

التقرير السنوي

١٣

سايكو

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

خبراء التأمين

نوجه أنظارنا إلى آفاق جديدة

المحتويات

مكاتب الشركة

أعضاء مجلس الإدارة

تقرير مجلس لإدارة

التقارير المالية وتقرير مدققى الحسابات الخارجيين

تقرير الافصاح حسب اللوائح النظامية والخاتمة

١

٢

٦

١٤



مكاتب الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني



●	المكتب الرئيسي
●	الفروع الجديدة

أعضاء مجلس الإدارة

الرئيس

سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن آل سعود

عضو

د. جورج شاهين مذور

عضو

الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود

عضو

عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنفر

عضو

عبد المحسن بخيت محمد سعيد

تقرير مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م

يسر مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) أن يقدم إلى السادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن نتائج أعمال الشركة وتقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م .

أولاً: الأنشطة الرئيسية :-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) شركة مساهمة سعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٧٢١٤ صادر من الرياض بتاريخ ١٤٢٨/٠٨/٠٧ هـ ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم: ت م ن / ٢٠٠٧٩ تاريخ ١٤٢٨/٠٨/٢٩ هـ .

وتمارس الشركة نشاط التأمين داخل المملكة العربية السعودية وفقاً للتقسيم التالي :-

- ١) التأمين العام : ويشمل على سبيل المثال لا الحصر التأمين على المركبات ، التأمين الهندسي الطاقة ، الطيران ، الحريق ، الأوراق المالية والأموال ، التأمين البحري .
- ٢) التأمين الصحي : ويشمل تقديم برامج تأمين صحي تتماشى مع إحتياجات السوق وبما يتوافق مع نظام التأمين الصحي التعاوني وتوجيهات مجلس الضمان الصحي التعاوني .
- ٣) تأمين الحماية والإدخار : - يشمل تأمين الحماية لأجل.

ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة :

تمشياً مع الإستراتيجية العامة للشركة وتوجيهات مجلس الإدارة ونظراً لرغبة الشركة بتقييم الفرص التسويقية والعملاء المحتملين والمستهدفين وتطوير المنتجات، وكذلك جمع المعلومات عن العملاء والمنافسين ، والتركيز على تقييم العمل من أجل التوسع المستقبلي للشركة، تم إستحداث إدارة مستقلة معنية بالشؤون الإستراتيجية وتطوير الأعمال للعمل مع قطاعات المبيعات والشؤون الفنية وتقنية المعلومات بالإضافة للإدارات الأخرى من خلال اعداد خطط عمل تفصيلية لضمان تحقيق أهداف الشركة والقيام بتحليل مستمر لحالة الشركة وسوق التأمين في المملكة العربية السعودية والأسواق المشابهة إضافة للمتغيرات الإقتصادية والسياسية في المنطقة ومعدلات النمو الإقتصادي من أجل اعداد خطط إستراتيجية أكثر دقة وأهداف إستراتيجية للشركة على المدى المتوسط والطويل. وكذلك لتطوير أساليب وإجراءات العمل الداخلية وتقييم وضع الشركة بشكل مستمر من حيث الكفاءة والفاعلية وإجراءات وأساليب العمل إضافة لتطوير وطرح منتجات جديدة للشركة.

ثالثاً: المخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

نظراً لطبيعة النشاط التأميني للشركة، وحيث أن الشركة تعتبر من الشركات الرائدة في مجال التأمين بالمملكة العربية السعودية، فإن الحفاظ على مركزها المتقدم في ظل المنافسة المحتدمة في هذا القطاع و اللوائح والتعليمات الواردة من مؤسسة النقد العربي السعودي عن اعتماد تقرير الخبير الأكتواري المستقل بشأن التأمين الطبي والمركبات يتطلب وضع خطط وبرامج استراتيجية تركز على عرض منتجات ذات قيمة تنافسية مع التواصل بعملائها عبر تحسين وتطوير مراكز خدمة العملاء. ولا شك أن مخاطر السوق والإئتمان والسيولة هي من المخاطر التي يتوقع مواجهتها من قبل الشركة حيث أنها مخاطر عامة لكافة شركات التأمين.

رابعاً: التطورات الهامة بالشركة:

١. تم الحصول على تجديد الموافقات المؤقتة على منتجات الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وأصبح عدد المنتجات التي مُنحت موافقات مؤقتة ونهائية ٤١ منتج تأميني.
٢. تم الحصول على تجديد تصريح الشركة لمزولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمدة ثلاث سنوات مقبلة حتى تاريخ ١٤٣٧/٨/٢٧هـ.
٣. تم تشغيل فرع الرياض (الإدارة الإقليمية بالمنطقة الوسطى) ومركز تعويضات السيارات خلال النصف الأول من العام ٢٠١٣م بمبنى مركز بلاتينيوم بشارع صلاح الدين الأيوبي بحي الملز بالرياض لتقديم جميع خدمات مطالبات المركبات لعملاء الشركة حرصاً على تقديم أفضل الخدمات لتلبية احتياجات عملاءها. كما تجدر الإشارة هنا إلى أن للشركة ثلاثة فروع قائمة وتزاول عملها منذ العام ٢٠١٢م وهي فرع جدة وفرع الدمام وفرع القصيم.
٤. قامت الشركة خلال السنة بتأهيل الموظفين الذين لهم تعامل مباشر مع العملاء ضمن الفئات المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "أختبار أساسيات التأمين IFCE" وقد أكملت الشركة المرحلة الأولى من هذا البرنامج.

٥. الإدارة المالية :

قام المدير المالي المعيين للشركة بإعادة هيكلة الإدارة المالية وعين عدد من الموظفين الكفاء ذوي العلاقة بالوظائف الرقابية والمحاسبية والاستثمارية وتفعيل عدد من الإجراءات الرقابية والمحاسبية والنقدية والاستثمارية لتحسين عملية الأداء المالي على كافة مجالات ونشاطات الشركة وان العمل جاري لتفعيل النظام (ORACLE) لتسهيل سرعة إنجاز المعاملات المالية والمحاسبية وللوفاء بمتطلبات إصدار التقارير المالية والمحاسبية والتحليلية.

٦. تم سحب طلب زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ١٥٠ مليون ريال وذلك لإستكمال بقية الإجراءات المطلوبة في هذا الشأن .

٧. الموارد البشرية :

تولي إدارة الشركة اهتماماً كبيراً بتوطين الوظائف لديها حيث تبلغ نسبة السعودة حالياً ٥٠,٢٤% (يمثل العنصر النسائي ٥٠%) من إجمالي عدد العاملين الذي يبلغ ٢٠٧ منهم ١٠٤ موظف سعودي في العام ٢٠١٣ مقارنة بـ ٢٢٦ موظف في العام ٢٠١٢م يبلغ عدد السعوديين منهم ١٠٢ موظفاً. تشغل الكفاءات السعودية معظم المناصب القيادية في الشركة، وهذه الخطوة جاءت تماثياً مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي لتوطين هذه الصناعة وتوجيهات مجلس إدارة الشركة بدعم برامج السعودة لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدربة وتشجيعها على العمل في مختلف إداراتها، وحرصت الشركة على تأهيل جميع الموظفين العاملين لديها للحصول على الشهادة العامة في أساسيات التأمين، كمتطلب أساسي للوظيفة.

موظفي الشركة	الموظفين السعوديين	الموظفين الاجانب	مجموع موظفي الشركة	نسبة السعودة
٢٠١٣	١٠٤	١٠٣	٢٠٧	٥٠,٢٤%
٢٠١٢	١٠٢	١٢٤	٢٢٦	٤٥,٣٠%

٨. أنظمة الحاسب الآلي :-

- أ - تشغيل نظام إستلام مطالبات التأمين الصحي ألياً من مقدمي الخدمة ومن ثم إدخالها وتسويتها وسدادها ألياً.
- ب - تم تفعيل نظام الرسائل النصيه لإدارة تعويضات المركبات والطبي لإشعار العملاء بالموافقات وحالة المطالبات الخاصه بهم.
- ج - يتم رفع وثائق التأمين الطبي الكترونياً الى نظام مجلس الضمان الصحي التعاوني بشكل ألي.
- د - تم تطوير خدمات المبيعات الالكترونيه للتأمين الطبي وهي تحت الاجراء وإستكمال الموافقة والاعتماد من الإدارة ومجلس الإدارة.
- هـ - تسهيلاً للعملاء وايجاد وسائل دفع مريحه تم تطوير الانظمه بحيث يتم استخدام خدمه سداد.
- و - تطوير أليه جديده لسداد مدفوعات الشركة لمقدمي الخدمة من خلال البنوك الكترونياً
- ز - تفعيل نظام جديد لإدارة المطالبات الطبيه الكترونياً لضمان دقة معلومات المطالبات المدفوعه والغير مدفوعه.
- ح - تم تطوير وتحديث الانظمة التقنيه لإدارة الإكتتاب بما يتوافق مع تسعيره الخبير الاكتروني لتأمين المركبات والطبي
- ط - تم تفعيل نظام الاشعارات الإلكترونيه بالمطالبات المتأخره لإدارة الالتزام تماثياً مع اللوائح ذات العلاقة وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

٩. النواحي الفنية :-

أنجزت الشركة وبنجاح تجديد إتفاقيات إعادة التأمين مع أفضل شركات إعادة التأمين العالمية ذات التصنيف العالي ، وتتعامل الشركة مع العديد من وسطاء التأمين المرخصين ، إضافة إلى وكيلها في المملكة العربية السعودية السادة شركة ايس لوكالات التأمين.

١٠. التسويق والمبيعات:

أحدث تشغيل ومزاولة العمل لفروع الشركة بالرياض وجدة والدمام والقصيم الأثر الواضح في زيادة مبيعات الشركة ، كما قامت إدارة التسويق والمبيعات ببذل مجهودات مقدره لتسويق وترويج المنتجات خلال العام ٢٠١٣م مما أدى لاكتساب الشركة لعملاء جدد مع المحافظة على عملائها السابقين.

١١. قسم التأمين الطبي:

تنفذاً لسياسة الشركة في تطوير وتحسين الأداء بالقسم الطبي لتقديم خدمات متميزة لعملائها فقد تم إعداد وتنفيذ عدد من الإجراءات والتي من ضمنها ما يلي:

- أ - إدخال تحسينات وتعزيزات على شبكة مقدمي الخدمة لتشمل قاعدة واسعة من مقدمي الخدمة يُمكن للعملاء التعامل معها على نطاق مدن وقرى المسلكة.
- ب - تطوير وتحديث مركز الموافقات الطبية ليصل الي زمن قياسي لا يتجاوز ١٥ دقيقة لمنح الموافقة.
- ج - التعامل الفوري مع شكاوى العملاء والرد عليها في فترة لا تتجاوز ٤٨ ساعة من تاريخ إستلامها.
- د - التعجيل بسداد مستحقات مقدمي الخدمة حتي لا يتضرر عملاء الشركة من وقف خدماتهم.
- هـ - تصميم وتطوير وتحديث نظام الحاسب الالى للمطالبات الطبية لتسديد مستحقات مقدمي الخدمات الطبية في مدة ٦٠ يوم.
- و - استلام المطالبات الطبية من قبل مقدمي الخدمة الكترونياً.
- ز - عين عدد من الموظفين الأكفاء ذوي الخبرة في الاككتاب وادارة المطالبات الطبية.
- ح - تعديل الهيكل الوظيفي بما يتناسب مع متطلبات العمل.
- ط - تطوير قسم المراجعة الداخلية للاعمال اليومية.

١٢. التحصيل والمتابعة:

تم متابعة العملاء بواسطة موظفي ادارة التحصيل لسداد اقساط التأمين المستحقة ومعالجة الحسابات المعلقة، حيث نجحت الادارة بوقت قياسي بتحصيل جزء كبير من المديونيات المستحقة على العملاء مما اوجد اثراً واضحاً في تصحيح اوضاع الحسابات وتخفيض مخصصات الديون المشكوك فيها بشكل ملحوظ خلال العام ٢٠١٣م مقارنة بالاعوام السابقة.
كما تم تفعيل خدمة الانضمام الى الشركة السعودية للمعلومات الأتمانية (سمة) أسوة بشركات التأمين الاخرى.

١٣. إدارة المخاطر:

تم الموافقة على سياسات واجراءات درء المخاطر من قبل مجلس الإدارة والصادرة وفقاً للإنظمة واللوائح المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وكذلك المتابعة بشكل مستمر لجميع الأخطار التي قد تتعرض لها الشركة وذلك لضمان سرعة الإستجابة لأي من هذه الأخطار في حينه ومن ذلك على سبيل المثال مخاطر التأمين ، مخاطر إعادة التأمين ، مخاطر السوق ومتطلبات الأسعار ، مخاطر الإنتمان ، مخاطر السيولة ، مخاطر العمليات والتشغيل ، المخاطر الرقابية والنظامية ، مخاطر الإحتيال والجرائم المالية.

خامساً: المؤشرات المالية:

حيث زاولت الشركة أعمالها التجارية في ٢٥/٠٨/٢٠٠٩م ، لذا فان المقارنات التالية تبدأ من التاريخ المشار اليه وحتى نهاية العام ٢٠١٣م.



١. يبين الجدول التالي المقارنة لبيّنود قائمة الدخل:

٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩ (للفترة من ٢٠٠٩/٠٨/٢٥ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١) ريال سعودي بالآلاف	البيان
٦٢٣,٩٥٠	٥٦٧,٩١٧	٥٤٨,٤٤٤	٥٥٢,٦٩٤	٧٣,٦٠٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٥٢,٨٢٧	٢٨١,٧٣٩	٣٢٢,٧٠٦	٢١٦,٦٨٢	١٠,١٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٧,٩٥١	٦١,٢٦٣	٥٤,٩٩٤	٣٩,٦٠١	٢,٤٠٨	دخل عمولة وإيرادات أخرى
٤١٠,٧٧٨	٣٤٣,٠٠٢	٣٧٧,٧٠٠	٢٥٦,٢٨٣	١٢,٥٧٨	مجموع الإيرادات
٣٩٧,٤٦٤	٢٨٠,٨٣٣	٣٤٤,٢٢٤	١٠٢,٣٨٨	٦٠٥	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٥٨,٨٤٣	٢٠٣,٣٣٠	٢٦٦,٣٤٣	٨٤,٥٠٠	٥٦٨	صافي المطالبات المدفوعة
٣١١,٧٠٧	٢٠٦,٢٥٩	٢٥٧,٨٧٣	١٦٧,١٣١	٣,٣٤٣	صافي المطالبات المتكبدة
٤٣٦,٧٣٨	٣٢٣,٩٩٦	٣٨٣,٠٠٠	٢٦٣,٣٨٠	١٥,٨٥٦	مجموع التكاليف والمصاريف
(٢٥,٩٦٠)	١٩,٠٠٦	(٥,٣٠٠)	(٧,٠٩٧)	(٣,٢٧٨)	فائض / (عجز) عمليات التأمين
(٢٦,٩٥٤)	١٤,٢٩٥	(٧,٧٥٩)	(٩,٣٨٥)	(٨,٣٨٨)	صافي الدخل / (الخسارة) المساهمين

٢. يبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة المركز المالي:

٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	٢٠١٠	٢٠٠٩ (لفترة من ٢٠٠٩/٠٨/٢٥ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١) ريال سعودي بالآلاف	البيان
٣٣٢,١٨٢	٣٤٩,٨٣٥	٢٥٣,٨١٦	٢١٦,٦٩٥	٢١,٢٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية و الأقساط غير المكتسبة
٢١,٤٨٩	٢٢,١٦٩	٢٣,٣٤٩	٢٥,٦٣٢	٥,٤٦٦	تكاليف إكتتاب مؤجلة
١٥٩,٢٨٥	٢١١,١٧١	١٨٢,٦٦٨	٢٣٠,٩٧٠	٥٣,٤٤٦	ذمم مدينة
٨٢,٠٠٠	٥٠,٢٥٧	٢٥,٠٥١	-	-	ودائع لأجل
٩٥,٧٤٤	٤٢,٣٧١	٣٢,٤٢١	٤٤,٧١١	٢٠,٥٢٣	نقدية وشبه نقدية
٢٦,١٥٦	١٥,٧١٩	١٤,١٨٩	١٣,٦١٨	١٨,٩٢٣	موجودات أخرى
٧١٦,٨٥٦	٦٩١,٥٢٢	٥٣١,٤٩٤	٥٣١,٦٢٦	١١٩,٦٤٥	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	وديعة نظامية
-	٤,٩١٢	٤٣٨	-	١٤,٧٩٢	مستحق من عمليات التأمين
٣١,١٠٠	٦٦,١٣٣	٥١,٦٧٤	٦٤,٤٦٥	-	ودائع لأجل
٢٠,٥١٣	٥٣٢	٤,٣٩٧	٤,٣٣٦	٥٨,٦٤١	نقدية وشبه نقدية
١,٢٤٣	١,٢١٦	٦٦٦	٦٠٣	٤٩٠	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٦٢,٨٥٦	٨٢,٧٩٢	٦٧,١٧٥	٧٩,٤٠٤	٨٣,٩٢٣	مجموع موجودات المساهمين
٧٧٩,٧١٢	٧٧٤,٣١٤	٥٩٨,٦٦٩	٦١١,٠٣٠	٢٠٣,٥٦٨	مجموع الموجودات

Jue

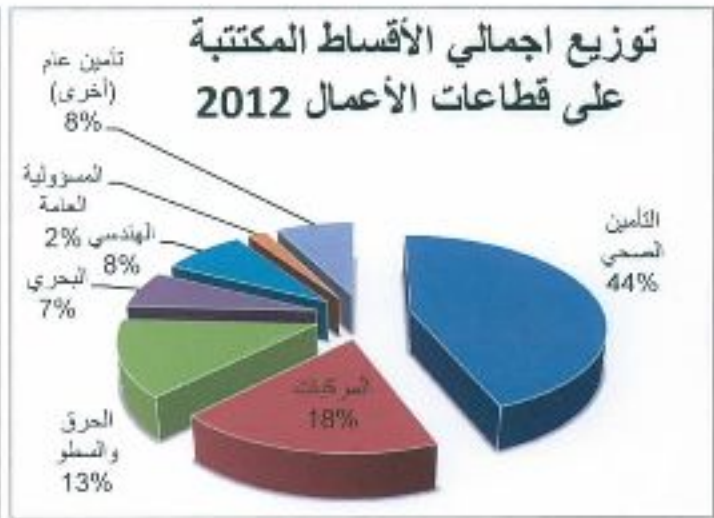
مطلوبات عمليات التأمين					
٦١٧,٣٠٢	٥٥٨,٥٨٣	٤٤٠,٨٥٩	٤٣٢,٦٠٨	٥٩,٥٣٨	احتياطيات فنية
١٨,١٦١	١٩,٧٢٨	١٨,٧٢٥	١٧,٨٢١	٤,٠١٧	دخل عمولات غير مكتسبة
٠	٣٣٢	٥٦٥	١١,١٨٩	٦,١٣٩	مستحق إلى جهة ذات علاقة
٣٧,٩٢١	٦٦,٧٠٣	٣٩,٩٦٣	٤٣,٨٦٨	٢١,٩٦٣	أرصدة إعادة تأمين دانة
٤١,٥٧١	٣٩,٣٦٣	٣٠,٩٤٣	٢٦,١٤٠	١٣,١٩٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات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

٣. الأقساط المكتتبة:

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال العام ٦٢٣,٩٥٠ ألف ريال، مقابل ٥٦٧,٩١٧ ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ٩,٨٧% ويعود ذلك إلى نمو إجمالي الأقساط المكتتبة لأعمال تأمينات الحريق والسطو بنسبة ٥٦,١٦%.

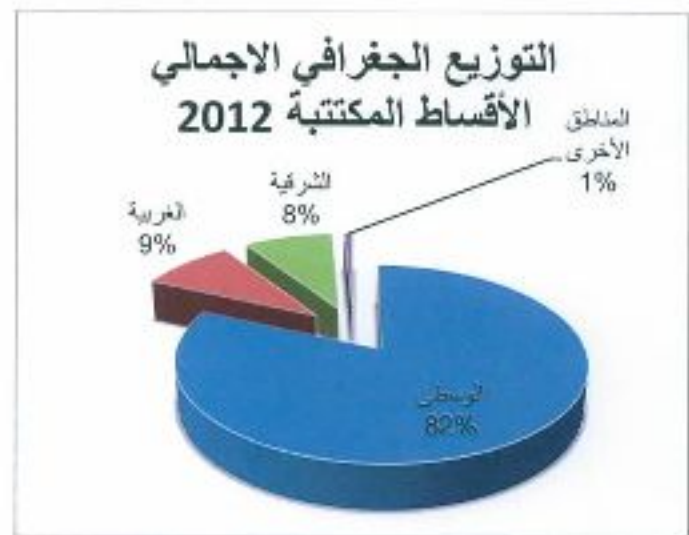
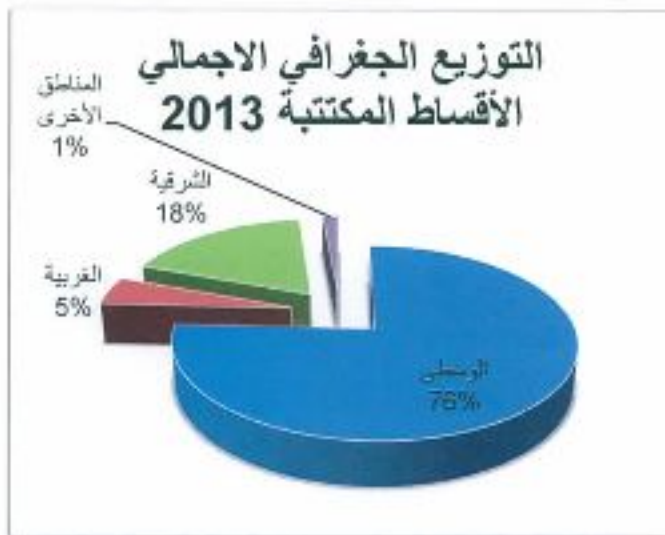
ويبين الجدول التالي توزيع الأقساط المكتتبة على قطاعات الأعمال :

القطاع	٢٠١٢ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ التغيرات بالآلاف	٢٠١٣ نسبة التغير %
التأمين الصحي	٢٥٠,٠٥٦	٢٤٩,٩٧٩	(٧٧)	%(٠,٠٣)
المركبات	١٠٤,٦٩٤	١٢٣,٢٠٨	١٨,٥١٤	%١٧,٦٨
الحرق والسطو	٧٦,٢٨٩	١١٩,١٣٠	٤٢,٨٤١	%٥٦,١٦
البحري	٣٧,٤٤٠	٢٩,٣٧٨	(٨,٠٦٢)	%(٢١,٥٣)
الهندسي	٤٦,١٧٧	٣٨,٣٦٦	(٧,٨١١)	%(١٦,٩٢)
المسؤولية العامة	١٠,٣٠٧	١٣,٦٤٨	٣,٣٤١	%٣٢,٤١
تأمين عام (أخرى)	٤٢,٩٥٤	٥٠,٢٤١	٧,٢٨٧	%١٦,٩٦
الإجمالي	٥٦٧,٩١٧	٦٢٣,٩٥٠	٥٦,٠٣٣	%٩,٨٧



٤. يبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حسب المناطق:

المنطقة	٢٠١٢ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ التغيرات بالآلاف	٢٠١٣ نسبة التغير %
الوسطى	٤٦٤,٢٤٠	٤٧٢,٨٥٢	٨,٦١٢	%١,٨٦
الغربية	٥١,١٤٤	٣٠,٠٧٨	(٢١,٠٦٦)	%(٤١,١٩)
الشرقية	٤٧,٩٦٠	١١١,٧٢١	٦٣,٧٦١	%١٣٢,٩٥
المناطق الأخرى	٤,٥٧٣	٩,٢٩٩	٤,٧٢٦	%١٠٣,٣٥
الإجمالي	٥٦٧,٩١٧	٦٢٣,٩٥٠	٥٦,٠٣٣	%٩,٨٧



٥. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

القطاع	٢٠١٢ ريال سعودي بالآلاف	٢٠١٣ ريال سعودي بالآلاف	التغيرات ٢٠١٣ بالآلاف	٢٠١٣ نسبة التغير %	الأسباب
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥٦٧,٩١٧	٦٢٣,٩٥٠	٥٦,٠٣٣	٩,٨٧%	بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال العام ٦٢٣,٩٥٠ ألف ريال بارتفاع قدره ٩,٨٧% ويعود ذلك الى نمو إجمالي الأقساط المكتتبة لاعمال تأمينات الحريق والسطو بنسبة ٥٦,١٦% ولاستمرار اكتساب عملاء جدد والمحافظة على عملاء الشركة.
صافي الأقساط المكتتبة	٢٨١,٧٣٩	٣٥٢,٨٢٧	٧١,٠٨٨	٢٥,٢٣%	بلغ صافي الأقساط المكتتبة خلال العام ٣٥٢,٨٢٧ ألف ريال بارتفاع قدره ٢٥,٢٣% ويعود ذلك الى زيادة صافي الأقساط المكتتبة للتأمين الطبي بنسبة ٤١,٥٠% و أعمال تأمين السيارات بنسبة ٥,٦٠%.
مجموع الإيرادات	٣٤٣,٠٠٢	٤١٠,٧٧٨	٦٧,٧٧٦	١٩,٧٦%	بلغ مجموع الإيرادات خلال العام ٤١٠,٧٧٨ ألف ريال بارتفاع قدره ١٩,٧٦% ويعود ذلك الى زيادة صافي الأقساط المكتتبة بنسبة ٢٥,٢٣%.

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام ٣١١,٧٠٧ ألف ريال بارتفاع قدره ٥١,١٢% ويعود ذلك الى زيادة صافي المطالبات المتكبدة في التأمين الصحي بنسبة ٧٦,٣٨% و زيادة صافي المطالبات المتكبدة في تأمينات المركبات بنسبة ١٣,٧٠%.	٥١,١٢%	١٠٥,٤٤٨	٣١١,٧٠٧	٢٠٦,٢٥٩	صافي المطالبات المتكبدة
ان الزيادة في المصروفات التشغيلية لعماليات التأمين كانت بسبب زيادة المصاريف العمومية والادارية	١٣,٤٨%	٨,٤٢٦	٧٠,٩١٩	٦٢,٤٩٣	اجمالي المصروفات التشغيلية
بلغ مجموع التكاليف والمصاريف خلال العام ٤٣٦,٧٣٨ ألف ريال بارتفاع قدره ٣٤,٨٠% ويعود ذلك الى ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ٥١,١٢% وارتفاع المصاريف العمومية والادارية بنسبة ٢٩,٠٥%	٣٤,٨٠%	١١٢,٧٤١	٤٣٦,٧٣٨	٣٢٣,٩٩٧	مجموع التكاليف والمصاريف
ويعود سبب الانخفاض في نسبة المصروفات التشغيلية للأقساط التأمين بنسبة ٩,٠٩% الى انخفاض مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وزيادة صافي الأقساط المكتسبة	٩,٠٩%	٢%	٢٠%	٢٢%	نسبة المصروفات التشغيلية للأقساط المكتسبة

بلغ عجز عمليات التأمين خلال العام ٢٥,٩٦٠ ألف ريال مقابل ١٩,٠٠٦ ألف ريال فائض للعام السابق ويعود ذلك الى زيادة صافي المطالبات المتكبدة بنسبة ٥١,١٢% وزيادة في الاحتياطات الفنية تنفيذاً لتوصيات الخبير الأكتواري بالإضافة الى زيادة المصاريف العمومية والإدارية بنسبة ٢٩,٠٥%.	(٢٣٦,٥٩)%	(٤٤,٩٦٦)	(٢٥,٩٦٠)	١٩,٠٠٦	فائض/عجز عمليات التأمين
بلغ إجمالي دخل استثمارات خلال العام ١,٣٢٢ ألف ريال بارتفاع قدره ٦٢,٦١% وبلغ صافي دخل استثمارات عمليات المساهمين خلال العام ٦١٧ ألف ريال بارتفاع قدره ٤٧% ويعود ذلك الى استحداث واتباع سياسات نقدية واستثمارية واعية.	٦٢,٦١%	٥٠٩	١,٣٢٢	٨١٣	أرباح الإستثمارات
بلغ إجمالي خسارة المساهمين خلال العام ٢٥,٩٥٤ ألف ريال مقابل السابق ١٤,٢٩٥ ألف ريال دخل للعام السابق.	(٢٨١,٥٦)%	(٤٠,٢٤٩)	(٢٥,٩٥٤)	١٤,٢٩٥	إجمالي دخل (خسارة) المساهمين
بلغ مجموع الموجودات خلال العام ٧٧٩,٧١٢ ألف ريال بارتفاع قدره ٠,٧٠% ويعود سبب الارتفاع في مجموع الموجودات الى زيادة صافي النقدية وشبه نقدية / الاستثمارات	٠,٧٠%	٥,٣٩٨	٧٧٩,٧١٢	٧٧٤,٣١٤	مجموع الموجودات
بلغ مجموع الاحتياطات الفنية خلال العام ٦١٧,٣٠٢ ألف ريال بارتفاع قدره ١٠,٥١% ويعود ذلك الى ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة والزيادة في الاحتياطات الفنية تنفيذاً لتوصيات الخبير الأكتواري .	١٠,٥١%	٥٨,٧١٩	٦١٧,٣٠٢	٥٥٨,٥٨٣	احتياطات فنية

مس

٦. ربحية السهم:

بلغت خسارة السهم ٢,٧٠ ريال، مقابل ١,٤٣ ريال ربحية للعام السابق. وتم احتساب ربح (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسنة وذلك بتقسيم صافي دخل (خسارة) السنة على الأسهم العادية المصرح بها والمصدرة والقائمة في نهاية السنة والبالغ عددها ١٠ ملايين سهم (٢٠١٢ : ١٠ ملايين سهم).

٧. تحفظات مراجعي الحسابات الخارجيين على القوائم المالية السنوية:

- (أ) أن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية وليس لمعيار التقارير المالية الأولية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي لذلك.
- (ب) تجدر الإشارة إلى أن الشركة زاولت أعمال التأمين ابتداءً من ٢٥/٠٨/٢٠٠٩م وقامت الشركة بالدخول في إتفاقية لتحويل المحفظة التأمينية من شركة التأمين العربية السعودية ش. م. ب (م) إلى الشركة بدءاً من ١ يناير ٢٠٠٩م هذا ونظراً لعدم إكمال عملية نقل هذه المحفظة لاتعكس القوائم المالية المقدمة الوضع الفعلي لعمليات التأمين والتي قد يكون للمحفظة المتوقع نقلها أثر جوهري على هذه القوائم.

سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية :(١) لائحة حوكمة الشركة:

صادقت الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠/٠٣/٢٠١١م على قرار مجلس الإدارة رقم (٢٥) وتاريخ ٢٠/٠٣/٢٠١١م بإعتماد لائحة حوكمة الشركة واللوائح المصاحبة لها والعمل بها فوراً.

قامت الشركة بتطبيق كافة النصوص الإلزامية الواردة بلائحة الحوكمة الإسترشادية الصادرة من هيئة السوق المالية وكذلك قامت بتطبيق النصوص غير الإلزامية ماعدا التصويت التراكمي حيث أن النظام الأساسي للشركة لا ينص على ذلك.

التزمت الشركة بتوجيهات هيئة السوق المالية بتعديل المادة السادسة (٦) من لائحة سياسة تعارض المصالح حيث أقر مجلس الإدارة هذا التعديل في اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥/٠٥/٢٠١٣م.

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

(٢) الجمعية العامة :

عقدت الجمعية العامة إجتماعها السادس (للمرة الثانية) بتاريخ ٢٩/٠٥/٢٠١٣م وتضمن جدول أعمال الإجتماع : الموافقة على تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٢م، والموافقة على تقرير مراجعي الحسابات والميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للعام المالي ٢٠١٢م، الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام ٢٠١٣م والبيانات المالية الربع سنوية والسنوية وتحديد أتعابهم. ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال العام المالي ٢٠١٢م. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن عقدي الشركة مع شركة آيس لوكالات التأمين المحدودة وشركة آيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة اللتان يملك فيهما سمو رئيس مجلس الإدارة ما نسبته ١٠% من حصص كل منهما. اجازة المكافآت المحددة بالمادة (١٧) من نظام الشركة الأساسي. انتخاب مجلس ادارة للتدوير الثالثة لمدة ثلاث سنوات تبدأ من التاريخ ٠٨/٠٦/٢٠١٣م.



(٣) مجلس الإدارة:

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

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

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

اسم العضو	المنصب	الشركات الأخرى
سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله بن عبد الرحمن آل سعود	الرئيس	- شركة أمياتنتيت العربية السعودية - الشركة الكيميائية السعودية
د. جورج شاهين مذور	عضو	- شركة التامين العربية السعودية (البحرين)
الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود	عضو	- شركة أمياتنتيت العربية السعودية، - الشركة الكيميائية السعودية
عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر	عضو	-
عبد المحسن بخيت محمد سعيد	عضو	-

ج - عقد المجلس خمسة إجتماعات خلال العام ٢٠١٣م وفيما يلي بيان بسجل الحضور :

تاريخ الإجتماع	اسم العضو	سجل الحضور
٢٠١٣/٠١/٢٨م	سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله ال سعود	حضر
	د. جورج شاهين مَدَوْر	حضر
	عبد العزيز بن علي أبو السعود	حضر
	عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر	حضر
	عبد المحسن بخيت محمد سعيد	حضر
٢٠١٣/٠٢/٢٧م	سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله ال سعود	حضر
	د. جورج شاهين مَدَوْر	حضر
	عبد العزيز بن علي أبو السعود	حضر
	عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر	حضر
	عبد المحسن بخيت محمد سعيد	حضر
٢٠١٣/٠٥/١٥م	سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله ال سعود	حضر
	د. جورج شاهين مَدَوْر	حضر
	عبد العزيز بن علي أبو السعود	حضر
	عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر	حضر
	عبد المحسن بخيت محمد سعيد	حضر
٢٠١٣/٠٦/٠١م	سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله ال سعود	حضر
	د. جورج شاهين مَدَوْر	حضر
	عبد العزيز بن علي أبو السعود	حضر
	عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر	حضر
	عبد المحسن بخيت محمد سعيد	حضر
٢٠١٣/٠٧/١٨م	سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله ال سعود	حضر
	د. جورج شاهين مَدَوْر	حضر
	عبد العزيز بن علي أبو السعود	حضر
	عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر	حضر
	عبد المحسن بخيت محمد سعيد	حضر

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

اسم العضو	المنصب	عدد الأسهم المملوك (أسهم ضمان المسؤولية)	نسبة الملكية في اسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة من الزوجات والأولاد القصر	نسبة ملكية الزوجات والأولاد القصر
سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	رئيس مجلس الإدارة	-	-	-	-
د. جورج شاهين مذور	عضو مجلس الإدارة	-	-	-	-
عبد العزيز بن علي أبو السعود	عضو مجلس الإدارة	١٠٠٠	٠,٠٠١%	-	-
عبد الله بن محمد بن عبد الله الخنيفر	عضو مجلس الإدارة	١٠٠٠	٠,٠٠١%	-	-
عبد المحسن بخيت محمد سعيد	عضو مجلس الإدارة	١٠٠٠	٠,٠٠١%	-	-
حسن عبد الله درر الصومالي	الرئيس التنفيذي	-	-	-	-
موهان فارجيس	المدير المالي	-	-	-	-
محسن حسين محمد	نائب الرئيس التنفيذي	-	-	-	-
سعد محمد التخيفي	المراقب النظامي	-	-	-	-
عبد العزيز سليمان الأحيدب	سكرتير مجلس الإدارة	-	-	-	-

عبد

هـ - وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:

باستثناء أسهم ضمان المسؤولية الموضحة بالجدول (د) أعلاه، فإنه لا توجد أي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة كما لم يحدث أي تغيير في أسهم ضمان المسؤولية خلال العام المالي ٢٠١٣م.

و - وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:

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

ز - مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين :

بلغت مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة وإجمالي الرواتب والمكافآت والبدلات لخمس من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي مبلغاً وقدره ٥,٦٣٢ ألف ريال وذلك للفترة من ٢٠١٣/٠١/٠١م وحتى ٢٠١٣/١٢/٣١م حسب الجدول التالي :

البيان	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين/غير التنفيذيين	كبار التنفيذيين من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف	ريال سعودي بالآلاف
الرواتب والتعويضات	-	-	٤,٩٥٩
البدلات	-	-	٢٥٢
المكافآت	٤٢٠	٢٤٠	٤٢١
الإجمالي	٤٢٠	٢٤٠	٥,٦٣٢

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

لا توجد أي حقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام ٢٠١٣م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام المعني.

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

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

- تجدر الإشارة إلى أنه لا توجد أي عقود بين الشركة وبين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيها مصلحة لأي منهم باستثناء عقدي الشركة مع شركة آيس لوكالات التأمين المحدودة وشركة آيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة واللذان يمتلك سمو رئيس مجلس الإدارة ما نسبته ١٠% من حصص كل منهما. وهذه العقود مدتها خمس سنوات وتمت صياغتها حسب متطلبات لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي وليس لها قيمة محددة إذ أن ذلك يعتمد على مبيعات الوكيل / الوسيط السنوية إذ يحصل على نسبة عمولة محددة لكل فرع من فروع التأمين حسب ما هو منصوص عليه باللائحة التنظيمية لوكلاء ووسطاء التأمين الصادرة من مؤسسة النقد. قام سمو رئيس المجلس (رئيس الجمعية) بتبليغ الجمعية العامة بالأطراف ذوي العلاقة كما هي واردة أسماؤهم بالبند رقم (٧) من جدول أعمال الجمعية وهما العقدين المشار إليهما أعلاه حيث صاحب ذلك تقرير فحص محدود مُعد من مكتب المراجع القانوني السادة / إيرنست أند يونغ.
- وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٩/٠٥/٢٠١٣م على هذين العقدين.

٥) لجان مجلس الإدارة:

تجدر الإشارة في هذا الشأن الي قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ ٠١/٠٦/٢٠١٣م الذي أعيد بموجبه تشكيل لجان مجلس الإدارة علي النحو التالي:

أ- اللجنة التنفيذية و تتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
د . جورج شاهين مذور	الرئيس	غير تنفيذي
الاستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود	عضو	غير تنفيذي
الاستاذ / عبد الله بن محمد الخنيفر	عضو	غير تنفيذي

١ - وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:

- مناقشة وإتخاذ القرارات في الموضوعات التي تتطلب قرارات عاجلة في الأحداث الطارئة.
- إتخاذ القرارات التي تتطلبها أعمال الشركة الروتينية.
- التأكد من أن الخطط الإستراتيجية للشركة قد ترجمت الي أعمال وتصرفات فعلية تهدف الي تحقيق مصلحة الشركة
- مراجعة وإعداد التوصيات لمجلس الإدارة في المسائل الإستراتيجية والتشغيلية للشركة.

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

- عقدت اللجنة خمسة (٥) إجتماعات خلال العام ٢٠١٣م .

ب- لجنة المراجعة و تتكون من :

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

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- تتمثل الوظيفة الأساسية للجنة المراجعة في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمهامه الإشرافية بكفاءة وفعالية وبصفة خاصة تعتبر اللجنة مسؤولة عن سلامة وكمال القوائم المالية السنوية وربع السنوية ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة حول كفاءة سياسات وإجراءات الرقابة الداخلية و التوصية بترشيح المراجعين الخارجيين.
- عقدت اللجنة خمسة (٥) اجتماعات خلال عام ٢٠١٣م.

ج - لجنة المكافآت و الترشيحات و تتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	الرئيس	غير تنفيذي
عبد المحسن بخيت محمد سعيد	عضو	غير تنفيذي
د. جورج شاهين مدور	عضو	غير تنفيذي

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- تعتبر لجنة الترشيحات و المكافآت من اللجان التي تؤسس لمستقبل الشركة ، فهي تعنى ببناء العنصر البشري والحفاظ عليه و إعداد الخطط الإستراتيجية لرفع أداء الشركة و تمكينها من امتلاك مفاتيح النجاح ، و تهتم هذه اللجنة بالتطوير الإداري و العائد المالي للموظفين و برامج التعاقب الوظيفي خصوصا بالنسبة للموارد البشرية القيادية التي يوجه لها اهتمام خاص ، وهذه اللجنة هي المرجع في دراسة وتحليل السوق ومستوى أداء الشركة مقارنة بمتيلاتها كما تساعد في عملية استقطاب أصحاب المواهب و القدرات المتميزة، وبإمكان هذه اللجنة أن تستعين بمكاتب الخبرة و الاستشارات المختصة بالاستبيانات و بالدراسات الإستراتيجية في هذا المجال ووضع الأطر الصالحة لتطبيق برامج تطويرية مهمة لأداء الشركة الحالي ووضع أسس متينة لبناء مستقبل ناجح.
- عقدت اللجنة اجتماعين واحدا خلال عام ٢٠١٣ م.

د - لجنة الإستثمار وتتكون من:

اسم العضو	المنصب	فعاليتته
سمو الأمير أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	الرئيس	غير تنفيذي
الأستاذ / عبد المحسن بخيت محمد سعيد	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ / عبد الله بن محمد الخنيفر	عضو	غير تنفيذي

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- تم تشكيل هذه اللجنة في إجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٢١/٠٣/٢٠١٣م حسب متطلبات لائحة الإستثمار الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي التي تلزم شركات التأمين بتشكيل لجان للإستثمار مزاولة المهام والواجبات المنصوص عليها بلائحة الإستثمار وهي على سبيل المثال:
 - إعداد وصياغة السياسة الإستثمارية للشركة ومتابعة تنفيذها.
 - مراجعة أداء فئات الأصول ومتابعة المخاطر العامة للإستثمار.
 - رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة عن أداء المحفظة الإستثمارية.
- وحيث أن لائحة الأستثمار الخاصة بالشركة لا زالت قيد المراجعة لدى مؤسسة النقد ، فان هذه اللجنة لم تزاوّل أي مهام أو تعقد أي إجتماع منذ تشكيلها.

٦) حقوق المساهمين والجمعية العامة :

إن نظام ولوائح الحوكمة والنظام الأساسي للشركة كفلتا الحقوق العامة للمساهمين والتي منها جميع الحقوق المتصلة بالسهم ، وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي ينقرر توزيعها ، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية ، وحق حضور جمعيات المساهمين ، والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها ، وحق التصرف في الأسهم وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وحق الإستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ومن أجل ذلك تقوم الشركة بمايلي :

أ) تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات :

- ١- تضمنت أنظمة ولوائح الشركة الإجراءات والإحتياطات اللازمة لممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية.
- ٢- تم توفير جميع المعلومات بالشكل الكامل لعموم المساهمين دون تمييز بينهم والتي تمكنهم من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه ، بحيث تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة ومحدثة بطريقة منتظمة وذلك قبل موعد انعقاد الجمعية. كما تحرص الشركة على تقديم كافة المعلومات وبشكل منظم وفقاً لمعايير الإفصاح وذلك من خلال التقارير السنوية وموقع تداول وموقع الشركة الإلكتروني والإعلام المقروء بشكل وافي ونديق .
- ٣- إن الشركة تحرص على توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم .

ب) حقوق المساهمين المتعلقة بإجتماع الجمعية العامة:

١. عقدت الجمعية العامة إجتماعها السادس (للمرة الثانية) بتاريخ ٢٩/٥/٢٠١٣م وتضمن جدول أعمال الإجتماع : الموافقة على تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٢م، والموافقة على تقرير مراجعي الحسابات والميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للعام المالي ٢٠١٢م، الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة والبيانات المالية الربع سنوية والسنوية للعام ٢٠١٣م وتحديد أتعابهم. أبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أعمالهم خلال العام المالي ٢٠١٢م. الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن عقدي الشركة مع شركة أيس لوكالات التأمين المحدودة وشركة أيس لوساطة التأمين وإعادة التأمين المحدودة اللتان يملك فيهما سمو رئيس مجلس الإدارة ما نسبته ١٠% من حصص كل منهما. اجازة المكافآت المحددة بالمادة (١٧) من نظام الشركة الأساسي، انتخاب مجلس ادارة للندوة الثالثة لمدة ثلاث سنوات تبدأ من التاريخ ٠٨/٠٦/٢٠١٣م.

٢. تؤكد الشركة بأنها لم تتسلم من أي من المحاسبين القانونيين للشركة طلباً بإعقاد الجمعية العامة خلال السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣م وتؤكد الشركة كذلك بأنها لم تتسلم من مساهمين يملكون ٥% من رأس المال أو أكثر طلباً بإعقاد الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٣م.

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

- موقع تداول بتاريخ ١٧/٤/٢٠١٣م.
- جريدة الرياض العدد (١٦٣٧٣) تاريخ ٢٢/٤/٢٠١٣م.
- جريدة أم القرى تاريخ ٢٤/٦/١٤٣٤هـ (٤/٥/٢٠١٣م) ..

٤. أحيط المساهمون علماً بالقواعد التي تحكم إجتماعات الجمعية العامة وإجراءات التصويت وذلك عبر الدعوة إلى الجمعية العامة.

٥. تم العمل على تيسير مشاركة أكبر عدد من المساهمين في إجتماع الجمعية العامة ومن ذلك إختيار المكان المناسب وهو مركز الأمير سلمان الاجتماعي ، والوقت المناسب كذلك حيث عُقدت في تمام الساعة الرابعة عصراً

٦. تم استعراض جميع بنود جدول الأعمال ولم يطلب المساهمون الذين يملكون ٥% أو أكثر من أسهم الشركة إضافة موضوع أو أكثر على جدول أعمال الجمعية العامة عند إعداده.

٧. تم تعيين لجنة فرز الأصوات وإتاحة الفرصة لمن يرغب من المساهمين بالمشاركة فيها.



٨. تم إعلان النصاب بنسبة حضور ٣٢,٠٥ % حيث يكون الإجتماع (للمرة الثانية) صحيحا حسب النظام الأساسي للشركة وبلغ عدد الحاضرين أصالة ووكالة ٣,٢٠٥,٣٧٨ سهما.
٩. مكنت الشركة المساهمين من ممارسة حقهم في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه أسئلة لأعضاء مجلس الإدارة والمحاسب القانوني. و أبدى سمو رئيس الجمعية إستعداده للإجابة عن تساؤلات وإستفسارات الحضور.
١٠. جميع الموضوعات المعروضة على الجمعية العامة كانت مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من إتخاذ القرار.
١١. تم تدوين محضر بحيث إشتمل علي كافة المداولات والقرارات الصادرة.
١٢. تمكن الشركة المساهمين من الإطلاع على محضر الإجتماع بمقر الشركة ، كما تم تزويد هيئة السوق المالية بنسخة من المحضر في ٢٠١٣/٠٦/٠٥ م.

ج - حقوق التصويت :

١. تؤكد الشركة أنه لا توجد أي عوائق لممارسة المساهم لحقه في التصويت وتسعى الشركة دائماً إلى تيسير هذا الامر أمام جميع المساهمين.
٢. تؤكد الشركة أنها تقوم دائماً بالتحقق من أن وكالات المساهمين لحضور إجتماع الجمعية العامة هي لمساهمين آخرين من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة.
٣. ليس من ضمن إجراءات الشركة الإطلاع على التقارير السنوية للمستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم مثل صناديق الإستثمار حيث تعتقد الشركة أن هذا الإجراء يخص المستثمرين أنفسهم ولا يقع ضمن دائرة مسؤوليات الشركة.
٤. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.



٧) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة الداخلية**أ) مبادئ المراجعة الداخلية:-**

- ❖ تتخذ إدارة المراجعة الداخلية جميع الإجراءات اللازمة لضمان معالجة ماقد تحتويه تقارير المراجعة الخارجية من ملاحظات.
- ❖ لقد تم توجيه أعمال المراجعة الداخلية إلى الأنشطة و الوظائف ذات المخاطر العالية وإلى رفع فاعلية وكفاءة وربحية عمليات الشركة.
- ❖ تتسق إدارة المراجعة الداخلية تنسيقاً كاملاً مع المراجع الخارجي بشكل مرضي و فاعل.
- ❖ لا توجد لدى إدارة المراجعة الداخلية أي تحفظات أو قيود للحصول على المعلومات أو الوثائق أو السجلات أو أصول الشركة.

ب) الاستقلالية ، الصلاحيات ، المسؤوليات :

تقدم المراجعة الداخلية خدمات موضوعية مستقلة بهدف مساعدة مجلس الإدارة ، ولجنة المراجعة، و الإدارة التنفيذية في القيام بمسؤولياتهم على درجة عالية من الكفاءة والفاعلية ولا تخضع إدارة المراجعة الداخلية لأي تأثير من الإدارة التنفيذية ، ولها كامل الصلاحيات للوصول الكامل غير المقيد لأي سجلات (بدوية أو الكترونية) وممتلكات خاصة بالشركة وإلى أي من منسوبي الشركة وذلك وفقاً لما يتطلبه تنفيذ المهام الموكلة إليها.

ج) مسؤوليات المراجعة الداخلية :

- ❖ إعداد الخطة الإستراتيجية لعمل المراجعة الداخلية.
- ❖ تنفيذ عمليات الفحص وفقاً للخطة السنوية.
- ❖ تقديم تقارير عن نتائج الفحص.
- ❖ تحديد المخاطر المالية والتشغيلية ، والتعاون مع الإدارة التنفيذية لتوفير أدوات رقابية فعالة ، وبتكلفة مناسبة للحد من الآثار المترتبة على هذه المخاطر واكتشافها فور وقوعها.
- ❖ التنسيق بين الإدارات المختلفة في الشركة والجهات الرقابية الخارجية بما فيها مراقب الحسابات الخارجي.
- ❖ تطوير سياسات وإجراءات تنفيذ المراجعة لكي تتفق مع أفضل الممارسات المهنية واستخدام الموارد المتاحة بما يتلاءم مع ميزانية المراجعة الداخلية المعتمدة.

د) نطاق العمل :

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



٨) الزكاة والمدفوعات النظامية و المديونيات:

لا توجد على الشركة أي قروض أو مديونيات واجبة النفع في حين يبين الجدول التالي المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠١٣ م .

٢٠١٣	الجهة
ريال سعودي بالآلاف	
٧,٩٦٢	مصلحة الزكاة والدخل
٢,٧٣٣	مؤسسة النقد العربي السعودي
٢,٥٠٠	مجلس الضمان الصحي
١,٤٥٤	المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية
١٤,٦٤٩	إجمالي المدفوعات

٩) الأسهم و أدوات الدين :

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

١٠) مراجعوا الحسابات الخارجيين :

أقرت الجمعية العامة في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ٢٩/٠٥/٢٠١٣م بناءً على توصية مجلس الإدارة تجديد عقد المراجعين الخارجيين السادة / برايس واتر هاوس كوبرز لمدة سنة أخرى تنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٣م وكذلك أقرت الجمعية تعيين السادة / ديلويت أندرشولس لمدة سنة تنتهي في ٣١/١٢/٢٠١٣م.



(١١) معايير المحاسبة المتبعة:

تم استخدام المعايير الدولية (IFRS) في اعداد القوائم المالية انفاذا لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي. وتقر الشركة بأنه قد تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح ولا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

(١٢) سياسة توزيع الأرباح:

حسب نص المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة ، توزع أرباح الشركة الصافية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى على الوجه التالي :

(أ) يجنب عشرون بالمائة (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى ما بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المنفوع.

(ب) يخصص كذلك نسبة معينة من الأرباح الصافية تحدها الجمعية العامة في كل عام لتكوين احتياطي إتفاقي يخصص لماتراه الجمعية العامة ويوقف هذا التجنيد إذا بلغ الاحتياطي المذكور نسبة معينة من رأس المال توافق عليها الجمعية العامة.

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

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

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

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

- إن الأرباح الصافية بعد احتساب المخصصات النظامية وإطفاء أي خسائر مرحلة ، تكون كافية بما يضمن قابليتها للتوزيع.
- توفر السيولة اللازمة.
- عدم تعارض توزيع الأرباح مع أي إتفاقيات بنكية.
- أن لاتسبب عملية توزيع الأرباح على المساهمين في الحد من قدرة الشركة على مواصلة نموها وإغتنام الفرص المتاحة.
- يتم توزيع الأرباح على المساهمين من خلال الإيداع المباشر في محافظهم اليأ وبالتنسيق مع تداول.



١٣) إقرارات :

تقر الشركة بمايلي :

- - أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح ووفقاً للمعايير المحاسبية الدولية.
- - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية ويتم مراجعته بشكل دوري وتحسينه.
- - أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- - تقر الشركة بأنه لا يوجد مصلحة في فئة أسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة ٤٥ من قواعد التسجيل والإدراج ، أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١٣م.
- - تقر الشركة بأنه لا يوجد مصلحة أو حقوق خيار أو حقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠١٣م.
- - تقر الشركة بأنه لا يوجد فئات لأي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، وأي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية ٢٠١٣م وبالتالي لا يوجد أي عروض حصلت عليها الشركة مقابل ذلك.
- - تقر الشركة بأنه لا يوجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- - تقر الشركة بأنه لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.
- - تقر الشركة بأنه لا يوجد ترتيب أو إتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- - تقر الشركة بأنه لا يوجد ترتيب أو إتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- - تقر الشركة أنه لا يوجد عليها أي قروض واجبة السداد أو آجلة كما أن الشركة لم تقم بدفع أي مبالغ سداداً لأي قروض خلال العام ٢٠١٣م.

١٤) العقوبات والجزاءات:

لم تتعرض الشركة لأي عقوبة أو جزاء أو قيد من أي جهة إشرافية أو رقابية خلال العام ٢٠١٣م.

الخاتمة

يقدم مجلس الإدارة جزيل الشكر و التقدير للمساهمين الكرام و لجميع منسوبي الشركة على مسانبتهم ودعمهم للشركة ، كما يعرب عن وافر الشكر و التقدير لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي و وزارة التجارة والصناعة وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل في كل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ، مما كان له نتائج ملموسة في هذا الشأن.


مجلس الإدارة