



تقرير مجلس الإدارة لسنة 2013

تقرير مجلس الإدارة

يسعد مجلس إدارة شركة العالمية للتأمين التعاوني (يشار إليها فيما بعد بـ "الشركة") أن يعرض على السادة المساهمين تقريره السنوي المرفق بالقوائم المالية المدققة وإيضاحاتها، عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2013 م.

تمهيد

لقد كان عام 2013 في غاية الأهمية بالنسبة لتطور قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، حيث شهد فرصاً كثيرة وتحديات على حد سواء. وقد قامت الشركة، بما يتنقق مع استراتيجيتها، بإعادة هيكلة عملياتها وقدراتها الداخلية لتكون أكثر قدرة على الاستجابة إلى السوق واحتياجات العملاء وعززت بشكل ملحوظ نوعية ومستوى مشاركتها مع وسطاء وكلاء التأمين. وأدى ذلك إلى تحقيق نمو قوي من حيث إجمالي وصافي أقساط التأمين المكتتبة وإحداث برنامج للمستقبل. كما سجلت الشركة ارتفاعاً في صافي المطالبات المتحملة و الذي يشمل الأثر المالي للإحتياطات الفنية الإضافية المسجلة في الربع الرابع من سنة 2013م على أساس تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي مما أدى إلى خسارة في صافي نتائج الافتتاح لعام 2013، كما هو موضح لاحقاً في التقرير.

(أ) الأداء والخطط المستقبلية

(1) الأنشطة الرئيسية

رخصت الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية في فنات التأمين العام، التأمين الطبي و تأمين الحماية والإدخار. لقد تواصل عمل إدارة الشركة مع مؤسسة النقد العربي السعودي للحصول على موافقتها على المنتجات التأمينية للشركة. وحتى تاريخ 31/12/2013 حصلت الشركة على الموافقة النهائية على 13 منتج، الموافقة المؤقتة على منتجي التأمين على المركبات إلى تاريخ 30/04/2014م، وتمديد إضافي مدته ستة أشهر للموافقة المؤقتة على عدد 21 منتج تأميني و ذلك باجمالي 36 منتج.

وتتوزع أنشطة الشركة بين قطاعات و مجالات الأعمال الرئيسية على النحو الآتي:

العائد والمساهمة في نتائج الأعمال حسب قطاعات أعمال التأمين المختلفة

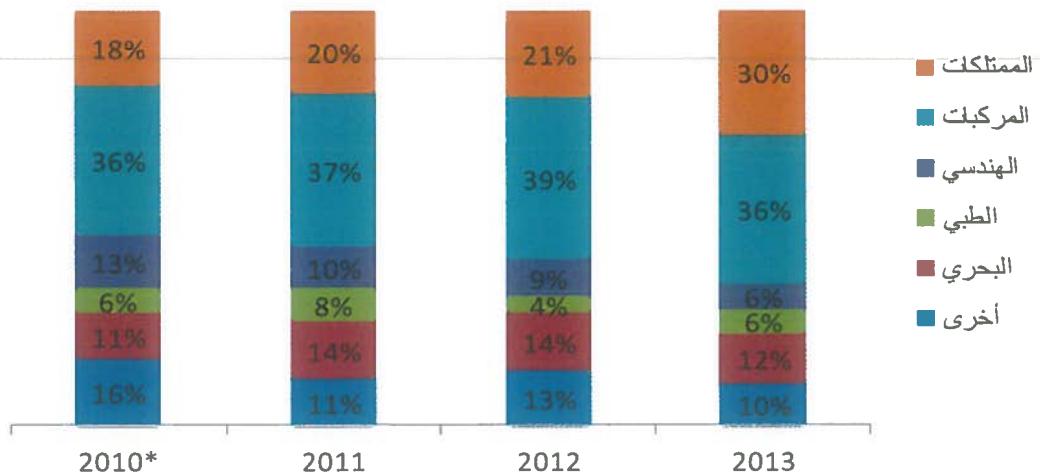
مليون ريال سعودي										
	الإجمالي	آخرى	البحري	الطبي	الهندسى	المركبات	الممتلكات			
330.88	32.91	39.03	20.81	19.16	118.54	100.43	2013	اجمالي اقساط التأمين المكتبة		
248 .07	32 .46	35 .28	10 .30	22 .20	95 .46	52 .37	2012			
227 .93	26 .64	31 .66	17 .51	22 .90	84 .05	45 .17	2011			
415 .04	65 .54	45 .46	26 .80	52 .88	150 .69	73 .67	*2010			
159.72	16.01	14.23	9.49	1.34	115.52	3.13	2013	صافي اقساط التأمين المكتبة		
131 .33	15 .86	11 .60	7 .55	1 .58	91 .10	3 .64	2012			
121 .33	12 .41	10 .94	9 .53	3 .48	82 .44	2 .53	2011			
234 .30	22 .60	36 .32	15 .67	10 .57	145 .11	4 .03	*2010			
155.03	15.56	14.32	9.77	1.71	110.38	3.29	2013	صافي اقساط التأمين		
120 .22	14 .32	11 .91	8 .21	2 .38	81 .06	2 .34	2012			
114 .12	11 .71	13 .69	7 .68	5 .51	73 .48	2 .05	2011			
248 .61	22 .21	34 .62	19 .07	12 .25	156 .20	4 .26	*2010			
33.20	14.59	13.08	2.30	3.75	(7.43)	6.91	2013	صافي نتائج الإكتتاب**		
58 .88	13 .96	10 .78	2 .53	3 .19	21 .19	7 .23	2012			
44 .02	9 .64	11 .38	3 .45	5 .47	10 .04	4 .04	2011			
83 .29	21 .73	23 .14	4 .33	4 .89	21 .65	7 .55	*2010			
(54 .87)								مصاريف التشغيل غير المخصصة – 2013م		
(54 .00)								مصاريف التشغيل غير المخصصة – 2012م		
(60 .68)								مصاريف التشغيل غير المخصصة – 2011م		
(98 .68)								مصاريف التشغيل غير المخصصة – 2010م *		
(21.66)								الفائض / العجز من عمليات التأمين – 2013م		
4 .88								الفائض / العجز من عمليات التأمين – 2012م		
(16 .66)								الفائض / العجز من عمليات التأمين – 2011م		
(15 .39)								الفائض / العجز من عمليات التأمين – 2010م *		

* 2010 تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس 15-11-2009 م وحتى 31-12-2010 م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من 1/1/2009م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

** صافي نتائج الإكتتاب لا يشمل مصاريف الإكتتاب الأخرى.

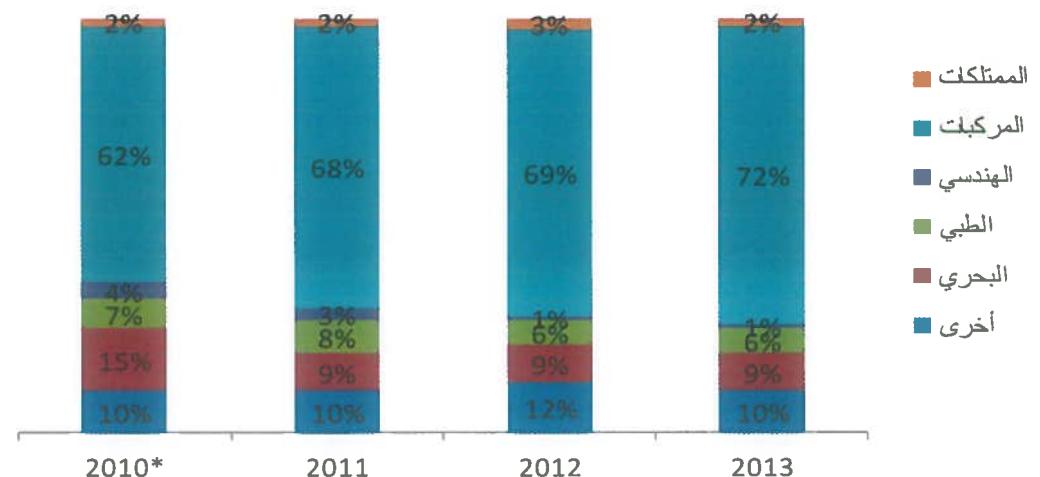
اجمالي اقساط التأمين المكتبة، صافي اقساط التأمين المكتبة وصافي نتائج الإكتتاب – لكافة الفئات حسب كل فئة

اجمالي اقساط التأمين المكتبة



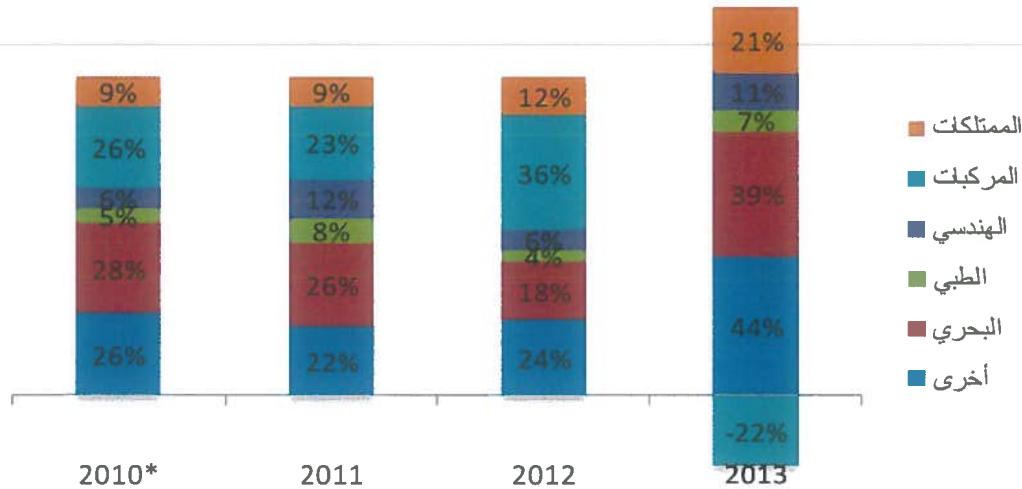
* 2010 تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس 15-11-2009 م وحتى 31-12-2010 م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من 1/1/2009م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

صافي أقساط التأمين المكتتبة



* 2010 تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس 15-11-2009 م وحتى 31-12-2010 م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من 1/1/2009م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

صافي نتائج الإكتتاب**



* 2010 تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس 15-11-2009 م وحتى 31-12-2010 م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية و التي تم إدراجها اعتباراً من 1/1/2009م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

** صافي نتائج الإكتتاب لا يشمل مصاريف الإكتتاب الأخرى.

(2) الخطط المستقبلية***

سوف تستثمر الشركة في تحديث وتطوير إستراتيجيتها بما يكفل إنماء وتطوير الأعمال في التجزئة، الشركات، المؤسسات الصغيرة و المتوسطة و المخاطر الكبيرة والمعقدة، و ذلك بالتركيز على ثلاثة محاور رئيسية – العلاقة مع وسطاء و وكلاء التأمين، التأمين المصرفي وإدارة كبار العملاء.

توقع الشركة أن يواصل وسطاء التأمين لعب دور متزايد الأهمية في توظيف الأخطار التأمينية حيث تخطط لتحسين التعامل مع الوسطاء من خلال تبني مبدأ المشاركة. و سيتم تفعيل النمو في قطاعات المخاطر الكبيرة والمعقدة، الشركات و المؤسسات الصغيرة و المتوسطة من خلال استراتيجية خاصة بوسطاء التأمين مرتكزة على رؤية واضحة و عروض مميزة للوسطاء و التي ستسمح بتسهيل، تسريع و تنسيق معاملات الوسطاء مع الشركة. كما أن الشركة تعمل أيضاً على تطوير منتجات و مقتراحات بديلة للتواجد في سوق التأمين المصرفي و وكالة التأمين في قطاعي التجزئة و المؤسسات الصغيرة و المتوسطة بالإضافة من العلاقات الحالية للشركة. من جهة أخرى، سوف تعكف الشركة على تحسين أداء محفظة التأمين على المركبات.

*** ملحوظة: قد يحتوي هذا التقرير على بعض البيانات التي تتطلع إليها الشركة فيما يخص بعض الخطط المستقبلية المتعلقة بالوضع المالي والأداء والنتائج المتوقعة للشركة. وبطبيعة الحال، فإن تلك البيانات قد تكون غير مؤكدة نظراً لتعلقها بالمستقبل وبملابسات وأحداث قد تكون خارجة عن سيطرة الشركة، ومن بين تلك البيانات ما يتعلق بتحويل المحفظة التأمينية من شركة آرس أيه الشرق الأوسط، المتغيرات الاقتصادية على الصناعيين المحلي والعالمي، مخاطر السوق ومنها التقلبات في أسعار الفوائد وأسعار الصرف، اللوائح والأعمال الرقابية، تأثير المنافسة، التضخم، الإنكمash، أثار الوقت والأمور الغير مؤكدة الأخرى مثل آثار الإستحواذات المستقبلية أو الإن amatations في الأنشطة والصناعات ذات العلاقة، فضلاً عن آثار الضرائب وغيرها من الأنظمة واللوائح ذات العلاقة بنشاط الشركة. ونتيجة لما تقدم فإن الأوضاع المالية المستقبلية وكذلك الأداء والنتائج قد تختلف جوهرياً عن الخطط والأهداف والتوقعات الموضوعة سلفاً والتي تطمح إليها الشركة، لذا

فإن الشركة ومجلس الإدارة لا يتعهدون بتحديث التطلعات المستقبلية، إلا فيما يتعلق بالمتطلبات النظامية التي تفرضها القوانين واللوائح واجبة التطبيق، مع التأكيد على أنه لا يوجد بهذا التقرير ما يمكن تفسيره بأنه توقع بتحقيق أرباح.

(3) بيان بنتائج الأعمال، الأصول والالتزامات.

قائمة المركز المالي للشركة كما في 31-12-2013 م وقائمة عمليات المساهمين الشاملة عن الفترة المنتهية في 31/12/2013 م، وكذا قائمة التغيرات التي طرأت على حقوق المساهمين موضحة بالجداول الواردة أدناه.

ملخص قائمة المركز المالي كما في 31 / 12 / 2013 م

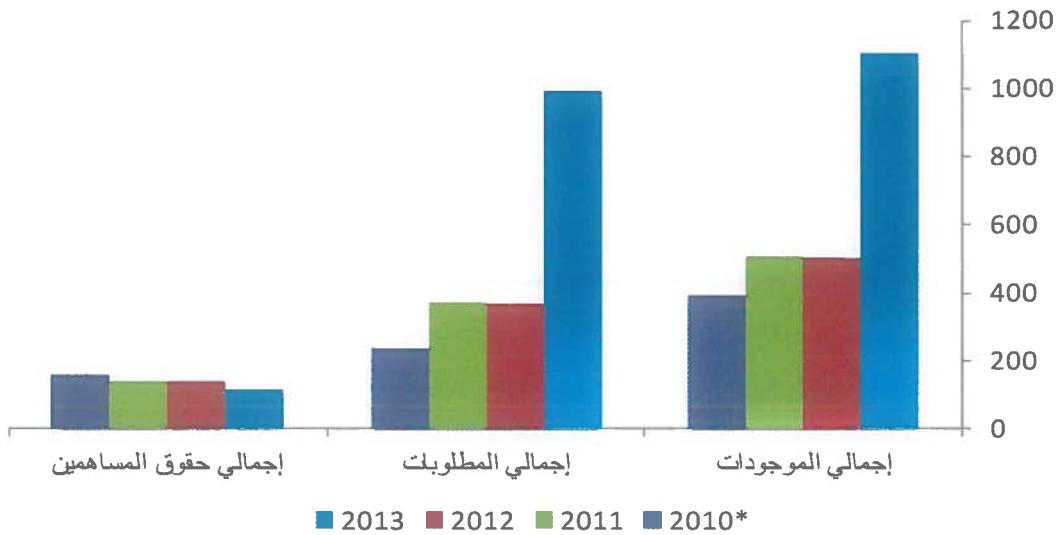
				مليون ريال سعودي
*م2010	م2011	م2012	م2013	
214 .99	330 .95	329.54	931.43	موجودات عمليات التأمين
177 .56	174 .12	173 .67	173.41	موجودات المساهمين
392 .55	505 .07	503.21	1104.84	إجمالي الموجودات

				مليون ريال سعودي
*م2010	م2011	م2012	م2013	
214 .99	330 .95	329.54	931.43	مطلوبات عمليات التأمين
20 .02	37 .80	36 .25	60.30	مطلوبات المساهمين
235 .01	368 .75	365.79	991.73	إجمالي المطلوبات
157 .54	136 .32	137 .42	113.11	إجمالي حقوق المساهمين

* 2010 تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس 15-11-2009 م وحتى 31-12-2010 م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية والتي تم إدراجها اعتباراً من 1/1/2009 م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

قائمة المؤشرات الرئيسية للمركز المالي

مليون ريال سعودي



* 2010 تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس 15-11-2009 م وحتى 31-12-2010 م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية والتي تم إدراجها اعتباراً من 1/1/2009 م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

ملخص قائمة الدخل الشامل- عمليات التأمين للسنة المنتهية في 31-12-2013

مليون ريال سعودي				
*م2010	م2011	م2012	م2013	
415.04	227.93	248.07	330.88	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
234.30	121.33	131.33	159.72	صافي أقساط التأمين المكتتبة
248.61	114.12	120.22	155.03	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(166.99)	(73.03)	(69.60)	(134.96)	صافي المطالبات المتحملة
79.67	42.19	57.69	31.68	صافي فائض الإكتتاب
(96.70)	(59.13)	(53.22)	(53.98)	مصاريف إدارية و عمومية
(15.39)	(16.66)	4.88	(21.66)	فائض/(عجز) عمليات التأمين
-	-	0.49	-	صافي الفائض في نهاية الفترة

* 2010 تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس 15-11-2009 م وحتى 31-12-2010 م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية والتي تم إدراجها اعتباراً من 1/1/2009 م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

ملخص قائمة الدخل الشامل- عمليات المساهمين للسنة المنتهية في 31-12-2013

مليون ريال سعودي				
*م2010	م2011	م2012	م2013	
(15.39)	(16.66)	4.39	(21.66)	حصة المساهمين من (عجز)/ فائض عمليات التأمين
2.26	1.08	1.29	1.57	إيرادات الاستثمار
(26.07)	(2.43)	(1.92)	(1.82)	تكليف و مصاريف
(39.20)	(18.01)	3.76	(21.91)	صافي الربح / (الخسارة)
(39.20)	(18.01)	4.17	(22.12)	اجمالي الربح / (الخساراة) قبل الزكاة
(42.46)	(21.22)	1.10	(24.31)	اجمالي الربح / (الخساراة) بعد الزكاة
(1.96)	(0.90)	0.19	(1.10)	(خسارة)/ ربحية السهم الأساسية و المخفضة للفترة (بالريال السعودي)
20.00	20.00	20.00	20.00	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالمليون سهم)

* 2010 تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس 15-11-2009 م وحتى 31-12-2010 م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية والتي تم إدراجها اعتباراً من 1/1/2009 م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

ملخص قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31-12-2013

مليون ريال سعودي				
*م2010	م2011	م2012	م2013	
200.00	200.00	200.00	200.00	رأس المال
(42.46)	(63.68)	(62.99)	(87.10)	خسائر متراكمة
	-	0.41	0.21	ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع
157.54	136.32	137.42	113.11	الإجمالي

* 2010 تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس 15-11-2009 م وحتى 31-12-2010 م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية والتي تم إدراجها اعتباراً من 1/1/2009 م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

(4) التحليل الجغرافي والفرق الجوهرية عن العام السابق.

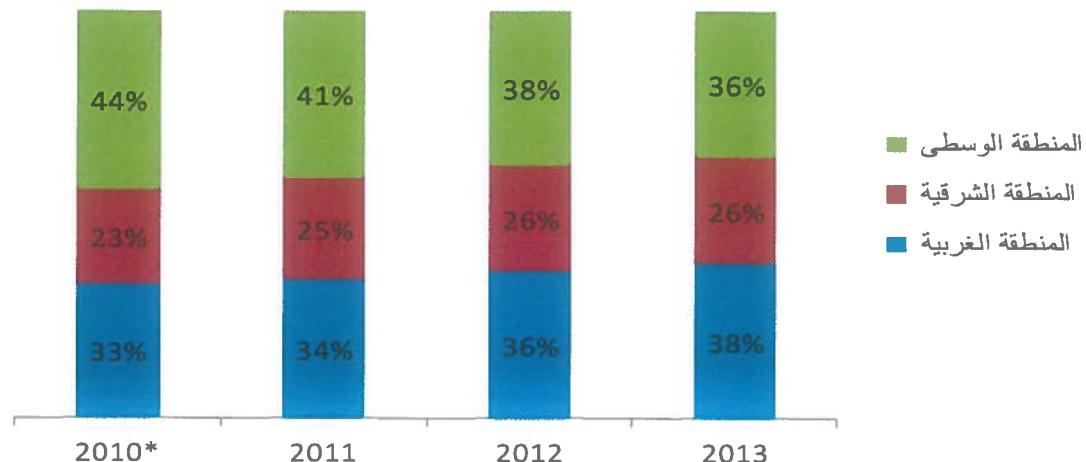
أ) التحليل الجغرافي

يتركز نشاط الشركة فقط في المملكة العربية السعودية. بيانات إجمالي الأقساط المكتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المالية المختلفة منذ التأسيس وحتى 31-12-2013 م مبنية على النحو الآتي:

مليون ريال سعودي

إجمالي أقساط التأمين المكتبة حسب المناطق				
*2010	2011	2012	2013	
183.76	92.91	93.52	119.01	المنطقة الوسطى
94.49	56.35	63.93	85.61	المنطقة الشرقية
136.79	78.67	90.62	126.26	المنطقة الغربية
415.04	227.93	248.07	330.88	إجمالي المملكة العربية السعودية

* 2010 تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس 15-11-2009 م وحتى 31-12-2010 م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية والتي تم إدراجها اعتباراً من 1/1/2009 م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.



* 2010 تتعلق بالفترة من تاريخ التأسيس 15-11-2009 م وحتى 31-12-2010 م كما تتضمن البيانات المالية المتعلقة بنقل المحفظة التأمينية والتي تم إدراجها اعتباراً من 1/1/2009 م وذلك بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في هذا الخصوص.

ليس للشركة أية شركات تابعة تعمل سواء في داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.

ب) الفرق الجوهرية

لقد أكملت الشركة مؤخراً أربعة سنوات لعملياتها. إن المعلومات المقدمة في الجداول أعلاه تغطي الأربع فترات للتقارير من تاريخ التأسيس وحتى 31-12-2013 م. التحليل أدناه يوضح التغيرات في نتائج التشغيل للسنة المالية المنتهية في 31-12-2013 م مقارنة بالسنة السابقة المنتهية في 31-12-2012 م. لم تعلن الشركة عن أي توقعات بخصوص النتائج التشغيلية خلال الفترة من 01/01/2013 م وحتى 31/12/2013 م، وبناءً على ذلك فلا يوجد أي تفسيرات لاختلافات بين النتائج التشغيلية الخاصة بالفترة المعد عنها التقرير وأية توقعات تم الإعلان عنها.

شاهدت الشركة ارتفاعاً في إجمالي أقساط التأمين المكتبة بنسبة 33.4% من 248.07 مليون ريال سعودي في 2012 م إلى 330.88 مليون ريال سعودي في 2013 م. تعزى الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتبة أساساً للنمو القوي في قطاعات تأمين الممتلكات والمركبات. لقد أسهمت الزيادة في إجمالي أقساط التأمين المكتبة في زيادة صافي أقساط التأمين المكتبة وصافي أقساط التأمين المكتبة في 2013 م، بنسبة 21.6% و 28.9% على التوالي.

ارتفع صافي المطالبات المتحملة بنسبة 93.9% من (69.60) مليون ريال سعودي في 2012م إلى (134.96) مليون ريال سعودي في 2013م. وقد ساهم في هذا الارتفاع مطالبات التأمين على المركبات و عدد مرتفع من المطالبات الكبيرة (مقارنة بالسنة الماضية) بالإضافة إلى الزيادة المعتبرة في المخصصات الفنية التي تم احتسابها تماشياً مع اللوائح والتعليمات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي والتي أدت بدورها إلى الزيادة في المطالبات.

انخفض صافي فائض الإكتتاب بنسبة 45.1% من 57.69 مليون ريال سعودي في 2012م إلى 31.68 مليون ريال سعودي في 2013م و يعود ذلك إلى الزيادة في صافي المطالبات المتحملة.

شاهدت المصارييف الإدارية و العمومية لعمليات التأمين ارتفاعاً طفيفاً بنسبة 1.4% من (53.22) مليون ريال سعودي في 2012م إلى (53.98) مليون ريال سعودي في 2013م. وقد تم تحقيق ذلك بالتركيز المتواصل على إدارة المصارييف.

حققت نتائج عمليات التأمين لعام 2013م عجزاً وقدره (21.66) مليون ريال سعودي مقابل فائض وقدره 4.88 مليون ريال سعودي في 2012م. ويعزى هذا العجز في عمليات التأمين إلى الارتفاع في صافي المطالبات المتحملة و الذي يشمل الأثر المالي للإحتياطات الفنية الإضافية المسجلة على أساس تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي في حين أثر ارتفاع الأقساط المكتسبة و ايراد عمولات إعادة التأمين جزئياً على هذه النتائج.

بلغ إجمالي الخسارة لعام 2013 م (22.12) مليون ريال سعودي مقابل إجمالي ربح قدره 4.17 مليون ريال سعودي في 2012م.

(5) أساسيات التقارير

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية المحاسبية (IFRS) ووفقاً لحكم المادة (123) من نظام الشركات التجارية، وليس وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SCOPA). أسس إعداد وعرض البيانات المالية والسياسات المحاسبية الهامة تم إيضاحها بمزيد من التفصيل بالإيضاح رقم (3) من إيضاحات البيانات المالية.

(6) سياسة توزيع الأرباح

باستثناء السنوات الأولى، تعتزم الشركة توزيع أرباح سنوية على الأسهم بناء على مستوى رأس المال المطلوب لدعم عمليات الشركة. وعلى الرغم من ذلك، لا تتوقع الشركة توزيع أرباح على المساهمين خلال السنوات الأولى للتأسيس، كما لا تقدم أية ضمانات على أن هناك أرباح سوف يتم توزيعها فيما بعد، كما لا تضمن قيمة محددة سوف يتم توزيعها في نهاية أي سنة مالية.

وفقاً لما ورد بالمادة رقم (43) من النظام الأساسي للشركة، فإن نسبة 10% من صافي فائض عمليات التأمين سوف يتم توزيعها على حملة الوثائق، والباقي وقدره 90% سوف يتم إحالته إلى قائمة دخل المساهمين.

من وقت إلى آخر سيتم سداد أرباح الأسهم إلى المساهمين من صافي الأرباح المحققة، بعد الالتزام بالمحددات الواردة بالمادة (44) من النظام الأساسي للشركة والمادة (70) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وهي كالتالي:

- 1 - استبعاد قيمة الزكاة واجبة السداد وكذلك قيمة الضرائب على الدخل.
- 2 - تخصيص نسبة 20% من صافي الربح لتكون الإحتياطي النظامي، وللجمعية العامة العادية أن تقرر عدم الإستمرار في تخصيص هذا الإحتياطي متى بلغت قيمته نسبة 100% من رأس مال الشركة المدفوع.
- 3 - للجمعية العامة العادية بناء على توصية مجلس الإدارة أن تخصص نسبة محددة من صافي الأرباح لتكون إحتياطيات إضافية لأغراض محددة أو لأغراض تحديدها الجمعية العامة.

- 4 - يتم توزيع المتبقي على المساهمين كدفعة أولى وبما لا يقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
- 5 - يتم توزيع الباقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يتم تحويله إلى حساب الأرباح المحتجزة.
- 6 - لمجلس الإدارة أن يصدر قرار بتوزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المشار إليها بالبند (4) أعلاه، وفقاً للأنظمة والقواعد الصادرة من الجهات المختصة.

أي إعلان عن توزيع أرباح سوف يعتمد على ما حققته الشركة من فائض وعلى وضعها المالي وعلى وضع السوق والمناخ الاقتصادي العام وغيرها من العوامل، بما في ذلك تحليل الشركة لفرص الاستثمارية واحتياجات إعادة الاستثمار، والسيولة اللازمة ومتطلبات رأس المال، وفرص الأعمال وغيرها من الأعتبارات القانونية والظامانية.

سوف تقوم الشركة بإبلاغ هيئة السوق المالية بصفة فورية عن أي قرارات أو توصيات تتعلق بتوزيع الأرباح، ويتم توزيع الأرباح على المساهمين في المكان والزمان المحددين من قبل مجلس الإدارة ووفقاً للتعليمات الصادرة من وزارة التجارة والصناعة وبشرط الحصول على الموافقة الكتابية لمؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لحكم المادة رقم 70 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

(7) المخاطر التي تواجه الشركة

لقد أسمست الشركة إطاراً لإدارة المخاطر لتحقيق الإدارة الفعالة للمخاطر المختلفة التي تجاهله الشركة، والتي يمكن تصنيفها إلى التالي:

أ) المخاطر المالية

تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الذمم المدنية الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين، النقد وما يعادل النقد، الودائع لدى البنوك والإستثمارات في السندات والstocks. لا تدخل الشركة في معاملات المشتقات المالية.

1. مخاطر الإنتمان: تسعى الشركة للتقليل من مخاطر الإنتمان المتعلقة بالأطراف الأخرى (العملاء، وسطاء التأمين ومعيدي التأمين) وذلك من خلال سياسة الإنتمان واضحة والتي تحدد مؤشرات وضع حدود الإنتمان للأطراف النظرية وكذا لاختيار الأطراف النظرية لإعادة التأمين.
2. مخاطر السيولة: تتم الرقابة على متطلبات السيولة على أساس منتظم ويتم اتخاذ الإجراء لضمان كفاية سيولة مالية للوفاء بالالتزامات الحالية والمستقبلية متى ما كان ذلك مطلوباً.
3. مخاطر سعر السوق: تقوم الشركة بالحد من مخاطر سعر السوق من خلال سياسة إستثمار متحفظة.
4. مخاطر نسبة العمولة: تقوم الشركة بالحد من نسبة العمولة من خلال مراقبة التغيرات في نسب العمولة المتعلقة بنقد وإستثمارات الشركة.
5. مخاطر أسعار صرف العملات: ليس لدى الشركة أي مخاطر أسعار صرف العملات هامة و ذلك لمحدودية تعاملاتها بالعملات الأجنبية.
6. مخاطر التأمين: إن طبيعة محفظة أعمال الشركة تميز بمدتها القصيرة وسرعة تسوية المطالبات. كما أن الشركة تعتمد سياسة تسعير مخاطرها بناء على عوامل فنية وتقوم بالتنسيق مع مجموعة آر أس آيه في الجوانب الفنية متى ما كانت تراه ضرورياً. كما أن الشركة تقوم بمراجعة دورية لكافة محافظها الرئيسية في مجالات الأعمال المختلفة لتقييم أدائها وإتخاذ الإجراء التصحيحي متى ما كان مطلوباً. كما أن الشركة تميز بقدرة تحمل مخاطر واضحة وتقوم بمراقبة متواصلة لاجمالى تعرضها للمخاطر. وقد قامت الشركة بترتيب عقود إعادة تأمين مناسبة لإدارة الآثار المتوقعة للمخاطر الكبيرة وال Kovarath.
7. إدارة رأس المال: تشمل حقوق المساهمين رأس المال والخسائر المتراكمة. لم تقم الشركة بأى تغيير في هيكل رأس المال خلال العام.

ب) المخاطر الإستراتيجية

تم إدارة المخاطر الإستراتيجية بفعالية من خلال إجراءات منتظمة لوضع ومراجعة الاتجاه الإستراتيجي للشركة، بناء على دراسة متحفظة لبيئة الاقتصاد الكلي، التطورات في سوق التأمين، تحليل المنافسين وتقييم الشركة لقدرة تحملها للمخاطر. كما أن الشركة تستفيد أيضاً من المدخلات من منظور عالمي من خلال المعلومات التي تستلمها من مجموعة آر أس آيه.

ت) مخاطر التشغيل

تم توجيهه موارد هامة لحفظ على بيئة تشغيل فعالة من خلال توظيف التقنية الحديثة وإطار السياسات التي تتناول جوانب مثل مسؤوليات الشركة، مبادئ الأعمال وميثاق السلوك المهني. إن الفريق التنفيذي للشركة يراقب عن كثب التعرض التراكمي لمخاطر التشغيل ويقدم تقارير للجنة التدقير ومجلس الإدارة.

ث) المخاطر النظامية

قامت الشركة بتعيين مسؤول التزام بمستوى مناسب من الإستقلالية تابع للجنة المراجعة. كما تم تطوير إطار شامل لإدارة المخاطر النظامية وذلك لضمان الالتزام بكافة المتطلبات النظامية ومتابعة ومراقبة التغييرات النظامية وتمكين الشركة من أن تظل ملتزمة بالتغييرات النظامية والشفافية الازمة للإفصاح لمجلس إدارة الشركة عن ذلك.

(ب) الأسهم، الأوراق المالية المتعلقة بتعاقدات، حقوق الاكتتاب ، أدوات الدين

(1) من لهم مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت (خلاف أعضاء مجلس الإدارة، أو كبار التنفيذين أو أزواجهم أو أطفالهم القصر)

لا يوجد مساهمون أفراد يملكون 5% أو أكثر في أسهم الشركة.

(2) من لهم مصلحة في الأسهم، الأوراق المالية التعاقدية، حقوق الاكتتاب، أدوات الدين من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذين أو أزواجهم أو أولادهم القصر

اسم المستفيد	الأسهم عند التأسيس او عند التعيين	الأسهم عند المدة	الأسهم بذريعة التغيير	نسبة التغيير
السيد / علي حسين علي رضا	1,000	1,000	-	-
الدكتور / محمد سعود البليهد	1,000	1,000	-	-
السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان	1,000	1,000	-	-
السيد / عادل أحمد الشيخ	1,000	1,000	-	-
السيد/أسامة عبد الباقي البخاري	1,000	1,000	-	-
السيد/ شون ويليام لوثر	1,000	1,000	-	-
السيد/ أندره بورك	1,000	1,000	-	-
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	1,000	1,000	-	-
السيد/ كريستوفر دولي*	1,000	-	1,000	%100
السيد/ مايكول ويليام جاكيمان#	1,000	-	1,000	(%100)

*أعضاء مجلس الإدارة الذين تم تعيينهم خلال العام
أعضاء مجلس الإدارة الذين استقالوا خلال العام

تم تخصيص الأسهم المشار إليها أعلاه إلى أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لما ورد بالنظام الأساسي للشركة والذي يتطلب أن يمتلك عضو مجلس الإدارة أسهم في الشركة تبلغ قيمتها الإسمية 10.000 ريال غير قابلة للتفاوض، وفي حالة التقادم أو الاستقالة لأي عضو من أعضاء المجلس فإن الأسهم المشار إليها يتم تحويلها إلى عضو مجلس الإدارة الجديد الذي سيعين ليحل محل العضو الذي انتهت عضويته بالمجلس.

لا يوجد لأي من كبار التنفيذيين أو زواجهم أو ابنائهم أية مصالح في أسهم الشركة.

الشركة لم تصدر أية أدوات دين كما لم تدخل في أية تعاقديات تتعلق بالأوراق المالية، كما لا يوجد للشركة أية شركات تابعة تعمل داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.

(3) الإقراض، إصدار / إسترداد الضمانات

الشركة لم تفترض أية أموال كما لم تصدر ولم تمنح أية أدوات دين قابلة للتحويل أو الإسترداد أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو أية حقوق أخرى مشابهة. كما لم تصدر أو تمنح أية حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة. و لا تملك و لم تقم بأي إسترداد أو شراء أو إلغاء لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

(ج) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

خصصت الشركة مبلغ 30,100 ريال سعودي في قائمة دخل المساهمين الشامل بتاريخ 31-12-2013 كمقابل لاستخدام العلامة التجارية الخاصة بمجموعة آر إس أيه للتأمين ش.م.ع ، مستحق السداد للفترة المالية المنتهية في 31-12-2013 .
و تعتبر مجموعة آر إس أيه للتأمين ش.م.ع، طرف ذو علاقة بالشركة و ذلك من خلال أحد مساهميها الرئيسيين روبل آند صن اللينس (الشرق الأوسط) ش.م.ب.م.

كما قامت الشركة ببرتريات إعادة تأمين خلال الفترة، بشروط السوق، مع مجموعة آر إس أيه للتأمين ش.م.ع وذلك بقيمة 53.09 مليون ريال سعودي تمثل أقساط إعادة تأمين حصلت الشركة من خلالها على دخل تمثل في عمولة إعادة تأمين وقدرها 14.26 مليون ريال سعودي.

من جهة أخرى و خلال الفترة المعد عنها التقرير، احتسبت الشركة مبلغ 6.0 مليون ريال سعودي في قائمة عمليات التأمين مقابل خدمات فنية في مختلف مجالات الأعمال بموجب إتفاقية الأعمال الفنية التي دخلت فيها مع مجموعة آر إس أيه للتأمين ش.م.ع.

خلال الفترة المعد عنها التقرير دخلت الشركة كذلك في عقود تأمين مع بنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة، وتحديداً توفير التغطية التأمينية المتعلقة ببرامج تأجير المركبات وقروض السكن وتأمين الحماية والإدخار وذلك بقيمة 81.72 مليون ريال سعودي تمثل إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حيث تم ذلك بشروط السوق.

كما دخلت الشركة في عقد وكالة مع شركة الرياض لوكالات التأمين (شركة تابعة لبنك الرياض، أحد المساهمين الرئيسيين في الشركة) لتسويق وبيع منتجات الشركة حيث سجلت 1.89 مليون ريال سعودي كإجمالي أقساط تأمين مكتتبة و تم دفع 0.27 مليون ريال سعودي كعمولات على هذه المبيعات لشركة الرياض لوكالات التأمين و ذلك منذ إمضاء العقد بتاريخ 29 يونيو 2013 .

خلال الفترة المعد عنها التقرير دخلت الشركة في عقود تأمين بشروط السوق مع أعضاء مجلس إدارة الشركة ، و المدير المالي أو مع مؤسسات تجارية يمتلك فيها أعضاء مجلس إدارة الشركة مصلحة مباشرة، و بيانها كالتالي:-

(القيمة بالريال السعودي)

الاسم	الوظيفة	اسم المؤسسة	اجمالي الاقساط المكتتبة خلال الفترة
السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان	عضو مجلس الإدارة	• مجموعة شركات عبر الخليج. • مجموعة شركات الخليج لأعمال الصلب.	3,646,562
السيد / محمد سعود البليهـد	عضو مجلس الإدارة	• مجموعة سيدار.	134,688
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	-	21,410
السيد/ أسمامة عبد الباقى عبد الرزاق بخاري	عضو مجلس الإدارة	-	10,078
السيد/ فادي أبو الحسن	المدير المالي	-	3,379

يجانب ما ذكر أعلاه، لا توجد أية معاملات أو عقود دخلت فيها الشركة عن عمليات أو أنشطة يكون فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي، أو المدير المالي أو شريك.

(د) المبالغ النظامية المستحقة السداد والمبالغ المسددة للجهات الحكومية

1) لا يوجد للشركة أية مبالغ نظامية معلقة أو مستحقة السداد كما في 31-12-2013م، باستثناء ما يلي:-

(القيمة بالريال السعودي)

الوصف	2013-12-31	2012-12-31
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية لشهر ديسمبر 2013م (مستحقة السداد في يناير 2014م)	158,769	158,820
تكليف أعمال الإشراف و الرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي مستحقة للربع الرابع لعام 2013 م (مستحقة السداد في يناير 2014م)	350,369	302,183
مصلحة الزكاة والضرائب على الدخل – الضريبة المقطعة (مستحقة السداد في يناير 2014م)	2,299,619	45,284
الزكاة (مخصص لعام 2013م، مستحق السداد عند إثبات العائد بحلول 30 أبريل 2014م)	2,192,609	3,072,643
الإجمالي	5,001,366	3,578,930

(2) بيان بالمبالغ المسددة إلى الهيئات الحكومية خلال الفترة من 1-12-2013 حتى 31-12-2013م

(القيمة بالريال السعودي)

الوصف	2013 م	2012 م
مصلحة الزكاة والضرائب على الدخل - الضريبة المقطعة (بما في ذلك ديسمبر 2012م المسددة في يناير 2013م).	4,027,716	4,292,135
زكاة (مسددة في 2013م عند إثبات عائد 2012م)	474,762	469,483
الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية (بما في ذلك ديسمبر 2012 م المسددة في يناير 2013م)	1,958,682	1,895,759
وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، البلدية، الهيئة العامة للاستثمار.	209,917	462,982
تكليف أعمال الإشراف و الرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي ربع سنوية (من الربع السنوي الأول إلى الثالث 2013م مع الربع السنوي الرابع 2012 م المسددة في 2013م).	1,503,994	1,095,783
دفعات سنوية لتكليف أعمال الإشراف و الرقابة لمجلس الضمان الصحي التعاوني	102,970	175,069
الإجمالي	8,278,041	8,391,211

(هـ) مزايا العاملين

لم تستثمر الشركة أو تكون أية مخصصات تتعلق بمزايا العاملين بخلاف المتطلبات التي تفرضها الأنظمة واللوائح.

(و) إقرارات

- 1) تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- 2) تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- 3) لا يوجد لدى الشركة أي شك يذكر بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

(ز) تقرير مراقب الحسابات الخارجي

أصدر مراقبو الحسابات تقريرهم الذي يبينون فيه أنه في رأيهم واعتقادهم أن البيانات المالية بصفة عامة:

- تظهر بصورة عادلة كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31-12-2013م، نتائج أعمالها وتدقائقها الندقية للفترة المنتهية وذلك وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، و
- كما أنها تلتزم بمتطلبات نظام الشركات التجارية والنظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بإعداد وعرض البيانات المالية.

بالإضافة إلى ذلك، فإن مراقبي الحسابات قد لفتوا الانتباه أيضاً إلى حقيقة أن الإدارة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، كما هو مشار إليه في الإيضاح رقم (3) من إيضاحات البيانات المالية.

(ح) استمرار مراقبى الحسابات الخارجيين

سيأخذ مجلس الإدارة بعين الاعتبار مراجعة تعيين المراقبين الحسابيين لسنة 2014م و تقديم المقترنات الخاصة بذلك للمساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية وفقاً للنظام.

(ط) قواعد الحوكمة

1) الالتزام بالقوانين واللوائح

الترمت الشركة بتنفيذ كافة الأحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، باستثناء ما يلى:-

تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات (المادة رقم 4/ب)

تقوم الشركة بتوفير المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه في التقارير السنوية، الصحف المحلية و موقع تداول و يتم ذلك في المعايير النظمية المحددة. و حيث أن توفير المعلومات على موقع الشركة منوط بالمراجعة والتحديث الذي تقوم به الشركة على هذا الأخير.

نشر الدعوة إلى اجتماع الجمعية العامة على موقع الشركة الإلكتروني (المادة رقم 5/ج)

تم نشر الدعوة إلى اجتماع الجمعية العامة السنوي الذي انعقد في عام 2013م في الصحف وفي موقع تداول، ولم يتم نشرها على موقع الشركة، حيث هذا الأخير قيد المراجعة والتحديث.

2) مجلس الإدارة

أ. تشكيل مجلس الإدارة

وفقاً لما ورد بالنظام الأساسي للشركة يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مولف من عدد (9) أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة لا تزيد عن ثلاثة سنوات. وخلال الفترة من 01-12-2013م وحتى 31-12-2013م، طرأت التغييرات التالية:

- إستقالة السيد / مايكيل ويليام جاكيمان من مجلس الإدارة بتاريخ 30-1-2013م.
- تعيين السيد / كريستوفر دولي اعتباراً من 06-3-2013م.

بناء على التغييرات أعلاه فإن عضوية المجلس كما في 31-12-2013م كالتالي:-

الصفة	العضو	اسم عضو مجلس الإدارة	العضوية
عضو مستقل	رئيساً	السيد / علي حسين علي رضا	1
عضو مستقل	عضوأ	الدكتور / محمد سعود البليهد	2
عضو مستقل	عضوأ	السيد / خالد عبد العزيز الحمدان	3
عضو غير تنفيذي ، ممثل لبنك الرياض	عضوأ	السيد / عادل أحمد الشيخ	4
عضو غير تنفيذى ، ممثل لبنك الرياض	عضوأ	السيد/أسامة عبد الباقى البخارى	5
عضو غير تنفيذى ، ممثل لـ آس آيه*	عضوأ	السيد/شون ويليام لوثر	6
عضو غير تنفيذى ، ممثل لـ آس آيه*	عضوأ	السيد/أندرو بورك	7
عضو غير تنفيذى ، ممثل لـ آس آيه*	عضوأ	السيد/كريستوفر دولي	8
عضو تنفيذى ، ممثل لـ آس آيه*	العضو المنتدب	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	9

* آس آيه يقصد بها رويداً أند صن الالينس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م

تم إحاطة الجهات الرقابية بكافة التغييرات أعلاه وفقاً لما تقتضي به الأنظمة واللوائح.

بـ. أسماء الشركات المساهمة التي يكون أياً من أعضاء مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها

عضو مجلس الإدارة	الوظيفة	العضوية في مجلس إدارة شركة مساهمة أخرى	الشكل القانوني للشركة
السيد / علي حسين علي رضا	عضو مجلس الإداره	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة سعودية
	عضو مجلس الإداره	العربية للتوريدات البترولية	شركة مساهمة سعودية مغلقة

جـ. مهام مجلس الإدارة

مجلس الإدارة هو المسئول عن توجيه ومراقبة أداء الشركة نيابة عن مساهميها. وهو المسئول أمامهم عن نشاطات وأعمال الشركة من كافة الأوجه، ومن مسؤوليات مجلس الإدارة إعداد الخطط المستقبلية، مراقبة الأداء التشغيلي، ضمان توافق سياسات فعالة لإدارة المخاطر، التحقق من إلتزام الشركة بكافة القوانين واللوائح واجبة التطبيق.

قام مجلس الإدارة بتشكيل عدد من اللجان لتساعده على أداء المهام الموكلة إليه، وبيانها كالتالي:-

- اللجنة التنفيذية
- لجنة الاستثمار
- لجنة الإفصاح
- لجنة المراجعة
- لجنة المخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت

تلزם الشركة بتنفيذ إطار متكامل من لوائح حوكمة الشركات والذي يمكنها من تحديد ومراقبة الأداء اللازم لتحقيق أهداف وخطط الشركة. ولتحقيق ذلك فإن الشركة تعمل ضمن مجموعة من مبادئ الحوكمة بالإضافة إلى مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة والتي تمثل سوياً مرجعاً لحوكمة مجلس إدارة الشركة

دـ. رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

إقسام المسؤوليات والمهام بين رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس الإدارة المنتدب محدد بدقة ووضوح بموجب القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة بما يتواءم مع القوانين واللوائح السارية بالمملكة العربية السعودية، حيث لا يتدخل رئيس مجلس الإدارة في أعمال الإدارة اليومية للشركة، باعتبارها من المسؤوليات والمهام المباشرة التي يقوم بها عضو مجلس الإدارة المنتدب.

هـ. المجتمعات

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2013م عدد أربعة إجتماعات، تم حضورها من قبل أعضاء المجلس كالتالي:-

ملاحظات	تاریخ الاجتماع					السيد / علي حسين علي رضا
	2013-12-03	2013-10-2	2013-6-05	2013-3-20		
-05-06-2013 ممثلًا في إجتماعي 2013 م بالسيد/ علي حسين علي رضا بالنيابة عنه.	✓	¥	¥	✓	✓	الدكتور/ محمد سعود البليهد
-05-06-2013 ممثلًا في إجتماع 2013 م بالسيد/ علي حسين علي رضا بالنيابة عنه.	✓	✓	¥	✓	✓	السيد/ خالد عبد العزيز الحمدان
	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/ عادل أحمد الشيخ
	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/أسامة عبد الباقى البخارى
-10-02-2013 ممثلًا في إجتماع 2013 م بالسيد/ أندر و بورك بالنيابة عنه.	✓	¥	✓	✓	✓	السيد/ شون ويليام لوثر
	✓	✓	✓	✓	✓	السيد/أندر و بورك
-10-02-2013 ممثلًا في إجتماع 2013 م بالسيد/ أندر و بورك بالنيابة عنه.	✓	¥	✓	✓	✓	السيد/ كريستوفر دولي #
-1-30-2013 استقال بتاريخ 30-01-2013	☒	☒	☒	☒	☒	السيد/ مايكل ويليام جاكيمان *

✓ - حضر شخصيا

☒ - لم يحضر

☒ - لم يكن قد عين أو إستقال

* - مستقيل خلال الفترة

#- معين جديد خلال الفترة

(3) لجان مجلس الإدارة

اللجنة التنفيذية

أ. التشكيل

تشكل اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، واللجنة الحالية مشكلة على النحو التالي:-

الإسم	العضوية بمجلس الادارة / الادارة التنفيذية	العضوية باللجنة
رئيساً	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني
عضوأ	المدير المالي	السيد / فادي أبو الحسن
عضوأ	المدير التنفيذي للإكتتاب وإعادة التأمين	السيد / أحمد خليفة
عضوأ	المدير التنفيذي للاستراتيجية والتغيير	السيد / شاسيدهار سالاقامي راماسوامي
عضوأ	المدير التنفيذي للتسويق والمبادرات	السيد / وليد الحميد

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء المهام الموكلة إليه، والتي تتضمن:-

- تطوير وتنفيذ الخطط والسياسات ووضع خطط العمل والإجراءات والموازنة التقديرية،
- مراقبة عمليات التشغيل والأداء المالي،
- التقييم والسيطرة على المخاطر،
- تحديد الأولويات وتحصيص الموارد،
- رصد القوى التنافسية في كافة جوانب التشغيل،

ج. الاجتماعات

اجتمعت اللجنة بصفة دورية، حيث عقدت ستة اجتماعات خلال الفترة من 01-12-2013م وحتى 31-12-2013م .

لجنة الاستثمار

أ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى ، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الإسم	العضوية بمجلس الادارة / الادارة التنفيذية	العضوية باللجنة
رئيساً	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني
عضوأ	المدير المالي	السيد / فادي أبو الحسن
عضوأ	عضو غير تنفيذي ممثل لبنك الرياض	السيد / عادل أحمد الشيخ

بـ. المهام

تتمثل مهام اللجنة في إدارة كافة أوجه استثمار الأصول المملوكة للشركة مع الالتزام بمراعاة التوجيهات الإستثمارية، والحدود والضوابط المحددة من قبل الشركة و ذلك بمراعاة القوانين واللوائح الواجبة التطبيق في المملكة العربية السعودية.

جـ. الاجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة إجتماعات خلال الفترة من 01-12-2013م حتى 31-1-2013م .

لجنة الإفصاح

أـ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة الإفصاح من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الاسم	العضوية بمجلس الادارة / الادارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	رئيساً
السيد / فادي أبو الحسن	المدير المالي	عضوأ
السيد/ شون ويليام لوثر	عضو غير تنفيذي ممثل آر إس أي*	عضوأ

* آر إس أيه يقصد بها رويدل آند صن الالينس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م

بـ. المهام

تتمثل مهام اللجنة في ضمان الالتزام بالكلية بكافة المتطلبات الرقابية والقانونية ذات العلاقة بالإعلانات والإفصاحات وتقديم الطلبات المرتبطة على القيد بنظام تداول. حيث يمكان اللجنة الاجتماع من خلال الوسائل الالكترونية و ذلك طبقاً للأساليب عملها.

جـ. الاجتماعات

قامت اللجنة بالإجتماع لمراجعة وإعتماد إعلانات الشركة بموقع تداول، حيث بلغ عدد هذه الاجتماعات خلال الفترة من 01-12-2013م حتى 31-1-2013م ثلاثة وعشرون إجتماعاً.

لجنة المراجعة

أـ. التشكيل

يتم تشكيل لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

الاسم	العضوية بمجلس الإدارة / الإدارة التنفيذية	العضوية باللجنة
السيد/ شون ويليام لوثر	عضو غير تنفيذي ممثل آر إس أيه*	رئيساً
السيد / محمد علي القريشي	نائب رئيس أول - مدير خدمات محفظة الأراضي - قطاع الانتمان - بنك الرياض	عضوأ
السيد / فيليب مايكيل سميث	رئيس إدارة المخاطر منطقة أوروبا الوسطى والشرقية و الشرق الأوسط، مجموعة آر إس أيه	عضوأ

* آر إس أيه يقصد بها رويداً أند صن اللينس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م

ب. المهام

تمثل مهام اللجنة في مراجعة وظائف إدارة المخاطر، تقييم العمليات المرتبطة بـأنظمة المخاطر، المراقبة النظامية ونظم الرقابة الداخلية، علاوة على ذلك تقوم اللجنة بـمراقبة سلامة البيانات المالية للشركة وتقييم مدى فاعلية نظم مراقبة الحسابات التي تتم من قبل مراقبى الحسابات الخارجيين والمراجعين الداخليين.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة إجتماعات خلال الفترة من 01-12-2013م وحتى 31-1-2013م.

لجنة المخاطر

أ. التشكيل

تشكل لجنة المخاطر من ثمانية أعضاء على النحو التالي:-

- عضو مجلس الإدارة المنتدب
- المدير المالي
- مدير إدارة المراقبة النظامية
- مدير إدارة المخاطر
- مدير إدارة المطالبات
- مدير إدارة الإكتتاب
- مدير إدارة الموارد البشرية
- مدير الإدارة القانونية

يتولى عضو مجلس الإدارة المنتدب رئاسة اللجنة.

التشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

العضوية باللجنة	العضوية بمجلس الادارة / الادارة التنفيذية	الاسم
رئيساً	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	السيد / خالد جعفر مصطفى اللقاني
عضوأ	المدير المالي	السيد / فادي أبو الحسن
عضوأ	رئيس المراقبة النظامية	السيد / محمد رشدي يحياوي
عضوأ	المدير التنفيذي للإكتتاب وإعادة التأمين	السيد / أحمد خليفة
عضوأ	المدير التنفيذي لإدارة الموارد البشرية	السيد / محمد الفردوس
عضوأ	رئيس المخاطر	السيد / عبد الرحمن الشعبان
عضوأ	رئيس الإدارة القانونية	السيد / علي نبيول
عضوأ	المدير التنفيذي لإدارة المطالبات	السيد / داروين كاستيناذا

ب. المهام

تتمثل مهام اللجنة في مسؤولية الإشراف على ترتيبات إدارة المخاطر بالشركة وضمان توافق النظم الملائمة لتحديد المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة، ومن ثم السيطرة عليها وإدارتها.

ج. الاجتماعات

عقدت اللجنة عدد أربعة اجتماعات خلال الفترة من 01-12-2013م وحتى 31-1-2013م .

لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. التشكيل

تشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء كحد أدنى وخمسة أعضاء كحد أقصى، والتشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:-

العضوية باللجنة	العضوية بمجلس الادارة / الادارة التنفيذية	الاسم
رئيساً	عضو غير تنفيذي، ممثل آر أس أيه*	السيد / أندرو بورك
عضوأ	عضو مستقل	الدكتور / محمد سعود البليهد
عضوأ	عضو غير تنفيذي، ممثل لبنك الرياض	السيد / عادل أحمد الشيخ

* آر أس أيه يقصد بها رويداً آند صن الالينس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م

ب. المهام

الهدف من اللجنة هو ضمان توافر الشفافية في إجراءات اختيار وتعيين وتحية أعضاء مجلس الإدارة، علماً بأن كافة التعيينات والاستقالات يجب التصديق عليها من قبل الجمعية العامة للشركة.
اللجنة مسؤولة عن إعداد اللوائح الخاصة بمكافأة أعضاء مجلس الإدارة وشاغلي وظائف الإدارة العليا بالشركة.

ج. المجتمعات

عقدت اللجنة عدد أربعة اجتماعات خلال الفترة من 01-01-2013م وحتى 31-12-2013م .

4) المبالغ المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المبالغ التي تدفع إلى رئيس مجلس الإدارة، بما فيها بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان محددة بموجوب النظام الأساسي للشركة. المستحقات الواردة بالبيانات المالية تمت وفقاً لأحكام هذه المواد، وبعد مراعاة تنازل أعضاء مجلس الإدارة الغير مستقلين عن مستحقاتهم كما سيرد لاحقاً.

تفاصيل المكافآت المسددة لرئيس مجلس الإدارة وللأعضاء المستقلين خلال الفترة من 01-01-2013م وحتى 31-12-2013م والواردة بالبيانات المالية، بيانها كالتالي:-

2012		2013 م				
الإجمالي (بالريال) (بالريال)	الإجمالي (بالريال) (بالريال)	بدلات اللجان	بدلات المجلس	المكافأة السنوية	الاسم	
192,000	192,000	-	12,000	180,000	السيد / علي حسين علي رضا (رئيس مجلس الإدارة)	
133,500	129,000	3,000	6,000	120,000	الدكتور / محمد سعود البليهود (عضو مجلس الإدارة)	
132,000	129,000	-	9,000	120,000	السيد / خالد عبد العزيز الحمدان (عضو مجلس الإدارة)	

أعضاء مجلس الإدارة الغير مستقلين (ممثلي بنك الرياض و آر اس أيه يقصد بها رويداً أند صن الالينس (الشرق الأوسط) المحدودة ش.م.ب.م) تنازلوا عن حقوقهم في المكافآت وبدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

المبالغ المسددة لعدد خمسة كبار التنفيذيين بالشركة بمن فيهم عضو مجلس الإدارة المنتدب والمدير المالي خلال الفترة المعد عنها التقرير بلغت 5,824,769 ريال سعودي، وذلك على النحو التالي:-

(القيمة بالريال السعودي)

2012		2013		البيان
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي	البيان
3,752,964	3,576,468			مرتبات
1,523,530	1,020,117			بدلات
588,485	429,737			حوافز دورية وسنوية
476,784	798,447			أية مبالغ أو منافع أخرى دفعت شهرياً أو سنوياً
6,341,763	5,824,769			الإجمالي

(5) تأكيد

خلال الفترة المعد عنها التقرير لم تتعرض الشركة لأية عقوبات أو جزاءات أو قيود من قبل هيئة السوق المالية أو مؤسسة النقد العربي السعودي أو أي جهات رقابية أو إشرافية أو قضائية أخرى.

(6) نتائج المراجعة السنوية لنظم الرقابة الداخلية للشركة

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المراجعة والمخاطر بهدف دعم المجلس في الإضطلاع بمسؤولياته فيما يتعلق بالإشراف على إجراءات التقارير المالية الخاصة بالشركة، لتقدير مدى كفاية وفعالية نظم وترتيبات المراجعة والإشراف على نشاطات الشركة في مجال إدارة المخاطر وضمان توافر النظم الملائمة للسيطرة على المخاطر والتي يمكن أن تتعرض لها الشركة، ومن ثم تحديد تلك المخاطر وإدارتها.

أجرت لجنة المراجعة، مراجعة شاملة لنظم الرقابة الداخلية للشركة خلال العام 2013م باستخدام طريقة تبني على المخاطر لضمان أن إطار وجودة إدارة المراجعة المستمرة على المخاطر وظائف المراجعة الداخلية والخارجية والالتزام من شأنها أن توفر الثقة بخصوص قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

كما قام كل من المراجعين الداخليين والمراقبين الحسابيين بعدد من المراجعات خلال عام 2013م وتمت دراسة نتائج تلك المراجعات من قبل لجنة المراجعة لبناء حكم حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للشركة.

بناء على ما ذكر أعلاه، فقد إطمأنّت لجنة المراجعة للمراجعات التي تمت وخلصت إلى أنه ليست هناك جوانب ضعف في نظم الرقابة التي يمكن اعتبارها هامة للحد الذي يؤدي لنتائج غير متوقعة أو احتمالات يمكن أن يكون لها حالياً أو مستقبلاً أثر جوهري على أداء الشركة أو نشاطها.

و لقد أبلغت لجنة المراجعة مجلس الإدارة عن كافة المسائل الناشئة عن مراجعة نظم الرقابة الداخلية مع التوصيات حول الإجراءات اللازم تطبيقها من قبل إدارة الشركة بذات الخصوص.

و خلال الفترة من 01-12-2013م وحتى 31-12-2013م عقدت لجنة التدقيق عدد أربعة إجتماعات. خلال تلك الاجتماعات قامت اللجنة بالتالي إضافة إلى العديد من النشاطات الأخرى:-

- إستعراض ومراجعة ترتيبات المراجعة الداخلية والخارجية والتتأكد من ضمان استقلاليتها.
- إستعراض وإعتماد خطط عمل المراجعة الداخلية، فضلاً عن مدى كفاية موارد المراجعة الداخلية لتنفيذ خططها المعتمدة.
- تقدير فعالية وظيفة المراجعة الداخلية ومراجعة نتائج وتقارير المراجعة وكذا تقدير الإجراءات التي اتخذتها الإدارة للتصدي للنتائج التي أسفرت عنها أعمال المراجعة.
- التتأكد من أن الشركة توفر كافة المعلومات اللازمة لمراجعي الحسابات الخارجيين، وتحبيب على كافة الإيضاحات المطلوبة من قبلهم واللزمه لإجراء المراجعة وإبداء الرأي.
- مراجعة وإعتماد البيانات المالية المؤقتة والنهائية والتوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على النشر.
- مراجعة مدى قبول الشركة للمخاطر المختلفة وكذلك مجموع المخاطر التي تواجهها الشركة.
- تقدير أنشطة إدارتي المخاطر والمراقبة النظمية في تطوير وتنفيذ إجراءات تحديد المخاطر وإدارتها والحد من خطورتها.
- تقدير الترتيبات والإجراءات المعمول بها لتحقيق الالتزام بالقواعد والأنظمة واجبة الإتباع.


خالد جaffer مصطفى اللقاني
العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي


علي حسين علي رضا
رئيس مجلس الإدارة