



Wala'a ولاء

الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني

(ولاء)

الخبر

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في تاريخ

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

## محتوى التقرير :

٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٤	تقرير الرئيس التنفيذي
٦	١-النشاط الأساسي
٧	٢-الأداء المالي
٩	٣-الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة
٩	٤-المخاطر التي تواجه الشركة
١٠	٥-التحليل الجغرافي للعمليات
١٠	٦-الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية
١٠	٧-المعايير المحاسبية
١٠	٨-سياسة توزيع الأرباح
١١	٩-وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة وكبار التنفيذيين وذو صلة
١١	١٠-وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت
١١	١١-قروض وإصدارات / استرداد لأوراق مالية
١٢	١٢-المعاملات مع الجهات ذات العلاقة
١٢	١٣-المدفوعات النظامية المستحقة القائمة
١٣	١٤-مصالح الموظفين
١٣	١٥-إقرارات
١٣	١٦-استمرار المحاسب القانوني
١٣	١٧-حوكمة الشركات
١٤	١٨-عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى
١٤	١٩-تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه
١٥	٢٠-مجلس الإدارة
١٧	٢١-تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
١٨	٢٢-الجزاءات والقيود الاحتياطية
١٨	٢٣-الرقابة الداخلية



## كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس إدارة الشركة لعام ٢٠١٣. وإنه من دواعي سروري الإشارة إلى أنه خلال العام الخامس للتشغيل حققت الشركة أداءً إيجابياً للسنة الثالثة على التوالي بربح صافي قدره ٢٤,٦ مليون ريال لعام ٢٠١٣ مقارنة بـ ١٨,٨ مليون ريال للعام ٢٠١٢.

كان عام ٢٠١٣ أكثر تحدياً في تطوير سوق التأمين، حيث أن الجهات الإشرافية سعت في تطوير الأنظمة وذلك بإلزام شركات التأمين باتخاذ الإجراءات اللازمة بما يخص تعزيز الاحتياطات الفنية والتي أثرت على سوق التأمين مجملاً، كما أنه على المدى الطويل سوف تضيق هذه الخطوة انطباقاً على سوق التأمين، وقد تعين على العديد من الشركات بما فيها شركة ولاء للتأمين بالالتزام وتطبيق هذه الإجراءات المتعلقة بهذه الأنظمة. ومع ذلك من المحتمل أن يشهد عام ٢٠١٤ تغييرات تحمل إجراءات هامة لتحسين صناعة التأمين.

بناءً على التوزيع الديموغرافي والمستوى الوطني المتزايد للمصروفات على البنية التحتية والإمكانات الهائلة المتوفرة لدخول التأمين بقوة في المملكة، فإن جميع جهات التأمين المسؤولة يمكن أن تعطي نموذج عمل ناجح ينجم عنه إيجاد مستويات جيدة من العوائد على جميع المساهمين. إن من إحدى الحلول الهامة والتي تسعى صناعة التأمين إلى تحقيقها في هذا الوقت هو تحقيق استقرار الأسعار من خلال أنظمة تهدف إلى تجنب الوضع الغير صحي ومساعدة جميع الشركات على الأداء بطريقة عادلة ومنصفة، ونحن على يقين بأن قادة الصناعة سوف يسعون تجاه هذا الغرض.

إن رؤية النمو والتطوير التي تعيها الإدارات على نطاق المملكة قد أمنت أيضاً فرصاً متزايدة لجميع القطاعات الاقتصادية لتحقيق المنفعة، كما وقد ازدادت أقساط التأمين الإجمالية المعلن عنها من ٥,٢٢ بليون ريال في عام ٢٠١٢ إلى ٦,٢٤ بليون ريال في عام ٢٠١٣. وسوف ينجم عن هذا التغيير إلى تحقيق منفعة شاملة لصناعة التأمين.

لقد سجلت ولاء خلال عام ٢٠١٣ إجمالي أقساط تأمين مكتتبه تزيد على ٥٠% مقارنة مع العام الماضي، إلا أن هذه الزيادة لم تؤدي إلى تطور هام في نمو فائض التشغيل. ومن أجل مواجهة هذا الوضع وضع فريق الإدارة خطة للنمو خلال عام ٢٠١٤ وما بعده، وذلك من أجل الوصول إلى الفائض التشغيلي المخطط له.

كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر للمساهمين لمساندتهم في مسيرة الشركة وثقتهم في إدارة الشركة وتطلع الشركة لمزيد من التعاون المستمر بين الاخوة المساهمين والمجلس وإدارة الشركة، والشكر أيضاً للعاملين في الشركة لجهودهم المبذولة ولعملهم الجاد خلال العام متمنين دوام واستمرار هذه الجهود مستقبلاً. إن التشجيع المقدم للموظفين السعوديين لتحقيق النجاح في أداء مهامهم هو عامل بارز آخر ملحوظ خلال الفترة، حيث بلغ نسبة الأيدي السعودية العاملة في الشركة ٥٣% في نهاية عام ٢٠١٣ ويتم بذل جهود متواصلة للارتفاع بهذه النسبة. كما تشكر الشركة أيضاً جميع شركائها المستثمرين على دعمهم اللذي يقدمونه، ويتطلع مجلس الإدارة إلى استمرار هذه الانجازات المتكاملة بالنجاح.

وبالله التوفيق؛؛؛

سليمان بن عبدالله القاضي  
رئيس مجلس الإدارة



## تقرير الرئيس التنفيذي

أعزائي المساهمين،

لقد انتهى عام ٢٠١٣ على مستوى كان أكثر تحدياً لصناعة التأمين عما كان متوقفاً في بداية العام، إن التغييرات فيما يخص تحقيق استقرار الأسعار حسب الخبراء الإكتواريين كان متوقفاً خلال العام، إلا أن جميع الشركات لم تتبنى هذا الدراسة التي نجم عنها أسعاراً ذات خطوط إلزامية مرت عبر مراحل من الصعوبات، وفي نهاية العام ألزمت الجهات الإشرافية على اتباع إجراءات إلزامية تستند إلى تقديرات الخبراء الإكتواريين والتي نجم عنها نتائج غير متوقعة في سوق التأمين السعودي. لقد اتبعت شركة ولاء الأنظمة المتعلقة بهذا الخصوص مما ترتب عليه الإعلان عن فائض عمليات التأمين لعام ٢٠١٣. ويسعدني أن ألقى الضوء على الجوانب الهامة خلال العام ٢٠١٣ على النحو التالي:

### مالياً

في العام ٢٠١٣ بلغ صافي الفائض قبل الزكاة والأرباح غير المتحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ٢٤,٦ مليون ريال مقارنة بـ ١٨,٨ مليون ريال للعام ٢٠١٢. ويعود السبب في الارتفاع بشكل رئيسي لارتفاع صافي دخل الاكتتاب وعوائد الاستثمارات، وقد بلغ صافي الفائض من عمليات التأمين ٢٦٢,٢٥٨ ريال لعام ٢٠١٣ مقارنة مع ١٥,٢ مليون ريال للعام السابق وذلك بسبب زيادة في الاعتمادات المخصصة وفقاً لحسابات الخبراء الإكتواريين.

### التقييم

إنه لمن دواعي الفخر والاعتزاز أن ننوه أن شركة ولاء حققت تقييم عالي للعام ٢٠١٣ بمعدل (B++) جيد وحصدت تصنيفاً أنتمائي (bbb) من شركة التصنيف العالمية (A.M Best) بوضع "مستقر". لقد عكس ذلك مدى الفاعلية والقدرة المالية والتشغيلية التي تظهرها الشركة والتي تعززها في السنوات القادمة.

### استراتيجية النمو ومبادرات التسويق

تتبع حالياً خطة عمل لمدة ثلاث سنوات تم إعدادها لعام ٢٠١٤ وما بعده. ويبقى التنوع في أنواع التأمين عاملاً إرشادياً ومنتقل إلى تعزيز تأمين الأفراد والشركات، مع الأخذ بعين الاعتبار بالتطورات الحاسمة التي يشهدها السوق. لقد شهد منتج تأمين المركبات والتأمين الصحي الإلزاميين ضغوطات هائلة على الأسعار وطرق التسويق، عليه فقد اختارت ولاء تبني نهجاً حيويماً في هذين المنتجين الأساسيين حيث تتم مراجعة نهج العمل والأسعار بشكل دوري من قبل فريق الإدارة من أجل الإرتقاء بالأداء وتحسين الربحية والفعالية. ونقوم باستكشاف العمل بشكل فعال مع وكلاء لديهم انتشار في مناطق جغرافية مختلفة في المملكة، وهذا الأمر يعطينا ميزة التعرف على العملاء على نطاق واسع. كما وهناك أيضاً خطياً يتم إعدادها لتنفيذ البيع الإلكتروني لمنتجات تأمين محددة، وهذا الأمر سوف ينتج عنه سهولة إصدار وثائق التأمين لعملائنا.

ولكن بالحسبان أعزائي المساهمين أن هذه المراجع أو المعلومات المذكورة في هذا التقرير أو في أي تقرير آخر تمثل تطلعات مستقبلية مبنية على المعطيات والخطط الحالية والإفتراضات، غير أن الوضع الفعلي قد يكون مختلفاً عن التوقعات والتطلعات.

### التطورات في سير الأعمال

تعمل الشركة على تطوير وتحسين البرنامج التشغيلي (ERP) والذي يخضع إلى فترة تجريبية، وسوف يتم اعتمادها وتطبيقها في الربع الأول من العام ٢٠١٤م، وسوف يعطي الخيار للعملاء بمتابعة حالة مطالباتهم بشكل ميسر. كما تخطط الشركة أيضاً إلى تطوير هذا النظام لتقديم كشف حسابات موجزه ليتسنى للعميل الاطلاع على كل ما يتعلق بالكشوفات المالية، وكما قامت الشركة بتطبيق نظام الرسائل النصية لإبلاغ العملاء عن حالة مطالباتهم.



### السعودة والموارد البشرية

إن الرؤية الاستثمارية والتطويرية للموارد البشرية كأحد أصول الشركة هو من أهم نشاطات شركة ولاء، كما اجتاز عدد كبير من موظفي شركة ولاء إمتحان أساسيات التأمين من المعهد المصرفي (IFCE). بالإضافة إلى ذلك فإننا نقوم بالتشجيع والدعم لموظفي شركة ولاء لتعزيز ورفع مستوى قدراتهم على التواصل وتحسين مهاراتهم من خلال التركيز العالي وتقديم برامج تدريب مكثفة. وقد بلغت نسبة الأيدي السعودية العاملة خلال العام ٥٣٪.

### حوكمة الشركات وإدارة المخاطر

من دواعي سرورنا أن ننوه لكون الشركة وضعت إطار عمل حازم لحوكمة الشركات وإدارة المخاطر خلال جلسات النقاش التي تم تخصيصها لهذه الأمور خلال العام ٢٠١٣. إضافة إلى ذلك يتم تنبيه جميع الأقسام التشغيلية بضرورة الالتزام بمتطلبات الحوكمة المتعلقة بها.

### مواجهة تحديات الصناعة

مما لا شك فيه أن التطور الإقتصادي في المملكة يقود إلى زيادات المصروفات على مشاريع البنية التحتية والتي بدورها سوف تساهم في نمو قطاع التأمين، وتركز شركات التأمين بشكل فعال على أنواع التأمين الإلزامي والتي لها تأثير كبير على الأسعار. وتعمل شركة ولاء باستمرار على تقديم خدمة ذات فعالية عالية إلى قاعدة عملاء ضخمة هذا المجال. وفي نفس الوقت وبالرغم من الضغوط يتعين على شركات التأمين أن تتكاتف مع بعضها البعض من أجل تقديم خدمة فعالة ضمن أسعار مجدية من أجل بلوغ نتائج تشغيل مثمرة. إن الإلتزام بتطبيق أنظمة إضافية تعتمد على تقارير الخبير الإكتواري كان لها تأثيراً شاملاً على صناعة التأمين، بالإضافة إلى أنظمة أخرى تم تطبيقها في العام ٢٠١٣ كان لها تأثير بنتائج الإكتتاب، ويسعدنا التنويه إلى أن حقوق المساهمين لعام ٢٠١٣ بلغت ٢٠٦،٧ مليون ريال.

### تطلعاتنا المستقبلية

سوف نسعى بتركيز أكبر نحو تحقيق رؤيتنا، وهي تحقيق أفضل الممارسات على مستوى الإكتتاب وخدمة العملاء المقدمة. فريق الإكتتاب وفريق المطالبات يتم تجهيزهم بدعم أكبر من قبل الموارد البشرية والدعم الفني لضمان تقديم الخدمات الفورية للعميل.

### شكر وتقدير

أقدم شكري وتقديري لجميع المساهمين والشركاء لدعمهم المستمر والمتواصل والذي يشكل عامل رئيسي لنجاحنا ونمونا المتواصل، كذلك أود أن أبارك لفريق عمل شركة ولاء لتفانيهم وعملهم الجاد وجهودهم المبذولة لمساعدة الشركة في النمو بشكل قوي ومسؤول وصحي كوحدة عمل مترابطة. كما أود أن أعتنم الفرصة لأوجه شكري لرئيس مجلس الإدارة وجميع أعضاء المجلس لدعمهم وتوجيههم المستمر. وكذلك نوجه شكرنا وتقديرنا للجهات الحكومية والأشرفية على دعمهم المتواصل لخلق بيئة تنموية في السنوات القادمة.

وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير،،،

  
الرئيس التنفيذي  
جونسون فيرغير

## ١ - النشاط الأساسي

إن الشركة تمارس نشاطات التأمين وإعادة التأمين التعاوني في مجال التأمين العام والصحي والاستثمارات المتعلقة بها فقط، ورغم أن الشركة مرتبطة بعقود إعادة التأمين الواردة إلا أنها ليست ذات تأثير يذكر على إيرادات الشركة وصافي الأرباح. وتؤثر أنشطة الشركة المختلفة من أعمال التأمين العام والصحي على نتائج الشركة المالية كالتالي: (الأرقام بملايين الريالات)

٢٠١٢م			٢٠١٣م			
المجموع	التأمين الطبي	التأمين العام	المجموع	التأمين الطبي	التأمين العام	
٢٣٠,٤٩	٦٤,٧١	١٦٥,٧٩	٣٤٧,١٩	٤٤,٥١	٣٠٢,٦٨	أجمالي أقساط التأمين
١٧٢,٢٢	٧٦,٥٦	٩٥,٦٦	١٦٥,٣١	٤٢,٦٣	١٢٢,٦٨	صافي أقساط التأمين
٥٣,٢٣	٣٨,٠٩	١٥,١٤	٤٤,٩٦	٢٤,٣٩	٢٠,٥٧	صافي الدخل من الأكتتاب / المساهمة
(٣٨,٠٣)			(٤٤,٧٠)			مصاريف التشغيل (غير موزعة)
١٥,٢٠			٠,٢٦			فائضعمليات التأمين

## ٢- الأداء المالي

استهلت الشركة نشاط عمليات التأمين خلال العام ٢٠٠٩، والجداول التالية تلخص أداء الشركة والمركز المالي لها كما هو في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (الأرقام بملايين الريالات):

٢٠٠٧-٠٨*	م٢٠٠٩	م٢٠١٠	م٢٠١١	م٢٠١٢	م٢٠١٣	قائمة الدخل
-	١٤٢,٩٢	٢٢٠,٠٠	٢٧٨,٥٦	٢٣٤,٠٩	٣٤٧,١٩	أجمالي اقساط التأمين المكتتبة
-	٤١,٦٤	١١٨,٦١	١٦٤,٤٣	١٧٧,٨٦	١٦٥,٣١	صافي اقساط التأمين المكتسبة
-	٥٤,٤٣	١٤,٥٠	١٥,٢٠	١٠,٤٥	٢١,٢٢	عمولة إعادة التأمين
-	٠,٠٨	٠,٠٨	٠,٣١	٠,١٦	٠,١٠	ايرادات اكتتاب أخرى
-	٤٧,١٥	١٣٣,١٩	١٧٩,٩٤	١٨٨,٤٨	١٨٦,٦٣	مجموع الإيرادات
-	(٤٠,٢١)	(٧٦,٤٠)	(١٠١,٢٨)	(١٠١,٣٥)	(١١٠,٤٠)	صافي المطالبات المتكبدة بما فيها الاحتياطيّات
-	(٦,٠١)	(٢٠,٥٨)	(٢٧,٠٤)	(٢٣,١٦)	(٢٠,٥٩)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	(٥,٩٨)	(٤,٦٠)	(٥,٩٩)	(٥,٦٤)	(٦,٧٢)	مصاريف فائض الخسارة
-	(٢,٠١)	(٣,١٠)	(٣,٧٧)	(٥,١٠)	(٣,٩٥)	مصاريف أخرى
-	(٥٤,٢١)	(١٠٤,٦٨)	(١٣٨,٠٨)	(١٣٥,٢٥)	(١٤١,٦٧)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
-	(٧,٠٦)	٢٨,٥٢	٤١,٨٦	٥٣,٢٣	٤٤,٩٦	صافي دخل الاكتتاب
-	(١٨,٦٩)	(٣٤,٧٩)	(٣٥,٨٥)	(٣٨,٠٣)	(٤٤,٧٠)	رواتب، مصاريف عمومية وإدارية
-	(٢٥,٧٥)	(٦,٢٨)	٦,٠١	١٥,٢٠	٠,٢٦	فائض/(عجز) عمليات التأمين
-	-	-	(٠,٦٠)	(١,٥٢)	(٠,٠٢)	حصة المساهمين من الفائض
-	(٢٥,٧٥)	(٦,٢٨)	٥,٤١	١٣,٦٨	٠,٢٤	صافي نتيجة السنة
-	(٢٥,٧٥)	(٦,٢٨)	٥,٤١	١٣,٦٨	٠,٢٤	صافي الفائض/(العجز) المحول من عمليات التأمين
١٢,٥٤	٢,٧٨	٠,٩٣	٠,٧٩	٠,٨٧	٠,٧٩	إيراد عمولات على ودائع في البنوك
-	-	-	-	٧,٢١	٢٥,٦٦	الأرباح المتحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٧,٣٣)	(٢,١٢)	(١,٦٣)	(١,٦٢)	(٣,٠٠)	(٢,٠٤)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٤,٧٩)	(٢٥,٠٩)	(٦,٩٨)	٤,٥٨	١٨,٧٦	٢٤,٦٥	صافي الربح/(الخسارة) للفترة
-	٠,١٣	٤,٨٤	١,٦٥	٤,٦٤	٩,٩٩	الأرباح الغير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٤,١٨)	(١,٨٧)	(١,٩٣)	(١,٨٨)	(٢,٧٥)	(٣,٠٠)	زكاة وضريبة دخل
(١٨,٩٧)	(٢٦,٨٣)	(٤,٠٧)	٤,٣٥	٢٠,٦٥	٣١,٦٤	اجمالي الربح/الخسارة الشاملة للفترة

م٢٠٠٨/١٢/٣١ الى م٢٠٠٧/٠٧/٠٤\*



المركز المالي كما هو في ٣١ ديسمبر (الارقام بملايين الريالات)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	
						الأصول
						عمليات التأمين:
	٢٤٤٠	٢٤٥٤	٢٤٣٢	٣٤٢١	٤٤٥٣	ممتلكات و معدات
	٤٦٤٤٩	٥٥٤٥٠	٥٧٤٢٦	٦٢٤٠٧	٧٩٤١١	ذمم تأمين مدينة
	٣٠٤٤١	٣٠٤٩٢	٧٤٤٨٩	٤٤٤٢٨	٥٧٤٤٤	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
	٢٥٤١٢	١٨٤٣٩	٤٥٤٣٦	٤٦٤١٥	١٠٥٤١٢	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
	٦٤٢١	١٣٤٥٥	١٣٤٧٦	٩٤٧٢	١٢٤٠٥	تكاليف اكتتاب في وثائق تأمين - مؤجلة
	٠٤٨٦					مبالغ مستحقة من شركة حليفة
	٢٩٤٦٥	٢٤٥٩				مطلوب من عمليات المساهمين
	٢٤٣٨	٢٤٩٠	٤٤٨٨	٦٤٤٥	١٤٤٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		٠٤٠٢	٠٤١١	٠٤٠٨	٠٤٠٣	إيرادات عمولة مستحقة
						ودائع قصيرة الأجل
	٢٦٤٣٩	٨٦٤٢٤	١٣٧٤٧٢	٨١٤٧٩	١١٩٤٣٨	نقد وما في حكمه
-	١٦٩٤٩١	٢١٢٤٦٥	٣٣٦٤٣٠	٢٥٣٤٧٥	٣٩١٤٩٦	المجموع
						عمليات المساهمين:
						ممتلكات و معدات
١٤٤٣						وديعة نظامية
٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	موجودات مالية أخرى
٠٤٨٠	٣٤٤٣٥	٤٩٤٦٩	٥١٤٤٠	٦٤٤٨٠	٦٠٤٩٤	ودائع قصيرة الأجل
١٥٨٤٦٠	٦٥	٤٠	٤٠	٢٦٤٤٨	٢٦٤٩٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٠٤٣٢						إيرادات عمولة مستحقة
٢٤٨١	٠٤٨٤	٠٤٦٧	٠٤٧٦	١٤١٧	٠٤٩٤	مطلوب من عمليات التأمين
			٢٠٤٨١	١٠٤٤٢	١٩٤٨٢	نقد وما في حكمه
٢٤٩١	٧٠٤٤٤	٤٦٤٠٩	٢٦٤٢٧	٦٠	٨٦٤٢٧	المجموع
١٨٦٤٨٧	١٩٠٤٦٣	١٥٦٤٤٥	١٥٩٤٢٤	١٨٢٤٨٧	٢١٥٤٠٥	
١٨٦٤٨٧	٣٦٠٤٥٤	٣٦٩٤١٠	٤٩٥٤٥٤	٤٣٦٤٦١	٦٠٧٤٠١	مجموع الأصول
						المطلوبات و حقوق المساهمين
						عمليات التأمين:
	١٢٥٤٩١	١٦٩٤٢٤	٢٣٧٤٧٥	٢٠٣٤٥٩	٣١٩٤٢٩	احتياطي نظامي
	٤٠٤٢٩	٣٤٤٧٢	٦٧٤٤٧	٢٦٤٧٦	١٨٤٢٧	ذمم معيدي تأمين دائنة
	٠٤٧٢	١٤٢٧	١٤٤٩	٢٤١٨	٣٤٠٦	تعويض نهاية الخدمة
	٢٤٩٩	٧٤٤٢	٨٤١٨	٨٤٦٨	٢٩٤٢٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
			٢٠٤٨١	١٠٤٤٢	١٩٤٨٢	مطلوب إلى المساهمين
			٠٤٦٠	٢٤١٢	٢٤١٥	حصة من الفائض
-	١٦٩٤٩١	٢١٢٤٦٥	٣٣٦٤٣٠	٢٥٣٤٧٥	٣٩١٤٩٧	المجموع
						عمليات المساهمين:
	٢٩٤٦٥					مبالغ مستحقة إلى الشركاء
		٢٤٥٩				مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٥٤٨٤	٦٤٧٨	٣٤٧٣	٤٤٧٥	٧٤٧٣	٨٤٢٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٨١٤٠٣	١٥٤٤٢٠	١٥٠٤١٣	١٥٤٤٤٩	١٧٥٤١٤	٢٠٦٤٧٨	حقوق المساهمين
١٨٦٤٨٧	١٩٠٤٦٣	١٥٦٤٤٥	١٥٩٤٢٤	١٨٢٤٨٧	٢١٥٤٠٥	المجموع
١٨٦٤٨٧	٣٦٠٤٥٤	٣٦٩٤١٠	٤٩٥٤٥٤	٤٣٦٤٦١	٦٠٧٤٠١	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

### ٣ - الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

تعاقدت الشركة خلال العام الجاري مع شركة تمكين الرائدة لوكالة التأمين، تماشياً مع الإستراتيجية العامة للشركة وذلك لتعزيز قطاع تأمين الأفراد، كما قامت الإدارة إلى الاعتماد تدريجياً وبشكل متزايد على المسوقين الداخليين لتقوية تدعيم قاعدة العملاء، والتركيز الأكثر على خدمة العملاء. وقد تم افتتاح فروع جديدة في كل من مدينة الجبيل والأحساء والقصيم وجدة خلال عام ٢٠١٣. كما تم تعيين عدد من مندوبي المبيعات من ذوي الخبرة بالسوق المحلي خلال هذا العام، وبهذه الطريقة تتوقع الشركة بناء وتعزيز العلاقة بينها وبين عملائها.

يستحوذ تأمين الأفراد على إهتمام كبير من الإدارة حيث تركز الإدارة جهودها للتحقق من أن هذه الشريحة من الأعمال تتم بالتوافق مع اللوائح والمتطلبات النظامية. فريق المبيعات الإقليمي يعمل بجهد للحصول على حصة أكبر من قطاع الشركات وقطاع الأعمال المتوسطة والصغيرة في السوق، كما أن برامج نظم تقنية المعلومات والاتصالات يتم تطويرها لمواكبة نمو الأعمال والتحقق من رفع مستوى الخدمات بما يتوافق مع متطلبات العملاء.

### ٤ - المخاطر التي تواجه الشركة

أنشأت الشركة إطاراً لإدارة المخاطر لحماية الشركة من الاحداث التي تعوق تحقيق الأهداف الثابتة وتؤثر على أدائها بما في ذلك عدم استغلال الفرص المواتية.

يمكن تصنيف المخاطر التي تواجه الشركة على النحو التالي:

- (أ) **المخاطر المالية:** تتمثل الأدوات المالية الرئيسية للشركة في الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين والنقد وما في حكمه والمبالغ المدفوعة للإستثمارات. لم تدخل الشركة في عمليات لمشتقات الأدوات المالية.
- (١) **مخاطر الائتمان:** تسعى الشركة الى الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء بوضع فترة ائتمان لكل وكيل ووسيط وبمراقبة الحسابات المدينة غير المسددة. تيرم الشركة فقط عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معترف بها وتتمتع بالأهلية الائتمانية.
- (٢) **مخاطر السيولة:** تتم مراقبة مخاطر السيولة على أساس شهري، وتعمل الإدارة على التأكد من توفير الاموال النقدية الكافية لمواجهة أية التزامات حال نشوئها.
- (٣) **مخاطر أسعار السوق:** تعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق بالاحتفاظ بمحفظة متنوعة وبمراقبة التطورات في سوق الأوراق المالية، ولا يوجد لدى الشركة أية مخاطر سوق هامة.
- (٤) **مخاطر أسعار العمولة:** تعمل الشركة على الحد من مخاطر أسعار العمولة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولة النقدية والاستثمارات الخاصة بالشركة.
- (٥) **مخاطر العملات الأجنبية:** لاتواجه الشركة أية مخاطر عملات إجنبية مؤثرة أو ذات أهمية.
- (٦) **مخاطر التأمين:** تقوم الشركة فقط بإصدار عقود قصيرة الاجل تتعلق بالسيارات والمخاطر الطبية والممتلكات واخرى تتضمن المخاطر الهندسية وتغطية الضرر والحريق والحوادث ومخاطر الشحن البحري. ان اعمال التأمين للشركة يدار ويسعر على مستوى المركز الرئيسي للشركة. تقوم الشركة ربع سنوياً بمراجعة لجميع المخاطر التي يمكن ان تتعرض اليها في جميع خطوط اعمالها، ويقوم الفريق التنفيذي بمراقبة وتطوير ادارة مخاطر اعمال التأمين وتقييم المخاطر الكلية والكشف عنها. ومن أجل تقليل التعرض للمخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الضخمة، تقوم الشركة في السياق العادي للأعمال بإبرام عقود مع جهات أخرى لأغراض إعادة التأمين.
- (٧) **مخاطر إعادة التأمين:** يتمثل في عدم قدرة الشركة في الحصول على إعادة التأمين المناسبة في الوقت المناسب تماشياً مع الخطر الذي تم إختياره من قبل الشركة، بحيث تشمل نطاق تغطية مناسبة وبتكلفة مقبولة من شركة إعادة تأمين ذو تصنيف إئتماني، ويشمل هذا أيضاً استرداد المبالغ من معيدي التأمين في حال المطالبات. كما تقوم الشركة بالتعاقد مع شركات إعادة تأمين مصنفة للتصدي لهذه المخاطر، كما أن من سياسات الشركة عدم إبرام عقود تأمين بشكل مباشر دون أن يكون لديها إعادة تأمين وهذا يتمشى مع استراتيجية إعادة التأمين التي وافق عليها مجلس الإدارة.
- (٨) **مخاطر إدارة رأس المال:** تتألف حقوق المساهمين من رأس المال والخسائر المتراكمة، ولم يتم إجراء أية تغييرات على الهيكل الرأس مالي خلال العام.

(ب) **المخاطر الاستراتيجية:** يتم اعتبار المخاطر الاستراتيجية من خلال مراجعة الاستراتيجية وتخطيط العمليات، كما وتراقب الشركة عن كثب التطورات النظامية والقانونية والمالية وكذلك الانشغال النشط مع الاطراف الخارجية لتقاسم منافع الخبرات في دعم الاستجابة للمخاطر الناشئة ولمقابلة هذه المخاطر التي يمكن ان تلحق الاذى بالأعمال والصناعة ككل.

- (ج) **المخاطر التشغيلية:** هنالك موارد هامة قد تم وضعها للحفاظ على كفاءة وفعالية العمليات ضمن اطار مسؤولية الشركة والسياسات والمبادئ والقواعد الاخلاقية. يشرف الفريق التنفيذي على كل المخاطر التشغيلية التي يمكن ان تتعرض لها الشركة ويرفع تقاريره الى مجلس الادارة.
- (د) **المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية:** إن إدارة الشركة ومسؤول الرقابة النظامية يقومان بالتحقق من متطلبات الأنظمة والمبادرة بتحديث تغييرات الأنظمة واللوائح لضمان استمرارية التزام الشركة بتلك التغييرات.

## ٥- تحليل جغرافي للعمليات

لا توجد للشركة أية شركات تابعة سواء داخل المملكة أو خارجها وتعمل الشركة بشكل رئيسي داخل المملكة العربية السعودية، التفاصيل الجغرافية لإجمالي اقساط التأمين المكتتبه خلال الأربعة أعوام السابقة كالتالي (الأرقام بملايين الريالات):

المجموع	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	توزيع أقساط التأمين المكتتبه حسب المنطقة
٣٤٧,١٩	٥٠	٦٣	٢٣٤,١٩	عام ٢٠١٣
٢٣٤,٠٩	٤٧,٠٠	٤٠,٠٠	١٤٧,٠٩	عام ٢٠١٢
٢٧٨,٥٦	٦٠,٣٣	٥٤,٢٣	١٦٤,٠٠	عام ٢٠١١
٢٢٠,٠٠	٢٧,٥٠	١٨,٨٨	١٧٣,٦٢	عام ٢٠١٠
١٤٢,٩٢	٢٣,٨٠	١١,٤٩	١٠٧,٦٣	عام ٢٠٠٩

## ٦- فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

انخفاض الارباح التشغيلية في العام المالي ٢٠١٣ مقارنة بالعام السابق بسبب انخفاض الاقساط المكتسبة و ارتفاع صافي المطالبات المتكيدة و ارتفاع المصاريف الادارية. ارتفاع صافي دخل المساهمين بسبب ارتفاع قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع في نهاية العام المالي.

## ٧- المعايير المحاسبية

اعتمدت الشركة على معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والمعايير الدولية المحاسبية الأخرى ذات العلاقة (IAS) في إعداد قوائمها المالية حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ولم تتبع الشركة المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ولقد أضاف مراجع الحسابات لفت انتباه بهذا الخصوص في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين.

## ٨- سياسة توزيع الأرباح

- تبننت الشركة معايير توزيع أرباح المساهمين كما هي موضحة في النظام الأساسي للشركة والتي تم تلخيصها على النحو التالي:
١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
  ٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب 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 لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
  ٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
  ٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
  ٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.



٧. تبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة والصناعة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.  
(لم يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أية أرباح عن العام ٢٠١٣ بسبب الخسائر المتراكمة)

#### ٩- وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين

اسم عضو مجلس الإدارة	في بداية العام		التغير في الملكية		في نهاية العام	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم	نسبة الملكية
١ سليمان بن عبدالله القاضي	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٢ عبدالله بن محمد العثمان	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٣ واصف بن سليم الحبشة	٢,٤١٠,٠٠٠	%١٠,٥	٠	٠	٢,٤١٠,٠٠٠	%١٠,٥
٤ وليد بن سهيل الشعبي	٥٠,٠٠٠	%٠,٢٥	٠	٠	٥٠,٠٠٠	%٠,٢٥
٥ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	٣٣٢,٧٨٦	%١,٦٦٤	-٣٣١,٧٨٦	-٩٩,٧٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٦ عبدالعزيز بن صالح الربدي	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٧ سليمان بن عبدالعزيز التويجري	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٨ وليد بن محمد الجعفري	٢٤٠,٠٠٠	%١,٢	٠	٠	٢٤٠,٠٠٠	%١,٢
٩ حسان بن عصام قباني	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
١٠ جميل بن عبدالله الملحم	٠	٠	١,٠٠٠	%١٠٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥

لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.

#### ١٠- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر)

الاسم	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم في نهاية العام	نسبة الملكية نهاية العام
١ يوسف بن صالح عبدالعزيز الراجحي	١,٠٣٥,٠٠٠	%٥,١٧٥	-١,٠٠٠	-٠,٠٠٥	١,٠٣٤,٠٠٠	%٥,١٧٠

#### ١١- قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية

لم تقترض الشركة أية مبالغ مالية كما أنها لم تصدر أو تسترد أية أوراق مالية مدرجة خلال العام ولا تمتلك الشركة أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة أخرى.

## ١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال العام هي كالتالي (الأرقام بملايين الريالات):

اسم العضو	اسم الشركة ذات العلاقة بالعضو - عقود مباشرة	عقود بيع تأمين	مدة العقد
سليمان بن عبدالله القاضي	تأمين سيارات خاصة	٠,٠٥٧	١٢ شهر
عبدالله بن محمد العثمان	مجموعة العثمان	٠,٢٧٠	١٢ شهر
وليد بن سهيل الشعبي	مجموعة الشعبي	٠,١٠١	١٢ شهر
وليد بن محمد الجعفري	شركة الدواء للخدمات الطبية	١,٢٠١	متنوعة
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	مستشفى بروكير / الرعاية	٠,٠٧٦	متنوعة
كبار التنفيذيين		٠,٠١١	١٢ شهر

بالإضافة إلى العقود المباشرة المذكورة أعلاه، أبرمت الشركة خلال العام عقود تأمين غير مباشرة عن طريق وسطاء التأمين وهي كالتالي:

اسم العضو	اسم الشركة ذات العلاقة بالعضو	عقود بيع تأمين	مدة العقد
حسان بن عصام قباني	مجموعة عصام قباني	٤,٤٦٠	متنوعة - خلال عام
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	مجموعة أميانتيت	٠,٢٦١	متنوعة - خلال عام
وليد بن سهيل الشعبي	مجموعة الشعبي	٠,٤٢٤	متنوعة - خلال عام
عبدالله بن محمد العثمان	مجموعة العثمان	٠,٠٥٨	متنوعة - خلال عام

لم تجري الشركة أية عقود لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم مصلحة جوهرية بها خلال العام.

## ١٣ - المدفوعات النظامية المستحقة القائمة

لا يوجد لدى الشركة أية مدفوعات نظامية مستحقة قائمة بنهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، فيما عدا الجهات التالية (بملايين الريالات):

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	
٠,٠٧٠	٠,١٢٦	٠,١٢٨	*-	٠,١٦٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عن شهر ديسمبر (دفع في يناير)
١,٨٧٤	١,٩٢٥	١,٨٧٥	٢,٧٥٠	٣,٠٠٠	مصلحة الزكاة والدخل (مخصص للعام، يستحق الدفع عند ايداعه)
٠,٢٨٠	٠,٣٦٥	٠,٩٨٥	٠,٦٤٧	٠,٤٤٥	مجلس الضمان الصحي التعاوني (رسوم)
-	٠,٢٥١	٠,٧٤٦	٠,١٧٥	٠,٣٥٠	مؤسسة النقد العربي السعودي (مخصص الربع السابق، دفع في يناير)

(-٠,١٤٢ مليون ريال لصالح التأمينات الاجتماعية عن شهر ديسمبر وقد سدد في نفس الشهر من العام ٢٠١٢م)

خلال عام ٢٠١٣ قامت الشركة بتسديد المدفوعات النظامية التالية إلى عدة جهات منظمة (بملايين الريالات):

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	
١,٠٥٧	٠,٨٤٦	١,٥٧٥	١,٥٠٦	٢,٤٥٠	مصلحة الزكاة والدخل
٠,٦٩٨	٠,٧٥١	٠,٨٦١	١,٧١٩	١,٥٣٤	مؤسسة النقد العربي السعودي
٠,٤٢٣	٠,٨٠٨	١,٠٠١	١,٨٨٤	١,٧٩٠	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
-	٠,٣٦٥	٠,٩٨٥	٠,٦٤٧	٠,٦٤٧	مجلس الضمان الصحي التعاوني
٠,١٧٠	٠,٢٦٠	٠,٣٧٩	٠,٢٩٠	٠,٢٩٠	وزارة الداخلية ومكتب العمل والغرفة التجارية وهيئة الاستثمار

## ١٤ - مصالح الموظفين

لم تقم الشركة بإنشاء أية استثمارات أو احتياطات لمصلحة موظفيها، إلا أن الشركة قامت بتقديم تأمين الحوادث الشخصية والحياة لجميع الموظفين لتغطية حوادث الوفاة أو الإعاقة.

## ١٥ - إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

## ١٦ - تعيين المحاسب القانوني

أوصى مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المراجعة بتعيين المحاسبين القانونيين مكتب برايس واتر هاوس وديلويت أند توش من بين المرشحين لمراجعة حسابات الشركة للعام ٢٠١٣م، وذلك بعد استكمال المحاسبين القانونيين السابقين فترتهم المنتهية بنهاية العام ٢٠١٢م. وقد أقرت الجمعية العامة هذا التعيين في اجتماعها بتاريخ ٠٥ مايو ٢٠١٣م.

## ١٧ - حوكمة الشركات

### لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية

تم تطبيق جميع أحكام اللائحة فيما عدا التالي:

#### ١- بعض حقوق المساهمين في النظام الأساسي [المادة ٣# والمادة ٤(أ)]:

لم يتضمن النظام الأساسي (أ) حق المساهمين في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية. (ب) حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس. (ج) حق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يعارض نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية. وذلك بسبب أن النظام الأساسي لشركات التأمين تمت صياغته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ورغم ذلك فإن جميع الحقوق المذكورة مكفولة للمساهمين حسب أنظمة وزارة التجارة وهيئة سوق المال ويقوم المساهمين بالموافقة على تقرير مجلس الإدارة وإبراء ذمة أعضاء المجلس من أية مسؤولية خلال الجمعية العامة السنوية. كما أن اختيار أعضاء المجلس يكون من قبل المساهمين.

#### ٢- طريقة التصويت التراكمي على بند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة [المادة ٦(ب)]:

طريقة التصويت على اختيار أعضاء مجلس الإدارة لم تحدد في النظام الأساسي الذي تم صياغته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبالتالي فإن مجلس الإدارة اعتمد طريقة التصويت العادي ولم يقر طريقة التصويت التراكمي حتى الآن ليتم تطبيقها.

#### ٣- مساهمة الشركة الاجتماعية في سياسة تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح [المادة ١٠# (٥/هـ)]:

حيث أن طبيعة عمل التأمين في حد ذاته يعتبر مساهمة اجتماعية في حماية ثروات الفرد والمجتمع من الاضرار الممكنة، كما أن الشركة تساهم اجتماعياً بتطبيق نسبة السعودة المفروضة من الجهات الإشرافية، بما فيها توفير فرص العمل للعنصر النسائي، وكما أن الشركة تتخذ سياسة دعم وتشجيع موظفيها من خلال برامج تدريب متنوعة تشمل امتحانات التأهيل واللغة الإنجليزية وبرامج أكاديمية أخرى. إضافة إلى أن الشركة تعطي الفرصة لذوي الاحتياجات الخاصة للعمل لديها، وتتعاون مع الجامعات والمعاهد في مجال توفير فرص لطلابها لاتمام فترة التطبيق المتطلبه لدى الشركة.

## ١٨ - عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى

رقم	اسم العضو	اسماء الشركات التي يشغل عضوية مجلس إدارتها
١	سليمان بن عبدالله القاضي	<ul style="list-style-type: none"> <li>الشركة السعودية للكهرباء</li> <li>شركة الصناعات الكيماوية الأساسية (بي سي أي)</li> <li>شركة التطوير الكيماوي شركة مساهمة مقفلة.</li> <li>البنك السعودي الهولندي</li> </ul>
٢	عبدالله بن محمد العثمان	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة تكوين المتطورة للصناعات</li> <li>شركة العثمان القابضة - مساهمة مقفلة</li> <li>مجموعة الجذور العربية - مساهمة مقفلة</li> <li>جي أي بي كابيتال آل سي - مساهمة مقفلة</li> </ul>
٣	واصف بن سليم الجبشة	<ul style="list-style-type: none"> <li>الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة وتوابعها</li> </ul>
٤	وليد بن سهيل الشعبي	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة التطوير الكيماوي وهي شركة مساهمة مقفلة.</li> </ul>
٥	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	<ul style="list-style-type: none"> <li>بنك البلاد</li> <li>شركة الأسمت السعودية</li> <li>شركة تكوين المتطورة للصناعات</li> <li>شركة عبدالرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة - مقفلة</li> <li>مستشفى بروكير وفخري - مساهمة مقفلة</li> </ul>
٦	عبدالعزيز بن صالح الربدي	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة العيكان للزجاج.</li> <li>شركة تكوين المتطورة للصناعات.</li> <li>شركة مجموعة عبدالمحسن الحكير للسياحة و التنمية.</li> <li>شركة الحمادي للتنمية والاستثمار.</li> </ul>
٧	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة اميانتيت العربية السعودية.</li> <li>شركة تكوين المتطورة للصناعات.</li> <li>شركة التطوير الكيماوي شركة مساهمة مقفلة.</li> </ul>
٨	وليد بن محمد الجعفري	<ul style="list-style-type: none"> <li>الشركة المتقدمة للبتروكيماويات</li> <li>الشركة الخليجية للتعمير العقاري- مساهمة مقفلة</li> <li>شركة سياحة العالمية - مساهمة مقفلة</li> <li>شركة الدواء للخدمات الطبية - مساهمة مقفلة</li> </ul>
٩	حسان بن عصام قباني	<ul style="list-style-type: none"> <li>بنك بيمو - بيروت</li> <li>شركة عصام قباني لوساطة التأمين وإعادة التأمين - شركة ذات مسؤولية محدودة</li> <li>شركة عصام قباني وشركاه للإنشاءات والصيانة - مساهمة مقفلة</li> <li>شركة عصام محمد خير قباني وشركاه القابضة - مساهمة مشتركة</li> </ul>
١٠	جميل بن عبد الله الملحم	<ul style="list-style-type: none"> <li>شركة الحسن غازي إبراهيم شاكر.</li> </ul>

## ١٩ - تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائها على النحو التالي:

رقم	اسم العضو	المهام الأساسية	التصنيف
١	سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس المجلس	مستقل
٢	عبدالله بن محمد العثمان	نائب الرئيس	مستقل
٣	واصف بن سليم الجبشة	عضو	غير تنفيذي
٤	وليد بن سهيل الشعبي	عضو	مستقل
٥	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	مستقل
٦	وليد بن محمد الجعفري	عضو	مستقل
٧	عبدالعزيز بن صالح الربدي	عضو	مستقل
٨	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	عضو	مستقل
٩	حسان بن عصام قباني	عضو	مستقل
١٠	جميل بن عبد الله الملحم	عضو	مستقل

## ٢٠ - مجلس الإدارة واللجان التابعة

يتولى مجلس الإدارة رسم الخطط الاستراتيجية للشركة والعمل مع إدارة الشركة لتحقيقها، كما يقوم بمهمة مراقبة الإدارة التنفيذية للتحقق من إدارة الشركة وتشغيل أعمالها بصورة فاعلة، ويتم ذلك خلال العديد من الاجتماعات المنتظمة التي يتم عقدها في كل عام.

عقد مجلس الإدارة خلال الفترة التي شملها التقرير أربعة اجتماعات من ٢٠١٣/٠١/٠١ إلى ٢٠١٣/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

المجموع	الاجتماع الرابع م ٢٠١٣/١١/٢٦	الاجتماع الثالث م ٢٠١٣/٠٧/٢٢	الاجتماع الثاني م ٢٠١٣/٠٥/٢	الاجتماع الأول م ٢٠١٣/٠٣/٢	أسم العضو
٤	✓	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالله القاضي
١	X	X	✓	X	واصف بن سليم الجبشة
٣	✓	✓	✓	X	عبدالله بن محمد العثمان
٣	✓	✓	X	✓	وليد بن سهيل الشعبي
٣	X	✓	✓	✓	خالد بن عبدالرحمن الراجحي
٣	✓	X	✓	✓	عبدالعزیز بن صالح الربدي
٣	X	✓	✓	✓	سليمان بن عبدالعزيز التويجري
٣	X	✓	✓	✓	وليد بن محمد الجعفري
٢	X	✓	✓	X	حسان بن عصام قباني
٢	✓	✓	n/a	n/a	جميل بن عبدالله الملحم

قام المجلس بتكوين اللجان التالية لضمان المراقبة التامة والتحقق من فاعلية الإدارة التنفيذية بالقيام بمهامها:

### (أ) - اللجنة التنفيذية

يختار مجلس الإدارة أعضاء اللجنة التنفيذية من بين أعضائه ويكون الرئيس التنفيذي أمين سر اللجنة وعضواً شرفي غير مصوت في اللجنة، كما يجب أن تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل.

ترفع اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة بخصوص المواضيع التي ترفع لها من قبل الإدارة العليا للشركة وتناقشها اللجنة وتحدد ما يطرأ منها على مجلس الإدارة، تتابع اللجنة أداء الإدارة العليا ومدى تطابقه مع الاستراتيجية الموضوعية من قبل مجلس الإدارة، وتستعرض اللجنة وتناقش الميزانية السنوية للشركة قبل رفع توصياتها وعرضها على مجلس الإدارة، كما تناقش اللجنة الأمور الفنية والتسويقية والإدارية ذات العلاقة وترفع توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

مدة عضوية أعضاء اللجنة التنفيذية من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي شملها هذا التقرير أربعة اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
عبد الله بن محمد العثمان	رئيس اللجنة التنفيذية	٣
وليد بن سهيل الشعبي	عضو	٣
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	٤
واصف بن سليم الجبشة	عضو	٢

## (ب) - لجنة المراجعة

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة إلى خمسة أعضاء ويجب أن يتميز غالبية الأعضاء بالاستقلالية ويكون على الأقل أحدهم عضواً في مجلس الإدارة. يختار مجلس الإدارة رئيساً للجنة من بين أعضائها بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت. يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة مؤهلين وقادرين على قراءة وفهم القوائم المالية الأساسية للشركة كما يجب أن يمتلك عضواً واحداً على الأقل الخبرة المالية والمحاسبية.

يجب أن لا يكون أحد أعضاء اللجنة عضواً في لجنة مراجعة لأكثر من ثلاث شركات مساهمة مدرجة في الوقت ذاته، كما يجب أن لا يقبل عضو اللجنة من إدارة الشركة أية مبالغ مقابل المشورات والنصائح التي يقدمها للشركة، أو أية مبالغ أخرى فيما عدا بدل حضور الجلسات والمكافآت السنوية التي يحددها مجلس الإدارة.

تعقد اللجنة أربع اجتماعات في السنة على أقل تقدير، ويكتمل نصاب الاجتماع عند حضور النسبة الأكبر من الأعضاء عند الضرورة، يمكن للجنة اتخاذ أي من قراراتها عن طريق تعميم يرسل بواسطة البريد الإلكتروني. تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة المراجعة من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

تشرف اللجنة على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتهما في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لهما مجلس الإدارة. وتدرس اللجنة نظام الرقابة الداخلية وتضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه، كما تدرس اللجنة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الرقابة النظامية وتتابع تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها. وتوصي اللجنة لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، وتراعي عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم. كما تتابع اللجنة أعمال المحاسبين القانونيين، وتعتمد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة، تدرس اللجنة خطة المراجعة مع المحاسبين القانونيين وتبدي ملحوظاتها عليها، كما تدرس اللجنة ملحوظات المحاسبين القانونيين على القوائم المالية وتتابع ماتم في شأنها. تدرس اللجنة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتبدي الرأي والتوصية في شأنها، وتدرس اللجنة السياسات المحاسبية المتبعة وتبدي الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

عقدت اللجنة، خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير خمسة اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
سليمان بن عبد العزيز التويجري	رئيس اللجنة وعضو مجلس الإدارة	٥
راند بن عبدالله الحقييل	عضو مستقل	٥
وليد بن محمد العثيمين	عضو مستقل	٥

## (ج) - لجنة الإستثمار

يقوم مجلس الإدارة بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت بتعيين أعضاء لجنة الإستثمار من بين أعضاء المجلس. وتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل. ويكون الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي عضوين شرفيين غير مصوتين في اللجنة.

تكون لجنة الإستثمار مسؤولة عن صياغة سياسة الإستثمار لأموال الشركة، ويجب أن تجتمع اللجنة مرتين في السنة على أقل تقدير، تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة الإستثمار من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير اجتماعان كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
خالد بن عبد الرحمن الراجحي	رئيس اللجنة	٢
عبدالعزیز بن صالح الربدي	عضو	٢
وليد محمد بن الجعفري	عضو	٢
حسان بن عصام قباني	عضو	١

#### (د) لجنة الترشيحات والمكافآت

يختار مجلس الإدارة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضائه ويكون الرئيس التنفيذي عضواً شرفياً غير مصوت في اللجنة. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويكونون من الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة.

ترفع اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة بخصوص اختيار الأعضاء الجدد في المجلس من بين المساهمين المتقدمين لعضوية المجلس، كما يوصي بالأسماء المرشحة لملئ الفراغ الذي يحدث في مجلس الإدارة، وتتابع اللجنة أداء أعضاء مجلس الإدارة وتكون اللجنة مسؤولة عن رفع توصياتها إلى مجلس الإدارة الخاصة بتعيين أعضاء اللجان المختلفة، كما توصي اللجنة بأجور ومكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان والرئيس التنفيذي ونائبه.

يجب أن تجتمع اللجنة مرة واحدة في السنة على أقل تقدير، تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

ترجع اللجنة سنوياً للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وتعد وصف القدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وتحدد الوقت الذي يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة. كما تراجع اللجنة سنوياً هيكل مجلس الإدارة وترفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها إلى مجلس الإدارة، وتحدد اللجنة جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة وتقدم معالجة بما يتفق مع مصلحة الشركة. كما تقوم اللجنة بالتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى. وتضع اللجنة سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير اجتماعين كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
سليمان بن عبد الله القاضي	رئيس اللجنة	٢
عبد العزيز بن صالح الربدي	عضو	٢
وليد محمد بن الجعفري	عضو	٢
جميل بن عبد الله الملحم	عضو	١

#### (هـ) هيئة الرقابة الشرعية

تعتبر هيئة الرقابة الشرعية عقد قائم بين الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) وشركة دار المراجعة الشرعية كهيئة شرعية لدراسة وتقييم معاملات وأنشطة الشركة التمويلية والاستثمارية ومراجعة آلية التأمين الرئيسية وكذلك برامج وعقود ومنتجات الشركة للتأكد من إجرائها وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة، وإن من واجبات تلك الهيئة الشرعية التثبت من الجوانب الشرعية لتلك البرامج والمنتجات والخدمات من خلال المراجعة الدورية السنوية وتقديم التقارير عن نتائج عمليات المراجعة بصفة دورية ورفعها للهيئة الشرعية للدار لاعتمادها وذلك بعد قيام الشركة بإجراء التعديلات المطلوبة منها إن وجدت مع الأخذ في الاعتبار ما قد تطلبه الهيئة الشرعية من تعديلات تراها ضرورية لإجازة الشركة وأو منتجاتها، ويتكون المجلس من علماء بارزين يتم ترشيحهم.

٢١ - تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (الأرقام بملايين الريالات)

اسم العضو	المدفوع عن عام ٢٠١٣م	مكافأة العضوية في اللجان
سليمان بن عبدالله القاضي	٠,٠١٢	٠,٠٥٣
عبدالله بن محمد العثمان	٠,٠٠٩	٠,٠٤٢
واصف بن سليم الجبشة	٠,٠٠٣	٠,٠٢٨
وليد بن سهيل الشعبي	٠,٠٠٦	٠,٠٤٢
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	٠,٠٠٩	٠,٠٥٩
عبد العزيز بن صالح الربدي	٠,٠٠٩	٠,٠٥٦
سليمان بن عبدالعزيز التوبجري	٠,٠٠٩	٠,٠٥٧
وليد بن محمد الجعفري	٠,٠٠٩	٠,٠٥٦
حسان بن عصام قباني	٠,٠٠٦	٠,٠٢٧
جميل بن عبدالله الملحم	٠,٠٠٦	٠,٠٢٧
المجموع	٠,٠٧٨	٠,٤٤٦

مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ٣,٣٢٨

لا توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل يتم بموجبه لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

## ٢٢ - الجزاءات والقيود الاحتياطية

لا يوجد اي قيد وجزاء لعام ٢٠١٣ م .

## ٢٣ - الرقابة الداخلية

لقد شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة والتي من أهم مهامها تولي مسؤولية الإشراف نيابة عن المجلس على مايتعلق بالتقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية وفعالية إجراءات التدقيق الداخلي والخارجي للشركة بالإضافة إلى إجراءات إدارة المخاطر. تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، ومن بين الأعضاء الثلاثة عضوين مستقلين تماماً، ورئيس لجنة المراجعة عضو غير تنفيذي ومستقل في مجلس الإدارة. عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١١، وهدفت تلك الاجتماعات إلى النظر في عدة أمور من أهمها:

- أ- مراجعة النتائج المالية الأولية للشركة والموافقة عليها.
- ب- تقييم فعالية أداء إجراءات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي للشركة.
- ت- تقييم فعالية أداء إجراءات الإلتزام وإدارة الرقابة النظامية بالشركة.
- ث- الوقوف على مدى فعالية أنظمة وممارسات إدارة المخاطر.

إن مستوى الرضا على التدقيق السنوي للقوائم المالية يعكس مستوى فاعلية بيئة وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ومستوى ممارسات إدارة المخاطر. إضافة إلى مساندة قسم التدقيق الداخلي للجنة المراجعة وبالتالي فإن مجلس الإدارة يؤكد فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الحد من المخاطر التي تواجهها الشركة والتي تساعد الشركة على تحقيق أهدافها. يحافظ قسم التدقيق الداخلي على استقلاليته عن طريق مرجعيته إلى لجنة المراجعة استناداً إلى الأنظمة المحلية إضافة إلى أفضل الممارسات في هذا الخصوص وفقاً لتعليمات لجنة التدقيق ومتطلبات سياسات وإجراءات الشركة وكذلك أفضل الممارسات، كما إن الإجراءات التي يتم اتباعها من قبل قسم التدقيق الداخلي للقيام بمسؤوليته كالتالي:

- أ) تقييم المخاطر بشكل دوري لجميع العمليات المتعلقة بالأعمال حيث يتم تصنيفها طبقاً لدرجة الخطورة إلى ثلاثة درجات، خطر عالي أو متوسط أو منخفض.
- ب) يتم إعداد خطة قسم التدقيق الداخلي بشكل سنوي وإرسالها إلى لجنة المراجعة للموافقة عليها، حيث أن خطة قسم التدقيق هي التركيز على الخطر بحيث تعتبر الأعمال ذات الأخطار العالية هي الموضوع الأكثر شيوعاً لدى المدققين والتي يتم التعامل معها بدقة وفق الإجراءات المتبعة.
- ت) نتيجة تطور وتغير الظروف، فإن خطة قسم التدقيق قد تحتاج إلى التعديل تتم بموافقة من قبل لجنة المراجعة.
- ث) تتم عملية التدقيق حسب خطة المراجعة المعتمدة ويتم تقديم نتائج المراجعة والتدقيق إلى لجنة المراجعة على هيئة تقارير دورية.

قسم التدقيق الداخلي قام بالتدقيق والمراجعة على عدد من الأقسام الداخلية طبقاً لخطة التدقيق المعتمدة، ورفع تقريره بنتائج المراجعة والملاحظات إلى لجنة المراجعة، كما شمل التقرير ردود الإدارة على تلك الملاحظات والخطوات التصحيحية المتخذة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن التقدم الذي حصل فيما يخص تصحيح الملاحظات التي توصل لها قسم التدقيق قد تم إرساله في تقارير دورية للجنة المراجعة. كما يقوم القسم بتقديم الملاحظات الهامة والخطرة - إن وجدت- بصورة منفصلة حال معرفتها، سواء من خلال الاجتماعات المجدولة أو عقد اجتماعات طارئة طرحها، ومن خلال إطلاع لجنة المراجعة على تقارير المدقق الداخلي لعام ٢٠١٣ فإنه لا يوجد أية ملاحظات لها تأثير جوهري على عمليات الشركة. واستناداً إلى تقييم المخاطر فإن خطة المدقق الداخلي وتقاريره يتم عرضها بشكل ربع سنوي و سنوي إضافة إلى تقرير المدقق الخارجي، و بناءً على ذلك فإن لجنة التدقيق إستتجت فعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.



إضافة الى ذلك فإن دور قسم الرقابة النظامية في الشركة هو مساندة لجنة المراجعة للتحقق من إلتزام إدارة الشركة ومجلس إدارتها وعاملها بجميع الأنظمة والمتطلبات ذات العلاقة إضافة إلى الإرشادات والتعليقات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئات التنظيمية الأخرى. ومن أهم مسؤوليات الرقابة النظامية بالشركة:

- (أ) تطوير وتنفيذ و توثيق التحديثات النظامية اللازمة ومراقبة ووضع استراتيجيات لإدارة الأخطار بالإضافة إلى وضع أنظمة وسياسات ومعايير متوافقة مع أنظمة ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام مكافحة غسل الأموال.
- (ب) ضمان الإلتزام بقواعد وأنظمة هيئة سوق المال بما فيها قواعد التسجيل والإدراج و لائحة حوكمة الشركات.
- (ت) مراقبة التغيرات النظامية التي يتم إقرارها في قطاع التأمين والتحقق من كون الشركة تعمل بما يتوافق مع هذه التغيرات ومراجعة المتطلبات اللازمة في هذا الخصوص.
- (ث) الإلتزام بالمراقبة الدائمة المجدولة والمفاجئة لتقييم مدى صلاحية تطبيق المعايير وأسس العمل الداخلي ومدى مطابقتها للأنظمة والتوجيهات.
- (ج) التأكد من التزم الشركة بشروط ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي مع الحفاظ على العلاقة المهنية مع المؤسسة والجهات الرقابية والعمل على تطوير تلك العلاقة.
- (ح) العمل مع إدارات وأقسام الشركة لتحديد المشاكل والمصاعب النظامية والرقابية من أجل التحقيق فيها والعمل على حلها بالطرق السليمة والصحيحة.
- (خ) التواصل مع المستشار القانوني للشركة لطلب الاستشارات القانونية التي تحتاجها الشركة وحل القضايا القانونية التي تواجهها.