



## تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية من ١ يناير ٢٠١٢م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

يس مجلس إدارة شركة ايس العربية للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الثالث مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/٣١ م ومتضمناً أهم التطورات والنتائج المالية وأنشطة التشغيل والإصلاحات حسب اللوائح والأنظمة.

### ١- تعريف بالشركة ووصف لأنواع الأنشطة الرئيسية

شركة ايس العربية للتأمين التعاوني (الشركة) - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم (٢٠٥١٤٣٤٣١) بتاريخ (١٤٣١/٨/٩) ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين العام والتأمين الصحي من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم (٢٠٠٩١٢/٢٢) بتاريخ (٢٠٠٩١٢/٢٢) هـ.

تمارس الشركة نشاط التأمين لعملائها داخل المملكة العربية السعودية فقط وتقوم ببيع وتسويق المنتجات التالية:

#### ▪ التأمين العام:

تشمل منتجات التأمين العام التي تقوم الشركة ببيعها ما يلي:  
وثيقة تأمين الجرائم المالية - وثيقة تأمين المسؤولية المدنية العامة - وثيقة تأمين مسؤولية أصحاب العمل - وثيقة تأمين خيانة الامانة - وثيقة تأمين الأخطار المهنية الطبية - وثيقة تأمين الاموال - وثيقة تأمين مسؤولية المنتجات - وثيقة تأمين المسؤولية المهنية - وثيقة تأمين السفر - وثيقة تأمين إصابات العمل - وثيقة التأمين الشامل للمقاولين - وثيقة التأمين على تلف المخزون داخل غرف التبريد - وثيقة التأمين على المعدات الالكترونية - وثيقة تأمين أخطار التركيب - وثيقة تأمين تعطل الآلات - وثيقة تأمين الحرائق - وثيقة التأمين الشامل للمساكن - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات - منتج تأمين المركبات - وثيقة تأمين كسر الزجاج - وثيقة تأمين الآلات والمعدات - وثيقة تأمين خسارة الأرباح الناتجة عن تعطل الآلات - وثيقة تأمين توقيف الأعمال - وثيقة تأمين النقل البري - وثيقة تأمين النقل البحري - وثيقة تأمين أجسام السفن - وثيقة تأمين مسؤولية الناقل - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (ABI) - وثيقة التأمين الشامل للممتلكات (LM7) - وثيقة التأمين الشامل لمصوغي المجوهرات - وثيقة تأمين الحماية الشاملة للمصارف - وثيقة تأمين ضد الإرهاب.

#### ▪ التأمين الصحي:

تشمل منتجات التأمين الصحي التي تقوم الشركة ببيعها ما يلي:  
منتج التأمين الطبي - وثيقة تأمين الحوادث الشخصية - وثيقة تأمين الحماية للمجموعات.



وفيما يلي بيان بنتائج هذه القطاعات التشغيلية وتاثيرها علي حجم الاعمال وإسهامها في نتائج الشركة وذلك للسنة المالية المنتهية ٢٠١٢/١٢/٣١:

المجموع	أخرى	الحوادث العامة	الطبي	المركبات	الهندسة	الممتلكات	
(بالريالات السعودية)							
٢٠,٨٦٧,٥٠٨	٢٨,١٥٤,٦٤٧	٢٧,٤٥٤,٥٥١	٦,١١٧,١٢١	٤٨,٧٢٧,٠٧٥	٢٨,٢٩٩,٢٣٣	٦٩,٨٥٤,٨٨١	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
(١٠,٨٦١,٥١٤)	(١٢,٠٣٧,٤١٩)	(١٠,٥٧٧,٧٢٣)	(٢,٤٣٩,٤٦٥)	(١٣,٥٥٤)	(١٨,٧١٠,٥٣٦)	(٥٧,٠٨٢,٨١٧)	عمليات التأمين
(٦,٥٣٦,٥٠٤)	(٢,١٤٥,٧٨٤)	(٤٩٢,٩١١)	-	(٤٩٢,٩١٢)	(١,٧٠٢,٦٤٩)	(١,٧٠٢,٦٤٨)	
١٠١,٤٩٠,٩١	١٣,٩٧١,٤٤٤	١٦,٣٨٣,٩١٧	٣,٦٧٧,٦٥٦	٤٨,٢٢٠,٦١٩	٧,٨٨٦,٠٤٨	١١,٠٦٩,٤١٦	
١,٨٠٢,٩١٢	٨٨٦,٦٧٧	١٧,٧٢١	١,٦٣٨,٤٧٠	٥٣٥,٨١٨	(٩٧,١٥١)	(٥٧٨,٣٧٤)	
١٠٣,٠١٢,٠٠٢	١٤,٨٥٧,٨٧١	١٦,٤٠١,٦٣٨	٥,٣١٦,١٢٦	٤٨,٧٥٦,٤٢٧	٧,١٨٨,٨٩٨	١٠,٤٩١,٠٤٢	
(٧٣,٧٤٩,٠٥٥)	(٩,٠٧٣,٧٤٠)	(٥,٢٨٧,٢٩١)	(٧,٣٠٢,٣٢٠)	(٢٨,٢٢٧,٨٠٥)	(١١,٤٢٥,٣١٩)	(١٢,٣٣٠,٥٨٠)	
٢٣,٧٦٣,٢٤٣	٣,١٠٥,٧٦٩	١,٠٥٠,٤٤٧	٣,٦٧٢,١١٥	٣١٤,٧٣٠	٧,٧٤٨,٢٣٦	٧,٨٠١,٩٤٦	
(٢,٣٣٨,٩٦٠)	٢,٥٥٨,٦٢٢	(٤٢٦,١١٧)	(١,١١٨,٥٩٠)	(٧,٧٨,٩٦٧)	(٨٦٢,١٣٧)	(٤١١,٧٨١)	
(٥٢,٣٤٤,٧٧٧)	(٣,٣٥٧,٣٢٩)	(٤,٦٦٢,٩٦١)	(٤,٧٥٢,٧٩٥)	(٣٠,٠٩٢,٠٤٢)	(٤,٥٣٩,٢٢٠)	(٤,٩٤٠,٤١٥)	
(٢٠,٨٦٢,٩٠٤)	(٣,٠٤٧,٤٦٨)	(٢,٤٧٩,٦٤١)	(٥٢٥,٢٨٩)	(٥,١٤٤,٩٧٨)	(٢,٧٥١,٢٣٧)	(٤,٩١٣,٨٩١)	
٢٦,٨٦٠,٤٤١	٣,٨٩٨,٩٠٥	١,٢٠٧,٧٩٨	-	٦٢٧	٥,٨١١,١٨٣	١٥,٩٤١,٩٢٧	
٥٦,٦٦٤,٧٦٦	١٢,٣٥١,٩٦٩	١٠,٤٦٦,٨٣٤	٣٨,٠٤٢	١٣,٥٢٠,٠٣٤	٥,٧٠٩,٢٢٤	١٤,٥٧٨,٦٦٣	
(١,٥٩٨,٦٢٠)	-	-	-	-	-	-	
٥٥,٠٦٦,١٣٦							
(٢٤,١٥٦,٩٤٨)							
٦٣٤,٠٦٤							
٩٤,٦٩٧							
<b>٣١,٦٣٧,٩٤٩</b>							

- إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة
- فائض خسارة أقساط التأمين
- إضافي أقساط التأمين المكتسبة
- التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- إجمالي المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى
- حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
- التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
- صافي المطالبات المكتسبة
- تكليف اكتتاب وثائق التأمين
- ابراد عمولات إعادة تأمين
- مصاريف اكتتاب أخرى
- صافي نتائج الاكتتاب
- مصاريف إدارية وعمومية
- ابراد عمولات خاصة
- إيرادات أخرى
- فائض عمليات التأمين



المجموع	أخرى	الحوادث العامة	الطبي	المركبات	الهندسة	الممتلكات	
(باليارات السعودية)							
٣٢,١٦٩,٤٠١	١,٦٩٦,٠٨٨	٣,٢٨٩,٧٨٢	٩١١,٧٥٢	١١,٣٢٦	١١,٨٥٩,١٧٩	١٤,٤٠١,٢٧٤	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٣٧,٥٩٤,١٦٢	٩٤٣,٣٢٨	٢,٥٨٩,٦٦٦	١,٥٧٥,٤٨٣	١,٩٧٨	١١,٤٨٠,٦٧١	٢١,٠٠٣,٠٣٦	موجودات عمليات التأمين
٥,١٤٨,٩١٩	٥٣٧,٨٤٩	٧٧٦,٨٩٧	٦١,٠٤٨	١,١٩٤,٦٦٥	١,٤٧٦,٢٨٦	١,١٤٥,١٧٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٣,١٥٤,٨٥٨							حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
<u>٢٠٧,٩٦٣,٣٤٠</u>							ناتج اكتتاب مؤجلة
							موجودات غير مصنفة
<b>مطالبات عمليات التأمين</b>							
٦,٥٥٧,٨١٨	٢٥٥,٣٥٤	٤,٧,١٢٥	—	٣,١٩٠	٣,٠٣٠,٧٧٨	٢,٨٦١,٣٧١	إيراد عمولات إعادة تأمين غير مكتسب
٦٣,٤٧٢,٧٠٣	٤,٦٦٤,٥٦٢	٨,٦١٩,٠٦٤	٢,٢٩٢,٠٨٨	١٢,٥٠٠,٨٩٦	١٣,٦٨٣,١٢٧	١٨,٧١٤,٩٦٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٥,٨٠٧,٩١٩	٣,٥٢٨,٤٥٣	٦,١٥٢,٧٢٠	٢,٦٨٣,٦٩٧	١١,٤١٣,٠٤٩	١٥,٠١٥,٧٧٣	٢٧,٠١٤,٣٢٧	مطالبات تحت التسوية
<u>٧٢,١٢٤,٩٠٠</u>							مطالبات غير مصنفة
<u>٢٠٧,٩٦٣,٣٤٠</u>							



## ٢- وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وأهم المخاطر

### اجتماعات الجمعية العامة:

بقرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها الرئيسي في الخبر بتاريخ ٤/٤/١٤٣٣ هـ الموافق ٢٦/٢/٢٠١٢ م الجمعية العادية الثالثة منذ تأسيس الشركة، وتم خلال الجمعية الموافقة على كافة بنود جدول أعمال الجمعية المتمثلة في الآتي:

١. الموافقة على إتفاقية البيع والشراء لنقل وإمتلاك المحفظة التأمينية التابعة لشركة أيس العربية للتأمين والشركة الدولية للتأمين بالإستاد إلى خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (387)Is والمؤرخ في ٣/١٢/٢٠١٢ م.
٢. الموافقة على تقييم المحفظة التأمينية لشركة أيس العربية للتأمين والشركة الدولية للتأمين بمبلغ ٧٥٤,٧٧٤ ريال سعودي بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (387)Is والمؤرخ في ٣/١٢/٢٠١٢ م.
٣. الموافقة على تاريخ الشراء في ١/١/٢٠٠٩ م كما تحدد مؤسسة النقد العربي السعودي.

وبقرار من مجلس الإدارة عقدت الشركة بمقرها في الخبر بتاريخ ٦/٧/١٤٣٣ هـ الموافق ٢٧/٥/٢٠١٢ م الجمعية العامة العادية الرابعة منذ تأسيس الشركة، وتم خلال الجمعية الموافقة على كافة بنود جدول أعمال الجمعية المتمثلة في الآتي:

١. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية الثانية (من ١/١/٢٠١١م إلى ٣١/١٢/٢٠١١م).
٢. الموافقة على الميزانية العمومية للشركة وحسابات الأرباح والخسائر للعام المالي (من ١/١/٢٠١١م إلى ٣١/١٢/٢٠١١م).
٣. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية ٢٠١١م.
٤. الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وأعضاء مجلس الإدارة.
٥. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن مسؤولية إدارة الشركة عن السنة المالية ٢٠١١م.
٦. الموافقة على تعيين مراقب الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٢م والبيانات المالية الربع سنوية، وهم شركة ديلويت آند توش بكر أبو الخير وشركاه والبسام محاسبون قانونيون واستشاريون وتحديدتعاتهم بمجموع مبلغ (٣٨٠,٠٠٠) ريال سعودي.
٧. الموافقة على تجديد تعيين أعضاء مجلس الإدارة لفترة ثلاث سنوات أخرى تبدأ من ١١/٧/١٤٣٣ هـ الموافق ١/٦/٢٠١٢م.
٨. الموافقة على صرف بدل حضور لأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (٣,٠٠٠) ريال سعودي عن كل اجتماع حضره العضو ومبلغ (١,٥٠٠) ريال سعودي عن كل اجتماع حضره من اجتماعات اللجنة التنفيذية وللجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار، والنفقات الفعلية التي تحملوها من أجل حضور هذه الاجتماعات بمبلغ (٥١,٥٥٩) ريال سعودي.
٩. الموافقة على صرف المكافأة السنوية للسنة المالية ٢٠١١م مبلغ (١٨٠,٠٠٠) ريال سعودي لرئيس مجلس الإدارة ومبلغ (١٢٠,٠٠٠) ريال سعودي لأعضاء مجلس الإدارة ومبلغ (٦٠,٠٠٠) ريال سعودي لأعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة مقابل خدماتهم خلال العام ٢٠١١م.
١٠. الموافقة على عدم توزيع أرباح السنة المالية الطويلة (منذ تأسيس الشركة حتى نهاية ٢٠١٠م) والموافقة على عدم توزيع أرباح السنة المالية ٢٠١١م.

### ادارة الشركة:

بعد موافقة الجمعية العادية على تجديد تعيين أعضاء مجلس الإدارة لفترة ثلاث سنوات أخرى تبدأ من ١١/٧/١٤٣٢ هـ الموافق ١/٦/٢٠١٢م، قام مجلس الإدارة الجديد في أولى جلساته بدورته الثانية خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٠/٨/٤٣٢هـ الموافق ١٠/٧/٢٠١٢م بتعيين رئيس المجلس ونائبه والعضو المنتدب وأعضاء اللجان المنبثقة من المجلس على النحو التالي:

١. الشيف عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي رئيساً لمجلس إدارة الشركة (رحمة الله).
٢. الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون نائب رئيس مجلس إدارة الشركة.
٣. الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالعزيز الخريجي العضو المنتدب.



٤. الأستاذ/ فيجاليار اغياfan فيلايدان سكرتيرا لمجلس الإدارة.

٥. اللجنة التنفيذية:

أ. الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف (رئيس اللجنة)

ب. الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي

ج. الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون

د. الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي

هـ. الأستاذ/ فيجاليار اغياfan فيلايدان (تم تعيينه كعضو في اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٢/١٠/١٥ الموافق ١٤٣٣/١١/٢٩)

٦. لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ. الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)

ب. الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف

ج. الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون

٧. لجنة الاستثمار:

أ. الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)

ب. الأستاذ/ غالب بن أسعد زماري

ج. الأستاذ/ أفتاح اختار

وفي يوم الاثنين ١٤٣٣/١١/٢٩ الموافق ٢٠١٢/١٠/١٥ قرر مجلس الإدارة تشكيل لجنة إدارة المخاطر منبثقة من المجلس، وتم تشكيل أعضائها على النحو الآتي:

أ. الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)

ب. الأستاذ/ سيد عمر علي شاه

ج. الأستاذ/ فيجاليار اغياfan فيلايدان

د. الأستاذ/ غالب بن أسعد زماري

هـ. الأستاذ/ عبد العليم خان

و. الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي (تم إلغاء عضويته في اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٤٣٤/٣/٤ الموافق ٢٠١٣/١/٦) وتم تعيين الأستاذ/ سيد عمر علي شاه كرئيس للجنة.

وفي يوم الأحد ١٤٣٤/١/١١ الموافق ٢٠١٢/١١/٢٥ انتقل إلى رحمة الله رئيس مجلس الإدارة السابق الشيخ عبد الكريم بن عبد العزيز الخريجي، وعليه رشح مجلس الإدارة الشيخ عبدالله بن عبد العزيز الخريجي للحضوية الشاغرة في مجلس الإدارة خلفاً للمرحوم كعضاً غير تنفيذي بتاريخ ١٤٣٤/٢/١٦ الموافق ٢٠١٢/١٢/٢٩، ثم قرر مجلس الإدارة تعيينه لمنصب رئيس مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ ١٤٣٤/٣/٤ الموافق ٢٠١٣/١/٦ وسوف يعرض هذا التعيين على الجمعية العامة القادمة لأخذ موافقة المساهمين.

وقد عين مجلس الإدارة الأستاذ/ فيجاليار اغياfan فيلايدان لمنصب الرئيس التنفيذي للشركة وذلك اعتباراً من استلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي في ١٤٣٣/٧/٧ الموافق ٢٠١٢/٥/٢٨، يذكر أن الأستاذ/ فيجاليار اغياfan فيلايدان كلف بمهام الرئيس التنفيذي بتاريخ ١٤٣٣/٢/٩ الموافق ٢٠١٢/١/٣.

#### تجديد تصريح الشركة بمزاولة نشاط التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي:

تسلمت الشركة بتاريخ ١٤٣٣/١١/٢٨ الموافق ٢٠١٢/١٠/١٤ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد التصريح بمزاولة نشاط التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الصحي وذلك لمدة ثلاثة سنوات تبدأ بتاريخ ١٤٣٣/١٢/٢١ الموافق ٢٠١٢/١١/٦ وتنتهي بتاريخ ١٤٣٦/١٢/٢٠ الموافق ٤/١٠/٢٠١٥.

#### تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني:

تسلمت الشركة بتاريخ ١٤٣٣/١١/١٦ الموافق ٢٠١٢/١٠/٢ موافقة الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني على تجديد التأهيل السنوي اعتباراً من ١٤٣٣/١٠/٢٥ الموافق ٢٠١٢/٩/١٢.

## أهم المخاطر التي تواجه الشركة:

فيما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطرق المتتبعة من قبل الإدارة للتقليل منها:

### **ادارة مخاطر التأمين واعادة التأمين**

ان المخاطر المدرجة تحت عقد التأمين هي احتمالية وقوع الحدث المؤمن عليه وعدم امكانية تحديد القيمة الناتجة من المطالبة. كما هي الحال في طبيعة عقود التأمين ، فإن هذه المخاطر عشوائية ولا يمكن التنبؤ بها. ان المخاطرة الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب هذه العقود هي وقوع الحدث المؤمن عليه ومبطل المطالبة المبلغ عنها. يتم تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتنويع هذه المخاطر على محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل تأثيرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد .

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاكتتاب والحوجزات واجراءات وحدود وصلاحيات الاكتتاب الواضحة هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين بالقيام بابرام عقود التأمين واعادة التأمين والظروف التي يتم بها . يتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي . واذا ما تطلب الامر ، يتم التفاعل مباشرة مع هذه التطورات وترجمتها الى اسس الاكتتاب .

ان مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يمكن في تحويل هذه المخاطر الى طرف ثالث من خلال اعادة التأمين. يتم وضع عملية اعادة التأمين المسندة على اساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعا لخطوط الاموال. يتم تنويع عقود اعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد او عقد اعادة تأمين منفرد .

يستخدمن اعادة التأمين لادارة مخاطر التأمين. بالرغم من ان الشركة لديها ترتيبات اعادة تأمين، الا ان هذا لا يعفي الشركة من مسؤوليتها كمؤمن رئيسي وبذلك فإن التعرض لمخاطر الائتمان لا يزال قائما بالنسبة لادارة التأمين المسند الى الحد الذي يكون عنده معيد التأمين غير قادر على الوفاء بمسؤوليته ضمن ترتيبات اعادة التأمين هذه. تقلل الشركة من مخاطر الائتمان هذه بالدخول في ترتيبات اعادة تأمين مع معيدي تأمين ذوي تقييم ائتماني جيد يتم مراقبته على اساس دوري. يتم النظر في السمعة الائتمانية لمعيدي التأمين بشكل سنوي وذلك بمراجعة قوتهم المالية قبل ابرام اي عقد معهم. تتم مراقبة مخاطر الاحتياطي بمراقبة المخصصات لمطالبات التأمين قبل تسليمها ولم تتم تسويتها بعد بشكل منتظم ويتعدل هذا المخصص اذا دعت الحاجة لذلك.

### **تكرار المطالبات وبمبالغها**

يمكن ان يتاثر تكرار المطالبات وبمبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بالاكتتاب في تأمين الممتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة والتأمين الطبي والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات باستثناء السياسات الهندسية الممتدة كعقود تأمين سنوية لانه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال فترة زمنية قصيرة. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

#### **(ا) الممتلكات**

تكتب عقود تأمين الممتلكات، حيث يتمثل الخط الرئيسي في الأضرار من الحرائق ومخاطر التلف العرضي وغيرها من المخاطر الناجمة المتعلقة بها، بالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة للمصلحة المؤمن عليها. تعتبرتكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للرجوع بالعمليات لمستويات ما قبل فترة إعافه العمل، من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. فيما يتعلق بتراتكم الحجوزات المتعلقة بنشاط الممتلكات، فإنه يتم تعطيتها من خلال إتفاقيات نسبية غير نسبية.

#### **(ب) الهندسة**

يندرج ضمن الأعمال الهندسية الكثير من المخاطر الممتدة ومنها كافة مخاطر التشديد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين السنوية ضد أطوال الماكينات، كافة مخاطر الماكينات، معالجة المعلومات، تلف المخزون وتوقف العمل نتيجة لأطوال الماكينات. إن وثائق تأمين كافة مخاطر التشديد/ كافة مخاطر المقاولين تغطي مشروعات عدة طوال فترة المشروع. إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. يتم تعطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبية وغير النسبية.

#### **(ج) المركبات**

بالنسبة للتأمين على المركبات، تمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالمركبات المؤمنة والتلف في ممتلكات الجهات الأخرى. كما ان التعويضات المتعلقة بالوفاة تتم حسب القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية.



تم تغطية هذه المخاطرة عن طريق اتفاقيات فائض الخسارة لكل حادث والتي تغطي ايضاً تضرر أكثر من مرتبة في الحادث الواحد.

#### (د) التأمين الطبي

ان التأمين الطبي الازامي في المملكة العربية السعودية ، وتكون الحدود والتنطيطات محددة من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني. ان اختيار المجموعات المغطاة، التسويير المناسب وفاعلية إدارة المطالبات هي أساس ربحية الاكتتاب في هذا القطاع من الأعمال. ان التأمين الصحي يتم تغطيته من خلال اتفاقية إعادة تأمين نسبية منفصلة .

#### (هـ) الحوادث العامة

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات.

#### (و) التأمين البحري

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها او التلف في بدن السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. ان مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات. تم إجراء ترتيبات لإعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين من خلال اتفاقيات نسبية وغير نسبية.

#### التركيز على مخاطر التأمين

تقوم الشركة عند تعريف أي نوع من التأمين والالتزام به لعملية الإكتتاب ، بالحد من التركيز على المخاطر . ان الحد من النطاق المكاني بموجب عقد التأمين البحري النسبي وبوجود مستوى ثالث ( فائض الخسارة ) لحماية التراكمات على صافي الحجوزات الكافية لحفظ على التركيز . فيما يتعلق بالحوادث العامة فان التركيز على المخاطر غير جوهري وتقوم الاتفاقية المتعلقة بفائض الخسارة بتحديد كفيتها . ليس لدى الشركة اية مطالبات جوهرية يكون مبلغ وتوقيت الدفع لها غير محدد خلال سنة واحدة من تاريخ القوائم المالية .

#### المخاطر المتعلقة بالاطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. ان هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقدير مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكنها من سداد التزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها .

#### مخاطر الإنتمان

تمثل مخاطر الإنتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته ، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الإنتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي .

فيما يلي بيان بالسياسات والإجراءات المطبقة لتقدير مخاطر الإنتمان التي تتعرض لها الشركة :

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معروفة بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكون سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين يودون التعامل معها عن طريق الإنتمان للتحقق والدراسة من الناحية الإنتمانية. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة المبالغ المطلوبة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة للديون المعدومة .
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بال وكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إنتمان لكل وكيل و وسيط، ومراقبة الذمم المدينية القائمة .
- تدار المحفظة الاستثمارية للشركة من قبل لجنة الاستثمار وذلك طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الإنتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة إنتمانية جيدة .
- لا يوجد تركيز جوهري على مخاطر الإنتمان داخل الشركة .

يعرض الجدول أدناه الحد الأقصى لمخاطر الإنتمان لمكونات قائمة المركز المالي :



٢٠١١

٢٠١٢

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
(بالريالات السعودية)			(بالريالات السعودية)		
٤٧,١٨٠,٣١٨	١٠٢,٦٢٢,٠٩١	١١٤,٩٥٢,١٦٤	٧٠,٣٨٤,٥٣٤		نقد وما في حكمه
-	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠		وديعة لاجل
٢,٤٣٢,٠٧٨	-	٢,٤٣٢,٠٧٨	-		استثمار في شركة
٣٠,٠٩٩,٨٠٧	-	-	-		أقساط وأرصدة تأمين مدينة
-	٦٠,٠٥٠,٤٧١	-	٤٤,٨٣٩,٢٢٧		حصة معيدي التأمين من
-	٣٤,٤١٨,٣٦١	-	٣٧,٥٩٤,١٦٢		المطالبات تحت التسوية
-	١٤,٣٠٧,١٧٨	-	١,٥٥٣,٤٦٩		مطلوب من جهات ذات علاقة
٣٣,٢٧٧	٥,٨٣٤	٢٠٢,٢٤٣	١٦٢,٩٦٥		موجودات أخرى
٧٩,٧٤٥,٤٨٠	٢١١,٤٠٣,٩٣٥	١١٧,٥٨٦,٤٨٥	١٦٩,٥٣٤,٤٥٧		

**مخاطر السيولة**

تتمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على توفير الأموال الكافية لسداد ارتباطاتها عند استحقاقها. يتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً، و تقوم الإدارة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية التزامات عند نشوئها. يستمر جزء كبير من أموال الشركة في ودائع لاجل لدى بنوك محلية.

**تاریخ الاستحقاق**

يعكس الجدول أدناه تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية الخاصة بالشركة وذلك على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية المتوقعة.

٢٠١٢

الموجودات المالية لعمليات التأمين	الموجودات المالية للمساهمين
نقد وما في حكمه	نقد وما في حكمه
وديعة لاجل	وديعة لاجل
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
موجودات أخرى	موجودات أخرى
المطلوب من جهات ذات علاقة	المطلوب من جهات ذات علاقة
الموجودات المالية للمساهمين	الموجودات المالية للمساهمين
نقد وما في حكمه	نقد وما في حكمه
موجودات أخرى	موجودات أخرى
استثمار في شركة	استثمار في شركة
إجمالي الموجودات المالية	إجمالي الموجودات المالية



٢٠١١

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
١٠٢,٦٢٢,٠٩١	-	١٠٢,٦٢٢,٠٩١
٦٠,٠٥٠,٤٧١	-	٦٠,٠٥٠,٤٧١
٣٤,٤١٨,٣٦١	-	٣٤,٤١٨,٣٦١
٥,٨٣٤	-	٥,٨٣٤
١٤,٣٠٧,١٧٨	-	١٤,٣٠٧,١٧٨
<b>٢١١,٤٠٣,٩٣٥</b>	<b>-</b>	<b>٢١١,٤٠٣,٩٣٥</b>

الموجودات المالية لعمليات التأمين  
نقد وما في حكمه  
أقساط وأرصدة تأمين مدينة  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت  
موجودات أخرى  
المطلوب من جهات ذات علاقة

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٤٧,١٨٠,٣١٨	-	٤٧,١٨٠,٣١٨
٣٣,٢٧٧	-	٣٣,٢٧٧
٢,٤٣٢,٠٧٨	٢,٤٣٢,٠٧٨	-
٣٠,٠٩٩,٨٠٧	-	٣٠,٠٩٩,٨٠٧
٧٧,٧٤٥,٤٨٠	٢,٤٣٢,٠٧٨	٧٧,٣١٣,٤٠٢
<b>٢٩١,١٤٩,٤١٥</b>	<b>٢,٤٣٢,٠٧٨</b>	<b>٢٨٨,٧١٧,٣٣٧</b>

الموجودات المالية للمساهمين  
نقد وما في حكمه  
موجودات أخرى  
استثمار في شركة  
استثمار محفظة به للمتاجرة  
**إجمالي الموجودات المالية**

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٤,٦٧٧,٣٠٦	-	٤,٦٧٧,٣٠٦
١٤,٦٤١,٦٧١	-	١٤,٦٤١,٦٧١
٦,٩٩١,٢٦٠	-	٦,٩٩١,٢٦٠
٦٥,٨٠٧,٩١٩	-	٦٥,٨٠٧,٩١٩
<b>٩٢,١١٨,١٥٦</b>	<b>-</b>	<b>٩٢,١١٨,١٥٦</b>
٤,١٧٢,٠٤٩	-	٤,١٧٢,٠٤٩
٢٣,٣٢٥,٩٠٥	١٢,٥٤٦,٤٦٣	١٠,٧٧٩,٤٤٢
٢٧,٤٩٧,٩٥٤	١٢,٥٤٦,٤٦٣	١٤,٩٥١,٤٩١
<b>١١٩,٦١٦,١١٠</b>	<b>١٢,٥٤٦,٤٦٣</b>	<b>١٠٧,٠٦٩,٦٤٧</b>

المطلوبات المالية لعمليات التأمين  
ذمم دائنة  
ارصدة معيدي التأمين الدائنة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مطالبات تحت التسوية

المطلوبات المالية للمساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مطلوب إلى جهات ذات علاقة  
**إجمالي المطلوبات المالية**

إجمالي	أكثر من سنة	لغاية سنة واحدة
(بالريالات السعودية)		
٧,٦٣٧,٠٤٦	-	٧,٦٣٧,٠٤٦
٢٤,٧٧٢,٤٧٧	-	٢٤,٧٧٢,٤٧٧
٣,٤٥٩,٦٤٤	-	٣,٤٥٩,٦٤٤

المطلوبات المالية لعمليات التأمين  
ذمم دائنة  
ارصدة معيدي التأمين الدائنة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى



٦٠,٢٩٣,١٥٨	-	٦٠,٢٩٣,١٥٨
٩٦,١٦٢,٣٢٥	-	٩٦,١٦٢,٣٢٥
٥,٢٣١,٠٥٦	-	٥,٢٣١,٠٥٦
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-
٤٩,٠٠٥,٨١٦	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	٥,٢٣١,٠٥٦
١٤٥,١٦٨,١٣١	٤٣,٧٧٤,٧٥٠	١٠١,٣٩٣,٣٨١

مطالبات تحت التسوية

المطلوبات المالية للمساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مطلوب إلى جهات ذات علاقة

إجمالي المطلوبات المالية

## هيكل السيولة

لا توجد أي مطلوبات مالية بتاريخ قائمة المركز المالي مبنية على أساس التدفقات النقدية المخصومة وهي كلها مستحقة السداد وفق الأسس المذكورة أعلاه.

## مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي . تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متعددة لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتنطوية مخاطر العملات الأجنبية.

٢٠١٤

ريل سعودي	دولار أمريكي	المجموع
(بالريالات السعودية)		
٧٠,٣٨٤,٥٣٤	٥,٧٦٧,٨١١	٦٤,٦١٦,٧٢٣
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٨٣٩,٢٧٧	-	٤٤,٨٣٩,٢٧٧
٣٧,٥٩٤,١٦٢	-	٣٧,٥٩٤,١٦٢
١٦٢,٩٦٥	-	١٦٢,٩٦٥
١,٥٥٣,٤٦٩	-	١,٥٥٣,٤٦٩
١٦٩,٥٣٤,٤٠٧	٥,٧٦٧,٨١١	١٦٣,٧٦٦,٥٩٦
١١٤,٩٥٢,١٦٤	-	١١٤,٩٥٢,١٦٤
٢٠٢,٢٤٣	-	٢٠٢,٢٤٣
٢,٤٣٢,٠٧٨	-	٢,٤٣٢,٠٧٨
١١٧,٥٨٦,٤٨٥	-	١١٧,٥٨٦,٤٨٥
٢٨٧,١٢٠,٨٩٢	٥,٧٦٧,٨١١	٢٨١,٣٥٣,٠٨١

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه

وديعة لأجل

أقساط وأرصدة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين إجمالي من المطالبات تحت  
التسوية

موجودات أخرى

مطلوب من جهات ذات علاقة

مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين

نقد وما في حكمه

موجودات أخرى

استثمار في شركة

مجموع موجودات المساهمين

مجموع الموجودات

٢٠١١

ريل سعودي	دولار أمريكي	المجموع
(بالريالات السعودية)		
١٠٢,٦٢٢,٠٩١	١٧,٠٣٤,٨٩٤	٨٥,٥٨٧,١٩٧

موجودات عمليات التأمين

نقد وما في حكمه



٦٠,٠٥٠,٤٧١	-	٦٠,٠٥٠,٤٧١	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
٣٤,٤١٨,٣٦١	-	٣٤,٤١٨,٣٦١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٨٣٤	-	٥,٨٣٤	موجودات أخرى
١٤,٣٠٧,١٧٨	-	١٤,٣٠٧,١٧٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
<b>٢١١,٤٠٣,٩٣٥</b>	<b>١٧,٠٣٤,٨٩٤</b>	<b>١٩٤,٣٦٩,٠٤١</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
<b>٤٧,١٨٠,٣١٨</b>	<b>-</b>	<b>٤٧,١٨٠,٣١٨</b>	<b>موجودات المساهمين</b>
٣٣,٢٧٧	-	٣٣,٢٧٧	نقد وما في حكمه
٢,٤٣٢,٠٧٨	-	٢,٤٣٢,٠٧٨	موجودات أخرى
٣٠,٠٩٩,٨٠٧	-	٣٠,٠٩٩,٨٠٧	استثمار في شركة
٧٩,٧٤٥,٤٨٠	-	٧٩,٧٤٥,٤٨٠	استثمار محفظة به للمتاجرة
<b>٢٩١,١٤٩,٤١٥</b>	<b>١٧,٠٣٤,٨٩٤</b>	<b>٢٧٤,١١٤,٥٢١</b>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>٩٢,١١٨,١٥٦</b>	<b>-</b>	<b>٩٢,١١٨,١٥٦</b>	<b>مجموع الموجودات</b>

٢٠١٢

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	
(باليارات السعودية)			مطلوبات عمليات التأمين
٤,٦٧٧,٣٠٦	-	٤,٦٧٧,٣٠٦	ذمم دائنة
١٤,٦٤١,٦٧١	-	١٤,٦٤١,٦٧١	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٦,٩٩١,٢٦٠	-	٦,٩٩١,٢٦٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٥,٨٠٧,٩١٩	-	٦٥,٨٠٧,٩١٩	مطالبات تحت التسوية
<b>٩٢,١١٨,١٥٦</b>	<b>-</b>	<b>٩٢,١١٨,١٥٦</b>	<b>مطلوبات المساهمين</b>
<b>٤,١٧٢,٠٤٩</b>	<b>-</b>	<b>٤,١٧٢,٠٤٩</b>	<b>مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى</b>
<b>٢٣,٣٢٥,٩٠٥</b>	<b>-</b>	<b>٢٣,٣٢٥,٩٠٥</b>	<b>مطلوب إلى جهات ذات علاقة</b>
<b>٢٧,٤٩٧,٩٥٤</b>	<b>-</b>	<b>٢٧,٤٩٧,٩٥٤</b>	<b>إجمالي مطلوبات المساهمين</b>
<b>١١٩,٦١٦,١١٠</b>	<b>-</b>	<b>١١٩,٦١٦,١١٠</b>	<b>إجمالي المطلوبات</b>

٢٠١١

المجموع	دولار أمريكي	ريال سعودي	
(باليارات السعودية)			مطلوبات عمليات التأمين
٧,٦٣٧,٠٤٦	-	٧,٦٣٧,٠٤٦	ذمم دائنة
٢٤,٧٧٢,٤٧٧	-	٢٤,٧٧٢,٤٧٧	أرصدة معيدي التأمين الدائنة
٣,٤٥٩,٦٤٤	-	٣,٤٥٩,٦٤٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى



## مطالبات تحت التسوية

٦٠,٢٩٣,١٥٨	-	٦٠,٢٩٣,١٥٨
٩٦,١٦٢,٣٢٥	-	٩٦,١٦٢,٣٢٥
٤٣,٧٧٤,٧٥٠	-	٤٣,٧٧٤,٧٥٠
٥,٢٣١,٠٥٦	-	٥,٢٣١,٠٥٦
٤٩,٠٠٥,٨٠٦	-	٤٩,٠٠٥,٨٠٦
١٤٥,١٦٨,١٣١	-	١٤٥,١٦٨,١٣١

## مطلوبيات المساهمين

مطلوب الى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

إجمالي مطلوبيات المساهمين

إجمالي المطلوبات

## مخاطر أسعار العمولات

تشاً مخاطر أسعار العمولات عن تذبذب في القيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العمولات السائدة في السوق . تعرّض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العمولات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرّض الشركة لمخاطر عمولة القيمة العادلة .

تعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن بعض الودائع لأجل . تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات بالعملات المسجلة بها الإستثمارات .

## مخاطر أسعار السوق

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق (خلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار العمولات أو مخاطر العملة ) ، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى تؤثر على الأدوات المالية المشابهة لها المتداولة بالسوق .

لدى الشركة استثمارات في ملكية وسائل مالية غير مدرجة مسجلة بالتكلفة أو سعر مؤشر البيع. يتم إظهار اثر التغيرات في قيمة الحصة المملوكة فقط في حالة بيع الأداة أو إنفاض قيمتها وهذا سيتعكس على قائمة دخل المساهمين الشامل .

## إدارة رأس المال

يتم تحديد وتنظيم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك لضمان وجود هامش مالية كافية . كما وضعت الشركة أهداف أخرى للحفاظ على رأس مال قوي وذلك لتحقيق أغراضها وزيادة المنفعة للمساهمين .

تقوم الشركة، بصورة منتظمة، بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنخفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة . واللحاظ على أو تعديل هيكل رأس المال ، قد تقوم الشركة بتعديل مقدار توزيعات الأرباح المنفعة للمساهمين أو إصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قدلتزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المطلوبة من جهات خارجية خلال فترة القوانين المالية المعروضة.

## ٣ - أصول وخصوم الشركة ونتائج أعماله منذ التأسيس

### \* أصول وخصوم الشركة:

البيان	مجموع موجودات عمليات التأمين	موجودات التأمين	ذمم مدينة ، صافي	استثمارات ونقد لدى البنك	قائمة المركز المالي (بالآلاف)
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	صافي	صافي	صافي
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
٨٣,٨٠٦	١٠٢,٦٢٢	٨٥,٣٨٥	٣٩,٦٧٥	٣٩,٦٧٥	٤٩,٣١١
٤٩,٣١١	٥٢,٨٢١	٨٢,٩٠٣	٨٢,٩٠٣	٨٢,٩٠٣	٧٥,٥٩٠
٧٥,٥٩٠	١١٠,٠٥٩	٢٠٧,٩٦٣	٢٠٧,٩٦٣	٢٠٧,٩٦٣	٢٠٨,٧٧
٢٠٨,٧٧	٢٦٥,٥٠٢	١١٧,٣٨٤	١١٧,٣٨٤	١١٧,٣٨٤	٧٩,٤٠٥
٧٩,٤٠٥	٧٩,٧١٢	٨٢,٦٥٦	٨٢,٦٥٦	٨٢,٦٥٦	١٠٢,٢٤٢
١٠٢,٢٤٢	١٢١,١٣٧				



١٨١,٦٤٧	٢٠٠,٨٤٩	٢٠٠,٠٤٠	مجموع موجودات المساهمين
٣٩٠,٣٥٤	٤٦٦,٣٥١	٤٠٨,٠٠٣	مجموع الموجودات
.	.	.	مطلوبات عمليات التأمين:
١٦,٥٦٢	٢٤,٧٧٢	١٤,٦٤٢	ذمم معيدي التأمين
١١٠,٩٩٢	١٣٩,٢٧١	١٢٩,٢٨١	احتياطيات فنية
٨١,١٥٣	١١١,٤٠٩	٦٤,٠٤٠	مطلوبات أخرى
٢٠٨,٧٠٧	٢٩٥,٥٠٢	٢٠٧,٩٦٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
.	.	.	مطلوبات حقوق المساهمين:
٥٣,٩٦٢	٥٩,٩٠١	٣٧,٥٨٣	مطلوبات المساهمين
١٢٧,٦٨٥	١٤٠,٨٩٨	١٦٢,٤٥٧	حقوق المساهمين
١٨١,٦٤٧	٢٠٠,٨٤٩	٢٠٠,٠٤٠	مجموع مطلوبات حقوق المساهمين
٣٩٠,٣٥٤	٤٦٦,٣٥١	٤٠٨,٠٠٣	مجموع المطلوبات

### نتائج أعمال الشركة:

البيان	٢٠١٢	٢٠١١	للفترة من التأسيس (٤ يوليو ٢٠١٠) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض	.	.	.
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٢٠٨,٦٠٧	٢٢٤,٦٦٩	٣٨٦,٧٤٢
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٠٩,٥٦٩	٩٩,٣٦٨	١٩٠,٣٨٦
عولة إعادة التأمين	٢٦,٨٦٠	٢١,٠١٩	٤٩,٥٩٢
إيرادات تأمين أخرى	٤٨	٤٥	١٨٦
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	٦٨١	٢١٣	.
مجموع الإيرادات	١٣٧,١٣٨	١٢٠,٦٤٥	٢٤٠,١٦٤
إجمالي المطالبات المنفوعة	٧٣,٧٤٩	٧٧,٨٨٤	١٦٦,٧٢١
صافي المطالبات المتقدمة	٥٢,٣٤٥	٤٩,٧٧٤	٨٨,٠١٢
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	٢٢,٤٦١	٢٠,١٣٠	٤٧,٥١١
مصاريف تأمين فائض الخسارة	٦,٥٣٧	٥,٢٠٢	٨,٩٢٣
مصاريف أخرى	٢٤,١٥٧	٢٤,٦١٩	٤١,٩٧٥
مجموع التكاليف والمصاريف	١٠٥,٥٠٠	٩٩,٧٢٥	١٨٦,٤٢١
صافي الفائض بعد حصة المساهمين	٣,١٦٤	٢,٠٩٢	٥,٣٧٤
الفائض المتراكם نهاية الفترة	.	.	.
قائمة دخل المساهمين :	.	.	.
إيرادات استشارات وأنتعاب إدارة	٩٩٧	٣١٥	٢٧١
إيرادات أخرى	.	.	.
حصة المساهمين من صافي الفائض	٢٨,٤٧٤	١٨,٨٢٨	٤٨,٣٦٩
مصروفات عمومية وإدارية	٣,٥٢٠	٣,١٥٧	١٤,٥٤٥
صافي ربح (خسارة) الفترة	٢٥,٩٥١	١٥,٩٨٦	٣٤,٩٥

### قائمة التغيرات في حقوق المساهمين:

المجموع	احتياطي	ارباح مستبقة	نظامي	رأس المال	
( بالريالات السعودية )					
١٢٧,٦٨٤,٤٠٧	٢٠,٨٦٥,٥١٩	٦,٨١٨,٨٨٨	١٠٠,٠٠١,٠٠٠		١ يناير ٢٠١١
١٥,٩٨٦,٣٣٣	١٥,٩٨٦,٣٣٣	-	-		صافي الدخل للسنة
(٢,٧٧٣,٠٤٨)	(٢,٧٧٣,٠٤٨)	-	-		زكاة وضريبة دخل
-	(٣,١٩٧,٢٦٧)	٣,١٩٧,٢٦٧	-		المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٤٠,٨٩٧,٦٩٢	٣٠,٨٨١,٥٣٧	١٠,٠١٦,١٥٥	١٠٠,٠٠١,٠٠٠		٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٥,٩٥١,٥٢٩	٢٥,٩٥١,٥٢٩	-	-		صافي الدخل للسنة



(٤,٣٩٢,٦٤٥)	(٤,٣٩٢,٦٤٥)	-	-	زكاة وضريبة دخل
-	(٥,١٩٠,٣٠٦)	٥,١٩٠,٣٠٦	-	المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٦٢,٤٥٦,٥٧٦	٤٧,٢٥٠,١١٥	١٥,٢٠٦,٤٦١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٢

#### ٤- التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة

يورد الجدول التالي مجموع اقساط التأمين المكتتبة (بالريال السعودي) بناءً على توزيعها الجغرافي في المملكة ومقارنتها بالعام السابق، مع العلم بأنه ليس لدى الشركة أي فروع خارج المملكة:

المنطقة	اقساط التأمين المكتتبة في ٢٠١٢ م	اقساط التأمين المكتتبة في ٢٠١١ م	اقساط التأمين المكتتبة في ٢٠١١ م
الشرقية	١٢٧,٨٩١,٢٢٩	١٣٠,٩١٣,٠٠٧	
الوسطى	٣٦,١٦٥,٧٦٢	٥٢,٩٠١,٤٤٩	
الغربية	٤٤,٥٥٠,٥١٨	٤٠,٨٥٤,٥٦٦	
المجموع	٢٠٨,٢٠٧,٥٠٩	٢٢٤,٦٦٩,٠٤٢	

#### ٥- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية والتوقعات المعندة

يعود سبب الارتفاع في الأرباح خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة السابقة من العام السابق إلى ارتفاع العائد في صافي اقساط التأمين المكتتبة والزيادة في عائد الاستثمار لكل من حملة الوثائق والمساهمين.

#### ٦- المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية ولم يتم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المعترف بها في المملكة العربية السعودية وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية.

#### ٧- الشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أي شركة تابعة لها.

#### ٨- تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة للشركة التابعة

لا توجد آية تفاصيل لعدم وجود شركات تابعة للشركة.

#### ٩- سياسة توزيع الأرباح

لا تخرج سياسة الشركة في توزيع الأرباح عن القواعد الواردة بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، والقواعد الواردة بالنظام الأساسي للشركة والذي تم اعتماده من قبل الجمعية التأسيسية للشركة، ولتنص المادة (٤٤) من النظام الأساسي للشركة على سياسة توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

١) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.



- ٢) يجب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكويناحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- ٣) للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكويناحتياطي إضافي وتحصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- ٤) يوزع من الباقى بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
- ٥) يوزع الباقى بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المتبقية.
- ٦) يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تتضمن الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) من هذه المادة وفقاً لقواعد المنظمة لذلك والمقدمة من الجهات المختصة.

#### ١٠- وصف لملكية أي شخص يملّك أسهم ذات الأحكام في التصويت (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر)

تقر الشركة بعدم وجود أشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) قاماً بإبلاغ الشركة بأي حقوق بموجب المادة (٤٥) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية.

#### ١١- وصف ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر

يمتلك كل من الأعضاء الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي والأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي كل على هذه نسبة ٥٠% من أسهم شركة عبدالعزيز ومحمد عبدالكريم الخريجي التضامنية وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها ٥% في الشركة، ويمتلك كل على هذه نسبة ١٠% من أسهم الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها ٥% في الشركة.

ويمثل كل من الأعضاء الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل أوسوف والأستاذ/ سيد عمر علي شاه شركة آيس أي إن إيه العالمية القابضة وهي مساهم مؤسس بحصة مساهمة قدرها ٣٠% في الشركة، وتم حجز ٣,٠٠٠ سهم من حصة شركة آيس أي إن إيه العالمية القابضة في الشركة موزعة بالتساوي لكل من الأعضاء الثلاثة الممثلين للشركة.

وتم حجز ٣,٠٠٠ سهم من حصة الشركة العالمية لخدمات التجارة والتعهدات موزعة بالتساوي لكل من الأعضاء الدكتور/ فهد بن حامد دخيل والمهندس/ نبيل بن يوسف جوخار والأستاذ/ باتريك لويسى.

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة						
نسبة التغيير	صافي التغيير	بداية العام		نهاية العام		اسم من تعود له المصلحة
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
-	-	٠	٠	٠	٠	عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي
% ٢٠	٥٠,٠٠٠	٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٠	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي
-	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	استيفن بريان ديكسون
% ٢١	٥٠,٠٠٠	٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٠	محمد بن عبدالكريم الخريجي
-	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	سيرج ميشيل أوسوف
-	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	نبيل بن يوسف جوخار
-	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	د. فهد بن حامد دخيل
-	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	باتريك لويسى
-	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	سيد عمر علي شاه
-	١,٠٠٠	٠	١,٠٠٠	٠	٠	

بخلاف ما أفصحت أعلاه، ليس لأي من كبار التنفيذيين أو زواجهم أو أولادهم القصر أية حصة مباشرة أو غير مباشرة في أسهم الشركة.

#### ١٢- القروض على الشركة

تقر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها.



## ١٣- وصف لفقات أدوات دين أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب وما شابهها

تم استثمار مبلغ (٢,٤٣٢,٠٧٨) ريال سعودي في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) كالتالي:

- مبلغ (١,٩٣٢,٠٧٨) ريال سعودي حصة مساهمة الشركة في شركة نجم (شريك مساهم).
- مبلغ (٥٠٠,٠٠٠) ريال قرض بدون فوائد لدعم أعمال شركة نجم.

- ١٤ -

تقر الشركة بعدم وجود أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.

- ١٥ -

تقر الشركة بعدم وجود أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

## ١٦- اجتماعات مجلس الإدارة

اجتمع مجلس إدارة الشركة (٥) اجتماعات خلال سنة ٢٠١٢م، ويبيّن الجدول التالي زمن انعقاد هذه الاجتماعات وسجل الحضور الفعلي للأعضاء:

اسم العضو	اجتماع (١) ٢٠١٢/١/١٥	اجتماع (٢) ٢٠١٢/٢/١٢	اجتماع (٣) ٢٠١٢/٤/١٥	اجتماع (٤) ٢٠١٢/٧/١٠	اجتماع (٥) ٢٠١٢/١٠/١٥
الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمه الله)	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
استيفن بريان ديكسون	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سيف مجتبى اوسوف	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
محمد بن عبدالكريم الخريجي	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
سید عمر علي شاه	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
نبيل بن يوسف جوخار	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
د. فهد بن حامد دخيل	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
باتريك لويسى	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

## ١٧- صفقات الشركة وأطراف ذوي العلاقة

أصدرت الشركة وثائق تأمين مختلفة بمجموع (١,٠٦٤,١٢٦) ريال سعودي لشركات تعود ملكيتها بشكل مباشر وغير مباشر لأطراف ذوي العلاقة، ويبيّن الجدول التالي تفاصيل هذه الوثائق:

م	اسم الشركة	طرف ذوي العلاقة	نوع وثيقة التأمين	مدة وثيقة التأمين	مجموع الأقساط
١	شركة الخريجي للمقاولات المحدودة	الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمه الله)	تأمين الصحي	سنة واحدة	٣٣٥,٥٤٥
٢	شركة الخريجي للمقاولات المحدودة	الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمه الله)	تأمين المركبات	سنة واحدة	١٤٩,٤٥٦
٣	شركة الخريجي للمقاولات المحدودة	الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمه الله)	تأمين الحريق	سنة واحدة	٢٥٣,٠٩٦
٤	شركة الخريجي للمقاولات المحدودة	الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمه الله)	تأمين السفر	سنة واحدة	١,٨٥٨
٥	شركة الخريجي	الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز	تأمين الحوادث الشخصية	سنة واحدة	١,٣٦٢

الخريجي (رحمه الله)	المقاولات المحدودة	
الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمه الله)	شركة الخريجي للمقاولات المحدودة	٦
د. فهد بن حامد دخيل	شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية	٧
د. فهد بن حامد دخيل	شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية	٨
د. فهد بن حامد دخيل	شركة الخدمات الفنية للأدوات العملية	٩

١٨- أعمال وعقود الشركة فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم

أبرمت الشركة عقد اجار مبني المركز الرئيسي للشركة وفرع الخبر ومبني فرع الرياض مع مؤسسة الخريجي للتجارة والإلكترونيات ويمثلها عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لمدة سنة قابلة التجديد بمبلغ (١٠٩٢,٩٤٠) ريال سعودي.

وتعامل الشركة مع مؤسسة مركز الصيانة العامة للسيارات والمملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن عبدالكريم الخريجي لتقييم خدمات الصيانة لمركبات عمال الشركة المؤمنة بشكل غير حصري، وبليغت قيمة التعاملات مبلغ (٣٠٨,٣٤٠) ريال سعودي.

وقامت الشركة بإسناد تأمين (إعادة تأمين اختياري) لشركات تابعة بشكل مباشر وغير مباشر للشريك المؤسس شركة آيس أي إن إيه العالمية القابضة ويمثلها ثلاثة أعضاء في مجلس الإدارة وهم الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون والأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف والأستاذ/ سيد عمر علي شاه، ويبيّن الجدول التالي تفاصيل هذه التعاملات:

اسم الشركة	المجموع	مجموع المطالبات المتقدمة	مجموع الممولات المكتسبة	مجموع التأمين المستند	مجموع المطالبات المتقدمة
ACE Ina Overseas Canada	١		٤٣,٨٤٦	٥,٧١٩	-
ACE USA Inc. Wilmington, United States of America	٢		٦,٥٧٧,٤٩٧	٦٩٦,١٠٣	١٩,٦٥٨
ACE Insurance Limited, Australia	٣		١,٦٥٨,١٠٩	١٤٧,١٦٨	-
ACE American Insurance Co. Middle East and North Africa Region, Bahrain	٤		٥,٨٣٥,٥١١	٨١٤,٦٧٣	٢٨٥,١٧٢
ACE Insurance Korea	٥		٢,٢٨٢,٧٩٨	٥٢٥,٠٤٥	-
ACE Limited, Switzerland	٦		١٠٢,١٨٥	٨,٦٣٩	-
ACE European Group Ltd, France	٧		٣٩٧,٣٣٤	٦٦,٢٢١	-
ACE European Group Ltd, Germany	٨		٣٩٧,١٥٧	٨٤,٣٧٧	-
ACE European Group Ltd, United Kingdom	٩		٢,٨٠٠,٤٣٢	٢٧٣,٤٠٠	-
ACE Insurance Management (Difc) Ltd. Dubai	١٠		١١٠,٤١٠	٢٢,٧١٥	-
ACE Insurance Singapore	١١		٢٧,٠٠	٦,٨١٨	-
<b>المجموع</b>			<b>٢٠,٤٣٢,٣٠٩</b>	<b>٢,٦٥١,٨٨٨</b>	<b>٣٠٤,٨٣٠</b>

١٩- تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

تنازل الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي عن رواتب ومحضنات منصب العضو المنتدب منذ بداية تعيينه بتاريخ ٢٥/٧/١٤٣٢هـ الموافق ٢٧/٦/٢٠١١م.



## ٢٠- تنازل أحد المساهمين عن الأرباح

لا يوجد أي تنازل عن الأرباح من أي أحد من المساهمين.

## ٢١- قيمة المدفوعات النظمية

نذكر فيما يلي بيان بقيمة المدفوعات النظمية خلال السنة المالية ٢٠١٢م:

نر وأسبابها	وصف المدفوعات النظمية المستحقة	الجهة المستفيدة	قيمتها (بالي ريال السعودي)
١	تكاليف التفتيش والإشراف بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني	مؤسسة النقد العربي السعودي	٩٩٤,١٠٢
٢	تكاليف الإشراف بموجب نظام الضمان الصحي التعاوني	مجلس الضمان الصحي التعاوني	٨٠,٣٨٩
٣	رسوم خدمات بموجب اتفاقية إدارة سجل مساهمي الشركة	السوق المالية السعودية (تداول)	١٨٠,٠٠٠
٤	التأمينات الاجتماعية للموظفين بموجب نظام التأمينات الاجتماعية	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٧٣٨,٢٤٥
٥	رسوم الزكاة وضريبة الدخل بموجب نظام الزكاة ونظام ضريبة الدخل	مصلحة الزكاة والدخل	٣,٤٠٣,٢٨١
٦	ضريبة العقود	مصلحة الزكاة والدخل	٢,١٨٧,٢٢١
٧	رسوم تأشيرات العمل والسفر	مكتب العمل والجوازات	١٨٣,٩٨٨
٨	رسوم اشتراك الغرف التجارية	الغرف التجارية	١٠,٠٠٠

## ٢٢- استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة

لا توجد أي استثمارات أو احتياطيات لمصلحة موظفي الشركة.

## ٢٣- اقرارات

يقر مجلس الإدارة بأن إعداد سجلات الحسابات تم بالشكل الصحيح وأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية، ويقر أيضاً بأنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.

## ٤- تحفظات المحاسبين الخارجيين على القوائم المالية السنوية

ورد لفت انتباه في تقرير المحاسبين الخارجيين كالتالي:

تم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية.



### الالتزامات والإفصاح حسب اللوائح النظمية:

- أ. تقر الشركة بتطبيق جميع مواد وأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية ما عدا ما ذكر أدناه:

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
٥ - ج	يجب الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العامة ومكانه وجدول أعمالها قبل الموعد (عشرين يوما) على الأقل ونشر الدعوة في موقع السوق وموقع الشركة الإلكتروني.	لم يتم نشر الإعلان عن موعد انعقاد الجمعية العامة الثالثة والرابعة في موقع الشركة الإلكتروني لعدم وجود موقع الكتروني خاص بالشركة.
٦ - ب	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة.	تعتبر الفترة الحالية غير الزامية على الشركة في تطبيق أسلوب التصويت التراكمي وقد ارتأت الشركة اتباع التصويت "صوت لكل سهم" حسب النظام الأساسي للشركة.
١٠ - هـ (فقرة ١ و ٥)	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم، تنظي: ١. آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود. ٥. مساهمة الشركة الاجتماعية.	بالنسبة للفقرة ١: لا تتوافق الشركة بإقرار تعويضات لأصحاب المصالح عدا ما تقره الأنظمة والعقود المبرمة لذلك لا تعمل الشركة على وضع سياسة مكتوبة لهذا الغرض. بالنسبة للفقرة ٥: تعمل الشركة حالياً لوضع هذه السياسة كما تتطلب نص المادة.

- ب. أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها:

تفاصيل العضوية الحالية لمجالس الإدارة في شركات المساهمة الأخرى:

م	اسم العضو	طبيعة الشركة	المنصب	تاريخ التعين	طبيعة العضوية	صفته الشخصية
١	محمد بن عبدالعزيز الخريجي	اسمنت السعودية	عضو مستقل	٢٠١٣/١٥	مدرجة	بصفته الشخصية

- ج. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

رقم	اسم العضو	تصنيف العضوية
١	عبدالله بن عبدالعزيز الخريجي (رئيس المجلس)	غير تنفيذي
٢	استيفن بربان ديكسون (نائب الرئيس)	غير تنفيذي
٣	عبدالعزيز بن عبدالعزيز الخريجي (العضو المنتدب)	غير تنفيذي
٤	محمد بن عبدالعزيز الخريجي	غير تنفيذي
٥	سيرج ميشيل أوسوف	غير تنفيذي
٦	د. فهد حامد دخيل	غير تنفيذي
٧	نبيل يوسف جوخدار	غير تنفيذي
٨	باتريك لويس	غير تنفيذي
٩	سيد عمر علي شاه	غير تنفيذي



## د. لجان مجالس الإدارة الرئيسية ومهامها:

### ١. اللجنة التنفيذية:

#### وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تتولى اللجنة التنفيذية تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول الموضوعات الهامة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات.

#### أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف (رئيس اللجنة)
٢. الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي
٣. الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون
٤. الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي
٥. الأستاذ/ فيجايلار أغياقان فيلايدان

عدد اجتماعاتها: ٧ اجتماعات

### ٢. لجنة الاستثمار:

#### وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تقوم لجنة الاستثمار بمهام رسم السياسة الاستثمارية والإشراف على تنفيذها والموافقة على أنشطة الاستثمار ومراقبة أداء المحافظ الاستثمارية.

#### أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)
٢. الأستاذ/ غالب بن أسعد زماري
٣. الأستاذ/ أقتاب اختار

عدد اجتماعاتها: اجتماع واحد

### ٣. لجنة المراجعة:

#### وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تقوم لجنة المراجعة بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالإشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية وتقييم ومراقبة عمليات إدارة التدقيق الداخلي والمراقبة النظامية.

#### أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ وهدان بن سليمان القاضي (رئيس اللجنة)
٢. الدكتور/ جاسم بن شاهين الرميحي
٣. المهندس/ نبيل بن يوسف جوخدار

عدد اجتماعاتها: ٧ اجتماعات

### ٤. لجنة الترشيحات والمكافآت:

#### وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تكون لجنة المكافآت والترشيحات مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراءها، كما تقوم بدراسة هيكلة الشركة والإشراف على التوظيف.

#### أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ عبد العزيز بن عبد الكريم الخريجي (رئيس اللجنة)



٢. الأستاذ/ سيرج ميشيل اوسوف
٣. الأستاذ/ استيفن بريان ديكسون

عدد اجتماعاتها: ٤ اجتماعات

٥. لجنة إدارة المخاطر:

وصف مختصر لاختصاصات اللجنة:

تقوم لجنة إدارة المخاطر بمهام تفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بتنقيم ومراقبة عمليات إدارة المخاطر ووسائل التحكم فيه ومدى كفاءة الضوابط الداخلية.

أعضاء اللجنة:

١. الأستاذ/ سيد عمر علي شاه (رئيس اللجنة)
٢. الأستاذ/ فيجيالار أغياfan فيلايدان
٣. الأستاذ/ غالب أسعد زماري
٤. الأستاذ/ عبدالحليم خان

عدد اجتماعاتها: اجتماعين

٥. تفصيل عن المكافآت والتعويضات المدفوعة (بالريال السعودي):

بلغ مجموع رواتب ومكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة (١,٥٣٦,٩٥٩) ريال سعودي، ويبين الجدول التالي تفاصيل هذه المدفوعات:

م	اسم العضو	المكافأة السنوية	بدل الاجتماعات	مصاريف أخرى (سفر وإقامة وابواء)	مجموع
١	الشيخ عبدالكريم بن عبدالعزيز الخريجي (رحمه الله)	١٦٢,٠٠٠	٤٧,٠٠٠	٠	١٨٩,٠٠٠
٢	استيفن بريان ديكسون	١٠٨,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	١,٣٦٥	١٦٣,٣٦٥
٣	عبدالعزيز بن عبدالكريم الخريجي	١٢٠,٠٠٠	٦٩,٠٠٠	٠	١٨٩,٠٠٠
٤	محمد بن عبدالكريم الخريجي	٩٦,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	٠	١٥٣,٠٠٠
٥	سيرج ميشيل اوسوف	١٢٠,٠٠٠	٦٤,٥٠٠	٢٤,٥٥٠	٢٠٩,٠٥٠
٦	دفهد حامد دخيل	١٢٠,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٠	١٤٤,٠٠٠
٧	نبيل يوسف جوخار	١٠٨,٠٠٠	٣١,٥٠٠	٠	١٣٩,٥٠٠
٨	باتريك لويسى	١٢٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٣٩,٩٦٥	١٨٠,٩٦٥
٩	سيد عمر علي شاه	١٢٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	٣٠,٠٧٩	١٦٥,٠٧٩

وبلغ مجموع ما تلقاه خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي ومدير الإدارة المالية من تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات خلال سنة ٢٠١٢م (٣,٣٤٧,١٠٠) ريال سعودي.

٦. العقوبات والقيد الاحتياطي المفروض على الشركة:

بناءً على نظام الشركة الأساسي والمادة الرابعة عشر من نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي، قامت الشركة بإيداع وديعة نظمية بنسبة ١٠% من رأس مال الشركة باسم مؤسسة النقد العربي السعودي.



## ز. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تدعيم فاعليته من خلال ما يلي:

١. وجود لجنة مراجعة متبقية من مجلس الإدارة تقدم تقاريرها بصورة دورية ومنتظمة، ويتم تحديد مناطق الضعف والعمل على وضع الضوابط والإجراءات الكفيلة بعدم تكرار ذلك في المستقبل.
٢. وجود إدارة متخصصة في التدقيق الداخلي والرقابة الداخلية تعتمد خطتها السنوية من قبل لجنة المراجعة وترفع تقاريرها لها بشكل مستقل، وتتضمن ملاحظات المراجعة والإجراءات المتخذة لمعالجة هذه الملاحظات.
٣. استعانت الشركة بخدمات شركة ايس العالمية في الرقابة الداخلية بهدف التأكيد من فاعلية إجراءات الرقابة المعتمدة.
٤. يتم مراجعة بعض جوانب الرقابة الداخلية بشكل دوري من قبل المراجعين الخارجيين، وكذلك أعمال التفتيش الدوري والمفاجئ من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني.

وتؤكد لجنة المراجعة أن هذه الدورة للرقابة الداخلية والظامانية تعكس فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية والنظمانية في الشركة.

## الخاتمة:

يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونه لها من ثقة عالية، ويسر المجلس أن يقدم خالص شكره وأمتنانه للسادة المساهمين والذين لهم دوراً أساسياً في تطوير الشركة وجعلها متقدمة في سوق التأمين في المملكة كما يحرص المجلس أن يعبر عن شكره الجليل وتقديره لإدارة الشركة ومدرائها والعاملين فيها على جهودهم المخلصة طوال هذه الفترة والتي أسفرت عن تحقيق نتائج متميزة ومتواصلة بإذن الله.

.... والله ولي التوفيق  
مجلس الإدارة