

تقرير مجلس الإدارة

**شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني للسنة المالية الخامسة
(الفترة من 01 يناير 2012م ولغاية 31 ديسمبر 2012م)**



كلمة رئيس مجلس الإدارة

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسرني ويشرفني أصلة عن نفسي وبنيابة عن السادة أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي الخمس من فرقاً به القوائم المالية المراجعة من مراجعي الحسابات (برايس وتر هاروس كوبرز وبنليوت آند توش يكر بفالخير وشركامه) والإصلاحات المرفقة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، وكذلك تسليط الضوء على أهم التطورات والإنجازات، والت الناتج المالية، وأنشطة التشغيل، والخطط المستقبلية، والإصلاحات وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية وبالخصوص المادة (43) من قواعد التسجيل والإدراج والمادة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى معلومات عن مجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملة تهدف إلى تلبية احتياجات مستخدمي هذا التقرير.

استمرت شركة ملاذ خلال العام 2012م بتحقيق النجاح والنمو وذلك بحسب الاستراتيجية وخطط العمل المعتمدة لها، حيث حققت نتائج تعتبر ممتازة وهي الأفضل خلال مسيرتها ، حيث بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 558 مليون ريال سعودي، كما بلغ صافي الربح 30 مليون ريال سعودي، وذلك بارتفاع قدره 116٪، وبلغت ربحية السهم خلال الالئى عشر شهراً 1.02 ريال سعودي، مقابل 0.47 ريال سعودي للفترة المماثلة من العام السابق.

كما استطاعت الشركة خلال العام 2012م من تغطية خسائرها المتراكمة منذ السنة المالية الاولى عام 2008 والعائنة جميع مصاريف التأمين ومصاريف ما قبل التشغيل وبدأت بتكوين مخصص الاحتياطي النظامي اضافة الى الارباح المتبقية ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي للشركة ، لترتفع حقوق المساهمين بنهائية العام 2012م لتبلغ 322.5 مليون ريال سعودي.

وواصلت الشركة دعمها وتعزيزها للكوادر البشرية الوطنية في قطاع التأمين حيث تجاوزت نسبة السعودية في الشركة 72٪، ويشغل السعوديون معظم المناصب القيادية في الشركة، وعلى صعيد الانتشار الجغرافي، أضافت الشركة خلال العام 2012م خمسة نقاط بيع في كل من الرياض (نقطتان)، الدوادمي، شقراء والطائف ليصبح لدى الشركة 22 فرعاً ونقطة بيع وخدمة.

وفي الختام، أود أن أختتم هذه الفرصة وبنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة لتقديم الشكر والتقدير لمساهمي الشركة وعملائها الكرام وجميع منسوبيها ونطلع لاستمرار مسيرة نجاح الشركة وتحقيق تطلعات الجميع.

والله ولي التوفيق،،،

المهندس/ مبارك بن عبدالله الخبرة
رئيس مجلس الإدارة

أولاً: أهم تطورات السوق:

استمر تطور سوق التأمين السعودي خلال العام 2012م، حيث بلغ عدد شركات التأمين التعاوني المُرخصة 33 شركة بالإضافة إلى شركات وافق مجلس الوزراء على الترخيص بتلبيتها، واستمر النمو هذا العام في منتجي التأمين الصحي وتأمين المركبات حيث التطبيق الإلزامي على تأمين مسؤولية المركبات منذ الغير والزامية التأمين الصحي على موظفي الشركات والمؤسسات العاملة في السوق السعودي. وكانت مؤسسة النقد العربي السعودي في عام 2012م وبمقتضاه الجهة الإشرافية والرقابية لشركات التأمين التعاوني باعتماد لائحة الإسناد الخاصة بشركات التأمين وإعادة التأمين وأصحاب المهن الحرة كما قالت باعتماد لائحة الاستثمار بالإضافة إلى التحديث الأول لقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لشركات التأمين. وقد طلبت المؤسسة من جميع شركات التأمين وإعادة التأمين تقديم تقرير من الخبراء الكفواريين لاستعراض منتجات التأمين الصحي ومنتجات تأمين السيارات.

ثانياً: نبذة عن الشركة:

تأسست الشركة من قبل مجموعة من المستثمرين السعوديين البالغين يرأس مجلس إدارة متفقون وقيمة 300 مليون ريال سعودي، وتم طرح ما نسبته 47.48٪ من رأس المال للأكتتاب الأولي العام، وفي 9 أبريل 2007م تم إعلان تأسيس ملاط كشركة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي ونظم لوائح مجلس الصياغة الصحي. وفي 5 مايو 2010م رفع الحظر عن أسهم التأسيس، وأصبح للمساهمين المؤسسين حرية التصرف بأسمائهم.

ثالثاً: نشاط الشركة:

يتضمن النشاط الرئيسي للشركة في تقديم منتجات التأمين التعاوني بالإضافة لإعادة التأمين الاختياري، وتمارس الشركة جميعنشطاتها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية.

وتقام شركة ملاط منتجات متكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل التأمين البدني، تأمين الحريق والمتطلبات، التأمين البحري (بضائع وهياكل)، التأمينات المتعددة وتأمين المركبات. كما تقدم الشركة خدمتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد بالإضافة إلى نشاط إعادة التأمين الاختياري. وتقوم الشركة بخدمة عملائها من خلال مراكزها الرئيسية بمدينة الرياض وإدارتها الإقليمية الثلاث في المنطقة الوسطى والغربية والشرقية، وفروعها العديدة المنتشرة في مختلف مناطق المملكة، إضافة إلى مركز خدمة العملاء ومراكز تعويضات السيارات وإدارة متخصصة في التأمين الصحي.

وأهم المنتجات التأمينية في نشاط الشركة:

نسبة من إجمالي أقساط التأمين 2012م	المنتج	نوع التأمين
٪56	تأمين الصحي للمجموعات	تأمين الصحي
	تأمين الصحي للأفراد والمجموعات الصغيرة	
٪29	تأمين الازامي ضد الغير	تأمين السيارات
	تأمين الشامل	
	تأمين الممتلكات	
	تأمين البدني	
	تأمين الحوادث المتعددة	
٪15	تأمين البحري	التأمينات العامة
	تأمين الحياة للمجموعات	



رابعاً: استراتيجية الشركة والتطورات المستقبلية:

اعتمد مجلس الإدارة الاستراتيجية وخطة العمل الرئيسية للشركة الخمس سنوات القادمة، حيث يقوم مجلس الإدارة ولجانه المختصة بشكل دوري بالإطلاع على تطورات العمل ومقارنة الإنجازات بالأهداف الموضوعة.

وتحدد استراتيجية الشركة إلى ضمان نمو مطرد والحفاظ على محفظة تأمينية متوازنة من ناحية أنواع التأمين المتعددة وموزعة على شرائح السوق المتعددة حيث تحرص الشركة على تقديم منتجاتها التأمينية بكل ثقافية مدروسة بحماية متكاملة وخدمة عالية لكل العملاء والوسطاء في السوق.

ويتمثل الهدف الرئيسي من نشاط الشركة إلى الوصول إلى نتائج مجدية تضمن عوائد معقولة لكل من العملاء والمساهمين على حد سواء.

ووضعت الشركة رؤيتها بشكل واضح وهي أن تكون "شركة التأمين المفضلة في المملكة" وذلك من خلال تقديم منتجات تأمينية متعددة، ومتقدمة، باسعار تنافسية مغرونة بأفضل الخدمات بكلمة ما يقدم قيمة مضافة للعملاء والمساهمين.

وتعزز الشركة من خلال استراتيجيتها زيادة الانتشار الجغرافي في المملكة، من خلال افتتاح فروع ونقط بيع جديدة في المدن المختلفة.

وحصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لافتتاح 50 نقطة بيع في أنحاء المملكة، وتعزز الشركة العمل على تحقيق هذا التوسيع الجغرافي على مدى السنوات القادمة، كما تتوقع خطة عمل الشركة استمرار نمو دخل الشركة خلال السنوات الخمس القادمة مع التركيز على الخدمة والتوعية وتحقيق نتائج مجدية وعدم الالتجار إلى تخفيض الأسعار لتحقيق النمو.

خامساً: أهم التطورات في البنية التحتية والأعمال:

يمكن تلخيص أهم ما تم إنجازه كالتالي:

(أ) الفروع ونقط البيع

كجزء من استراتيجية الشركة في التوسيع والانتشار الجغرافي، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على افتتاح 50 نقطة بيع في مناطق المملكة المختلفة، وقللت الشركة خلال العام 2012م بافتتاح خمسة نقاط بيع في كل من الدوادمي، شقراء، الرياض (فقطان) والطائف، كما سيتم افتتاح ثلاثة نقاط بيع جديدة خلال الربع الأول من العام 2013م في كل من الخبر، القصيف، مكة المكرمة.

(ب) الموارد البشرية

عملت الشركة منذ البداية على استقطاب أفضل الخبرات العلمية والعملية في مجال التأمين وإعادة التأمين التعاوني، وذلك بهدف بناء فريق عمل يمتع بخبرات تأمينية متقدمة في جميع فروع التأمين، والشركة توالي اهتماماً كبيراً في توطين الوظائف لديها حيث تبلغ نسبة السعودية حالياً 72٪، وهذه الخطوة جاءت تلبية لقرارات مجلس الوزراء والاجماع مع توجيهات سمو وزير الداخلية ومعالي وزير العمل وتوجيهات مجلس إدارة الشركة بدعم برامج السعودية لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرص للكلفاء الوطنية المدرية وتشجيعها على العمل في مختلف إدارتها، ويمثل العنصر النسائي 12٪ من إجمالي عدد العاملين حيث تم توفير بيئة عمل مناسبة وجذابة للمرأة السعودية، وخلال عام 2012م تم اعتماد تطوير الهيكل التنظيمي للشركة والوصف الوظيفي، وتم تقديم 50 دورة تدريبية وورشة عمل للموظفين بما يمكنهم من اكتساب المهارات والخبرة العملية في المهن المستهدفة.



(ج) التسويق والمبيعات

حققت الشركة في السنة المالية الخامسة مبيعات إجمالية بلغت 558 مليون ريال سعودي وقامت باستكمال البنية التحتية للمبيعات من حيث تدعيم الإدارات الإقليمية بالعلاقات البشرية الlassرية و الخاصة الفنية منها وكذلك التوسيع في توظيف وتأهيل المسوقيين وتطوير نظام ميكلة المعلومات وزيادة الصالحيات المتاحة لهم من جميع الإدارات في المركز الرئيسي لتنكيلهم من توفير خدمة أفضل لعملاء الشركة.

(د) التواهي الفني

ترتبط الشركة بتفصيلات إعادة تأمين مع نخبة من أفضل شركات إعادة التأمين العالمية ذوي التصنيف الائتماني العالمي وكذلك مع مجموعة من أفضل وسطاء إعادة التأمين، مما يمكّن الشركة من الحصول على دعم وخدمات مميزة من السوق العالمي تمكنها من الاستجابة الفورية لمتطلبات السوق المحلي.

(هـ) التصنيف الائتماني للشركة

أبقت ستاندر آند بورز (S&P) بتاريخ 14 مايو 2012م النظرة المستقبلية لتقييم شركة ملاط للتأمين وإعادة التأمين التعاوني على تصفيق ائتماني (BBB) وصنفت الملاعة العالمية (BBB) بوضع ايجابي. وجاء هذا نتيجة لاستمرار نمو الشركة وتحقيقها نتائج جيدة بحسب الاستراتيجية الموضوعة.

(و) الاستثمارات

تتوزع استثمارات الشركة بين مرباحات إسلامية، ومحافظ استثمارية في السوق السعودي، بالإضافة إلى صكوك إسلامية. وأقسامها تفصيلية في شركتين وهي:

1. شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك ملاط ما قيمته 1.9 مليون ريال سعودي من رأس المال الشركة وتزاول شركة نجم أعمال "غير معلنة ومقدر خسائر وأقساطها تسوية المطالبات التأمينية".

2. الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية (شركة معاشرة سعودية - بموجب فرار مجلس الوزراء رقم 319 بتاريخ 10/24/1428هـ) ومرخصة من مؤسسة النقد العربي السعودي كشركة إعادة تأمين، وتبلغ قيمتها السوقية 12.8 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012م. وخلال العام 2012م، قلت الشركة بيع 2.65 مليون سهم من أسهم التأمين في الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية وبالتالي 3.75 مليون سهم محققة ربحاً مسلياً قدره 12 مليون ريال. كما استثمرت الشركة في صكوك إسلامية صادرة من الهيئة العامة للطيران المدني والشركة السعودية للكبريات وشركة التصنيع الوطنية بجمالي مبلغ 50 مليون ريال سعودي. وتحتل الشركة محظوظاً استثمار في سوق الأسهم السعودي (تقعر على أسهم مجازة من قبل الهيئة الشرعية) تبلغ قيمتها السوقية 45.4 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012م، بالإضافة إلى الاستثمار في صندوق الرأية ويدار من قبل شركة فالم وصندوق التطوير العقاري ويدار من قبل الأهلي كلينيك وصندوق دراية لتمويل المتأخرة ويدار من قبل دراية المالية بمبلغ 53.7 مليون ريال سعودي. أما باقي الاستثمارات فهي عبارة عن مرباحات إسلامية لدى البنوك المحلية.

سداسياً: المخاطر التي قد تواجه الشركة:

1. المنافسة:

مندرج في سوق الأسهم حالياً 32 شركة تأمين إضافة إلى العديد من الشركات الأخرى والتي في طور الحصول على تصاريح لمزاولة النشاط في العام 2013م مما قد يؤدي لبيئة تنافسية صعبة قد تؤثر على نشاط الشركة وفرضها المستقبلية.

2. القدرة على تحقيق عوائد استثمار مرتبطة في الظروف الاقتصادية الحالية :

تعتمد النتائج المالية لملاط جزئياً على أدائها الاستثماري. وقد تتأثر عائدات ملاط من الاستثمار وبالتالي ربحيتها بصورة سلبية من وقت لآخر نتيجة الظروف التي تؤثر على استثمارات محددة وبشكل عام نتيجة تقلبات السوق والظروف الاقتصادية الحالية والتي تخرج عن سيطرة الشركة.

وكذلك فإن نشاط الشركة يعتمد إلى حد كبير على الظروف الاقتصادية في المملكة العربية السعودية وكذلك الظروف الاقتصادية عالمياً.

3. المخاطر النظامية والقانونية:

تخضع عمليات التأمين التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، وكذلك اللائحة التنفيذية لمجلس الضمان الصحي التعاوني فيما يخص منتج التأمين الصحي، ويوجه عام في التنظيم والإشراف على التأمين تحديداً موجهان لمصلحة المؤمن لهم والمستثمرين. فالتشريعات المستقبلية والتغيرات التنفيذية قد تمس التأمين أو صناعة الخدمات المالية وقد يؤثر سلباً على أعمال ملاذ وحاتها المالية ونتائج عملاتها.

4. مخاطر تتعلق بالتقنية:

تعتمد الشركة على الأنظمة التقنية المعلومات الخاصة بها. وبالرغم من أن الشركة تتخذ إجراءات أمنية مناسبة، فإن أنظمة المعلومات الخاصة بها قد تتعرض لعمليات دخول غير مصرح بها أو فيروسات كبيوتر أو أخطاء بشرية أو كوارث طبيعية أو حربائق أو فقدان للطاقة أو أخطاء في الاتصال أو عمليات تخريبية. وإذا حدث أي عطل كبير أو اخفاق متكرر، فقد تتأثر الإيرادات سلباً. وقد يتم أيضاً تكبد تكاليف باهضة نتيجة لذلك الأعطل أو الإخفاقات، الأمر الذي قد يؤثر سلباً على النتائج المالية أو مستويات النفقات الأساسية.

5. القضايا:

في نطاق السير العادي للأعمال، قد تتأثر ملاذ قضايا ضد الغير، وقد ترفع ضدها أيضاً مطالبات من الغير. وقد تؤثر تلك القضايا سلباً في المستقبل على الوضع المالي لملاذ.

سابعاً: المؤشرات المالية:

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية للسنة المالية الخامسة للشركة والمتتبعة في 31 ديسمبر 2012م.

- بلغ صافي الربح قبل الزكاة لعام 2012م 37,467 ألف ريال سعودي، مقابل 20,855 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 80% ، كما بلغ صافي الربح بعد الزكاة 30,467 ألف ريال سعودي، مقابل 14,092 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 116%.
- بلغت ربحية السهم بعد الزكاة لعام 2012م 1.02 ريال سعودي، مقابل 0.47 ريال سعودي للعام السابق.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) لعام 2012م 22,123 ألف ريال سعودي، مقابل 20,324 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 7.9%.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتبة (GWP) لعام 2012م 558,064 ألف ريال سعودي، مقابل 600,911 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 7%. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتبة (NWP) لعام 2012م 464,343 ألف ريال سعودي، مقابل 446,362 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 4%.
- بلغ صافي المطالبات المتحمة للعام 315,906 ألف ريال سعودي، مقابل 241,206 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 31%.
- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق لعام 2012م 2,476 ألف ريال سعودي، مقابل 1,654 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 50%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين 16,498 ألف ريال سعودي، مقابل 2,384 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 592%.

يعود سبب ارتفاع الأرباح خلال الفترة الحالية مقارنة بالفترة السابقة من العام السابق إلى ارتفاع أرباح استثمارات أموال المساهمين متضمنة بيع 2.65 مليون سهم من أسهم التأمين في الشركة السعودية لإعادة التأمين (إعادة) التعاونية محققة ربحاً صافياً قدره 12 مليون ريال سعودي اضافة إلى ارتفاع الفائض من عمليات

التأمين، وبذلك تمت الشركة خلال عام 2012 م من تغطية حسائصها المترافقه منذ السنة المالية الاولى عام 2008 والمتضمنة جميع مصاريف التأمين ومصاريف ما قبل التشغيل ويدل على مخصص الاحتياطي النظامي اضافة الى الارباح المتبقية ضمن حقوق المساهمين في قسمة المركز المالي للشركة . وقد بلغ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع 11,534 ألف ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2012 م مقارنة بـ 3,831 ألف ريال سعودي في 31 ديسمبر 2011 م.

وفيما يلي تفاصيل نتائج السنة المالية:

(ا) أقساط التأمين المكتتبة: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	الفترة من 9 أبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	2009م	2010م	2011م	2012م
اجمالي الأقساط المكتتبة	176,071	363,187	600,261	600,911	558,064
صافي الأقساط المكتتبة	59,516	206,219	423,534	446,362	464,343

(ب) المطالبات: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	الفترة من 9 أبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	2009م	2010م	2011م	2012م
صافي المطالبات المكتتبة	19,333	73,885	204,617	241,206	315,906

(ج) عمولات إعادة التأمين والإيرادات الأخرى: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	الفترة من 9 أبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	2009م	2010م	2011م	2012م
عمولات إعادة التأمين	16,627	26,756	38,510	33,910	25,146
إيرادات أخرى	1,486	8,179	19,861	11,462	14,356

(د) تكاليف الاكتتاب وأقساط تأمين فائض الخسارة: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	الفترة من 9 أبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	2009م	2010م	2011م	2012م
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	6,964	26,912	57,985	63,260	56,579
أقساط تأمين فائض الخسارة	2,675	1,753	9,122	9,702	5,664

(هـ) المصاريف الإدارية والعوموية: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	الفترة من 9 أبريل 2007 حتى 31 ديسمبر 2008	2009م	2010م	2011م	2012م
رواتب تشغيل وإدارة	33,077	30,492	50,111	60,143	64,461
مصاريف عوممية وإدارية أخرى	21,515	21,515	36,260	47,292	34,981
الاجمالي	56,608	52,007	86,371	107,435	99,442

(و) المخصصات الفنية: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	ديسمبر 2008	31 ديسمبر 2007	31 أبريل 2006	م 2010	م 2011	م 2012
الأقساط الغير المكتسبة	46,878			106,100	204,606	252,759
عمولات إعادة التأمين الغير مكتسبة	8,545			12,341	9,644	10,323
النفقات المرجحة لأكتتاب وثائق التأمين	6,286			21,912	33,025	29,961

(ز) فائض (عجز) عمليات التأمين: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	ديسمبر 2008	31 ديسمبر 2007	31 أبريل 2006	م 2010	م 2011	م 2012
فائض (عجز) عمليات التأمين	(38,582)			11,128	25,303	21,978

(ح) قائمة نتائج عمليات التأمين: "بآلاف الريالات السعودية"

البيان	ديسمبر 2008	31 ديسمبر 2007	31 أبريل 2006	م 2010	م 2011	م 2012
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة						
 النفاذ أقساط إعادة التأمين الصادرة	(555,116)	(156,968)	(176,727)	(154,549)	(93,721)	600,911
صافي أقساط التأمين المكتسبة	651.59	9206.21	423,534	446,362	464,343	600,261
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	(30,631)	(75,469)	(507,98)	(1,656)	48,153	(154,549)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	885.28	130,750	027,325	398,209	462,687	363,187
عولمة إعادة التأمين	627,16	26,756	38,510	33,910	25,146	38,510
إيرادات أخرى	486.1	8,179	19,861	11,462	14,356	11,462
مجموع الإيرادات	998.46	165,685	383,398	443,581	502,189	383,398
النفقات والمصاريف						
إجمالي المطالبات المدفوعة	19,310	84,002	231,528	356,434	392,401	600,911
 النفاذ حصة معددي التأمين	(8,670)	(33,013)	(116,94)	(154,549)	(75,418)	(154,549)
صافي المطالبات المدفوعة	10,640	50,989	410,137	257,474	316,983	257,474
التغير في المطالبات تحت التسوية	8,693	22,896	207,67	16,268	(1,076)	16,268
صافي المطالبات المتقدمة	19,333	73,885	617,204	241,206	315,905	617,204
نفقات اكتتاب وثائق التأمين	6,964	26,912	85,957	63,260	56,579	85,957
أقساط تأمين فلخص الخسارة	2,675	1,753	9,122	9,702	5,664	9,122
رواتب تنفيذ وإدارة	33,077	30,492	111,50	60,143	64,461	111,50
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	23,531	21,515	260,36	47,292	34,981	260,36
مجموع النفقات والمصاريف	85,580	154,557	095,358	421,603	477,590	421,603
صافي (فائض / (عجز) في نتائج عمليات التأمين	(38,582)	11,128	303,25	21,978	24,599	21,978
صافي (الفائض) / العجز المحول إلى قائمة عمليات المساهمين	38,582				(22,139)	19,780
صافي نتيجة الفترة	-				2,460	2,198



(ط) قائمة عمليات المساهمين: "بألاف الريالات السعودية"

م2012	م2011	م2010	م2009	الفترة من 9 أبريل 31 م2007 ديسمبر 2008 م	البيان
16,498	2,384	1,609	2,465	15,987	عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
-	-	-	-	986	مكاسب غير مدققة من استثمارات مقدمة لغير أصل التجارة
-	-	-	-	(13,135)	خسائر الخفاض على الاستثمارات المتاحة للبيع
(1,170)	(1,309)	(901)	(607)	(764)	مصاريف عمومية وإدارية
15,328	1,075	1,858	1,858	3,074	الدخل من عمليات المساهمين
22,139	19,780	22,773	10,015	(38,582)	صافي الفائض المحول من تكاليف عمليات التأمين
-	-	-	-	(19,896)	صافي مصاريف ما قبل التأمين
37,467	20,855	23,481	11,873	(55,404)	الربح قبل الزكاة
(7,000)	6,763	(5,407)	(4,645)	(3,803)	مخصص الرزوة
30,467	14,092	18,074	7,228	(59,207)	صافي الربح
1.02	0.47	0.60	0.24	(1.97)	ربح / (خسارة) السهم

(ي) قائمة المركز المالي: "بألاف الريالات السعودية"

م2012	م2011	م2010	م2009	الفترة من 9 أبريل 31 م2007 ديسمبر 2008 م	البيان
					موجودات عمليات التأمين:
187,313	119,632	61,912	125,708	6,480	النقدية وشبيه النقدية
20,235	119,628	169,560	-	-	استثمارات قصيرة الأجل
34,383	15,250	10,125	10,075	-	استثمارات متاحة للبيع
206,732	203,829	155,465	93,441	69,094	نعم مدينة ، صافي
245,402	281,768	323,903	210,348	112,562	موجودات أخرى
694,065	740,107	720,965	439,572	188,136	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين:
-	47,049	101,577	95,806	100,000	استثمارات قصيرة الأجل
129,475	155,903	113,290	120,965	107,774	استثمارات متاحة للبيع
202,700	85,299	53,840	40,596	50,571	موجودات أخرى
332,175	288,251	268,707	257,367	258,345	مجموع موجودات المساهمين
1,026,240	1,028,358	989,672	696,939	446,481	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين:
15,199	46,973	49,572	65,525	46,525	نعم معدي التأمين
536,844	567,427	575,357	320,641	121,414	احتياطيات فنية
142,022	125,707	96,036	53,406	20,197	مطلوبات أخرى
694,065	740,107	720,965	439,572	188,136	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين:
9,640	7,717	6,096	5,155	26,552	مطلوبات المساهمين
322,535	280,534	262,611	252,212	231,793	حقوق المساهمين
332,175	288,251	268,707	257,367	258,345	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,026,240	1,028,358	989,672	696,939	446,481	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



ك) قائمة التغيرات في حقوق المساهمين: "بالاف الريالات السعودية"

المجموع	التغير في القيمة العائدة للامستثمارات المتحدة للبيع	العجز المتراكم	احتياطي نظامي	رأس المال	البيان
300,000	-	-		300,000	تمويل رأس المال
(68,207)	(9,000)	(59,207)		-	مجموع الخسارة الشاملة للفترة
231,793	(9,000)	(59,207)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2008م
20,419	13,191	7,228		-	مجموع الربح الشامل للسنة
252,212	4,191	(51,979)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2009م
10,399	(7,675)	18,074		-	مجموع الربح الشامل للسنة
262,611	(3,484)	(33,805)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2010م
17,923	3,831	14,092		-	مجموع الربح الشامل للسنة
280,534	347	(19,813)		300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2011م
	11,534	30467		-	مجموع الربح الشامل للسنة
-		(2,131)	2,131	-	محول ل الاحتياطي
322,535	11,881	8,523	2,131	300,000	الرصيد في 31 ديسمبر 2012م

ل) المعلومات القطاعية والتوزيع الجغرافي:

اعتمدت الإدارة وبحسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

قائمة الدخل:

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م						عمليات التأمين
المجموع	آخرى	الصحي	المباريات	الهندسى	الممتلكات	
558,064	14,873	313,611	163,671	32,748	33,161	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
462,687	6,616	312,460	141,286	859	1,466	صافي الأقساط المكتسبة
25,146	4,391	3,833	-	6,913	10,009	عمولات إعادة التأمين
11,880	317	6,676	3,484	697	706	أيرادات أخرى
(315,905)	(2,133)	(180,286)	(131,460)	(484)	(1,542)	مبيعات المطالبات المكتسبة
(62,243)	(3,194)	(30,216)	(23,669)	(1,533)	(3,631)	مصاريف أخرى
(4,423)	(118)	(2,485)	(1,297)	(260)	(263)	استهلاك
(95,019)	(2,534)	(53,396)	(27,867)	(5,576)	(5,646)	مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف
22,123	3,345	56,586	(39,523)	616	1,099	العمومية وإدارية أخرى
2,476						النحل / (الخسارة) من عمليات التأمين
24,599						عمولات على استثمارات إسلامية قصيرة الأجل
						الافتراض من عمليات التأمين



النسبة المئوية في 31 ديسمبر 2011 * بالآلاف من الريالات السعودية

المجموع	آخر	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
600,911	20,844	374,729	119,150	33,683	52,505
398,209	7,777	240,652	141,528	6,556	1,696
33,910	4,655	12,069	-	7,786	9,400
9,808	340	6,116	1,945	550	857
(241,206)	(262)	(140,493)	(98,390)	(1,604)	(457)
(72,962)	(3,593)	(25,747)	(33,992)	(5,852)	(3,778)
(4,073)	(141)	(2,540)	(808)	(228)	(368)
(103,363)	(3,585)	(64,457)	(20,495)	(5,704)	(9,031)
20,324	5,191	25,600	(10,212)	1,414	(1,669)
1,654					
21,978					

عمليات التأمين

- أصلية إسلامية التأمين المكتبة
- مالي إسلامية المكتبة
- صولات إسلامية التأمين
- إيرادات أخرى
- سوق المطلقات المتقدمة
- مصاريف أخرى
- استهلاك
- مصاريف تشغيل ورواتب إدارية ومصاريف
- ضريبة وادارية أخرى
- الدخل / (الخسارة) من عمليات التأمين
- عمولات على استثمارات إسلامية كضريبة الأجل
- القاضي بن عمليات التأمين

كما في 31 ديسمبر 2012 * بالآلاف من الريالات السعودية

المجموع	آخر	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
27,018	1,950	6,208	-	13011	5,849
168,408	12,541	15,827	-	41426	98,614
20,615	460	12,028	6,431	903	793
478,024					
694,065					
281,434	4,177	181,748	75,478	13724	6,307
5,552	590	621	-	2717	1,624
249,858	21,949	58,337	20,319	45458	103,795
156,838					
693,682					

كما في 31 ديسمبر 2011 * بالآلاف من الريالات السعودية

المجموع	آخر	الصحي	السيارات	الهندسي	الممتلكات
61,199	5,612	23,804	-	13,830	17,953
160,618	16,253	17,306	-	42,061	84,999
29,961	1,166	17,478	9,507	651	1,164
488,328					
740,106					
313,959	9,021	218,923	53,093	14,511	18,410
10,323	1,582	2,380	-	2,489	3,872
243,146	24,424	70,221	15,217	45,777	87,507
172,428					
739,856					

عمليات التأمين

- موجودات عمليات التأمين
- خمسة معددي التأمين من الأصلية غير المكتسبة
- خمسة معددي التأمين من سلطات تحت التسوية
- الكلف المرحلة لافتتاح ولائق التأمين
- موجودات غير مصنفة
- مجموع الموجودات
- مطلوبات عمليات التأمين
- أصلية التأمين غير المكتسبة
- عمولات إسلامية تأمين غير مكتسبة
- سلطات تحت التسوية
- مطلوبات غير مصنفة
- مجموع المطلوبات



التوزيع الجغرافي: "بألاف الريالات السعودية"

البيان	اجمالي أقساط التأمين	النسبة
المنطقة الوسطى	399,579	%72
المنطقة الغربية	69,592	%12
المنطقة الشرقية	88,893	%16
الاجمالي	558,064	%100

ثمناً: الأقسام حسب التوازن النظيف:

(ا) لائحة حوكمة الشركات:

قامت الشركة بإعداد لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد التواجد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وتنص على هذه اللائحة في مجملها مع اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية ولللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية.

وقد تم الالتزام بجميع أحكام اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية ما عدا التصويت التراكمي في اختيار أعضاء مجلس الإدارة وقد تقدم مجلس إدارة الشركة بطلب لم Osborne بنك العربي السعودي لتعديل المادة 34 من النظام الأساسي للشركة وذلك لتطبيق التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة، وطلبت المؤسسة تأجيل البت بال موضوع لحين انتهاء المؤسسة من الدراسة التي تقوم بها بخصوص هذا الموضوع.

(ب) تشكيل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة:

بحسب المادة (13) من النظام الأساسي للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مزلف من تسعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العاملة لمدة لا تزيد على ثلاث سنوات، ولا يخل ذلك التعين بحق الشخص المعين في استبدال من يمثله في المجلس واستثناء من ذلك تعين الجمعية التأسيسية أول مجلس إدارة لفترة ثلاثة سنوات تبدأ من تاريخ صدور القرار الوزاري الصادر بإعلان تأسيس الشركة.

تم انتخاب مجلس إدارة في اجتماع الجمعية العمومية العاملة العادي وغير العادي بتاريخ 20 ربيع الثاني 1431هـ الموافق 05 أبريل 2010م وجميعهم أعضاء مستقلون. وقد تم تزويد جميع الأعضاء باللوائح والأنظمة المتعلقة بالشركة والمعمول بها في المملكة العربية السعودية.

علمًا بأن الدورة الحالية لمجلس الإدارة تنتهي بتاريخ 24 جمادى الأول 1434هـ الموافق 05 أبريل 2013، لذا أعلنت الشركة بتاريخ 20 صفر 1434هـ الموافق 02 يناير 2013م عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي تبدأ اعتباراً من 06 أبريل 2013م ولمدة ثلاثة سنوات، وسيتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة خلال اجتماع الجمعية العامة العاملة القادم بتاريخ 19 مارس 2013م، وفي حال عدم اكتمال النصاب سيتم الدعوة لاجتماع ثان يتم تحديد موعده لاحقًا بالتنسيق مع الجهات المختصة.

الاسم	نوع العضوية	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها	عدد الأسهم المملوكة	النسبة المئوية للأسهم
مبارك بن عبد الله الخبرة	مستقل	- البنك العربي الهولندي - شركة التصنيع الوطنية	80,477	%0.268
محمد بن علي العماري	مستقل	- شركة أستن توك	31,767	%0.105
محمد بن سليمان الجبي	مستقل	- الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)	9,150	%0.030

٪0.220	66,150	- شركة تصنيع مواد البناء والعلف (بيكر) - الشركة السعودية للصادرات الصناعية	عبد المحسن بن محمد الصالح عبد العزيز عبدالله الجلال عبدالسلام عبدالرحمن العقيل عبد الله الرشيد خالد عبدالرحمن الشبل محمد عبدالعزيز النملة
٪0.645	193,635		
٪0.912	273,635	- شركة هرفى للخدمات الغذائية - شركة جرير التسويق	
٪0.003	1000	- شركة أستنت توك	
٪0.100	30,000	الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري	
٪0.003	1,000	---	

فيما تكون الإدارة التنفيذية للشركة من مجموعة مميزة من ذوي المزهالت والخبرات في مجال التأمين وهم

النسبة المئوية للأسهم	عدد الأسماء المملوكة	المنصب	الاسم
٪0.01	4,000	رئيس التنفيذي	علي سليمان العائد
-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية والإستراتيجية (سكرتير مجلس الإدارة)	ناصر هاشم النبي
-	-	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتامين الحملة المجموعات	عبد الله علي العجلان
-	-	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والبيع	نبيل هبيب العضيلة
-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية	دونالد جونسون
-	-	مدير المالي التنفيذي	أبو بكر أحمد شهاب
-	-	مدير الحسابات الرئيسية	عبد الله مشاري القبلي
-	-	مدير الإقليمي لمنطقة الوسطى	خالد بكر الفحيطى
-	-	مدير الإقليمي لمنطقة الغربية	یدر فهم العتيبي
-	-	مدير الإقليمي لمنطقة الشرقية	هادي محمد آل حسام

ج) اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2012م خمسة اجتماعات، حسب ما هو مدون في سجل الحضور أدناه:

الخامس	الرابع	الثالث	الثاني	الأول	الاجتماع	
					الاسم	حضور
مبارك بن عبد الله الخفارة	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد بن علي العماري	حضر
محمد بن سليمان القشي	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	محمد بن عبد الله الجلال	حضر
عبد المحسن بن محمد الصالح	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	عبدالسلام عبدالرحمن العقيل	حضر
عبد العزيز عبدالله الجلال	حضر	حضر	حضر	حضر	عبد الله الرشيد	حضر
خالد عبدالرحمن الشبل	حضر	حضر	حضر	حضر	محمد عبدالعزيز النملة	حضر
	حضر	حضر	لم يحضر	حضر		

٤) تشكيل لجان مجلس الإدارة :

* لجنة المراجعة:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة كما يلى:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظمية في الشركة، والتحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ونظام الرقابة النظمية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأن هذين النظرين.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية والرقابة النظمية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية لللاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسب القانونيين وتحديد تعليمهم وعدم التجديد لهم، وبراي عذر متباينة أفعال المحاسبين القانونيين، وأعتمد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفوون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني ومناقشة أي ملاحظات عليها.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعه وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- اعتماد نشر القوائم المالية الأولية قبل عرضها على مجلس الإدارة للإطلاع، على أن تجتمع اللجنة بعد إقبال سوق الأسهم السعودية وتنشر القوائم قبل افتتاح السوق في اليوم التالي، وفي حالة تغير اجتماع اللجنة، يفوض مجلس الإدارة أحد أعضائه باعتماد نشر النتائج.
- دراسة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.

وتكون لجنة المراجعة من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
عبد الله الرشيد	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
فليز بن عبد الله الاسمرى	عضو	عضو مستقل (من خارج الشركة)
صالح بن عبدالرحمن السمايعل	عضو	عضو مستقل (من خارج الشركة)

وقد عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2012م ولغاية 31 ديسمبر 2012م لتنفيذ المهام المن_delegate بها.

* لجنة التنفيذية:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات لجنة التنفيذية كما يلى:

تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة ورفع إلى مجلس الإدارة بتوسيع متعلقة بملور مختلفة مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل، كما أن للجنة بعض الصلاحيات التنفيذية الممنوحة من مجلس الإدارة، وتقوم اللجنة بمهمة التنسيق مع لجنة الاستثمار في وضع استراتيجية وخطط الاستثمار للشركة تماشياً مع الواقع والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وكذلك مراعاة أداء استثمارات الشركة.

المراجعة والتوصيات:

- سياسة الاستثمار بالتنسيق مع لجنة الاستثمار.
- الاستراتيجيات وخطط العمل المقترنة من الإدارة التنفيذية للشركة.
- الواقع والأنظمة المتعلقة بسير العمل في الشركة.
- الأمور والعقبات الهمة وال المتعلقة باصال الشركة.

الصلاحيات:

- الصلاحيات المنوحة من مجلس الإدارة للجنة وال المتعلقة بالأمور المالية، الفنية، وشئون الموظفين والمشتريات بحسب الحدود والمبالغ المنوحة في اللوائح المعتمدة.
- أي صلاحيات أخرى يرى المجلس منحها للجنة بناءً على قرارات يصدرها المجلس.
- التنسيق مع لجنة الاستثمار في تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطة اللازمة والتي تشمل:
 - تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرخصة والمتداولة مع التسويات والتوازن الصادرة.
 - أهداف وخطط طبلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنوع الأصول، تنوع العملات، وخيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي.
 - طريقة ومتى متابعة ومراقبة إدارة الاستثمارات.
- تعين مدراء الاستثمارات وتقيم أدائهم بشكل دوري.
- تقييم نتائج الاستثمارات بشكل دوري وت تقديم التقرير اللازم لمجلس الإدارة، بما في ذلك:
 - مراجعة توصيات الإدارية التنفيذية.
 - مراجعة مكونات المحفظة الاستثمارية الحالية والمستقبلية.
 - التأكيد من التزام القائمين على إدارة الأموال بسياسة الاستثمارية.
 - مراجعة قرارات الشراء والبيع.

وتكون اللجنة التنفيذية من:

نوع العضوية	الصفة	الاسم
عضو مجلس الإدارة	رئيس اللجنة	محمد بن سليمان الجعبي
عضو مجلس الإدارة	عضو	محمد بن علي العماري
عضو مجلس الإدارة	عضو	عسان بن عبدالرحمن الشبل
عضو مجلس الإدارة	عضو	عبدالسلام بن عبدالرحمن العقيل
الرئيس التنفيذي	عضو	علي بن سليمان العائد

وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2012م ولغاية 31 ديسمبر 2012م لتنفيذ المهام المنطورة بها.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

- اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلى:
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتجاجات المطلوبة من المهارات المتلبسة لعضوية مجلس الإدارة واعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يحصل عليه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الصنف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتناسب مع مصلحة الشركة.
- التأكيد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مع مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة للتعيينات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعي عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- مراجعة التعديلات على الهيكل التنظيمي للشركة.
- مراجعة سلم رواتب الموظفين والبدلات وبرامج التطوير والاحتفاظ ورفع التوصيات بشأنها.
- مراجعة أسلوب توزيع المكافآت السنوية للموظفين واقتراح ملائمها والتوصية لمجلس الإدارة.

14 | تقرير مجلس الإدارة 2012م

وتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
مبارك بن عبدالله الخفرة	رئيس اللجنة	رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزيز بن عبدالله الجلال	عضو	عضو مجلس الإدارة
عبد المحسن بن محمد الصالح	عضو	عضو مجلس الإدارة
محمد بن عبدالعزيز النملة	عضو	عضو مجلس الإدارة

ولم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال العام 2012م.

* لجنة الاستثمار:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:

- تقوم اللجنة بمهام وضع السياسة الاستثمارية للشركة وكذلك الاستراتيجية وخطط تطوير الاستثمار تماشياً مع الواقع والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وبالإضافة لمراقبة أداء استثمارات الشركة. ويتم عرض ما تتخذه اللجنة من قرارات على اللجنة التنفيذية للإطلاع.
- تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط الازمة والتي تشمل:
 - تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرحلية والمتواقة مع التشريعات واللوائح الصادرة.
 - أهداف وخطط طويلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنويع الأصول، تنويع العملات، وخيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي.
 - طريقة ومدة متابعة ومراقبة أداء الاستثمارات.
- التوصية بتعيين مدراء الاستثمارات وتقييم أدائهم بشكل دوري ووضع المعايير لذلك.
- إعداد سياسة استثمارية مكتوبة متضمنة حدود المخاطر والسلطة المستندة مع الأخذ في الاعتبار التقلبات والمخاطر، والأداء، والرسالة، والمدة، والعتد، وجميع العوامل الأخرى التي تراها اللجنة ملائمة. ويجب مراجعة جميع حدود المخاطر وحالات التعرض لها في أنشطة الاستثمار بصورة دورية للتأكد من ملائمتها للأوضاع الحالية للسوق وقدرة الشركة على تحمل المخاطر بوجه عام.
- مراجعة تطبيق سياسة الاستثمار بصورة ربع سنوية بما يتضمن الأمور التالية دون الاختصار عليها:
 - مراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول.
 - متابعة المخاطر العامة للسياسة الاستثمارية.
 - إصدار تقرير أداء المحفظة الاستثمارية لمجلس الإدارة.
 - وضع المعايير الفنية لأنشطة الاستثمار المعتمدة.
- تقييم نتائج الاستثمارات بشكل دوري وتقدم التقارير الازمة لمجلس الإدارة، بما في ذلك:
 - مراجعة توصيات الإدارة التنفيذية.
 - مراجعة مكونات المحفظة الاستثمارية الحالية والمستقبلية.
 - التأكد من التزام القائمين على إدارة الأموال بسياسة الاستثمار.
 - مراجعة قرارات الشراء والبيع.

وتكون لجنة الاستثمار من:

الاسم	الصفة	نوع العضوية
عبدالسلام بن عبدالرحمن العقيل	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة
محمد بن عبدالعزيز النملة	عضو	عضو مجلس الإدارة
علي بن سليمان العلان	عضو	رئيس التنفيذي

وعقدت اللجنة خمسة اجتماعات خلال الفترة من 01 يناير 2012م ولغاية 31 ديسمبر 2012م.



حصل رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على مبلغ إجمالي قدره 181,500 ريال سعودي كبدل حضور اجتماعات المجلس ولجنة خلال الفترة من 01 يناير 2012م ولغاية 31 ديسمبر 2012م (183,000) ريال سعودي لعام 2011 (181,500) ريال سعودي لعام 2012.

وحصل رئيس وأعضاء المجلس على مبلغ 521,600 ريال سعودي يمثل مكافأة العام المالي 2011م وذلك بعد إقراره من الجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 11 جمادى الأولى 1433هـ الموافق 3 أبريل 2012م.

كما يوضح الجدول التالي تقسيم المكافآت والتعويضات التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء مجلس التقيين	أعضاء مجلس المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين من تنظيم أعلى المكافآت والتعويضات (بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)
الرواتب والتعويضات	-	-	6,742 (بآلاف الريالات السعودية)
البدلات	-	181.5	72
المكافآت التورية والسنوية	-	521.6	1,800
الخطط التقاعدية	-	-	برنامج الاندثار حسب نظام الشركة
أي تعويضات أو مزايا غيرية أخرى تتبع بشكل شهري أو سنوي	-	-	ثمن صحي للموظف ومعليه وتأمين الموظف في حالة الوفاة والحوادث الشخصية حسب نظام الشركة

ويُقصد بكل من كبار التنفيذيين، نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية والاستراتيجية، نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والبيع، نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحياة للمجموعات والمدير المالي التنفيذي.

د) نظام الاندثار الخاص بموظفي الشركة:

حرصاً من الشركة على الحفاظ على موظفها الذين يمثلون الدعامة الرئيسية لنجاحها، تطبق الشركة لموظفيها نظام الاندثار، وهو نظام اختياري لجميع الموظفين يقوم على أساس استقطاع جزء من الراتب الشهري للموظف المشترك، وتقوم الشركة باندثار هذا المبلغ واستثماره، وضمان استمرار الموظف مع الشركة، تقوم الشركة بالمساهمة بمبلغ سنوي يُستقطع منه بعد إكمال الموظف للسنة الثالثة في هذا البرنامج ويتبلغ مدة البرنامج 10 سنوات. ويبلغ عدد المشتركين في هذا البرنامج 28 موظفاً ويبلغ إجمالي المبلغ 2.1 مليون ريال سعودي بنتها العاشرة 2012م. وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة العمل لهذا البرنامج.

د) التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

أقر مجلس الإدارة خلال العام 2012م سياسة تنظيم تعارض المصالح لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين والمساهمين. وقد ثبتت بعض التعاملات والعقود التي كانت الشركة مطرقاً فيها وتتجدد فيها مصلحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ولم تمنع الشركة أي ميزة خاصة لهذه التعاملات، وهي كالتالي:

- شركة ناسكو السعودية لواسطة التأمين والتي يشارك في ملكيتها سعادة المهندس مبارك عبدالله الفخرة رئيس مجلس الادارة وهي عقود اعادة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء اعادة التأمين الذين يتعامل معهم الشركة ويبلغت اجمالي التعاملات لعام 2012 مبلغ 444 ألف ريال اقساط اعادة تأمين و مبلغ 1,165 ألف ريال تعويضات مستردة عن طريقهم و مدة التعامل هي سنة ميلادية قابلة التجديد وهو عمر الوثائق المسندة ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.
- شركة وجيف لخدمات وساطة التأمين والتي يشارك في ملكيتها الثناء من أعضاء مجلس الادارة وهو الاستاذ محمد علي العماري، والاستاذ محمد سليمان ابتهي، بالإضافة للرئيس التنفيذي الاستاذ علي سليمان العبد وهي عقد وساطة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذين يتعامل معهم الشركة وتحتفل نسبة العمولة حسب نوع وثيقة التأمين ويبلغت اجمالي التعاملات لعام 2012 مبلغ 38 ألف ريال كمولاًت متفرعة ولا تتجاوز مدة التعامل عن سنة ميلادية قابلة التجديد وهو عمر وثائق التأمين ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.
- اضافة الى تأمين شخصي للعضو الاستاذ محمد علي العماري بلغت قيمته 17 ألف ريال اقساط تأمين وتعويضات متفرعة بقيمة 29 ألف ريال ومدتها سنة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة.
- مجموعة مؤسسات ابالي وتحصل سعادة الاستاذ محمد بن سليمان ابالي عضو مجلس الادارة وهي وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة ومدتها سنة وبلغت اقساطها 339 ألف ريال وتعويضات بقيمة 22 ألف ريال.
- تأمين شخصي لعضو مجلس الادارة سعادة الاستاذ عبد المحسن بن محمد الصالح بلغت قيمته 13 ألف ريال اقساط تأمين وتعويضات متفرعة بقيمة 6 ألف ريال ومدتها سنة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط او مزايا خاصة.
- شركة جرير وتحصل سعادة الاستاذ عبدالسلام بن عبدالرحمن العقيل وتمثل معاملات شراء ادوات فرطالية ومكتبية ويبلغت قيمة التعامل 307 ألف ريال.
- شركة اسناد لواسطة التأمين ويشارك في ملكيتها الاستاذ عبدالله العجلان عضو الادارة التنفيذية بالشركة وهو عقد وساطة تأمين بالصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذين يتعامل معهم الشركة وتحتفل نسبة العمولة حسب نوع وثيقة التأمين ويبلغت اجمالي التعاملات لعام 2012 مبلغ 29 ألف ريال كمولاًت متفرعة ولا تتجاوز مدة التعامل عن سنة ميلادية وهو عمر الوثائق المسندة ولا يوجد شروط تعامل خاصة للتعاقد.

وتمت اعطاء مجلس الادارة من حصلوا على وثائق تأمين من الشركة بسداد الاقساط المستحقة عليهم كاملة وينفذ مميزات الوثائق المنوحة لكافة العمال.

كما تتوقف الشركة الاستقرار في التعامل مع الجهات الواردة أعلاه خلال العام القادم ولا تستطيع الشركة حاليا تحديد ذلك نظراً لطبيعة العمل وحجم المبيعات والتي سيتم الإفصاح عنها في السنة القادمة.

ويختلف ذلك، لا توجد خلال هذه الفترة للشركة أية عقود كانت الشركة طرفا فيها وكانت توجد فيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو مدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم ولا توجد أية ترقى أو اتفاق تنازل بموجه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

(ز) انشطة الأسهم وأدوات الدين:

خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2012م، لا توجد أية أدوات الدين مصادرة عن الشركة، ولا توجد أية مصلحة في هذه الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولا توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة، كما لا توجد أية أدوات الدين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو منكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة



اصدرتها الشركة او منحتها خلال تلك الفترة كتلك لا توجد اية حقوق تحويل او لكتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم او حقوق خيار او شهادات حقوق مشابهة أصدرتها او منحتها الشركة خلال الفترة ولا يوجد اي استرداد او شراء او إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد ، كذلك لا توجد اية ترتيبات او اتفاق تنازل بموجبه اي من المساهمين عن اي حقوق في الأرباح.

ويوضح الجدول التالي نسب تملك أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لأسهم الشركة:

نسبة التغير في أسهم الشركة	صافي التغير في أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة في الشركة نهاية العام	عدد الأسهم المملوكة في الشركة بداية العام	المنصب	الاسم
-	-	80,477	80,477	رئيس مجلس الإدارة	مبارك عبد الله الخفرة
٪68.78 -	70,000	31,767	101,767	نائب رئيس مجلس الإدارة	محمد علي العماري
٪90.77 -	90,000	9,150	99,150	عضو مجلس الإدارة	محمد سليمان الجامسي
-	-	66,150	66,150	عضو مجلس الإدارة	عبدالمحسن محمد الصالح
٪29.24 -	80,000	193,635	273,635	عضو مجلس الإدارة	عبدالعزيز عبدالله الجلال
-	-	273,635	273,635	عضو مجلس الإدارة	عبدالسلام عبدالرحمن العقيل
٪96.68 -	29,094	1,000	30,094	عضو مجلس الإدارة	عبد عبدالله الرشيد
-	-	30,000	30,000	عضو مجلس الإدارة	حسنان عبدالرحمن الشبل
-	-	1,000	1,000	عضو مجلس الإدارة	محمد عبدالعزيز النملة
٪100	4,000	4,000	-	رئيس التنفيذي	علي سليمان العلان
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية والإستراتيجية (سكرتير مجلس الإدارة)	ناصر هاشم الهبي
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي وتأمين الحماية للمجموعات	عبدالله على العجلان
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبادرات	ذيب هضيبيان العجميلية
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية	دونالد جونسون
-	-	-	-	المدير المالي التنفيذي	أبو بكر أحمد شهاب

ويوضح الجدول التالي نسب تملك زوجات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأولادهم القصر في أسهم الشركة:

نسبة التغير في أسهم الشركة	صافي التغير في أسهم الشركة	عدد الأسهم المملوكة في الشركة نهاية العام	عدد الأسهم المملوكة في الشركة بداية العام	المنصب	الاسم
-	-	-	-	رئيس مجلس الإدارة	مبارك عبد الله الخفرة
٪90.33 -	30,418	3,255	33,673	نائب رئيس مجلس الإدارة	محمد علي العماري
-	-	-	-	عضو مجلس الإدارة	محمد سليمان الجامسي
-	-	-	-	عضو مجلس الإدارة	عبدالمحسن محمد الصالح
-	-	-	-	عضو مجلس الإدارة	عبدالعزيز عبدالله الجلال
-	-	-	-	عضو مجلس الإدارة	عبدالسلام عبدالرحمن العقيل
-	-	-	-	عضو مجلس الإدارة	عبد الله الرشيد
-	-	-	-	عضو مجلس الإدارة	حسنان عبدالرحمن الشبل
-	-	-	-	عضو مجلس الإدارة	محمد عبدالعزيز النملة



-	-	-	-	الرئيس التنفيذي	علي سليمان العاند
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية والإدارية (سكرتير مجلس الإدارة)	ناصر هاشم البدري
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للتأمين الصحي	عبد الله على العجلان
-	-	-	-	وتأمين الحياة للمجموعات	عبد الله على العجلان
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والبيع	ذيب هضيبيان العصيلة
-	-	-	-	نائب الرئيس التنفيذي للشئون الفنية	دونالد جونسون
-	-	-	-	المدير المالي التنفيذي	أبو بكر محمد شهاب

ج) الزكاة والمدفوّعات النظامية والمديونيات:

ت تكون المدفوّعات النظامية المستحقة على الشركة كما هي في 31 ديسمبر 2012م من زكاة مستحقة على المساهمين ورسوم إشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان، إضافة إلى مبلغ مستحق للتأمينات الاجتماعية يصل إلى اشتراكات للموظفين وكذلك ضرائب استقطاع لمصلحة الزكاة والدخل. الجدول التالي يوضح المدفوّعات النظامية المستحقة:

المبلغ "بإلاف الريالات السعودية"	البيان	الجهة
927	رسوم إشراف	مؤسسة النقد العربي السعودي
3,189	رسوم إشراف	مجلس الضمان الصحي التعاوني
370	اشتراكات	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
7,040	الزكاة وضرير الاستقطاع	مصلحة الزكاة والدخل

تم حساب مبلغ 5.988 مليون ريال سعودي كمكافأة نهاية الخدمة للموظفين طبقاً لشروط وأحكام نظام العمل السعودي، وتحتسب مكافأة نهاية الخدمة للموظفين على أساس رواتب الموظفين الأخيرة وبدلاتهم وسنوات خدمتهم المتراكمة كما هو مبين بالشروط الواردة في نظام العمل في المملكة العربية السعودية.

ط) مكافأة مجلس الإدارة لعام 2012م:

سيتم عرض مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2012م والبالغ قدرها 1.14 مليون ريال سعودي على الجمعية العامة العادية للشركة في اجتماعها القادم لاعتمادها. على أن يحصل رئيس مجلس الإدارة على مكافأة قدرها 180 ألف ريال سعودي، بينما يحصل كل عضو على مكافأة قدرها 120 ألف ريال سعودي.

ي) مراجعو الحسابات الخارجيين ومحاسب المحاسبة:

أقرت الجمعية العمومية العامة العادية لمساهمي ملاط والتي انعقدت بتاريخ 11 جمادى الأولى 1433هـ الموافق 3 أبريل 2012م توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة بتعيين كل من السيد/ مكتب بكر عبد الله أبو الخير (دبليوت آند توتش) والسيد/ مكتب برائيش وترهاروس كوبيرز للقيام بدور مشترك كمراجعين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م.



وسوف تنظر الجمعية العامة في اعتمادها المقبيل في اجتماعها المتعين أو استبدالهم وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2013م، وذلك بعد الاطلاع على توصياتي لجنة المراجعة ومجلس الإدارة في هذا الشأن.

وقد تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية وذلك بحسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بصياغتها الجهة الرقابية على قطاع التأمين واعفاء هيئة السوق المالية لشركات التأمين من الالتزام بالمعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

كما ورد في تقرير المراجع الخارجي بأن الشركة قالت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34)، ولم يتم إعدادها وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية. وتؤكد الشركة عدم وجود أي فروقات جوهريه أو أثر مالي ناتجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية عن معايير المحاسبة السعودية. ويقر مجلس الإدارة بأنه:

- تم إعداد سجلات حسابات الشركة بالشكل الصحيح
- لا يوجد أي شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا توجد أي قروض على الشركة.
- أن تنظم الرقابة الداخلية اعتد على اسن سليمة وتم تنفيذها بفاعلية.
- ليس هناك أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتسابي متفرض على الشركة من أي جهة إثراه.
- نظمية، قضائية.
- لا يوجد عند تكون الشركة ملتفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أصحاب مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة يأوي منهم ما عدا ذكر سلفاً.

ك) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

المراجعة الداخلية هي شفاط تكميدي واستشاري موضوعي ومستقل، وذلك بعرض إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة، وتساعد المراجعة الداخلية الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية بتوفير أساس منتظم لتقويم وتحسين فاعلية وكتابية نظام الرقابة الداخلية، والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي للشركة. وعليه، فقد قالت إدارة المراجعة الداخلية بالعديد من عمليات المراجعة التورية والخاصة والتي كان من شأنها التأكيد من نقاوة وفعالية الأداء وعملية المخاطر والرقابة النظمية، إضافة إلى المساعدة في مراجعة القوائم المالية الأولية والنهائية وتنسيق أعمال الجهات الرقابية الخارجية.

وقد أطلع مجلس الإدارة على تقارير لجنة المراجعة عن نتائج المراجعة المقسمة له من إدارة المراجعة الداخلية، وعرض بعض الأمور الجوهرية المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية مع اقتراح إجراءات تصحيحية محددة ل تقوم إدارة الشركة بتنفيذها.

ل) سياسة توزيع الأرباح:

تمكن الشركة هذا العام من تخطيطية خسائرها المتراكمة منذ السنة المالية الأولى 2008م والمتضمنة جميع مصاريف التأمين ومصاريف ما قبل التشغيل وبيانات ينطوي مخصص الاحتياطي النظامي، إضافة إلى الأرباح المبقاة ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي للشركة (كما تم يوضحه في النتائج المالية أعلاه)، وبحسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة في مائه رقم (44) والتي تنص على:

توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

1. تحجب الزكاة وضربيه المدخل المقررة.
2. تحجب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادي وقف هذا التحجب حتى بلغ الاحتياطي المتكون إجمالي رأس المال المنقول.



3. للجمعية العامة العلامة العائمة بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية المسافية لتكوين الاحتياطي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعه أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقي على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المتبقية.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح نورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة لقواعد المنظمة لذلك والمقدمة من الجهات المختصة.

وحيث أن أرباح الشركة (كما تم إيضاحه في النتيجة المالية أدناه):

بألاف الريالات

37,467	دخل قبل الزكوة
(7,000)	محضن الزكوة
(19,813)	الرسائب المترادفة
(2,131)	احتياطي لحظي
8,523	أرباح متقدمة

فقد قرر مجلس الإدارة عدم توزيع أرباح عن العام 2012م وذلك لأن المبلغ البالغ يقل عن 5% من رأس مال الشركة، وسيتم تحويل هذا المبلغ إلى الأرباح المتقدمة. وستعمل الشركة مستقبلاً على اتخاذ القرار المناسب حول توزيع الأرباح على المساهمين وذلك حسب ما يتطلبه النظام الأساسي للشركة.

*** * *** * *** * *** *

