

تقرير مجلس الإدارة السنوي

2013



إتحاد الخليج للتأمين التعاوني
GULF UNION COOPERATIVE INSURANCE CO





الفهرس

3.....	تقرير مجلس الإدارة
3.....	❖ أولاً : نشاط الشركة الرئيسي.....
4.....	❖ ثانياً : وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة والتوقعات المستقبلية والمخاطر.....
4.....	الإنجازات والخطط والقرارات المهمة
6.....	توقعات الشركة المستقبلية
6.....	المخاطر المحتملة:
6.....	❖ ثالثاً : السعودة والتدريب
6.....	السعودة.....
7.....	التدريب
7.....	رابعاً: المعلومات المالية لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها خلال خمس سنوات.....
7.....	قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر
8.....	قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر
9.....	❖ خامساً: التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة
9.....	الفروع :
9.....	تحليل إجمالي الإيرادات حسب مناطق المملكة.....
10.....	القطاعات التشغيلية:.....
10.....	إجمالي أقساط التأمين خلال الثلاث سنوات في جميع قطاعات التأمين للشركة بالمملكة.
10.....	❖ سادساً: الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:
11.....	❖ سابعاً: النتائج التشغيلية للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة
11.....	❖ ثامناً : سياسة توزيع الأرباح
12.....	❖ تاسعاً : الأسهم وأدوات الدين
13.....	❖ عاشراً: الإدارة (أعضاء مجلس الإدارة واللجان)
13.....	مجلس الإدارة :
13.....	أعضاء مجلس الإدارة
14.....	لجان مجلس الإدارة
14.....	• اللجنة التنفيذية
15.....	• لجنة المراجعة



- 16..... • لجنة الإستثمار
- 17..... • لجنة الترشيحات والمكافآت
- 17..... ❖ أحد عشر : عقود مع جهة ذات علاقة
- 18..... ❖ اثنا عشر: مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة:
- 18..... • التعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة:
- 18..... ❖ ثلاثة عشر : المدفوعات النظامية
- 19..... ❖ أربعة عشر: العقوبات والجزاءات
- 20..... ❖ خمسة عشر : الهيكل التنظيمي للشركة
- 21..... ❖ ستة عشر: المصالح المباشرة وغير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
- 21..... ❖ بأسمهم الشركة متضمنة الزوجة و الأولاد القصر
- 21..... ❖ سبعة عشر: بيان بأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً
- 22..... ❖ في مجالس إدارتها:
- 22..... ❖ ثمانية عشر : العقود المبرمة
- 22..... 1- السوق المالية السعودية (تداول) :
- 22..... 2- شركة نجم لخدمات التأمين :
- 23..... 3- شركة خدمات المطالبات والأخطار المحدودة (CARS) :
- 23..... 4- شركة الخليج لنظم الإدارة الألكترونية (GEMS)
- 23..... 5- الغزاوي للإستشارات القانونية
- 23..... 6- عقود أخرى :
- 23..... ❖ تسعة عشر: السجلات الحسابية:
- 24..... ❖ عشرون : الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
- 25..... ❖ واحد وعشرون : نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة
- 25..... ❖ اثنان وعشرون: مراجعي الحسابات
- 26..... ❖ ثلاثة وعشرون : حوكمة الشركات
- 26..... ❖ أربعة وعشرون : الإقرارات
- 26..... ❖ خمسة وعشرون: اعتماد القوائم المالية
- 27..... ❖ ستة وعشرون: التوصيات
- 27..... ❖ الخاتمة



تقرير مجلس الإدارة

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته !!!

يسر مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني (إتحاد الخليج) أن يقدم التقرير السنوي عن نتائج أعمال ونشاطات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

❖ أولاً : نشاط الشركة الرئيسي

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بالمملكة على مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين ضد الأخطار بشكل عام وكل ما يتعلق بها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح التنفيذية وتعديلاتها وكافة الأنظمة ذات الصلة في المملكة، ويغطي الأنواع التالية :

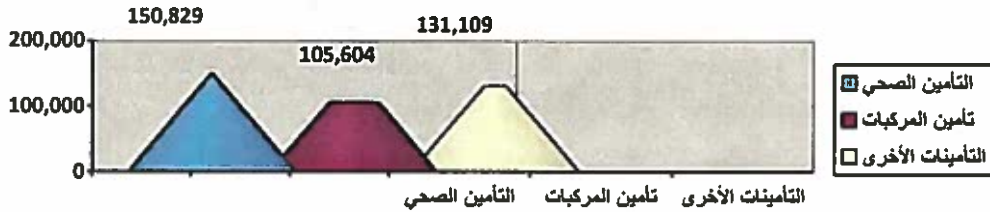
- التأمين الصحي (الفردى / الجماعي).
- تأمين المركبات (تأمين المركبات الشامل/ تأمين المركبات ذات المسؤولية تجاه الطرف الثالث أي التأمين الإلزامي ضد الغير).
- تأمين الحماية للمجموعات.
- تأمين ضد مخاطر السفر.
- فروع التأمين الأخرى أو التأمينات العامة وهي :
 - 1- تأمين النقل (ويشمل تأمين النقل الجوي والبحري والبري).
 - 2- التأمين البحري (ويشمل تأمين جسم السفينة والمسؤوليات)
 - 3- التأمين غير البحري (تأمين الممتلكات/ التأمين ضد الحوادث الشخصية/ تأمين مسؤولية أصحاب العمل/ تأمين المسؤولية المهنية/ تأمين المسؤولية العامة أو مسؤولية المنتج/ تأمين السرقة/ تأمين خيانة الأمانة/ تأمين الأموال/ تأمين الحريق/ التأمين الهندسي).



ويوضح الجدول التالي نتائج الأعمال خلال العام (بالآلاف الريالات).

الإجمالي	تأمينات أخرى	تأمين المركبات	التأمين الصحي	البيان
387,542	131,109	105,604	150,829	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
199,216	22,886	60,104	116,226	صافي أقساط التأمين المكتتبية
38,514	29,490	9,024	0	عمولات إعادة التأمين
(184,831)	(10,652)	(54,949)	(119,230)	صافي المطالبات المتكبدة
(32,379)	(11,205)	(14,176)	(6,998)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
20,520	30,520	2	(10,002)	صافي نتيجة الاكتتاب
1,636	-	-	-	إيرادات أخرى، صافي
(51,249)				رواتب إدارية وتشغيلية ومصاريف إدارية وعمومية أخرى
(268,459)				مجموع التكاليف والمصاريف
(29,093)				عجز عمليات التأمين

ويمكن أيضاً ملاحظة ذلك من خلال الشكل البياني التالي الذي يوضح إجمالي أقساط التأمين المكتتبة :



❖ ثانياً : وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة والتوقعات المستقبلية والمخاطر

الإنجازات والخطط والقرارات المهمة:

حققت الشركة إنجازات إستراتيجية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 ونورد أهمها كمال يلي:



- 1- تم إستكمال تأسيس إدارة تسوية مطالبات التأمين الصحي.
- 2- إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة والتي بدأت في أغسطس 2013م.
- 3- إستكمال إفتتاح نقاط البيع في مناطق المملكة والذي بدأ العمل عليه مع نهاية العام 2011م حيث بلغت 13 نقطة بيع حتى تاريخه.
- 4- الإستمرار في المحافظة على نسبة سعودة متميزة والمطلوبة من قبل الجهات الحكومية المشرفة ذات العلاقة، وذلك من خلال إستقطاب الكفاءات المهنية السعودية في قطاع التأمين.
- 5- خلال العام المنصرم نجحت إدارة الشركة في تلبية طلب الإدارات من الموارد البشرية فضلاً عن إرتفاع معدل الإختيار وجودة التدريب، لتستقر نسبة السعودة على 45%.
- 6- تم فتح المجال للعنصر النسائي من الإلتحاق بأقسام التأمين المختلفة بالشركة، مثل إدارة التأمين الصحي، إدارة تعويضات التأمين الصحي، وقسم التطوير في التسويق وعلاقات العملاء.
- 7- تم إستكمال قسم خدمة العملاء والذي يعني بإستقبال إستفسارات وشكاوي العملاء ومتابعتها.
- 8- تم إستكمال تأسيس نظام الحاسب الآلي (AIMS) والذي يعمل بنظام أوراكل، لجميع أقسام الشركة.
- 9- تم الحصول على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي على بيع منتجات جديدة ومنها تأمين وثنائق السفر، وتأمين مركبات الأفراد في نقاط البيع المستحدثة، وجاري العمل على الحصول على موافقة المؤسسة على وثيقة تأمين الأخطاء الطبية و وثيقة تأمين الإرهاب والتخريب و وثيقة تأمين الحياة للأفراد.
- 10- تم الإنتهاء من عملية تخزين وأرشفة ملفات الشركة من خلال إحدى الشركات المتخصصة في تخزين وحماية الملفات بما يتناسب وإحتياجات الشركة و وفقاً لمتطلبات الجهات المشرفة.
- 11- تحتفظ الشركة بإتفاقيات إعادة التأمين مع شركات عالمية، حيث تتناسب هذه الإتفاقيات مع طبيعة عمل الشركة وإحتياجاتها، وقد تم تعديل هذه الإتفاقيات خلال السنة بالشروط التي تناسب الشركة.



توقعات الشركة المستقبلية :

هناك بعض الأمور التي من الممكن أن تتأثر بها الشركة والتي نتوقعها على المدى القريب حيث نورد أهمها كما يلي :

- 1- الإرتقاء بخدمات الشركة إلى مستويات أفضل للوصول إلى تصنيف عالي ضمن شركات التأمين المحلية والعالمية.
- 2- حسب إتجاهات ومؤشرات السوق المحلي ومتطلبات الجهات المشرفة ذات العلاقة، من المتوقع زيادة أسعار منتجات التأمين وخصوصاً في قسمي تأمين المركبات والتأمين الصحي، مما سوف ينعكس إيجاباً على نتائج الشركة المالية.

المخاطر المحتملة:

هناك عدد من المخاطر التي من الممكن أن تواجهها الشركة خلال مسيرتها في قطاع التأمين والتي نورد أهمها فيما يلي :

- 1- المنافسة بين شركات التأمين من خلال المنتجات والأسعار.
- 2- إرتفاع أسعار مزودي الخدمة.
- 3- قدرة الشركة على إستقطاب والإحتفاظ بالكوادر المهنية المؤهلة.
- 4- العمل على تحقيق عائد مقبول لإستثمارات الشركة ضمن السياسات المقررة من قبل الجهات الرقابية.
- 5- قدرة الشركة على تحسين هامش الملاءة.
- 6- تسوية الخلاف المالي القائم مع الشريك الأستراتيجي، والذي يشرف عليه مراجع قانوني مستقل.
- 7- المخاطر الطبيعية، مثل السيول والأمطار على بعض مناطق المملكة.
- 8- الجرائم المالية.
- 9- وضع الأنظمة اللازمة للمحافظة على حفظ وأمن المعلومات.

❖ ثالثاً : السعودية والتدريب :

السعودية

بلغ عدد موظفي الشركة 311 موظفاً حتى تاريخ 31 ديسمبر 2013، حيث قامت إدارة الشركة باستقطاب موظفين أكفاء سعوديين وغير سعوديين خلال العام نتيجة التوسع في العمل وإفتتاح قسم ادارة الملفات الطبيه المستحدثه داخلياً ليصبح عدد الموظفين السعوديين بالشركة 139 موظفاً سعودياً، مما أدى إلى الوصول لنسبة سعودة إلى ما يزيد عن 45%، كما تم العمل على زيادة نسبة السعودة في المناصب القيادية و الاداريه لتصبح 50%.



التدريب

لدى الشركة قسم تدريب حيث تتبنى مبدأ تأهيل وتطوير الكوادر البشرية بإعتبارها العنصر الرئيسي لنجاحاتها، وتجلى اهتمامها بهذا من خلال التركيز على منظومة متكاملة من برامج التدريب في كافة المجالات التي يتطلبها العمل منها :

- قام قسم التدريب بتأهيل (150) موظفاً لإجتياز برنامج إمتحان (IFCE)، والمقرر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، وقد بلغ عدد الموظفين الذين إجتازوا هذا الإختبار (139) موظفاً
- كما قامت بعمل برامج تطوير لمدراء الإدارات بالشركة (أكثر من 35 مدير و موظف على مستوى الشركة).

❖ رابعاً: المعلومات المالية لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها خلال خمس سنوات
فيما يلي جداول توضح النتائج المالية المقارنة لإصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها لخمس سنوات، حيث منيت الشركة خلال العام 2013 بخسائر صافية وقدرها 29,233 ألف ريال.

قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر

البيان	2013	2012	2011	2010	2009
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
قائمة المركز المالي (بالآلاف)					
موجودات عمليات التأمين:					
نقد لدى البنوك	29,877	74,810	48,674	22,565	14,034
أقساط تأمين وأرصدة تأمين مدينة	224,424	187,098	180,059	207,141	302,483
موجودات أخرى	310,130	303,163	288,240	234,464	295,766
مجموع موجودات عمليات التأمين	564,431	565,071	516,973	464,170	612,283
موجودات المساهمين:					
نقد لدى البنوك	101,199	32,359	42,687	152,807	160,579
وديعة نظامية	22,000	22,000	22,000	22,000	22,000
موجودات أخرى	103,648	173,303	164,945	91,235	77,459
مجموع موجودات المساهمين	226,847	227,661	229,632	266,042	260,038
مجموع الموجودات	791,278	792,732	746,605	730,212	872,321
مطلوبات عمليات التأمين:					
ذمم معيدي تأمين دائنة	32,434	32,803	24,283	10,026	26,809
إحتياطيات فنية	393,032	405,681	392,937	366,542	435,188
مطلوبات أخرى	138,965	126,587	99,753	87,602	150,286
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	564,431	565,071	516,973	464,170	612,283
مطلوبات وحقوق المساهمين:					



54,480	53,940	80,537	72,808	101,204	مطلوبات المساهمين
205,558	212,102	149,095	154,853	125,643	حقوق المساهمين
260,038	266,042	229,632	227,661	226,847	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
872,321	730,212	746,605	792,732	791,278	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر

2009م	2010م	2011م	2012م	2013	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	قائمة الدخل (بالآلاف) قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم المعاد إصدارها
494,674	389,587	328,776	417,505	387,542	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
176,142	186,177	145,250	200,942	199,216	صافي أقساط التأمين المكتسبة
46,728	46,084	35,558	41,568	38,514	عمولة إعادة التأمين
6,421	2,092	2,006	5,092	1636	إيرادات أخرى
229,291	234,353	182,814	247,602	239,366	مجموع الإيرادات
(312,547)	(318,338)	(260,712)	(294,403)	(338,260)	إجمالي المطالبات المدفوعة
(119,858)	(135,445)	(153,405)	(165,538)	(184,831)	صافي المطالبات المتكبدة
(33,226)	(34,945)	(30,235)	(41,462)	(32,379)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(57,455)	(48,246)	(58,403)	(32,158)	(51,249)	مصاريف أخرى
(210,539)	(218,636)	(242,043)	(239,158)	(268,459)	مجموع التكاليف والمصاريف
1,876	1,572	(59,229)	8,444	(29,093)	فائض (عجز) من عمليات التأمين
قائمة دخل المساهمين :					
1,565	795	927	1,664	2,876	إيرادات استثمارات
16,876	14,146	(59,229)	7,599	(29,093)	فائض (عجز) من عمليات التأمين
(3,459)	(4,043)	(2,410)	2,467	(3,015)	مصروفات عمومية وإدارية
14,982	10,898	(60,712)	6,796	(29,232)	صافي ربح (خسارة) الفترة

- ونشير هنا إلى أنه تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.



- إن تقرير المحاسب القانوني تضمن تحفظ حول القوائم المالية بسبب تحويل المحفظة، وأيضاً إلغاء إتفاقية التعاون بين أحد الجهات ذات العلاقة، والذي يشير إلى أن صافي الأرصدة المدينة المطلوبة من أحد الجهات ذات العلاقة والبالغ 22,26 مليون ريال سعودي متنازع عليه. وقد قامت كل من الشركة والجهة ذات العلاقة بتعيين طرف ثالث لتسوية رصيد الحساب، ولم يصدر من الطرف الثالث تقرير نهائي حتى تاريخ هذا التقرير. إن عملية تسوية الحساب الذي يقوم به الطرف الثالث قد ينتج عنها فروقات جوهرية عن هذه القوائم المالية المرفقة.

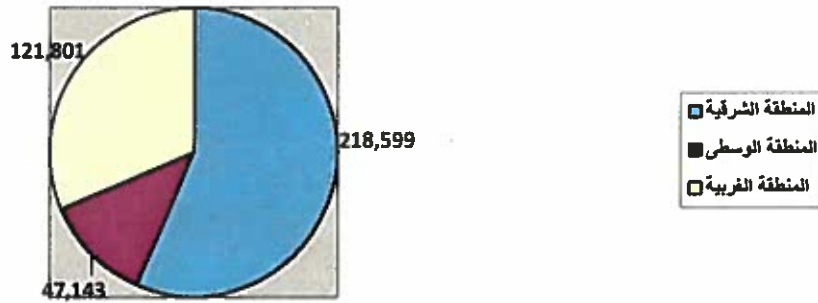
❖ خامساً: التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة

الجدول أدناه يوضح إجمالي دخل الشركة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013 من عمليات التأمين داخل المملكة وقدره 387,542 ألف ريال، كما أنه لا يوجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة.

الفروع :

السنة	البيان	فروع الشركة			الإجمالي
		المنطقة الغربية الف ريال سعودي	المنطقة الوسطى الف ريال سعودي	المنطقة الشرقية الف ريال سعودي	
2013م	إجمالي الإيرادات	121,801	47,143	218,599	387,542 ألف ريال
2012م	إجمالي الإيرادات	94,148	60,294	263,063	417,505 ألف ريال
2011م	إجمالي الإيرادات	67,435	56,739	204,602	328,776 ألف ريال

تحليل إجمالي الإيرادات حسب مناطق المملكة



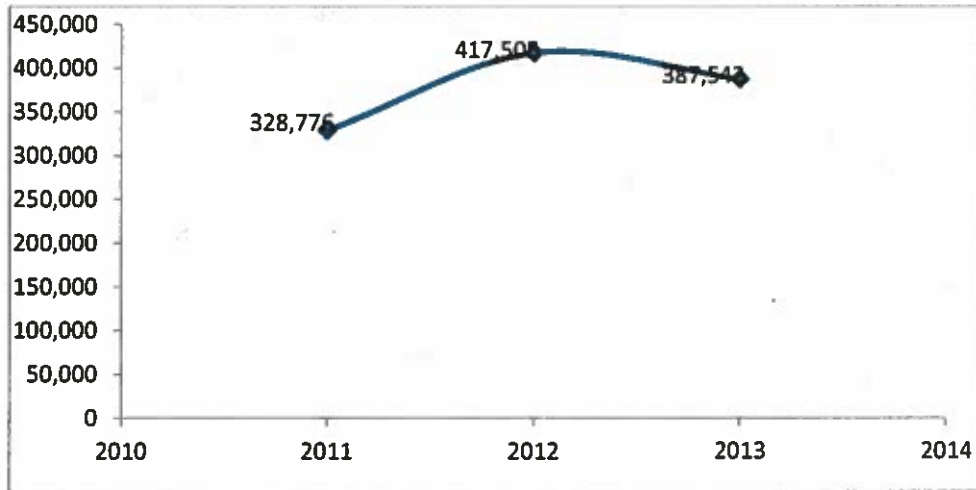


القطاعات التشغيلية:

الوحدة: ألف ريال

القطاع	2011	2012	2013
الصحي	95,584	162,283	150,829
المركبات	99,200	122,934	105,604
البحري	51,023	54,134	57,048
أخرى	82,969	78,154	74,061
المجموع	328,776	417,505	387,542

إجمالي أقساط التأمين خلال الثلاث سنوات في جميع قطاعات التأمين للشركة بالمملكة



❖ سادساً: الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال العام (GWP) **387,542 ألف ريال**، مقابل **417,504 ألف ريال** للعام السابق وذلك بإنخفاض وقدره **7%**. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه (NWP) خلال العام **208,053 ألف ريال**، مقابل **197,362 ألف ريال** للعام السابق، وذلك بارتفاع وقدره **5%**.
- بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه خلال العام المالي المنتهي في 2013، **199,215 ألف ريال**، مقابل **200,942 ألف ريال** للعام السابق وذلك بإنخفاض وقدره **0.9%**.
- بلغ صافي المطالبات المتحمله خلال العام **184,831 ألف ريال**، مقابل **165,538 ألف ريال** للعام السابق، وذلك بارتفاع وقدره **12%**.



- بلغ مجموع الإيرادات خلال العام المالي المنتهي في 2013م 239,366 ألف ريال مقابل 247,601 ألف ريال للعام السابق، وذلك بإنخفاض وقدره 3%.
- بلغ عجز عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 29,500 ألف ريال، مقابل فائض وقدره 7,930 ألف ريال للعام السابق.
- بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة 29,233 ألف ريال، مقابل صافي ربح وقدره 6,796 ألف ريال للعام السابق.
- بلغت خسارة السهم 1.3 ريال، مقابل 0.31 ريال ربحية للعام السابق.

❖ سابعاً: النتائج التشغيلية للسنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة

بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة 29,233 ألف ريال، مقابل صافي ربح وقدره 6,796 ألف ريال للعام السابق، و يعود سبب الخسارة خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى الإرتفاع في صافي المطالبات المحتملة بمبلغ وقدره 19,293 ألف ريال، والزيادة في المصاريف العمومية والإدارية والرواتب والمصاريف الأخرى بمبلغ وقدره 19,091 ألف ريال، وإنخفاض في الإيرادات الأخرى بمبلغ وقدره 3,350 ألف ريال، وأيضاً إنخفاض في إيرادات عمولات إعادة التأمين بمبلغ وقدره 3,053 ألف ريال والتي تم إطفائها بإنخفاض في تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بمبلغ وقدره 9,083 ألف ريال.

❖ ثامناً : سياسة توزيع الأرباح

تقوم الشركة بتطبيق سياسة توزيع الأرباح على المساهمين حسب سياسة توزيع الأرباح المعتمدة في النظام الأساسي الخاص بها في مادته 44 كما يلي:

- 1 - تُجنب الزكاة وضريبة الدخل.
- 2 - يُجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة وقف هذا التجنب إذا وصل إجمالي الاحتياطي إلى مجموع رأس المال المدفوع.
- 3 - يجوز للجمعية العامة العادية، وبناء على توصية من مجلس الإدارة، تخصيص نسبة معينة من الأرباح السنوية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض خاص أو أغراض خاصة تحددها الجمعية العامة.
- 4 - يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين تعادل ما لا يقل عن نسبة 5% من رأس المال المدفوع.
- 5 - يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.



6 – يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

❖ تاسعاً : الأسهم وأدوات الدين

- لا توجد خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013 أي أدوات دين صادرة عن الشركة.
- لا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأي شخص حيث لم نبليغ عن ذلك من قبل المساهمين.
- لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة.
- لا توجد أية قروض على الشركة، كما لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحها خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م .
- لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين القابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013.
- لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.
- لا يوجد أي اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- لا يوجد أي بيان أو ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح، ولا توجد أي استثمارات أو احتياطات منشأة لمصلحة موظفي الشركة.
- لم تقم الشركة ببيع أي من عقاراتها، ولم يتم إبراء ذمة أي من مديني الشركة من التزاماتهم، ولم يصدر المجلس أي تفويضات عامة أو غير محددة المدة.



❖ عاشراً: الإدارة (أعضاء مجلس الإدارة واللجان)

مجلس الإدارة :

نشير بأن هذه الدورة هي الثالثة لمجلس الإدارة منذ تأسيس الشركة، وبموجب النظام الأساسي يدير الشركة مجلس إدارة مؤلف من عشرة أعضاء، يمثل ستة أعضاء منهم المساهمين المؤسسين في حين يمثل أربعة أعضاء مساهمي الاكتتاب العام، وقد اعطي مجلس الإدارة في النظام الأساسي للشركة أوسع الصلاحيات لإدارة الشركة مع عدم الإخلال بالصلاحيات المقررة بالجمعية العامة. ونوضح هنا بأن الدورة الثانية قد إنتهت بتاريخ 2013/08/05 وبدأت الدورة الثالثة بتاريخ 2013/08/06 لمدة ثلاث سنوات أخرى، وفيما يلي قائمة بالأعضاء:

أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	الوظيفة	الصفة	الدورة الأولى	الدورة الثانية
1	عبد العزيز علي التركي	رئيس المجلس	غير تنفيذي	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
2	خليفة دخيل محمد الضبيب	نائب الرئيس	مستقل	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
3	أحمد علي أحمد الشدوي	عضو	مستقل	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
4	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	عضو	مستقل	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
5	طارق علي عبدالله التميمي	عضو	غير تنفيذي	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
6	أحمد سعد المعجل	عضو	غير تنفيذي	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
7	زياد فؤاد الصالح	عضو	غير تنفيذي	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
8	عمر عبدالله الراشد	عضو	مستقل	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
9	خالد عبدالرحن العبد الكريم	عضو	مستقل	<input checked="" type="checkbox"/>	
10	خالد بن منصور بن جمعة	عضو	مستقل		<input checked="" type="checkbox"/>
11	صلاح إبراهيم الناصر	عضو	مستقل		<input checked="" type="checkbox"/>



وقد عقد مجلس الإدارة (4) اجتماعات خلال الفترة من 2013/01/01 إلى 2013/12/31م، حيث كان سجل الحضور كما يلي :

الرقم	إسم العضو	الاجتماع الأول 2013/01/14	الاجتماع الثاني 2013/07/29	الاجتماع الثالث 2013/10/03	الاجتماع الرابع 2013/11/21	الإجمالي
1	عبد العزيز علي التركي	حضر	حضر	حضر	حضر	4
2	خليفة دخيل محمد الضبيب	حضر	حضر	حضر	حضر	4
3	أحمد علي أحمد الشدوي	حضر	حضر	حضر	حضر	4
4	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	حضر	حضر	حضر	حضر	4
5	طارق علي عبدالله التميمي	حضر	حضر	حضر	حضر	4
6	أحمد سعد المعجل	حضر	حضر	حضر	حضر	4
7	زياد فؤاد الصالح	حضر	حضر	حضر	حضر	4
8	عمر عبدالله الراشد	حضر	حضر	حضر	حضر	4
9	خالد عبدالرحمن العبد الكريم	حضر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1
10	خالد بن منصور بن جمعة	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	3
11	صلاح إبراهيم الناصر	لا ينطبق	حضر	حضر	حضر	3

لجان مجلس الإدارة

• اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء، وقد عقدت ستة اجتماعات خلال السنة.

الرقم	الاسم	الصفة	الحضور
1	أحمد علي الشدوي	رئيس اللجنة	6
2	طارق علي عبدالله التميمي	عضو	6
3	خالد بن منصور بن جمعة	عضو	3

إن السيد خالد بن جمعة هو عضو خلال فترة عضويته في مجلس الإدارة للدورة الجديدة.

لقد كلف مجلس الإدارة اللجنة التنفيذية القيام بالمهام التالية:

1. تطبيق إستراتيجية الشركة.
2. مراجعة الأداء التشغيلي العام للشركة.



3. أداء إدارته التنفيذية.
4. مراقبة فعالية تنفيذ سياسات حوكمة الشركة.
5. التأكد من وجود إطار واضح، وفصل بين صلاحيات مجلس الإدارة، وصلاحيات اللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة المراجعة، والرئيس التنفيذي، وصلاحيات الأعضاء الآخرين من الإدارة العليا.
6. أي مهام أخرى يطلبها مجلس الإدارة.

• لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من خمسة أعضاء، وقد عقدت هذه اللجنة خلال السنة المالية 2013م سبعة إجتماعات، ويظهر الجدول التالي الأعضاء والحضور:

الاسم	العضوة	الحضور
عبدالله عبدالعزيز العوهلي	رئيس اللجنة	5
عمر عبدالله الراشد	عضو	7
خالد ناصر المعمر	عضو	6
زياد فؤاد الصالح	عضو	3
وانل اسماعيل عياش	عضو	5

وتشمل مسؤوليات لجنة المراجعة المسؤوليات التالية:

1. الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي للشركة والتأكد من فعاليتها في تنفيذ المهام المناطة بها من قبل مجلس الإدارة.
2. مراجعة إجراءات المراجعة الداخلية وإعداد تقرير كتابي عنها وإبداء التوصيات بشأنها.
3. مراجعة التقارير الداخلية ومتابعة تطبيق الإجراءات التصحيحية الواردة فيها.
4. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وتنحية المدققين القانونيين وتحديد أتعابهم، وفي جميع الأحوال يجب الأخذ بعين الاعتبار الاستقلالية عند إعطاء توصياتها.
5. الإشراف على أنشطة المدققين القانونيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق عمل المراجعة المكلفين به خلال تأديتهم لعملهم.
6. مراجعة برنامج المراجعة مع مدققي الحسابات وإبداء ملاحظاتهم عليه.
7. مراجعة ملاحظات مدققي الحسابات بخصوص القوائم المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
8. مراجعة القوائم المالية الربع سنوية والسنوية قبل تقديمها لمجلس الإدارة وإبداء الرأي بشأنها.



9. مراجعة السياسات المحاسبية المستخدمة وإعلام مجلس الإدارة بأية توصيات بشأنها.
10. التوصية لمجلس الإدارة بشأن حالات تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة بما فيها العمليات مع أطراف ذات علاقة وسوء استخدام أصول الشركة واستعمال معلومات خاصة للكسب الشخصي.

• لجنة الإستثمار:

تتكون لجنة الإستثمار من خمسة أعضاء أعضاء، وعقدت هذه اللجنة إجتماع واحد خلال العام 2013م، ونوضح في الجدول التالي الأعضاء والحضور :

الاسم	الصفة	الحضور
خليفة دخيل الضبيب	رئيس اللجنة	1
احمد علي الشدوي	عضو	1
زيد فؤاد الصالح	عضو	1
عمر عبدالله الراشد	عضو	1
صلاح إبراهيم الناصر	عضو	1

صلاحيات ومهام لجنة الاستثمار مع مراعاة ضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بالإستثمارات، وهي كما يلي:

- 1) تقوم لجنة الاستثمار بوضع سياسات الاستثمار الخاصة بالشركة والتأكد من الالتزام بتنفيذها.
- 2) وضع الاجراءات والسياسات لادارة الاستثمار بالشركة لتحقيق افضل العوائد مع الاخذ بالاعتبار متطلبات السيولة والملاءة المالية للشركة.
- 3) تقوم اللجنة بمراقبة أداء الاستثمارات لضمان التزام الشركة بضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بالاستثمارات .
- 4) تقدم اللجنة استشارات استثمارية لمجلس الادارة .
- 5) ترفع اللجنة توصياتها للمجلس بخصوص المؤسسات المالية التي ترغب الشركة استثمار اموالها فيها مع مراعاة متطلبات السيولة والملاءة المالية للشركة.



٥ لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء حيث عقدت هذه اللجنة خلال السنة إجتماعين، ونوضح في الجدول التالي الأعضاء والحضور :

الاسم	الصفة	الحضور
خليفة دخيل محمد الضبيب	رئيس اللجنة	2
عبدالعزیز عبدالرحمن الرقطان	عضو	2
خالد بن منصور بن جمعة	عضو	1

وتشمل مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت المسؤوليات التالية:

1. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
2. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
3. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
4. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
5. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة تأمين أخرى.
6. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

❖ أحد عشر : عقود مع جهة ذات علاقة

عقد إيجار مبرم بين الشركة وشركة عبدالعزيز وسعد المعجل، وهو عقد إيجار مكتب المركز الرئيسي للشركة بالدمام، حيث يمثل شركة عبدالعزيز وسعد المعجل السيد/ أحمد سعد المعجل وهو أحد أعضاء مجلس الإدارة بالشركة. وأيضاً يوجد عقود وثنائق تأمين لشركات وممتلكات أعضاء مجلس الإدارة والمؤسسين بالشركة، ولا يوجد لدى الشركة أية عقود مبرمة مع الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالشركة.



ونبين هنا بأنه تم الحصول على موافقة من الجمعية العامة العادية للشركة للعقود المشار إليها أعلاه، حيث تم عرضها على الجمعية العامة العادية للشركة في العام 2013م والذي سوف يكون سنوياً حسب اللوائح والقوانين إن وجدت.

الرقم	اسم الشخص الممنول	صفته	نوع العقد	مدة العقد	قيمة العقد
1	أحمد سعد المعجل (ممثل عن شركة عبدالعزيز وسعد المعجل)	عضو مجلس إدارة	إيجار مكاتب الشركة	يحدد بشكل سنوي	842,240 ريال سعودي

❖ اثنا عشر: مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

تم دفع مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م وقدرها 287,977 ريال، وتم دفع بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، حيث بلغت هذه البدلات 172,500 ريال سعودي خلال السنة.

o التعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين بالشركة:
قدرت المبالغ المدفوعة خلال هذه الفترة لخمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي من رواتب وتعويضات وبدلات بقيمة 4,340,424 ريال سعودي.
الجدول التالي يوضح تفاصيل المبالغ المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي :

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	287,977	3,256,920
البدلات	-	172,500	1,083,504
المجموع	-	460,477	4,340,424

❖ ثلاثة عشر: المدفوعات النظامية

نوضح المدفوعات النظامية المستحقة والمدفوعة المتعلقة بالزكاة أو الضرائب أو رسوم أو أية مستحقات أخرى تكبدها الشركة وفيما يلي نجدون تفاصيلها :

1- المدفوعات النظامية مستحقة السداد :



لا يوجد على الشركة أية مدفوعات نظامية مستحقة ولم تسدد حتى نهاية السنة المالية موضوع التقرير.

2- المدفوعات النظامية المدفوعة :

بلغت المدفوعات النظامية خلال السنة موضوع التقرير والمنتوية في 31 ديسمبر 2013م (14,719,698 ريال) حسب الجدول التالي:

سبب الدفع	2013	إسم الجهة المدفوع لها
حسب قانون الزكاة والضريبة السعودي (زكاة+ضريبة إستقطاع)	8,925,545	مصلحة الزكاة والدخل
حسب قانون المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية.	1,640,430	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
رسوم مكتب العمل والجوازات + وزارة التجارة	635,318	المدفوعات الحكومية
رسوم الإشراف وهي خمسة بالآلف من الأقساط	1,595,579	مؤسسة النقد العربي السعودي
رسوم الإشراف 1% من صافي الأقساط	1,622,826	مجلس الضمان الصحي التعاوني
إتفاقية إدارة سجل المساهمين	300,000	السوق المالية السعودية - تداول
	14,719,698	إجمالي الدفعات

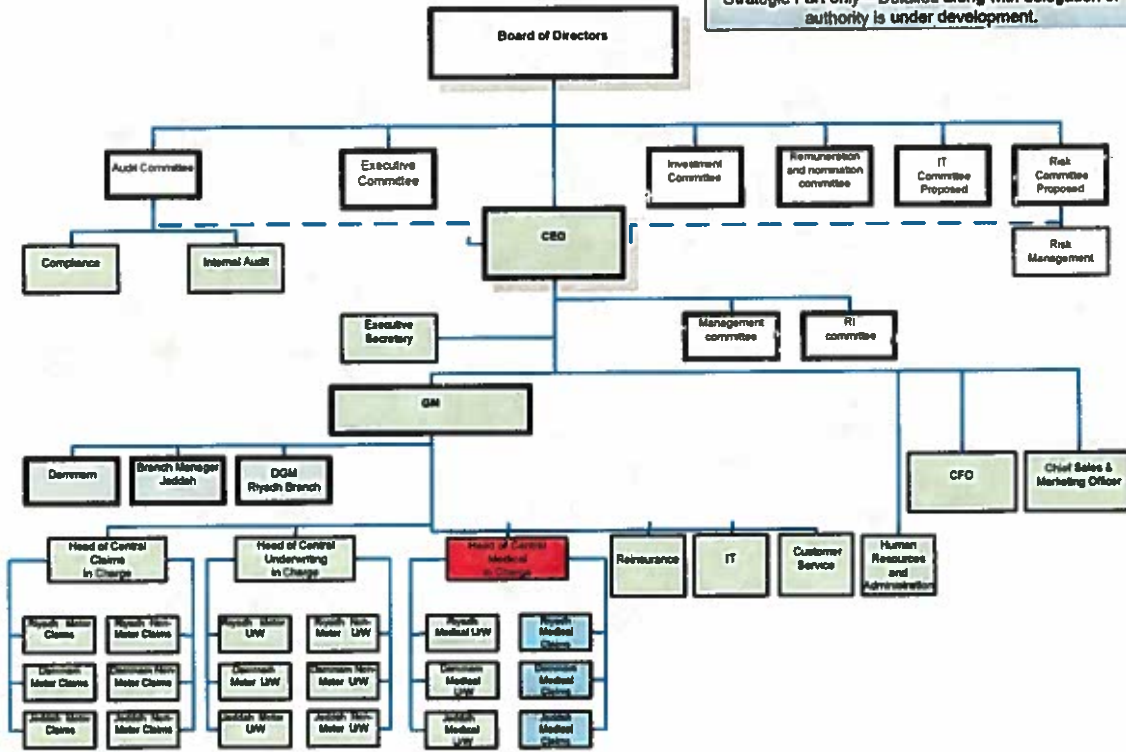
❖ أربعة عشر: العقوبات والجزاءات

خلال الفترة موضوع التقرير لم يتم فرض أي عقوبة على الشركة من قبل أي جهة من الجهات الرقابية والنظامية بالمملكة.



❖ خمسة عشر : الهيكل التنظيمي للشركة

Proposed Organizational structure
Strategic Part only – Detailed along with delegation of
authority is under development.





❖ ستة عشر: المصالح المباشرة وغير المباشرة لأعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية
بأسهم الشركة متضمنة الزوجة و الأولاد القصر

الجدول التالي يوضح التغير في المصالح المباشرة وغير المباشرة خلال السنة موضوع التقرير.

نسبة التغير	صافي التغير	الملكية في نهاية العام	الملكية في بداية العام	نوع الملكية	الأعضاء وكبار التنفيذيين
					أعضاء مجلس الإدارة
-	لا يوجد	333,600	333,600	مباشرة	عبد العزيز علي التركي
-	لا يوجد	543,400	543,400	غير مباشرة	أحمد سعد المعجل (ممثل عن شركة عبد العزيز وسعد المعجل)
-	لا يوجد	10,000	10,000	مباشر	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان
-	لا يوجد	1,000	1,000	مباشرة	خليفة دخيل محمد الضبيب
-	لا يوجد	3,822	3,822	مباشرة	أحمد علي أحمد الشدوي
-	لا يوجد	360,800	360,800	غير مباشرة	زيد فؤاد الصالح (ممثل عن شركة عبد القادر المهيدب وأولاده)
-	لا يوجد	1,000	1,000	مباشر	طارق عبدالله التميمي (شركة التميمي)
-	لا يوجد	706,200	706,200	غير مباشر	
-	1,000	1,000	-	مباشرة	عمر عبدالله الراشد
-	لا يوجد	1,000	1,000	مباشرة	خالد عبدالرحمن عبدالكريم
67%	2,000	1,000	3,000	مباشر	صلاح إبراهيم الناصر (بدا من 2013/08/05)
كبار التنفيذيين					
-	لا يوجد	1,000	1,000	مباشرة	منير هاشم البورنو (بدا من 2011/07/10م)
-	-	-	-	-	الياس جوزف خاطر
-	-	-	-	-	نافع جميل حماد
-	-	-	-	-	غلام محي الدين



❖ سبعة عشر: بيان بأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها:

تاريخ العضوية	الشركات الأخرى	الصفة	الاسم
-	لا يوجد	الرئيس	عبد العزيز علي التركي
-	لا يوجد	عضو	خليفة دخيل محمد الضبيب
2009	شركة الخليج للتدريب	عضو	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان
2004	شركة الخليج للتدريب	عضو	أحمد علي أحمد الشدوي
-	لا يوجد	عضو	زياد فؤاد الصالح
-	لا يوجد	عضو	طارق علي عبدالله التميمي
-	لا يوجد	عضو	أحمد سعد المعجل
-	لا يوجد	عضو	عمر عبدالله الراشد
-	لا يوجد	عضو	خالد بن منصور بن جمعة
-	لا يوجد	عضو	صلاح إبراهيم الناصر

❖ ثمانية عشر : العقود المبرمة

1- السوق المالية السعودية (تداول) :

تم تجديد العقد مع تداول لإدارة سجل المساهمين للعام 2013م، لتقديم خدمات الأعمال الخاصة بتسجيل الأسهم وحفظها وصيانتها وتحديث سجلاتها وتسجيل تحويلاتها ونقل الملكية لمساهمي الشركة وفقاً للأنظمة واللوائح والإجراءات المطبقة، وتسري هذه الاتفاقية لمدة عام ميلادي واحد إعتباراً من تاريخ السريان وتجدد تلقائياً لمدة أو مدد مماثلة بنفس الشروط والأحكام ما لم يخطر أحد الطرفين غير ذلك قبل ثلاثين يوماً من إنتهائها.

2- شركة نجم لخدمات التأمين :

تم تجديد التعاقد تلقائياً مع شركة نجم لخدمات التأمين وهو عقد تقديم خدمات معاينة الحوادث المرورية التي تقع داخل نطاق الحدود الإدارية للمدن في المملكة العربية السعودية فقط، وتحديد المسؤولية وتقدير الأضرار وعمل التسعيرات اللازمة وسحب المركبات المتضررة إلى أماكن الإصلاح وفق المصرح لها به والتي يكون عميل الشركة طرفاً فيها، وكذلك تحويل بيانات السيارات لوثائق التأمين المصدرة بالشركة إلى



نظام المرور، ومدة هذا العقد سنة ميلادية واحدة ويتجدد تلقائياً لمدة سنة أخرى ما لم يطلب أحد الطرفين فسخه أو تعديله قبل تسعين يوماً من انتهائه.

3- شركة خدمات المطالبات والأخطار المحدودة (CARS) :

تم تجديد التعاقد تلقائياً مع شركة خدمات المطالبات والأخطار المحدودة لمدة سنة ميلادية أخرى، بعقد مدته سنة ميلادية يجدد باتفاق الطرفين، وذلك لإدارة مطالبات الشركة وكل ما يتعلق بشؤون مقدمي الخدمة بالمملكة والذين يخدمون عملاء الشركة.

4- شركة الخليج لنظم الإدارة الإلكترونية (GEMS)

تم التعاقد مع شركة الخليج لنظم الإدارة الإلكترونية لخدمات التأمين لمدة سنة ميلادية تجدد باتفاق الطرفين، وذلك لإدارة مطالبات الشركة وكل ما يتعلق بشؤون مقدمي الخدمة والعملاء بالمملكة.

5- الغزاوي للاستشارات القانونية

تم تجديد العقد تلقائياً مع شركة الغزاوي للقيام بالمهام القانونية للشركة والاستشارات، مدة العقد سنة ميلادية قابلة للتجديد باتفاق الطرفين.

6- عقود أخرى :

عقود مع مقدمي الخدمة لعملاء التأمين الصحي للشركة بالمملكة العربية السعودية، وأيضاً يوجد عقود مع ورش وشركات خدمات السيارات لخدمة عملاء تأمين المركبات بالمملكة ككل، وأيضاً تم تجديد التعاقد مع مؤسسة ابتسامة الخليج لتخزين سيارات الحطام وعمل المزادات عليها للمنطقتين الشرقية والوسطى، أما المنطقة الغربية فيوجد تعاقد مع مؤسسة فريد النهدي لمزادات السيارات مدته سنة ميلادية تجدد باتفاق الطرفين.

❖ تسعة عشر: السجلات الحسابية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. ومع ذلك فإن التأثير على القوائم المالية نتيجة لذلك يعتبر غير جوهري. وتحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين والمساهمين، تقيّد الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة، ويتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.



❖ عشرون : الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

تم إعداد السياسات والمدونات لنظام الرقابة الداخلية طبقاً للأسس والمعايير المهنية المتعارف عليها.

تحت مجال إدارة المخاطر، قامت الشركة بالاستعانة باستشاري أكتواري بشكل منتظم لتحديد المخاطر المحتملة التي ستواجهها، وتقييم أثر المخاطر على الشركة وكيفية التعامل معها بشكل مناسب.

وعليه فإن المخاطر المحددة التي تواجه الشركة تشمل على مخاطر السوق، مخاطر أفساط التأمين، مخاطر المطالبات، مخاطر إعادة التأمين، مخاطر الاستثمارات، مخاطر السيولة، مخاطر الائتمان، مخاطر العمليات.

ولإدارة المخاطر التي تواجهها الشركة أياً كان نوعها يتم إتباع الإجراءات التالية:

1. تأسيس محيط المخاطر.
2. تحديد المخاطر.
3. تحليل المخاطر التي تم تحديدها.
4. تقييم المخاطر.
5. معالجة وإدارة المخاطر.
6. مراقبة ومراجعة المخاطر ومحيط المخاطر بشكل منتظم.
7. التواصل بشكل مستمر مع الاستشاريين وذوي العلاقة داخل وخارج الشركة.

وتقوم إدارة الشركة بوضع السياسات والإجراءات الرقابية المناسبة لتقليل المخاطر الموجودة والمحتملة بشكل مستمر، وتخضع الأنظمة الرقابية المتعلقة لاختبارات من قبل الرقابة الداخلية بشكل منتظم (إدارة الرقابة النظامية، إدارة المخاطر، وإدارة المراجعة الداخلية).

المخاطر الرئيسية المتعلقة بعمليات الشركة وطريقة إدارة هذه المخاطر مبيّنة بشكل مفصل في ايضاحات القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.

على أية حال، فإن عملية إدارة المخاطر وتشخيصها هي عملية مستمرة، والشركة تنفذ تدريجياً منهجية شاملة لتشخيص المخاطر.



❖ واحد وعشرون : نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة
يعتبر التحقق من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركات المساهمة هو أحد المسؤوليات الهامة لمجلس إدارة الشركة من خلال وجود "لجنة مراجعة" منبثقة من مجلس الإدارة تقوم بالإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي بالشركة.

وقد قامت لجنة المراجعة بعقد سبعة إجتماعات خلال العام 2013 ناقشت خلالها معظم أعمال المراجعة الداخلية وأيضاً مراجعة القوائم المالية كما تم إرسال توصياتها الى مجلس الإدارة بشكل ربع سنوي، كما تهدف لجنة المراجعة إلى التحقق الدوري من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية، أيضاً تقديم أية توصيات لمجلس الإدارة من شأنها رفع كفاءة العمل وتطويره بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين.

وتعمل إدارة التدقيق الداخلي بالشركة كإدارة مستقلة لها ارتباط مباشر تجاه لجنة المراجعة ومجلس الإدارة، وهي الإدارة المعنية بمراجعة الحسابات وتقييم وفحص مدى كفاية وفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في جميع أقسام وإدارات الشركة.

وقد قامت إدارة التدقيق الداخلي بالعديد من عمليات المراجعة الدورية خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2013، كما تم تنفيذ خطة عمل إدارة التدقيق الداخلي بفاعلية خلال العام 2013، ونشيد هنا بتعاون إدارات وأقسام الشركة مع إدارة التدقيق الداخلي فيما يخص بعض الملاحظات والمواضيع أو الإجراءات الناقصة والتي تم التنبيه عليها من خلال تقارير التدقيق الداخلي ... وقد تم تلافيها وتعديلها، كما تم إتخاذ قرارات تصحيحية لعدد من الأقسام والإدارات بالشركة لتفادي تلك الملاحظات. وبناءً على ذلك فإننا نشيد بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة بشكل عام.

❖ اثنان وعشرون: مراجعي الحسابات

أقر إجتماع الجمعية العامة العادية للشركة المنعقد في 1434/08/21 هـ الموافق 2013/06/30م على إعادة تعيين السادة/ البسام محاسبون قانونيون وإستشاريون، والسادة/ برايس ووتر هاوس كوبرز كمراجعي حسابات الشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2013م. وستنظر الجمعية العامة المقبلة للشركة في إعادة تعيين المراجعين الحاليين أو إستبدالهم وتحديد أتعابهم للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014م بعد الإطلاع على توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في هذا الشأن.



❖ ثلاثة وعشرون : حوكمة الشركات

أعدت الشركة اللانحة الداخلية لحوكمة الشركة وهي تلتزم بلانحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما عدا المواد التالية :

1. المادة (10) الفقرة (هـ 5): لم تقم الشركة بوضع سياسة مكتوبة تنظم مساهمة الشركة الإجتماعية، لأنه لم يتخذ قراراً نهائياً بهذا الشأن من قبل مجلس الإدارة.

❖ أربعة وعشرون : الأقرارات

من منطلق المسؤولية الموكلة إلى مجلس الإدارة وحرصه على إستمرارية الشركة والحفاظ عليها من أجل الهدف الذي أسست من أجله، فإنه وفي ظل المعلومات التي قدمت له من إدارة الشركة يؤكد ما يلي:

الرقم	نوع الإقرار	تأكيد الشركة ومجلس الإدارة
1	القروض على الشركة	لا يوجد أي قروض على الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م.
2	عقد ذو مصلحة جوهريّة مع أعضاء مجلس الإدارة أو التنفيذيين تكون الشركة طرفاً فيه	فيما عدا العقود التي تم ذكرها في فقرة "عقود مع جهة ذات علاقة" لا يوجد أي عقد ذو مصلحة أو كانت الشركة طرفاً فيه أو توجد فيه مصلحة جوهريّة للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.
3	سجلات الحسابات	تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
4	نظام الرقابة الداخلية	أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية فيما عدا ماتم ذكره في نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة.
5	الاستمرارية	أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

❖ خمسة وعشرون: اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 24 فبراير 2014م الموافق 24 ربيع الثاني 1435هـ.



❖ ستة وعشرون: التوصيات

أنه وفي ظل ما تقدم من نقاط وشرح في هذا التقرير، فإن مجلس الإدارة يقترح ويوصي على السادة المساهمين ما يلي:

1. التصديق والموافقة على ما جاء في تقرير مجلس الإدارة للعام 2013م.
2. اعتماد القوائم المالية وتقرير مراقبي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2013.
3. الموافقة على تجديد الترخيص الخاص بعقود أعضاء مجلس الإدارة.
4. الموافقة على إختيار مراقب الحسابات للشركة من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة، لمراجعة القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2014م والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابهما.

❖ الخاتمة:

يتقدم مجلس الإدارة بعد التوفيق من الله بالشكر لخدام الحرمين الشريفين وولي عهده الامين - حفظهما الله - وللحكومة الغالية وشعبها - مشيدين بالدعم والرعاية والتشجيع الذي تلقاه الشركة في سعيها لتطوير أدائها وتحسين خدماتها، كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير لعملاء الشركة ومساهميها الكرام على ثقتهم ودعمهم، ولجميع موظفي ومنسوبي الشركة على تفانيهم وإخلاصهم في العمل، ويؤكد مجلس الإدارة سعي الشركة لتطوير وتميز أعمالها بما يلبي احتياجات العملاء ويحقق ما يصبو إليه المساهمين ويخدم المجتمع ويؤكد ريادية الشركة في قطاع التأمين.

عبدالعزیز علی التركي
رئيس مجلس الإدارة