



تقرير مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين وإعادة التأمين التعاوني لعام

٢٠١٣

أولاً: أهم التطورات

١- حصلت شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني على تأكيد من وكالة التصنيف العالمية AM Best حول تصنيفها الإئتماني، حيث حصلت الشركة على تصنيف إئتماني (bbb+) وتصنيف مالي (B++) (جيد) بمنظور مستقر وذلك مساء يوم الأثنين الموافق ٢٥/١١/٢٠١٣.

وقد أشارت وكالة التصنيف العالمية AM Best وهي وكالة عالمية تمنح رأي مستقل حول القدرة المالية والإئتمانية لشركات التأمين بأن شركة الإتحاد التجاري للتأمين وإعادة التأمين التعاوني تميزت بقوة رأس المال المطلوب في مواجهة المخاطر مدعوماً بسياسة استثمارية حصيفة وتصنيف إئتماني جيد لمعيدي التأمين الذين يتم التعامل معهم.

كما يعكس هذا التصنيف قوة النتائج التشغيلية للشركة ومستوى سيولة مرتفع وقدرة تنافسية جيدة، كما اعتبرت وكالة التصنيف العالمية بأن مستوى إدارة المخاطر في الشركة شهد تطوراً خلال السنة الماضية.

٢- قامت الشركة بتعديل المادة رقم (٣٤) من النظام الأساس للشركة وذلك لإتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة وذلك انسجاماً مع أحكام الفقرة (ب) من المادة السادسة من لائحة حوكمة الشركات، علماً بأن ذلك قد تم خلال إجتماع الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ١٠/٤/٢٠١٣م.



٣- قامت الشركة بتعديل المادة الثانية من النظام الأساس للشركة ليصبح إسم الشركة "شركة الإتحاد التجاري للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الإتحاد)" علماً بأن ذلك قد تم خلال إجتماع الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ١٠/٤/٢٠١٣م.

٤- قررت الجمعية العامة غير العادية لشركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني في تاريخ ٢٠١٣/٦/٥م الموافقة على توصية مجلس إدارة الشركة بزيادة رأس مال الشركة من (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال إلى (٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال بنسبة (١٠٪) وذلك بمنح سهم مجاني مقابل كل (١٠) أسهم قائمة يملكها المساهمون المقيدون بسجل المساهمين بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادي، على أن تسدد قيمة الزيادة في رأس المال عن طريق تحويل مبلغ (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) ريال من بند الأرباح المستبقاة كما في ٢٠١٢/١٢/٣١م، وبالتالي يزداد عدد الأسهم من (٢٥,٠٠٠,٠٠٠) سهم إلى (٢٧,٥٠٠,٠٠٠) سهم، بزيادة قدرها (٢,٥٠٠,٠٠٠) سهم وذلك بهدف توسيع قاعدة أعمال الشركة الحالية والمستقبلية والتخطيط لمنتجات تأمينية جديدة إضافة للأعمال المستقبلية مع الحفاظ على هامش الملاءة المالية والودائع النظامية.

٥- قامت شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني بتوقيع عقد مع السادة شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة يوم الأحد ١٤/١/١٤٣٥هـ الموافق ١٧ نوفمبر ٢٠١٣م، تقوم بموجبه شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني بتوفير تغطية تأمين السيارات وتأمين الحوادث العامة والتأمين الهندسي وتأمين الممتلكات والتأمين البحري لشركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة وشركة اليسر للتقسيم المحدودة وشركة عبداللطيف العيسى للسيارات وشركة السيارات العمومية وشركة تخصص المشاريع المحدودة ولمدة سنة واحدة من تاريخه قابلة للتجديد بأقساط تأمينية مكتتبه تقدر بحوالي ١٤٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (مائة وخمسة وأربعون مليون ريال سعودي) تدفع على عدة دفعات خلال فترة العقد وينعكس أثرها المالي على السنة المالية ٢٠١٤م، ويعكس توقيع هذا العقد ثقة السادة شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة بالخدمات التي تقدمها شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني.



٦- إعتمدت شركة الاتحاد التجاري للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الاتحاد) تقرير الخبير الإكتواري يوم ١٥/٠٣/١٤٣٥ هـ الموافق ١٦/٠١/٢٠١٤م المتعلق بتعزيز الاحتياطات الفنية، ونتيجة لتعديل سياسة احتساب الاحتياطات الفنية وتماشيا مع اللوائح والتعليمات الواردة عن مؤسسة النقد العربي السعودي فقد تم تقدير الزيادة بالاحتياطات الفنية بـ (٦٤,٣٦) مليون ريال سعودي علما بأن الأثر المالي لهذه الاحتياطات الإضافية قد إنعكس سلبياً على قائمة نتائج العمليات بالربع الرابع للعام المالي ٢٠١٣م، علماً بأن هذه المخصصات الفنية الاحترازية ستعزز قدرة الشركة وكفاءتها على الوفاء بالتزاماتها المستقبلية.

٧- بلغ عدد موظفي الشركة على مستوى المملكة (٢١٧) موظف شكل السعوديين منهم (١١٠) موظفاً على مختلف المستويات الوظيفية في الشركة بنسبة سعودة بلغت (٥٠.٧٪) علماً بأن نسبة السعودة لعام ٢٠١٢ بلغت (٥٢.٥٪).

ثانياً: وصف نشاط الشركة التشغيلي

يتلخص النشاط الرئيس للشركة بتقديم خدمات التأمين وإعادة التأمين لأنواع التأمينات العامة بالاستناد إلى مبادئ التأمين التعاوني ووفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية وتحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن مراقبة قطاع التأمين، وبما أن هذا النشاط يعتبر النشاط الرئيس للشركة فله تأثير جوهري على حجم أعمال الشركة، علماً بأن نتائج النشاط الرئيس للشركة تشكل الحصة الأكبر من نتائج الشركة الكلية.

هذا ومن الجدير بالذكر أن الشركة قد حصلت على موافقات نهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي لفرع تأمين المركبات وفرع التأمين الطبي وفرع التأمين البحري وفرع التأمين الهندسي بالإضافة إلى موافقات مؤقتة لباقي فروع التأمين التي تمارسها الشركة.



بالإضافة إلى النشاط الرئيس المشار إليه أعلاه، تمارس الشركة النشاط الاستثماري لأموال حملة الأسهم بالإضافة إلى استثمار أموال حملة الوثائق طبقاً لسياسة استثمارية متحفظة بحيث تضمن على الأقل رأس المال المستثمر بالإضافة إلى محاولة تحقيق أعلى عائد ممكن على الاستثمار، حيث يعتبر هذا النشاط غير رئيسي، علماً بأن حجم نتائج النشاط الاستثماري تشكل النسبة الأقل من حجم نتائج الشركة الكلية.

ثالثاً: وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة والمخاطر التي تواجهها.

استمراراً لنهج الشركة وتحقيق رؤيتها المستقبلية في التطور والنمو والإنتشار وحماية حقوق المؤمن لهم والمساهمين والعمل على مواجهة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والتقليل من أثرها، فإن الشركة ستتبع السياسات والخطط التالية لتحقيق ما تصبو إليه:

١. العمل على فتح فروع جديدة في المملكة مع التركيز على المنطقة الوسطى.
٢. الاستمرار في تأهيل الموظفين وتوفير التدريب المناسب للموظفين وتوظيف الكوادر الجيدة والتركيز على الخبرات الوطنية السعودية ضمن المراكز القيادية بالشركة وغيرها، بما يضمن زيادة نسبة السعودة في الشركة.
٣. الاستمرار في عمل دراسات وأبحاث لتحديد متطلبات السوق من المنتجات التأمينية حتى تكون الشركة رائدة في ابتكار منتجات تأمينية جديدة تلبي احتياجات السوق.
٤. الاستمرار في تطبيق سياسة الشركة الإكتتابية والاستثمارية المتحفظة بما يضمن حقوق المؤمن لهم وحقوق المساهمين.
٥. الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر بما يضمن حماية الشركة من المخاطر التي تواجهها أو التقليل من أثرها، حيث تواجه الشركة بعض المخاطر والتي تم الإشارة إلى أهمها أدناه، حيث اتخذت الشركة كافة التدابير ووضعت السياسات والإجراءات اللازمة لمنع أثر هذه المخاطر أو التقليل من أثرها على الشركة قدر الإمكان:



- مخاطر التأمين: وهي المخاطر التي قد تنجم عن كافة عمليات التأمين والتي تشمل تقييم الخطر وقبوله (عملية الإكتتاب)، التسعير، إعادة التأمين، دفع المطالبات ورصد المخصصات اللازمة وغيرها من العمليات التي تتعلق بالنشاط الرئيسي للشركة.
- مخاطر السوق: وهي المخاطر التي قد تنجم عن التقلبات والتذبذبات في أسعار الاستثمارات التي تمتلكها الشركة، كذلك التقلبات في أسعار الفائدة.
- مخاطر الائتمان: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته إتجاه الشركة سواء من عملاء الشركة أو شركات التأمين وإعادة التأمين أو البنوك وغيرها ممن عليه إلتزام إتجاه الشركة.
- مخاطر عدم الإلتزام: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم الإلتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن كافة الجهات الرقابية والحكومية التي تخضع لها الشركة.
- مخاطر التركيز بفرع تأمين المركبات: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم توازن المحفظة الإكتتابية للشركة من خلال تركيز أعمال الشركة بفرع تأمين المركبات بنسبة تجاوزت (٧٠٪) من كامل المحفظة الإكتتابية مما يعرض الشركة لخطر الخسارة الناجمة عن عدم قدرة الشركة على إدارة المطالبات المتعلقة بهذا الفرع بشكل جيد سواء نتيجة عدم توفر الكادر الكافي لذلك أو بسبب تضخم أسعار قطع الغيار وتكلفة التصليح أو بسبب صعوبة تحصيل مستردات الشركة لدى الغير.



- الخطر الإستراتيجي: وهو يتمثل بالمخاطر المرتبطة بعدم قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية، حيث تعتبر هذه المخاطر عامة مثل انخفاض الملاءة المالية، أثر المنافسة، أثر الأسعار بالسوق، الوضع الإقتصادي وأثره على الاستثمار، عدم توفر أصحاب الكفاءات بالإضافة إلى العديد من الأسباب التي تعيق الشركة من تحقيق نتائجها.

رابعاً: المؤشرات المالية

قائمة المركز المالي (المبالغ بالالاف)

البيان	م٢٠١٣	م٢٠١٢	م٢٠١١	م٢٠١٠	م٢٠٠٩
المركز المالي (بالالاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	٢٦٧,٨٦٠	٢٥٢,٢٩٠	٢٠٣,٦٦٤	١٦٨,٨١٤	١٥٨,٥٨٥
ذمم مدينة، صافي	٨١٩,٢٥٤	٤٠٦,١٧٢	٤٠٠,٨٧٠	٣٦٢,٦٧١	٣٩٦,٦٦٢
موجودات أخرى	٤٠,٣٨١	٢١,٩٥٥	١٧,٤٥٦	١٥,٤٣٧	١١,٦١٤
مجموع موجودات عمليات التأمين	١,١٢٧,٤٩٥	٦٨٠,٤١٧	٦٢١,٩٩١	٥٤٦,٩٢٢	٥٦٦,٨٦٢
موجودات المساهمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	٢٩٢,٠٥٠	٢٦٢,٨٧٠	٢٨٣,٣١٨	٢٦٧,٣٣١	٢٦٨,١٤٧
موجودات أخرى	٢٤,٦٦٢	٧٨,٣٧٩	٦٤,٢٥٢	٤٥,٤٣٠	٢٣,٤٣٧
اجمالي موجودات المساهمين	٣١٦,٧١٢	٣٤١,٢٤٩	٣٤٧,٥٧٠	٣١٢,٧٦١	٢٩١,٥٨٤
اجمالي الموجودات	١,٤٤٤,٢٠٧	١,٠٢١,٦٦٦	٩٦٩,٥٦١	٨٥٩,٦٨٣	٨٥٨,٤٤٦



مطلوبات عمليات التأمين					
٤٣,٤١٩	٤٩,٦٩٤	٣٨,٠٢١	٢٥,٨٢٢	٤٤,٨٥٩	ذمم معيدي التأمين
٣٤٦,٢٥٣	٣٥٤,٢٧٦	٤٢٦,٣٥٣	٥٠٢,٧٤٩	٨٩٩,٥١٣	احتياطيات فنية
١٧٧,١٩٠	١٤٢,٩٥١	١٥٧,٦١٧	١٥١,٨٤٦	١٨٣,١٢٣	مطلوبات اخرى
٥٦٦,٨٦٣	٥٤٦,٩٢١	٦٣١,٩٩١	٦٨٠,٤١٧	١,١٢٧,٤٩٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين					
٣٠,٣٠٩	٣٦,٣٤٠	٥٣,٠٥٧	٢٨,٩٠٣	٤٦,٧٦١	مطلوبات المساهمين
٢٦١,٢٧٥	٢٧٦,٤٢١	٢٩٤,٥١٣	٣١٢,٣٤٦	٢٦٩,٩٥١	حقوق المساهمين
٢٩١,٥٨٤	٣١٢,٧٦١	٣٤٧,٥٧٠	٣٤١,٢٤٩	٣١٦,٧١٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٥٨,٤٤٦	٨٥٩,٦٨٣	٩٦٩,٥٦١	١,٠٢١,٦٦٦	١,٤٤٤,٢٠٧	إجمالي مطلوبات الشركة وحقوق المساهمين

قائمة الدخل (بالآلاف)

٢٠٠٩م	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	البيان
					قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
٣٧٩,٩٣٨	٤٠٩,٩٢٢	٥٣٨,٠٩٢	٥٦٠,٨٢١	٨٧٧,١٩٥	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٢٥٣,٢٥٧	٢٥٥,٥٩٦	٣٢٥,٦٤٥	٣٣٦,١٦٥	٤٤٦,٦١٧	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢٦,٧٠٥	٢٢,٥٤٦	١٧,٤٩٧	١٨,٦١١	٢١,٥٨٨	ايرادات تأمين اخرى
٢٧٩,٩٦٢	٢٧٨,١٤٢	٢٤٣,١٤٢	٢٥٤,٧٧٦	٤٦٨,٢٠٥	مجموع الايرادات
(٣٦٠,٧٣٠)	(٢٦٠,٩١٤)	(٣٤٧,٩٧٩)	(٣٨١,٨١٦)	(٤٧٢,٩١٣)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٨,٧٣٤)	(١٧٠,٢٩١)	(٢٠٩,٨٢٢)	(٢٣٩,٣٢٢)	(٣٩١,٤٩٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٧,٨٩٨)	(٤٣,١٧٩)	(٥٠,٦٤٦)	(٦٨,٠٢٣)	(٨٥,٣٧٠)	تكاليف اکتتاب وثائق التأمين
(٥٥,١٩٥)	(٤٠,٨٣٨)	(٥٨,٨٤٦)	(٣٥,٧١٨)	(٤١,٥٠٨)	مصاريف اخرى
(٢٦١,٨٢٧)	(٢٥٤,٢٠٨)	(٣١٩,٣١٤)	(٣٤٣,٠٦٣)	(٥١٨,٣٧٦)	مجموع التكاليف والمصاريف
١٨,١٣٥	٢٣,٨٣٤	٢٣,٨٢٨	١١,٧١٣	(٥٠,١٧١)	فائض عمليات التأمين
(١٦,٢٢٢)	(٢١,٤٥١)	(٢١,٤٤٥)	(١٠,٥٤١)	(٥٠,١٧١)	فائض عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة



١,٨١٤	٢,٣٨٣	٢,٣٨٣	١,١٧١	٠	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
١,٨١٤	٤,١٩٧	٦,٥٨٠	٧,٧٥١	٧,٧٥١	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
					قائمة دخل المساهمين
١٠,١٩٢	٢,٥٨٩	٤,٤٧٦	١١,٣٠٧	١٣,٦٣٠	ايرادات استثمارات وايرادات اخرى
١٦,٣٢٢	٢١,٤٥١	٢١,٤٣٤	١٠,٥٤١	(٥٠,١٧١)	حصة المساهمين من صافي الفائض
(١١,٧٢٧)	(٣,١٩٥)	(٧٤٨)	(١٧١)	(٣٤٢)	مصروفات ادارية وعمومية ومصاريف تأسيس
١٤,٧٨٧	٢٠,٨٤٥	٢٥,١٧٣	٢١,٦٧٧	(٣٦,٨٨٣)	صافي ربح (خسارة) الفترة

تفاصيل إيرادات ومصروفات عمليات التأمين لعام ٢٠١٣م (بالآلاف)

المجموع	التأمينات الاخرى	المركبات	التأمين الطبي	البيان
٨٧٧,١٩٥	١٣٤,٦٩٥	٤٩٣,٠٩٤	٢٤٩,٤٠٦	اجمالي الاقساط المكتتبة
٤٤٦,٦١٧	٢٢,١٥٦	٢٧٢,٨٣٥	١٥١,٦٢٦	صافي الاقساط المكتسبة
(٤٧٢,٩١٣)	(٥٠,٠٨٩)	(١٩٢,٠١٠)	(٢٣٠,٨١٤)	اجمالي المطالبات المتكبدة
(٣٩١,٤٩٨)	(١٣,٤٢٤)	(٢٩٢,٩٩٣)	(٨٥,٠٨١)	صافي المطالبات المتكبدة
٢١,٥٨٨	٢٠,١٨٠	٣,٧٧٢	(٢,٣٦٤)	ايراد عمولات
(٨٥,٣٧٠)	(١٠,١٨٧)	(٢٥,٢١٨)	(٤٩,٩٦٥)	تكاليف اكتاب و فائق تأمين
(٥١,٧٥٠)				مصاريف غير مصنفة
١٠,٢٤٢				ايرادات غير مصنفة
(٥٠,١٧١)	١٨,٧٢٥	(٤١,٦٠٤)	١٤,٢١٦	الفائض من عمليات التأمين



موجودات عمليات التأمين لعام ٢٠١٣م (بالالاف)

المجموع	التأمينات الاجرى	المركبات	التأمين الطبي	البيان
١٠٥,٣١٣	٤٧,٢٧٥	٦,٨٢٤	٥١,٢١٤	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٦٤,٦٥٥	٤,٣٦٤	٣٠,٢٢٥	٣٠,٠٦٦	تكاليف اكتاب مؤجلة
١٦٦,٨٦٨	٨١,٨٦٠	١٠,٣٤١	٧٤,٦٦٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٧٩٠,٦٥٩				موجودات غير مصنفة
١,١٢٧,٤٩٥				مجموع موجودات عمليات التأمين

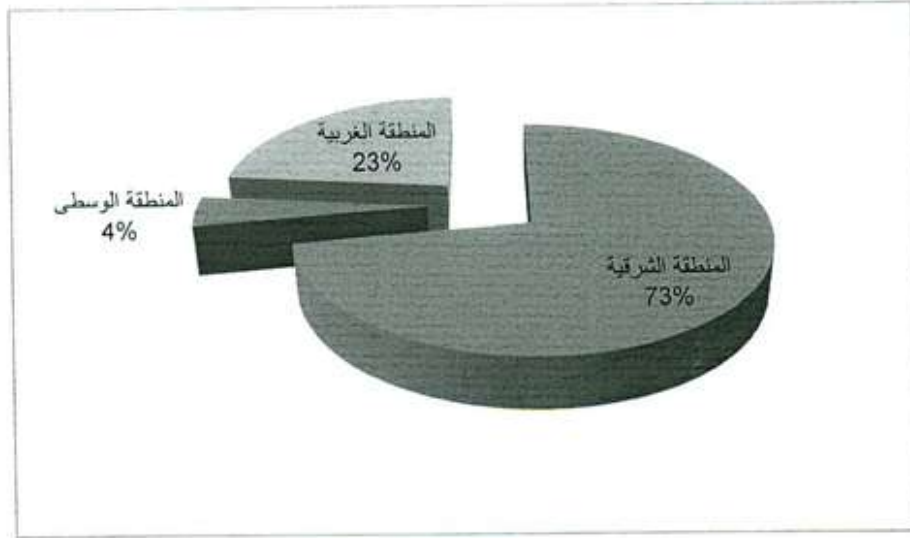
مطلوبات عمليات التأمين لعام ٢٠١٣م (بالالاف)

المجموع	تأمينات الاجرى	المركبات	لتأمين الطبي	البيان
٤٨١,٥٦٦	٨٢,٢٩٤	٢٩٠,٤٨٩	١٠٨,٧٨٣	اقساط التأمين غير المكتسبة
١١,١١٤	٦,٣٧٦	٢,٥٦١	٢,١٧٧	ايرادات غير مكتسبة
٤١٧,٩٤٧	١٠٣,٢٧٥	٢٠٤,٣٣٨	١١٠,٣٣٤	مطالبات تحت التسوية
٢١٦,٨٦٨				مطلوبات غير موزعة
١,١٢٧,٤٩٥				مجموع مطلوبات عمليات التأمين



خامساً: تحليل جغرافي لاجمالي ايرادات الشركة واجمالي ايرادات شركاتها التابعة

لا تمتلك الشركة أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، ولا يوجد لدى الشركة شركات تابعة داخل المملكة، والرسم البياني التالي يبين توزيع أقساط التأمين لعام ٢٠١٣ والتي تمثل البند الرئيس لإيرادات الشركة حسب المناطق في المملكة:





سادساً: ايضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:

(بالالاف)

البيان	العام ٢٠١٣ م	العام ٢٠١٢ م	مبلغ التغير	نسبة التغير	الفروقات الجوهرية
الاقساط المكتتبة	٨٧٧,١٩٥	٥٦٠,٨٢١	٣١٦,٣٧٤	٥٦.٤%	يعود السبب إلى الزيادة في أقساط تأمين المركبات
صافي الاقساط المكتتبة	٤٤٦,٦١٧	٣٣٦,١٦٥	١١٠,٤٥٢	٣٢.٩%	يعود السبب إلى ارتفاع معدلات الاحتفاظ بسبب الزيادة في أقساط تأمين المركبات
الايرادات	٢١,٥٨٨	١٨,٦١١	٢,٩٧٧	١٦%	يعود السبب إلى زيادة الانتاج في فروع التأمين العامة
المطالبات المدفوعة	٤٧٢,٩١٣	٣٨١,٨١٦	٩١,٠٩٧	٢٣.٩%	يعود السبب إلى ارتفاع التعويضات المدفوعة لفرع تأمين المركبات
صافي المطالبات المتحققة	٣٩١,٤٩٨	٢٣٩,٣٢٢	١٥٢,١٧٦	٦٣.٦%	يعود السبب إلى ارتفاع حصة الشركة من المطالبات المتحققة عن فرع تأمين المركبات
المصاريف	٨٥,٣٧٠	٦٨,٠٢٣	١٧,٣٤٧	٢٥.٥%	يعود السبب إلى الزيادة في العمولات المدفوعة



سابعاً: إيضاح لاي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية وتؤكد الشركة على عدم وجود فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجةً لأعدادها وفقاً للمعايير الدولية مقارنةً لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ورد في تقرير مدقق الحسابات تحت عنوان لفت انتباه، بأن الشركة قد أعدت بياناتها المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ثامناً: الشركات التابعة

لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.

تاسعاً: أسهم وأدوات الدين للشركات التابعة

لا توجد لدى الشركة أي شركات تابعة وبالتالي لا يوجد أي أسهم وأدوات دين صادرة لها.

عاشراً: سياسة الشركة في توزيع الأرباح

- بحسب المادة رقم (٤٤) من النظام الأساس للشركة، توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

(١) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.



- ٢) يجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- ٣) للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- ٤) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين تعادل (٥٪) من رأس المال المدفوع.
- ٥) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- ٦) يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

الحادي عشر:

لم يتم إبلاغ الشركة من قبل أي شخص بأي وصف أو مصلحة في فئة الأسهم ذات الاحقية في التصويت بموجب المادة (٤٥) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١٣م.

الثاني عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال الفترة موضوع التقرير.



الجدول التالي يبين وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم خلال السنة المالية موضوع التقرير وأي تغيير في تلك المصلحة:

الرقم	الأسم	عدد الاسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الاسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الاسهم في نهاية العام	اجمالي نسبة التملك في نهاية العام
١-	شركة املاك الوطنية للخدمات الفندقية ويمثلها السيد / صالح العلي الراشد (رئيس مجلس إدارة).	٥٠٠,٠٠٠	%٢	٥٠,٠٠٠	%١٠	٥٥٠,٠٠٠	%٢
٢-	شركة صناعات المواد العازلة للماء (ديرمابست) ويمثلها السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح (نائب رئيس مجلس الإدارة)	٥٩١,٩٣٤	%٢.٣٧	٦٢,٤٩٣	%١٠.٦	٦٥٤,٤٢٧	%٢.٣٨
٣-	الشركة الاهلية للتأمين ش.م.ك ويمثلها السيد / سليمان حمد الدلاي (عضو مجلس إدارة)	٢,٥٠٠,٠٠٠	%١٠	٢٥٠,٠٠٠	%١٠	٢,٧٥٠,٠٠٠	%١٠
٤-	شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقفلة) ويمثلها السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل (العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي)	٥,٥٩٠,٠٠٠	%٢٢.٣٦	٥٥٩,٠٠٠	%١٠	٦,١٤٩,٠٠٠	%٢٢.٣٦
٥-	السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي (عضو مجلس إدارة)	٥٠٠	%٠.٠٢	٤٩٠٠	%٩٨	٩٩٠٠	%٠.٠٣٦
٦-	د. حمد محمد حمد العريشان (عضو مجلس إدارة)	١٠٠٠	%٠.٠٠٤	١٠٠	%١٠	١١٠٠	%٠.٠٠٤



٧-	السيد / فهد عبدالرحمن المنجل (عضو مجلس إدارة)	١٠٠٠	%٠.٠٠٤	١٠٠	%١٠	١١٠٠	%٠.٠٠٤
٨-	السيد / عبدالرحمن عبدالرحمن البنعلي (عضو مجلس إدارة)	٥٠٠٠	%٠.٠٠٢	٥٠٠	%١٠	٥٥٠٠	%٠.٠٠٢
٩-	السيد/ عبدالله مهنا المعبيد (عضو مجلس إدارة)	٥٠٠٠	%٠.٠٠٢	٥٠٠	%١٠	٥٥٠٠	%٠.٠٠٢
١٠-	السيد/ محمد عبدالرحمن العفالق (عضو مجلس إدارة)	١٠١٠	%٠.٠٠٤	١٠١٠	%١٠٠	٠	٠
١١-	السيد / مهند عباس عبدالجليل (الرئيس التنفيذي للعمليات)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
١٢-	السيد / مؤيد عبدالكريم عبيدات (المدير المالي)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
١٣-	الأقارب	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد

الثالث عشر: الإقرارات

- لا توجد أي قروض على الشركة كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام ٢٠١٣ م.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء أي أدوات دين قابلة للاسترداد كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.



الرابع عشر: اجتماعات مجلس الإدارة

فيما يلي جدول يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٣م:

الرقم	إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم ١	اجتماع رقم ٢	اجتماع رقم ٣	اجتماع رقم ٤
١-	صالح العلي الراشد	ح	ح	ح	ح
٢-	سليمان عبدالرحمن الصالح	ح	غ	ح	ح
٣-	عباس عبدالقادر عبدالجليل	ح	ح	ح	ح
٤-	سليمان حمد الدلاي	ح	غ	ح	ح
٥-	عبد الرحمن عبد الرحمن البنعلي	غ	غ	ح	ح
٦-	عبد الله مهنا المعبيد	ح	ح	ح	ح
٧-	محمد عبد الرحمن العفالق	ح	ح	ح	ح
٨-	عبد اللطيف عزمي عبدالهادي	غ	ح	ح	ح
٩-	حمد محمد العرينان	ح	ح	ح	ح
١٠-	فهد عبدالرحمن المعجل	غ	ح	ح	ح

حضور= ح غياب= غ وكالة = و

الخامس عشر: إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

١. لا يوجد صفقات بين الشركة وطرف ذو علاقة خلال العام ٢٠١٣م إلا فيما يتعلق بكونهم من ضمن قاعدة المؤمن لهم بعقود تأمين لدى الشركة.



٢. لا توجد أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم عدا عقود التأمين الصادرة عن الشركة وبحجم غير جوهري لتأمين ممتلكات ومصالح أعضاء مجلس الإدارة.
٣. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض خلال السنة المالية ٢٠١٣م.
٤. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

السادس عشر: المدفوعات النظامية

- تم دفع مبلغ ٢,٣١٥,١٥٣ ريال سعودي خلال العام ٢٠١٣م عن الزكاة المستحقة عن العام ٢٠١٢م.
- تم دفع مبلغ ٢,٣٩٥,٩١٢ ريال سعودي خلال العام ٢٠١٣م عن رسوم الاشراف لمجلس الضمان الصحي عن العام ٢٠١٢.
- تم دفع مبلغ ١,٩٧٨,٤٥٣ ريال سعودي عن الضرائب المستحقة عن أعمال التأمين المسندة الى معيدي التأمين خارج المملكة العربية السعودية.
- تم دفع مبلغ ٣,٣٦٤,٦٤١ ريال سعودي عن رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- تم دفع مبلغ ١,٤٤٨,١٣٠ ريال الى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عن رواتب الموظفين خلال عام ٢٠١٣م

السابع عشر:

لا توجد أية استثمارات أو احتياطات تم انشاءها من الشركة لمصلحة الموظفين.



الثامن عشر: إقرارات

- تقرر الشركة بانه قد تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- تقرر الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- تقرر الشركة بأنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

التاسع عشر: تقرير المحاسب القانوني

ورد في تقرير المحاسب القانوني تحت عنوان لفت انتباه، بأن الشركة قد اعدت بياناتها المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

العشرون: الحقوق العامة للمساهمين

للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الارباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها وحق التصرف في الأسهم وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وحق الاستفسار وطلب المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائح التنفيذية.

الحادي والعشرون:

- أحكام الباب الثاني من لائحة حوكمة الشركات والمتعلقة بحقوق المساهمين والجمعيات العامة مطبقة بالكامل.
- أحكام المادة الثامنة من الباب الثالث والخاصة بالسياسات والإجراءات المتعلقة بالافصاح مطبقة بالكامل.



- أحكام المادة التاسعة من الباب الثالث والمتعلقة بالافصاح في تقرير مجلس الإدارة مطبقة بالكامل.
- أحكام الباب الرابع من لائحة حوكمة الشركات والمتعلقة بمجلس الإدارة مطبقة بالكامل.

الثاني والعشرون: أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها

الرقم	الاسم	المنصب	الشركات المساهمة الاخرى التي يشارك في عضوية مجلس ادارتها
١-	السيد / صالح العلي الراشد	رئيس مجلس الإدارة	شركة الراشد والثنيان للسيارات، شركة الأمدادات المساندة للتقسيت، الشركة الخماسية للأعلاف والإنتاج الحيواني.
٢-	السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح	فائب رئيس مجلس الإدارة	شركة هلا العربية، مصنع منتجات التغليف، شركة المناسبة التجارية، شركة رنا للإستثمار، شركة مياه نوقا، شركة صناعات المواد العازلة.
٣-	السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل	العضو المنتدب	لا يوجد
٤-	السيد / سليمان حمد الدلالي	عضو مجلس الإدارة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت، شركة الصناعات الوطنية - الكويت، شركة عرب لايف - الأردن.
٥-	السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي	عضو مجلس الإدارة	شركة مصنع الشفاء، شركة مصنع الطاقة الكامنة، شركة العناية الشاملة السعودية، شركة KBR عبدالهادي والمعبيد للإستشارات، شركة المركز الحديث للتجارة والمقاولات، شركة علاء عبدالهادي وخليفة الحواس



للإستشارات.			
لا يوجد	عضو مجلس الإدارة	السيد / عبد الرحمن عبد الرحمن البنعلي	-٦
لا يوجد	عضو مجلس الإدارة	السيد / حمد محمد العرينان	-٧
لا يوجد	عضو مجلس الإدارة	السيد / فهد عبدالرحمن المعجل	-٨
لا يوجد	عضو مجلس الإدارة	السيد / عبدالله مهنا المعيبد	-٩
شركة الإحساء للسياحة، شركة أهداف.	عضو مجلس الإدارة	السيد / محمد عبدالرحمن العفالق	-١٠

الثالث والعشرون: إن تكوين مجلس إدارة الشركة وتصنيف أعضائه على النحو التالي:

الرقم	فئة العضوية	الأسم
-١	أعضاء غير تنفيذيين	صالح العلي الراشد
-٢		سليمان عبدالرحمن الصالح
-٣		سليمان حمد الدلاي
-٤		عبدالرحمن عبد الرحمن البنعلي
-٥		عبدالله مهنا المعبيد
-٦	أعضاء تنفيذيين	عباس عبدالقادر عبدالجليل
-٧	أعضاء مستقلين	محمد عبدالرحمن العفالق
-٨		عبد اللطيف عزمي عبدالهادي
-٩		حمد محمد العرينان
-١٠		فهد عبدالرحمن المعجل



١- اللجنة التنفيذية:

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم العون لعضو مجلس الإدارة المنتدب في إدارة شؤون الشركة ويتم تفويض اللجنة التنفيذية بجميع صلاحيات مجلس الإدارة الممكن تفويضها لمثل هذه اللجنة وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المعمول بها شريطة أن تكون ممارسة اللجنة لتلك الصلاحيات المفوضة مطلوبة للإلتزام بأية أنظمة أو لوائح يمكن فرضها عليها من قبل مجلس الإدارة.

وتتألف اللجنة التنفيذية من السادة:

- | | | |
|------------------------------|---|------|
| • صالح العلي الراشد | - | رئيس |
| • سليمان عبدالرحمن الصالح | - | عضو |
| • عباس عبدالقادر عبدالجليل | - | عضو |
| • عبد الرحمن الدرباس البنعلي | - | عضو |

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (٤) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

٢- لجنة المراجعة:

تقوم لجنة المراجعة بتفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالاشراف والرقابة على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية للشركة، كما تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم ومتابعة عملهم ودراسة ملاحظاتهم ومتابعة التطورات عليها، كذلك تقوم اللجنة بدراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية وإبداء الرأي فيها والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

وتتألف لجنة المراجعة من السادة:



- نايف الطريبي - رئيس
- منصور العدوان - عضو
- معد عبدالجواد - عضو

وقد عقدت لجنة المراجعة (٦) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

٣- لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعمل اللجنة وفقاً للنظام الذي تم اعداده من قبل مجلس الإدارة، وتكون اللجنة مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن اجراءها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وتحديد جوانب القوة والضعف في المجلس والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض بالمصالح.

وتتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

- صالح العلي الراشد - رئيس
- سليمان عبدالرحمن الصالح - عضو
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- سليمان حمد الدلالي - عضو

وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.



٤ - لجنة الاستثمار:

تعمل لجنة الاستثمار على وضع السياسات العامة لإستثمار أموال المساهمين وحملة الوثائق ودراسة الخيارات الاستثمارية المتوفرة أمام الشركة واختيار الأفضل بما يحمي حقوق حملة الوثائق والمساهمين ومتابعة أداء هذه الاستثمارات وتقييمها ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة.

وتتألف لجنة الاستثمار من السادة:

- صالح العلي الراشد - رئيس
- سليمان عبدالرحمن الصالح - عضو
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- سليمان حمد الدلالي - عضو

وقد عقدت اللجنة (٤) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

الخامس والعشرون: المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال السنة المالية موضوع التقرير:

البيان	أعضاء مجلس الإدارة	ما حصل عليه ٥ من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	٧٣٢,٠٠٠	٢,٥٥٦,٠٠٠
البدلات	٢٦,٠٠٠	
المكافآت الدورية والسنوية	٨,٧٧١,٩٥٣	٦,٥٧٨,٩٦٥
أية تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو دوري		



السادس والعشرون: أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

- تم فرض غرامة مالية على الشركة من قبل هيئة السوق المالية مقدارها (١٠.٠٠٠) عشرة آلاف ريال سعودي بتاريخ ١٤٣٤/٨/١٥ هـ الموافق ٢٠١٣/٦/٢٤ م وذلك لمخالفتها أحكام الفقرة (ج) من التعليمات العامة التي يجب على الشركات مراعاتها عند نشر إعلاناتها، وأحكام الفقرة (أ) من التعليمات الخاصة بإعلانات الشركات عن الدعاوي القضائية إذا كان موضوع الدعوى يساوي أو يزيد على (٥٪) من صافي أصول الشركة، من التعليمات الخاصة بإعلانات الشركات المساهمة المدرجة أسهمها في السوق المالية السعودية، استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.

السابع والعشرون: لا توجد خلال الفترة موضوع التقرير أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للعضو المنتدب أو للمدير المالي.

الثامن والعشرون: المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام ٢٠١٣ م.

- لجنة المراجعة، دورة الرقابة الداخلية وفعاليتها

تؤدي لجنة المراجعة دورها الرقابي عن طريق دائرتي الالتزام والتدقيق الداخلي وتنفذ هذه الدوائر عملها الرقابي عن طريق تنفيذ خطط رقابية واضحة من شأنها الكشف عن مواطن الضعف في نظام الشركة الرقابي والتزامها بالقوانين والتعليمات المعمول بها في المملكة العربية السعودية. عقدت لجنة المراجعة خلال العام ٢٠١٣ ستة اجتماعات ناقشت من خلالها البيانات المالية المصدرة والملاحظات والتوصيات المقدمة من قبل ادارتي التدقيق الداخلي والالتزام حيث قامت اللجنة برفع التوصيات لمجلس الادارة والادارة التنفيذية للشركة والتي من شأنها رفع مستوى الرقابة الداخلية وفعاليتها.



- الإدارة التنفيذية:

حرصت الإدارة التنفيذية في الشركة على بقائها على تواصل مستمر مع لجنة المراجعة وإدارتي الالتزام والتدقيق الداخلي وذلك بالعمل بالتوصيات والمقترحات التي من شأنها تعزيز البيئة الرقابية في الشركة، حيث قدمت لجنة المراجعة خلال العام ٢٠١٣ العديد من التوصيات التي من شأنها المساهمة في ضبط أدوات الرقابة الداخلية.

تعتقد لجنة المراجعة أن تجاوب الإدارة التنفيذية لملاحظات وتوصيات تقارير المراجعة عن طريق اتخاذ الإجراءات التصحيحية وتعزيز الأدوات الرقابية على العمليات جيد في ظل الصعوبات التي تواجهها الإدارة التنفيذية للبحث عن الخبرات والكفاءات المؤهلة للتعامل مع صعوبات سوق التأمين السعودي.

- الإدارة المالية:

- تابعت لجنة المراجعة عمل الإدارة المالية عن طريق إدارة التدقيق الداخلي في الشركة حيث تمت المناقشة والمصادقة على القوائم المالية المصدرة وتم وضع بعض الملاحظات والتوصيات للإدارة المالية والتأكد من تقييد الإدارة المالية بالأطر الزمنية المحددة من قبل الهيئات الرقابية والتي تبين أنها كانت مرضية. تأكدت لجنة المراجعة من أنه لم يتم الإفصاح لأي جهة كانت عن أي معلومات مالية قبل نشرها بشكل رسمي والمستند على موافقة الجهات الرقابية اللازمة إضافة إلى التأكد من صحة العلاقة وسير العمل بين الإدارة المالية ومدققي حسابات الشركة الخارجيين وهم السادة "أرنست ويونغ" والسادة "بي دبليو سي"، كما تمت مناقشة وأخذ رأي مدققي الحسابات الخارجيين بخصوص بعض الملاحظات المالية التي أشارت إليها إدارة التدقيق الداخلي.

- بناء على ما تقدم تعتقد لجنة المراجعة أن الإجراءات الرقابية المطبقة في الإدارة المالية مقبولة وقد لمست تحسناً على مستوى الإجراءات الرقابية المطبقة على الأقسام المالية التابعة للفروع.



- إدارة الرقابة النظامية:

ترتبط هذه الإدارة مباشرة مع لجنة المراجعة، وتقوم إدارة الرقابة النظامية في الشركة بتنفيذ خطة التفتيش على التزام دوائر الشركة بمضمون دليل الالتزام ولائحة الحوكمة حيث يقتضي تنفيذ هذه الخطة التفتيش على التزام جميع دوائر الشركة إضافة إلى مناقشة الثغرات أن وجدت مع مدراء الدوائر، وقد تم بناء على النتائج والتوصيات المقدمة من إدارة الرقابة النظامية في الشركة تصويب العديد من الملاحظات والأوضاع الأمر الذي انعكس إيجاباً على مدى التزام الشركة بنود اللوائح التنفيذية والقوانين والتشريعات المعمول بها في المملكة وعليه تعتقد لجنة المراجعة أن الإجراءات التي تقوم بها إدارة الرقابة النظامية جيدة.

- إدارة المراجعة الداخلية:

- ترفع هذه الإدارة بشكل مباشر تقاريرها للجنة المراجعة وقد قدمت إدارة المراجعة الداخلية خطة التدقيق الداخلي للشركة عن العام ٢٠١٣ في بداية العام حيث تم عرضها على لجنة المراجعة ومناقشتها واعتمادها في بداية العام، ومن الجدير بالذكر أن خطة التدقيق المعتمدة قد تم بناؤها على أساس تقييم المخاطر الذي قامت إدارة المراجعة الداخلية بأعداده لأغراض إعداد الخطة والذي يقيم درجة الخطر المتعلق بكل عملية من عمليات الشركة بهدف توزيع التركيز في إجراءات التدقيق على هذه العمليات حسب درجة الخطورة ومدى الإرتباط مع أهداف الشركة الاستراتيجية.

- وكنتيجة للمراجعة السنوية التي تقوم بها إدارة المراجعة الداخلية لفعالية الرقابة الداخلية للشركة تعتقد لجنة المراجعة أن عملية ضبط الرقابة الداخلية بما فيها الإجراءات التصحيحية التي يتم تطبيقها كافية علماً بأن إدارة المراجعة الداخلية أصدرت العديد من التوصيات التي من شأنها رفع كفاءة نظام الرقابة الداخلي وتعزيز العديد من الضوابط على عمليات الشركة ومنها ضوابط تخص العمليات في الدائرة



المالية، الدائرة الفنية (إدارة الإكتتاب)، دائرة مطالبات المركبات، العمليات الخاصة بحطام مركبات الهلاك الكلي، العمليات في الفروع، تقنية المعلومات، المهام المسندة لأطراف خارجية، عمليات التأمين الصحي، عمليات تحصيل الأقساط وعمليات تحصيل المستردات من شركات التأمين الزميلة وأقسام المرور. تجدر الإشارة إلى أن الملاحظات ومواطن الضعف في أدوات الرقابة الداخلية والتوصيات الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي يتم مناقشتها مع الإدارة التنفيذية للشركة فور ملاحظتها وذلك لفسح المجال أمام الإدارة للتصحيح أو التطبيق في حالة التوصيات بالسرعة الممكنة وقد كان لها أثر كبير في رفع مستوى وجودة أدوات الرقابة الداخلية على جميع المستويات.

- قامت لجنة المراجعة خلال العام ٢٠١٣ بعقد ستة اجتماعات مع إدارة المراجعة الداخلية ناقشت خلالها تقارير التدقيق والقوائم المالية لأغراض المصادقة عليها وخلصت اللجنة بعدة توصيات من شأنها رفع مستوى فعالية أدوات الرقابة الداخلية تم رفعها لمجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية.

- تعتقد لجنة المراجعة أن زيادة عدد موظفي إدارة المراجعة الداخلية سينعكس إيجاباً على جودة العمل المقدم من قبلهم ومن الضروري رفد هذه الدائرة بمزيد من الكفاءات المؤهلة والمدربة وذلك لأهمية هذه الدائرة في اكتشاف الثغرات في النظام الرقابي الداخلي والأخطاء ومراقبة سير العمل عن كثب، وبناء على ما تقدم تعتقد لجنة المراجعة أن الاجراءات المتبعة من قبل إدارة المراجعة الداخلية جيدة.

- إدارة المخاطر:

- تم خلال العام ٢٠١٣ تطبيق سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة واستخدام أدوات إدارة المخاطر المختلفة حيث قامت دائرة ادارة المخاطر خلال عام ٢٠١٣ بتحديد أهم المخاطر التي تواجه الشركة ككل وتم تحديد كافة الإجراءات والسياسات المطلوبة لمنع أو تقليل أثر هذه المخاطر قدر الإمكان كما قامت الدائرة خلال الفترة موضوع التقرير بزيارة بعض دوائر الشركة حسب جدول



زمني محدد لزيارة كافة دوائر الشركة والعمل على دراسة إجراءات كل دائرة على حدا لتحديد المخاطر التي تواجه كل دائرة في الشركة ووضع الحلول والإجراءات المناسبة للحد من أثر هذه المخاطر كما قامت دائرة ادارة المخاطر بعمل بعض الدراسات التي تتعلق بسوق التأمين السعودي ومقارنة مع الشركات المنافسة لتجنب المخاطر التي قد تواجه الشركة نتيجة القرارات الاستراتيجية التي تتخذها، هذا وقد قامت دائرة إدارة المخاطر بتزويد الإدارة التنفيذية بتقارير تبين المخاطر التي تواجه الشركة ككل والإجراءات المطلوبة للحد من أثر هذه المخاطر، علماً بأن الإدارة التنفيذية في الشركة قد تجاوبت بشكل واضح مع معظم ملاحظات دائرة إدارة المخاطر وكان لهذا التجاوب أثر واضح لتجنب الخسارة الناجمة عن هذه المخاطر.

- مدققي الحسابات الخارجيين:

- قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من كبرى شركات تدقيق الحسابات الخارجية وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام ٢٠١٣ حيث تمت المفاضلة بين العروض المقدمة عن طريق إدارة التدقيق الداخلي على أسس متعددة أهمها خطة العمل المقترحة من المدقق الخارجي، السمعة والخبرة في سوق التأمين السعودي، الاعتماد على مستوى العالم، الأتعاب والخبرة العملية مع الشركة، وقد خلصت اللجنة بالتوصية للجمعية العمومية للشركة بتجديد التعاقد مع مدققي الحسابات السادة "أرنست ويونغ" والسادة "بي دبليو سي" للعام ٢٠١٣.

- راجعت اللجنة السياسات المحاسبية المتبعة وتأكدت من صحة عرضها في القوائم المالية كما ناقشت اللجنة القوائم المالية الأولية والسنوية المصدرة قبل عرضها على مجلس الإدارة وقد تم تزويد مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بتوصيات اللجنة حولها وقد تم إطلاع مدققي الحسابات الخارجيين بالتوصيات حيث لم يكن لمدققي الحسابات أي تحفظات مادية تستلزم الوقوف عندها وبناء على ذلك كانت التوصية لمجلس الإدارة باعتمادها والمصادقة عليها.



الخاتمة:

يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين لثقتهم الغالية في الشركة والقائمين عليها كما يسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال الفترة موضوع التقرير.

عباس عبد القادر عبد الجليل
العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي

صالح العلي الراشد
رئيس مجلس الإدارة