

تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٣م

السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد ،،،

يسر مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ، متضمناً مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين (أنشطة التشغيل) وكذلك الإيرادات والمصاريف مع نتائج العام الماضي ٢٠١٢م كما يحتوي على أهم التطورات التي طرأت خلال العام ، والإفصاحات المطلوبة حسب لوائح وأنظمة التأمين التعاوني المعمول بها ، وبالأخص المادة (٢٧) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية ، والمادة (٩) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ، وذلك لتمكين المساهمين من تقييم أصول الشركة وخصومها ووضعها المالي بشكل واضح وصحيح .

أولاً - نبذة عن الشركة ونشاطها الرئيسي :

- الشركة المتحدة للتأمين التعاوني هي شركة سعودية مساهمة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ تاريخ ١٤٢٩/٠٦/٠٦ هـ ، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٩٤ تاريخ ١٤٢٨/٠٣/١٤ هـ ، وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم م/٢٤ تاريخ ١٤٢٨/٠٣/١٥ هـ ، وعنوانها جدة - حي الخالدية - شارع الروضة - برج المخمل (٢) - الدور الأول والرابع ، ص.ب : ٥٠١٩ الرمز البريدي ٢١٤٢٢ .
- نشاط الشركة : وفقاً للمادة الثالثة من النظام الأساسي ، فإن نشاط الشركة هو القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة ، وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها ، سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها ، وأن تقوم بتملك وبتحريك الأموال الثابتة والنقدية ، أو بيعها أو إستبدالها أو تأجيرها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها ، أو بالإشتراك مع جهات أخرى ، ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق أغراضها أو أن تدرجها فيها أو تشتريها وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها.
- بدأت الشركة عملياتها التأمينية في ١ يناير ٢٠٠٩م ، كما قامت بإبرام إتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات العائدة لشركة يوسي إيه للتأمين. البحرين في المملكة العربية السعودية بعد موافقة الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة وموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية بموجب خطابها رقم ٢٣٦١ تاريخ ١٤٣١/١٢/٢١ هـ على شراء المحفظة وأرقام الأصول والخصوم المنقولة وقد تم تسديد رصيد قيمة الشهرة التجارية النهائي إلى الشركة في عام ٢٠١٢م

- تطبق الشركة نظاماً معلوماتياً على درجة عالية من الكفاءة والأداء يربط بين مركز الشركة الرئيسي وفروعها المنتشرة ، وتقوم الشركة بتطوير هذا النظام من وقت إلى آخر لإستيعاب خططها بشكل دائم ومستمر.

- لا تملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة ، كما أنها لاتملك أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة ، وبالتالي لا يوجد أي أسهم أو أدوات دين صادرة لشركات تابعة.

فروع التأمين	المبالغ بالآلاف الريالات	النسبة
الطبي	١٥٣,٠٨٠	١٢%
المركبات	٦٧٣,١٧١	٥٢%
العام	٤٦٦,٧٢٤	٣٦%
الإجمالي	١,٢٩٢,٩٧٥	١٠٠%

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م ما قيمته ١,٢٩٢,٩٧٥ ألف ريال في كل فروع التأمين التالية (العام ، المركبات ، الطبي).

الفرع	العنوان
١ المركز الرئيسي	جدة برج المخمل حي الخالدية ، ش الروضة
٢ فرع الرياض	شارع التحلية - السليمانية - مبنى السيد
٣ فرع الخبر	طريق الملك عبدالعزيز - برج الرياض
٤ فرع مكة	مجمع الجروشي - مكتب ١٦
٥ فرع بريدة	شارع الخبيب ، مبنى العويضة ، الدور (١)
٦ فرع تبوك	شارع العليا - حي الإمام
٧ فرع خميس مشيط	شارع الضيافة

- فروع الشركة : تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط ومن خلال الفروع المرخصة أصولاً من الجهات ذات العلاقة.

المنطقة	عدد نقاط البيع
١ المنطقة الوسطى	٢٩
٢ المنطقة الشمالية	١٢
٣ المنطقة الشرقية	١١
٤ منطقة القصيم	١٦
٥ المنطقة الجنوبية	٣١
٦ المنطقة الغربية	٣٠
٧ منطقة المدينة	١١

- نقاط البيع : لدى الشركة ١٤٠ نقطة بيع موزعة في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية.

ثانياً - الخطط والقرارات المهمة والأنشطة التشغيلية والتوقعات المستقبلية والمخاطر:

أ - الخطط والقرارات

- ١/ أقررت الجمعية العامة العادية للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٤ هـ الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٣ م موافقتها على البنود التالية :
- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام المالي المنتهي في ٢٠١٢/١٢/٣١ م.
 - المصادقة على القوائم المالية و حساب الأرباح و الخسائر عن العام المالي ٢٠١٢ م
 - الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن العام المالي ٢٠١٢ م
 - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية بما يتعلق بإدارتهم للشركة خلال العام المنصرم ٢٠١٢ م
 - الموافقة على صرف مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن العام المنتهي في ٢٠١٢/١٢/٣١ م حسب ما نص عليه النظام الأساسي للشركة بواقع ٩٠٠ ألف ريال بدل سنوي والذي يشمل ١٨٠ ألف ريال مكافأة رئيس مجلس الإدارة و ١٢٠ ألف ريال مكافأة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ، مضافا إليه ٢٥٤ ألف ريال بدل حضور وأتعاب لجان ومصاريف أخرى.
 - الموافقة على إختيار مراقبي الحسابات القانونيين للعام المالي ٢٠١٣ م مكتب البسام محاسبون قانونيون ومكتب بكر أبو الخير وشركاهم (ديلويت اند توش) بناء على التوصية المرفوعة من قبل لجنة المراجعة وتحديد أتعابهم.
 - الموافقة على توصية مجلس الإدارة بشأن عدم توزيع أرباح نقدية عن العام المالي ٢٠١٣ م وذلك لتعزيز الوضع الرأسمالي و هامش الملاءة ودعم عمليات التوسع في النشاط.
 - الموافقة على التعديلات الملحقة بنظام الحوكمة لمواكبة المتطلبات النظامية في لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - الموافقة على عقود فيها مصلحة مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المساهمين والترخيص بها للعام القادم والتي تشمل العقود التالية:

	اسم من تعود له المصلحة	المبلغ بالآلاف الريالات	ممثلها في عضوية مجلس الإدارة	صفته
١	مجموعة بن لادن السعودية	٢٦٠،٢٤٢	سلمان سالم محمد بن لادن	غير تنفيذي
٢	مجموعة الفيصلية القابضة	٦،٨٩٧	بدر عبدالرحمن السيارى	غير تنفيذي
٣	شركة خدمات المطالبات والأخطار (كارز)	٦٤٩	يملك فيها سلمان سالم بن لادن ٥٠%	غير تنفيذي
٤	مكتب حسان محمد شوكت محاسني للمحاماة	٣٢٢	حسان محمد شوكت محاسني	رئيس المجلس

- تخضع هذه العقود لجميع الشروط المعتمدة التي تطبقها الشركة في تعاقداتها مع الأطراف الأخرى.
- الموافقة على الأعمال والعقود اللازمة لنشاط عام ٢٠١٣ م و التي تم إعتقادها من قبل مجلس الإدارة والترخيص بها للعام قادم:

أ) تجديد عقد شركة خدمات المطالبات والأخطار لغرض تسوية مطالبات التأمين الصحي والتي يملك فيها أحد الأعضاء غير التنفيذي ٥% (السيد سلمان سالم محمد بن لادن) والذي يخضع لعدد المطالبات التي تتم تسويتها في نهاية العام ورسوم تنفق على حسب شروط العقد.

ب) تجديد التعاقد مع مكتب الأستاذ حسان محمد شوكت محاسني للاستشارات القانونية والمحاماة لعام ٢٠١٣م حيث أن قيمة العقد تبلغ ٤٠٠ ألف ريال وتختص بتمثيل الشركة قانونياً وفض أي منازعات قانونية أمام القضاء.

٢/أ قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٧ شعبان ١٤٣٤هـ الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٣م الموافقة على البنود التالية :

أ) زيادة رأس مال الشركة البالغ ٢٠٠ مليون ريال بمبلغ ٨٠ مليون ريال ليصبح ٢٨٠ مليون ريال بنسبة زيادة قدرها ٤٠% وبالتالي زيادة عدد الأسهم من ٢٠ مليون سهم إلى ٢٨ مليون سهم وذلك بمنح ٢ سهم مجاني لكل ٥ أسهم وتكون الأحقية للمساهمين المقيدين في سجلات الشركة نهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية ، على أن يتم تغطية الزيادة برسمة ٨٠ مليون ريال من الأرباح المبقة وذلك بعد موافقة الجهات ذات العلاقة ، وأوضحت أن الهدف من زيادة رأس مال الشركة يتمثل بمواكبة عمليات التوسع في النشاط و زيادة هامش الملاءة وتعزيز الوضع المالي للشركة.

ب) الموافقة على تعديل المادة (٧) من النظام الأساسي للشركة لتصبح كالتالي { رأس مال الشركة هو ٢٨٠ مليون ريال سعودي (مئتان وثمانون مليون ريال سعودي) مقسم إلى ثمانية وعشرون مليون سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشر ريالات سعودية } ، علماً أنه قد تم تجميع كسور الأسهم في محفظة واحدة و بيعها في السوق المالية السعودية (تداول) خلال شهر من تاريخ الإنتهاء من تخصيص الأسهم الجديدة.

٣/أ الاحتياطات الفنية : بناء على ما نصت عليه المادة (٢٠) من نظام الشركات ، تم زيادة الإحتياطيات الفنية الإحترازية ، و يبين الجدول التالي الإحتياطيات الإضافية التي تم إعتادها بناء على دراسات إكتوارية مستقلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

الإحتياطي	المبلغ بالريال السعودي
إحتياطي الأقساط غير المكتسبة	١٩,٤٩٦,٧٨٧
إحتياطي المطالبات المستحقة	١٠,٢٤١,٠٣٧
إحتياطي حوادث لم يتم الإبلاغ عنها	٦٦,٦٧٥,٢٣٣
إحتياطي عجز الأقساط	١٣,٧٢٧,١٥٥
إحتياطي كوارث	٥٠٠,٠٠٠

٤/أ - متابعة تنفيذ خطة العمل الإستراتيجية للأعوام من ٢٠١١ ولغاية ٢٠١٥م الموافق عليها من قبل مؤسسة النقد للمحافظة على مركز متقدم بين الشركات العاملة في قطاع التأمين في المملكة.

ب - الأنشطة التشغيلية :

١/ب - إتفاقيات إعادة التأمين : تم تجديد جميع إتفاقيات إعادة التأمين هذا العام بنفس شروط العام الماضي كما بقي معيد التأمين الرئيسي ومعيدي التأمين الآخرين المشاركين .

٢/ب - التسعير الإكتواري لقطاعي التأمين الطبي والسيارات : بناءً على توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي تم تعيين شركة منار سيجما للإستشارات المالية لإعداد تقرير بأسعار التأمين الطبي والسيارات ، وقد تم خلال عام ٢٠١٣م تزويد المؤسسة بالتقارير الآتية :

- تقرير أسعار السيارات ، وقد تم تقديمه إلى مؤسسة النقد في ٢٢ يناير ٢٠١٣م
- تقرير أسعار التأمين الطبي.
- خطة عمل بتاريخ ٢٩ مايو ٢٠١٣م.

٣/ب - قسم التفتيش: تم تأسيس هذا القسم خلال عام ٢٠١٣م وقد قام بمهام التفتيش في جميع نقطة بيع وأصدر تقارير شهرية تم تقديمها إلى لجنة المراجعة.

٤/ب - قسم شكاوي العملاء : تتم إدارة هذا القسم من قبل مدير مؤهل ، حيث يتم إستقبال الشكاوي من قبل موظفي الإتصالات والذين يقومون بدورهم بتحويلها إلى القسم المختص لحلها ، ويقوم مشرف القسم بإعلام العميل بالحصيلة النهائية لهذه الشكاوى بعد تأكده من عدم التأخير في الإجابة عليها ، كما يتم تحويل الشكاوي التي لم يتخذ إجراء فيها إلى قسم الإلتزام لمزيد من المتابعة.

٥/ب - قسم التسويق : هذا القسم تم تأسيسه وهو الآن في دور تطوير مايلي :

- تطوير المنشور الخاص بالتعريف بالشركة ومهامها والذي يوضح إنجازاتها للعموم.
- تقوية العلاقة بين الشركة والعميل من خلال قسم الإتصالات الذي تم تأسيسه حديثاً.
- تكوين أسلوب ومنهج خاص بالشركة يتعرف عليها العموم من خلاله.
- العمل على إعادة بناء الموقع الإلكتروني للشركة من خلال تجهيز إلكتروني فعال ، يمكن زبائن الشركة من الإطلاع على منتجاتها.
- إنشاء موقع إجتماعي إعلامي للشركة لزيادة المعرفة بالتأمين التعاوني عموماً.

٦/ب - التأمين الطبي الإفرادي : تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تسويق هذا المنتج ، ونحن في صدد تشكيل فريق تسويق لهذا الهدف ، وسوف نبدأ التسويق مستقبلاً في الوقت المناسب.

٧/ب - عقود تأمين مشاريع رئيسية : فازت الشركة بعقد تأمين المقاول لمشروع برج المملكة في جدة ، هذا العقد لمدة ٤ سنوات.

٨/ب - عقود مشاريع مستقبلية : تم إنشاء خطة خمسية بمشاركة المدراء الفنيين في الشركة ، وتم رفعها إلى مجلس الإدارة لمناقشتها ، وقد تمت الموافقة في ٢١ يناير ٢٠١٤م من قبل المجلس ، وتوضح هذه الخطة النمو المستمر في العمل وتطور أرباح الشركة.

٩/ب- الإجراءات المتخذة لمكافحة غسيل الأموال: لقد تم تبني إجراءات صارمة وفعالة في الكشف عن هوية العملاء لمكافحة الإحتيال وغسيل الأموال ، إن أي نشاط من هذا النوع لأي عميل وفي أي مرحلة وصلت ، يتم التقرير بشأنه إلى مدير الالتزام للمتابعة وإتخاذ الإجراءات اللازمة.

١٠/ب- حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على بيع منتج تأمين الممتلكات وذلك بموجب خطابها رقم ٣٤١٠٠٠٠٤٧٥٧٦ المؤرخ في ١٥/٠٤/١٤٣٥ هـ الموافق ٢٥/٠٢/٢٠١٣ م.

١١/ب- بناء على خطاب الربط الزكوي والضريبة المستلم من مصلحة الزكاة والدخل للأعوام ٢٠٠٩/٢٠١٠/٢٠١١ م والقاضي بوجوب تسديد فروقات زكوية و ضريبية ، تم تكليف مكتب السادة البسام محاسبون ومراجعون قانونيون بمتابعة الموضوع مع المصلحة ، والإعتراض على الربط الزكوي خلال المهلة القانونية أمام لجان الإعتراض الزكوية الضريبية الابتدائية ، كما تم تسديد الفروقات الزكوية والضريبية المستحقة ، علماً أن الشركة قد إحتاطت في مخصصاتها للفروقات كما تم إيضاحها في القوائم المالية .

١٢/ب - توقيع عقود تأمينية جديدة في مختلف قطاعات التأمين مع العملاء.

ج - التوقعات المستقبلية :

إحتلت الشركة منذ عام ٢٠١١ م المركز الرابع في الإنتاج بين الشركات العاملة في هذا القطاع الذي أوجد منافسة شديدة نتج عنها تفاوت كبير في الأسعار من أجل الوصول إلى إنتاج أكبر ، و هذا ما تجنبتة الشركة وحافظت على الأسعار التقنية المطلوبة في مختلف القطاعات الإنتاجية.

كما قامت الشركة بمتابعة توظيف فنيين من ذوي الخبرة والكفاءة في مجال التأمين وإعادة التأمين ، للعمل على زيادة الإنتاج وتوقع الشركة مستقبلاً زيادة الإنتاج بأرقام متميزة في كافة قطاعات التأمين.

د- المخاطر الحالية والمستقبلية والمتوقعة :

المخاطر الحالية :

تقوم إدارة المخاطر في الشركة بتنفيذ السياسات المعدة مسبقاً فيما يتعلق بالتأمين وإعادة التأمين ، و تعالج المخاطر التي مرت بها و كذلك المخاطر الحالية و المستقبلية والتمثلة بمخاطر السوق والإئتمان والسيولة وكذلك أسعار العمولات من خلال مراجعة داخلية دقيقة ، و التأكد من مدى الإلتزام بالأنظمة واللوائح المعمول بها وهي تقوم في سبيل ذلك بما يلي :

- تقديم التقارير الشهرية والربع السنوية المتعلقة بالوضع العام للمخاطر في الإدارات المختلفة للشركة التي يمكن أن تؤثر على عملياتها التشغيلية إلى الجهات المختصة في الإدارة العامة لإتخاذ الإجراءات اللازمة للتقدم بها إلى الجهات المختصة.
- تقييم المتطلبات الرأسمالية لضمان تحقيق معدل الملاءة الحالية حسب اللوائح النظامية ، وإعداد التقرير السنوي لمراجعة إدارة المخاطر في الشركة وتقديمه الى مؤسسة النقد.

- مراجعة إجراءات مكافحة الإحتيال و تعديل الإستراتيجية الخاصة بها بشكل مستمر و بما يصدر من أنظمة خاصة بها أو تعديلات عليها.
- مراجعة قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية فيما يتعلق بالسيولة وفق نظام إدارة مسؤولية الأصول.
- الحفاظ على معايير التشغيل القياسية على ضوء التوسع الكبير خاصة في تأمين المركبات .

أما المخاطر المستقبلية المتوقعة :

- خطر الإحتيال وجرائم التزوير المالية.
- مخاطر السيولة : وهي تمثل عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماتها المالية في موعد الإستحقاق ، وهي تقوم بالتأكد من توفر السيولة ومتطلباتها شهرياً لمواجهة أي إلتزامات عند نشوئها علماً أن جزء كبير من أموال الشركة يتم إستثماره في ودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية لمواجهة أزمات السيولة متفيدة بالأنظمة المعمول بها والصادرة عن مؤسسة النقد حسب النظام.
- المنافسة القوية مع شركات التأمين وخاصة الجديدة منها .
- مخاطر نظامية وقانونية ، وهي عدم القدرة على الإلتزام بالأنظمة الصادرة عن الجهات الإشرافية كمؤسسة النقد العربي السعودي ، وهيئة السوق المالية ، ومجلس الضمان الصحي التعاوني ، وكذلك مخاطر القضايا التي ترفع ضد الشركة نتيجة مطالبات الغير.
- المحافظة على المعايير القياسية في ظل التوسع و زيادة الإنتاج .
- مخاطر تقنية ، وهي تعرض الشركة لأخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو فقدان للطاقة أو عمليات تخريبية ذات تكاليف باهظة تؤثر سلباً على النتائج المالية.
- قدرة أنظمة الشركة وإدارتها على مواكبة النمو وتأثير التغير في البيئة التشريعية و القانونية والأنظمة الصادرة من الجهات المتخصصة على أداء الشركة .
- تأثير الركود الإقتصادي العالمي والناجم عنه هبوط ناتج الإستثمار عن المستوى المطلوب.
- التسرب الوظيفي الفني المدرب : ترتفع معدلات التسرب الوظيفي الفني المدرب بين الشركات في ظل المنافسة بينها ، وذلك في إجتذاب الفنيين والمدربين منهم ذوي الخبرات.

ثالثاً - الموارد البشرية :

في سياق تحديث الهيكل التنظيمي للشركة ومواكبة التوسع في حجم النشاط ، ولكي تدعم الشركة إداراتها الإقليمية المختلفة بالطاقات البشرية اللازمة و خصوصاً السعودية منها ، دأبت الإدارة بتقنين أولوية التوظيف على الكفاءات السعودية من خريجي الجامعات و من منسوبي الإبتعاث ، وإستقطاب موظفين سعوديين في حقل التأمين ذوي الخبرات التأمينية ، حيث حافظت الشركة خلال السنوات الخمسة الماضية على نسبة توظيف زادت عن ٤٨ % ، كما تحرص الشركة على تدريب وتأهيل الكوادر السعودية لمناصب قيادية في الشركة ، وذلك من خلال

التدريب الداخلي أو التعامل مع مراكز تدريب خارجية ، والذي بدوره ساهم بأن تمثل نسبة السعوديين في المناصب الإدارية ٤٠%.

رابعاً - المؤشرات المالية :

- النتائج المالية للشركة المتحدة للتأمين التعاوني للسنة المنتهية في ٢٠١٣/١٢/٣١ م :
- بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة ٧٨,٢٥٦ ألف ريال ، مقابل ربح ٣٠,١٣٦ ألف ريال للعام السابق.
 - بلغت خسارة السهم ٢,٨ ريال ، مقابل ربح ١,٠٨ ريال للعام السابق.
 - بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد إستثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) ٩١,٤٥٠ ألف ريال ، مقابل فائض ١٩,٢١٤ ألف ريال للعام السابق.
 - بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام ١,٢٩٢,٩٧٥ ألف ريال ، مقابل ١,٠٢٤,٠٧٠ ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ٢٦% . وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام ٨٧٣,٢٦٧ ألف ريال ، مقابل ٧٣٦,٩٥٧ ألف ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره ١٨,٥% .
 - بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال العام ٨٦٩,٢٠٨ ألف ريال ، مقابل ٧٠٩,١٨٢ ألف ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره ٢٢,٦% .
 - بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام ٤,٧١٨ ألف ريال ، مقابل ٦,١٧١ ألف ريال للعام السابق ، وذلك بانخفاض قدره ٢٣,٦% . وبلغ صافي أرباح إستثمارات أموال المساهمين خلال العام ١٠,٩٩٥ ألف ريال ، مقابل ٩,٥٤٩ ألف ريال للعام السابق ، وذلك بارتفاع قدره ١٥% .
 - يعود سبب الخسارة خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة المماثلة من العام السابق إلى ارتفاع صافي المطالبات المتحملة بنسبة ٢٢,٦% والتي شملت الزيادة في المخصصات الفنية الاحترازية وفق تقرير الخبير الإكتواري و انخفاض عوائد إستثمارات أموال حملة الوثائق بنسبة ٢٣,٦% .
 - ورد في تقرير المراجع الخارجي لفت إنتباه إلى أنه تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية رقم (٣٤) الخاصة بالتقارير المالية وليس طبقاً لمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
 - تود الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن توضح أنه قد تم إعادة تبويب بعض البنود في بيانات المقارنة لتتوافق مع الفترة الحالية كما تنوه على أنه تم احتساب ربحية السهم للعام الماضي بعد زيادة رأسمال الشركة حيث تمت الزيادة بتاريخ ٢٠١٣/٠٦/٢٦ من ٢٠ مليون سهم إلى ٢٨ مليون سهم وتم احتساب الربحية بتقسيم صافي الربح للفترة على متوسط عدد الأسهم بعد الزيادة والبالغة ٢٨ مليون سهم.
 - تؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أي أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عوضاً عن معايير المحاسبة السعودية.
 - تمسك الشركة سجلات منفصلة لكل من عمليات التأمين (حملة الوثائق) وعمليات المساهمين وفقاً لمطلوبات نظام شركات التأمين التعاوني العاملة في المملكة العربية السعودية ، ويتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني بين مساهمي الشركة بنسبة ٩٠% وحملة

وثائق التأمين بنسبة ١٠% على التوالي ، على أن يستقطع نصيب حملة وثائق التأمين من الأقساط المكتتبة للسنة التي تليها.

- تمسك الشركة نظام سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

وفيما يلي تفاصيل نتائج السنوات المالية منذ التأسيس في ٥ مايو ٢٠٠٨م وحتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر (بآلاف الريالات)	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
موجودات عمليات التأمين					
نقد وما في حكمه	٨٦,٠١٨	٣٤,١٣٢	٢١٠,٩٠٨	٢٠٤,٣١٠	١٦,٠٣٣
ودائع لأجل	-	٩٠,٧٣٢	-	-	١٩,٦٣٩
إستثمارات متاحة للبيع	٥٤,٨٥٨	٢,٤٣٩	٢٨,٤٧٥	٢٧,١٥٣	٣٠,٣٢٧
إستثمارات مقبنة حتى تاريخ الإستحقاق	-	-	٥,٣٦١	٤,٨٦١	٥,٠٠٣
أقساط تأمين مدينة ، صافي	٤١١,٠٢٤	٢٨١,١١٥	٣٨١,٠٥٥	٣٦٣,١٢٦	٣٢٦,١٢٦
ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافي	٨,٨٣٠	٢٠,٠٤٣	٨,٨٤٣	٢٢,٥٨٣	١٣,١٧١
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٢٣,٩٠١	٩١,٣٧٥	٨٣,٤٥٠	١٠٨,٣٤٢	١٠١,١٠٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١١٤,٧١٦	٧٥,١٨٩	١٢١,٧٢٥	٧٣,٠٥١	١٣٠,٨٦٢
تكاليف مؤجلة للإستحواذ على وثائق التأمين	٧,١١٧	٩,١٣٣	٩,٤٦٢	٧,٨٩٨	١٢,٨٢٥
مستحق من طرق ذي علاقة	-	-	-	٣٤,٤٠٩	١٦٦,٢٩١
مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى	٨٤,٨١١	٨٦,٧٨٨	٦٠,١٦٣	٢٩٠,٤٦٦	٣٣,٢٥٧
مستحق من عمليات المساهمين	٨٦,٦١٠	-	-	-	-
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتنية	٦,٨٤٩	٨,٧٤٣	٨,٥٤٢	٤,٩٢٠	٣,٤٦٣
مجموع موجودات عمليات التأمين	٩٨٤,٧٣٤	٦٩٩,٦٨٩	٩١٧,٩٨٤	٨٧٩,٦٩٩	٨٥٨,١٠٢
موجودات المساهمين					
نقد وما في حكمه	٩٢,٤٨٦	٣٢,٣١٤	١٨١,٧٨٠	٢٠,٥٧٠	١,٠٧٧
ودائع لأجل	-	١٦٦,٣٠١	-	٥٨,٧٦٠	٣٠,٤٩٣
إستثمارات متاحة للبيع	١٦٥,٠١٧	٢٢,٢٠١	١٧,٤٥٠	٧٣,٥٣٣	١٣٢,٨٤٧
إستثمارات مقبنة حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	١٩,٤٦٧	١٧,٤٧٢	٥,٠٤٧
مصاريف مدفوعة مقدما وذمم مدينة أخرى	٨٧٨	٢٠٥	١٠٥	٣٨٠	٢٤
مستحق من طرف ذي علاقة	-	٢٣٠	٢٣٠	٢٣٠	٢٣٠
مستحق من عمليات التأمين	-	٢٢,٨٤٧	٤٧,٧٠٨	١٢٠,٩٨٤	٦١,٦٤٨
الشهرة	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠

٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	وديعة نظامية
٣٢٩,٧٦٦	٣٩٠,٣٢٩	٣٦٥,١٤٠	٣٤٢,٤٩٨	٣٦٤,٧٨١	مجموع موجودات المساهمين
١,١٨٧,٨٦٨	١,٢٧٠,٠٢٨	١,٢٨٣,١٢٤	١,٠٤٢,١٨٧	١,٣٤٩,٥١٥	مجموع الموجودات

منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨م لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٠١٠م	٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	يتبع قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر (بالآلاف الريالات) مطلوبات و فائض عمليات التأمين
					مطلوبات عمليات التأمين
٦٦,٣٧٧	٩٨,٢٤٤	١٠٦,٠٩٧	٥٦,٦٧٢	١٩٠,٩٩٢	ذمم معيدي تأمين دائنة
٢٠,٧٨٦	١٨,٤٤٤	١٥,٠٨١	١٦,٦٦٥	٢٥,٤٣٧	دخل عمولات غير مكتسبة
٣٣٦,٧٥٢	٣١٢,٩٤٧	٤٠٢,٨٥٦	٣٣٦,٣٨٠	٣٧٥,٤٥٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣٧	١٥٣٠	-	-	-	إحتياطي عجز الإكتتاب بالأقساط
١,٦٤٣	-	-	-	-	إحتياطي المشاركة في أرباح أقساط التأمين
-	١,٢٨١	١,٢٨١	١,٤٢١	١٣,٧٢٧	إحتياطي أخطار قائمة
٣٠٧,٩٦٨	٢٢٤,٤٥٠	٢٥٨,١٩٨	١٨٨,٦٨٩	٢٩٦,٦٦٢	مطالبات تحت التسوية
٥,٧٧٣	٩,٧٤٦	٩,٨٨٧	٢١,٠٢٨	٢٩,٤٢٥	ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين
٤٨,١٥٨	٧٥,٢٨٣	٥٢,٧٠١	٢٧,٣٩٩	٢٢,٤٣٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦١,٦٤٨	١٢٠,٩٨٤	٤٧,٧٠٨	٢٢,٨٤٧	-	مستحق إلى عمليات المساهمين
١,٣٢٢	٢,٧٩٢	٤,٩٩٥	٧,٣١٣	٩,٠٨٥	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨٥١,٠٦٤	٨٦٥,٧٠١	٨٩٨,٨٠٤	٦٧٨,٤١٤	٩٦٣,٧١٧	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					فائض عمليات التأمين
٦,٨٢٦	١٣,٤١٩	١٨,٧٢٠	٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	فائض متراكم من عمليات التأمين
٢١٢	٥٧٩	٤٦٠	١٧	(٢٤١)	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٨٥٨,١٠٢	٨٧٩,٦٩٩	٩١٧,٩٨٤	٦٩٩,٦٨٩	٩٨٤,٧٣٤	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
					مطلوبات المساهمين
٢١٣	٤,٣٤٥	٥,٥٤٠	٧٢٨	١,٠٥٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	-	١٨,٧٥٠	مستحق إلى مؤسسة مالية
٥,٥٤٨	١٢,٥٦٤	١٧,٠٨٨	٢١,٨١٩	٢١,٩٢٩	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	٢٤,٩٦٢	-	-	رصيد مستحق لطرف ذي علاقة متعلق بالشهرة
-	-	-	-	٢٧٠	رصيد مستحق لطرف ذي علاقة
-	-	-	-	٨٦,٦١٠	مستحق لعمليات التأمين
٨٤,١٦١	٩٥,٣٠٩	٤٧,٥٩٠	٢٢,٥٤٧	١٢٨,٦١٨	مجموع مطلوبات المساهمين
					حقوق المساهمين

٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	رأس المال
٨,٩٣٦	١٨,٨٦٢	٢٧,٤٢٩	٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	إحتياطي نظامي
٣٥,٧٤٥	٧٥,٤٥٠	٨٩,٧١٦	٨٧,٧٧٧	(٧٦,٦٢٧)	أرباح مبقاة/ (خسائر متراكمة)
٩٢٤	٧٠٨	٤٠٥	٢٣٠	٨٤٦	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٢٤٥,٦٠٥	٢٩٥,٠٢٠	٣١٧,٥٥٠	٣١٩,٩٥١	٢٣٦,١٦٣	مجموع حقوق المساهمين
٣٢٩,٧٦٦	٣٩٠,٣٢٩	٣٦٥,١٤٠	٣٤٢,٤٩٨	٣٦٤,٧٨١	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<u>١,١٨٧,٨٦٨</u>	<u>١,٢٧٠,٠٢٨</u>	<u>١,٢٨٣,١٢٤</u>	<u>١,٠٤٢,١٨٧</u>	<u>١,٣٤٩,٥١٥</u>	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم كما في ٣١ ديسمبر	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١,٢٩٢,٩٧٥	١,٠٢٤,٠٧٠	١,٠٦٨,٧٧٦	٨٥٠,٥٤٦	٩٠٨,٨٦٧
ناقصاً : أقساط إعادة التأمين المسندة	(٤١٣,٧٤٩)	(٢٨١,٩٦٥)	(٢٣١,٤١١)	(٢٥٥,١٠١)	(٢٦٤,٤٠٧)
فائض خسارة أقساط تأمين	(٥,٩٥٩)	(٥,١٤٨)	(٦,٧٣٢)	(٢,٦٤٦)	(٢,٩٥٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٧٣,٢٦٧	٧٣٦,٩٥٧	٨٣٠,٦٣٣	٥٩٢,٧٩٩	٦٤١,٥٠٤
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٦,٥٤٤)	٧٤,٤٠٢	(١١٤,٨٠١)	٣٠,١٤٩	(١٣,٩٨٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٨٦٦,٧٢٣	٨١١,٣٥٩	٧١٥,٨٣٢	٦٢٢,٩٤٨	٦٢٧,٥١٩
عمولات مستلمة من إعادة التأمين	٤٧,٣٦١	٣٨,٨٥٠	٣٥,٠٣٢	٣٩,٨٧٣	٣٥,١٢٦
صافي الإيرادات	٩١٤,٠٨٤	٨٥٠,٢٠٩	٧٥٠,٨٦٤	٦٦٢,٨٢١	٦٦٢,٦٤٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	٨٦٥,٤٧٢	٨٤٨,٣٤٨	٦٦٩,٦٩٩	٥٩٣,٣١٥	٥٠٠,٤٧٨
ناقصاً : حصة معيدي التأمين	(٦٤,٧١٠)	(١١٦,١٩٣)	(٦٢,٨٤٨)	(٦٧,٠١٤)	(٧٩,٠٩٨)
صافي المطالبات المدفوعة	٨٠٠,٧٦٢	٧٣٢,١٥٥	٦٠٦,٨٥١	٥٢٦,٣٠١	٤٢١,٣٨٠
صافي التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٦٨,٤٤٦	(٢٢,٩٧٣)	(١٤,٩٢٦)	(٢٥,٧٠٧)	٨٢,٢٥٨
صافي المطالبات المتكبدة	٨٦٩,٢٠٨	٧٠٩,١٨٢	٥٩١,٩٢٥	٥٠٠,٥٩٤	٥٠٣,٦٣٨
تكاليف الاستحواذ على الوثائق	٢٣,٩٥١	٢٢,٦٠٧	٢١,٢١٤	٢٩,٧٨٥	٣٣,٧٢٣
إحتياطي اخطار قائمة	١٢,٣٠٦	١٤٠	-	١٢٨١	-
إحتياطي كوارث	٥٠٠	-	-	-	-
صافي التكاليف والمصروفات	٩٠٥,٩٦٥	٧٣١,٩٢٩	٦١٣,١٣٩	٥٣١,٦٦٠	٥٣٧,٣٦١
صافي نتائج عمليات التأمين	٨,١١٩	١١٨,٢٨٠	١٣٧,٧٢٥	١٣١,١٦١	١٢٥,٢٨٤
مصاريف عمومية وإدارية	(٩٩,٦١٣)	(٩٣,٩١٢)	(٨٧,٠٨٤)	(٧٥,٥٠٣)	(٦١,٨١٩)
رسوم إشراف وتفتيش	(٤,٤٢٣)	(٥,٠٠٢)	(٥,٢٣١)	(٤,١٠٧)	(٤,٤٤٩)
رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني	(٩٨٣)	(٢,٣٥٦)	(٤,٤٥٣)	(٣,٠٣٧)	(٢,٣٣٦)
إيرادات إستثمارات	٤,٧١٨	٦,١٧١	٤,٩٦٥	١٥,٧٧٥	٦٧٩
مخصص ديون مشكوك فيها وإحتياطيات إنتفى الغرض منها	٥,٤٥٠	٢,٢٠٤	٧,٠٨٧	١,٦٤٣	١٠,٩٠١
فائض عمليات التأمين	(٨٦,٧٣٢)	٢٥,٣٨٥	٥٣,٠٠٩	٦٥,٩٣٢	٦٨,٢٦٠
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٨٦,٧٣٢	(٢٢,٨٤٧)	(٤٧,٧٠٨)	(٥٩,٣٣٩)	(٦١,٤٣٤)
فائض السنة	-	٢,٥٣٨	٥,٣٠١	٦,٥٩٣	٦,٨٢٦
الفائض المتراكم في بداية السنة	٢١,٢٥٨	١٨,٧٢٠	١٣,٤١٩	٦,٨٢٦	-
الفائض المتراكم في نهاية السنة	٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	١٨,٧٢٠	١٣,٤١٩	٦,٨٢٦

فائض عمليات التأمين التشغيلية :

بلغ عجز عمليات التأمين التشغيلية ٨٦,٧٣٢ ريال عام ٢٠١٣م مقابل فائض ٢٥,٣٨٥ ألف ريال للعام السابق ٢٠١٢م ويعود ذلك إلى تعزيز المخصصات الفنية بناء على الدراسة المعتمدة من الخبير الإكتواري.

قائمة عمليات المساهمين للسنة المنتهية كما في ٣١ ديسمبر (بآلاف الريالات)	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م	منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
الإيرادات					
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين/عجز	(٨٦,٧٣٢)	٢٢,٨٤٧	٤٧,٧٠٨	٥٩,٣٣٩	٦١,٤٣٤
إيرادات عمولات	٣,٢٣٧	٤,٨٨٠	٥,١١٣	١,٨٠٤	٤,٥٣٧
إيرادات إستثمارات	٨	٢٤٠	٣٤	١٣٧	١٥٩
أرباح محققة عن إستثمارات	٧,٧٥٠	٤,٤٢٩	٧٧٧	٨٥٨	-
مجموع الإيرادات	(٧٥,٧٣٧)	٣٢,٣٩٦	٥٣,٦٣٢	٦٢,١٣٨	٦٦,١٣٠
المصاريف					
مصاريف عمومية وإدارية	١,٥٠٣	١,١٠٦	٢,٠٥٤	٤,٤٥٥	١,٦٤٧
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١,٠١٦	١,١٥٤	٩١٢	١,٠٣٦	١,٠٢١
مصاريف تأسيس ، صافي	-	-	-	-	١٣,٢٣٣
مجموع المصاريف	٢,٥١٩	٢,٢٦٠	٢,٩٦٦	٥,٤٩١	١٥,٩٠١
صافي ربح السنة / (خسارة)	(٧٨,٢٥٦)	٣٠,١٣٦	٥٠,٦٦٦	٥٦,٦٤٧	٥٠,٢٢٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة *	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
ربح / (خسارة) السهم للسنة (بالريال السعودي)	(٢,٨٠)	١,٠٠٨	٢,٥٣	٢,٨٤	٢,٥١

صافي الدخل :

بلغت خسائر عمليات المساهمين عام ٢٠١٣ م ٧٨,٢٥٦ ألف ريال مقابل ربح ٣٠,١٣٦ ألف ريال للعام السابق ٢٠١٢ م ، وبلغت خسارة السهم ٢,٨٠ ريال ، مقابل ربح ١,٠٠٧ ريال للعام السابق.

ربحية السهم :

تمت زيادة رأس المال بتاريخ ٢٠١٣/٠٦/٢٦ م وذلك بزيادة الأسهم من ٢٠ مليون سهم إلى ٢٨ مليون سهم وتم احتساب الربحية بتقسيم صافي الربح للفترة على متوسط عدد الأسهم بعد الزيادة والبالغة ٢٨ مليون سهم.

*) (المقارنة بين عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٢ م على عدد أسهم ٢٨ مليون سهم).

قائمة العمليات الشاملة للمساهمين كما في ٣١ ديسمبر (بآلاف الريالات)	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م	منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م
صافي ربح السنة / (خسارة)	(٧٨,٢٥٦)	٣٠,١٣٦	٥٠,٦٦٦	٥٦,٦٤٧	٥٠,٢٢٩
التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع	٤٣٦	(١٧٥)	(٣٠٣)	(٢١٦)	٩٢٤
الزكاة وضريبة الدخل	(٥,٩٤٠)	(٧,٥٦٠)	(٧,٨٣٣)	(٧,٠١٦)	(٥,٥٤٨)
صافي الأرباح للسنة / (الخسائر)	(٨٣,٥٢٢)	٢٢,٤٠١	٤٢,٥٣٠	٤٩,٤١٥	٤٥,٦٠٥

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر (بالآلاف الريالات)	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م	من ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	-	٢,٥٣٨	٥,٣٠١	٦,٥٩٣	٦,٨٢٦
صافي فائض السنة من عمليات التأمين	٤,٥٣٢	٤,١٥٨	٢,٥١٠	١,١٩٨	٤٤٨
التعديلات لـ: الإستهلاك	١,٧٧٣	٢,٣١٨	٢,٢٠٣	١,٤٧٠	١,٣٢٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	-	(١,٣٠٢)	(٢٧)	-	-
أرباح محققة عن إستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق	-	-	(٢٤٤)	-	-
أرباح غير محققة من تحويل عملات اجنبية	(٥٥٥)	(١,٣٨٥)	-	(٢٥٧)	(١٢,٥٤٤)
أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع	(٥,٤٥٠)	(٢,٢٠٤)	(٥,٧٢٨)	٤,٨٥٥	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢٩٩	٤,١٢٣	٤,٠١٥	١٣,٨٥٩	(٣,٩٤٨)
مخصصات وإحتياطيات أخرى إنتفى الغرض منها					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :					
ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي	(١٢٤,١٥٢)	١٠١,٣٧٥	١٣,٣٥٨	(٣٩,٥٠٠)	(٤٩,٣٨٢)
ذمم معيدي تأمين مدينة	١٠,٩١٠	(١٠,٤٣١)	١٤,٩٧٨	١١,٧٦٧	(٢,٣٨٢)
مستحق من طرف ذي علاقة	-	-	٥٣,٤٣٨	١٣١,٨٨٢	(١٥٨,٨٥٣)
مصاريف مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١,٩٧٥	(٢٦,٦٢٥)	٣١,١١٧	٤,٢١٢	(٢٤,٨٩٨)
إحتياطي مشاركة في الأرباح	-	-	-	(١,٦٤٣)	١,٦٤٣
إحتياطي عجز أقساط تأمين	-	-	(١,٥٣٠)	٨٩٣	(٤٤)
تكاليف الإستحواذ على وثائق تأمين مؤجلة	٢,٠١٦	٣٢٩	(١,٥٦٤)	٤,٩٢٧	٥٤٣
دخل عموالات غير مكتسبة	٨,٧٧٢	١,٥٨٤	(٣,٣٦٣)	(٢,٣٤٢)	٥,٦٠١
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير مكتسبة	(٣٢,٥٢٦)	(٧,٩٢٥)	٢٤,٨٩٢	(٧,٢٣٧)	(١١,٠٩٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٣٩,٥٢٧)	٤٦,٥٣٦	٤٨,٦٧٤	٥٧,٨١١	(٣٩,٠٨٧)
إحتياطي أخطار قائمة	١٢,٣٠٦	١٤٠	-	١,٢٨١	-
إحتياطي كوارث	٥٠٠	-	-	-	-
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٩,٠٧٠	(٦٦,٤٧٦)	٨٩,٩٠٩	(٢٣,٨٠٥)	٢٥,١٢٦
مطالبات تحت التسوية	١٠٧,٩٧٣	(٦٩,٥٠٩)	٣٣,٧٤٨	(٨٣,٥١٨)	١٢١,٣٤٥
ذمم معيدي التأمين دائنة	١٣٤,٣٢٠	(٤٩,٤٢٥)	٨,٠١٧	٣١,٨٦٧	(٧,٤٣٤)
مطلوب الى حملة واثق التأمين	٨,٣٩٧	١١,٤٤١	١٤٦	٣,٩٧٣	(٢,٨٣٤)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٤,٩٦٠)	(٢٥,٣٠٢)	٢٢,٥٨٧	٢٧,١٢٥	(٩,٦٠٧)
مستحق من عمليات المساهمين	(٨٦,٦١٠)	-	-	-	-
مستحق إلى عمليات المساهمين	(٢٢,٨٤٧)	(٢٤,٨٦١)	٧٣,٢٧٦	٥٩,٣٣٦	٦١,٦٤٨
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية	١٥,٩١٦	(١١٥,٣٢٦)	٣٣,٦٧٤	١٦٧,٣٥٤	(٩٣,٦٦٠)
الأنشطة الإستثمارية					
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	(٢,٦٣٨)	(٤,٣٥٩)	(٦,١٣٢)	(٢,٦٥٥)	(٣,٩١١)
شراء إستثمارات متاحة للبيع	(١٢٥,٩٨١)	(٤١٩)	٢٧,١٧٨	(٢٦,٤٦٠)	(٣٠,٠٠٠)
شراء إستثمارات محفظ بها إلى تاريخ الإستحقاق	-	(٢١,٧٧٥)	(٥٠٠)	(٤,٨٦١)	-
ودائع لأجل	٩٠,٧٣٢	(٩٠,٧٣٢)	-	١٩,٦٣٩	(١٩,٦٣٩)
المستلم من بيع إستثمارات متاحة للبيع	٧٣,٨٥٧	٢٨,٩٧٠	٦,٧٣٤	٣٠,٢٥٧	٣٦٣
المستلم من بيع إستثمارات محفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	٢٦,٨٦٥	-	٥,٠٠٣	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	٣٥,٩٧٠	(٦١,٤٥٠)	٢٧,٠٧٦	٢٠,٩٢٣	(٥٣,١٨٧)
الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	٥١,٨٨٦	(١٧٦,٧٧٦)	٦,٥٩٨	١٨٨,٢٧٧	(١٤٦,٨٤٧)
النقد وما في حكمه في بداية السنة - الفترة	٣٤,١٣٢	٢١,٠٩٠٨	٢٠,٤٣١	١٦,٠٣٣	١٦٢,٨٨٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة - الفترة	٨٦,٠١٨	٣٤,١٣٢	٢١,٠٩٠	٢٠,٤٣١٠	١٦,٠٣٣
م غير نقدية/تحويل إستثمارات متاحة للبيع لجهة ذات علاقة	-	-	١٩,٠٢٩	-	-
م غير نقدية /التغير في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع	٢٥٨	١٨	(١١٩)	(٦٣)	-
تحويل من إستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق إلى متاحة للبيع	-	١,٥٧٣	-	-	-

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين كما في ٣١ ديسمبر (بآلاف الريالات)	٢٠١٣ م	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م	٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
عمليات التأمين					
التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية					
صافي ربح السنة / الفترة	(٧٨,٢٥٦)	٣٠,١٣٦	٥٠,٦٦٦	٥٦,٦٤٧	٥٠,٢٢٩
التعديلات لـ :					
أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع	(٧,٧٥٠)	(٢,٧٢٨)	(٧٧٧)	(٨٥٨)	-
أرباح محققة عن إستثمارات حتى تاريخ الإستحقاق	-	(١,٧٠٢)	-	-	-
	(٨٦,٠٠٦)	٢٥,٧٠٦	٤٩,٨٨٩	٥٥,٧٨٩	٥٠,٢٢٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :					
ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي	(٦٧٣)	(١٠٠)	٢٧٥	(٣٥٦)	(٢٤)
مطلوبات من عمليات التأمين	٢٢,٨٤٧	٢٤,٨٦١	٧٣,٢٧٦	(٥٩,٣٣٦)	(٦١,٦٤٨)
مستحق إلى عمليات التأمين	٨٦,٦١٠	-	-	-	-
مستحق من (إلى) طرف ذو علاقة	٥٠٠	-	-	-	(٢٣٠)
مستحق الى طرف ذو علاقة (الشهرة)	-	(٢٤,٩٦٢)	(٥٣,٤٣٨)	-	-
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٣٣١	(٤,٨١٢)	١,١٩٥	٤,١٣٢	٢١٣
النقد المحصل من العمليات	٢٣,٦٠٩	٢٠,٦٩٣	٧١,١٩٧	٢٢٩	١١,٤٦٠
الزكاة المدفوعة	(٥,٧٧٢)	(٢,٨٢٩)	(٣,٣٠٩)	-	-
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	١٧,٨٣٧	١٧,٨٦٤	٦٧,٨٨٨	٢٢٩	(٣١,٤٦٠)
الأنشطة الإستثمارية					
ودائع لأجل	١٦٦,٣٠١	(١٦٦,٣٠١)	٥٨,٧٦٠	(٢٨,٢٦٧)	(٣٠,٤٩٣)
شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	-	(٣٥,١٢٩)	(٦,٩٥١)	(١٢,٤٢٥)	(٥٠,٤٤٧)
شراء إستثمارات متاحة للبيع	(٢٠٦,٠٤٤)	(٢,١١٩)	(١٥,١٢٢)	-	(١٣١,٩٢٣)
المستلم من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٣٨,٢٧٠	٤,٩٥٦	-	-
المستلم من بيع استثمارات متاحة للبيع	٧١,٥٩٤	١٧,٩٤٩	٧١,٦٧٩	٥٩,٩٥٦	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	٣١,٨٥١	(١٤٧,٣٣٠)	١١٣,٣٢٢	١٩,٢٦٤	(١٦٧,٤٦٣)
الأنشطة التمويلية					
توزيعات أرباح مدفوعة	-	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	-
المتحصل من إصدار رأس المال	-	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠
تكاليف معاملات	(٢٦٦)	-	-	-	-
وديعة نظامية	٨,٠٠٠	-	-	-	-
مستحق إلى مؤسسة مالية	١٨,٧٥٠	-	-	-	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	١٠,٤٨٤	(٢٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	-	٢٠٠,٠٠٠
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	٦٠,١٧٢	(١٤٩,٤٦٦)	١٦١,٢١٠	١٩,٤٩٣	١,٠٧٧
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٣٢,٣١٤	١٨١,٧٨٠	٢٠,٧٥٠	١,٠٧٧	-
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٩٢,٤٨٦	٣٢,٣١٤	١٨١,٧٨٠	٢٠,٥٧٠	١,٠٧٧
المعاملات غير النقدية					
تحويل من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق إلى إستثمارات متاحة للبيع	-	١٨,٠٢٨	-	-	-
تغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع	٦١٦	(١٧٥)	(٣٠٣)	(٢١٦)	-

قائمة أرباح وخسائر العمليات التشغيلية والفائض المتراكم حسب القطاعات لعام ٢٠١٣ م (بآلاف الريالات) :

البيان	الطبي	السيارات	أخرى	الإجمالي
عمليات التأمين				
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٥٣,٠٨٠	٦٧٣,١٧١	٤٦٦,٧٢٤	١,٢٩٢,٩٧٥
صافي الأقساط المسندة	(٨)	(٤,٤٩٨)	(٤٠٩,٢٤٣)	(٤١٣,٧٤٩)
فائض خسارة أقساط تأمين	(٢,٠٤٨)	(١,١٦٢)	(٢,٧٤٩)	(٥,٩٥٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٥١,٠٢٤	٦٦٧,٥١١	٥٤,٧٣٢	٨٧٣,٢٦٧
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة	١٠,٠٦٥	(٨,٢٦٠)	(٨,٣٤٩)	(٦,٥٤٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٦١,٠٨٩	٦٥٩,٢٥١	٤٦,٣٨٣	٨٦٦,٧٢٣
العمولات المستلمة من إعادة التأمين	٣	١,٠٢٢	٤٦,٣٣٦	٤٧,٣٦١
صافي الإيرادات	١٦١,٠٩٢	٦٦٠,٢٧٣	٩٢,٧١٩	٩١٤,٠٨٤
التكاليف والمصاريف				
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٦٨,٥٠٧	٦٢٠,٣٥٥	٧٦,٦١٠	٨٦٥,٤٧٢
ناقصاً: حصة معيدي التأمين	(١,٨٩١)	(٥٢٢)	(٦٢,٢٩٧)	(٦٤,٧١٠)
صافي المطالبات المدفوعة	١٦٦,٦١٦	٦١٩,٨٣٣	١٤,٣١٤	٨٠٠,٧٦٢
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	٢٤,٠٠٧	٤٠,٣٠٥	٤,١٣٣	٦٨,٤٤٦
صافي المطالبات المتكبدة	١٩٠,٦٢٣	٦٦٠,١٣٨	١٨,٤٤٧	٨٦٩,٢٠٨
إحتياطي أخطار قائمة	٥,٧٢٦	٨,٠٠١	(١,٤٢١)	١٢,٣٠٦
إحتياطي كوارث	-	-	٥٠٠	٥٠٠
تكاليف إستحواذ وثائق التأمين	٤,١٨٤	١٢,٨٢٢	٦,٩٤٥	٢٣,٩٥١
صافي التكاليف والمصاريف	٢٠٠,٥٣٣	٦٨٠,٩٦١	٢٤,٤٧١	٩٠٥,٩٦٥
صافي نتائج عمليات التأمين	(٣٩,٤٤١)	(٢٠,٦٨٨)	٦٨,٢٤٨	٨,١١٩
مصاريف إشراف وتفتيش	(٤٩٠)	(٢,٤٧٩)	(١,٤٥٤)	(٤,٤٢٣)
مصاريف مجلس الضمان الصحي التعاوني	(٩٨٣)	-	-	(٩٨٣)
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة				(٩٩,٦١٣)
إستبعاد ديون مشكوك في تحصيلها				٥,٤٥٠
إيراد إستثمار غير موزع				٤,٧١٨
العجز من عمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر				(٨٦,٧٣٢)

التوزيع الجغرافي لأقساط التأمين المكتتبة :

يتركز نشاط الشركة في المملكة العربية السعودية فقط ، وفيما يلي بيانات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المختلفة منذ التأسيس ٥ مايو ٢٠٠٨ م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م على النحو الآتي (بآلاف الريالات):

من ٥ مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢٠١٠ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	
٦٦٢,٥٧٥	٦٥٦,٥١٥	٧٤٦,٠٨٥	٧١٧,١٢٥	١,٠٣٠,٤٨٥	المنطقة الغربية
١٤٦,٧٤٤	١١٢,٥٤٣	١٨٢,٨٧٨	١٧٦,٥١٥	١٣١,٣٤٠	المنطقة الوسطى
٥٧,٤٨٦	٥٥,٤٧٦	٧١,٣٢٢	٧٠,٤٥٩	٥٢,٦٧٥	المنطقة الشرقية
٤٢,٠٦٢	٢٦,٠١٢	٦٨,٤٩١	٥٩,٩٧١	٧٨,٤٧٥	أخرى - داخل المملكة
٩٠٨,٨٦٧	٨٥٠,٥٤٦	١,٠٦٨,٧٧٦	١,٠٢٤,٠٧٠	١,٢٩٢,٩٧٥	المجموع

خامساً - الإلتزامات والإفصاحات حسب اللوائح النظامية :

١. الإفصاح حسب اللوائح التنفيذية :

- تلتزم الشركة بالقواعد واللوائح التنظيمية المطبقة في المملكة العربية السعودية والتي تشمل الآتي :
- قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية .
 - لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية .
 - اللائحة التنظيمية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - اللائحة التنظيمية لسلوكيات سوق التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - قواعد مكافحة غسل الاموال لشركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - لائحة مكافحة الإحتيال في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.
 - اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
 - الوثيقة الموحدة الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
 - قواعد الزكاة وضريبة الدخل الصادرة عن مصلحة الزكاة .
 - متطلبات نظام التأمين الإلزامي على المسئوليات تجاه الغير الناشئة عن حوادث المركبات.

وبموجب الفقرة (٢٢) من المادة (٢٧) من قواعد التسجيل والإدراج تقرر الشركة بما يلي :

١. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
٢. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية .
٣. أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.

٢. نظام الحوكمة :

- لدى الشركة لائحة حوكمة خاصة بها ، والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وهي تتماشى في مجملها مع اللائحة الإسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية ، وقد تم الإلتزام بجميع أحكام اللائحة الإسترشادية بما فيه التصويت التراكمي في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.
- استلمت الشركة خطاب هيئة السوق المالية ٣٠٤٢/٧ المؤرخ في ١٤٣٤/٠٧/٢٠ هـ الموافق ٢٠١٣/٠٥/٣٠م والمتعلق بفرض غرامة مالية على الشركة وقدرها مائة ألف ريال ، وذلك لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة الخامسة والأربعين من نظام السوق المالية ، والفقرة (هـ) من المادة الثانية والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج ، إستناداً إلى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية ، نظراً لعدم قيام الشركة بتزويد الهيئة والإعلان للمساهمين عن قوائمها المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م خلال فترة لا تتجاوز أربعين يوماً من نهاية الفترة المالية السنوية التي تشملها تلك القوائم ، وقد تم مناقشة القرار الصادر من الهيئة في إجتماع مجلس الإدارة ، ورفع تقرير إلى الهيئة بما إتخذ من إجراءات وآليات لازمة حيال ذلك ، لمنع حدوثها في المستقبل ، وعن سبب التأخير الناتج عن إعادة تقييم الإحتياطي الفني الخاص بتأمين المركبات للوصول إلى نتائج نهائية معدلة وافقت عليها مؤسسة النقد وتم نشرها فيما بعد.

وقد قامت الشركة بإيداع مبلغ الغرامة المفروضة في حساب الهيئة خلال المدة المنصوص عليها.

- فيما عدا ما ذكر أعلاه لم يتم توقيع أية عقوبة أخرى أو جزاء أو قيد إحتياطي نظامي من قبل هيئة السوق المالية أو جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

سادساً- الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات النظامية والمديونيات :

١/٦ - المدفوعات النظامية (بآلاف الريالات):

الجهة	البيان	٢٠١٣م	٢٠١٢م	٢٠١١م	٢٠١٠م	منذ التأسيس ٥مايو ٢٠٠٨ لغاية ٣١ديسمبر ٢٠٠٩
مصلحة الزكاة وضريبة الدخل	إحتياطي تراكمي	٢١,٩٢٩	٢١,٨١٩	١٧,٠٨٨	١٢,٥٦٤	٥,٥٤٨
مجلس الضمان الصحي التعاوني	رسوم اشتراك	٩٨٣	٢,٣٥٦	٤,٤٥٣	٣,٠٣٧	٢,٣٣٦
مؤسسة النقد العربي السعودي	رسوم إشراف ورقابة	٤,٤٢٣	٥,٠٠٢	٥,٢٣١	٤,١٠٧	٤,٤٤٩
السوق المالية السعودية (تداول)	رسوم اشتراك	٢٢٠	٢٢٠	٢٢٠	٢٢٠	٢٢٠

٢/٦ - المديونيات

- تم إحتساب مبلغ وقدره ٩ مليون ريال سعودي كمخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي ، و تحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم و سنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية .
- كما تم الحصول على تسهيل بنكي لغرض شراء إستثمارات إضافية كما هو موضح في القوائم المالية .
- كما أنه لا يوجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم ، ولا يوجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرها أو منحها المصدر خلال السنة المالية ، أو إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب المصدر لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

سابعاً - سياسة توزيع الأرباح:

تستند سياسة الشركة بشأن توزيع الأرباح إلى المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة والذي ينص على :

١. تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. تجنّب ٢٠% من الأرباح الصافية ، لتكوين إحتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع .
٣. للجمعية العامة العادية ، بناء على إقتراح مجلس الإدارة ، أن تجنّب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن ٥% من رأس المال المدفوع.
٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة .
- علماً أن توزيع الأرباح المذكورة أعلاه يخضع لإعتبارات هامش الملاءة و موافقة مؤسسة النقد.
- وتجدر الإشارة إلى أنه لم يتنازل أحد من مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.

ثامنا - مجلس الإدارة :

أ) يتكون مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني إعتباراً من تاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١١ م (الدورة الثانية للمجلس) من :

فئة العضوية	الإسم	الأعضاء المستقلين	الأعضاء الجدد
١	حسان محمد شوكت محاسني	لا يوجد	لا يوجد
٢	أعضاء غير تنفيذيين		
٣	سلمان سالم محمد بن لادن		
٥	أعضاء تنفيذيين		
٦	أحمد عبدالعزيز الحمدان		
٧	أعضاء مستقلين		
٨	سامي صدقة سندي		
	زياد أسعد جمجوم		

• تجدر الإشارة إلى أن الأعضاء المستقلين لا يمارسون أي عمل تنفيذي في الشركة.

ب) عقد مجلس الإدارة خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٣ م ولغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م ثمانية إجتماعات كما هو موضح في الجدول الآتي :

إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم ١	اجتماع رقم ٢	اجتماع رقم ٣	اجتماع رقم ٤	اجتماع رقم ٥	اجتماع رقم ٦	اجتماع رقم ٧	اجتماع رقم ٨
١ حسان محمد شوكت محاسني	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢ بدر عبدالرحمن السيارى	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	حاضر
٣ سلمان سالم محمد بن لادن	حاضر	لم يحضر	حاضر	وكالة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٤ زياد أسعد حسن جمجوم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٥ سامي صدقة سندي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٦ أحمد عبدالعزيز الحمدان	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٧ مشعل عفيف كرم	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر

ج) فيما يلي أهم القرارات التي إتخذها مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٣ م :

• الموافقة على القوائم المالية لعام ٢٠١٢ م وتم إستعراض نتائجها مع المراجعين الخارجيين والميزانيات التقديرية لعام ٢٠١٣ م.

• رفع توصية إلى الجمعية العامة العادية بشأن عدم توزيع أرباح نقدية عن العام المالي ٢٠١٣ م وذلك لتعزيز الوضع الرأسمالي و هامش الملاءة ودعم عمليات التوسع في النشاط.

• رفع توصية إلى الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بزيادة رأس مال الشركة البالغ ٢٠٠ مليون ريال بمبلغ ٨٠ مليون ريال ليصبح ٢٨٠ مليون ريال بنسبة زيادة قدرها ٤٠% وبالتالي زيادة عدد الأسهم من ٢٠ مليون سهم إلى ٢٨ مليون سهم وذلك بمنح ٢ سهم مجاني لكل ٥ أسهم وتكون الأحقية للمساهمين المقيدون في سجلات الشركة نهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية ، على أن يتم تغطية الزيادة برسملة ٨٠ مليون ريال من الأرباح المبقة.

- رفع توصية إلى الجمعية العامة غير العادية للمساهمين بتعديل المادة (٧) من النظام الأساسي للشركة لتصبح كالتالي: {رأس مال الشركة هو ٢٨٠ مليون ريال سعودي (مئتان وثمانون مليون ريال سعودي) مقسم إلى ثمانية وعشرون مليون سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشر ريالات سعودية}.
- تجديد التعاقد مع شركة خدمات المطالبات والأخطار لغرض إستعمال التسهيلات الخاصة بالمطالبات الطبية وقد بلغت قيمة العقد خلال عام ٢٠١٣ م ٦٢١،١٦٢،٧ ريال ، ويتم التجديد تلقائياً و تحتسب قيمة العقد بناء على عدد المضمونين للتأمين الطبي ، والجدير بالذكر أن أحد أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين سلمان سالم محمد بن لادن يملك فيها مانسبته ٥%.

د (عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في مجالس شركات مساهمة أخرى:

الإسم	المنصب	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
١ حسان محمد شوكت محاسني	عضو مجلس إدارة	لا يوجد
٢ بدر بن عبدالرحمن السيارى	عضو مجلس إدارة	جسور القابضة
٣ سلمان سالم محمد بن لادن	عضو مجلس إدارة	شركة الشرق الأوسط المحدودة
٤ مشعل عفيف كرم	عضو مجلس إدارة	شركة يو سي إيه للتأمين . البحرين شركة نجم لخدمات التأمين شركة خدمات المطالبات والأخطار المحدودة الشركة المتحدة التجارية للتأمين . لبنان
٥ أحمد عبدالعزيز الحمدان	عضو مجلس إدارة	شركة مكة للإنشاء والتعمير
٦ زياد أسعد جمجوم	لا يوجد	لا يوجد
٧ سامي صدقة سندي	لا يوجد	لا يوجد

هـ (وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة :

اسم من تعود له المصلحة	صفة العضوية	بداية عام ٢٠١٣ م		نهاية عام ٢٠١٣ م				مقارنة بعد المنحة مع نهاية العام	
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أسهم منحة	عدد الأسهم بعد المنحة	أدوات الدين	صافي التغيير	نسبة التغيير
١ حسان محمد شوكت محاسني	رئيس المجلس	٤٠٠,٠٠٠	لا يوجد	٢٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	لا يوجد	٢٠٠,٠٠٠	٥٠%
٢ بدر عبدالرحمن السيارى	غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٣ سلمان سالم بن لادن	غير تنفيذي	١٠١,٥٠٠	لا يوجد	١٠١,٥٠٠	٤٠,٠٤٠	١٤١,٥٤٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٤ سامي صدقة سندي	مستقل	١,٥٠٠	لا يوجد	١,٥٠٠	٦٠٠	٢,١٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٥ أحمد عبدالعزيز الحمدان	مستقل	١,٠٠٠	لا يوجد	١,٠٠٠	٤٠٠	١,٤٠٠	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
٦ زياد أسعد جمجوم	مستقل	١,٠٢٠	لا يوجد	١,٠٢٠	١,٠٢٠	٤٢٦	١,٤٤٦	لا يوجد	لا يوجد
٧ مشعل عفيف كرم	مدير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

و) وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة :

التسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

ز) مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيون	أعضاء المجلس غير التنفيذيين و المستقلين	أكبر خمس تنفيذيين بمن فيهم المدير التنفيذي والمدير المالي
الرواتب و التعويضات	-	-	٣,٥٤٦,٠٠٠
البدلات	٣٩,٠٠٠	٦٧,٥٠٠	١,١٢٦,٥٠٠
المكافآت السنوية	٣٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	١,٦٠٠,٠٠٠
الإجمالي	٣٣٩,٥٠٠	٦٦٧,٥٠٠	٤,٦٧٢,٥٠٠

- تم صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة حسب النظام الأساسي للشركة بحيث تكون مكافأة رئيس مجلس الإدارة ١٨٠,٠٠٠ ريال و ١٢٠,٠٠٠ ريال لكل عضو من أعضاء المجلس.
- لم يتنازل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض له.

تاسعاً- اللجان :

لدى الشركة أربعة لجان منبثقة من مجلس الإدارة ، تم تشكيلها في الدورة الثانية لمجلس الإدارة والتي بدأت بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١١ م ، وإستمرت خلال عام ٢٠١٣ م بالمهام الموكلة إليها ، و ترفع كل لجنة توصياتها لمجلس الإدارة في إطار إختصاصها كما يلي:

١ - اللجنة التنفيذية :

تقوم هذه اللجنة بالتشاور مع عضو مجلس الإدارة المنتدب في إدارة شئون الشركة ، وتباشر كل السلطات التي يقررها مجلس الإدارة حسب نص المادة رقم (٢٠) من النظام الأساسي ، وتتابع تنفيذ توصيات المجلس مع إدارة الشركة وترفع التوصيات الخاصة بالخطط المستقبلية إليه ، وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية و عدد إجتماعاتهم خلال عام ٢٠١٣ م:

أعضاء اللجنة التنفيذية	صفته	إجتماع رقم ١	إجتماع رقم ٢	إجتماع رقم ٣	إجتماع رقم ٤
١ حسان محمد شوكت محاسني	رئيس اللجنة	١٣ فبراير	١٥ مايو	٠٥ سبتمبر	١٨ ديسمبر
٢ سلمان سالم بن لادن	غير تنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر
٣ مشعل عفيف كرم	المدير التنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر

٢ لجنة المراجعة :

إم من أهم مهام مسؤوليات لجنة المراجعة المعتمدة من مجلس الإدارة بالآتي :

- دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظامية ، والإشراف وإدارة أنظمتها و متابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في تقارير المراجعة .
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وكذلك السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي فيها والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- دراسة القوائم المالية السنوية ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- التأكد من أن الشركة المتحدة للتأمين لديها نظام مراقبة داخلي فعال من أجل توفير ضمانات مقبولة حول حماية كافية لأصول الشركة ، والكشف عن أي إحتيال أو تزوير أو مخالفة في الوقت المناسب.
- دراسة السياسات المالية والمحاسبية المطبقة بالشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- دراسة حالات الأطراف ذات الصلة وتعارض المصالح التي قد تنشأ بالشركة ، وبخاصة أي حالات تثير مسائل حول نزاهة إدارة الشركة ، وفي هذه الحالة يجب على اللجنة تكليف إدارة المراجعة الداخلية بتقديم تقرير عنها مع بيان كيفية ووقت حدوثها.
- دراسة كفاية وسلامة نظام المراقبة الداخلية المتبع في الشركة.
- الاجتماع بصورة منتظمة وبمعدل مرة واحدة على الأقل في كل فصل قبل أي اجتماع للمجلس وقبل عقد الاجتماع السنوي للجمعية العامة للمساهمين.
- يجب على المحاسبين القانونيين للشركة عقد اجتماع مع اللجنة مرة واحدة على الأقل في السنة يقتصر عليهم فقط.
- تقييم تقارير الإدارة على تطوير الشركة والمراجعة الداخلية والخارجية ، ومراجعة تقارير مراجعي الحسابات الداخلي والخارجي عن مدى فاعلية نظم الرقابة المالية الداخلية ، وتقديم التقارير المالية وإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية المتعلقة بها .
- التأكيد على سلامة نظام الرقابة الداخلي للشركة .
- تقييم مدى فاعلية الأنظمة الموضوعة من قبل الإدارة لتحديد وتقييم وإدارة ومراقبة المخاطر .
- تعيين مسؤول لضمان التقيد بمختلف الأنظمة واللوائح كما ورد أعلاه وتطبيقها ويسمى " المراقب النظامي " وينبغي أن يكون المراقب النظامي مكلفاً بالتأكد من التقيد التام بكافة الاشتراطات التنظيمية والقانونية ويشمل ذلك متطلبات التقارير وعلى مجلس الإدارة أن يحصل من المراقب النظامي على تقارير دورية عن مدى التقيد بتلك المتطلبات والاشتراطات التنظيمية الداخلية للشركة والمتطلبات القانونية الأخرى ، ولقد عقدت هذه اللجنة ستة إجتماعات خلال عام ٢٠١٣ م كما هو موضح في الجدول التالي:

أعضاء لجنة المراجعة	صفته	إجتماع ١	إجتماع ٢	إجتماع ٣	إجتماع ٤	إجتماع ٥	إجتماع ٦
		٢٣ يناير	٠٣ فبراير	٢١ أبريل	١٠ يونيو	٢٨ أكتوبر	٣١ ديسمبر
١ أحمد عبدالعزيز الحمدان	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٢ أيمن حامد حمد الله	من خارج الشركة	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر
٣ أحمد محمود يوسف	من خارج الشركة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٤ طارق هاشم النابلسي	من خارج الشركة	حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر

٣ - لجنة الإستثمار :

مهمة هذه اللجنة تحليل ومتابعة السياسة الإستثمارية ، وإختيار الأنسب لإستثمار أموال الشركة ضمن القواعد والضوابط المنصوص عليها من قبل مؤسسة النقد بأقل مخاطر ممكنة ، وقد تم إعداد السياسة الإستثمارية للشركة و المصادقة عليها من قبل مجلس الإدارة مع التقيد التام باللوائح التنفيذية والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد والتقيد بهامش الملاءة.

الجدول التالي يوضح أسماء أعضاء اللجنة الإستثمارية وعدد إجتماعاتهم خلال عام ٢٠١٣ م:

أعضاء اللجنة الإستثمارية	صفته	إجتماع رقم ١ ٢٧ يناير	إجتماع رقم ٢ ١٨ فبراير	إجتماع رقم ٣ ٢١ يوليو	إجتماع رقم ٤ ٢٩ أكتوبر
١ سلمان سالم بن لادن (رئيس اللجنة)	غير تنفيذي	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
٢ بدر عبدالرحمن السيارى	غير تنفيذي	حضر	حضر	لم يحضر	حضر
٣ مشعل عفيف كرم	المدير التنفيذي	حضر	حضر	حضر	حضر

٤ - لجنة المكافآت والترشيحات :

تعمل هذه اللجنة وفقاً للنظام الذي يتم إقراره بواسطة مجلس الإدارة ، وتكون مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية المجلس ، كما تقوم بمراجعة هيكل مجلس الإدارة و رفع التوصيات في شأن التغيرات التي يمكن إجراؤها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

تم عقد إجتماع واحد لهذه اللجنة خلال عام ٢٠١٣ م بتاريخ ٢٠١٣/١٠/٠٧ م ، وفيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وحضورهم خلال عام ٢٠١٣ م:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	صفته	إجتماع رقم ١ ٧ أكتوبر
١ مشعل عفيف كرم (رئيس اللجنة)	المدير التنفيذي	حضر
٢ سامي صدقة سندي	عضو مستقل	حضر
٣ زياد أسعد جمجوم	عضو مستقل	حضر

عاشراً - إدارة التدقيق الداخلي و نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية :

تولى إدارة التدقيق الداخلي في الشركة هذا العام مكتب آر نست أند يونغ ويقوم بمايلي:

- فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها تبعاً للمعايير المتبعة ، وإستناداً إلى القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في الشركة.
- تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها ربع السنوية إلى لجنة المراجعة بالإستناد إلى خطة التدقيق الموضوعية في بداية العام بإشراف لجنة المراجعة.
- ترسل التقارير بصفتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية والتوصية بإتخاذ إجراءات مناسبة لمعالجة أي ملاحظات واردة في تقاريرها.
- وضع الضوابط الكفيلة لتحسين الأداء الإداري والوصول إلى نظام رقابة سليم وفعال ، بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية.
- معالجة دفع المطالبات وعمليات التسوية.
- عمليات المصادقة على خدمة العملاء.
- مراجعة الموارد البشرية.
- مشاركة لجنة المراجعة بمناقشة أية ملاحظات جوهرية تتعلق بعمل الشركة.

إحدى عشر - إعتداد القوائم المالية :

أعتمدت القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٣ م من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٣٥/٤/٢٥ الموافق ٢٠١٤/٢/٢٥ وبهذا يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وإمتنانه لجميع المساهمين لتفقتهم العالية في الشركة والقائمين عليها كما يسجل مجلس الإدارة تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المبذولة خلال فترة موضوع هذا التقرير .