



تقرير مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني لعام ٢٠١٢

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 الأربعاء الموافق ٢٠١٢/١٢/١٢.

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- بلغ عدد موظفي الشركة على مستوى المملكة (١٥٨) موظف شكل السعوديين منهم (٨٣) موظفاً على مختلف المستويات الوظيفية في الشركة بنسبة سعودة بلغت (٥٢,٥%) علماً بأن نسبة السعودة لعام ٢٠١١ بلغت (٥٣%).



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 ذو أثر غير جوهري على أعمال الشركة، علماً بأن نتائج النشاط الاستثماري تشكل النسبة الأقل من نتائج الشركة الكلية.

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

استمراراً لنهج الشركة وتحقيق رؤيتها المستقبلية في التطور والنمو والانتشار وحماية حقوق المؤمن لهم والمساهمين والعمل على مواجهة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والتقليل من أثرها، فإن الشركة ستتبج 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 الجديدة 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 اللازمة ووضع السياسات والإجراءات اللازمة لمنع أثر هذه المخاطر أو التقليل من أثرها على الشركة:

- 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.

رابعاً: المؤشرات المالية

قائمة المركز المالي

البيان	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠٠٩م
المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين				
استثمارات ونقد لدى البنوك	٢٥٢,٢٩٠	٢٠٣,٦٦٤	١٦٨,٨١٤	١٥٨,٥٨٥
ذمم مدينة، صافي	٤٠٦,١٧٢	٤٠٠,٨٧٠	٣٦٢,٦٧١	٣٩٦,٦٦٢
موجودات أخرى	٢١,٩٥٥	١٧,٤٥٦	١٥,٤٣٧	١١,٦١٤
مجموع موجودات عمليات التأمين	٦٨٠,٤١٧	٦٢١,٩٩١	٥٤٦,٩٢٢	٥٦٦,٨٦٢
موجودات المساهمين				
استثمارات ونقد لدى البنوك	٢٦٢,٨٧٠	٢٨٣,٣١٨	٢٦٧,٣٣١	٢٦٨,١٤٧
موجودات أخرى	٧٨,٣٧٩	٦٤,٢٥٢	٤٥,٤٣٠	٢٣,٤٣٧
اجمالي موجودات المساهمين	٣٤١,٢٤٩	٣٤٧,٥٧٠	٣١٢,٧٦١	٢٩١,٥٨٤
اجمالي الموجودات	١,٠٢١,٦٦٦	٩٦٩,٥٦١	٨٥٩,٦٨٣	٨٥٨,٤٤٦

مطلوبات عمليات التأمين	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	٢٠٠٩م
ذمم معيدي التأمين	٢٥,٨٢٢	٣٨,٠٢١	٤٩,٦٩٤	٤٣,٤١٩
احتياطيات فنية	٥٠٢,٧٤٩	٤٢٦,٣٥٣	٣٥٤,٢٧٦	٣٤٦,٢٥٣
مطلوبات أخرى	١٥١,٨٤٦	١٥٧,٦١٧	١٤٢,٩٥١	١٧٧,١٩٠
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	٦٨٠,٤١٧	٦٢١,٩٩١	٥٤٦,٩٢١	٥٦٦,٨٦٢
مطلوبات وحقوق المساهمين				



٣٠,٣٠٩	٣٦,٣٤٠	٥٣,٠٥٧	٢٨,٩٠٣	مطلوبات المساهمين
٢٦١,٢٧٥	٢٧٦,٤٢١	٢٩٤,٥١٣	٣١٢,٣٤٦	حقوق المساهمين
٢٩١,٥٨٤	٣١٢,٧٦١	٣٤٧,٥٧٠	٣٤١,٢٤٩	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٥٨,٤٤٦	٨٥٩,٦٨٣	٩٦٩,٥٦١	١,٠٢١,٦٦٦	إجمالي مطلوبات الشركة وحقوق المساهمين

قائمة الدخل (بالآلاف)

٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	البيان
				قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
٣٧٩,٩٣٨	٤٠٩,٩٢٢	٥٣٨,٠٩٢	٥٦٠,٨٢١	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٢٥٣,٢٥٧	٢٥٥,٥٩٦	٣٢٥,٦٤٥	٣٣٦,١٦٥	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٢٦,٧٠٥	٢٢,٥٤٦	١٧,٤٩٧	١٨,٦١١	ايراد تأمين اخرى
٢٧٩,٩٦٣	٢٧٨,١٤٢	٣٤٣,١٤٢	٣٥٤,٧٧٦	مجموع الايرادات
(٣٦٠,٧٣٠)	(٢٦٠,٩١٤)	(٣٤٧,٩٧٩)	(٣٨١,٨١٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١٧٨,٧٣٤)	(١٧٠,٢٩١)	(٢٠٩,٨٢٢)	(٢٣٩,٣٢٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢٧,٨٩٨)	(٤٣,١٧٩)	(٥٠,٦٤٦)	(٦٨,٠٢٣)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(٥٥,١٩٥)	(٤٠,٨٣٨)	(٥٨,٨٤٦)	(٣٥,٧١٨)	مصاريف اخرى
(٢٦١,٨٢٧)	(٢٥٤,٣٠٨)	(٣١٩,٣١٤)	(٣٤٣,٠٦٣)	مجموع التكاليف والمصاريف
١٨,١٣٥	٢٣,٨٢٤	٢٣,٨٢٨	١١,٧١٣	فائض عمليات التأمين
(١٦,٣٢٢)	(٢١,٤٥١)	(٢١,٤٤٥)	(١٠,٥٤١)	فائض عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة
١,٨١٤	٢٣٨٣	٢٣٨٣	١,١٧١	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
١,٨١٤	٤١٩٧	٦,٥٨٠	٧,٧٥١	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
				قائمة دخل المساهمين
١٠,١٩٢	٢,٥٨٩	٤,٤٧٦	١١,٣٠٧	ايرادات استثمارات وايرادات اخرى
١٦,٣٢٢	٢١,٤٥١	٢١,٤٣٤	١٠,٥٤١	حصة المساهمين من صافي الفائض
(١١,٧٢٧)	(٣,١٩٥)	(٧٤٨)	(١٧١)	مصروفات ادارية وعمومية ومصاريف تأسيس
١٤,٧٨٧	٢٠,٨٤٥	٢٥,١٧٣	٢١,٦٧٧	صافي ربح (خسارة) الفترة



تفاصيل إيرادات ومصروفات عمليات التأمين لعام ٢٠١٢م (بالالاف)

المجموع	التأمينات الاجرى	المركبات	التأمين الطبي	البيان
٥٦٠,٨٢١	١١١,٨٣٢	٢٠٩,٣٩٨	٢٣٩,٥٩١	اجمالي الاقساط المكتتبة
٣٣٦,١٦٥	٢٥,٢٨٣	٢٠٣,٤٩٦	١٠٧,٣٨٦	صافي الاقساط المكتسبة
(٣٨١,٨١٦)	(٢٧,١٣٨)	(١٥٥,٥٩٢)	(١٩٩,٠٨٦)	اجمالي المطالبات المتكبدة
(٢٣٩,٣٢٢)	(٣,٩٥٦)	(١٦٨,٥١٣)	(٦٦,٨٥٣)	صافي المطالبات المتكبدة
١٨,٦١١	١٦,٧٧٩	١,٨٣٢	.	ايراد عمولات
(٦٨,٠٣٣)	(٩,١٢١)	(١٦,٥٨٣)	(٤٢,٣١٩)	تكاليف اكتاب وثنائق تأمين
(٤٢,٠١٤)				مصاريف غير مصنفة
٦,٢٩٦				ايرادات غير مصنفة
١١,٧١٣	٢٨,٩٨٥	٢٠,٢٣٢	(١,٧٨٦)	الفائض من عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين لعام ٢٠١٢م (بالالاف)

المجموع	التأمينات الاجرى	المركبات	التأمين الطبي	البيان
٧٢,٧٩٠	٢٦,٦٦٢	١,٧٨٣	٤٤,٣٤٥	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٣٠,٨١٥	٢,٥١٣	٦,٣١٥	٢١,٩٨٧	تكاليف اكتاب مؤجلة
١٣٢,٠٨٧	٦٥,٧٢١	١٢,٨٦١	٥٣,٥٠٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤٤٤,٧٢٥				موجودات غير مصنفة
٦٨٠,٤١٧				مجموع موجودات عمليات التأمين

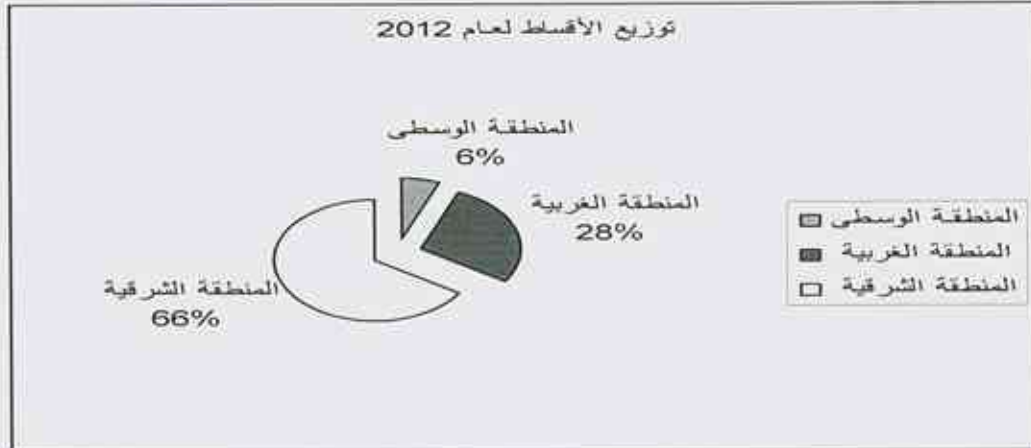


مطلوبات عمليات التأمين لعام ٢٠١٢م (بالآلاف)

المجموع	تأمينات الأخرى	المركبات	التأمين الطبي	البيسان
٢٤٤,٥١٩	٤٤,٩٠٩	٨٥,٠٩٨	١١٤,٥١٢	اقساط التأمين غير المكتسبة
٥,٧٩٧	٥,٣١٦	٦٦٨	(١٨٧)	إيرادات غير مكتسبة
٢٥٨,٢٣٠	٧٨,٨٢٤	١٠٢,٦٧٠	٧٦,٧٣٦	مطالبات تحت التسوية
١٧١,٨٧١				مطلوبات غير موزعة
٦٨٠,٤١٧				مجموع مطلوبات عمليات التأمين

خامساً: تحليل جغرافي لاجمالي إيرادات الشركة واجمالي إيرادات 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 والتي تمثل البند الرئيس لإيرادات الشركة حسب المناطق في المملكة:





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

البيان	العام ٢٠١٢م	العام ٢٠١١م	مبلغ التغير	نسبة التغير	الفروقات الجوهرية
الاقساط المكتتبة	٥٦٠,٨٢١	٥٣٨,٠٩٢	٢٢,٧٢٩	٤%	يعود السبب الى الزيادة في اقساط التأمين الطبي
صافي الاقساط المكتتبة	٣٣٦,١٦٥	٣٢٥,٦٤٥	١٠,٥٢٠	٣%	يعود السبب الى ارتفاع معدلات الاحتفاظ لفرع التأمين الطبي
الايادات	١٨,٦١١	١٧,٤٩٧	١,١١٤	٦%	التحسن في شروط اتفاقيات اعادة التأمين للعام ٢٠١٢
المطالبات المدفوعة	٣٨١,٨١٦	٣٤٧,٩٧٩	٣٣,٨٣٧	١٠%	يعود السبب الى ارتفاع التعويضات المدفوعة لفرع التأمين الطبي
صافي المطالبات المتحققة	٢٣٩,٣٢٢	٢٠٩,٨٢٢	٢٩,٥٠٠	١٤%	يعود السبب الى ارتفاع حصة الشركة من المطالبات المتحققة عن فرع تأمين المركبات والتأمين الطبي
المصاريف	٦٨,٠٢٣	٦٥,٢٦٩	٢,٧٥٤	٤%	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) تجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب 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 ٢٠١٢م.

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	-	-	٥٠٠,٠٠٠	%٢
٢-	شركة صناعات المواد العازلة للماء (ديرمات) ويمثلها السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح (نائب رئيس مجلس الإدارة)	٨٦٢,٥٠٠	%٣,٤٥	-٢٢٠,٥٦٦	-%٣١,٤	٥٩١,٩٣٤	%٢,٣٧
٣-	الشركة الاهلية للتأمين ش.م.ك ويمثلها السيد / سليمان حمد الدلالي (عضو مجلس إدارة)	٢,٥٠٠,٠٠٠	%١٠	-	-	٢,٥٠٠,٠٠٠	%١٠
٤-	شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مفصلة) ويمثلها السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل (العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي)	٥,٥٩٠,٠٠٠	%٢٢,٣٦	-	-	٥,٥٩٠,٠٠٠	%٢٢,٣٦
٥-	السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي (عضو مجلس إدارة)	٥٠٠٠	%٠,٠٢	-	-	٥٠٠٠	%٠,٠٢
٦-	د. حمد محمد حمد العريشان (عضو مجلس إدارة)	١٠٠٠	%٠,٠٠٤	-	-	١٠٠٠	%٠,٠٠٤



٧-	السيد / فهد عبدالرحمن المنجل (عضو مجلس إدارة)	١٠٠٠	٪٠,٠٠٤	-	-	١٠٠٠	٪٠,٠٠٤
٨-	السيد / عبدالرحمن عبدالرحمن البغلي (عضو مجلس إدارة)	٣٧٥,٠٠٠	٪١,٥	-٣٧٠,٠٠٠	٪٩٨,٧-	٥٠٠٠	٪٠,٠٠٢
٩-	السيد/ عبدالله مهنا المعيد (عضو مجلس إدارة)	٢٥٠,٠٠٠	٪١	-٢٤٥,٠٠٠	٪٩٨-	٥٠٠٠	٪٠,٠٠٢
١٠-	السيد/ محمد عبدالرحمن العفالق (عضو مجلس إدارة)	١٠١٠	٪٠,٠٠٤	-	-	١٠١٠	٪٠,٠٠٤
١١-	السيد / مهند عباس عبدالرحمن (الرئيس التنفيذي للعمليات)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
١٢-	السيد / طارق موسى المقاطش (الرئيس التنفيذي للمالية)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
١٣-	السيد / مؤيد عبدالكريم عبيدات (المدير المالي)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
١٤-	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 أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام ٢٠١٢م.
- لم تقم الشركة بإصدار 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 الغاء 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 ٢٠١٢م:

الرقم	إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم ١	اجتماع رقم ٢	اجتماع رقم ٣	اجتماع رقم ٤
١-	صالح العلي الراشد	ح	غ	ح	ح
٢-	سليمان عبدالرحمن الصالح	ح	ح	ح	ح
٣-	عباس عبدالقادر عبدالجليل	ح	ح	ح	ح
٤-	سليمان حمد الدلالي	ح	ح	ح	ح
٥-	عبد الرحمن عبد الرحمن البنعلي	ح	ح	ح	ح
٦-	عبد الله مهنا المعيبد	ح	ح	ح	ح
٧-	محمد عبد الرحمن العفالق	ح	ح	ح	ح
٨-	عبد اللطيف عزمي عبدالهادي	ح	ح	ح	ح
٩-	حمد محمد العرينان	ح	غ	ح	ح
١٠-	فهد عبدالرحمن المعجل	ح	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 ٢٠١٢ 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 لتأمين ممتلكات ومصالح أعضاء مجلس الإدارة.
٣. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض خلال السنة المالية ٢٠١٢م.
٤. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

السادس عشر: المدفوعات النظامية

- تم دفع مبلغ ٢,٤٣١,٦٥٨ ريال سعودي خلال العام ٢٠١٢م عن الزكاة المستحقة عن العام ٢٠١١م.
- تم دفع مبلغ ٢,١٢٨,٩٧١ ريال سعودي خلال العام ٢٠١٢م عن رسوم الاشراف لمجلس الضمان الصحي عن العام ٢٠١١.
- تم دفع مبلغ ١,٦٤٧,٥٠١ ريال سعودي عن الضرائب المستحقة عن أعمال التأمين المسندة الى معيدي التأمين خارج المملكة العربية السعودية.
- تم دفع مبلغ ٢,٧١٨,٢٣٤ ريال سعودي عن رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- تم دفع مبلغ ١,١٤٩,٦٢٥ ريال الى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عن رواتب الموظفين خلال عام ٢٠١٢م.



السابع عشر:

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

الثامن عشر: إقرارات

- تفر الشركة بانه قد تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- تفر الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- تفر 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 التنفيذ.



الحادي والعشرون:

- أحكام الباب الثاني من لائحة حوكمة الشركات والمتعلقة بحقوق المساهمين والجمعيات العامة مطبقة بالكامل باستثناء أحكام الفقرة (ب) من المادة السادسة والتي تتعلق بإتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة وذلك بسبب عدم انتخاب أعضاء مجلس إدارة جدد خلال فترة الزامية أحكام هذه المادة علماً بأن الشركة ستقوم بتعديل النظام الأساس لها بما ينسجم مع أحكام هذه المادة ليتم تطبيقها عند انتخاب أعضاء مجلس إدارة جدد للشركة خلال الدورات القادمة.
- 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 للإعلان والإنتاج الحيواني.
٢-	السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة هلا العربية، مصنع منتجات التغليف، شركة المناسبة التجارية.
٣-	السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل	العضو المنتدب	لا يوجد
٤-	السيد / سليمان حمد الدلاي	عضو مجلس الإدارة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت، شركة الصناعات الوطنية - الكويت، شركة عرب لايف - الأردن.
٥-	السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
٦-	السيد / عبد الرحمن عبد الرحمن البنعلي	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
٧-	السيد / حمد محمد العرينان	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
٨-	السيد / فهد عبدالرحمن المعجل	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
٩-	السيد / عبدالله مهنا المعبيد	عضو مجلس الإدارة	شركة الصناعات الكيماوية الأساسية
١٠-	السيد / محمد عبدالرحمن الغفالق	عضو مجلس الإدارة	شركة الإحساء للسياحة



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

الرقم	فئة العضوية	الاسم
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

الرابع والعشرون: لجان مجلس الإدارة

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 الطريحي - رئيس
- منصور العدوان - عضو
- معد عبدالجواد - عضو

وقد عقدت لجنة المراجعة (٥) 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 التغيرات 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 الدلاي - 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 الدلاي - عضو

وقد عقدت اللجنة (٣) 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 التنفيذيين	ما حصل عليه ٥ من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات
الرواتب والتعويضات	٢٣٢,٠٠٠	١,٩٧٨,٥٠٠
البدلات	٢٦,٠٠٠	
المكافآت الدورية والسنوية		١١,٤١٨,٨٦٢
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.

- لم يتم فرض أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى خلال الفترة موضوع التقرير.

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 ٢٠١٢م.

- لجنة المراجعة، دورة الرقابة الداخلية وفعاليتها
- تؤدي لجنة المراجعة دورها الرقابي عن طريق دائرتي الالتزام والتدقيق الداخلي وتنفيذ هاتين الدائرتين عملهما 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 ٢٠١٢ خمسة اجتماعات ناقشت من خلالها الملاحظات 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، إضافة إلى مناقشة وتحليل ومصادقة البيانات المالية الربعية والسنوية للشركة.



- 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 شهدت البيئة الرقابية تطوراً واضحاً خلال العام ٢٠١٢ نتج عن تنفيذ الإدارة التنفيذية لتوصيات ومقترحات لجنة المراجعة وخصوصاً فيما يتعلق بتطوير أدوات الرقابة الداخلية وضبط الجودة، الإدارة الفنية وتطوير آلية العمل للدوائر الفنية، إدارة الفروع، شؤون الموظفين والتوسع الجغرافي على مستوى المملكة.

- تعتقد لجنة المراجعة أن تجاوب الإدارة التنفيذية لملاحظات وتوصيات تقارير المراجعة عن طريق اتخاذ الإجراءات التصحيحية وتعزيز الأدوات الرقابية على العمليات معقول.

- الإدارة المالية:

- تابعت لجنة المراجعة عمل الإدارة المالية عن طريق إدارة التدقيق الداخلي في الشركة حيث تمت المناقشة والمصادقة على القوائم المالية المصدرة 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".

- بناء على ما تقدم تعتقد لجنة المراجعة أن الإجراءات الرقابية التي تتبعها الإدارة المالية مرضية ومعقولة.



- إدارة الرقابة النظامية:
- ترتبط هذه الإدارة مباشرة مع لجنة المراجعة، وقد تم الانتهاء من إعداد دليل الالتزام ولائحة الحوكمة للشركة وخطة عمل إدارة الرقابة النظامية حيث تمت المصادقة عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس إدارة الشركة إضافة إلى عرضها على الجهات الرقابية.

- تقوم 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 أربعة مرات في السنة كحد أدنى إضافة إلى مناقشة الثغرات إن 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 ببند اللوائح التنفيذية والقوانين والتشريعات المعمول بها في المملكة وعليه تعتقد لجنة المراجعة أن الإجراءات التي تقوم بها إدارة الرقابة النظامية معقولة ومرضية.

- إدارة التدقيق الداخلي:
- ترتبط هذه الإدارة بشكل مباشر مع لجنة المراجعة وقد قدمت إدارة التدقيق الداخلي خطة التدقيق الداخلي للشركة عن العام ٢٠١٢ 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 دائرة التدقيق الداخلي باعداده 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. بناء على ما تقدم



تقوم دائرة التدقيق الداخلي بإجراءات التدقيق على عمليات الشركة بشكل نصف سنوي على العمليات منخفضة الخطورة وربيع سنوي على العمليات متوسطة الخطورة وبشكل مستمر على العمليات مرتفعة الخطورة.

- قامت لجنة المراجعة خلال العام ٢٠١٢ بعقد خمسة اجتماعات مع ادارة التدقيق الداخلي ناقشت خلالها تقارير التدقيق والقوائم المالية لأغراض المصادقة عليها وخلصت اللجنة بعدة توصيات تم رفعها لمجلس الادارة ومناقشتها مع الادارة التنفيذية ومن الجدير بالذكر ان توصيات ادارة التدقيق الداخلي كان لها أثر ايجابي واضح في رفع مستوى الرقابة الداخلية على عمليات الشركة.

- تعتزم لجنة المراجعة زيادة عدد موظفي دائرة التدقيق الداخلي وذلك ايماناً منها بضرورة رفد هذه الدائرة بكفاءات مؤهلة ومدربة 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 ادارة المراجعة الداخلية مقبولة ومعقولة.

- ادارة المخاطر:

- تم خلال العام ٢٠١٢ تطبيق سياسة إدارة المخاطر المعتمدة من مجلس الإدارة واستخدام أدوات إدارة المخاطر المختلفة حيث قامت دائرة ادارة المخاطر خلال عام ٢٠١٢ بتحديد أهم المخاطر التي تواجه الشركة ككل وتم تحديد كافة الإجراءات والسياسات المطلوبة لمنع أو تقليل أثر هذه المخاطر 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 والإجراءات المطلوبة للحد من أثر هذه المخاطر.

- مدققي الحسابات الخارجيين:

- قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من شركات تدقيق الحسابات الخارجية وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام ٢٠١٢ حيث تمت المفاضلة بين العروض المقدمة على أسس متعددة أهمها خطة العمل المقترحة من المدقق الخارجي، السمعة والخبرة في سوق التأمين السعودي، الاعتماد على مستوى العالم، الأتعاب وخبرة الشركة العملية معهم وقد خلصت اللجنة بالتوصية للجمعية العمومية للشركة بتجديد اعتماد المدققين السادة "أرنست ويونغ" والسادة "بي دبليو سي" للعام ٢٠١٢.

- 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 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