# سايكو

## الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

# تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٤

# المحتويات


| | |
|---|---|
| أعضاء مجلس الإدارة | ٣ |
| تقرير مجلس لإدارة | ٤ |
| التقارير المالية وتقرير مدققي الحسابات الخارجين | ١٥ |
| تقرير الافصاح حسب اللوائح النظامية والخاتمة | ٢٣ |

# أعضاء مجلس الإدارة

**الرئيس**
**سمو الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن ال سعود**

**عضو**
**د. جورج شاهين مدَّور**

**عضو**
**الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود**

**عضو**
**الاستاذ/ عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر**

**عضو**
**الاستاذ/ عبد المحسن بخيت محمد سعيد**

## تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م

**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 ٢٠١٤/١٢/٣١م .**

### أولاً: الأنشطة الرئيسية :-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) شركة مساهمه سعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ صادر في 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 ، الممتلكات والحريق ، الأوراق المالية والأموال ، التأمين البحري .
٢) **التأمين الصحي** : ويشمل تقديم برامج تأمين صحي تتماشى مع إحتياجات السوق وبما يتوافق مع نظام التأمين الصحي التعاوني وتوجهات مجلس الضمان الصحي التعاوني .
٣) **تأمين الحماية والإدخار :** يشمل تأمين الحماية لأجل.

### ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة :

إستمرار إدارة الشركة في العمل على التوسع في مجال أعمال التأمين من خلال طرح منتجات جديدة وتحديد القطاعات المستهدفة والتركيز على الميزات التنافسية للشركة مع الإستمرار بمسح ومتابعة وتحليل سوق التأمين السعودي بشكل عام ومن المتوقع أن تكون نتائج تلك الدراسات إيجابية على المدى المتوسط والبعيد من خلال تحديد رؤية واضحة لتوجهات الشركة المستقبلية والتي تتركز على تقديم الخدمة بالسرعة والجودة المطلوبة بالإضافة لزيادة حصة الشركة في سوق التأمين والإستمرار في نمو الأرباح مما يحقق العائد المناسب للشركة والمساهمين.

## ثالثاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

### ١) إدارة المخاطر

تمت الموافقة على سياسات وإجراءات درء المخاطر من قبل مجلس الإدارة والصادرة وفقاً للإنظمة واللوائح ذات العلاقة 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 الإئتمان ، مخاطر السيولة ، مخاطر العمليات والتشغيل ، المخاطر الرقابية والنظامية ، مخاطر الإحتيال والجرائم المالية.

تقليل المخاطر والمراقبة:

- تقوم الشركة بتطوير السياسات المكتوبة والإجراءات والأدلة التشغيلية وآلية الرقابة الداخلية المعمول بها في كل دائرة /فرع.
- هناك مراجعة مستمرة من قبل رؤساء الإدارات /المديرين لتنفيذ والتأكد من فعالية الرقابة الداخلية.
- تعقد اجتماعات شهرية لتنفيذ ومراجعة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر من قبل لجنة إدارة المخاطر وإعداد التقارير وإرسالها إلى الإدارة المختصة للوقوف على رأيها و للمزيد من التقييم.
- نجري مراجعه شهرية من قبل مدير المخاطر لوظائف إدارة المخاطر وتقديم التقارير إلى لجنة إدارة المخاطر في الاجتماعات الشهرية و استعراض سنوي لإستراتيجية إدارة المخاطر من قبل لجنة إدارة المخاطر /الرئيس التنفيذي.
- الحصول على تقرير الإكتواري عن العمليات الشاملة لإدارة المخاطروأي مقترحات وتوصيات يتقدم بها.
- تحرص الشركة على أن تكون إستراتيجية إدارة المخاطر وكذلك السياسات والإجراءات متوافقة مع المتطلبات التنظيمية. وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية ذات العلاقة ، تقوم شركة سايكو بتزويد مؤسسة النقد العربي السعودي بتقرير سنوي مفصل ومعتمد من الرئيس التنفيذي للشركة بخصوص خطة إدارة المخاطر لديها ، وخطوات تنفيذها.
- تحتفظ الشركة بالسجلات لمدة عشر سنوات.

## ٢) المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

نظراً لطبيعة النشاط التأميني للشركة، وحيث أن الشركة تعتبر من الشركات الرائدة في مجال التأمين بالمملكة العربية السعودية ، فإن الحفاظ علي مركزها المتقدم في ظل المنافسة المحتدمة في هذا القطاع وماتتطلبه اللوائح والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن اعتماد تقرير الخبير الأكتواري المستقل للتأمين الطبي والمركبات مما يتطلب وضع خطط وبرامج استراتيجية ترتكز على عرض منتجات ذات قيمة تنافسية عبر تحسين وتطوير مراكز خدمة العملاء. ولا شك أن المخاطر التي تواجهها أو من المتوقع أن تواجهها الشركة كثيرة ومنها :

### أ ) مخاطر التأمين التشغيلية

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن التوقعات .ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات كانت أكثر من المتوقع .تقوم الشركة بمراقبة مخاطر التأمين بالتأكد بأن مستوياتها ضمن الحدود المتوقعة لتكرارها .تقوم الشركة بالتأمين بشكل رئيسي على التأمين الطبي، المركبات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة.

### تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل .تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر التأمين الطبي، المركبات، الحريق والسطو، المخاطر البحرية، الهندسة، ومخاطر المسؤولية العامة .تعتبر هذه العمليات عقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه .وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

### التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات الصناعية والمناطق الجغرافية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات .كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة

للمطالبات لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة .يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

**المركبات**

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات.

إن الأحكام الصادرة من المحاكم بشأن الوفيات وتعويضات الأصابة الجسدية وتكاليف استبدال المركبات هي العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات . كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر لمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين للحد من الخسائر عن أي مطالبة فردية.

**الحريق والسطو**

بالنسبة لعقود التامين على الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق .وتسعى الشركة الى التأمين على الممتلكات التي تحتوي على معدات للكشف عن الحريق فقط.

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع إلى قيمة الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات والقيام باستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات التي تؤدي إلى التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبة .يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين على هذه الأحداث وذلك للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.

**التأمين البحري**

بالنسبة للتأمين البحري، تتمثل المخاطر الرئيسية في فقدان أو وقوع أضرار على السفن وكذلك الحوادث التي ينتج عنها فقدان البضاعة المشحونة بشكل جزئي أو كلي.

تتمثل إستراتيجية التأمين البحري في التأكد من تنوع وثائق التأمين بحيث تغطي الشحن والسفن وخطوط الشحن . يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين وذلك لتقليل الخسائر الناجمة عن المطالبات الفردية.

**الهندسة**

بالنسبة للتأمين الهندسي، تتمثل المخاطر الرئيسية في الخسائر والأضرار لأعمال المباني / الإنشاءات بسبب الحريق والإنفجار والأخطار الطبيعية مثل الفيضانات والزلازل والعواصف، الخ .يوجد لدى الشركة تغطية إعادة التأمين بشأن هذه المخاطر وذلك للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات.

**المسؤولية العامة**

بالنسبة لتأمين المسؤولية العامة، تتمثل المخاطر الرئيسية من الألتزمات القانونية للجهة المؤمنة بشأن وفاة طرف أخر والأصابات الجسدية أو تلف الممتلكات المؤمن عليها وعمليات المشاريع أو المشاريع القائمة للجهة المؤمنة.

تكتتب وثيقة التأمين على أساس قدرة الشركة أو قيمة العقد وطبيعة / أشغال المباني وطبيعة العقود المبرمة لدى الشركة.

يوجد لدي الشركة تغطية إعادة تأمين بشأن هذه المخاطر وذلك للحد من الخسائر الناتجة عن المطالبات الفردية.

**ب ) مخاطر إعادة التأمين**

تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

ولتقديم ضمانات من الدرجة الأولى للعملاء وإستمرارية الربحية للمساهمين، تتبع الشركة فلسفه متحفظه في إكتتاب المخاطر وبرامج إعادة التأمين الخاصة بها.

**ج ) مخاطر أسعار العمولات الخاصة**

تنشأ مخاطر أسعار العمولات نتيجة التقلبات في أسعار العمولات الخاصة والتي ستوثر على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات الخاصة بشأن الودائع لأجل والنقدية وشبة النقدية.

**د ) مخاطر الإئتمان**

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

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الإئتمان التي تتعرض لها الشركة:

- لتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الهامة الناتجة عن إفلاس شركات إعادة التامين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين. وكشرط مسبق ، يجب على الأطراف التي يعاد التأمين معها أن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الضمان بحيث يؤكد متانة وضعها المالي.
- تقوم الشركة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بالعملاء وذلك بوضع حدود ائتمان لكل عميل ، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تودع النقدية وشبة النقدية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. عليه، وكشرط مسبق، يتعين على البنوك التي تودع لديها النقدية وشبة النقدية بأن تكون ذات مستوى مقبول من حيث الضمان يؤكد متانة وضعها المالي.

لا يوجد لدى الشركة نظام تصنيف داخلي، وعليه، فإن أرصدة العملاء غير المتأخرة السداد وغير المنخفضة القيمة مستحقة من أفراد وشركات غير مصنفة. إن الأرصدة المستحقة من معيدي التأمين هي مع أطراف أخرى ذات تصنيف إئتماني جيد صادر عن وكالات تصنيف خارجية.

**ه ) مخاطر السيولة**

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بمطلوباتها المالية عند إستحقاقها.

يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً ، وتقوم الإدارة بالتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأية إلتزامات عند نشوئها.

**محفظة السيولة**

لم يتم إحتساب أي من المطلوبات الظاهرة في قائمة المركز المالي على أساس التدفقات النقدية المخصومة وإن جميعها مستحقة السداد عند الطلب خلال سنة واحدة بإستثناء مكافآة نهاية الخدمة للموظفين.

**و ) مخاطر العملات**

وتمثل المخاطر التي تنشأ عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي.

تعتقد إدارة الشركة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر جوهرية نتيجة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي لأن معظم الموجودات والمطلوبات النقدية مسجلة بعملات مثبتة مقابل الريال السعودي.

**ز ) إدارة رأس المال**

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بإنتظام , وتسعى الى اجراء التعديلات المطلوبة.

**ح ) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية**

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية. 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 ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

**ط ) تحديد القيمة العادلة وتسلسلها الهرمي**

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- **المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (بدون تعديل) لأدوات مالية مماثلة.
- **المستوى الثاني:** طرق تقييم (والتي يكون فيها المستوى الأدنى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة مبنية على معلومات يمكن ملاحظتها بالسوق بشكل مباشر أو غير مباشر).
- **المستوى الثالث:** طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

**رابعا: التطورات الهامة بالشركة:**

١) تم الحصول من مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد الموافقات المؤقتة على منتجات الشركة وأصبح عدد المنتجات التي مُنحت موافقات مؤقتة ونهائية عليها ٤٢ منتج تأميني.

٢) تم الحصول على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني على تجديد التأهيل لمدة ثلاثة سنوات اعتباراً من تاريخ ١٤٣٥/٠٥/١٩هـ الموافق ٢٠١٤/٠٣/٢٠م.

٣) أخذ مجلس الأدارة علماً برغبة شركة التأمين العربية السعودية ش م ب (م) بعدم المضي بتحويل محفظتها إلى الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)،وذلك بسبب رغبة تلك الشركة بتسوية كافة الإلتزمات الناشئة بنفسها مباشرة، وقد طلبت تلك الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على ذلك.

٤) **الإدارة المالية :** حرصت الشركة على تعيين الموظفين الاكفاء ذوي العلاقة بالوظائف الرقابية والمحاسبية والاستثمارية وتفعيل عدد من الإجراءآت الرقابية والمحاسبية والنقدية والإستثمارية لتحسين مستوى الأداء المالي في كافة مجالات ونشاطات الشركة و العمل جاري الآن لتفعيل نظام (ORACLE) لتسهيل سرعة إنجاز المعاملات المالية والمحاسبية والوفاء بمتطلبات إصدار التقارير المالية والمحاسبية والتحليلية و يتوقع أن يبدأ تفعيل النظام في يونيو ٢٠١٥.

٥) في اجتماعه المنعقد في تاريخ ٢٠١٤/٠٦/٢٣م، أوصى مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني "سايكو" بمتابعة إجراءات زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية على أن يحدد سعر الطرح وعدد الأسهم بموافقة هيئة السوق المالية وأن تقتصر حقوق الأولوية على حملة الأسهم المقيدين في سجل المساهمين لدى تداول في يوم انعقاد الجمعية العمومية غير العادية، وبتاريخ ٢٠١٤/٨/٣١م قدم المستشار المالي شركة السعودي الهولندي المالية طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية. وافقت هيئة السوق المالية على ذلك بموجب إعلان نشر على موقعها بالأنترنت في ٢٠١٤/١١/٢٦م (الموافق ٤ صفر ١٤٣٦).

٦) **الموارد البشرية :** تولي إدارة الشركة اهتماماً كبيراً بتوطين الوظائف لديها حيث تبلغ نسبة السعودة حالياً ٥٧،٣٨% من إجمالي عدد العاملين الذي يبلغ ٢٣٧ منهم ١٣٦ موظف سعودي في العام ٢٠١٤م مقارنة بـ ٢٠٧ موظف في العام ٢٠١٣م منهم ١٠٤ موظفا سعودياً. 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 السعودة 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 السعودين | الموظفين الاجانب | مجموع موظفي الشركة | نسبة السعودة |
|---|---|---|---|---|
| ٢٠١٤ | ١٣٦ | ١٠١ | ٢٣٧ | %٥٧،٣٨ |
| ٢٠١٣ | ١٠٤ | ١٠٣ | ٢٠٧ | %٥٠،٢٤ |

## ٧) النواحي الفنية :-

أنجزت الشركة وبنجاح تجديد إتفاقيات إعادة التأمين مع أفضل شركات إعادة التأمين العالمية ذات التصنيف العالي ، وتتعامل الشركة مع العديد من وسطاء التأمين المرخصين ، إضافة إلى وكيلها في المملكة العربية السعودية السادة شركة ايس لوكالات التأمين المحدودة.
استناداً إلى معيار تقييم المصداقية للسيارات (CRM) ، قمنا بمراجعة وتعديل الاسعار في العام ٢٠١٤م وكل خطر كان مسعّراً على نموذج التسعير وكذلك التعرفة الجمركية .كانت هناك ضغوطاًت من السوق لتخفيض الأسعار ، لكننا نجحنا في إقناع معظم عملائنا بنموذج الأسعار ، ومواصلة التعامل مع الشركة مما سينتج عنه زيادة الأرباح على المدى الطويل. و تركز شركتنا على زيادة الأرباح وتعظيمها ، ومواصلة التخلص من الحسابات غير المربحة.

## ٨) التسويق والمبيعات:

أحدث مزاولة العمل لفروع الشركة بالرياض وجدة والدمام والقصيم الأثر الواضح في زيادة مبيعات الشركة ، كما قامت إدارة التسويق والمبيعات ببذل مجهودات جيدة لتسويق وترويج المنتجات خلال العام ٢٠١٤م مما مكن الشركة من اكتساب عملاء جدد مع المحافظة على عملائها السابقين.

## ٩) قسم التأمين الطبي:

تنفيذاً لسياسة الشركة في تطوير وتحسين الأداء بقسم التأمين الطبي لتقديم خدمات متميزة لعملائها فقد تم إعداد وتنفيذ عدد من الإجراءآت و من ضمنها ما يلي:

- تم تطبيق نموذج تقييم جديد مع الجنسية والعمر إعتباراً من يونيو ٢٠١٤ والتي تم توفيرها من قبل الخبير الاكتواري ووافقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي.
- لقد قمنا بتطوير تقرير المطالبات الجديدة التي يفترض ان تقدم للعملاء وفقاً للوائح مؤسسة النقد العربي السعودي.
- قمنا بتطوير نظام PAMS UW ومن المتوقع تفعيل النظام في مارس ٢٠١٥.

- التحسن الملموس في الوقت المستغرق للحصول على الموافقات الطبية ،التي تصل في المتوسط الى ١١ دقيقة.
- التحسن في جودة العمل للموافقات الطبية ، وذلك بتوفير المزيد من الأطباء المختصين.
- الإنخفاض في عدد الشكاوى ، والرد السريع على الإستفسارات.
- التطور في طريقة دفع مستحقات مزودي الخدمة لتكون في نفس الوقت ، كما بدأنا الدفع مباشرة للمبالغ الموافق عليها بعد المعالجة ، والتي تقودنا الى تقليل المبالغ المعلقة.
- إطلاق نظام المطالبات الطبي الجديد ، والذي يدعم جودة العمل بتقليل الوقت المستغرق في معالجة المطالبة، وتحديد نوع المطالبات المرفوضة والزيادة في نسبة التسويات.
- البدء في إستلام المطالبات الطبية إلكترونياً لجعل معالجة البيانات اكثر سرعة.
- تعيين المزيد من الأطباء المحترفين لإستقبال المطالبات ، وذلك لزيادة الجودة في تقييم المطالبات.
- البدء في توفير مندوبين لشركة سايكو في المستشفيات.
- تعزيز العلاقة بين شركة سايكو ومزودي الخدمة.

١٠) **التحصيل والمتابعة:**

تتم متابعة العملاء بواسطة موظفي ادارة التحصيل لسداد اقساط التأمين المستحقة ومعالجة الحسابات المتأخرة، حيث نجحت الادارة في وقت قياسي في تحصيل جزء كبير من المديونيات المستحقة على العملاء مما اوجد اثراً واضحاً في تصحيح اوضاع الحسابات .

في عام ٢٠١٤ واصلت الادارة جهودها لخفض مخصصات الديون المتأخره بالرغم من تنامي المبيعات وذلك بتحصيل ما يقارب (٤٧،٥٢٨،١٢١) هذا العام نتيجة لمتابعة قسم التأمين الطبي والأقسام الأخرى للعملاء المتعثرين او المتأخرين عن السداد ، والمتابعة النشطة للمسوقين ولجميع وسطاء التأمين والعملاء المباشرين .

**خامساً: المؤشرات المالية :**

بما أن الشركة قد بدأت في مزاولة أعمالها التجارية في ٢٠٠٩/٠٨/٢٥م , فان المقارنات التالية تبدأ من التاريخ المشار اليه وحتي نهاية العام ٢٠١٤م.

١. **يبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية ) :**

| البيان | ٢٠٠٩(للفترة من ٢٠٠٩/٠٨/٢٥الى ٢٠٠٩/١٢/٣١) | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| إجمالي أقساط التأمين المكتتبة | ٧٣,٦٠٧ | ٥٥٢,٦٩٤ | ٥٤٨,٤٤٤ | ٥٦٧,٩١٧ | ٦٢٣,٩٥٠ | ٨٠٣,٧٢٩ |
| صافي أقساط التأمين المكتسبة | ١٠,١٧٠ | ٢١٦,٦٨٢ | ٣٢٢,٧٠٦ | ٢٨١,٧٣٩ | ٣٥٢,٨٢٧ | ٤٦٢,٣٨٦ |
| دخل عمولة وايرادات أخرى | ٢,٤٠٨ | ٣٩,٦٠١ | ٥٤,٩٩٤ | ٦١,٢٦٣ | ٥٧,٩٥١ | ٥٠,٠٣٣ |
| مجموع الإيرادات | ١٢,٥٧٨ | ٢٥٦,٢٨٣ | ٣٧٧,٧٠٠ | ٣٤٣,٠٠٢ | ٤١٠,٧٧٨ | ٥١٢,٤١٩ |
| إجمالي المطالبات المدفوعة | ٦٠٥ | ١٠٢,٣٨٨ | ٣٤٤,٢٢٤ | ٢٨٠,٨٣٣ | ٣٩٧,٤٦٤ | ٤٢٨,٨٦١ |
| صافي المطالبات المدفوعة | ٥٦٨ | ٨٤,٥٠٠ | ٢٦٦,٣٤٣ | ٢٠٣,٣٣٠ | ٢٥٨,٨٤٣ | ٣٢٩,٣١٨ |
| صافي المطالبات المتكبدة | ٣,٣٤٣ | ١٦٧,١٣١ | ٢٥٧,٨٧٣ | ٢٠٦,٢٥٩ | ٣١١,٧٠٧ | ٣٥٩,٤٨٧ |
| مجموع التكاليف والمصاريف | ١٥,٨٥٦ | ٢٦٣,٣٨٠ | ٣٨٣,٠٠٠ | ٣٢٣,٩٩٦ | ٤٣٦,٧٣٨ | ٤٨٩,٠٦٨ |
| فائض / (عجز) عمليات التأمين | (٣,٢٧٨) | (٧,٠٩٧) | (٥,٣٠٠) | ١٩,٠٠٦ | (٢٥,٩٦٠) | ٢٣,٣٥١ |
| صافي الدخل / (الخسارة) المساهمين بعد الزكاة | (٨,٣٨٨) | (٩,٣٨٥) | (٧,٧٥٩) | ١٤,٢٩٥ | (٢٦,٩٥٤) | ١٨,٢٢٤ |

٢. **يبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة المركز المالي (بآلاف الريالات السعودية ) :**

| البيان | ٢٠٠٩(للفترة من ٢٠٠٩/٠٨/٢٥الى ٢٠٠٩/١٢/٣١) | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ |
|---|---|---|---|---|---|---|
| حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية و الأقساط غير المكتسبة | ٢١,٢٨٧ | ٢١٦,٦٩٥ | ٢٥٣,٨١٦ | ٣٤٩,٨٣٥ | ٣٣٢,١٨٢ | ٣٩٥,٤٧٣ |
| تكاليف إكتتاب مؤجلة | ٥,٤٦٦ | ٢٥,٦٣٢ | ٢٣,٣٤٩ | ٢٢,١٦٩ | ٢١,٤٨٩ | ٢٣,٨٢٠ |
| ذمم مدينة | ٥٣,٤٤٦ | ٢٣٠,٩٧٠ | ١٨٢,٦٦٨ | ٢١١,١٧١ | ١٥٩,٢٨٦ | ٢١٧,٦٤٩ |
| ودائع لأجل | ٠ | ٠ | ٢٥,٠٥١ | ٥٠,٢٥٧ | ٨٢,٠٠٠ | ١٣٥,٠٠٠ |
| استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٠ | ٤٧,٠٨٣ |
| نقدية وشبه نقدية | ٢٠,٥٢٣ | ٤٤,٧١١ | ٣٢,٤٢١ | ٤٢,٣٧١ | ٩٥,٧٤٤ | ٦٩,٣٥٣ |
| موجودات أخرى | ١٨,٩٢٣ | ١٣,٦١٨ | ١٤,١٨٩ | ١٥,٧١٩ | ٢٦,١٥٥ | ١٧,٠٦٥ |
| مجموع موجودات عمليات التأمين | ١١٩,٦٤٥ | ٥٣١,٦٢٦ | ٥٣١,٤٩٤ | ٦٩١,٥٢٢ | ٧١٦,٨٥٦ | ٩٠٥,٤٤٣ |
| موجودات المساهمين | | | | | | |
| وديعة نظامية | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠ |
| مستحق من عمليات التأمين | ١٤,٧٩٢ | ٠ | ٤٣٨ | ٤,٩١٢ | ٠ | ٤,٠٧٨ |
| ودائع لأجل | ٠ | ٦٤,٤٦٥ | ٥١,٦٧٤ | ٦٦,١٣٣ | ٣١,١٠٠ | ١٩,٥٥٠ |
| نقدية وشبه نقدية | ٥٨,٦٤١ | ٤,٣٣٦ | ٤,٣٩٧ | ٥٣٢ | ٢٠,٥١٣ | ٣٧,٦٩٣ |
| مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى | ٤٩٠ | ٦٠٣ | ٦٦٦ | ١,٢١٦ | ١,٢٤٣ | ٢,٣٨٢ |
| مجموع موجودات المساهمين | ٨٣,٩٢٣ | ٧٩,٤٠٤ | ٦٧,١٧٥ | ٨٢,٧٩٢ | ٦٢,٨٥٦ | ٧٣,٧٠٣ |
| مجموع الموجودات | ٢٠٣,٥٦٨ | ٦١١,٠٣٠ | ٥٩٨,٦٦٩ | ٧٧٤,٣١٤ | ٧٧٩,٧١٢ | ٩٧٩,١٤٦ |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| مطلوبات عمليات التأمين | | | | | | |
| احتياطيات فنية | ٥٩,٥٣٨ | ٤٣٢,٦٠٨ | ٤٤٠,٨٥٩ | ٥٥٨,٥٨٣ | ٦١٧,٣٠٢ | ٧٩٣,٦١٩ |
| دخل عمولات غير مكتسبة | ٤,٠١٧ | ١٧,٨٢١ | ١٨,٧٢٥ | ١٩,٧٢٨ | ١٨,١٦١ | ١٥,٤٧١ |
| مستحق إلى جهة ذات علاقة | ٦,١٣٩ | ١١,١٨٩ | ٥٦٥ | ٣٣٢ | ٠ | ٠ |
| أرصدة إعادة تأمين دائنة | ٢١,٩٦٣ | ٤٣,٨٦٨ | ٣٩,٩٦٣ | ٦٦,٧٠٣ | ٣٧,٩٢١ | ٤٣,٣١٠ |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | ١٣,١٩٦ | ٢٦,١٤٠ | ٣٠,٩٤٣ | ٣٩,٣٦٣ | ٤١,٥٧١ | ٤٤,٧٢٩ |
| مستحق إلى عمليات المساهمين | ١٤,٧٩٢ | ٠ | ٤٣٩ | ٤,٩١٢ | ٠ | ٤,٠٧٨ |
| فائض عمليات التأمين | ٠ | ٠ | ٠ | ١,٩٠١ | ١,٩٠١ | ٤,٢٣٦ |
| مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين | ١١٩,٦٤٥ | ٥٣١,٦٢٦ | ٥٣١,٤٩٤ | ٦٩١,٥٢٢ | ٧١٦,٨٥٦ | ٩٠٥,٤٤٣ |
| مطلوبات وحقوق المساهمين | | | | | | |
| زكاة مستحقة | ١,٨٣٣ | ١,٧٤٨ | ١,٩١٩ | ٢,٣٩٧ | ١,٤٢٧ | ٢,٠٥٩ |
| دائنون | ٥٤٨ | ٧٠٠ | ٨٥٨ | ١,٧٠٣ | ٨٥٩ | ١,٦٨١ |
| مستحق إلى عمليات التأمين | ٠ | ٤,٧٩٩ | ٠ | ٠ | ٨,٨٣٢ | ٠ |
| رأس المال | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ | ١٠٠,٠٠٠ |
| خسائر متراكمة | (١٨,٤٥٨) | (٢٧,٨٤٣) | (٣٥,٦٠٢) | (٢١,٣٠٨) | (٤٨,٢٦٢) | (٣٠,٠٣٧) |
| مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين | ٨٣,٩٢٣ | ٧٩,٤٠٤ | ٦٧,١٧٥ | ٨٢,٧٩٢ | ٦٢,٨٥٦ | ٧٣,٧٠٣ |
| مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين | ٢٠٣,٥٦٨ | ٦١١,٠٣٠ | ٥٩٨,٦٦٩ | ٧٧٤,٣١٤ | ٧٧٩,٧١٢ | ٩٧٩,١٤٦ |

## ٣. الأقساط المكتتبة:

بلغ إجمالي الاقساط المكتتبة خلال عام ٢٠١٤م ٨٠٣,٧٢٩ ألف ريال، مقابل ٦٢٣,٩٥٠ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ٢٨،٨١% ويعود ذلك الى نمو إجمالي الاقساط المكتتبة لاعمال تأمين المركبات بنسبة ٨٦,١٠% والتأمين الطبي بنسبة ٢٦,٢٥% والتأمين البحري بنسبة ٢٦,٨١%.

**٤. ويبين الجدول التالي توزيع الأقساط المكتتبة على قطاعات الأعمال (بآلاف الريالات السعودية ):**

| القطاع | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٤ التغيرات | ٢٠١٤ نسبة التغير % |
|---|---|---|---|---|
| التأمين الصحي | ٢٤٩,٩٧٩ | ٣١٥,٥٩١ | ٦٥,٦١٢ | %٢٦,٢٥ |
| المركبات | ١٢٣,٢٠٨ | ٢٢٩,٢٩٥ | ١٠٦,٠٨٧ | %٨٦,١٠ |
| الحرق والسطو | ١١٩,١٣٠ | ١٢١,٤٠٦ | ٢,٢٧٦ | %١,٩١ |
| البحري | ٢٩,٣٧٨ | ٣٧,٢٥٥ | ٧,٨٧٧ | %٢٦,٨١ |
| الهندسي | ٣٨,٣٦٦ | ٤٠,٣٠٢ | ١,٩٣٦ | %٥,٠٥ |
| المسؤولية العامة | ١٣,٦٤٨ | ١٦,٢٤١ | (٤٠٧) | %١٩ |
| تأمين عام أخر | ٥٠,٢٤١ | ٤٣,٦٣٩ | (٦,٦٠٢) | %(٣,١٤) |
| الإجمالي | ٦٢٣,٩٥٠ | ٨٠٣,٧٢٩ | ١٧٩,٧٧٩ | %٢٨,٨١ |

٥. **يبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حسب المناطق (بآلاف الريالات السعودية ):**

| المنطقة | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٤ التغيرات | ٢٠١٤ نسبة التغير % |
|---|---|---|---|---|
| الوسطى | ٤٧٢,٨٥٢ | ٥٦٢,٧٩٦ | ٨٩,٩٤٤ | %١٩,٠٢ |
| الغربية | ٣٠,٠٧٨ | ٩٣,٧٦٢ | ٨٣,٦٨٤ | %٢١١,٧٣ |
| الشرقية | ١١١,٧٢١ | ١٣٤,٥٣٧ | ٢٢,٨١٦ | %٢٠,٤٢ |
| المناطق الأخرى | ٩,٢٩٩ | ١٢,٦٣٤ | ٣,٣٣٥ | %٣٥,٨٦ |
| الإجمالي | ٦٢٣,٩٥٠ | ٨٠٣,٧٢٩ | ١٧٩,٧٧٩ | %٢٨,٨١ |

٦. **الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية (بآلاف الريالات السعودية ) :**

| القطاع | ٢٠١٣ | ٢٠١٤ | ٢٠١٤ التغيرات | ٢٠١٤ نسبة التغير % | الأسباب |
|---|---|---|---|---|---|
| إجمالي الأقساط المكتتبة | ٦٢٣,٩٥٠ | ٨٠٣,٧٢٩ | ١٧٩,٧٩٧ | %٢٨,٨١ | بلغ إجمالي الاقساط المكتتبة خلال عام ٢٠١٤م ٨٠٣,٧٢٩ ألف ريال بارتفاع قدره ٢٨,٨١% عن عام ٢٠١٣م ويعود ذلك الى نمو إجمالي الاقساط المكتتبة لاعمال تأمين المركبات بنسبة ٨٦,١٠% والتأمين الطبي بنسبة ٢٦,٢٥% والتأمين البحري بنسبة ٢٦,٨١% وتأمينات الحريق والسطو بنسبة ٥٦,١٦% بسبب اكتساب عملاء جدد والمحافظة على عملاء الشركة. |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| صافي أقساط التأمين المكتتبة | ٣٧٦,٣٣٥ | ٥٤٥,٢٤٢ | ١٦٨,٩٠٧ | ٤٤,٨٨% | بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام ٥٤٥,٢٤٢ ألف ريال بارتفاع قدره ٤٤,٨٨% عن عام ٢٠١٣م نتيجة لنمو صافي أقساط التأمين المكتتبة لاعمال تأمين المركبات بنسبة ٨٦,٤٥% والتأمين الطبي بنسبة ٢٧,٠٧% والتأمين البحري بنسبة ٢٤,٨٤%. |
| صافي الأقساط المكتسبة | ٣٥٢,٨٢٧ | ٤٦٢,٣٨٦ | ١٠٩,٥٥٩ | ٣١,٠٥% | بلغ صافي الأقساط المكتسبة خلال العام ٤٦٢,٣٨٦ألف ريال بارتفاع قدره ٣١,٠٥% عن عام ٢٠١٣م ويعود ذلك الى زيادة صافي الأقساط المكتسبة للتأمين الطبي بنسبة ٢٩,١٤% و تأمين السيارات بنسبة ٣٨,٧٠% والتأمينات الأخرى بنسبة ٦٣,٦٥%. |
| مجموع الإيرادات | ٤١٠,٧٧٨ | ٥١٢,٤١٩ | ١٠١,٦٤١ | ٢٤,٧٤% | بلغ مجموع الإيرادات خلال العام ٥١٢,٤١٩ألف ريال بارتفاع قدره ٢٤,٧٤% عن عام ٢٠١٣م ويعود الارتفاع الى زيادة صافي الأقساط المكتسبة بنسبة ٣١,٠٥%. |
| صافي المطالبات المتكبدة | ٣١١,٧٠٧ | ٣٥٩,٤٨٧ | ٤٧,٧٨٠ | ١٥,٣٣% | بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام ٣٥٩,٤٨٧ ألف ريال بارتفاع قدره ١٥،٣٣% عن عام ٢٠١٣م ويعود سبب الارتفاع الى زيادة صافي المطالبات المتكبدة في التأمين الصحى بنسبة ٨,٠٢% و تأمينات السيارات بنسبة ٣٦,٥٢%. |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| مجموع التكاليف والمصاريف | ٤٣٦,٧٣٨ | ٤٨٩,٠٦٨ | ٥٢,٣٣٠ | %١١,٩٨ | بلغ مجموع التكاليف والمصاريف خلال العام ٤٨٩,٠٦٨ ألف ريال بارتفاع قدره ١١،٩٨% عن عام ٢٠١٣م ويعود سبب الارتفاع الى ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ١٥,٣٣% و زيادة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وارتفاع صافي تكاليف أكتتاب وثائق التأمين بنسبة ٨,٣٢ %. |
| فائض/عجز عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) | (٢٦,٦٦٥) | ٢٢,٢٤٣ | - | - | بلغ فائض عمليات التأمين خلال العام ٢٢,٢٤٣ ألف ريال مقابل ٢٦,٦٦٥ ألف ريال عجز للعام السابق ويعود سبب ذلك إلى زيادة صافي اقساط التأمين المكتسبة بنسبة ٣١% و زيادة ايرادات أخرى بنسبة ٦٧ % وكذلك زيادة دخل عمولة خاصة بنسبة ٥٧% وإلى انخفاض المصاريف العمومية والادارية بنسبة١٠%. على الرغم من زيادة صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ١٥ %وزيادة تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بنسبة ٨% وكذلك زيادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها. |
| صافي أرباح (خسائر) استثمارات حملة الوثائق | ٧٠٥ | ١،١٠٨ | ٤٠٣ | %٥٧,١٦ | بلغ صافي دخل استثمارات عمليات التأمين خلال العام ١,١٠٨ ألف ريال بارتفاع قدره ٥٧,١٦% عن عام ٢٠١٣م ويعود سبب ذلك الى الاستمرار بتاسيس وتنفيذ سياسات نقدية واستثمارية واعية. |
| صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين | ٦١٧ | ٣٦٣ | (٢٥٤) | % (٤١,١٧) | بلغ صافي دخل استثمارات عمليات التأمين خلال العام ٣٦٣ ألف ريال بانخفاض قدره ٤١,١٧% عن عام ٢٠١٣م ويعود سبب ذلك الى تراجع أسعار الأسهم في سوق الأوراق المالية وزيادة السيولة في البنوك مما سبب ذلك الى انخفاض أسعار الفائدة على الودائع. |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة | (٢٥,٧٨٥) | ٢٠,٢٢٢ | - | - | بلغ إجمالي أرباح المساهمين خلال العام ٢٠,٢٢٢ألف ريال مقابل ٢٥,٧٨٥ألف ريال خسارة للعام السابق. ويعود سبب الأرباح خلال الفترة الحالية مقارنة بخسارة للفترة المماثلة من العام السابق إلى زيادة صافي اقساط التأمين المكتسبة بنسبة ٣١% و زيادة ايرادات أخرى بنسبة ٦٧% وكذلك زيادة دخل عمولة خاصة بنسبة ٥٧% وإلى انخفاض المصاريف العمومية والادارية بنسبة١٠%. على الرغم من زيادة صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ١٥% وزيادة تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بنسبة ٨% وكذلك زيادة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها. |
| مجموع الموجودات | ٧٧٩,٧١٢ | ٩٧٩,١٤٦ | ١٩٩,٤٣٤ | %٢٥,٥٨ | بلغ مجموع الموجودات خلال العام ٩٧٩,١٤٦ ألف ريال بارتفاع قدره ٢٥,٥٨% عن عام ٢٠١٣م. |
| احتياطيات فنية | ٦١٧,٣٠٢ | ٧٩٣,٦١٩ | ١٧٦,٣١٧ | %٢٨,٥٦ | بلغ مجموع الاحتياطيات الفنية خلال العام ٧٩٣,٦١٩ألف ريال بارتفاع قدره ٢٨,٥٦% عن عام ٢٠١٣م ويعود سبب ذلك بموجب الى ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة والزيادة في الإحتياطيات الفنية بـ ٩٤,٩٧ مليون ريال سعودي و ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتتبة والزيادة في الإحتياطيات الفنية بـ ٨١,٣٣مليون ريال سعودي المتماشية مع تقرير الاكتواري . |

٧. **ربحية السهم:**

بلغت ربحية السهم ١,٨٢ ريال، مقابل (٢,٧٠) ريال خسارة للعام السابق. وتم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي (المخفضة) للسنة وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) السنة على الأسهم العادية المصرح بها والمصدرة والقائمة في نهاية السنة والبالغ عددها ١٠ ملايين سهم (٢٠١٣ : ١٠ ملايين سهم).

٨. **تحفظ مراجعي الحسابات الخارجيين على القوائم المالية السنوية:**

أ) أن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ب) الإيضاح رقم (١٩) حول هذه القوائم المالية والذي يفصح عن توصية مجلس إدارة الشركة باجتماعهم المنعقد بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٤ بزيادة رأس المال المصرح به من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية بقيمة ١٥٠ مليون ريال سعودي. في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٤ (الموافق ٤ صفر ١٤٣٦)، أعلنت هيئة السوق المالية على موقعها الإلكتروني موافقتها على طلب طرح أسهم حقوق أولوية للشركة.

**سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية :**

١) **لائحة حوكمة الشركة:**

صادقت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠١١/٠٣/٢٠م على قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) وتاريخ ٢٠١١/٠٣/٢٠م بإعتماد لائحة حوكمة الشركة واللوائح 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 أن النظام الأساسي للشركة لا ينص على ذلك. التزمت الشركة بتوجيهات هيئة السوق المالية بتعديل المادة السادسة (٦) من لائحة سياسة تعارض المصالح حيث أقر مجلس الإدارة هذا التعديل في اجتماعة المنعقد بتاريخ ٢٠١٣/٠٥/١٥م ، كما وافقت على هذا التعديل الجمعية العامة العادية السابعة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٤/٠٦/٢٣م.

كما ان الشركة ملتزمة بتطبيق جميع الأنظمة والقوانين الصادرة عن الجهات الرقابية والتنظيمية.

## ٢) الجمعية العامة :

عقدت الجمعية العامة إجتماعها السابع (للمرة الثانية) بتاريخ ٢٠١٤/٠٦/٢٣م وتضمن جدول أعمال الإجتماع : الموافقة على تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٣م، والموافقة علي تقرير مراجعي الحسابات والميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للعام المالي ٢٠١٣م, الموافقة علي تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام ٢٠١٤م والبيانات المالية الربع سنوية والسنوية وتحديد أتعابهم. أبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال العام المالي ٢٠١٣م. الموافقة علي توصية مجلس الإدارة بشأن عقدي الشركة مع شركة أيس لوكالات التأمين المحدودة وشركة أيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة اللتان يملك سمو رئيس مجلس الإدارة ما نسبته ١٠% من حصص كل منهما. اجازة المكافأت المحددة بالمادة (١٧) من نظام الشركة الأساسي. الموافقة على توصية مجلس الادارة بإضافة بعض المواد الى لائحة تعارض المصالح من نظام حوكمة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) لتتوافق مع ماجاء في قواعد التسجيل والادراج الصادرة من هيئة السوق المالية.

## ٣) مجلس الإدارة:

أ - تم تشكيل مجلس الإدارة للدورة الثالثة التي بدأت بتاريخ ٢٠١٣/٠٦/٠٨م لمدة ثلاث سنوات على النحو التالي :

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

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

| اسم العضو | المنصب | الشركات الأخرى |
|---|---|---|
| سمو الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن ال سعود | الرئيس | - شركة أميانتيت العربية السعودية<br>- الشركة الكيميائية السعودية |
| د .جورج شاهين مدَّور | عضو | - شركة التأمين العربية السعودية ش م ب (م) (البحرين) |
| الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود | عضو | - شركة اميانتيت العربية السعودية،<br>- الشركة الكيميائية السعودية |
| الاستاذ / عبد الله بن محمد الخنيفر | عضو | - |
| الاستاذ / عبد المحسن بخيت محمد سعيد | عضو | - |

ج عقد المجلس ستة إجتماعات خلال العام ٢٠١٤م وفيما يلي بيان بسجل الحضور :

| تاريخ الإجتماع | سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله ال سعود | د .جورج شاهين مدَّور | عبد العزيز بن علي أبو السعود | عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر | عبد المحسن بخيت محمد سعيد |
|---|---|---|---|---|---|
| ٢٠١٤/٠١/٢٩م | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر |
| ٢٠١٤/٠٢/٢٦م | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر |
| ٢٠١٤/٠٤/٢٢م | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر |
| ٢٠١٤/٠٦/٢٣م | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر |
| ٢٠١٤/١١/٠٦م | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر |
| ٢٠١٤/١٢/٢٨م | حضر | حضر | حضر | حضر | حضر |

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

| اسم العضو | المنصب | عدد الأسهم المملوك (أسهم ضمان المسؤولية) | نسبة الملكية في اسهم الشركة | عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر | نسبة ملكية الزوجات والأولاد القصر |
|---|---|---|---|---|---|
| سمو الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله ال سعود | رئيس مجلس الإدارة | - | - | - | - |
| د .جورج شاهين مدَّور | عضو مجلس الإدارة | - | - | - | - |
| عبد العزيز بن علي أبو السعود | عضو مجلس الإدارة | ١٠٠٠ | %٠,٠١ | - | - |
| عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر | عضو مجلس الإدارة | ١٠٠٠ | %٠,٠١ | - | - |
| عبد المحسن بخيت محمد سعيد | عضو مجلس الإدارة | ١٠٠٠ | %٠,٠١ | - | - |
| حسن عبد الله درر الصومالي | الرئيس التنفيذي | - | - | - | - |
| موهان فارجيس | المدير المالي | - | - | - | - |
| سوبرمانين فينكترمان | نائب الرئيس التنفيذي | - | - | - | - |
| سعد محمد التخيفي | المراقب النظامي | - | - | - | - |
| عبدالرحمن ناصر السعد | سكرتير مجلس الإدارة | - | - | - | - |

**ه – وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:**

بإستثناء أسهم ضمان المسؤولية الموضحة بالجدول (د) أعلاه ,فانه لاتوجد أي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة كما لم يحدث أي تغيير في أسهم ضمان المسؤولية خلال العام المالي ٢٠١٤م.

**و – وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:**

لا توجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وازواجهم وأولادهم القُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام ٢٠١٣ كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام ٢٠١٤م.

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

بلغت مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة وإجمالي الرواتب والمكافآت والبدلات لخمسة من كبار التنفيذين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي مبلغاً وقدره ٥,٦٣٢ ألف ريال وذلك للفترة من ٢٠١٤/٠١/٠١م وحتى ٢٠١٤/١٢/٣١م حسب الجدول التالي :

| البيان | أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين<br>ريال سعودي بالآلاف | أعضاء مجلس الإدارة المستقلين/غير التنفيذيين<br>ريال سعودي بالآلاف | كبار التنفيذيين من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي<br>ريال سعودي بالآلاف |
|---|---|---|---|
| الرواتب والتعويضات | - | - | ٦,٥١٠ |
| البدلات | - | - | ٢٩٨ |
| المكافآت | - | - | - |
| **الإجمالي** | - | - | ٦,٨٠٨ |

**ح – وصف لأي حقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:**

لا توجد أي حقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام ٢٠١٤م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام المعني.

ط – سبق أن أصدر مجلس الإدارة تفويضاً غير محدد المدة بصلاحيات إدارية وتنفيذية للرئيس التنفيذي بموجب وكالة شرعية.

**٤) العقود التي تكون الشركة طرفا فيها وتوجد بها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة:**

لاتوجد أي عقود بين الشركة وبين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيها مصلحة لأي منهم باستثناء عقدي 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 منهما. وهذه العقود مدتها خمس سنوات وتمت صياغتها حسب متطلبات لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي وليس لها قيمة محددة إذ أن ذلك يعتمد علي مبيعات الوكيل / الوسيط السنوية إذ يحصل على نسبة عمولة محددة لكل فرع من فروع التأمين حسب ما هو منصوص عليه باللائحة التنظيمية لوكلاء ووسطاء التأمين الصادرة من مؤسسة النقد وبلغت المعاملات الرئيسية في عام ٢٠١٤م كالتالي: بلغت أقساط مستلمة عبر الوكيل ٧٧,٤٥٣ ألف ريال و مصاريف عمولات ٤,٥١٦ ألف ريال وكذلك بلغت أقساط مستلمة عبر الوسيط ١٧١,٥٤٨ ألف ريال ومصاريف عمولات ١٩,٠٥٨ ألف ريال.

**٥) لجان مجلس الإدارة :**

أعيد تشكيل اللجان بموجب قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ ٠١/٠٦/ ٢٠١٣علي النحو التالي:

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

| اسم العضو | المنصب | فعاليته |
|---|---|---|
| د . جورج شاهين مدَّور | الرئيس | غير تنفيذي |
| الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود | عضو | غير تنفيذي |
| الأستاذ / عبد الله بن محمد الخنيفر | عضو | مستقل |

**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.
- التأكد من أن الخطط الإستراتيجية للشركة قد ترجمت الي أعمال وتصرفات فعلية تهدف الي تحقيق مصلحة الشركة
- مراجعة وإعداد الإدارة في المسائل الإستراتيجية والتشغيلية للشركة.

٢. - تباشر اللجنة التنفيذية جميع السلطات التي تقرها مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الرقابية والتنظيمية الأخري أو مجلس إدارة الشركة و تعاون الرئيس التنفيذي في حدود السلطات المقررة لها.

٣. - عقدت اللجنة سبعة (٧) إجتماعات خلال العام ٢٠١٤م .

**ب- - لجنة المراجعة و تتكون من :**

| اسم العضو | المنصب | فعاليته |
|---|---|---|
| الأستاذ / إمتياز أحمد | رئيس اللجنة | من خارج أعضاء مجلس الإدارة |
| د .محمد بن سعود البدر | عضو | من خارج أعضاء مجلس الإدارة |
| الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود | عضو | عضو مجلس إدارة / غير تنفيذي |

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- تتمثل الوظيفة الأساسية للجنة المراجعة في مساعدة مجلس الادارة 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 اربعة (٤ ) اجتماعات خلال عام ٢٠١٤م.

**ج - لجنة المكافآت و الترشيحات و تتكون من :**

| اسم العضو | المنصب | فعاليته |
|---|---|---|
| سمو الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله ال سعود | الرئيس | غير تنفيذي |
| الاستاذ /عبد المحسن بخيت محمد سعيد | عضو | مستقل |
| الأستاذ / عبد الله بن محمد الخنيفر | عضو | مستقل |

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- تعتبر لجنة الترشيحات و المكافآت من اللجان التي تؤسس لمستقبل الشركة ، فهي تعنى ببناء العنصر البشري والحفاظ 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 خصوصا 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 و الاستشارات المختصة بالاستبيانات و بالدراسات الاستراتيجية في هذا المجال ووضع الأطر الصالحة لتطبيق برامج تطويرية مهمة لأداء الشركة الحالي ووضع أسس متينة لبناء مستقبل ناجح.
- عقدت اللجنة اجتماع واحد خلال عام ٢٠١٤ م.

**د - لجنة الإستثمار وتتكون من:**

| اسم العضو | المنصب | فعاليته |
|---|---|---|
| سمو الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله ال سعود | الرئيس | غير تنفيذي |
| الأستاذ / عبد المحسن بخيت محمد سعيد | عضو | مستقل |
| الأستاذ / عبد الله بن محمد الخنيفر | عضو | مستقل |

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- من مهام لجنة الإستثمار مزاولة المهام والواجبات المنصوص عليها بلائحة الإستثمار وهي على سبيل المثال:
  - إعداد وصياغة السياسة الإستثمارية للشركة ومتابعة تنفيذها.
  - مراجعة أداء فئات الأصول ومتابعة المخاطر العامة للإستثمار.
  - رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة عن أداء المحفظة الإستثمارية.
- وحيث أن لائحة الأستثمار الخاصة بالشركة لا زالت قيد المراجعة لدي مؤسسة النقد ، فإن هذه اللجنة لم تزاول أي مهام أو تعقد أي إجتماع منذ تشكيلها.

**٦) <u>حقوق المساهمين والجمعية العامة :</u>**

إن نظام ولوائح الحوكمة والنظام الأساسي للشركة كفلت الحقوق العامة للمساهمين والتي منها جميع الحقوق المتصلة بالسهم ، 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 لايضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ومن اجل ذلك تقوم الشركة بمايلي :

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

١- تضمنت أنظمة ولوائح الشركة الإجراءات والإحتياطات اللازمة لممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية.

٢- تم توفير جميع المعلومات بالشكل الكامل لعموم المساهمين دون تمييز بينهم والتي تمكنهم 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 السابع (للمرة الثانية) بتاريخ ٢٠١٤/٠٦/٢٣م وتضمن جدول أعمال الإجتماع : الموافقة على تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٣م، والموافقة على تقرير مراجعي الحسابات والميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للعام المالي ٢٠١٣م, الموافقة علي تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة والبيانات المالية الربع سنوية والسنوية للعام ٢٠١٤م وتحديد أتعابهم. أبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال العام المالي ٢٠١٣م. الموافقة علي توصية مجلس الإدارة بشأن عقدي الشركة مع شركة أيس لوكالات التأمين المحدودة وشركة أيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة اللتان يملك سمو رئيس مجلس الإدارة ما نسبته ١٠% من حصص كل منهما. الموافقة على توصية مجلس الادارة بإضافة بعض المواد الى لائحة تعارض المصالح من نظام حوكمة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني لتتوافق مع ماجاء في قواعد التسجيل والادراج الصادرة من هيئة السوق المالية.

٢. تؤكد الشركة بأنها لم تتسلم من أي من المحاسبيين القانونيين للشركة طلباً بإنعقاد الجمعية العامة خلال السنة المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م وتؤكد الشركة كذلك بأنها لم تتسلم من مساهمين يملكون ٥% من رأس المال أو أكثر طلباً بإنعقاد الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١م.

٣. أعلنت الشركة عن موعد إنعقاد الجمعية العامة ومكانها وجدول أعمالها قبل الموعد بخمسة وعشرين يوماً على الاقل وذلك من خلال :

- موقع تداول بتاريخ٢٠١٤/٠٦/١٦م.
- جريدة الرياض العدد (١٦٧٦٢) تاريخ ٢٠١٤/٠٥/١٦م.
- جريدة أم القرى العدد (٤٥١٥) تاريخ١٤٣٥/٠٧/٢٤ (٢٠١٤/٠٥/٢٣م).

٤. أحيط 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 إختيار المكان المناسب وهو مركز الملك سلمان الإجتماعي ، والوقت المناسب حيث عُقدت في تمام الساعة الرابعة عصراً.

٦. تم استعراض جميع بنود جدول الأعمال ولم يطلب المساهمون الذين يملكون ٥% أو أكثرمن 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 ٣٢,٠٢ % حيث يكون الإجتماع (للمرة الثانية) صحيحا حسب النظام الأساسي للشركة وبلغ عدد الحاضرين أصالة ووكالة ٣,٢٠٢,٢٤٠ سهما.

٩. مكنت الشركة المساهميين من ممارسة حقهم في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه أسئلة لأعضاء مجلس الإدارة وللمحاسب القانوني ، و أبدى سمو رئيس الجمعية إستعداده للإجابة عن تساؤلات وإستفسارات الحضور.

١٠. جميع الموضوعات المعروضة على الجمعية العامة كانت مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من إتخاذ القرار.

١١. تم تدوين محضر تضمن كافة المداولات والقرارات الصادرة.

١٢. تمكن الشركة المساهمين من الإطلاع على محضر الإجتماع بمقر الشركة ، كما تم تزويد هيئة السوق المالية بنسخة من المحضر في٢٠١٤/٠٧/٠٢م.

**ج - حقوق التصويت :**

١. تؤكد الشركة أنه لاتوجد أي عوائق لممارسة المساهم لحقه في التصويت وتسعى الشركة دائماً إلى تيسير هذا الامر أمام جميع المساهمين.

٢. تؤكد الشركة أنها تقوم دائماً بالتحقق من أن وكالات المساهمين لحضور إجتماع الجمعية العامة هي لمساهمين اخرين 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 الإستثمار حيث تعتقد الشركة أن هذا الإجراء يخص المستثمرين أنفسهم ولايقع 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:

لقد خول مجلس الادارة الرقابة الداخلية الى ادارة متخصصة من اجل التاكد من ان الادارة التنفيذية تتبع نظام رقابة داخلية لضمان فعالية وكفاءة الرقابة على العمليات.

**أ) الاستقلالية ، الصلاحيات ، المسؤوليات :**

تقدم المراجعة الداخلية خدمات موضوعية مستقلة بهدف مساعدة مجلس الإدارة ، ولجنة المراجعة، و الإدارة 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 وفقا لما يتطلبه تنفيذ المهام الموكلة إليها.

**ب) مسؤوليات المراجعة الداخلية :**

- إعداد الخطة الإستراتيجية لعمل المراجعة الداخلية.
- تنفيذ عمليات الفحص وفقا 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.

**ج) نطاق العمل :**

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

**د) نتائج المراجعة الداخلية السنوية:**

إن إدارة الرقابة الداخلية تقوم بتنفيذ نشاطاتها وفقا لخطة عمل متفق عليها ، وهي مصممة بشكل يغطي جميع الانشطة الرئيسية للشركة على مدار سنوات معينة، آخذة بعين الاعتبار التركيز واعطاء الاولوية للانشطة ذات المخاطر العالية. وقد وضعت عدة توصيات جوهرية أدت الى المزيد من الاضافات القيمة وتحسين نظام الرقابة الداخلية الحالي. وقد عززت ادارة الرقابة الداخلية عملها بتنفيذ رقابة على العمليات ، والتي أدت إلى تطوير وتحسين كفاءة العمليات.

وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتأكد من مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية وفقاً لخطة المراجعة المجدولة والمعتمدة من لجنة المراجعة. وخلال عام ٢٠١٤م أجرينا مراجعة داخلية للإدارات التالية:-

١) إدارة التأمين البحري.
٢) إدارة الموارد البشرية والخدمات الإدارية.
٣) قسم الإكتتاب الطبي.
٤) إستعراض لأسعار ورش السيارات.
٥) قسم المطالبات الطبية.

وبناء على ذلك تؤكد إدارة الرقابة الداخلية أن نظام الرقابة الداخلية معقول ولاتوجد نتائج أو اختلافات جوهرية تذكر خلال عام ٢٠١٤. كذلك تؤكد إدارة الرقابة الداخلية انها ترفع تقارير دورية الى "لجنة المراجعة" عن اخر المستجدات، متضمنة توصيات، وقد رفعت هذه التوصيات إلى الادارة التنفيذية التي وضعت خطة عمل لتنفيذ توصيات ادارة الرقابة الداخلية. ومن هذه التوصيات:

- تنظيم وتسهيل عملية جمع البيانات وإعداد التقارير .
- استبدال الموظفين المتعاقد معهم من خلال شركات العمالة بموظفي الشركة في المناصب الحساسة في الشركة.

- تطوير إجراءات الشراء لتحقيق استخدام أفضل لأموال الشركة.
- ظبط أفضل لعملية إدارة الموردين في قسم المشتريات المركزي.
- تطوير سياسة وإجراءات عملية مرتجعات الأقساط.
- ضبط تسجيل وصيانة الأصول الثابتة.
- الرقابة على إدارة مطالبات التعويض.

لقد اتبعت ادارة الرقابة الداخلية مايلي لأداء مهامها:-

١. اتخذت إدارة المراجعة الداخلية جميع الإجراءات لمعالجة ماتضمنته تقارير المراجعة من ملاحظات.
٢. تم توجيه أعمال المراجعة الداخلية إلى الأنشطة والوظائف ذات المخاطر العالية وإالى رفع فاعلية وكفاءة وربحية عمليات الشركة.
٣. نسقت إدارة المراجعة الداخلية تنسيقا كاملا مع المراجع الخارجي بشكل مرضي وفاعل.

## ٨. الزكاة والمدفوعات النظامية و المديونيات:

لاتوجد على الشركة أي قروض أو مديونيات واجبة الدفع و يبين الجدول التالي المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠١٤م .

| الجهة | ٢٠١٤<br>ريال سعودي بالآلاف |
|---|---|
| مصلحة الزكاة والدخل | ٢,٢٧٧ |
| مؤسسة النقد العربي السعودي | ٣,٧٦٣ |
| مجلس الضمان الصحي | ٣,١٥٦ |
| المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية | ١,٧٨٧ |
| **إجمالي المدفوعات** | ١٠,٩٨٣ |

## ٩. الأسهم و أدوات الدين :

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

## ١٠. مراجعو الحسابات الخارجيين :

أقرت الجمعية العامة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ٢٠١٤/٠٦/٢٣م بناءً على توصية مجلس الإدارة تجديد عقد المراجعين الخارجيين السادة / برايس واترهاوس كوبرز لمدة سنة أخرى تنتهي في ٢٠١٤/١٢/٣١م وكذلك أقرت الجمعية تعيين السادة / ديلويت آند توتش لمدة سنة تنتهي في ٢٠١٤/١٢/٣١م.

## ١١. معايير المحاسبة المتبعة:

تم استخدام المعايير الدولية (IFRS )في اعداد القوائم المالية انفاذا 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 المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى على الوجه التالي :

أ) يجنب عشرون بالمائة (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين إحتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى مابلغ الإحتياطي المذكور إجمالي راس المال المدفوع.

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

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

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

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

ر) تقوم الشركة بتوزيع الأرباح وفقاً للإعتبارات التالية المنسجمة مع النظام الأساسي :

- إن الارباح الصافية بعد إحتساب المخصصات النظامية وإطفاء أي خسائر مرحلة ، تكون كافية بما يضمن قابليتها للتوزيع.
- توفر السيولة اللازمة.
- عدم تعارض توزيع الأرباح مع أي إتفاقيات بنكية.
- أن لاتتسبب 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 :

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- أنه لايوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

كذلك تقر الشركة بمايلي:

- - لاتوجد مصلحة في فئة أسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة ٤٥ من قواعد التسجيل والإدراج ، أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١٤م.

- - لاتوجد مصلحة أوحقوق خيار أوحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١٤م .

- - لاتوجد فئات لأي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ،وأي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٤م وبالتالي لاتوجد أي عروض حصلت عليها الشركة مقابل ذلك.

- - لايوجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشايهة أصدرتها أو منحتها الشركة.

- - لايوجد أي إسترداد أوشراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

- - لايوجد ترتيب أو إتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أوتعويض.

- - لايوجد ترتيب أو إتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

- –لا يوجد عليها أي قروض واجبة السداد أو آجلة كما أن الشركة لم تقم بدفع أي مبالغ سداداً لأي قروض خلال العام ٢٠١٤م.

**١٤. العقوبات والجزاءآت:**

أصدر مجلس هيئة السوق المالية قراره رقم ٢-٤٨-٢٠١٤ بتاريخ ٢٠١٤/٠٨/٢٥م المتضمن فرض غرامة مالية على الشركة مقدارها ١٠،٠٠٠ ريال لمخالفتها الفقرة(أ) من المادة ٤٠ من قواعد التسجيل والإدراج والفقرة ٨ من التعليمات الخاصة بإعلانات الشركات نتائجها المالية وذلك لعدم ذكر الشركة في إعلانها في موقع تداول بتاريخ ٢٠١٤/٠١/٢١م عن نتائجها المالية الأولية للفترة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١م (إثناعشر شهراً) جميع الأسباب الجوهرية المؤثرة في تحقيق خسائر للفترة الحالية مقارنة بتحقيق أرباح للفترة المماثلة من العام السابق، وقد تم عرض موضوع المخالفة على مجلس الإدارة في جلسته التي عقدت بتاريخ ٢٠١٤/١١/٠٦م وتمت مناقشة ذلك والإشارة اليها في محضر الإجتماع تحت الفقرة (ب) من البند ٥ علماً بأن الإدارة العليا للشركة عقدت إجتماع سابق بتاريخ ٢٠١٤/٠٩/١٨م لمناقشة ذات الموضوع.

## 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 الإدارة**