

## تقرير مجلس الإدارة لعام 2013م

يسر مجلس الإدارة في شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ( سند ) أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي للعام المنتهي 2013م ، مرفقا معه القوائم المالية المدققة والإيضاحات للسنة المنتهية في 2013/12/31م ، ومتضمنا أهم التطورات والتغيرات والنتائج المالية وانشطة التشغيل والإفصاحات حسب اللوائح والأنظمة الصادرة من الجهات المختصة .

### أولا : أهم التطورات :

شهد العام 2013م عدة تطورات وتغيرات في سوق التأمين السعودي، كان أبرزها استمرار مؤسسة النقد العربي السعودي بالقيام بالزيارات التفتيشية لشركات التأمين والأطراف ذات العلاقة، والهدف منها التأكد من تطبيق اللوائح والأنظمة.

كما قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بإصدار العديد من التعليمات والقرارات التي من شأنها ضبط حرب الأسعار وذلك بإلزام شركات التأمين بتطبيق التسعيرات الجديدة المتماشية مع تقرير الخبراء الاكثوريين وخصوصا لمنتجات تأمين المركبات والتأمين الصحي. كما طلبت المؤسسة من الشركات إعادة تقييم الاحتياطات الفنية والمالية وذلك للإلتزام بدفع التعويضات الحالية والمستقبلية وإستمرار العمليات بالشكل الصحيح.

نظراً للتغيرات الحالية في القطاع الصحي فقد قام مجلس الضمان الصحي التعاوني المشرف على قطاع التأمين الصحي بعرض مسودة لتعديل الوثيقة الموحدة للتأمين التعاوني والمتضمنه زيادة المنافع والحد التأميني من 250 الف ريال الى 500 الف ريال، والتي سوف تطبق اعتباراً من منتصف 2014م، مما سوف ينعكس على زيادة الأسعار وتنامي المنافسة بين شركات التأمين. كما ان مجلس الضمان الصحي التعاوني يقوم الان على تطوير وتشغيل برنامج التعاملات الإلكترونية SHIB بين الجهات ذات العلاقة ومن ضمنها شركات التأمين ومزودي الخدمات الصحية، وهذا سوف ينعكس إيجاباً على العمليات التشغيلية للشركة والخدمات المقدمة للعملاء.

لقد وصل عدد شركات قطاع التأمين المدرجة في السوق السعودي الى خمسة وثلاثون شركة حتى نهاية 2013م، في حين بلغ عدد وسطاء التأمين أكثر من أربعة وستون شركة، ووكلاء التأمين حوالي واحد وسبعون شركة، وسوف يكون لهم دور كبير في توسع الخدمات التأمينية المقدمة للعملاء و انخفاض التكاليف التشغيلية لشركات التأمين.

إستمر مجلس الإدارة ولجانه المختلفة بالعمل بجهد كبير للمحافظة على تواجد قوي للشركة ضمن مصاف الشركات المتميزة والمتقدمة في قطاع التأمين بالمملكة في ظل وجود بيئة تنافسية كبيرة في هذا المجال . وقد كان من أهم التحديات التي واجهتها الشركة خلال العام 2013م هو الملاءة المالية جراء إنتهاء إحتساب الملاءة المالية بالطريقتين السابقتين وهما (مجموع الأقساط المكتتبة و مجموع المطالبات) وذلك لانتهاء فترة الثلاث سنوات الاولى من تاريخ تسجيل الشركة وإتباع الشركة طريقة الحد الأدنى لرأس المال مما أثر سلباً على ملاءة الشركة المالية. وقامت الشركة بدراسة الوضع وتعيين مستشاريين خارجيين (ديلويت) لدراسة أفضل الحلول المناسبة لهذا الغرض حيث كان من ضمن الحلول إلغاء ترخيص نشاط إعادة التأمين، وتم اخذ الموافقات من الجهات الرسمية لطرحه على الجمعية العمومية والتصويت له، إلا انه تم رفضه من قبل الجمعية، وسيتم الأخذ بحلول أخرى سوف يعلن عنها خلال الأشهر القادمة ضمن خطة الشركة الإستراتيجية لعام 2014م.

ومن أبرز التحديات خلال العام 2013م، تنامي المنافسة بين شركات التأمين على منتجات تأمين المركبات والتأمين الصحي ، وهذا انعكس بتدني أسعار التأمين وتفاوت حصة كل شركة خلال سنة 2013م مقارنة بالسنوات السابقة.

استمرت الشركة في خضوع موظفيها للامتحان الالزامي الخاص بأساسيات التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والمنعقد في المعهد المصرفي حيث قام جميع الموظفين باجتياز الامتحان المقرر وجاري التحضير لاستكمال خضوع الموظفين الجدد للامتحان الالزامي الخاص بأساسيات التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام 2014م.

كما انه تم خلال هذا العام تطبيق خطة سعودة جديدة بالشركة لزيادة اعداد الكوادر الوطني العاملين بالشركة حيث وصلت النسبة الى 41%.

واستمرت الشركة بتزويد هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي بكل التقارير المطلوبة من قبل هذه الجهات، وعملت الشركة على انجاز لائحة حوكمة الشركات الخاصة.

هذا وقد استمرت الشركة بالعمل من خلال ثلاثة فروع بالمملكة في كل من الرياض وجدة والخبر، وتم نقل إدارة المنطقة الوسطى وإدارة خدمات مطالبات السيارات للموقع الجديد، وسوف يتم ايضا نقل إدارة التأمين الصحي لنفس الموقع وذلك لتخفيض التكاليف المالية. كما تم إعادة تقييم نقاط البيع وإغلاق بعض المواقع غير المجدية إقتصادياً.

وبهذه المناسبة ونيابة عن جميع السادة المساهمين الكرام وجميع العاملين بالشركة يتوجه المجلس بالشكر والتقدير لجميع اعضاءه ولجانه المختلفة على جهودهم التي كان لها بالغ الاثر في تحقيق النجاحات المتواصلة رغم التحديات والمتغيرات التي يشهدها السوق المحلي في الوقت الحالي، كما لايفوت المجلس في هذه المناسبة ان يتوجه بالشكر لعملاء الشركة الكرام الذين اعطوا تقنهم للشركة التي نعتز بها .

#### ثانياً: التغطية الجغرافية :

تعمل الشركة من خلال ثلاثة فروع في كلا من الرياض، جدة والخبر :

الفرع	العنوان	الهاتف والفاكس
المكتب الرئيسي	مركز دارين - الدور الثالث حي الملز - شارع الاحساء ص. ب : 27477 الرياض 11417	هاتف : 011 - 292 7111 فاكس : 011 - 292 7888
فرع الرياض	جوار دوار القاعدة الجوية حي الملز - شارع صلاح الدين الأيوبي ص. ب : 27477 الرياض 11417	هاتف : 011 - 473 7033 فاكس : 011 - 473 6993
فرع جدة	مركز الروضة - الدور الثاني حي الروضة - شارع الروضة ص . ب : 40136 جدة 21499	هاتف : 012 - 667 9903 فاكس : 012 - 667 8803
فرع الخبر	برج المنيرة - الدور الاول مكتب رقم ( 1 ) ص . ب : 32096 الخبر 31952	هاتف : 013 - 331 0444 فاكس : 013 - 331 0555

(1) الأقساط المكتتبة :

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة للعام 2013م مبلغ وقدره 227,966 مليون ريال ( مائتين وسبعة وعشرون مليون وتسعمائة وستة وستون ألف ريال ) ، مقارنة بإجمالي أقساط مكتتبة للعام 2012م مقدارها 183,528 مليون ريال (مائة وثلاثة وثمانون مليون وخمسمائة وثمانية وعشرون ألف ريال) وذلك بارتفاع مقداره %24.2.

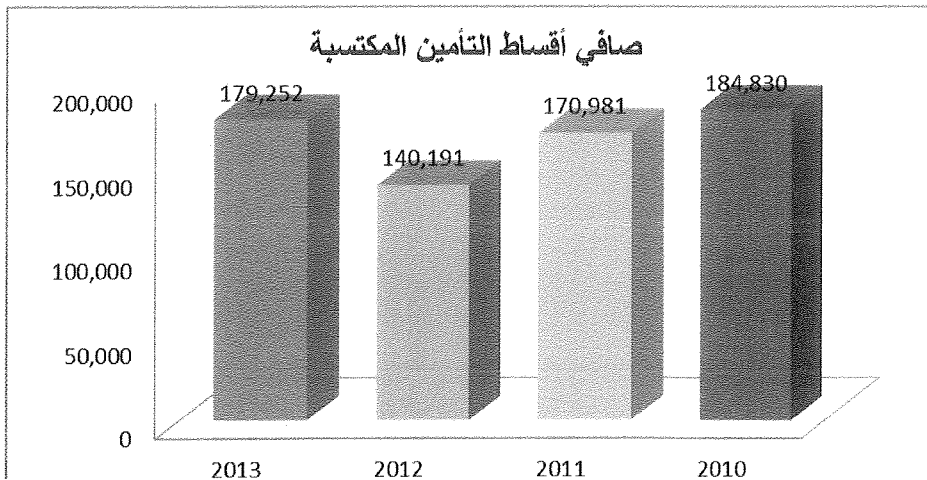
ويمثل التأمين الطبي مانسبته %38 من إجمالي الأقساط ، أما تأمين المركبات فيمثل مانسبته %40 ، فيما يمثل باقي المنتجات مانسبته %22 من إجمالي الأقساط.

أما ما يخص التحليل الجغرافي لأقساط التأمين كما يلي:

م	المنطقة	إجمالي الأقساط المكتتبة
1	فرع الرياض	136,244
2	فرع جدة	36,313
3	فرع الخبر	36,630
4	نقاط البيع	18,779
	الإجمالي	227,966

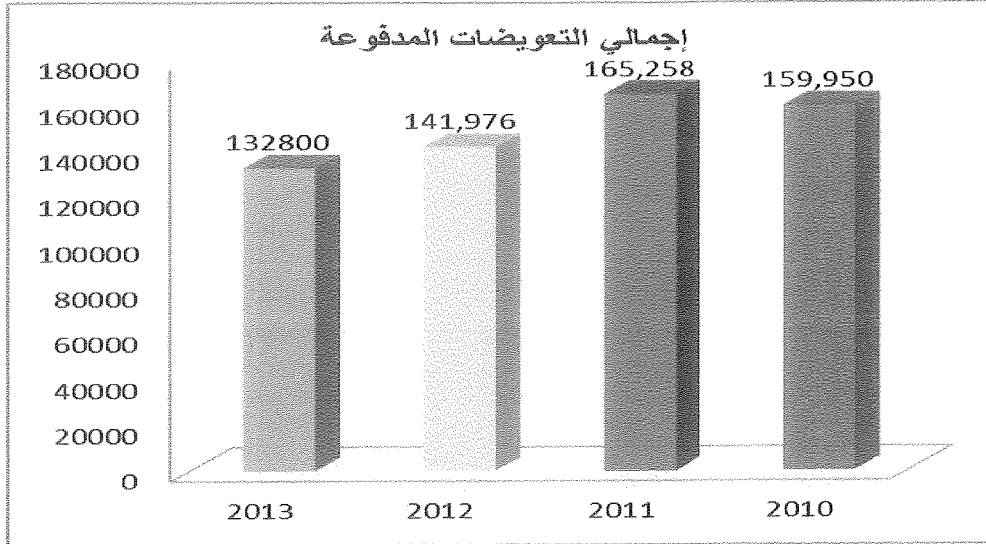
(2) صافي الأقساط المكتتبة :

بلغ صافي الأقساط المكتتبة للعام 2013م مبلغ 179,252 مليون ريال (مائة وتسعة وسبعون مليوناً ومائتان واثنان وخمسون ألف ريال) ، مقارنة بصافي أقساط مكتتبة للعام 2012م مقداره 138,134 مليون ريال (مائة وثمانية وثلاثون مليوناً ومائة وأربعة وثلاثون ألف ريال) وذلك بارتفاع مقداره %29.8 .



(3) التعويضات المدفوعة:

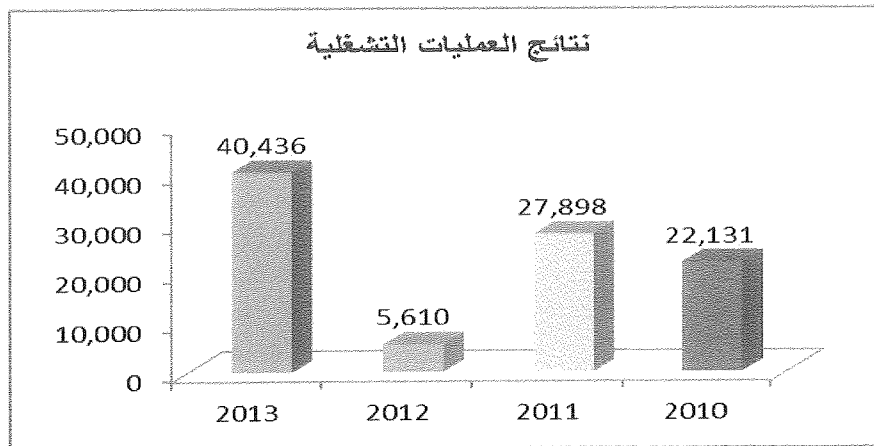
بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة للعملاء للعام 2013 م مبلغ 132,800 مليون ريال ( مائة وأثنان وثلاثون مليون وثمانمائة ألف ريال)، مقارنة بإجمالي تعويضات مدفوعة للعملاء للعام 2012 م مقداره 141,976 ريال (مائة وواحد وأربعون مليون وتسعمائة وستة وسبعون ألف ريال) وذلك بانخفاض مقداره 6.5 %.



(4) نتائج العمليات التشغيلية :

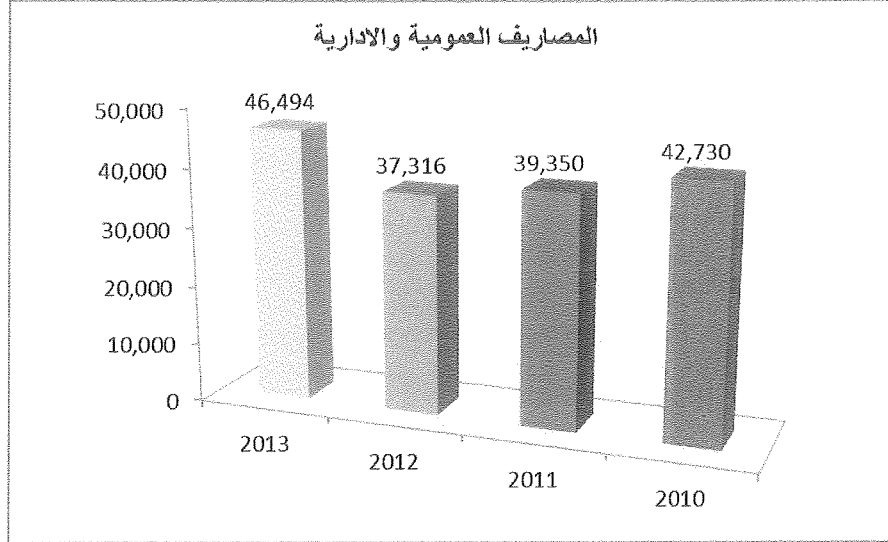
بلغ عجز عمليات التأمين مخصص منها عائد استثمارات حملة الوثائق للعام 2013 م مبلغ 40,436 مليون ريال ( أربعون مليون وأربعمائة وستة وثلاثون ألف ريال ) مقابل عجز مقداره 5,610 مليون ريال (خمس مائة وستة وعشرون ألف ريال) لعام 2012 م ، وذلك بارتفاع مقداره 620.8 %.

ويعود سبب ارتفاع العجز خلال العام 2013 م مقارنة بالعام السابق 2012 م إلى اعتماد الشركة تقرير الخبير الإكتواري والمتعلق بتعزيز الإحتياطيات الفنية بزيادة وقدرها 17 مليون ريال.



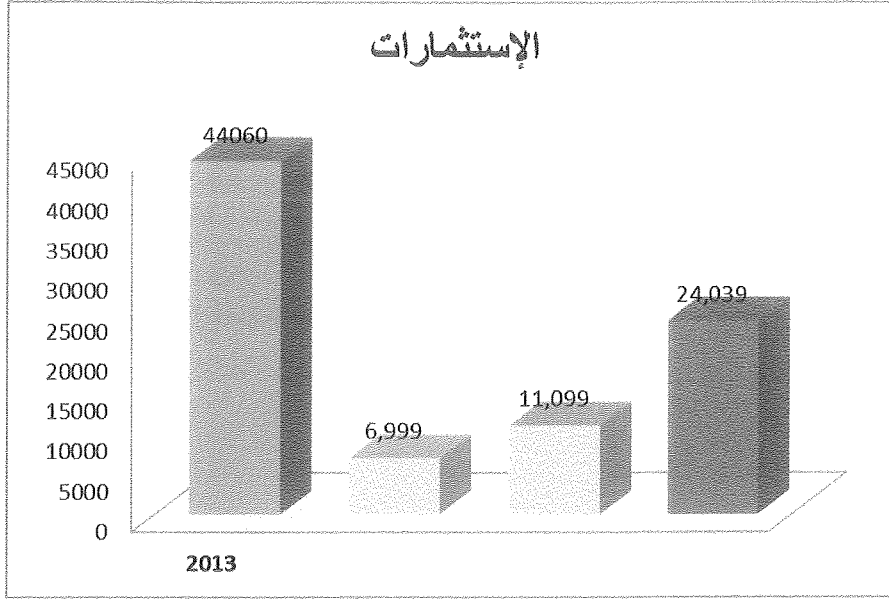
(5) المصاريف العمومية والادارية:

بلغت المصاريف العمومية والادارية للعام 2013م مبلغ 46,494 مليون ريال ( ستة واربعون مليوناً وأربعمائة واربعة وتسعون الف ريال ) مقابل مصاريف عمومية وادارية مقدارها 37,316 مليون ريال ( سبعة وثلاثون مليوناً وثلاثمائة وستة عشر الف ريال ) للعام 2012م. وذلك بارتفاع وقدرة 24.6% مقارنة بالعام الماضي.



(6) الاستثمارات :

بلغ اجمالي استثمارات الشركة المتاحة للبيع في العام 2013م مبلغ 44,060 مليون ريال ( أربعة واربعون مليوناً وستون الف ريال ) منها 6,999 مليون ريال ( ستة ملايين وتسعمائة وتسعة وتسعون الف ريال ) في صناديق استثمارية ، و 11,099 مليون ريال ( أحد عشر مليوناً وتسعة وتسعون الف ريال ) في صكوك اسلامية ، و 24,039 مليون ( أربعة وعشرون مليوناً وتسعة وثلاثون الف ريال ) في اسهم محلية ، وذلك مقارنة مع استثمارات خلال العام 2012 كانت استثمار مبلغ 40,146 مليون ريال ( أربعون مليوناً ومائة وستة واربعون الف ريال ) منها 6,948 مليون ريال ( ستة ملايين وتسعمائة وثمانية واربعون الف ريال ) في صناديق استثمارية ، و 10,997 مليون ريال ( عشرة ملايين وتسعمائة وسبعة وتسعون الف ريال ) في صكوك اسلامية ، و 20,279 مليون ( عشرون مليوناً ومائتان وتسعة وسبعون الف ريال ) في اسهم محلية ، كما انه يوجد وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بقيمة 20 مليون ريال ( عشرون مليوناً ريال ) حسب ماتطلبه الانظمة.



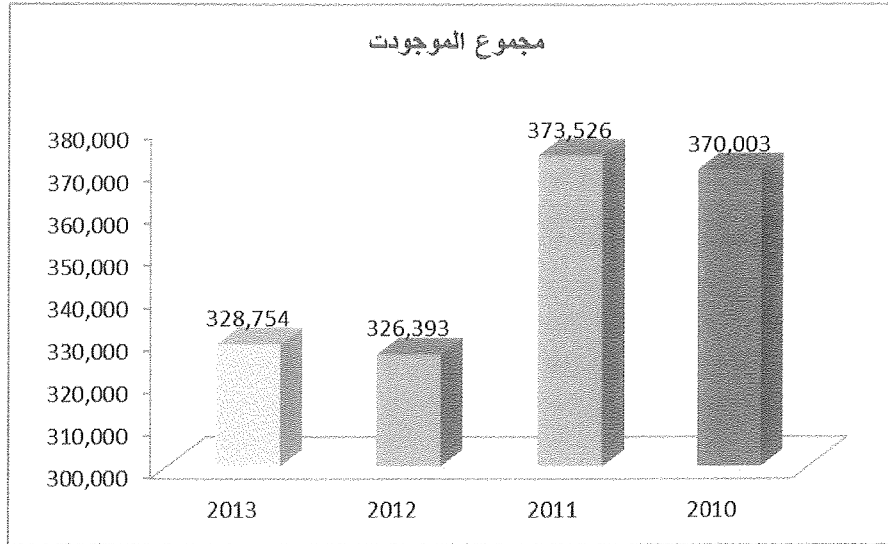
**(7) الإستثمارات في شركات تابعة :**

تمتلك شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني إستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين بقيمة 1,923 مليون ريال ( مليون وتسعمائة وثلاثة وعشرين الف ريال ).

**(8) الموجودات :**

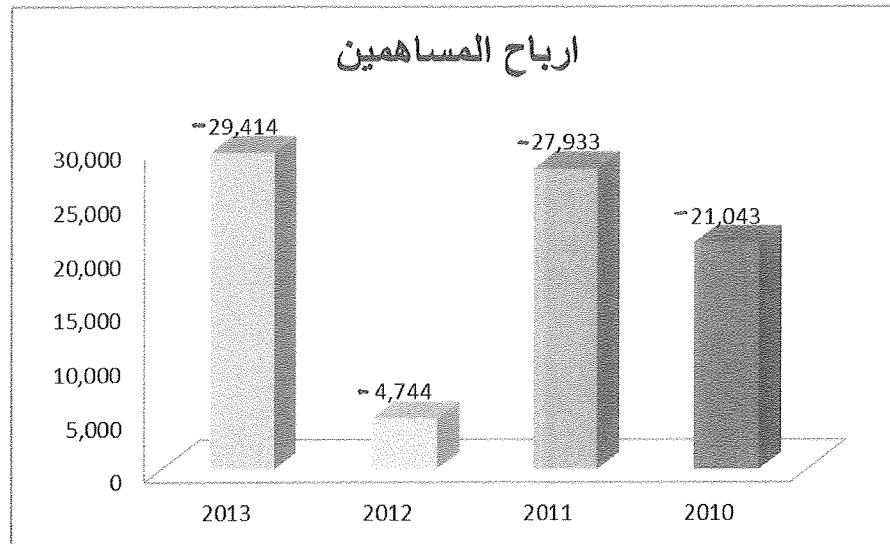
بلغ اجمالي الموجودات خلال العام 2013م مبلغ 328,754 مليون ريال ( ثلاثمائة وثمانية وعشرون مليوناً وسبعمائة وأربعة وخمسون الف ريال ) ، مقابل اجمالي موجودات خلال العام 2012م مقدارها 326,393 مليون ريال ( ثلاثمائة وستة وعشرون مليوناً وثلاثمائة وثلاثة وتسعون الف ريال ) ، وذلك بارتفاع مقداره 0.7 %، وبلغ اجمالي موجودات عمليات التأمين للعام 2013م مبلغ 230,099 مليون ريال ( مائتان وثلاثون مليوناً وتسعة وتسعون الف ريال ) مقابل اجمالي موجودات عمليات التأمين للعام 2012م مقدارها 209,968 مليون ريال ( مائتان وتسعة مليوناً وتسعمائة وثمانية وستون الف ريال ) ، وذلك بارتفاع مقداره 9.6 % .

هذا وقد بلغ اجمالي موجودات المساهمين للعام 2013م مبلغ 98,655 مليون ريال ( ثمانية وتسعون مليوناً وستمائة وخمسة وخمسون الف ريال ) وذلك مقابل اجمالي موجودات المساهمين للعام 2012م مقدارها 116,425 مليون ريال ( مائة وستة عشر مليوناً وأربعمائة وخمسة وعشرون الف ريال ) ، وذلك بانخفاض مقداره 15.3 % .



#### (9) ارباح المساهمين :

لم تحقق الشركة ارباح خلال العام 2013م ، بينما حققت صافي خساره قبل الزكاة مقدارها 29,414 مليون ريال ( تسعة وعشرون مليون واربعمئة وأربعة عشر الف ريال ) ، وذلك مقارنة بصافي خساره للعام 2012م مقداره 4,744 مليون ريال (أربعة ملايين وسبعمائة وأربعة وأربعون الف ريال ) ، وذلك بارتفاع مقداره 520 % . وحيث أن الشركة قد حققت خسائر في نتائجها المالية خلال الأربع سنوات الماضية ، لذا فان الشركة لم تقم بتوزيع أي فائض من عمليات التأمين وكذلك ارباح المساهمين ، وعليه فان الشركة لم تقم باعداد الية نهائية لهذه التوزيعات ليتم اعتمادها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والصناعة.



إلا أن الشركة قد اشارت الى هذه الآلية في نظامها الاساسي المعتمد من قبل وزارة التجارة والصناعة والذي ينص على :

1- يحدد في نهاية كل عام الفائض الاجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الاقساط والتعويضات محسوما منه المصاريف التسويقية والإدارية والتشغيلية والمخصصات الفنية اللازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك .

- 2- يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي :
- يضاف للفائض الاجمالي الوارد في الفقرة (1) أعلاه او يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الإستثمار بعد احتساب مالهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققة .
- 3- توزيع الفائض الصافي ، ويتم إما بتوزيع نسبة 10% عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة ، اوبتخفيض أقساطهم للسنة التالية ، ويرحل مانسبته 90% تسعون بالمائة الى حسابات دخل المساهمين .
- وتوزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:
- 1- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقرره.
- 2- يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- 3- للجمعية العامة العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي اضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- 4- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
- 5- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاه.
- 6- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادر من الجهات المختصة .

وكذلك فان الشركة سوف تلتزم بمعادلة توزيع فائض عمليات التأمين حسب المادة ( 70 ) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

#### (10) التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة والمخاطر التي تواجهها :

لقد قامت الشركة بعمل خطة استراتيجية للسنوات (2013-2015م) والتي ستضع الشركة في موقع متقدم في سوق التأمين السعودي، و تم تحديد عدة اهداف ليتم تحقيقها خلال العام 2013م يأتي من اهمها :

- 1) التعاقد مع عدة مكاتب وساطة تأمين محلية وعالمية للعمل على جذب مزيد من الاعمال للشركة.
  - 2) تطوير العديد من نقاط البيع الجديدة
  - 3) تطوير مركز خدمة العملاء المتكامل بما يضمه مركز خدمة العملاء الهاتفي .
  - 4) تطوير بيع بعض منتجات الشركة عن طريق الانترنت وتقديم الخدمات المساندة لها.
  - 5) تطوير ادارة مراقبة الائتمان والتحصيل.
  - 6) التوسع في ادارة المراجعة الداخلية.
  - 7) استكمال تسجيل موظفي الشركة للامتحان الالزامي الخاص بأساسيات التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والمنعقد في المعهد المصرفي
- وليس لدى الشركة اي شك في قدرتها على الاستمرار حيث انها تسير بخطوات ثابتة وصلبة على طريق النجاح .



كما يعتبر ازدياد المنافسة بين شركات التأمين في استقطاب الكفاءات المحلية جرّاء ازدياد أعدادها من المخاطر التي تواجه الشركة وخصوصا في المراكز الادارية بالشركة. كما تؤثر أيضا على أسعار المنتجات التأمينية مما يزيد في تدني أسعارها مقارنة بالمخاطر المترتبة على اكتتابها. ومن أهم المخاطر التي تواجه الشركة أيضا هي مخاطر التركيز في محفظة الشركة التأمينية بتمركزها حول بيع منتجات تأمين السيارات والتأمين الصحي مما يؤثر على التنوع الطبيعي للمحفظة التأمينية.

#### (11) استعراض نشاط الشركة خلال السنوات الماضية

التغير	2008 (شهر 18)	2009	2010	2011	2012	2013	النشاط
ارتفاع %	221,142	415,160	370,003	373,526	326,393	328,754	مجموع الموجودات
ارتفاع %	27,444	223,763	227,339	231,326	183,528	227,966	اجمالي اقساط التأمين المكتتبه
ارتفاع %	15,475	144,867	162,655	168,829	138,134	179,252	صافي اقساط التأمين المكتتبه
ارتفاع %	2,600	77,241	184,830	170,981	140,191	149,411	صافي اقساط التأمين المكتسبة
إنخفاض %	1,604	42,081	159,950	165,258	141,976	132,800	اجمالي التعويضات المدفوعة
ارتفاع %	1,663	49,270	130,434	123,740	92,513	123,264	صافي المطالبات المتكيدة
ارتفاع %	2,062	65,271	175,785	169,151	117,135	155,014	اجمالي مصاريف الإكتتاب
ارتفاع %	9,553	15,654	22,131	27,898	5,667	40,436	نتائج العمليات التشغيلية
إنخفاض %	-24,109	-14,030	-21,043	-27,933	-4,744	-29,414	صافي الدخل

أ) الالتزام بلائحة حوكمة الشركات :

التزمت شركة سند للتأمين واعداد التأمين التعاوني ( سند ) معظم ماتضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء بعض البنود التي ماتزال الشركة تعمل عليها وسوف يتم الإنتهاء منها في نهاية النصف الأول من العام 2014م ومن أهمها:

1) المادة السادسة البند (ب) والتي تخص التصويت التراكمي

2) المادة العاشرة الخاصة بالوظائف الأساسية لمجلس الإدارة الفقرة (د) والخاصة باقرار الجمعية العامة لسياسات مكتوبة ومعايير واجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة وسوف تعرض على الجمعية العامة العادية القادمة. وسبب عدم تقديمها للجمعية للعام 2013م هو عدم اكتمالها.

تم اعتماد (1) و (2) اعلاه من قبل مجلس الادارة تحت لائحة حوكمة الشركة الا ان المجلس يرغب في تطوير وتعديل بعض مواد اللائحة وعرضها على الجمعية العامة القادمة.

يتكون مجلس الإدارة من (8) أعضاء وهم كما يلي :

اسم العضو	الصفة	الشركات المساهمة التي يشارك في عضوية مجالس اداراتها	عدد الاسهم
(1) احمد بن عبدالله العقيل	عضو تنفيذي ورئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس ادارة اسمنت الجنوب ، البنك العربي الوطني ، شركة الدريس، شركة كهرباء السعودية	1,000
(2) راشد بن صالح البكر	عضو مستقل	---	1,000
(3) محمد بن سليمان الجربوع	عضو مستقل	---	2,000
(4) محمد بن عبان الله الحواس	عضو مستقل	---	2,085
(5) خليفة بن محمد المهيري	عضو غير تنفيذي	---	لا يوجد
(6) دحام الفندي المزروعى	عضو غير تنفيذي	---	لا يوجد
(7) سعيد بن عمر العيساتى	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس ادارة مصرف الراجحي ،شركة اسمنت ينبع ، شركة الصحراء للبتروكيماويات	لا يوجد
(8) طلال بن عمر العقاد	عضو غير تنفيذي	---	لا يوجد

وبتاريخ 1434/7/26 هـ الموافق 2013/6/5م انتخبت الجمعية العادية الخامسة أعضاء مجلس إدارة جدد:

(1) احمد بن عبدالله العقيل	غير تنفيذي	عضو مجلس ادارة اسمنت الجنوب والبنك العربي الوطني وشركة الدريس وشركة كهرباء السعودية	1000
(2) خليفة بن محمد المهيري	غير تنفيذي		ما قيمته عشرة الاف ريال
(3) دحام الفندي المزروعى	غير تنفيذي		ما قيمته عشرة الاف ريال
(4) محمد بن سليمان الجربوع	مستقل		2000
(5) محمد ابراهيم المعجل	مستقل ورئيس المجلس		ما قيمته عشرة الاف ريال
(6) صالح عبدالرحمن السماعيل	مستقل		ما قيمته عشرة الاف ريال
(7) عبدالله بن سلطان السلطان	غير تنفيذي		ما قيمته عشرة الاف ريال
(8) علي بن محمد الشعشاع	مستقل		ما قيمته عشرة الاف ريال

وقبلت استقالت الأستاذ/ صالح السماعيل من عضوية المجلس ولجنة المراجعة بتاريخ 2013/9/22م

ج) مكافآت اعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم :

بدل حضور	مكافآت سنوية / شهرية	الصفة
-	240,000	رئيس مجلس الادارة
105,000	-	باقي اعضاء مجلس الادارة
<b>105,000</b>	<b>240,000</b>	<b>الاجمالي</b>

د) عقود فيها مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة :

توجد بعض العقود التي كانت الشركة طرفا فيها وتوجد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة ، وهذه العقود تحديدا هي عقود تأمين طبي مع بعض الشركات المملوكة كليا أو جزئيا أو يشترك في عضوية مجالس اداراتها بعض أعضاء مجلس الإدارة ، وهي عقود ضمن نطاق نشاط الشركة الاعتيادي ولم تحصل هذه العقود على اي امتيازات تفضيلية عن غيرها من العقود التجارية الأخرى ، وسوف يتم عرض هذه العقود على الجمعية العامة القادمة لاطلاعهم عليها . كما توجد عقود تأمين طبي لبعض أعضاء مجلس الإدارة وافراد عائلاتهم موقعة معهم على اساس تجاري بالمزايا نفسها التي تنص عليها وثائق التأمين التجاري العادية .

كما لا توجد اي ترتيبات او اتفاقات قام بموجبها اي من أعضاء مجلس الإدارة بالتنازل عن مصلحة او حقوق في الحصول على الارباح . ويقر المجلس على ذلك .

لا يوجد أي تغيير في مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين واقربائهم في أسهم ادوات دين المصدر أو أي من الشركات التابعة خلال السنة المالية 2013م.

الرقم	اسم العضو	اسم الشركة المعنية	فترة التأمين	قيمة التأمين
1	طلال بن عمر العقاد	مدي سيرف	سنة واحدة	3,109,600 ريال
2	طلال بن عمر العقاد	الشركة المتقدمة للأنظمة المتطورة	سنة واحدة	6,109,014 ريال
3	طلال بن عمر العقاد	الشركة العربية للبلاط	سنة واحدة	1,442,948 ريال
4	طلال بن عمر العقاد و سعيد العيساني	الشركة المتحدة للسيارات	سنة واحدة	13,427,958 ريال
5	طلال بن عمر العقاد	شركة العقاد للإستثمار	سنة واحدة	162,271 ريال

هـ) تعويضات كبار موظفي الإدارة :

تتضمن كبار موظفي الإدارة للشركة كافة أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين، والإدارة العليا. وفما يلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة للعام 2013م:-

رواتب ومزايا قصيرة الأجل	4,263,493
تعويضات نهاية الخدمة	198,769
الاجمالي	4,462,262

الرقم	الوظيفة	الرواتب والتعويضات	البدلات
1	الرئيس التنفيذي	1,370,775 ريال	90,511 ريال
2	الرئيس المالي	533,335 ريال	26,775 ريال
3	مدير العمليات	848,000 ريال	37,670 ريال
4	رئيس الإدارة الفنية	816,000 ريال	15,000 ريال
5	مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية	352,000 ريال	5,450 ريال
6	مدير تقنية المعلومات	346,133 ريال	-
7	الإجمالي	4,266,243 ريال	175,406 ريال

ولا يمتلك كبار المدراء التنفيذيين الخمسة بمن فيهم ( الرئيس التنفيذي والمدير المالي ) او زوجاتهم او اولادهم القصر اية اسهم في شركة سند للتأمين واعادة التأمين التعاوني.

علما بانه خلال العام 2013م لا توجد اي عقود كانت الشركة طرفا فيها وكانت فيها مصلحة للرئيس التنفيذي او المدير المالي او اي شخص اخر له علاقة بهم .

كما لاتوجد اي ترتيبات او اتفاقات قام بموجباها اي من كبار التنفيذيين او اي من مساهمي الشركة بالتنازل عن مصلحة او حقوق في الحصول على الارباح . ويقر المجلس على ذلك.

#### و ( لجان مجلس الإدارة :

##### (1) اللجنة التنفيذية :

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات الى مجلس الادارة حول مختلف الموضوعات مثل الخطة الاستراتيجية وخطة العمل الخاصة بالشركة ، ويقوم مجلس الادارة بتفويض اللجنة للقيام بمهامه في بعض الحالات مثل اعتماد خطة العمل ومراقبة الاداء ووضع السياسات اللازمة لتحسين اداء الشركة ، وتتكون اللجنة التنفيذية من السادة : طلال العقاد- رئيسا ، وعضوية كلا من د. طلال شلاش ، راشد البكر ، خليفة محمد المهيري و فيليب ويليام هيد - الرئيس التنفيذي وبتاريخ 2013/6/11م تم إعادة تشكيل اللجنة ليصبح السيد/ محمد المعجل رئيساً وعضوية كلا من السادة: علي آل شعشاع خليفة المهيري ودحام المزروعى محمد عبدالله العريفي وعدد اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال العام 2013م 9 اجتماعات.

##### (2) لجنة المراجعة :

تقوم لجنة المراجعة بتفعيل توجيهات مجلس الادارة فيما يتعلق بالاشراف على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاءة عمليات المراجعة الداخلية والخارجية بالشركة والتوصية للجمعيات العامة بالشركة باستبدال المراجعين الخارجيين عند الحاجة ويرتبط بهذه اللجنة كلا من مسئول المطابقة النظامية والمدقق الداخلي للشركة ، وتتكون لجنة المراجعة من السادة : محمد بن ابراهيم المعجل - رئيسا ، وعضوية كلا من عبدالله بن سلطان السلطان طلال شلاش وبتاريخ 2013/6/11م تم إعادة تشكيل اللجنة ليصبح السيد/ صالح السماعيل رئيساً وعضوية كلا من السادة: محمد المعجل وطارق القعيس وعقدت اللجنة خلال العام 2013م عشر اجتماعات .

### (3) لجنة الترشيحات والمكافآت :

وتقوم مهام اللجنة على وضع سياسة المكافآت والتوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لاجتماعات المجلس ، وتتكون اللجنة كلا من السادة محمد بن سليمان الجربوع رئيسا وعضوية كل من فيصل بن سليمان الجمعان طلال شلاش وبتاريخ 2013/6/11م تم إعادة تشكيل اللجنة ليصبح من كل من السادة : محمد بن سليمان الجربوع رئيسا وعبدالله السلطان وخالد حماد الثقفي وعقدت اللجنة خلال العام 2013م ثلاث اجتماعات.

### ( ز ) اجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة :

عقد مجلس ادارة سند خلال العام 2013م ست (6) اجتماعات :

الاجتماع	التاريخ	الحضور
1	2013/3/3	حضر الاجتماع ( 6 ) اعضاء وتغيب عنه العضوين: سعيد عمر العيسائي ومحمد الجربوع.
2	2013/3/30م	حضر الاجتماع ( 5 ) اعضاء وتغيب عنه الاعضاء: سعيد عمر العيسائي ومحمد الجربوع ودحام المزروعي
3	2013/4/24م	حضر الاجتماع ( 6 ) اعضاء ، وتغيب عنه العضوين دحام المزروعي وسعيد العيسائي.
4	2013/6/11م	حضر الاجتماع ( 7 ) اعضاء ، وتغيب عنه العضو عبدالله السلطان.
5	2013/7/23م	حضر الاجتماع ( 7 ) اعضاء ، وتغيب عنه العضو دحام المزروعي.
6	2013/11/6م	حضر الاجتماع (6) اعضاء ، وتغيب عنه العضو دحام المزروعي

هذا وقد كانت معظم اسباب الغياب بسبب المرض او السفر خارج المملكة ، هذا وقد اصدر المجلس خلال جلساته الست العديد من القرارات من اهمها اعتماد المراكز المالية والحسابات الختامية ، واعتماد الموازنة السنوية ، واعتماد الخطة الاستراتيجية للشركة.

كما عقدت الشركة خلا العام 2013م جمعية عامة عادية لمساهمي الشركة في يوم الاربعاء 1434/7/26 هـ الموافق 2013/6/5م وتم فيها الموافقة على تقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م ، والموافقة على تقرير مراقبي الحسابات وقائمة المركز المالي وقائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31م ، والموافقة على ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م وكذلك الموافقة على اختيار مراقبي حسابات الشركة للعام المالي 2013م وتحديد اتعابهم حسب قائمة الترشيحات التي اعدتها لجنة المراجعة انتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد وهم: أحمد العقيل وخليفة المهيري ودحام المزروعي ومحمد المعجل وعبدالله السلطان علي الشعشاع محمد الجربوع وصالح السماعيل.

**ح) اقرار مجلس الادارة حول سجلات الحسابات :**

يقر مجلس الإدارة بان سجلات الحسابات قد تم اعدادها بالشكل الصحيح ، وان نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية ، كما انه يقر بانه لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها .

**ط) العقوبات :**

لم يصدر على الشركة أية عقوبات للعام 2013م.

**ي) المراجعة السنوية لفعالية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة :**

قامت الشركة خلال العام 2013م بمراجعة فعاليات اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ، ووجدت بان معظم اجراءات المراقبة الداخلية فعالة وتقوم بالدور المطلوب الذي يضمن عدم حدوث تجاوزات قد تؤثر على اعمال الشركة. ويقر المجلس على ذلك.

**ك) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات :**

ترتب على الشركة مبلغ 1,229,766 مليون ريال ( واحد مليون ومائتان وتسعة وعشرون ريال وسبعمائة وستة وستون الف ريال) مخصص لحساب الزكاة عن العام 2013م ، كما ترتب على الشركة مبلغ 1,112,163 ريال ( واحد مليون ومائة واثنان عشر الف ومائة وثلاثة وستون ريال ) وذلك يمثل 0.5 % من اجمالي الاقساط المكتتبة يتم دفعها لمقام مؤسسة النقد العربي السعودي كرسوم متابعة وتدقيق، وكذلك ترتب على الشركة مبلغ 855,363 ريال (ثمانمائة وخمسة وخمسون ألف وثلاثمائة وثلاثة وستون ريال ) لمجلس الضمان الصحي تمثل رسوم سنوية للاشتراك وكذلك مبلغ 220 الف ريال كرسوم ادراج لدى شركة تداول الاسهم السعودية.

ولا يوجد على الشركة اي قروض او مديونيات واجبة الدفع ، ويقر المجلس على ذلك.

**ل) مراجعوا الحسابات الخارجيون ومعايير المحاسبة :**

وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة المنعقدة في يوم الاربعاء 1434/07/26 هـ الموافق 2013/6/5 م ، على توصية لجنة المراجعة باختيار كل من مكتب أرنست اند ينغ (E&Y) ومكتب الدار عبدالله البصري وشركاه كمراجعين لحسابات الشركة لتتناسب اسعارهما والعرف المالي مقارنة بالمكاتب الاخرى .

هذا وقد تم اعداد القوائم المالية للشركة خلال العام 2013م طبقا لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) بناء على توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.