

التقرير السنوي

١٢

سايكو

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني  
خبراء التأمين

توجهه أنظارنا إلى آفاق جديدة

# المحتويات

## مكاتب الشركة



أعضاء مجلس الإدارة

تقرير مجلس إدارة

التقارير المالية وتقرير مدقق الحسابات الخارجين

تقرير الافصاح حسب اللوائح النظامية والخاتمة

# مكاتب الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني



- |                |   |
|----------------|---|
| المكتب الرئيسي | ● |
| الفروع الجديدة | ● |

## أعضاء مجلس الإدارة

الرئيس

سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن آل سعود

عضو

د. جورج شاهين متور

عضو

الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود

عضو

عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر

عضو

عبد المحسن بخيت محمد سعيد

# تقرير مجلس الإدارة

## تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/٣١ م

يسر مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) أن يقدم إلى السادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن نتائج أعمال الشركة وتقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٢/٣١ م.

### أولاً: الأنشطة الرئيسية :-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) شركة مساهمة سعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ صادر من الرياض بتاريخ ١٤٢٨/٠٨/٠٧هـ ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم: ت م ن / ٢٠٠٧٩ تاريخ ١٤٢٨/٠٨/٢٩هـ.

وتمارس الشركة نشاط التأمين داخل المملكة العربية السعودية وفقاً للتقسيم التالي :-

- ١) التأمين العام : ويشمل على سبيل المثال لا الحصر التأمين على المركبات ، التأمين الهندسي الطاقة ، الطيران ، الحريق ، الأوراق المالية والأموال ، التأمين البحري .
- ٢) التأمين الصحي : ويشمل تقديم برامج تأمين صحي تتماشى مع احتياجات السوق وبما يتوافق مع نظام التأمين الصحي التعاوني ووجهات مجلس الضمان الصحي التعاوني .
- ٣) تأمين الحماية والإدخار : - يشمل تأمين الحماية لأجل.

### ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة :

تمشياً مع الإستراتيجية العامة للشركة وتجهيزات مجلس الإدارة فإن إدارة الشركة تبذل قصارى جهدها لتعزيز قدراتها الفنية وتنمية الموارد البشرية والعمل على تطبيقات الأعمال الإلكترونية ورفع كفاءة البنية التحتية وذلك لتحقيق الإستراتيجية المناظة بها ، وتأمل الشركة في أن تظهر النتائج الإيجابية لهذه الإستراتيجية خلال السنوات القادمة ، من خلال رفع قدرتها الفنية وزيادة حصتها في السوق المحلي ، والانتشار الجغرافي ، والعمل على تحسين الأداء في كل من إدارات الإكتتاب والمطالبات والتسويق والمبيعات بما يضمن تحقيق نتائج أفضل.

### ثالثاً: المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

نظراً لطبيعة النشاط التأميني للشركة، وحيث أن الشركة تعتبر من الشركات الرائدة في مجال التأمين بالمملكة العربية السعودية ، فإن الحفاظ على مركزها المتقدم في ظل المنافسة المحتدمة في هذا القطاع يتطلب وضع خطط وبرامج استراتيجية ترتكز على عرض منتجات ذات قيمة تنافسية مع التواصل بعملائها عبر تحسين وتطوير مراكز خدمة العملاء. ولا شك أن مخاطر السوق والإلتئام والسيولة هي من المخاطر التي يتوقع مواجهتها من قبل الشركة حيث أنها مخاطر عامة لكافة شركات التأمين.

### رابعاً: التطورات الهامة بالشركة

١. تم الحصول على تجديد الموافقات المؤقتة على منتجات الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وأصبح عدد المنتجات التي منحت موافقات مؤقتة ونهائية ٤٤ منتج تأميني.

٢. تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على إفتتاح فرع الرياض كما تمت الموافقة على إفتتاح مركز تعويضات السيارات. وسيتم تشغيل فرع الرياض (الإدارة الإقليمية بالمنطقة الوسطى) ومركز تعويضات السيارات خلال النصف الأول من العام ٢٠١٣م حيث تم إستئجار الموقعين الخاصين بهما بمبنى مركز بلاتينيوم بشارع صلاح الدين الأيوبي بحي الملز بالرياض. كما تجدر الإشارة هنا إلى أن الشركة ثلاثة فروع قائمة وتزاول عملها منذ العام ٢٠١١م وهي فرع جدة وفرع الدمام وفرع القصيم.

٣. الإدارة المالية : تم تعيين الأستاذ / موهان فارجسي بوظيفة المدير المالي للشركة حيث قام المذكور بإدخال وتعيين وتفعيل عدد من الإجراءات الرقابية والمحاسبية والنقدية والإستثمارية لتحسين عملية الأداء المالي على كافة مجالات ونشاطات الشركة كما تم العمل لتطوير الأنظمة المحاسبية الآلية لتسهيل سرعة إنجاز المعاملات المالية والمحاسبية وللوفاء بمتطلبات إصدار التقارير المالية والمحاسبية.

٤. تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال ليصبح رأس المال بعد الزيادة ٢٥٠ مليون ريال وجاري العمل للحصول على الموافقات من الجهات الأخرى ذات العلاقة .

٥. الموارد البشرية : تولي إدارة الشركة اهتماماً كبيراً بتوظيف الوظائف لديها حيث تبلغ نسبة السعودية حالياً ٤٥,٣ % ( يمثل العنصر النسائي ٦% ) من إجمالي عدد العاملين الذي يبلغ ٢٢٦ منهم ١٠٢ موظف سعودي في العام ٢٠١٢ مقارنة بـ ٢٠٧ موظف في العام ٢٠١١م يبلغ عدد السعوديين منهم ٧٦ موظفاً. تشغل الكفاءات السعودية معظم المناصب القيادية في الشركة، وهذه الخطوة جاءت تماشياً مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي لتوطين هذه الصناعة وتوجيهات مجلس إدارة الشركة بدعم برامج السعودية لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدربة وتشجيعها على العمل في مختلف إداراتها، وحرصت الشركة على تأهيل جميع الموظفين العاملين لديها للحصول على الشهادة العامة في أساسيات التأمين، كمتطلب أساسي للوظيفة.

| موظفي الشركة | الموظفين السعوديين | الموظفين الأجانب | مجموع موظفي الشركة | نسبة السعودية |
|--------------|--------------------|------------------|--------------------|---------------|
| ٢٠١١         | ٧٦                 | ١٣١              | ٢٠٧                | %٣٦,٧١        |
| ٢٠١٢         | ١٠٢                | ١٢٤              | ٢٢٦                | %٤٥,٣         |

#### ٦. أنظمة الحاسوب الآلي :-

- أ - تم الإنتهاء من ربط إدارة مطالبات السيارات مع شركة نجم لخدمات التأمين ،كما تم ربط إدارة التأمين الطبي مع شبكة وصيل الخاصة بمقديمي الخدمات الطبية.
- ب - إقامة وتشغيل خوادم متكاملة بفرع الشركة بمدينة جدة لاسترجاع وحفظ بيانات ومعلومات الشركة في حال تعرض النظام للتوقف أو الإنهايار بسبب الكوارث وذلك خلال ٣٠ دقيقة من وقوع الحادث.
- ج - إنهاء وتشغيل النظام الآلي للموارد البشرية والذي من خلاله يستطيع الموظف الدخول للنظام وإنهاء إجراءاته آلياً.
- د - تشغيل نظام إسلام مطالبات التأمين الصحي آلياً من مقديم الخدمة ومن ثم إدخالها وتسويتها وسدادها آلياً.
- ه - إنهاء وتشغيل التحميل الآلي لوثائق تأمين السيارات على شبكة نجم / شركة العلم لأمن المعلومات.

#### ٧. النواحي الفنية :-

أنجزت الشركة وبنجاح تجديد اتفاقيات إعادة التأمين مع أفضل شركات إعادة التأمين العالمية ذات التصنيف العالمي ، وتعامل الشركة مع العديد من وسطاء التأمين المرخصين ، إضافة إلى وكيلها في المملكة العربية السعودية السادة شركة ايس لوكالات التأمين.

#### ٨. التسويق والمبيعات:

أحدث تشغيل ومزاولة العمل لنفروع الشركة بجدة والدمام والقصيم الأثر الواضح في زيادة مبيعات الشركة ، كما قامت إدارة التسويق والمبيعات ببذل مجهودات مقدرة لتسويق وترويج المنتجات خلال العام ٢٠١٢م مما أدى لإكتساب الشركة لعملاء جدد مع المحافظة على عملائها السابقين.



**٩. قسم التأمين الطبي:**

تنفيذًا لسياسة الشركة في تطوير وتحسين الأداء بالقسم الطبي لتقديم خدمات متميزة لعملائها فقد تم إعداد وتنفيذ عدد من الإجراءات والتي من ضمنها ما يلي:

- أ - إدخال تحسينات وتعزيزات على شبكة مقدمي الخدمة لتشمل قاعدة واسعة من مقدمي الخدمة يمكن للعملاء التعامل معها على نطاق مدن وقرى المملكة.
- ب - تطوير وتحديث مركز المواقف الطبية ليصل إلى زمن قياسي لا يتجاوز ١٥ دقيقة لمنح الموافقة.
- ج - التعامل الفوري مع شكاوى العملاء والرد عليها في فترة لا تتجاوز ٤٨ ساعة من تاريخ إسلامها.
- د - التعجيل بسداد مستحقات مقدمي الخدمة حتى لا يتضرر عملاء الشركة من وقف خدمتهم.

**١٠. التحصيل والمتابعة:**

تم تفعيل مهام إدارة تحصيل الديون وذلك بدعمها بكادر مؤهل من الموظفين السعوديين لمتابعة العملاء المتعثرين في سداد المبالغ المتعلقة بأقساط التأمين حيث نجحت هذه الإدارة خلال وقت قصير من تحصيل جزء كبير من المديونيات المستحقة على العملاء مما كان له الأثر الواضح في تصحيح أوضاع حسابات العملاء وتخفيف مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها خلال العام ٢٠١٢م.

**١١. إدارة المخاطر :**

تم إنشاء إدارة المخاطر بالشركة تحت إشراف أحد الموظفين الأكفاء من ذوي التخصص والخبرة لتقديم بمهام التنفيذ والإشراف على سياسة (لانحة) إدارة المخاطر المطبقة بالشركة والصادرة وفقاً للأنظمة واللوائح المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وكذلك المتابعة بشكل مستمر لجميع الأخطار التي قد تتعرض لها الشركة وذلك لضمان سرعة الإستجابة لأي من هذه الأخطار في حينه ومن ذلك على سبيل المثال مخاطر التأمين ، مخاطر  
إعادة التأمين ، مخاطر السوق ومتطلبات الأسعار ، مخاطر الائتمان ، مخاطر السيولة ، مخاطر العمليات والتشغيل ،  
المخاطر الرقابية والنظمية ، مخاطر الاحتيال والجرائم المالية.

**خامساً: المؤشرات المالية:**

حيث زارت الشركة أعمالها التجارية في ٢٠٠٩/٠٨/٢٥م ، لذا فإن المقارنات التالية تبدأ من التاريخ المشار إليه وحتى نهاية العام ٢٠١٢م.

**١. يبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة الدخل:**

| ٢٠١٢<br>ريال سعودي<br>بالآلاف | ٢٠١١<br>ريال سعودي<br>بالآلاف | ٢٠١٠<br>ريال سعودي<br>بالآلاف | ٢٠٠٩<br>(الفترة من<br>٢٠٠٩/٠٨/٢٥<br>إلى<br>٢٠٠٩/١٢/٣١)<br>ريال سعودي بالآلاف | البيان                           |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--|----------------------------------|
| ٥٦٧,٩١٧                       | ٥٤٨,٤٤٤                       | ٥٥٢,٦٩٤                       | ٧٣,٦٠٧   | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة    |
| ٢٨١,٧٣٩                       | ٣٢٢,٧٠٦                       | ٢١٦,٦٨٢                       | ١٠,١٧٠   | صافي أقساط التأمين المكتتبة      |
| ٦١,٢٦٣                        | ٥٤,٩٩٤                        | ٣٩,٦٠١                        | ٢,٤٠٨  | دخل عمولة وائرادات أخرى          |
| ٣٤٣,٠٠٢                       | ٣٧٧,٧٠٠                       | ٢٥٦,٢٨٣                       | ١٢,٥٧٨   | مجموع الإيرادات                  |
| ٢٨٠,٨٣٣                       | ٣٤٤,٢٢٤                       | ١٠٢,٣٨٨                       | ٦٠٥  | إجمالي المطالبات المدفوعة        |
| ٢٠٣,٣٣٠                       | ٢٦٦,٣٤٣                       | ٨٤,٥٠٠                        | ٥٦٨  | صافي المطالبات المدفوعة          |
| ٢٠٦,٢٥٩                       | ٢٥٧,٨٧٣                       | ١٦٧,١٣١                       | ٣,٣٤٣  | صافي المطالبات المتبقية          |
| ٣٢٣,٩٩٦                       | ٣٨٣,٠٠٠                       | ٢٦٣,٣٨٠                       | ١٥,٨٥٦   | مجموع التكاليف والمصاريف         |
| ١٩,٠٠٦                        | (٥,٣٠٠)                       | (٧,٠٩٧)                       | (٣,٢٧٨)  | فائض / (عجز) عمليات التأمين      |
| ١٤,٢٩٥                        | (٧,٧٥٩)                       | (٩,٣٨٥)                       | (٨,٣٨٨)  | صافي الدخل / (الخسارة) المساهمين |

٢

✓

٢. يبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة المركز المالي:

| ٢٠١٢<br>ريال سعودي<br>بالآلاف | ٢٠١١<br>ريال سعودي<br>بالآلاف | ٢٠١٠<br>ريال سعودي<br>بالآلاف | (للترة من<br>٢٠٠٩/٠٨/٢٥<br>إلى<br>٢٠٠٩/١٢/٣١)<br>ريال سعودي بالآلاف | البيان  |
|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---|---|
| ٣٤٩,٨٣٥                       | ٢٥٣,٨١٦                       | ٢١٦,٦٩٥                       | ٢١,٢٨٧  | حصة معيدي التأمين من المطالبات<br>تحت التسوية والأقساط غير المكتسبة |
| ٢٢,١٦٩                        | ٢٣,٣٤٩                        | ٢٥,٦٣٢                        | ٥,٤٦٦   | تكاليف إكتتاب مؤجلة   |
| ٢١١,١٧١                       | ١٨٢,٦٦٨                       | ٢٣٠,٩٧٠                       | ٥٣,٤٤٦  | ذمم مدينة   |
| ٥٠,٢٥٧                        | ٢٥,٠٥١                        | ٠                             | ٠   | ودائع لأجل  |
| ٤٢,٣٧١                        | ٣٢,٤٢١                        | ٤٤,٧١١                        | ٢٠,٥٢٣  | نقدية وشبه نقدية  |
| ١٥,٧١٩                        | ١٤,١٨٩                        | ١٣,٦١٨                        | ١٨,٩٢٣  | موجودات أخرى  |
| ٦٩١,٥٢٢                       | ٥٣١,٤٩٤                       | ٥٣١,٦٢٦                       | ١١٩,٦٤٥   | مجموع موجودات عمليات التأمين  |
|                               |                               |                               |   | موجودات المساهمين   |
| ١٠,٠٠٠                        | ١٠,٠٠٠                        | ١٠,٠٠٠                        | ١٠,٠٠٠  | وديعة نظامية  |
| ٤,٩١٢                         | ٤٣٨                           | ٠                             | ١٤,٧٩٢  | مستحق من عمليات التأمين   |
| ٦٦,١٣٣                        | ٥١,٦٧٤                        | ٦٤,٤٦٥                        | ٠   | ودائع لأجل  |
| ٥٣٢                           | ٤,٣٩٧                         | ٤,٣٣٦                         | ٥٨,٦٤١  | نقدية وشبه نقدية  |
| ١,٢١٦                         | ٦٦٦                           | ٦٠٣                           | ٤٩٠   | مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى   |
| ٨٢,٧٩٢                        | ٦٧,١٧٥                        | ٧٩,٤٠٤                        | ٨٣,٩٢٣  | مجموع موجودات المساهمين   |
| ٧٧٤,٣١٤                       | ٥٩٨,٦٦٩                       | ٦١١,٠٣٠                       | ٤٠٣,٥٦٨   | مجموع الموجودات   |

|          |          |          |          | مطلوبات عمليات التأمين                                      |
|----------|----------|----------|----------|---|
| ٥٥٨,٥٨٣  | ٤٤٠,٨٥٩  | ٤٣٢,٦٠٨  | ٥٩,٥٣٨   | احتياطيات فنية  |
| ١٩,٧٢٨   | ١٨,٧٢٥   | ١٧,٨٤١   | ٤,٠١٧    | دخل عمولات غير مكتسبة                                       |
| ٣٣٢      | ٥٦٥      | ١١,١٨٩   | ٦,١٣٩    | مستحق إلى جهة ذات علاقة                                     |
| ٦٦,٧٠٣   | ٣٩,٩٦٣   | ٤٣,٨٦٨   | ٢١,٩٦٣   | أرصدة إعادة تأمين دانة                                      |
| ٣٩,٣٦٣   | ٢٠,٩٤٣   | ٢٦,١٤٠   | ١٣,١٩٦   | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                                 |
| ٤,٩١٢    | ٤٣٩      | ٠        | ١٤,٧٩٢   | مستحق إلى عمليات المساهمين                                  |
| ١,٩٠١    | ٠        | ٠        | ٠        | فائض عمليات التأمين   |
| ٦٩١,٥٢٢  | ٥٣١,٤٩٤  | ٥٣١,٦٢٦  | ١١٩,٦٤٥  | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين                          |
|          |          |          |          | مطلوبات وحقوق المساهمين                                     |
| ٢,٣٩٧    | ١,٩١٩    | ١,٧٤٨    | ١,٨٣٣    | زكاة مستحقة   |
| ١,٧٠٣    | ٨٥٨      | ٧٠٠      | ٥٤٨      | دانون   |
| ٠        | ٠        | ٤,٧٩٩    | ٠        | مستحق إلى عمليات المساهمين                                  |
| ١٠٠,٠٠٠  | ١٠٠,٠٠٠  | ١٠٠,٠٠٠  | ١٠٠,٠٠٠  | رأس المال   |
| (٢١,٣٠٨) | (٣٥,٦٠٢) | (٢٧,٨٤٣) | (١٨,٤٥٨) | خسائر متراكمة   |
| ٨٢,٧٩٢   | ٦٧,١٧٥   | ٧٩,٤٠٤   | ٨٣,٩٢٣   | مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين                               |
| ٧٧٤,٣١٤  | ٥٩٨,٦٦٩  | ٦١١,٠٣٠  | ٢٠٣,٥٦٨  | مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين |

### ٣. الأقساط المكتتبة:

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال العام ٥٦٧,٩١٧ ألف ريال، مقابل ٥٤٨,٤٤٤ ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ٣,٥٥ % ويعود ذلك إلى نمو إجمالي الأقساط المكتتبة لاعمال التأمينات الصحية بنسبة ٢٧,٤٩ %



ويبين الجدول التالي توزيع الأقساط المكتتبة على قطاعات الأعمال :

| القطاع          | ٢٠١١ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٢ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٢ التغيرات بالآلاف | ٢٠١٢ نسبة التغير % |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|
| التأمين الصحي   | ١٩٦,١٣٤                 | ٢٥٠,٠٥٦                 | ٥٣,٩٢٢                | % ٢٧,٤٩            |
| المركبات        | ١٢٢,٦٦٨                 | ١٠٤,٦٩٤                 | (١٧,٩٢٤)              | % ١٤,٦٢-           |
| الحرق والسطو    | ١٠١,٧١٨                 | ٧٦,٢٨٩                  | (٢٥,٤٢٩)              | % ٢٥-              |
| البحري          | ٤١,٦٦٧                  | ٣٧,٤٤٠                  | (٤,٢٢٧)               | % ١٠,١٤-           |
| الهندسي         | ٢٦,٨٢٧                  | ٤٦,١٧٧                  | ١٩,٣٥٠                | % ٧٢,١٣            |
| المسؤولة العامة | ١٩,٣٤٥                  | ١٠,٣٠٧                  | (٩,٠٣٨)               | % ٤٦,٧٢-           |
| تأمين عام آخر   | ٤٠,١٣٥                  | ٤٢,٩٥٤                  | ٢,٨١٩                 | % ٧,٠٢             |
| الإجمالي        | ٥٤٨,٤٤٤                 | ٥٦٧,٩١٧                 | ١٩,٤٧٣                | % ٣,٥٥             |

### توزيع اجمالي الأقساط المكتتبة على قطاعات الأعمال 2012



### توزيع اجمالي الأقساط المكتتبة على قطاعات الأعمال 2011



٤. يبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي لاجمالي الأقساط المكتتبة حسب المناطق:

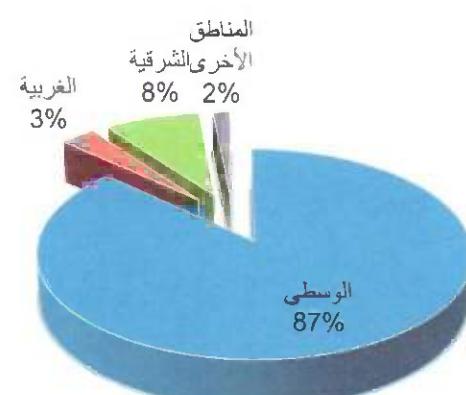
| المنطقة        | ٢٠١١ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٢ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٢ التغيرات بالآلاف | ٢٠١٢ نسبة التغير % |
|----------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|
| الوسطى         | ٤٧٦,٧٦٩                 | ٤٦٤,٢٤٠                 | (١٢,٥٢٩)              | % ٢,٦٣-            |
| الغربية        | ١٧,٢٤٥                  | ٥١,١٤٤                  | ٣٣,٨٩٩                | % ١٩٦,٥٧           |
| الشرقية        | ٤٥,٩٨٠                  | ٤٧,٩٦٠                  | ١,٩٨٠                 | % ٤٤,٣١            |
| المناطق الأخرى | ٨,٤٥٠                   | ٤,٥٧٣                   | (٣,٨٧٧)               | % ٤٥,٨٨-           |
| الإجمالي       | ٥٤٨,٤٤٤                 | ٥٦٧,٩١٧                 | ١٩,٤٧٣                | % ٣,٥٥             |

م. علاء الدين

## التوزيع الجغرافي لاجمالي الأقساط المكتسبة 2012



## التوزيع الجغرافي لاجمالي الأقساط المكتسبة 2011



### ٥. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلي

| القطاع                  | ٢٠١١ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٢ ريال سعودي بالآلاف | ٢٠١٢ التغيرات بالآلاف | ٢٠١٢ التغير نسبية % | الأسباب  |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|--|
| اجمالي الأقساط المكتسبة | ٥٤٨,٤٤٤                 | ٥٦٧,٩١٧                 | ١٩,٤٧٣                | %٣,٥٥               | بلغ إجمالي الأقساط المكتسبة خلال العام ٥٦٧,٩١٧ ألف ريال بارتفاع قدره ٣,٥٥ % ويعود ذلك لاستمرار اكتساب عملاء جدد والمحافظة على عملاء الشركة.  |
| صافي الأقساط المكتسبة   | ٣٢٢,٧٠٦                 | ٢٨١,٧٣٩                 | (٤٠,٩٦٧)              | %١٢,٦٩-             | بلغ صافي الأقساط المكتسبة خلال العام ٢٨١,٧٣٩ ألف ريال بانخفاض قدره ١٢,٦٩ % ويعود سبب الانخفاض في صافي الأقساط المكتسبة الى انخفاض الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة وانخفاض أعمال تأمينات السيارات بنسبة ٥,٣٢ % و انخفاض أعمال تأمينات الحرائق والسطو بنسبة ٤,٩٠ %. |
| مجموع الإيرادات         | ٣٧٧,٧٠٠                 | ٣٤٣,٠٠٢                 | (٣٤,٦٩٨)              | %٩,١٩-              | بلغ مجموع الإيرادات خلال العام ٣٤٣,٠٠٢ ألف ريال بانخفاض قدره ٩,١٩ % ويعود سبب الانخفاض في مجموع الإيرادات الى انخفاض الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة وانخفاض في الإيرادات الأخرى.   |

مقدمة

|  |         |         |          |          |  |   |
|--|---------|---------|----------|----------|--|---|
| صافي المطالبات المتکدة                   | ٢٥٧,٨٧٣ | ٢٠٦,٢٥٩ | (٥١,٦١٤) | ٢٠٠,٠٢-  | %٢٠,٠٢-  | بلغ صافي المطالبات المتکدة خلال العام ٢٠٦,٢٥٩ ألف ريال بانخفاض قدره %٢٠,٠٢ ويعود سبب الانخفاض في صافي المطالبات المتکدة الى انخفاض صافي المطالبات المتکدة في التأمين الصحى بنسبة %٢٧ و انخفاض صافي المطالبات المتکدة في تأمينات السيارات بنسبة %١٤,٥٣ .               |
| مجموع التكاليف والمصاريف                 | ٣٨٣,٠٠٠ | ٣٢٣,٩٩٧ | (٥٩,٠٠٣) | %١٥,٤١-  | بلغ مجموع التكاليف والمصاريف خلال العام ٣٢٣,٩٩٧ ألف ريال بانخفاض قدره %١٥,٤١ ويعود سبب الانخفاض في صافي مجموع التكاليف والمصاريف الى انخفاض صافي المطالبات المتکدة بنسبة %٢٠,٠٢ و انخفاض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة %٦٠,٠٦ . |   |
| نسبة المصروفات التشغيلية للأقساط التأمين | %١٢     | %١١     | %١-      | %٨,٣٣-   | ويعد سبب الانخفاض في نسبة المصروفات التشغيلية للأقساط التأمين بنسبة %٨,٣٣ الى انخفاض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة %٦٠,٠٦ .   |   |
| فائض/عجز عمليات التأمين                  | (٥,٣٠٠) | ١٩,٠٠٦  | ٢٤,٣٠٦   | %٤٥٨,٦٠- | ٢٠٠,٠٦-  | بلغ فائض عمليات التأمين خلال العام ١٩,٠٠٦ ألف ريال مقابل ٥,٣٧٦ ألف ريال عجز للعام السابق ويعود سبب ارتفاع صافي الأرباح خلال العام الى انخفاض صافي المطالبات المتکدة بنسبة %٢٠,٠٢ و انخفاض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة %٦٠,٠٦ وزيادة دخل العمولات بنسبة %١٨ . |

| حصة المساهمين في<br>فائض / (عجز) عمليات<br>التأمين | ٥,٣٠٠ () | ١٧,١٠٥  | ٢٢,٤٠٥  | ٤٢٢,٧٤- | % ٤٢٢,٧٤- | بلغت حصة المساهمين من فائض<br>عمليات التأمين خلال العام<br>٥,٣٠٠ ألف ريال مقابل<br>١٧,١٠٥ ألف ريال عجز للفترة المماثلة من<br>العام السابق ويعود سبب ارتفاع<br>حصة المساهمين خلال العام الى<br>ارتفاع فائض عمليات التأمين الذي<br>نتج عن انخفاض صافي المطالبات<br>المتکدة بنسبة ٢٠,٢ % و<br>انخفاض مخصص الديون المشكوك<br>في تحصيلها بنسبة ٦٠,٦ %<br>وزيادة دخل العمولات بنسبة<br>.١٨ % |
|--|----------|---------|---------|---------|-----------|--|
| مجموع الاستثمارات                                  | ٢٧٦      | ٨١٣     | ٥٣٧     | ١٩٤,٤٥  | % ١٩٤,٤٥  | بلغ صافي دخل استثمارات عمليات<br>التأمين خلال العام ٣٩٣ ألف ريال<br>بارتفاع قدره ٤١٧,١١ % و بلغ<br>صافي دخل استثمارات عمليات<br>المساهمين خلال العام ٤٢٠ ألف<br>ريال بارتفاع قدره ١١٠ %. ويعود<br>سبب ارتفاع صافي أرباح<br>الاستثمارات خلال العام الى تأسيس<br>وتنفيذ سياسات نقدية واستثمارية<br>واعية.  |
| اجمالي دخل المساهمين                               | (٧,٧٥٩)  | ١٤,٢٩٥  | ٢٢,٠٥٤  | ٢٨٤,٢٣٠ | % ٢٨٤,٢٣٠ | بلغ إجمالي دخل المساهمين خلال<br>العام ١٤,٢٩٥ ألف ريال مقابل<br>٧,٧٥٩ ألف ريال عجز للعام<br>السابق.  |
| مجموع الموجودات                                    | ٥٩٨,٦٦٩  | ٧٧٤,٣١٤ | ١٧٥,٦٤٥ | ٢٩,٣٤   | % ٢٩,٣٤   | بلغ مجموع الموجودات خلال العام<br>٧٧٤,٣١٤ ألف ريال بارتفاع قدره<br>٢٩,٣٤ % ويعود سبب الارتفاع<br>في مجموع الموجودات الى زيادة<br>صافي النقدية وشبه نقدية /<br>الاستثمارات و زيادة حصة معيدي<br>التأمين من المطالبات تحت التسوية.   |
| احتياطيات فنية                                     | ٤٤٠,٨٥٩  | ٥٥٨,٥٨٣ | ١١٧,٧٢٥ | ٢٦,٧٠   | % ٢٦,٧٠   | بلغ مجموع الاحتياطيات الفنية<br>خلال العام ٥٥٨,٥٨٣ ألف ريال<br>بارتفاع قدره ٢٦,٧٠ % ويعود<br>سبب ارتفاع في مجموع<br>الاحتياطيات الفنية الى ارتفاع<br>إجمالي المطالبات تحت التسوية<br>بنسبة ٤٦,٣٤ % و ارتفاع إجمالي<br>الأقساط غير المكتسبة بنسبة<br>٥,٢٨ % والى انخفاض صافي<br>المطالبات المدفوعة.   |

بلغت ربحية السهم ١٠٤٣ ريال، مقابل ٠٧٨ ريال خسارة للعام السابق. وتم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) السنة على الأسمم العادلة المتصدرة والقائمة في نهاية السنة والبالغ عددها ١٠ ملايين سهم (٢٠١١ : ١٠ ملايين سهم).

#### ٧. تحفظات مراجعى الحسابات الخارجيين على القوائم المالية السنوية:

- أ) أن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وليس لمعايير التقارير المالية الأولية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ، وتوكيد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهريه أو أثر مالي لذلك .  
 ب) تجدر الإشارة إلى أن الشركة زاولت أعمال التأمين ابتداءً من ٢٠٠٩/٠٨/٢٥ م وقامت الشركة بالدخول في إتفاقية لتحويل المحفظة التأمينية من شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (م) إلى الشركة بدءاً من ١ يناير ٢٠٠٩ م هذا ونظراً لعدم إكمال عملية نقل هذه المحفظة لاعكس القوائم المالية المقدمة الوضع الفعلي لعمليات التأمين والتي قد تكون للمحفظة المتوقع نقلها أثراً جوهرياً على هذه القوائم .

#### سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية :

##### ١) لائحة حوكمة الشركة:

صادقت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠١١/٠٣/٢٠ م على قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) وتاريخ ٢٠١١/٠٣/٢٠ م باعتماد لائحة حوكمة الشركة ولللوائح المصاحبة لها والعمل بها فوراً .  
 قامت الشركة بتطبيق كافة النصوص الإلزامية الواردة بلائحة الحوكمة الإسترشادية الصادرة من هيئة السوق المالية وكذلك قامت بتطبيق النصوص غير الإلزامية ماعدا التصويت التراكمي حيث لم يتم تعديل النظام الأساسي للشركة ليتضمن ذلك. كما ان الشركة ملتزمة بتطبيق جميع الأنظمة والقوانين الصادرة عن الجهات الرقابية والتنظيمية .

##### ٢) الجمعية العامة :

عقدت الجمعية العامة إجتماعها الخامس (للمرة الثانية) بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/١٨ م وتضمن جدول أعمال الاجتماع : الموافقة على تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١١ م، والموافقة على تقرير مراجعى الحسابات والميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للعام المالي ٢٠١١ م، الموافقة على تعيين مراجعى الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام ٢٠١٢ م والبيانات المالية الرابع سنوية والسنوية وتحديد أتعابهم. أبناء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال العام المالي ٢٠١١ م. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن عقد الشركة مع شركة أيس لوكالات التأمين المحدودة وشركة أيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة اللذان يملكون سمو رئيس مجلس الإدارة ما نسبته ١٠% من حصة كل منهما.

##### ٣) مجلس الإدارة:

أ - تم تشكيل مجلس الإدارة للدورة الثانية التي بدأت بتاريخ ١٤٣١/٠٦/٢٤ هـ لمدة ثلاث سنوات على النحو التالي :

| اسم العضو   | المنصب | استقلاليته | فعاليته    |
|---|--------|------------|------------|
| سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن آل سعود | الرئيس | غير مستقل  | غير تنفيذي |
| د. جورج شاهين مدُور                                       | عضو    | غير مستقل  | غير تنفيذي |
| الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود                    | عضو    | غير مستقل  | غير تنفيذي |
| عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنifer                     | عضو    | مستقل      | غير تنفيذي |
| عبد المحسن بخيت محمد سعيد                                 | عضو    | مستقل      | غير تنفيذي |

A ✓

ب - مشاركة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى :

| اسم العضو   | المنصب | الشركات الأخرى  |
|---|--------|---|
| سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن آل سعود | رئيس   | - شركة أميانتيت العربية السعودية<br>- الشركة الكيميائية السعودية  |
| د. جورج شاهين مذور  | عضو    | - الشركة السعودية للإتصالات المتكاملة                             |
| الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود                    | عضو    | - شركة أميانتيت العربية السعودية،<br>- الشركة الكيميائية السعودية |
| عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر                      | عضو    | -   |
| عبد المحسن بخيت محمد سعيد                                 | عضو    | -   |

ج - عقد المجلس أربعة إجتماعات خلال العام ٢٠١٢م وفيما يلي بيان بسجل الحضور :

| تاريخ الإجتماع | اسم العضو                                   | سجل الحضور |
|----------------|---|------------|
| ٢٠١٢/٠٣/٢١     | سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود | حضر        |
|                | د. جورج شاهين مذور                          | حضر        |
|                | عبد العزيز بن علي أبو السعود                | حضر        |
|                | عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنifer       | حضر        |
|                | عبد المحسن بخيت محمد سعيد                   | حضر        |
| ٢٠١٢/٠٤/١٨     | سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود | حضر        |
|                | د. جورج شاهين مذور                          | حضر        |
|                | عبد العزيز بن علي أبو السعود                | حضر        |
|                | عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنifer       | حضر        |
|                | عبد المحسن بخيت محمد سعيد                   | حضر        |
| ٢٠١٢/٠٦/١٨     | سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود | حضر        |
|                | د. جورج شاهين مذور                          | حضر        |
|                | عبد العزيز بن علي أبو السعود                | حضر        |
|                | عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنifer       | حضر        |
|                | عبد المحسن بخيت محمد سعيد                   | حضر        |

|     |   |            |
|-----|---|------------|
| حضر | سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود | ٢٠١٢/١٢/٤٥ |
| حضر | د. جورج شاهين مذور                          |            |
| حضر | عبد العزيز بن علي أبو السعود                |            |
| حضر | عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنifer       |            |
| حضر | عبد المحسن بخيت محمد سعيد                   |            |

د - يبين الجدول أدناه ملكية أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و زوجاتهم و أولادهم الفُرِّس في أسهم الشركة:

| اسم العضو                                   | المنصب               | عدد الأسهم المملوک (أسهم ضمان المسؤولية) | نسبة الملكية في اسهم الشركة | عدد الأسهم المملوکة من الزوجات والأولاد الفُرِّس | نسبة ملكية الزوجات والأولاد الفُرِّس |
|---|----------------------|--|-----------------------------|--|--------------------------------------|
| سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود | رئيس مجلس الإدارة    | -  | -                           | -  | -                                    |
| د. جورج شاهين مذور                          | عضو مجلس الإدارة     | -  | -                           | -  | -                                    |
| عبد العزيز بن علي أبو السعود                | عضو مجلس الإدارة     | ١٠٠٠                                     | %٠٠٠١                       | -  | -                                    |
| عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنifer       | عضو مجلس الإدارة     | ١٠٠٠                                     | %٠٠٠١                       | -  | -                                    |
| عبد المحسن بخيت محمد سعيد                   | عضو مجلس الإدارة     | ١٠٠٠                                     | %٠٠٠١                       | -  | -                                    |
| حسن عبد الله درر الصومالي                   | الرئيس التنفيذي      | -  | -                           | -  | -                                    |
| موهان فارجيس                                | المدير المالي        | -  | -                           | -  | -                                    |
| محسن حسين محمد                              | نائب الرئيس التنفيذي | -  | -                           | -  | -                                    |
| سعد محمد التخيفي                            | المراقب النظامي      | -  | -                           | -  | -                                    |
| فاسن الخير البشير                           | سكرتير مجلس الإدارة  | -  | -                           | -  | -                                    |

٥ - وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:  
باستثناء أسهم ضمان المسؤولية الموضحة بالجدول (د) أعلاه، فإنه لا توجد أي مصلحة تعود لأعضاء مجلس  
الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة كما لم يحدث أي تغيير في أسهم ضمان  
المسؤولية خلال العام المالي ٢٠١٢م.

٦ - وصف لأي مصلحة تعود لكتاب التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:  
لا توجد أي مصلحة تعود لكتاب التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال  
العام ٢٠١٢م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام ٢٠١٢م.

#### ز - مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين :

بلغت مكافآت وبدلات لأعضاء مجلس الإدارة وإجمالي الرواتب والمكافآت والبدلات لخمسة من كتاب التنفيذيين بما  
فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي مبلغاً وقدره ٥,٠٩٦ ألف ريال وذلك للفترة من ٢٠١٢/٠١/٠١ حتى  
٢٠١٢/١٢/٣١م حسب الجدول التالي :

| البيان             | أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين | أعضاء مجلس الإدارة | أعضاء مجلس الإدارة المستقلين/غير التنفيذيين | كتاب التنفيذيين من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي |
|--------------------|-----------------------------------|--------------------|---|---|
| الرواتب والتعويضات | ٥٩١                               | ٣٥٤                | -   | ٣,٩٦٨   |
| البدلات            | -                                 | -                  | -   | ١٨٣   |
| المكافآت           | -                                 | -                  | -   | -   |
| الإجمالي           | ٥٩١                               | ٣٥٤                | -   | ٤,١٥١   |

ح - وصف لأي حقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم  
القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:  
لا توجد أي حقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم  
القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام ٢٠١٢م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام المعني.  
ط - أصدر مجلس الإدارة تفويضاً غير محدد المدة بصلاحيات إدارية وتنفيذية للرئيس التنفيذي بموجب وكالة  
شرعية.

#### ٤) العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها وتوجد بها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة:

- تجدر الإشارة إلى أنه لا توجد أي عقود بين الشركة وبين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيها مصلحة لأي منهم باستثناء عقد الشركة مع شركة أيس لوكالات التأمين المحدودة وشركة أيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة واللتان يملك سمو رئيس مجلس الإدارة ما نسبته ١٠٪ من حصص كل منها. وهذه العقود مدتها خمس سنوات وتمت صياغتها حسب متطلبات لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي وليس لها قيمة محددة إذ أن ذلك يعتمد على مبيعات الوكيل / الوسيط السنوية إذ يحصل على نسبة عمولة محددة لكل فرع من فروع التأمين حسب ما هو منصوص عليه باللائحة التنظيمية لوكالاء ووسطاء التأمين الصادرة من مؤسسة النقد. قام سمو رئيس المجلس (رئيس الجمعية) بتبلیغ الجمعية العامة بالأطراف ذوي العلاقة كما هي واردة أسماؤهم بالبند رقم (٥) من جدول أعمال الجمعية وهم العقدین المشار اليهما أعلاه حيث صاحب ذلك تقریر فحص محدود معد من مكتب المراجع القانوني السادة / أيرنست آند بونغ ولم تتم تلاوة هذا التقریر في اجتماع الجمعية العامة المنعقد بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/١٨م لوصوله متأخراً مباشرة بعد إنتهاء الاجتماع وقد تم توضیح ذلك لممثل هيئة السوق المالية بموجب خطاب الشركة المؤرخ في ٢٠١٢/٠٥/٠٧م.
- وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/١٨م على هذین العقدین.

**لجان مجلس الإدارة :**

**أ- - اللجنة التنفيذية و تتكون من :**

| المنصب | اسم العضو                              |
|--------|--|
| الرئيس | د . جورج شاهين مذور                    |
| عضو    | الأستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود |
| عضو    | الأستاذ / عبد الله بن محمد الخنيف      |

وتجرد الأشارة في هذا الشأن الى قرار مجلس الإدارة المتتخذ بتاريخ ٢٠١٢/٠٣/٢١ م الذي أعيد بموجبه تشكيل اللجنة التنفيذية على النحو أعلاه.

**١. - وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:**

- مناقشة وإتخاذ القرارات في الموضوعات التي تتطلب قرارات عاجلة في الأحداث الطارئة.
  - إتخاذ القرارات التي تتطلبها أعمال الشركة الروتينية.
  - التأكيد من أن الخطط الإستراتيجية للشركة قد ترجمت الى أعمال وتصرفات فعلية تهدف الى تحقيق مصلحة الشركة.
  - مراجعة وإعداد التوصيات لمجلس الإدارة في المسائل الإستراتيجية والتشغيلية للشركة.
٢. - تبادر اللجنة التنفيذية جميع السلطات التي تقرها مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى أو مجلس إدارة الشركة وتعاون الرئيس التنفيذي في حدود السلطات المقررة لها.
٣. - عقدت اللجنة ستة (٦) اجتماعات خلال العام ٢٠١٢ م.

**ب- - لجنة المراجعة و تتكون من :**

| المنصب      | اسم العضو                              |
|-------------|--|
| رئيس اللجنة | الأستاذ / إمتياز أحمد                  |
| عضو         | د. محمد بن سعود البر                   |
| عضو         | الأستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود |

**وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-**

- تتمثل الوظيفة الأساسية للجنة المراجعة في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمهامه الإشرافية بكفاءة وفعالية وبصفة خاصة تعتبر اللجنة مسؤولة عن سلامة وكمال القوائم المالية السنوية وربع السنوية ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة حول كفاءة سياسات و إجراءات الرقابة الداخلية و التوصية بترشيح المراجعين الخارجيين.
- عقدت اللجنة خمسة (٥) اجتماعات خلال عام ٢٠١٢ م.

## ج - لجنة المكافآت والترشيحات وتكون من :

| المنصب | اسم العضو                                   |
|--------|---|
| فعالته |   |
| الرئيس | سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود |
| عضو    | عبد المحسن بخيت محمد سعيد                   |
| عضو    | د. جورج شاهين ملور                          |

## وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- تعتبر لجنة الترشيحات والمكافآت من اللجان التي تؤسس لمستقبل الشركة ، فهي تعنى ببناء العنصر البشري والحفظ عليه و إعداد الخطط الإستراتيجية لرفع أداء الشركة و تمكينها من امتلاك مفاتيح النجاح ، و تهتم هذه اللجنة بالتطوير الإداري و العائد المالي للموظفين و برامج التعاقب الوظيفي خصوصاً بالنسبة للموارد البشرية القيادية التي يوجه لها اهتمام خاص ، وهذه اللجنة هي المرجع في دراسة وتحليل السوق ومستوى أداء الشركة مقارنة بمثيلاتها كما تساعد في عملية استقطاب أصحاب المواهب و القدرات المتميزة، وبإمكان هذه اللجنة أن تستعين بمكاتب الخبرة والاستشارات المختصة بالاستبيانات و بالدراسات الإستراتيجية في هذا المجال ووضع الأطر الصالحة لتطبيق برامج تطويرية مهمة لأداء الشركة الحالي ووضع أساس متين لبناء مستقبل ناجح.
- عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال عام ٢٠١٢ م.

## د - لجنة الاستثمار وتكون من:

| المنصب | اسم العضو                                   |
|--------|---|
| فعالته |   |
| الرئيس | سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود |
| عضو    | الأستاذ / عبد المحسن بخيت محمد سعيد         |
| عضو    | الأستاذ / عبد الله بن محمد الخنفر           |

## وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- تم تشكيل هذه اللجنة في إجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٢٠١٢/٣/٢١ حسب متطلبات لائحة الاستثمار الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي التي تلزم شركات التأمين بتشكيل لجان للإستثمار لمزاولة المهام والواجبات المنصوص عليها بلائحة الاستثمار وهي على سبيل المثال:
  - إعداد وصياغة السياسة الاستثمارية للشركة ومتابعة تنفيذها.
  - مراجعة أداء فئات الأصول ومتابعة المخاطر العامة للإستثمار.
  - رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة عن أداء المحفظة الاستثمارية.
- وحيث أن لائحة الاستثمار الخاصة بالشركة لا زالت قيد المراجعة لدى مؤسسة النقد ، فإن هذه اللجنة لم تزاول أي مهام أو تقدّم أي إجماعاً منذ تشكيلها.

## ٦) حقوق المساهمين والجمعية العامة :

إن نظام ولوائح الحوكمة والنظام الأساسي للشركة كفلت الحقوق العامة للمساهمين والتي منها جميع الحقوق المتعلقة بأسهمه ، وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها ، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية ، وحق حضور جمعيات المساهمين ، والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها ، وحق التصرف في الأسهم وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وحق الإستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ومن أجل ذلك تقوم الشركة بما يلي :

**(أ) تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات :**

- ١- تضمنت أنظمة ولوائح الشركة الإجراءات والإحتياطات الالزمة لممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية.
- ٢- تم توفير جميع المعلومات بالشكل الكامل لعوم المساهمين دون تمييز بينهم والتي تمكنتهم من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه ، بحيث تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة ومحدثة بطريقة منتظمة وذلك قبل موعد إنعقاد الجمعية. كما تحرص الشركة على تقديم كافة المعلومات وبشكل منتظم وفقاً لمعايير الإفصاح وذلك من خلال التقارير السنوية وموقع تداول وموقع الشركة الإلكتروني والإعلام المقروء بشكل وافي ودقيق .
- ٣- إن الشركة تحرص على توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم .

**(ب) حقوق المساهمين المتعلقة بإجتماع الجمعية العامة:**

١. عقدت الجمعية العامة إجتماعها الخامس (للمرة الثانية) بتاريخ ٢٠١٢/٤/١٨ وتضمن جدول أعمال الاجتماع : الموافقة على تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١١م، والموافقة على تقرير مراجعى الحسابات والميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للعام المالي ٢٠١١م، الموافقة على تعيين مراجعى الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة والبيانات المالية الربع سنوية والسنوية للعام ٢٠١٢م وتحديد أتعابهم. أبناء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال العام المالي ٢٠١١م. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن عقدي الشركة مع شركة أيس لوكالات التأمين المحدودة وشركة أيس لواسطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة اللتان يملك فيهما سمو رئيس مجلس الإدارة ما نسبته ١٠% من حصص كل منها.
٢. تؤكد الشركة بأنها لم تتسلم من أي من المحاسبين القانونيين للشركة طلباً بإنعقاد الجمعية العامة خلال السنة المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ وتحذر الشركة كذلك بأنها لم تتسلم من مساهمين يملكون ٥% من رأس المال أو أكثر طلباً بإنعقاد الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ .
٣. أعلنت الشركة عن موعد إنعقاد الجمعية العامة ومكانها وجدول أعمالها قبل الموعد بخمسة وعشرين يوماً على الأقل وذلك من خلال :

- موقع تداول بتاريخ ٢٠١٢ / ٠٢ / ٢١ .
- جريدة الرياض العدد ( ١٥٩٥٢ ) تاريخ ٢٠١٢ / ٠٢ / ٢٦ .
- جريدة أم القرى تاريخ ٢٠١٢ / ٠٤ / ٠٧ هـ (١٤٣٣) .

٤. أحياط المساهمون علماً بالقواعد التي تحكم إجتماعات الجمعية العامة وإجراءات التصويت وذلك عبر الدعوة إلى الجمعية العامة.

٥. تم العمل على تيسير مشاركة أكبر عدد من المساهمين في إجتماع الجمعية العامة ومن ذلك اختيار المكان المناسب وهو فندق الماريوت بالرياض ، والوقت المناسب كذلك حيث عُقدت في تمام الساعة الرابعة عصراً
٦. تم استعراض جميع بنود جدول الأعمال ولم يطلب المساهمون الذين يملكون ٥% أو أكثر من أسهم الشركة إضافة موضوع أو أكثر على جدول أعمال الجمعية العامة عند إعداده.
٧. تم تعيين لجنة فرز الأصوات وإتاحة الفرصة لمن يرغب من المساهمين بالمشاركة فيها.
٨. تم إعلان النصاب بنسبة حضور ٣٢,٥% حيث يكون الإجتماع (للمرة الثانية) صحيحاً حسب النظام الأساسي للشركة وبلغ عدد الحاضرين أصلية ١٥٠ سهماً وعدد الحاضرين وكالة ٢٠٠,٠٠ سهماً حيث بلغ عدد الحضور أصلية وكالة ٣,٢٥٠،١٥٠ سهماً.
٩. مكنت الشركة المساهمين من ممارسة حقوقهم في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه أسئلة لأعضاء مجلس الإدارة وللمحاسب القانوني. وأبدى سمو رئيس الجمعية استعداده للإجابة عن تساؤلات واستفسارات الحضور.
١٠. جميع الموضوعات المعروضة على الجمعية العامة كانت مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من إتخاذ القرار.
١١. تم تدوين محضر بحيث يشتمل على كافة المداولات والقرارات الصادرة.
١٢. تمكن الشركة المساهمين من الإطلاع على محضر الاجتماع بمقر الشركة ، كما تم تزويد هيئة السوق المالية بنسخة من المحضر في ٢٠١٢/٤/٢١ .



**ج - حقوق التصويت :**

١. تؤكد الشركة أنه لا توجد أي عوائق لممارسة المساهم لحقه في التصويت وتسعى الشركة دائمًا إلى تيسير هذا الأمر أمام جميع المساهمين.
٢. تؤكد الشركة أنها تقوم دائمًا بالتحقق من أن وكالات المساهمين لحضور إجتماع الجمعية العامة هي لمساهمين آخرين من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة.
٣. ليس من ضمن إجراءات الشركة الإطلاع على التقارير السنوية للمستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم مثل صناديق الاستثمار حيث تعتقد الشركة أن هذا الإجراء يخص المستثمرين أنفسهم ولا يقع ضمن دائرة مسؤوليات الشركة.
٤. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.

**٧) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة الداخلية****أ) مبادئ المراجعة الداخلية:-**

- ❖ تتخذ إدارة المراجعة الداخلية جميع الإجراءات الازمة لضمان معالجة ما قد تحتويه تقارير المراجعة الخارجية من ملاحظات.
- ❖ لقد تم توجيهه أعمال المراجعة الداخلية إلى الأنشطة و الوظائف ذات المخاطر العالية وإلى رفع فاعلية و كفاءة وربحية عمليات الشركة.
- ❖ تنسق إدارة المراجعة الداخلية تنسيقاً كاملاً مع المراجع الخارجي بشكل مرضي و فاعل.
- ❖ لا توجد لدى إدارة المراجعة الداخلية أي تحفظات أو قيود للحصول على المعلومات أو الوثائق أو السجلات أو أصول الشركة.

**ب) الاستقلالية ، الصلاحيات ، المسؤوليات :**

تقدم المراجعة الداخلية خدمات موضوعية مستقلة بهدف مساعدة مجلس الإدارة ، ولجنة المراجعة، والإدارة التنفيذية في القيام بمسؤولياتهم على درجة عالية من الكفاءة والفاعلية ولا تخضع إدارة المراجعة الداخلية لأي تأثير من الإدارة التنفيذية ، ولها كامل الصلاحيات للوصول الكامل غير المقيد لأي سجلات (يدوية أو الكترونية) وممتلكات خاصة بالشركة وإلى أي من منسوبي الشركة وذلك وفقاً لما يتطلبه تنفيذ المهام الموكلة إليها.

**ج) مسؤوليات المراجعة الداخلية :**

- ❖ إعداد الخطة الإستراتيجية لعمل المراجعة الداخلية.
- ❖ تنفيذ عمليات الفحص وفقاً للخطة السنوية.
- ❖ تقديم تقارير عن نتائج الفحص.
- ❖ تحديد المخاطر المالية والتشغيلية ، والتعاون مع الإدارة التنفيذية لتوفير أدوات رقابية فعالة ، وبتكلفة مناسبة للحد من الآثار المترتبة على هذه المخاطر واكتشافها فور وقوعها.
- ❖ التنسيق بين الإدارات المختلفة في الشركة والجهات الرقابية الخارجية بما فيها مراقب الحسابات الخارجي.
- ❖ تطوير سياسات وإجراءات تنفيذ المراجعة لكي تتفق مع أفضل الممارسات المهنية واستخدام الموارد المتاحة بما يتلاءم مع ميزانية المراجعة الداخلية المعتمدة.

**د) نطاق العمل :**

تبنت إدارة المراجعة الداخلية عند تنفيذ أعمالها منهاجاً منتظماً للتقويم وتحسين فاعلية الرقابة الداخلية بما يمكن من تحقيق أهداف الشركة وحماية أصولها. ولم يتبين للجنة المراجعة من خلال تقرير المراجعة الداخلي وجود أي خلل في إجراءات الرقابة الداخلية للشركة.

**٨) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات:**

لاتوجد على الشركة أي قروض أو مديونيات واجبة الدفع في حين يبين الجدول التالي المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠١٢.

| الجهة                               | ريل سعودي بالألاف | ٢٠١٢ |
|-------------------------------------|-------------------|------|
| مصلحة الزكاة والدخل                 | ٣,٦٤٩             |      |
| مؤسسة النقد العربي السعودي          | ٢,٧٥٠             |      |
| مجلس الضمان الصحي                   | ١,٥٠١             |      |
| المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | ١,٢٦٨             |      |
| إجمالي المدفوعات                    | ١٠,١٦٨            |      |

**٩) الأسهم وأدوات الدين:**

لاتوجد اي أدوات دين صادرة عن الشركة ولا توجد اي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأي أشخاص ولا توجد اي مصلحة و حقوق خيار اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة ، كما لا توجد اي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو اي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال الفترة و كذلك لا توجد اي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة ، ولا يوجد اي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

**١٠) مراجعوا الحسابات الخارجيين :**

أقرت الجمعية العامة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٠١٢/٠٤/١٨ بناءً على توصية مجلس الإدارة تجديد عقد المراجعين الخارجيين السادة / إرنست آند يونغ لمدة سنة أخرى تنتهي في ٢٠١٢/١٢/٣١ وكذلك أقرت الجمعية تعين السادة / برايس واترهاوس كوبرز لمدة سنة تنتهي في ٢٠١٢/١٢/٣١.

**١١) معايير المحاسبة المتبعه:**

تم استخدام المعايير الدولية (IFRS) في اعداد القوائم المالية انفذاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقر الشركة بأنه قد تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح ولا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

**١٢) سياسة توزيع الأرباح:**

حسب نص المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة ، توزع أرباح الشركة الصافية بعد خصم جميع المصاروفات العمومية والتكاليف الأخرى على الوجه التالي :

أ) يجنب عشرون بالمائة (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين إحتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنيد متى ماتبلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.

ب) يخصص كذلك نسبة معينة من الأرباح الصافية تحددها الجمعية العامة في كل عام لتكوين إحتياطي إتفاقى يخصص لماتراه الجمعية العامة ويوقف هذا التجنيد إذا بلغ الإحتياطي المذكور نسبة معينة من رأس المال توافق عليها الجمعية العامة.

ج) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لائق عن ٥% من رأس المال المدفوع.

د) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاء.

د) تدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة.

- ر) تقوم الشركة بتوزيع الأرباح وفقاً للاعتبارات التالية والمنسجمة مع النظام الأساسي :
- إن الارباح الصافية بعد إحتساب المخصصات النظمية وإطفاء أي خسائر مرحلة ، تكون كافية بما يضمن قابليتها للتوزيع.
  - توفر السيولة اللازمة.
  - عدم تعارض توزيع الأرباح مع أي إتفاقيات بنكية.
  - أن لا تتسبيب عملية توزيع الأرباح على المساهمين في الحد من قدرة الشركة على مواصلة نموها وإغتنام الفرص المتاحة.
  - يتم توزيع الارباح على المساهمين من خلال الإيداع المباشر في محافظهم الياً وبالتنسيق مع تداول.

#### (١٣) إقرارات: تقر الشركة بمايلي :

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح ووفقاً للمعايير المحاسبية الدولية.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية ويتم مراجعته بشكل دوري وتحسينه.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- تقر الشركة بأنه لا يوجد مصلحة في فئة أسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بذلك الحقوق بموجب المادة ٣٠ من قواعد التسجيل والإدراج ، أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١٢م .
- تقر الشركة بأنه لا يوجد مصلحة أو حقوق خيار أو حقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١٢م
- تقر الشركة بأنه لا يوجد فنات لأي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، وأي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٢م وبالتالي لا يوجد أي عروض حصلت عليها الشركة مقابل ذلك.
- تقر الشركة بأنه لا يوجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- تقر الشركة بأنه لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.
- تقر الشركة بأنه لا يوجد ترتيب أو إتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- تقر الشركة بأنه لا يوجد ترتيب أو إتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- تقر الشركة أنه لا يوجد عليها أي قروض واجبة السداد أو آجلة كما أن الشركة لم تقم بدفع أي مبالغ سداداً لأي قروض خلال العام ٢٠١٢م.

#### (٤) العقوبات والجزاءات:

لم تتعرض الشركة لأي عقوبة أو جزاء أو قيد من أي جهة إشرافية أو رقابية خلال العام ٢٠١٢م.

#### الخاتمة

يقدم مجلس الادارة جزيل الشكر و التقدير للمساهمين الكرام و لجميع منسوبي الشركة على مساندتهم ودعمهم للشركة ، كما يعرب عن وافر الشكر و التقدير لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي و وزارة التجارة والصناعة وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل في كل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ، مما كان له نتائج ملموسة في هذا الشأن.

مجلس الادارة