

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٢ م

السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

يسر مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م ، متضمناً مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين (أنشطة التشغيل) وكذلك الإيرادات والمصاريف مع نتائج العام الماضي ٢٠١١ م كما يحتوي على أهم التطورات التي طرأت خلال العام ، والإفصاحات المطلوبة حسب لوائح وأنظمة التأمين التعاوني المعمول بها ، وبالأخص المادة (٢٧) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية ، والمادة (٩) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ، وذلك لتمكين المساهمين من تقييم أصول الشركة وخصومها ووضعها المالي بشكل واضح وصحيح .

أولاً - نبذة عن الشركة :

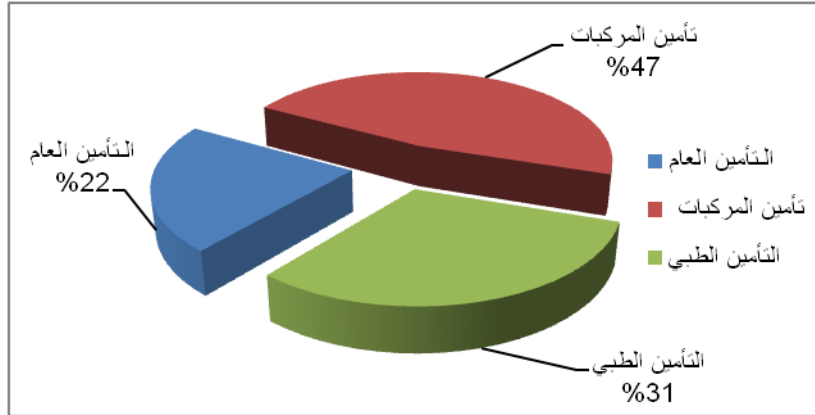
- **الشركة المتحدة للتأمين التعاوني هي شركة سعودية مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ تاريخ ١٤٢٩/٠٦/٠٦ هـ ، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٩٤ تاريخ ١٤٢٨/٠٣/١٤ هـ ، وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم م/٢٤ تاريخ ١٤٢٨/٠٣/١٥ هـ ، وعنوانها جدة - حي الخالدية - شارع الروضة - برج المخمل (٢) - الدور الأول والرابع ، ص.ب : ٥٠١٩ الرمز البريدي ٢١٤٢٢ .**

- **غرض الشركة :** وفقاً للمادة الثالثة من النظام الأساسي ، فإن نشاط الشركة هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة ، وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها ، سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها ، وأن تقوم بتملك وبتحريك الأموال الثابتة والنقدية ، أو بيعها أو إستبدالها أو تأجيرها بوساطة مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها ، أو بالإشتراك مع جهات أخرى ، ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها أو أن تدرجها فيها أو تشتريها ، وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها .

النشاط الرئيسي :

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م ما قيمته ١,٠٢٤ مليون ريال سعودي في فروع التأمين (العام ، المركبات ، الطبي)

أقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٢م



- وتمارس الشركة نشاطها ضمن المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية و المرخصة أصولاً من الجهات ذات العلاقة:

الفرع	العنوان
١ المركز الرئيسي	جدة - حي الخالدية - شارع الروضة
٢ فرع الرياض	شارع التحلية - السليمانية
٣ فرع الخبر	طريق الملك عبدالعزيز
٤ فرع مكة	شارع عبدالله عريف - حي الرصيفة ٢
٥ فرع بريدة	شارع الخبيب
٦ فرع تبوك	شارع العليا - حي الإمام
٧ فرع خميس مشيط	شارع الضيافة

- بالإضافة إلى ١٤٠ نقطة بيع موزعة في جميع أنحاء المملكة كالتالي :

المنطقة	عدد نقاط البيع
١ المنطقة الوسطى	٢٩
٢ المنطقة الشمالية	١٢
٣ المنطقة الشرقية	١١
٤ منطقة القصيم	١٦
٥ المنطقة الجنوبية	٣١
٦ المنطقة الغربية	٣٠
٧ منطقة المدينة	١١

- تطبق الشركة نظاماً معلوماً على درجة عالية من الكفاءة والأداء يربط بين مركز الشركة وفروعها المختلفة ، وتقوم الشركة بتطوير هذا النظام من وقت إلى آخر لإستيعاب خططها بشكل دائم ومستمر.
- لا تملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة ، كما أنها لا تملك أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة ، وبالتالي لا يوجد أي أسهم أو أدوات دين صادرة لشركات تابعة .

والجدير بالذكر أن الشركة قد بدأت عملياتها التأمينية في ١ يناير ٢٠٠٩م ، كما قامت بإبرام إتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة يو سي إيه للتأمين / البحرين في المملكة العربية السعودية بعد موافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على شراء المحفظة وأرقام الأصول والخصوم المنقولة بموجب الخطاب رقم ٢٣٦١ تاريخ ٢١/١٢/١٤٣١هـ .

ثانياً - الخطط والقرارات المهمة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر :

أ - الخطط والقرارات

١/أ- قررت الجمعية العامة العادية في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٣ جمادي الثاني ١٤٣٣هـ الموافق ١٤ مايو ٢٠١٢م على إقتراح مجلس الإدارة بتوزيع نقدي بلغ ٢٠ مليون ريال ، ١ ريال لكل سهم من حملة الأسهم المسجلين كما في تاريخ إجتماع الجمعية العمومية العادية وهو التوزيع الثاني للأرباح منذ التأسيس ، و بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بخطابها رقم م.ت/١٠٦٧ تاريخ ٢٤/٠٤/١٤٣٣هـ.

٢/أ- تمت المصادقة من قبل مجلس الادارة على سياسة إجراءات الرقابة النظامية والسياسات المالية ، و لائحة غسيل الأموال والتعديلات على لائحة حوكمة الشركات و مهام اللجان وصلاحيات المدراء المعتمدين وكبار التنفيذيين ، كما تم إعتداد السياسة الإستثمارية وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٣/أ- تقييم الإحتياطات الفنية على ضوء توصيات الخبير الإكتواري المعتمد وبالتنسيق مع الإدارة المالية.

٤/أ - متابعة تنفيذ خطة العمل الإستراتيجية للأعوام من ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٥م الموافق عليها من قبل مؤسسة النقد للمحافظة على مركز متقدم بين الشركات العاملة في هذا القطاع.

٥/أ - تمت الموافقة على التعاقد مع مكتب الأستاذ حسان محمد شوكت محاسني للمحاماة (رئيس مجلس الإدارة) والحائز على أفضل العروض المقدمة ، وذلك لتمثيل الشركة في كافة الدعاوي والمرافعات القانونية أمام كافة المحاكم في عموم أنحاء المملكة ، وقد تم هذا التعاقد ضمن ما يسمح به النظام الأساسي للشركة والأنظمة المعمول بها وبعد موافقة الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٣/٠٦/١٤٣٤هـ الموافق ١٤/٠٥/٢٠١٢م

٦/أ - تعيين الأستاذ طارق النابلسي عضواً في لجنة المراجعة (من خارج الشركة).

ب - الأنشطة التشغيلية :

١/ب - تم في هذا العام تجديد الإتفاقيات السنوية لإعادة التأمين من المستوى الأول ، وبنفس شروط وأحكام العام الماضي .

٢/ب - تلقت الشركة بالتزامن مع جميع شركات التأمين العاملة في المملكة خطابين من مؤسسة النقد العربي السعودي تطلب بموجبها كامل المعلومات عن أعمال الشركة لفرعي تأمين المركبات والتأمين الطبي و ذلك من خلال تقرير موسع وشامل من خبير إكتواري معترف به ، وقد تم إعداد هذا التقرير عن طريق شركة منار سيجما للدراسات الاكتوارية ، وقد تم الأخذ بما ورد فيه من جداول الأسعار إلزاماً بتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٣/ب - تم في هذا العام تسديد رصيد قيمة الشهرة التجارية النهائي لشركة يو سي إيه للتأمين / البحرين بموجب الإتفاقية المبرمة بين الشركتين لإنتقال صافي الموجودات و المطلوبات (المحفظة التأمينية) بموافقة الجمعية العامة لمساهمي الشركة و مؤسسة النقد العربي السعودي.

٤/ب - إعداد هيكل تنظيمي للوظائف في الشركة و خطة إستخدام ، وذلك لإجتذاب الموظفين الفنيين من ذوي الخبرة ، كما قامت الشركة بتطوير معلومات القائمين عبر دورات تأهيلية من قبل إدارة الموارد البشرية وذلك تمهيداً لتعيينهم في مستويات القيادة و الإشراف.

٥/ب - بناء على متطلبات إدارة الرقابة النظامية في الشركة ، فقد تم الإعتماد بالتنسيق مع الإدارة العليا ولجنة المراجعة بإحداث قسم التفتيش الميداني للرقابة على نقاط البيع ، والتقيد التام باللوائح الداخلية للشركة و توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٦/ب - تم في هذا العام إحداث إدارة لشكاوي العملاء ، و ذلك للبت في سرعة إنجاز شكاوي العملاء ومتابعتها وتسريع إصدار موافقات الإصلاح و تسوية مطالبات الطرف الثالث في مراكز التعويضات ضمن الإجراءات المعمول بها في هذه الإدارة.

٧/ب - جاري التخطيط لتطوير إدارة الشكاوي بإحداث مركز إتصالات خاص لخدمة عملاء الشركة لتوفير المعلومات المطلوبة ، و الرد على الإستفسارات الخاصة بمعاملاتهم (خدمة ما بعد البيع).

٨/ب - حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على بيع منتج التأمين الطبي للأفراد وسوف يتم ذلك من خلال ستة فروع يتم العمل على تجهيزها.

٩/ب - حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على بيع منتج تأمين الطاقة.

١٠/ب - في مجال تنشيط مبيعات قسم التأمين الطبي ، نظراً لزيادة معدلات تجديد عقود التأمين تم إستحداث قسم للتسويق الطبي وتعيين مدير تسويق وموظفين مؤهلين جدد للتركيز على تنشيط المبيعات في هذا القسم ، كما تم تطوير هذه الأنظمة لرفع مستوى الخدمة.

١١/ب - إستلمت الشركة الربط النهائي الوارد من مصلحة الزكاة و الدخل للأعوام ٢٠٠٩/٢٠١٠/٢٠١١م والقاضي بوجوب تسديد فروقات زكوية و ضريبة إستقطاع وإحتمال تسديدها في حال رفض الإعتراض و قد تم الإعتراض على الربط النهائي خلال المهلة القانونية أمام اللجان الابتدائية المختصة ، وتم تكليف مكتب السادة البسام محاسبون ومراجعون قانونيون بمتابعة الموضوع مع المصلحة ، علماً أن الشركة قد احتاطت في مخصصاتها للفروقات المطلوبة عن تلك السنوات.

١٢/ب - تنفيذ دراسات إكتوارية لقياس مستوى الربحية في كافة القطاعات والمساعدة في تحديد الأسعار.

١٣/ب - مراجعة أسعار برامج تأمين السيارات على ضوء الدراسات الإكتوارية المطلوبة ، وإعادة تشكيل إجراءات مطالبات السيارات بهدف تسريع إصدار الموافقات للعملاء والمتضررين.

١٤/ب - توقيع عقود تأمينية جديدة في مختلف قطاعات التأمين مع العملاء.

ج - التوقعات المستقبلية :

إحتلت الشركة منذ العام ٢٠١١م المركز الرابع في الإنتاج بين الشركات العاملة في هذا القطاع الذي أوجد منافسة شديدة نتج عنها تفاوت كبير في الأسعار من أجل الوصول إلى إنتاج أكبر ، و هذا ما تجنبتة الشركة و حافظت على الأسعار التقنية المطلوبة في مختلف القطاعات الإنتاجية .

كما قامت الشركة بتوظيف فنيين من ذوي الخبرة والكفاءة في مجال التأمين وإعادة التأمين ، كما تابعت التوسع في المملكة بإفتتاح ثلاثة فروع تم تزويدها بموظفين مؤهلين خاصة في أقسام التسويق للعمل على زيادة الإنتاج وتوقع الشركة مستقبلاً زيادة الإنتاج بأرقام متميزة في كافة قطاعات التأمين.

د- المخاطر الحالية والمستقبلية والمتوقعة :

المخاطر الحالية :

تقوم إدارة المخاطر في الشركة بتنفيذ السياسات المعدة مسبقاً فيما يتعلق بالتأمين و إعادة التأمين ، و تعالج المخاطر التي مرت بها و كذلك المخاطر الحالية و المستقبلية و المتمثلة بمخاطر السوق والإئتمان والسيولة وكذلك أسعار العملات من خلال مراجعة داخلية دقيقة ، و التأكد من مدى الالتزام بالأنظمة باللوائح المعمول بها وهي تقوم في سبيل ذلك بما يلي :

- تقديم التقارير الشهرية والربع السنوية المتعلقة بالوضع العام للمخاطر في الإدارات المختلفة للشركة التي يمكن أن تؤثر على عملياتها التشغيلية إلى الجهات المختصة في الإدارة العامة لإتخاذ الإجراءات اللازمة للتحكم بها إلى الجهات المختصة.
- تقييم المتطلبات الرأسمالية لضمان تحقيق معدل الملاءة الحالية حسب اللوائح النظامية ، وإعداد التقرير السنوي لمراجعة إدارة المخاطر في الشركة وتقديمه الى مؤسسة النقد.
- مراجعة إجراءات مكافحة الإحتيال و تعديل الإستراتيجية الخاصة بها بشكل مستمر و بما يصدر من أنظمة خاصة بها أو تعديلات عليها.
- مراجعة قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية فيما يتعلق بالسيولة وفق نظام إدارة مسؤولية الأصول.
- الحفاظ على معايير التشغيل القياسية على ضوء التوسع الكبير خاصة في تأمين المركبات والطبي.

أما المخاطر المستقبلية المتوقعة :

- خطر الإحتيال وجرائم التزوير المالية .
- مخاطر السيولة : وهي تمثل عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية في موعد الإستحقاق ، و هي تقوم بالتأكد من توفر السيولة ومتطلباتها شهرياً لمواجهة أي إلتزامات عند نشوئها علماً أن جزء كبير من أموال الشركة يتم إستثماره في ودائع قصيرة الاجل لدى بنوك محلية لمواجهة أزمات السيولة متقيدة بالأنظمة المعمول بها والصادرة عن مؤسسة النقد حسب النظام.
- المنافسة القوية مع شركات التأمين وخاصة الجديدة منها .
- مخاطر نظامية وقانونية ، وهي عدم القدرة على الإلتزام بالأنظمة الصادرة عن الجهات الإشرافية كمؤسسة النقد العربي السعودي ، و هيئة السوق المالية ، و مجلس الضمان الصحي التعاوني ، و كذلك مخاطر القضايا التي ترفع ضد الشركة نتيجة مطالبات الغير.
- المحافظة على المعايير القياسية في ظل التوسع و زيادة الإنتاج .
- مخاطر تقنية ، وهي تعرض الشركة لأخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو فقدان للطاقة أو عمليات تخريبية ذات تكاليف باهظة تؤثر سلباً على النتائج المالية .
- قدرة أنظمة الشركة وإدارتها على مواكبة النمو وتأثير التغير في البيئة التشريعية و القانونية والأنظمة الصادرة من الجهات المختصة على أداء الشركة .
- تأثير الركود الإقتصادي العالمي والناتج عنه هبوط ناتج الإستثمار عن المستوى المطلوب.
- التسرب الوظيفي الفني المدرب : ترتفع معدلات التسرب الوظيفي الفني المدرب بين الشركات في ظل المنافسة بينها ، وذلك في إجتذاب الفنيين والمدربين منهم ذوي الخبرات.

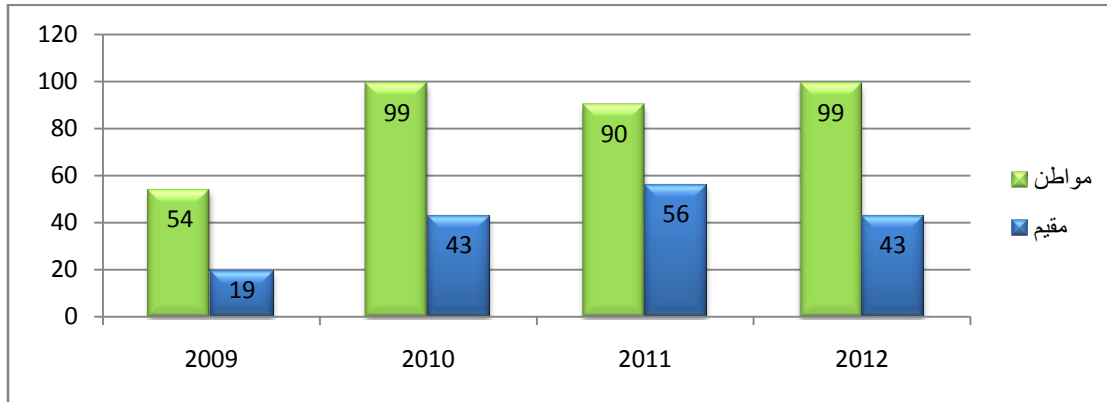
ثالثاً - الموارد البشرية :

دأبت الشركة منذ صدور الترخيص لها بمزاولة النشاط ، العمل على تدعيم إداراتها الإقليمية بالطاقات البشرية اللازمة خاصة الفنية منها ، مع الإشارة إلى ما ورد في التقرير السنوي لعام ٢٠١١م من تعاقدتها مع موظفي شركة يو.سي.إيه للتأمين التي تم تحويل محفظتها التأمينية من أصحاب الخبرات العلمية والعملية و من ذوي الكفاءات في مجال التأمين وإعادة التأمين.

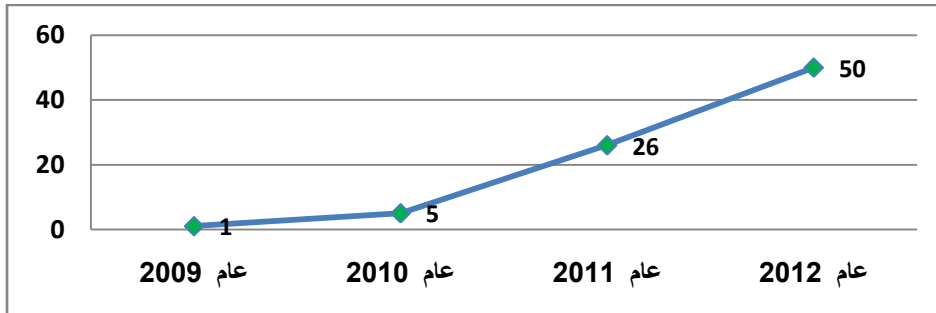
كما تقوم الشركة بتدريب الموظفين الجدد المتعاقدين على أساسيات التأمين من خلال الخطة التدريبية التي إعتمدتها الشركة مع المعهد المصرفي ومركز الأعمال للتدريب منذ عام ٢٠١٠م لتدريب ٤٦٨ موظفاً موزعين على مرحلتين ، وذلك في سياق تحديث الهيكل التنظيمي للشركة ليتناسب مع حجم التوسع ، وتقديم أفضل الخدمات التأمينية.

والجدير بالذكر أن الشركة قد دأبت على رفع نسبة توظيف المواطنين لديها حتى بلغت في عام ٢٠١٢م ما يزيد عن ٥٢%.

الجدول البياني المرفق يوضح تطور توظيف المواطنين في الشركة منذ يناير ٢٠٠٩م ولغاية ديسمبر ٢٠١٢م.



كما نرفق رسم بياني يوضح تطور نسبة توظيف الوظائف الإدارية والإشرافية في الشركة:



رابعاً - المؤشرات المالية :

١. بلغ صافي الربح قبل الزكاة ٣٠.١ مليون ريال ، مقابل ٥٠.٧ مليون ريال للعام السابق، وذلك بإنخفاض قدره ٤٠.٦ %.
٢. بلغت ربحية السهم ١.٥١ ريال ، مقابل ٢.٥٣ ريال للعام السابق.
٣. بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد إستثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) ١٩.٢ مليون ريال ، مقابل ٤٨ مليون ريال للعام السابق ، وذلك بإنخفاض قدره ٦٠ %.
٤. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام ١,٠٢٤ مليون ريال ، مقابل ١,٠٦٩ مليون ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره ٤.٢ % . وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام ٧٣٦.٩ مليون ريال ، مقابل ٨٣٠.٦ مليون ريال للعام السابق ، وذلك بإنخفاض قدره ١١.٣ %.
٥. بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال العام ٧٠٩ مليون ريال ، مقابل ٥٩١.٩ مليون ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره ١٩.٨ %.
٦. بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام ٦.١ مليون ريال ، مقابل ٤.٩ مليون ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره ٢٤.٥ % . وبلغ صافي أرباح إستثمارات أموال المساهمين خلال العام ٩.٥ مليون ريال ، مقابل ٥.٩ مليون ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره ٦١ %.
٧. يعود سبب إنخفاض صافي الربح خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى زيادة الإحتياطيات الفنية والخاصة بالحوادث الواقعة ولم يتم الإبلاغ عنها خلال السنة المالية.
٨. ورد في تقرير المراجع الخارجي لفت انتباه إلى أنه تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (٣٤) الخاصة بالتقارير المالية وليس طبقاً لمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
٩. تود الشركة أن توضح أنها قد أعلنت في النتائج الأولية لفترة الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م أن صافي الأرباح قبل الزكاة بلغت ٥٣.١ مليون ريال ، وبعد إستلام تقرير الخبير الإكتواري تم زيادة المخصصات الفنية ، مما أدى إلى تخفيض صافي الأرباح لتصبح ٣٠.١ مليون ريال في نهاية نفس الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م.
١٠. ورد في تقرير المراجع الخارجي ماليي :

❖ قامت الشركة بإعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الخاصة بالتقارير المالية (IFRS) وليس طبقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.

❖ تؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أي أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عوضاً عن معايير المحاسبة السعودية.

- تمسك الشركة سجلات منفصلة لكل من عمليات التأمين (حملة الوثائق) وعمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات نظام شركات التأمين التعاوني العاملة في المملكة العربية السعودية ، ويتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني بين مساهمي الشركة بنسبة ٩٠ % وحملة وثائق التأمين بنسبة ١٠ % على التوالي ، على أن يستقطع نصيب حملة وثائق التأمين من الأقساط المكتتبة للسنة التي تليها.
- تمسك الشركة نظام سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

وفيما يلي تفاصيل نتائج السنوات المالية منذ التأسيس في ٥ مايو ٢٠٠٨م وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر	بآلاف الريالات			منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	
موجودات عمليات التأمين				
نقد وما في حكمه	٣٤,١٣٢	٢١٠,٩٠٨	٢٠٤,٣١٠	١٦,٠٣٣
دائع لأجل	٩٠,٧٣٢	-	-	١٩,٦٣٩
إستثمارات متاحة للبيع	٢,٤٣٩	٢٨,٤٧٥	٢٧,١٥٣	٣٠,٣٢٧
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	-	٥,٣٦١	٤,٨٦١	٥,٠٠٣
أقساط تأمين مدينة ، صافي	٢٨١,١١٥	٣٨١,٠٥٥	٣٦٣,١٢٦	٣٢٦,١٢٦
ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافي	٢٠,٠٤٣	٨,٨٤٣	٢٢,٥٨٣	١٣,١٧١
حصة معيدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٩١,٣٧٥	٨٣,٤٥٠	١٠٨,٣٤٢	١٠١,١٠٥
حصة معيدى التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧٥,١٨٩	١٢١,٧٢٥	٧٣,٠٥١	١٣٠,٨٦٢
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق	٩,١٣٣	٩,٤٦٢	٧,٨٩٨	١٢,٨٢٥
مستحق من طرق ذي علاقة	-	-	٣٤,٤٠٩	١٦٦,٢٩١
مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى	٨٦,٧٨٨	٦٠,١٦٣	٢٩,٠٤٦	٣٣,٢٥٧
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتنية	٨,٧٤٣	٨,٥٤٢	٤,٩٢٠	٣,٤٦٣
مجموع موجودات عمليات التأمين	٦٩٩,٦٨٩	٩١٧,٩٨٤	٨٧٩,٦٩٩	٨٥٨,١٠٢
موجودات المساهمين				
نقد وما في حكمه	٣٢,٣١٤	١٨١,٧٨٠	٢٠,٥٧٠	١,٠٧٧
ودائع لأجل	١٦٦,٣٠١	-	٥٨,٧٦٠	٣٠,٤٩٣
إستثمارات متاحة للبيع	٢٢,٢٠١	١٧,٤٥٠	٧٣,٥٣٣	١٣٢,٨٤٧
إستثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	-	١٩,٤٦٧	١٧,٤٧٢	٥,٠٤٧
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٢٠٥	١٠٥	٣٨٠	٢٤
مستحق من طرف ذي علاقة	٢٣٠	٢٣٠	٢٣٠	٢٣٠
مستحق من عمليات التأمين	٢٢,٨٤٧	٤٧,٧٠٨	١٢٠,٩٨٤	٦١,٦٤٨
الشهرة	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠
وديعة نظامية	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين	٣٤٢,٤٩٨	٣٦٥,١٤٠	٣٩٠,٣٢٩	٣٢٩,٧٦٦
مجموع الموجودات	١,٠٤٢,١٨٧	١,٢٨٣,١٢٤	١,٢٧٠,٠٢٨	١,١٨٧,٨٦٨

بالآلاف الريالات				يتبع قائمة قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر
مطلوبات و فائض عمليات التأمين	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م	منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
مطلوبات عمليات التأمين				
ذمم معيدي تأمين دائنة	٥٦,٦٧٢	١٠٦,٠٩٧	٩٨,٢٤٤	٦٦,٣٧٧
دخل عمولات غير مكتسبة	١٦,٦٦٥	١٥,٠٨١	١٨,٤٤٤	٢٠,٧٨٦
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٣٦,٣٨٠	٤٠٢,٨٥٦	٣١٢,٩٤٧	٣٣٦,٧٥٢
احتياطي عجز الإكتتاب بالأقساط	-	-	١٥٣٠	٦٣٧
احتياطي المشاركة في ارباح أقساط التأمين	-	-	-	١,٦٤٣
احتياطي أخطار قائمة	١,٤٢١	١,٢٨١	١,٢٨١	-
مطالبات تحت التسوية	١٨٨,٦٨٩	٢٥٨,١٩٨	٢٢٤,٤٥٠	٣٠٧,٩٦٨
ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين	٢١,٠٢٨	٩,٨٨٧	٩,٧٤٦	٥,٧٧٣
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٧,٣٩٩	٥٢,٧٠١	٧٥,٢٨٣	٤٨,١٥٨
مستحق إلى عمليات المساهمين	٢٢,٨٤٧	٤٧,٧٠٨	١٢٠,٩٨٤	٦١,٦٤٨
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٧,٣١٣	٤,٩٩٥	٢,٧٩٢	١,٣٢٢
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٦٧٨,٤١٤	٨٩٨,٨٠٤	٨٦٥,٧٠١	٨٥١,٠٦٤
فائض عمليات التأمين				
فائض متراكم من عمليات التأمين	٢١,٢٥٨	١٨,٧٢٠	١٣,٤١٩	٦,٨٢٦
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	١٧	٤٦٠	٥٧٩	٢١٢
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين	٦٩٩,٦٨٩	٩١٧,٩٨٤	٨٧٩,٦٩٩	٨٥٨,١٠٢
مطلوبات وحقوق المساهمين				
مطلوبات المساهمين				
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٧٢٨	٥,٥٤٠	٤,٣٤٥	٢١٣
مخصص الزكاة وضريبة الدخل	٢١,٨١٩	١٧,٠٨٨	١٢,٥٦٤	٥,٥٤٨
رصيد مستحق لطرف ذي علاقة متعلق بالشهرة	-	٢٤,٩٦٢	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠
مجموع مطلوبات المساهمين	٢٢,٥٤٧	٤٧,٥٩٠	٩٥,٣٠٩	٨٤,١٦١
حقوق المساهمين				
رأس المال	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	٣١,٩٤٤	٢٧,٤٢٩	١٨,٨٦٢	٨,٩٣٦
أرباح مبقاة	٨٧,٧٧٧	٨٩,٧١٦	٧٥,٤٥٠	٣٥,٧٤٥
احتياطي إستثمارات متاحة للبيع	٢٣٠	٤٠٥	٧٠٨	٩٢٤
مجموع حقوق المساهمين	٣١٩,٩٥١	٣١٧,٥٥٠	٢٩٥,٠٢٠	٢٤٥,٦٠٥
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	٣٤٢,٤٩٨	٣٦٥,١٤٠	٣٩٠,٣٢٩	٣٢٩,٧٦٦
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين	١,٠٤٢,١٨٧	١,٢٨٣,١٢٤	١,٢٧٠,٠٢٨	١,١٨٧,٨٦٨

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم كما في ٣١ ديسمبر	بآلاف الريالات			منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م	
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,٠٢٤,٠٧٠	١,٠٦٨,٧٧٦	٨٥٠,٥٤٦	٩٠٨,٨٦٧
ينزل : أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢٨١,٩٦٥)	(٢٣١,٤١١)	(٢٥٥,١٠١)	(٢٦٤,٤٠٧)
فائض خسارة أقساط تأمين	(٥,١٤٨)	(٦,٧٣٢)	(٢,٦٤٦)	(٢,٩٥٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٣٦,٩٥٧	٨٣٠,٦٣٣	٥٩٢,٧٩٩	٦٤١,٥٠٤
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة	٧٤,٤٠٢	(١١٤,٨٠١)	٣٠,١٤٩	(١٣,٩٨٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨١١,٣٥٩	٧١٥,٨٣٢	٦٢٢,٩٤٨	٦٢٧,٥١٩
العمولات المستلمة من عمليات إعادة التأمين	٣٨,٨٥٠	٣٥,٠٣٢	٣٩,٨٧٣	٣٥,١٢٦
صافي الإيرادات	٨٥٠,٢٠٩	٧٥٠,٨٦٤	٦٦٢,٨٢١	٦٦٢,٦٤٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	٨٤٨,٣٤٨	٦٦٩,٦٩٩	٥٩٣,٣١٥	٥٠٠,٤٧٨
ناقصا : حصة معيدي التأمين	(١١٦,١٩٣)	(٦٢,٨٤٨)	(٦٧,٠١٤)	(٧٩,٠٩٨)
صافي المطالبات المدفوعة	٧٣٢,١٥٥	٦٠٦,٨٥١	٥٢٦,٣٠١	٤٢١,٣٨٠
صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية	(٢٢,٩٧٣)	(١٤,٩٢٦)	(٢٥,٧٠٧)	٨٢,٢٥٨
صافي المطالبات المتكبدة	٧٠٩,١٨٢	٥٩١,٩٢٥	٥٠٠,٥٩٤	٥٠٣,٦٣٨
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين	٢٢,٦٠٧	٢١,٢١٤	٢٩,٧٨٥	٣٣,٧٢٣
احتياطي اخطار قائمة	١٤٠	-	١٢٨١	-
صافي التكاليف والمصروفات	٧٣١,٩٢٩	٦١٣,١٣٩	٥٣١,٦٦٠	٥٣٧,٣٦١
صافي نتائج عمليات التأمين	١١٨,٢٨٠	١٣٧,٧٢٥	١٣١,١٦١	١٢٥,٢٨٤
مصاريف عمومية وإدارية	(٩٣,٩١٢)	(٨٧,٠٨٤)	(٧٥,٥٠٣)	(٦١,٨١٩)
رسوم إشراف وتفتيش	(٥,٠٠٢)	(٥,٢٣١)	(٤,١٠٧)	(٤,٤٤٩)
رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني	(٢,٣٥٦)	(٤,٤٥٣)	(٣,٠٣٧)	(٢,٣٣٦)
إيرادات إستثمارات	٦,١٧١	٤,٩٦٥	١٥,٧٧٥	٦٧٩
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وإحتياطيات أخرى إنتفى الغرض منها	٢,٢٠٤	٧,٠٨٧	١,٦٤٣	١٠,٩٠١
فائض عمليات التأمين	٢٥,٣٨٥	٥٣,٠٠٩	٦٥,٩٣٢	٦٨,٢٦٠
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	(٢٢,٨٤٧)	(٤٧,٧٠٨)	(٥٩,٣٣٩)	(٦١,٤٣٤)
فائض السنة	٢,٥٣٨	٥,٣٠١	٦,٥٩٣	٦,٨٢٦
الفائض المتراكم في بداية السنة / الفترة	١٨,٧٢٠	١٣,٤١٩	٦,٨٢٦	-
الفائض المتراكم في نهاية السنة / الفترة	٢١,٢٥٨	١٨,٧٢٠	١٣,٤١٩	٦,٨٢٦

فائض عمليات التأمين التشغيلية :

حققت عمليات التأمين التشغيلية فائضاً قدره ٢٥,٤ مليون ريال عام ٢٠١٢م مقابل ٥٣ مليون ريال عام ٢٠١١م وذلك بإنخفاض وقدره ٥٢% ، ويعود ذلك إلى زيادة الإحتياطيات الفنية والخاصة بالحوادث الواقعة ولم يتم الإبلاغ عنها خلال السنة المالية.

قائمة عمليات المساهمين للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر	بآلاف الريالات			
	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
الإيرادات				
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٢٢,٨٤٧	٤٧,٧٠٨	٥٩,٣٣٩	٦١,٤٣٤
إيرادات عمولات	٤,٨٨٠	٥,١١٣	١,٨٠٤	٤,٥٣٧
إيرادات إستثمارات	٢٤٠	٣٤	١٣٧	١٥٩
ارباح محققة عن إستثمارات	٤,٤٢٩	٧٧٧	٨٥٨	-
مجموع الإيرادات	٣٢,٣٩٦	٥٣,٦٣٢	٦٢,١٣٨	٦٦,١٣٠
المصاريف				
مصاريف عمومية وإدارية	١,١٠٦	٢,٠٥٤	٤,٤٥٥	١,٦٤٧
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١,١٥٤	٩١٢	١,٠٣٦	١,٠٢١
مصاريف تأسيس ، صافي	-	-	-	١٣,٢٣٣
مجموع المصاريف	٢,٢٦٠	٢,٩٦٦	٥,٤٩١	١٥,٩٠١
صافي ربح السنة / الفترة	٣٠,١٣٦	٥٠,٦٦٦	٥٦,٦٤٧	٥٠,٢٢٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
ربح السهم للسنة / الفترة (بالريال السعودي)	١,٥١	٢,٥٣	٢,٨٤	٢,٥١

صافي الدخل :

حققت عمليات المساهمين عام ٢٠١٢م دخلاً صافياً قدره ٣٠,١ مليون ريال مقابل ٥٠,٦ مليون ريال عام ٢٠١١م وذلك بإنخفاض وقدره ٤٠,٦% ، وبلغت ربحية السهم ١,٥١ ريال ، مقابل ربح ٢,٥٣ ريال للعام السابق.

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر	بآلاف الريالات			
	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
صافي ربح السنة / الفترة	٣٠,١٣٦	٥٠,٦٦٦	٥٦,٦٤٧	٥٠,٢٢٩
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	(١٧٥)	(٣٠٣)	(٢١٦)	٩٢٤
الزكاة وضريبة الدخل	(٧,٥٦٠)	(٧,٨٣٣)	(٧,٠١٦)	(٥,٥٤٨)
صافي الأرباح الشاملة للسنة / الفترة	٢٢,٤٠١	٤٢,٥٣٠	٤٩,٤١٥	٤٥,٦٠٥

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر بالآلاف الريالات	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	٢,٥٣٨	٥,٣٠١	٦,٥٩٣	٦,٨٢٦
صافي فائض السنة من عمليات التأمين				
التعديلات لـ :				
الإستهلاك	٤,١٥٨	٢,٥١٠	١,١٩٨	٤٤٨
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٢,٣١٨	٢,٢٠٣	١,٤٧٠	١,٣٢٢
ارباح محققة عن إستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق	(١,٣٠٢)	(٢٧)	-	-
ارباح غير محققة من تحويل عملات اجنبية	-	(٢٤٤)	-	-
ارباح محققة عن إستثمارات عن استثمارات متاحة للبيع	(١,٣٨٥)	-	(٢٥٧)	(١٢,٥٤٤)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢,٢٠٤)	(٥,٧٢٨)	٤,٨٥٥	-
مخصصات وإحتياطيات أخرى إنتفى الغرض منها	٤,١٢٣	٤,٠١٥	١٣,٨٥٩	(٣,٩٤٨)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :				
ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي	١٠١,٣٧٥	(١٣,٣٥٨)	(٣٩,٥٠٠)	(٤٩,٣٨٢)
ذمم معيدي تأمين مدينة	(١٠,٤٣١)	١٤,٩٧٨	(١١,٧٦٧)	(٢,٣٨٢)
مستحق من طرف ذي علاقة	-	٥٣,٤٣٨	١٣١,٨٨٢	(١٥٨,٨٥٣)
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٢٦,٦٢٥)	(٣١,١١٧)	٤,٢١٢	(٢٤,٨٩٨)
احتياطي مشاركة في الارباح	-	-	(١,٦٤٣)	١,٦٤٣
احتياطي عجز أقساط تأمين	-	(١,٥٣٠)	٨٩٣	(٤٤)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٣٢٩	(١,٥٦٤)	٤,٩٢٧	٥٤٣
دخل عمولات غير مكتسبة	١,٥٨٤	(٣,٣٦٣)	(٢,٣٤٢)	٥,٦٠١
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة	(٧,٩٢٥)	٢٤,٨٩٢	(٧,٢٣٧)	(١١,٠٩٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤٦,٥٣٦	(٤٨,٦٧٤)	٥٧,٨١١	(٣٩,٠٨٧)
احتياطي اخطار قائمة	١٤٠	-	١,٢٨١	-
أقساط تأمين غير مكتسبة	(٦٦,٤٧٦)	٨٩,٩٠٩	(٢٣,٨٠٥)	٢٥,١٢٦
مطالبات تحت التسوية	(٦٩,٥٠٩)	٣٣,٧٤٨	(٨٣,٥١٨)	١٢١,٣٤٥
ذمم معيدي التأمين دائنة	(٤٩,٤٢٥)	٨,٠١٧	٣١,٨٦٧	(٧,٤٣٤)
مطلوب الى حملة ووثائق التأمين	١١,١٤١	١٤٦	٣,٩٧٣	(٢,٨٣٤)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٢٥,٣٠٢)	(٢٢,٥٨٧)	٢٧,١٢٥	(٩,٦٠٧)
مستحق الى عمليات المساهمين	(٢٤,٨٦١)	(٧٣,٢٧٦)	٥٩,٣٣٦	٦١,٦٤٨
صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(١١٥,٣٢٦)	٣٣,٦٧٤	١٦٧,٣٥٤	(٩٣,٦٦٠)
الأنشطة الإستثمارية				
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	(٤,٣٥٩)	(٦,١٣٢)	(٢,٦٥٥)	(٣,٩١١)
شراء إستثمارات متاحة للبيع	(٤١٩)	(٢٧,١٧٨)	(٢٦,٤٦٠)	(٣٠,٠٠٠)
شراء إستثمارات محتفظ بها الى تاريخ الإستحقاق	(٢١,٧٧٥)	(٥٠٠)	(٤,٨٦١)	-
ودائع لأجل	(٩٠,٧٣٢)	-	١٩,٦٣٩	(١٩,٦٣٩)
المستلم من بيع استثمارات متاحة للبيع	٢٨,٩٧٠	٦,٧٣٤	٣٠,٢٥٧	٣٦٣
المستلم من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٦,٨٦٥	-	٥,٠٠٣	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(٦١,٤٥٠)	(٢٧,٠٧٦)	٢٠,٩٢٣	(٥٣,١٨٧)
الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	(١٧٦,٧٧٦)	٦,٥٩٨	١٨٨,٢٧٧	(١٤٦,٨٤٧)
النقد وما في حكمه في بداية السنة - الفترة	٢١٠,٩٠٨	٢٠٤,٣١٠	١٦,٠٣٣	١٦٢,٨٨٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة - الفترة	٣٤,١٣٢	٢١٠,٩٠٨	٢٠٤,٣١٠	١٦,٠٣٣
معاملات غير نقدية / تحويل استثمارات متاحة للبيع لجهة ذات علاقة	-	١٩,٠٢٩	-	-
معاملات غير نقدية /التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	١٨	(١١٩)	(٦٣)	-
تحويل من ا. متاحة حتى تاريخ الاستحقاق الى ا.متاحة للبيع	١,٥٧٣	-	-	-

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر بالآلاف الريالات				
عمليات التأمين	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية				
صافي ربح السنة/ الفترة	٣٠,١٣٦	٥٠,٦٦٦	٥٦,٦٤٧	٥٠,٢٢٩
التعديلات لـ :				
ارباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع	(٢,٧٢٨)	(٧٧٧)	(٨٥٨)	-
ارباح محققة عن إستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق	(١,٧٠٢)	-	-	-
	٢٥,٧٠٦	٤٩,٨٨٩	٥٥,٧٨٩	٥٠,٢٢٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :				
ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي	(١٠٠)	٢٧٥	(٣٥٦)	(٢٤)
مطلوبات من عمليات التأمين	٢٤,٨٦١	٧٣,٢٧٦	(٥٩,٣٣٦)	(٦١,٦٤٨)
مستحق من طرف ذو علاقة	-	-	-	(٢٣٠)
مستحق الى طرف ذو علاقة (الشهرة)	(٢٤,٩٦٢)	(٥٣,٤٣٨)	-	-
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٤,٨١٢)	١,١٩٥	٤,١٣٢	٢١٣
النقد من العمليات	٢٠,٦٩٣	٧١,١٩٧	٢٢٩	١١,٤٦٠
الزكاة المدفوعة	(٢,٨٢٩)	(٣,٣٠٩)	-	-
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	١٧,٨٦٤	٦٧,٨٨٨	٢٢٩	(٣١,٤٦٠)
الأنشطة الإستثمارية				
ودائع لأجل	(١٦٦,٣٠١)	٥٨,٧٦٠	(٢٨,٢٦٧)	(٣٠,٤٩٣)
شراء إستثمارات محتفظ بها الى تاريخ الإستحقاق	(٣٥,١٢٩)	(٦,٩٥١)	(١٢,٤٢٥)	(٥٠,٤٤٧)
شراء إستثمارات متاحة للبيع	(٢,١١٩)	(١٥,١٢٢)	-	(١٣١,٩٢٣)
المستلم من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٨,٢٧٠	٤,٩٥٦	-	-
المستلم من بيع استثمارات متاحة للبيع	١٧,٩٤٩	٧١,٦٧٩	٥٩,٩٥٦	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(١٤٧,٣٣٠)	١١٣,٣٢٢	١٩,٢٦٤	(١٦٧,٤٦٣)
الأنشطة التمويلية				
توزيعات أرباح مدفوعة	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	-
المتحصل من إصدار رأس المال	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	٢٠٠,٠٠٠
صافي الزيادة(النقص) في النقد وما في حكمه	(١٤٩,٤٦٦)	١٦١,٢١٠	١٩,٤٩٣	١,٠٧٧
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١٨١,٧٨٠	٢٠,٧٥٠	١,٠٧٧	-
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٢,٣١٤	١٨١,٧٨٠	٢٠,٥٧٠	١,٠٧٧
معاملات غير نقدية				
تحويل من استثمارات حتى تاريخ الاستحقاق إلى إستثمارات متاحة للبيع	١٨,٠٢٨	-	-	-
تغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	(١٧٥)	(٣٠٣)	(٢١٦)	-

التوزيع الجغرافي لأقساط التأمين المكتتبة :

يتركز نشاط الشركة في المملكة العربية السعودية فقط ، وفيما يلي بيانات إجمالي الأقساط المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المختلفة منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م على النحو الآتي:

السنة	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
				بآلاف الريالات
المنطقة الغربية	٧١٧,١٢٥	٧٤٦,٠٨٥	٦٥٦,٥١٥	٦٦٢,٥٧٥
المنطقة الوسطى	١٧٦,٥١٥	١٨٢,٨٧٨	١١٢,٥٤٣	١٤٦,٧٤٤
المنطقة الشرقية	٧٠,٤٥٩	٧١,٣٢٢	٥٥,٤٧٦	٥٧,٤٨٦
أخرى - داخل المملكة	٥٩,٩٧١	٦٨,٤٩١	٢٦,٠١٢	٤٢,٠٦٢
المجموع	١,٠٢٤,٠٧٠	١,٠٦٨,٧٧٦	٨٥٠,٥٤٦	٩٠٨,٨٦٧

قائمة أرباح وخسائر العمليات التشغيلية والفائض المتراكم حسب القطاعات لعام ٢٠١٢م :

البيان	الإجمالي	الطبي	السيارات	أخرى
عمليات التأمين				
إجمالي الأقساط المكتتبة	١,٠٢٤,٠٧٠	٢٢٢,٦٩٢	٤٧٧,٦٤٠	٣٢٣,٧٣٨
صافي الأقساط المسندة	(٢٨١,٩٦٥)	-	(٥,٠٨٤)	(٢٧٦,٨٨١)
اقساط تأمين فائض الخسارة	(٥,١٤٨)	(١,٥٤٨)	(١,١٣٩)	(٢,٤٦١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٣٦,٩٥٧	٢٢١,١٤٤	٤٧١,٤١٧	٤٤,٣٩٦
التغير في اقساط التأمين غير المكتتبة	٧٤,٤٠٢	٤٧,١٠٢	٢٨,٣٤٩	(١,٠٤٩)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	٨١١,٣٥٩	٢٦٨,٢٤٦	٤٩٩,٧٦٦	٤٣,٣٤٧
العمولات المستلمة من عمليات اعادة التأمين	٣٨,٨٥٠	١٨	٧٠٦	٣٨,١٢٦
صافي الإيرادات	٨٥٠,٢٠٩	٢٦٨,٢٦٤	٥٠٠,٤٧٢	٨١,٤٧٣
التكاليف والمصاريف				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٨٤٨,٣٤٨	٢٤١,٤٢٧	٤٨٢,٨١٠	١٢٤,١١١
ناقصا: حصة معيدي التأمين	(١١٦,١٩٣)	(١,١٤٧)	(٢,١٤٠)	(١١٢,٩٠٦)
صافي المطالبات المدفوعة	٧٣٢,١٥٥	٢٤٠,٢٨٠	٤٨٠,٦٧٠	١١,٢٠٥
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(٢٢,٩٧٣)	(١٥,٦٤٩)	(٤,٤٣٨)	(٢,٨٨٦)
صافي المطالبات المتكبدة	٧٠٩,١٨٢	٢٢٤,٦٣١	٤٧٦,٢٣٢	٨,٣١٩
احتياطي اخطار قائمة	١٤٠	-	-	١٤٠
تكاليف شراء وثائق التأمين	٢٢,٦٠٧	٦,٦٦٢	١٠,٦٣٥	٥,٣١٠
صافي التكاليف والمصروفات	٧٣١,٩٢٩	٢٣١,٢٩٣	٤٨٦,٨٦٧	١٣,٧٦٩
صافي نتائج عمليات التأمين	١١٨,٢٨٠	٣٦,٩٧١	١٣,٦٠٥	٦٧,٧٠٤
مصاريف اشراف وتفتيش	(٥,٠٠٢)	(١,١١٣)	(٢,٣٨٩)	(١,٥٠٠)
مصاريف مجلس الضمان الصحي	(٢,٣٥٦)	(٢,٣٥٦)	-	-
مصاريف غير موزعة	(٩٣,٩١٢)			
اعفاء ديون مشكوك في تحصيلها	٢,٢٠٤			
دخل استثمارات (غير موزعة)	٦,١٧١			
الفائض من عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م	٢٥,٣٨٥			

خامساً - الإلتزامات والإفصاحات حسب اللوائح النظامية :

١. الإفصاح حسب اللوائح التنفيذية :

تلتزم الشركة بالقواعد واللوائح التنظيمية المطبقة في المملكة العربية السعودية والتي تشتمل الآتي :

- قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية .
- لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية .
- اللائحة التنظيمية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- قواعد مكافحة غسل الاموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- لائحة مكافحة الإحتيال في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
- اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- الوثيقة الموحدة الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن مصلحة الزكاة .
- متطلبات نظام التأمين الإلزامي على المسؤوليات تجاه الغير الناشئة عن حوادث المركبات.

وبموجب الفقرة (٢٢) من المادة (٢٧) من قواعد التسجيل والإدراج تقرر الشركة بما يلي :

١. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
٢. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية .
٣. أنه لا يوجد شك بشأن قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.

٢. نظام الحوكمة :

- لدى الشركة لائحة حوكمة خاصة بها ، والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وهي تتماشى في مجملها مع اللائحة الإسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية ، وقد تم الإلتزام بجميع أحكام اللائحة الإسترشادية بما فيه التصويت التراكمي في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
- فيما عدا ما ذكر أعلاه لم يتم توقيع أية عقوبة أو جزاء أو قيد إحتياطي نظامي من قبل هيئة السوق المالية أو جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

سادسا - الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات النظامية والمديونيات :

١/٦ - المدفوعات النظامية :

الجدول التالي يوضح المدفوعات النظامية للأعوام منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م:
* المبالغ بالآلاف الريالات

الجهة والبيان	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م
مصلحة الزكاة وضريبة الدخل (إحتياطي تراكمي)	٢١,٨١٩	١٧,٠٨٨	١٢,٥٦٤	٥,٥٤٨
مجلس الضمان الصحي رسوم اشتراك	٢,٣٥٦	٤,٤٥٣	٣,٠٣٧	٢,٣٣٦
مؤسسة النقد العربي السعودي رسوم إشراف ورقاية	٥,٠٠٢	٥,٢٣١	٤,١٠٧	٤,٤٤٩
السوق المالية السعودية - تداول رسوم اشتراك	٢٢٠	٢٢٠	٢٢٠	٢٢٠

٢/٦ - المديونيات

- كما تم إحتساب مبلغ وقدره ٧,٣ مليون ريال سعودي كمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي ، و تحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم و سنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية .
- كما أنه لا يوجد أي قروض على المصدر (سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك).
- كما أنه لا يوجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، ولا يوجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصدر خلال السنة المالية ، أو إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب المصدر لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

سابعا - سياسة توزيع الأرباح:

تستند سياسة الشركة بشأن توزيع الأرباح إلى المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة والذي ينص على :

١. تجنيب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. تجنيب ٢٠% من الأرباح الصافية ، لتكوين إحتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .
٣. للجمعية العامة العادية ، بناء على إقتراح مجلس الإدارة ، أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لاتقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي 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 الصادرة من الجهات المختصة .

- علماً أن توزيع الأرباح المذكورة أعلاه يخضع لإعتبارات هامش الملاءة و موافقة مؤسسة النقد.
- وتجدر الإشارة إلى أنه لم يتنازل أحد من مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.

ثامناً - الشهرة التجارية :

بناء على خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٣٦١ تاريخ ٢١/١٢/١٤٣١ هـ ، تم مناقلة الأصول والخصوم العائدة لشركة يو سي إيه للتأمين / البحرين من محفظتها التأمينية بمبلغ صافي وقدره ٧٨,٤ مليون ريال سعودي تم قيده في الحسابات بموجب مانص عليه أحكام الإتفاق مع مؤسسة النقد العربي السعودي وتم تسديد كامل الرصيد المتبقي خلال عام ٢٠١٢ م.

تاسعاً - مجلس الإدارة :

أ) يتكون مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني إعتباراً من تاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١١ م (الدورة الثانية للمجلس) من :

فئة العضوية	الإسم	الأعضاء المستقلين	الأعضاء الجدد
١	حسان محمد شوكت محاسني	لا يوجد	لا يوجد
٢	سلمان سالم محمد بن لادن		
٣	بدر بن عبدالرحمن السيارى		
٥	مشعل عفيف كرم		
٦	أحمد عبدالعزيز الحمدان		
٧	سامي صدقة سندي		
٨	زياد أسعد جمجوم		

• تجدر الإشارة الى أن الأعضاء المستقلين لا يمارسون أي عمل تنفيذي في الشركة.

ب) عقد مجلس الإدارة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٢ م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م ستة إجتماعات كما هو موضح في الجدول الآتي :

إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم ١	اجتماع رقم ٢	اجتماع رقم ٣	اجتماع رقم ٤	اجتماع رقم ٥	اجتماع رقم ٦
	٢٠١٢/٠٢/٠٥	٢٠١٢/٠٢/١٨	٢٠١٢/٠٣/١٧	٢٠١٢/٠٥/١٤	٢٠١٢/١٠/١٥	٢٠١٢/١٢/٢٠
١ حسان محمد شوكت محاسني	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٢ بدر بن عبدالرحمن السيارى	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٣ سلمان سالم محمد بن لادن	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
٤ زياد أسعد حسن جمجوم	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٥ سامي صدقة سندي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٦ أحمد عبدالعزيز الحمدان	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
٧ مشعل عفيف كرم	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

ج (فيما يلي أهم القرارات التي إتخذها مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٢م :

- الموافقة على القوائم المالية لعام ٢٠١١م وتم إستعراض نتائجها مع المراجعين الخارجيين والميزانيات التقديرية لعام ٢٠١٢م.
- توزيع أرباح نقدية على السادة المساهمين بقيمة (٢٠) مليون ريال ، وبمعدل ريال واحد للسهم الواحد.
- تجديد التعاقد مع شركة خدمات المطالبات والأخطار لغرض إستعمال التسهيلات الخاصة بالمطالبات الطبية وقد بلغت قيمة العقد خلال عام ٢٠١٢م ٨,٥ مليون ريال ، ويتم التجديد تلقائياً و تحتسب قيمة العقد بناء على عدد المضمونين للتأمين الطبي ، والجدير بالذكر أن أحد أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين (السيد/ سلمان سالم محمد بن لادن) يملك فيها مانسبته ٥%.

د (عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في مجالس شركات مساهمة أخرى :

الإسم	المنصب	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
١ حسان محمد شوكت محاسني	عضو مجلس إدارة	شركة الأسواق العربية المحدودة وزيوت شل المحدودة
٢ بدر بن عبدالرحمن السيارى	عضو مجلس الادارة	جسور القابضة
٣ سلمان سالم محمد بن لادن	عضو مجلس إدارة	شركة ليمتد الشرق الأوسط
٤ مشعل عفيف كرم	عضو مجلس إدارة	شركة نجم لخدمات التأمين شركة خدمات المطالبات والأخطار المحدودة الشركة المتحدة التجارية للتأمين / لبنان
٥ أحمد عبدالعزيز الحمدان	عضو مجلس إدارة	شركة مكة للإنشاء والتعمير
٦ زياد أسعد جمجوم	لايوجد	لايوجد
٧ سامي صدقة سندي	لايوجد	لايوجد

هـ (وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة :

اسم من تعود له المصلحة	بداية العام ٢٠١٢م		نهاية العام ٢٠١٢م		صافي التغيير	نسبة التغيير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١ حسان محمد شوكت محاسني رئيس المجلس	٤٠٠,٠٠٠	لايوجد	٤٠٠,٠٠٠	لايوجد	لايوجد	لايوجد
٢ بدر عبدالرحمن السيارى - عضو غير تنفيذي	لايوجد	لايوجد	لايوجد	لايوجد	لايوجد	لايوجد
٣ سلمان سالم بن لادن - عضو غير تنفيذي	١٠١,٥٠٠	لايوجد	١٠١,٥٠٠	لايوجد	لايوجد	لايوجد
٤ سامي صدقة سندي - عضو مستقل	١,٥٠٠	لايوجد	١,٥٠٠	لايوجد	لايوجد	لايوجد
٥ أحمد عبدالعزيز الحمدان - عضو مستقل	١,٠٠٠	لايوجد	١,٠٠٠	لايوجد	لايوجد	لايوجد
٦ زياد أسعد جمجوم - عضو مستقل	١,٠٢٠	لايوجد	١,٠٢٠	لايوجد	لايوجد	لايوجد
٧ مشعل عفيف كرم - المدير التنفيذي	لايوجد	لايوجد	لايوجد	لايوجد	لايوجد	لايوجد

(و) وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة :

التسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

(ز) مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين :

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيون	أعضاء المجلس غير التنفيذيين والمستقلين	أكبر خمس تنفيذيين بمن فيهم المدير التنفيذي و المدير المالي
الرواتب و التعويضات	-	-	٣,٥٠٤,٠٠٠
البدلات	٣٣,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠	١,١٢٨,٠٠٠
المكافآت السنوية	١٢٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٢,٩٥٠,٠٠٠
الإجمالي	١٥٣,٠٠٠	١,٠٢٩,٠٠٠	٧,٥٨٢,٠٠٠

- تم صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة حسب النظام الأساسي للشركة بحيث تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة ١٨٠,٠٠٠ ريال و ١٢٠,٠٠٠ ريال لكل عضو من أعضاء المجلس.
- لم يتنازل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض له.

عاشراً- اللجان :

لدى الشركة أربعة لجان منبثقة من مجلس الإدارة ، تم تشكيلها في الدورة الثانية لمجلس الإدارة والتي بدأت بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١١م ، وإستمرت خلال عام ٢٠١٢م بالمهام الموكلة إليها ، و ترفع كل لجنة توصياتها لمجلس الإدارة في إطار إختصاصها كما يلي:

١. لجنة المراجعة :

إن مهام لجنة المراجعة المعتمدة من مجلس الإدارة تتلخص بالآتي :

- دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظامية ، والإشراف وإدارة أنظمتها و متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في تقارير المراجعة .
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وكذلك السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي فيها والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- دراسة القوائم المالية السنوية وإعتماد نشرها قبل عرضها على مجلس الإدارة.

وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء لجنة المراجعة و عدد إجتماعاتهم خلال عام ٢٠١٢م:

أعضاء لجنة المراجعة	إجتماع رقم ١	إجتماع رقم ٢	إجتماع رقم ٣	إجتماع رقم ٤
	٢٠١٢/٠١/٣٠	٢٠١٢/٠٢/١٤	٢٠١٢/٠٥/٠٧	٢٠١٢/١٠/٠٣
١ أحمد الحمدان (رئيس اللجنة)	حضر	حضر	لم يحضر	حضر
٢ أيمن حمد الله (من خارج الشركة)	حضر	حضر	حضر	لم يحضر
٣ احمد يوسف (من خارج الشركة)	حضر	حضر	حضر	حضر
٤ طارق النابلسي (من خارج الشركة)	لم يحضر	حضر	حضر	حضر

٢. اللجنة التنفيذية :

تقوم هذه اللجنة بالتشاور مع عضو مجلس الإدارة المنتدب في إدارة شؤون الشركة ، وتباشر كل السلطات التي يقرها مجلس الإدارة حسب نص المادة رقم (٢٠) من النظام الأساسي ، وتتابع تنفيذ توصيات المجلس مع إدارة الشركة وترفع التوصيات الخاصة بالخطط المستقبلية إليه ، وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية و عدد إجتماعاتهم خلال عام ٢٠١٢م:

أعضاء اللجنة التنفيذية	إجتماع رقم ١	إجتماع رقم ٢	إجتماع رقم ٣	إجتماع رقم ٤
	٢٠١٢/٠١/٣٠	٢٠١٢/٠٢/١٤	٢٠١٢/٠٥/٠٧	٢٠١٢/١٠/٠٣
١ حسان محاسني (رئيس اللجنة)	حضر	حضر	حضر	حضر
٢ سلمان بن لادن (عضو غير تنفيذي)	حضر	حضر	حضر	حضر
٣ مشعل كرم (عضو تنفيذي)	حضر	حضر	حضر	حضر

٣. لجنة الإستثمار :

ومهمة هذه اللجنة تحليل ومتابعة السياسة الإستثمارية ، وإختيار الأنسب لإستثمار أموال الشركة ضمن القواعد والضوابط المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد بأقل مخاطر ممكنة ، وقد تم إعداد السياسة الإستثمارية للشركة و المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة مع التقيد التام باللوائح التنفيذية والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد والتقيد بهامش الملاءة.

وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء اللجنة الإستثمارية و عدد إجتماعاتهم خلال عام ٢٠١٢م:

أعضاء اللجنة الإستثمارية	إجتماع رقم ١	إجتماع رقم ٢	إجتماع رقم ٣	إجتماع رقم ٤
	٢٠١٢/٠٢/٠٥	٢٠١٢/٠٢/١٨	٢٠١٢/١٠/١٤	٢٠١٢/١٢/١٨
١ سلمان بن لادن (عضو غير تنفيذي)	حضر	حضر	لم يحضر	حضر
٢ بدر السيارى (عضو غير تنفيذي)	حضر	حضر	حضر	حضر
٣ مشعل كرم (عضو تنفيذي)	حضر	حضر	حضر	حضر

٤. لجنة المكافآت والترشيحات :

تم عقد اجتماع واحد لهذه اللجنة خلال عام ٢٠١٢م بتاريخ ٢٠١٢/٠٥/٠٨م ، و تعمل هذه اللجنة وفقاً للنظام الذي يتم إقراره بواسطة مجلس الإدارة ، وتكون مسئولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية المجلس ، كما تقوم بمراجعة هيكل مجلس الإدارة و رفع التوصيات في شأن التغيرات التي يمكن إجراؤها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء ، وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وعدد إجتماعاتهم خلال عام ٢٠١٢م:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		إجتماع ١
		٢٠١٢/٠٥/٠٨
١	مشعل عفيف كرم (المدير التنفيذي)	حضر
٢	سامي صدقة سندي (عضو مستقل)	حضر
٣	زياد أسعد جمجوم (عضو مستقل)	حضر

إحدى عشر- نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية :

تم مراجعة مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية وفقاً للتقارير التي تقدم إلى لجنة المراجعة ، ويتم مراجعة جوانب الرقابة الداخلية ، وقد كلفت الشركة هذا العام مكتب آر نست أند يونغ لتدقيق كفاية وفاعلية الرقابة الداخلية و أصدر هذا المكتب تقريره بذلك ، وتم إستدراك بعض النواقص في النواحي الإدارية وتصويب مناطق الضعف و وضع الضوابط الكفيلة لتحسين الأداء الإداري والوصول إلى نظام رقابة سليم وفعال.

اثني عشر - إعتداد القوائم المالية :

أعتمدت القوائم المالية السنوية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/١٤ هـ الموافق ٢٠١٣/٠٣/٠٣م

وبهذا يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وإمتنانه لجميع المساهمين لثقتهم العالية في الشركة والقائمين عليها كما يسجل مجلس الإدارة تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال فترة موضوع هذا التقرير .