurance Dubai	٨٨٠,٦٨٣	١٧٨,٠٧٨	.
١١	ACE Italy	١١,٢٠٩	٥,٦٠٩	.
١٢	ACE Netherlands	٨,٨٥٢	١,٩١٩	.
١٣	ACE Singapore	٢٤,٤٥٦	١٠,٠٦٩	.
١٤	ACE Switzerland	١١٢,٣١٧	١١,٤٢٦	.
١٥	ACE Mena Bahrain	١٦,٠٧٤,١٢٩	٢,١٧٩,٩٨٥	٣,٨٤٦,٥٣٦
١٦	ACE Tempest Re	١٨,٦٧٩,٤٤٠	٦,٥١٣,١٠٢	١١,٦٣١,٨٩٣
١٧	ACE Korea	.	.	٢٣,٨٠٠
١٨	ACE Philadelphia	.	.	١٨,٩٤١
المجموع				١٧,٣٠٩,٦٨٥
١١,٠٣١,٨٥٣				١١٠,٣١,٨٥٣
٥٤,٢٤٥,٥١٧				١٧,٣٠٩,٦٨٥

١٩- تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

تنازل الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي عن رواتب ومخصصات منصب العضو المنتدب منذ بداية تعيينه بتاريخ ٢٥/٢/٢٠١١هـ الموافق ٢٠١١/٦/٢٧م.

٢٠- تنازل أحد المساهمين عن الأرباح

لا يوجد أي تنازل عن الأرباح من أي أحد من المساهمين.

٢١- قيمة المدفوعات النظامية

نذكر فيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظامية خلال السنة المالية ٢٠١٣م:

وصف المدفوعات النظامية المستحقة وأسبابها	الجهة المستفيدة	قيمتها (بالريل السعودي)
١ تكاليف التفتيش والإشراف بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني	مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٢١٥,٦٢٧
٢ تكاليف الإشراف بموجب نظام الضمان الصحي التعاوني	مجلس الضمان الصحي التعاوني	١٥٠,٠٠٠



٣	رسوم خدمات بموجب اتفاقية إدارة سجل مساهمي الشركة	السوق المالية السعودية (تداول)	١٨٠,٠٠٠
٤	التأمينات الاجتماعية للموظفين بموجب نظام التأمينات الاجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٩٧٦,٤١٤
٥	رسوم الزكاة وضريبة الدخل بموجب نظام الزكاة ونظام ضريبة الدخل	مصلحة الزكاة والدخل	٤,١٠٦,٠٦٦
٦	ضريبة العقود	مصلحة الزكاة والدخل	١,٧٩٣,٥٨٩
٧	رسوم تأشيرات العمل والسفر	مكتب العمل والجوازات	٢١٨,٥٠٥
٨	رسوم اشتراك	الغرف التجارية	٢٠,٠٠٠
	مجموع المدفوعات النظامية		٨,٦٦٠,٢٠١

٢٢ - استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة

خصصت الشركة احتياطياً كتعويض نهاية خدمة موظفي الشركة بقيمة ٥,٨٦١,٤٠٥ ريال سعودي.

٢٣ - اقرارات

يقر مجلس الإدارة بأن إعداد سجلات الحسابات تم بالشكل الصحيح وأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية، ويقر أيضاً بأنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

٤ - تحفظات المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية السنوية

ورد لفت انتباه في تقرير المحاسبين الخارجيين كالتالي:

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

الالتزامات والإفصاح حسب اللوائح النظامية:

أ. تقر الشركة بتطبيق جميع مواد وأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ما عدا ما ذكر أدناه:

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
٥ - ج	يجب الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العامة ومكانه وجدول أعمالها قبل الموعد (عشرين يوماً) على الأقل ونشر الدعوة في موقع السوق وموقع الشركة الإلكتروني.	لم يتم نشر الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العامة في موقع الشركة الإلكتروني لعدم وجود موقع الكتروني خاص بالشركة في ذلك الوقت.
٦ - ب	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	تعتبر الفترة الحالية غير الزامية على الشركة في تطبيق أسلوب التصويت التراكمي وقد ارتأت الشركة اتباع التصويت "صوت لكل سهم" حسب النظام الأساسي للشركة.
١٠ - ه (فقرة ١ و ٥)	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، تغطي: ١. الآليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود. ٥. مساهمة الشركة الاجتماعية.	بالنسبة للفقرة ١: لا تتوافق الشركة بقرار تعويضات لأصحاب المصالح عدا ما تقره الأنظمة والعقود المبرمة لذلك لا تعمل الشركة على وضع سياسة مكتوبة لهذا الغرض. بالنسبة للفقرة ٥: تعمل الشركة حالياً لوضع هذه السياسة كما تتطلب نص المادة.

ب. أسماء الشركات المساهمة السعودية التي يكون عضواً في مجلس إدارة إدارتها:

تفاصيل العضوية الحالية لمجالس الإدارة في شركات المساهمة الأخرى:

م	اسم العضو	طبيعة الشركة	المنصب	تاريخ التعين	طبيعة العضوية	صفته الشخصية
١	محمد بن عبدالعزيز الخريجي	شركة الأسمدة السعودية	عضو مجلس	٢٠١٣/١٥	ممثل عن شركة	بصفته الشخصية
٢	عبدالعزيز بن عبدالعزيز الخريجي	شركة الخزف السعودي	عضو غير تنفيذي	٢٠١٣/٤/١	غير تنفيذي	ممثل عن شركة

ج. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

رقم	اسم العضو	تصنيف العضوية	
		مستقل	غير تنفيذي
١	الشيخ عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي (رئيس المجلس)		✓
٢	استيفن بريان بيكسون (نائب الرئيس)		✓
٣	عبدالعزيز بن عبدالعزيز الخريجي (العضو المنتدب)	✓	
٤	محمد بن عبدالعزيز الخريجي		✓
٥	سيرج ميشيل اوسوف		✓
٦	د. فهد حامد دخيل		✓
٧	نبيل يوسف جوخار		✓
٨	باتريك لويسى		✓
٩	سيد عمر علي شاه		✓



د. لجان مجالس الإدارة الرئيسية ومهامها:

١. اللجنة التنفيذية:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تتولى اللجنة التنفيذية تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول الموضوعات الهامة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية ل القيام بمهامه في بعض الحالات.

أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف (رئيس اللجنة)
٢. الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي
٣. الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون
٤. الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي
٥. الأستاذ/ فيجايلار اغيفان فيلايدان

عدد اجتماعاتها: ٧ اجتماعات

٢. لجنة الاستثمار:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تقوم لجنة الاستثمار بمهام رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها والموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.

أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)
٢. الأستاذ/ سيرج ميشيل أوسوف
٣. الأستاذ/ ناصر شيخ

عدد اجتماعاتها: ٥ اجتماعات

٣. لجنة المراجعة:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم ومراقبة عمليات إدارة التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية.

أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ وهدان بن سليمان القاضي (رئيس اللجنة)
٢. المهندس/ نبيل بن يوسف جوخدار
٣. الأستاذ/ ضياء بن علاء مغربي

عدد اجتماعاتها: ٥ اجتماعات

٤. لجنة الترشيحات والمكافآت:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تكون لجنة المكافآت والترشيحات مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراءها، كما تقوم بدراسة هيئة الشركة والإشراف على التوظيف.



أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)
٢. الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف
٣. الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون

عدد اجتماعاتها: ٤ اجتماعات

٥. لجنة إدارة المخاطر:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تحتاج اللجنة لمراجعة تقارير مدير المخاطر لتقدير المشورة وعمل التوصيات المتعلقة بإدارة مخاطر الشركة التي تعتبر ذي مجازفة عالية الى مجلس الإدارة. وتدار المخاطر في كل منطقة من قبل مدراء خطوط معنيين ورؤساء أقسام، ولقد قامت اللجنة بوضع نظام لجنة إدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر والاستراتيجيات الذي تم اعتمادها حسب الأصول من قبل مجلس الإدارة.

أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ سيد عمر علي شاه (رئيس اللجنة)
٢. الأستاذ/ فيجاياراغيفان فيلايدان
٣. الأستاذ/ غالب أسعد زماري
٤. الأستاذ/ عبدالعزيز خان

عدد اجتماعاتها: ٤ اجتماعات

٥. تفصيل عن المكافآت والتعويضات المدفوعة (بالريال السعودي):

بلغ مجموع رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة (٤,١٠٤,٥١١ ريال سعودي)، ويبيّن الجدول التالي تفاصيل هذه المدفوعات:

م	اسم العضو	المكافأة السنوية	بدل الاجتماعات	مصاريف أخرى (سفر وإقامة وليواء)	مجموع
١	الشيخ عبدالله بن عبد العزيز الخريجي	١٨٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٢,٢١٢	٢٠٧,٢١٢
٢	استيفن بريان ديكسون	١٠٨,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٢,٦٨٩	١٣٧,٦٨٩
٣	عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي	١٢٠,٠٠٠	٣١,٥٠٠	١٣,٤٤٩	١٦٤,٩٤٩
٤	محمد بن عبد الكريم الخريجي	١٢٠,٠٠٠	٢٨,٥٠٠	٣,١٢٠	١٥١,٦٢٠
٥	سيرج ميشيل اوسوف	١٢٠,٠٠٠	٣١,٥٠٠	١٤,٠٣٨	١٦٥,٥٣٨
٦	د. فهد حامد بخليل	١٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٠	١٣٥,٠٠٠
٧	م. نبيل يوسف جوخدار	١٢٠,٠٠٠	٢٢,٥٠٠	٣,٣٨٠	١٤٥,٨٨٠
٨	باتريك لويسى	١٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٩٢,٦٨٦	٢٢٧,٦٨٦
٩	سيد عمر علي شاه	١٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٤٠,٥٣٠	١٧٥,٥٣٠
	مجموع	١,١٢٨,٠٠٠	٢٠١,٠٠٠	١٨٢,١٠٤	٤,١٠٤,٥١١

وبلغ مجموع ما تلقاه خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ومدير الإدارة المالية من تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات خلال سنة ٢٠١٣م (٣,٨٣٧,٤٩٢ ريال سعودي).



و. العقوبات والقيد الاحتياطي المفروض على الشركة:

بناءً على نظام الشركة الأساسي والمادة الرابعة عشر من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع وديعة نظامية بنسبة ١٠٪ من رأس مال الشركة باسم مؤسسة النقد العربي السعودي.

ز. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

تم إعداد إجراءات الرقابة الداخلية على أساس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي:

١. وجود لجنة مراجعة متبقية من مجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنتظمة، ويتم تحديد مناطق الضعف والعمل على وضع الضوابط والإجراءات الكافية بعدم تكرار ذلك في المستقبل.
٢. وجود إدارة متخصصة في التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية تعتمد خطتها السنوية من قبل لجنة المراجعة وترفع تقاريرها لها بشكل مستقل، وتتضمن ملاحظات المراجعة والإجراءات المتخذة لمعالجة هذه الملاحظات.
٣. يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين، وكذلك أعمال التفتيش الدوري وأو المفاجئ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني.

وأجرت لجنة المراجعة تقييماً شاملاً لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة لعام ٢٠١٣م، وقد أسفرت نتائج المراجعة عن كفاية إجراءات الرقابة الداخلية وبينة العمل بالشركة، وأجرت اللجنة عدداً من المراجعات لقياس فعالية عمليات إدارة المخاطر والالتزام والحوكم، وأكدت نتائج المراجعة السنوية أن إجراءات الرقابة الداخلية والتحكم بالمخاطر الذي تطبقه الشركة أعد على أساس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفاعلية. وقامت لجنة المراجعة بعرض بعض المسائل الجوهرية المتعلقة بنتائج مراجعة أعمال الشركة على مجلس الإدارة مع اقتراح إجراءات تصحيحية محددة لتقوم ادارة الشركة بتنفيذها.

وبشكل عام فإن مجلس ادارة الشركة وجد أن إجراءات الرقابة الداخلية فعالة وتقوم بالدور المطلوب الذي يضمن عدم حدوث تجاوزات قد تؤثر على أعمال الشركة.

الختمة:

يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونه إياها من ثقة عالية، ويسر المجلس أن يقدم خالص شكره وامتنانه للسادة المساهمين والذين لهم دوراً أساسياً في تطوير الشركة وجعلها متقدمة في سوق التأمين في المملكة كما يحرص المجلس أن يعبر عن شكره الجزييل وتقديره لإدارة الشركة ومدرائها والعاملين فيها على جهودهم المخلصة طوال هذه الفترة والتي أسفرت عن تحقيق نتائج متميزة ومتواصلة بإذن الله.

.... والله ولي التوفيق
مجلس الادارة