



الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني

(ولاء)

الخبر

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في تاريخ

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

Table of Contents

محتوى التقرير :

٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
٥	تقرير الرئيس التنفيذي المكلف
٧	١-النشاط الأساسي
٨	٢-الأداء المالي
١٠	٣-الخطط، القرارات المهمة، والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة.....
١٠	٤-المخاطر التي تواجه الشركة
١١	٥-تحليل جغرافي للعمليات
١٢	٦-فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية
١٢	٧-المعايير المحاسبية
١٢	٨-سياسة توزيع الأرباح
١٣	٩-وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين
١٣	١٠-وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر)
١٣	١١-قروض، إصدارات / استرداد لأوراق مالية
١٤	١٢-المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.....
١٤	١٣-المدفوعات النظامية المستحقة القائمة
١٥	١٤-مصالح الموظفين
١٥	١٥-إقرارات
١٥	١٦-استمرار المحاسب القانوني
١٥	١٧-حوكمة الشركات
١٦	١٨-عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى
١٧	١٩-تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي.....
١٧	٢٠-مجلس الإدارة
٢٠	٢١-تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
٢١	٢٢-الجزاءات والقيود الاحتياطية
٢١	٢٣-الرقابة الداخلية



كلمة رئيس مجلس الإدارة
التقرير السنوي لعام ٢٠١٢م
الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

السادة المساهمين،،،

يسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس إدارة الشركة لعام ٢٠١٢. وأنه لمن دواعي الفخر والاعتزاز أنه خلال العام الرابع للتشغيل حققت الشركة أداءً إيجابياً للسنة الثانية على التوالي بربح صافي قدره ١٨,٨ مليون ريال للعام ٢٠١٢ مقارنة بـ ٤,٦ مليون ريال للعام ٢٠١١. إننا نمضي قدماً لتحقيق الرؤية التنموية واستراتيجية العمل المعدة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بالتشاور مع الإدارة التنفيذية العليا بالشركة التي تلبى تطلعاتنا في تحقيق نمو أعلى وتوسع أكبر.

ستسجل شركة ولاء عام ٢٠١٢ كعام مميز حيث حصلت الشركة بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠١٢ على اعتراف بتقييم تفاعلي من مؤسسة تقييم دولية. لقد حققت الشركة تصنيف B++ (جيد) بوضع "مستقر"، وبالتالي أصبحت ولاء الشركة الأحدث تأسيساً في المملكة التي تحصل على هذا التصنيف.

إن سوق التأمين في المملكة أظهر تفاعلاً واضحاً مع المتغيرات في الظروف المحيطة والممارسات العملية. من زاوية رؤية الجهات التنظيمية والشركات المنافسة. لقد تم توجيه جهود قطاع التأمين لتقويم الممارسات المتبعة في المملكة وكذلك البحث عن مساندة الجهات الأشرافية من أجل تعزيز هذا القطاع في الاقتصاد. وإحدى نتائج هذا التوجه، استقرار أسعار منتجات التأمين الألزامية والذي يهدف إلى الحد من عمليات التسعير الغير منطقي والغير صحي لتلك المنتجات، ومساعدة جميع الشركات المتنافسة على إنجاز أعمالها بصورة منصفة وعادلة.

إن الرؤية التنموية والتطويرية للمملكة وقيادتها الرشيدة عززت فرص النمو على مستوى جميع القطاعات الاقتصادية. حيث حقق إجمالي أقساط التأمين على مستوى المملكة نمواً من ١٨,٥ مليار ريال خلال العام ٢٠١١ إلى ٢٢,٥ مليار ريال خلال العام ٢٠١٢. إن هذا النمو تحقق بفضل استقرار أسعار أقساط التأمين. وكذلك مدى تغلغل التأمين الملحوظ في إحصائيات قطاع التأمين التي تعكس هذا النمو.

وعلى الرغم من إن إجمالي أقساط التأمين للشركة أظهر إنخفاض خلال العام ٢٠١٢ إلا أن صافي الأرباح حقق نمواً إيجابياً. وقد وضعت الإدارة التنفيذية للشركة خطة نمو محكمة للعام ٢٠١٣ و مايلها من أعوام، وقد اشتملت تلك الخطة على تغطية جميع المناطق الرئيسية الثلاث التي تعمل بها الشركة. إن الشركة ترى نفسها في المسار الصحيح لإتمام التزامها بجميع المتطلبات النظامية ومتطلبات حوكمة الشركات.



يتقدم مجلس الإدارة بالشكر 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 في العام المنصرم. حيث حققت شركة ولاء نسبة ٥٠% من السعودية في نهاية عام ٢٠١٢ ويتم بذل جهود متواصلة للإرتقاء بهذه النسبة.

تقدر الشركة كذلك الثقة والإيمان والدعم الممنوح لها من قبل الشركاء المستثمرين معها كما يتطلع مجلس الإدارة إلى استمرارية هذه الإنجازات المتكلمة بالنجاح.

وبالله التوفيق،،،

سليمان عبد الله القاضي
رئيس مجلس الإدارة



تقرير الرئيس التنفيذي التقرير السنوي لعام ٢٠١٢م الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)

أعزائي المساهمين،،،

لقد كان العام المنصرم عام مؤثر وهام بالنسبة لقطاع التأمين حيث كان مليء بالتغيرات والإنجازات الهامة المتحققة على مستوى المملكة. لقد حصدت العديد من شركات التأمين نتائج إيجابية هذا العام، وإنه من دواعي فخرنا أن نعلن بأن شركة ولاء أيضاً قد استعدت لهذا النمو لتكون كيان تجاري صحي وفعال وقائم على تحقيق نتائج إيجابية. إن من دواعي سروري أن أقدم لكم أبرز الإنجازات لعام ٢٠١٢:

مالياً

في العام ٢٠١٢ بلغ صافي الفائض قبل الزكاة والأرباح غير المتحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ١٨,٨ مليون ريال مقارنة بـ ٤,٦ مليون ريال للعام ٢٠١١. ويعود السبب في الارتفاع بشكل رئيسي لارتفاع صافي دخل الاكتتاب وعوائد الاستثمارات.

التقييم

إنه لمن دواعي الفخر والاعتزاز أن ننوه أن شركة ولاء حققت تقييم تفاعلي عالي للعام ٢٠١٢ بمعدل (B++) جيد وحصدت تصنيف أئتماني (bbb) من شركة التصنيف العالمية (A.M Best) بوضع "مستقر". لقد عكس ذلك مدى الفاعلية والقدرة المالية والتشغيلية التي تظهرها الشركة والتي نعزّم تعزيزها وتقويتها في السنوات القادمة.

استراتيجية النمو والمبادرات التسويقية

إننا نواصل سعينا في السنة الخامسة للتشغيل للعمل وفق الخطة المعتمدة منذ ٢٠١٠. إن توازن خليط محتويات المحفظة التأمينية بقي كعامل موجه حيث ساعدنا في ابتكار مجموعة من النتائج التي يمكن الاستناد والاعتماد عليها. كذلك فيما يخص منتجات التأمين الألزامية، الصحية وتأمين السيارات، فإنه يتم مراجعتها بشكل دائم من قبل فريق الإدارة وذلك لا ابتكار قالب تشغيل يتميز بالكفاءة. علاوة على ذلك فإن الجهات التشريعية تواصل السعي والإصرار على وضع آلية تسعير بناءً على دراسات إكتوارية وهذه الخطوة الإيجابية من المتوقع أن تعكس نتائجها على جميع المتنافسين في السوق لتحقق كل شركة حصة عادلة وفق أسعار مدروسة.

إضافة لذلك وكجزء من استراتيجيتنا للنمو ومبادراتنا المباشرة في التسويق، فإن شركة ولاء تتبع سياسة ثابتة للتوسع من خلال الفروع ونقاط البيع بصورة مستمرة. هناك خطط تفاعلية قيد التنفيذ لتطبيق آلية البيع الإلكتروني لمنتجات تأمينية معينة، حيث سيتمكن عملاءنا من خلالها من اختيار وشراء وثيقة التأمين التي يؤمنون أنها تلائم احتياجاتهم إلكترونياً عن طريق موقع الشركة.

ولیکن 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

لقد حقق برنامج التشغيل (ERP) الجاري العمل به على مستوى الشركة تطور متميز، كما تم إنجاز نظام الاتصالات الآلي الحديث خلال العام ٢٠١٢. وشملت المبادرات الحالية نظام متطور مبسط لمتابعة مطالبات العملاء، من شأنه أن



يمكن العملاء من الاستفسار عن حالة سير تسوية مطالباتهم بناءً على أسس زمنية. إننا نخطط لتطوير هذا النظام ليشتمل تقديم الحساب المختصر للعملاء لتمكينهم من الحصول على لمحة موجزة عن حالة المبالغ المستحقة لتسهيل عملية اتخاذ القرارات ومراقبة المعلومات. إضافة لذلك فإن أصحاب المطالبات يستقبلون رسائل نصية بشكل آلي لإخطارهم بحالة سير مطالباتهم، مما أدى إلى ضمان سير عملية تسوية المطالبات اجراؤها بكفاءة وبشكل فوري.

السعودة والموارد البشرية

إن الرؤية الاستثمارية والتطويرية للموارد البشرية كأحد أصول الشركة هو من أهم نشاطات شركة ولاء. لقد أنجز عدد كبير من موظفي شركة ولاء اختبار المعهد المصرفي IFCE بنجاح ومن المشرف أن نرى أن هذا العدد ارتفع ليصل إلى ٧٦ موظف في نهاية العام ٢٠١٢. بالإضافة إلى ذلك فإننا نقوم بالتشجيع والدعم لموظفي ولاء لتعزيز ورفع مستوى قدراتهم على التواصل وتحسين مهاراتهم من خلال التركيز العالي وتقديم برامج تدريب مكثفة. وقد تعدت نسبة السعودة في نهاية العام ٢٠١٢ خمسون في المائة ٥٠%.

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 ٢٠١٢. إضافة إلى ذلك يتم تنبيه جميع الأقسام التشغيلية بضرورة الالتزام بمتطلبات الحوكمة المتعلقة بها.

تطلعاتنا المستقبلية

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

شكر وتقدير

كالعادة أقدم شكري وتقديري لجميع المساهمين والشركاء لدعمهم المستمر والمتواصل والذي يشكل عاملاً رئيسياً لنجاحنا ونمونا المتواصل. كذلك أود أن أبارك لفريق عمل ولاء لتفانيهم وعملهم الجاد وجهودهم المبدولة لمساعدة الشركة في النمو بشكل قوي ومسئول وصحي كوحدة عمل مترابطة. كذلك أود أن أعتنم الفرصة لأوجه شكري لرئيس مجلس الإدارة وجميع أعضاء المجلس لدعمهم وقيادتهم المستمرة. وكذلك نوجه شكرنا وتقديرنا للجهات الحكومية والأشرفية على دعمهم المتواصل لخلق بيئة تنموية في السنوات القادمة.

وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير،،،

جونسون فيرجيز
الرئيس التنفيذي



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)

٢٠١١ م			٢٠١٢ م			
المجموع	التأمين الطبي	التأمين العام	المجموع	التأمين الطبي	التأمين العام	
٢٧٨,٥٦	٩٨,٥٤	١٨٠,٠٢	٢٣٠,٤٩	٦٤,٧١	١٦٥,٧٩	أجمالي أقساط التأمين
١٦٤,٤٣	٢٨,٩٦	١٣٥,٤٧	١٧٢,٢٢	٧٦,٥٦	٩٥,٦٦	صافي أقساط التأمين
٤١,٨٥	١٦,٨٣	٢٥,٠٢	٥٣,٢٣	٣٨,٠٩	١٥,١٤	صافي الدخل من الأكتتاب / المساهمة
(٣٥,٨٤)			(٣٨,٠٣)			مصاريف التشغيل (غير موزعة)
٦,٠١			١٥,٢٠			فائض عمليات 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 ٢٠١٢ م (الأرقام بملايين الريالات):

قائمة الدخل	٢٠١٢ م	٢٠١١ م	٢٠١٠ م	٢٠٠٩ م	٢٠٠٧-٢٠٠٨*
أجمالي اقساط التأمين المكتتبة	٢٣٤,٠٩	٢٧٨,٥٦	٢٢٠,٠٠	١٤٢,٩٢	-
صافي اقساط التأمين المكتسبة	١٧٧,٨٦	١٦٤,٤٣	١١٨,٦١	٤١,٦٤	-
عمولة إعادة التأمين	١٠,٤٥	١٥,٢٠	١٤,٥٠	٥,٤٣	-
ايرادات اكتتاب أخرى	٠,١٦	٠,٣١	٠,٠٨	٠,٠٨	-
مجموع الإيرادات	١٨٨,٤٨	١٧٩,٩٤	١٣٣,١٩	٤٧,١٥	-
صافي المطالبات المتكسبة بما فيها الاحتياطيات	(١٠١,٣٥)	(١٠١,٢٨)	(٧٦,٤٠)	(٤٠,٢١)	-
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٢٣,١٦)	(٢٧,٠٤)	(٢٠,٥٨)	(٦,٠١)	-
مصاريف فائض الخسارة	(٥,٦٤)	(٥,٩٩)	(٤,٦٠)	(٥,٩٨)	-
مصاريف أخرى	(٥,١٠)	(٣,٧٧)	(٣,١٠)	(٢,٠١)	-
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١٣٥,٢٥)	(١٣٨,٠٨)	(١٠٤,٦٨)	(٥٤,٢١)	-
صافي دخل الاكتتاب	٥٣,٢٣	٤١,٨٦	٢٨,٥٢	(٧,٠٥)	-
رواتب، مصاريف عمومية وإدارية	(٣٨,٠٣)	(٣٥,٨٥)	(٣٤,٧٩)	(١٨,٦٩)	-
فائض/(عجز) عمليات التأمين	١٥,٢٠	٦,٠١	(٦,٢٨)	(٢٥,٧٥)	-
حصة المساهمين من الفائض	(١,٥٢)	(٠,٦٠)	-	-	-
صافي نتيجة السنة	١٣,٦٨	٥,٤١	(٦,٢٨)	(٢٥,٧٥)	-
صافي الفائض/(العجز) المحول من عمليات التأمين	١٣,٦٨	٥,٤١	(٦,٢٨)	(٢٥,٧٥)	-
إيراد عملات على ودائع في البنوك	٠,٨٧	٠,٧٩	٠,٩٣	٢,٧٨	١٢,٥٤
الأرباح المتحققة للاستثمارات المتاحة للبيع	٧,٢١	-	-	-	-
مصاريف إدارية وعمومية	(٣,٠٠)	(١,٦٢)	(١,٦٣)	(٢,١٢)	(٢٧,٣٣)
صافي الربح/(الخسارة) للفترة	١٨,٧٦	٤,٥٨	(٦,٩٨)	(٢٥,٠٩)	(١٤,٧٩)
الأرباح الغير محققة من استثمارات متاحة للبيع	٤,٦٤	١,٦٥	٤,٨٤	٠,١٣	-
زكاة وضريبة دخل	(٢,٧٥)	(١,٨٨)	(١,٩٣)	(١,٨٧)	(٤,١٨)
اجمالي الربح/الخسارة الشاملة للفترة	٢٠,٦٥	٤,٣٥	(٤,٠٧)	(٢٦,٨٣)	(١٨,٩٧)

*٢٠٠٧-٧-٢٠٠٨ إلى ٢٠٠٨-١٢-٣١



المركز المالي كما هو في ٣١ ديسمبر

٢٠٠٨	٢٠٠٩		٢٠١٠		٢٠١١		٢٠١٢		
المساهمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
١,٤٣	٢,٤	-	٢,٤	٢,٥٤	-	٢,٥٤	٢,٢٢	٢,٢١	٣,٢١
-	٤٥,٤٩	-	٤٥,٤٩	٥٥,٥	-	٥٥,٥	٥٧,٢٦	٦٢,٠٧	٦٢,٠٧
-	٣٠,٤١	-	٣٠,٤١	٣٠,٩٢	-	٣٠,٩٢	٧٤,٨٩	٤٤,٢٨	٤٤,٢٨
-	٢٥,١٢	-	٢٥,١٢	١٨,٣٩	-	١٨,٣٩	٢١,٧٣	٤٦,١٥	٤٦,١٥
-	٦,٢١	-	٦,٢١	١٣,٥٥	-	١٣,٥٥	١٣,٧٦	٩,٧٢	٩,٧٢
-	٠,٨٦	-	٠,٨٦	-	-	-	-	١,٨٧	١,٨٧
-	٢٩,٦٥	-	٢٩,٦٥	٢,٥٩	-	٢,٥٩	-	-	-
٠,٣٢	٢,٣٨	-	٢,٣٨	٢,٩	-	٢,٩	٤,٨٨	٤,٥٨	٤,٥٨
-	-	-	-	٠,٠٢	-	٠,٠٢	٠,١١	١,١٧	١,٢٥
٢٠	٢٠	٢٠	-	٢٠	٢٠	-	٢٠	٢٠	-
٠,٨	٣٤,٣٥	٣٤,٣٥	-	٤٩,٦٩	٤٩,٦٩	-	٥١,٣٩	٦٤,٨	-
١٥٨,٦	٦٥	٦٥	-	٤٠	٤٠	-	٤٠	٢٦,٤٨	-
٢,٨١	٠,٨٤	٠,٨٤	-	٠,٦٧	٠,٦٧	-	٠,٧٦	١٠,٤٢	-
-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨١	٦٠	٨١,٧٩
٢,٩١	٩٦,٨٣	٧٠,٤٤	٢٦,٣٩	١٣٢,٣٣	٤٦,٠٩	٨٦,٢٤	١٦٣,٩٩	٢٦,٢٧	١٣٧,٧٢
١٨٦,٩	٣٦٠,٥	١٩٠,٦	١٦٩,٩	٣٦٩,١	١٥٦,٥	٢١٢,٦	٤٧١,٩	١٨٢,٩	٢٥٣,٨
-	١٢٥,٩	-	١٢٥,٩	١٦٩,٢٤	-	١٦٩,٢٤	٢١٤,١٢	٢٠٨,٥٩	٢٠٨,٥٩
-	٤٠,٢٩	-	٤٠,٢٩	٣٤,٧٢	-	٣٤,٧٢	٦٧,٤٧	٢٦,٧٦	٢٦,٧٦
٠,٣٢	٠,٧٢	-	٠,٧٢	١,٢٧	-	١,٢٧	١,٤٩	٢,١٨	٢,١٨
٥,٥٢	٨,٧٦	٦,٧٨	١,٩٨	١١,١٥	٣,٧٤	٧,٤١	١٢,٩٣	٧,٧٣	٨,٦٨
-	٢٩,٦٥	٢٩,٦٥	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	٢,٥٩	٢,٥٩	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٨١	١٠,٤٢	١٠,٤٢
-	-	-	-	-	-	-	٠,٦	٢,١٢	٢,١٢
١٨١,٠٢	١٥٤,٢	١٥٤,٢	-	١٥٠,١٣	١٥٠,١٣	-	١٥٤,٤٩	١٧٥,١٤	١٧٥,١٤
١٨٦,٩	٣٦٠,٥	١٩٠,٦	١٦٩,٩	٣٦٩,١	١٥٦,٥	٢١٢,٦	٤٧١,٩	١٨٢,٩	٢٥٣,٨

٣- الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

خلال العام الجاري راجعت الشركة علاقتها التعاقدية مع ثلاثة وكلاء ممن تم توقيع عقود معهم خلال العام الماضي. حيث تم ذلك لوضع خطة واضحة ومحددة لممارسات الأعمال مع التركيز على أن تتم هذه الممارسات بما يتوافق مع المتطلبات النظامية. تسعى الإدارة تدريجياً للإعتماد على المسوقين الداخليين لتقوية وتدعيم قاعدة عملائها كما تسعى لتقديم المزيد من الخدمات الشخصية لعملائها. كما افتتحت الشركة فروع جديدة لها في كل من الأحساء ومكة وفرع الجبيل الذي تعترم الشركة افتتاحه في النصف الأول من عام ٢٠١٣. كذلك قامت الشركة بتعيين عدد من ممثلي المبيعات الذين يتمتعون بالمعرفة اللازمة للعمل بالسوق المحلي، وتتوقع الشركة أن تتقدم في هذا المسار للارتقاء بعلاقات العمل مع الوسطاء العاملين في المملكة.

هناك خطط تفاعلية قيد التنفيذ لتطبيق آلية البيع الإلكتروني لمنتجات تأمينية معينة، حيث سيتمكن عملائنا من خلالها من اختيار وشراء وثيقة التأمين التي يؤمنون أنها تلائم احتياجاتهم إلكترونياً عن طريق موقع الشركة. 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 ان برامج نظم تقنية المعلومات والاتصالات يتم تطويرهما 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 ادائها بما في ذلك عدم استغلال الفرص المواتية.

يمكن تصنيف المخاطر التي تواجه الشركة على النحو التالي :

- (١) **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.
- (٢) **مخاطر الائتمان:** تسعى الشركة الى الحد من مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والوسطاء بوضع فترة ائتمان لكل وكيل ووسيط وبمراقبة الحسابات المدينة غير المسددة. تبرم الشركة فقط عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف أخرى معترف بها وتتمتع بالأهلية الائتمانية.
- (٣) **مخاطر السيولة:** تتم مراقبة مخاطر السيولة على أساس شهري، وتعمل الإدارة على التأكد من توفير الاموال النقدية الكافية لمواجهة أية التزامات حال نشوئها.
- (٤) **مخاطر أسعار السوق:** تعمل الشركة على الحد من مخاطر السوق بالاحتفاظ بمحفظة متنوعة وبمراقبة التطورات في سوق الأوراق المالية . ولا يوجد لدى الشركة أي مخاطر سوق هامة.
- (٥) **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. يقوم الفريق التنفيذي بمراقبة وتطوير ادارة مخاطر اعمال التأمين ويقوم بتقييم 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 ادارة رأس المال: تتألف حقوق المساهمين من رأس المال والخسائر المتراكمة. ولم يتم اجراء أية تغييرات على الهيكل الرأس مالي خلال العام.

ب) **المخاطر الاستراتيجية:** يتم اعتبار المخاطر الاستراتيجية من خلال مراجعة الاستراتيجيات وتخطيط العمليات. تراقب الشركة عن كثب التطورات النظامية والقانونية والمالية وكذلك بالانشغال النشط مع الاطراف الخارجية لتقاسم منافع الخبرات في دعم الاستجابة للمخاطر الناشئة ولمقابلة التحدي لهذه 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 وفي الوقت المناسب والمبادرة بتحديث تغييرات الانظمة واللوائح لضمان استمرارية التزام الشركة بتلك التغييرات.

٥- تحليل جغرافي للعمليات

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

المجموع	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	توزيع اقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة
٢٣٤,٠٠	٤٧,٠٠	٤٠,٠٠	١٤٧,٠٠	عام ٢٠١٢
٢٧٨,٥٧	٦٠,٣٥	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

يعود سبب ارتفاع صافي الربح خلال العام مقارنة بالعام السابق إلى زيادة صافي الأقساط المكتسبة وانخفاض تكاليف اكتتاب وثائق التأمين وارتفاع التغيرات في القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع.

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 (ساما). 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

تبنّت 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. تجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب 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 لانتقل 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 ٢٠١٢ بسبب الخسائر المتركمة)

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 عبدالله القاضي	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٢ عبدالله محمد العثمان	٦٠١,٠٠٠	%٣,٠١	٦٠٠,٠٠٠-	%٩٩,٨٣-	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٣ واصف سليم الجبشة	٢,١٠٠,٠٠٠	%١٠,٥	٠	٠	٢,١٠٠,٠٠٠	%١٠,٥
٤ وليد سهيل الشعيبي	٦٠٠,٠٠٠	%٣	٥٥٠,٠٠٠-	%٩١,٦٧-	٥٠,٠٠٠	%٠,٢٥
٥ خالد عبدالرحمن الراجحي	٦٠٠,٠٠٠	%٣	٢٦٧,٢١٤-	%٤٤,٥٤-	٣٣٢,٧٨٦	%١,٦٦٤
٦ عبدالعزيز صالح الربدي	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٧ سليمان عبدالعزيز التويجري	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٨ وليد محمد عبدالله الجعفري	٢٤٠,٠٠٠	%١,٢	٠	٠	٢٤٠,٠٠٠	%١,٢
٩ حسان عصام محمد قباني	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	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 الأهمية 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 صالح عبدالعزيز الراجحي	٠	٠	١,٠٣٥,٠٠٠	٠	١,٠٣٥,٠٠٠	%٥,١٨

١١- قروض، 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 الإسترداد 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):

أسم العضو	أسم الشركة ذات العلاقة بالعضو - عقود مباشرة	عقود بيع تأمين	مدة العقد
عبدالله محمد العثمان	مجموعة العثمان	٠,٢٤٥	١٢ شهر
وليد سهيل الشعيبي	مجموعة الشعيبي	٠,٥٠٤	١٢ شهر
وليد محمد الجعفري	شركة الدواء للخدمات الطبية	١,٠٦٢	متنوعة - خلال عام
خالد عبدالرحمن الراجحي	مستشفى بروكير / الرعاية	٠,٦٢١	متنوعة - خلال عام
كبار التنفيذيين		٠,٠٠٩	١٢ شهر

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

أسم العضو	أسم الشركة ذات العلاقة بالعضو	عقود بيع تأمين	مدة العقد
حسان عصام قباني	مجموعة عصام قباني	٣,٩٦٥	متنوعة - خلال عام
سليمان عبدالعزيز التويجري	مجموعة أميانتيت	٠,٧١١	متنوعة - خلال عام
سليمان عبدالله القاضي	الشركة السعودية للكهرباء	٣,٤٤٩	متنوعة - خلال عام
وليد سهيل الشعيبي	مجموعة الشعيبي	٠,١٢٢	متنوعة - خلال عام
عبدالله محمد العثمان	مجموعة العثمان	٠,٦٠٧	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 ٢٠١٢م، فيما عدا الجهات التالية (بملايين الريالات):

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	
٠,٠٧٠	٠,١٢٦	٠,١٢٨	*-	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عن شهر ديسمبر (دفع في يناير)
١,٨٧٤	١,٩٢٥	١,٨٧٥	٢,٧٥٠	مصلحة الزكاة والدخل (مخصص للعام، يستحق الدفع عند ايداعه)
-	٠,٢٥١	٠,٧٤٦	٠,١٧٥	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 العام ٢٠١٢ قامت الشركة بتسديد المدفوعات النظامية التالية إلى عدة جهات منظمة (بملايين الريالات):

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	
١,٠٥٧	٠,٨٤٦	١,٥٧٥	١,٥٠٦	مصلحة الزكاة والدخل
٠,٦٩٨	٠,٧٥١	٠,٨٦١	١,٧١٩	مؤسسة النقد العربي السعودي
٠,٤٢٣	٠,٨٠٨	١,٠٠١	١,٨٨٤	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٠,٣٣٠	٠,٣٦٥	٠,٩٨٥	٠,٦٤٧	مجلس الضمان الصحي التعاوني
٠,١٧٠	٠,٢٦٠	٠,٣٧٩	٠,٢٩٠	وزارة الداخلية، مكتب العمل، الغرفة التجارية، هيئة الاستثمار

١٤ - مصالغ الموظفين

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

١٥ - إقرارات

خلال السنة:

- تقر الشركة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- وتقر أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- كما تقر 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 وإرنست ويونغ من بين المرشحين لمراجعة حسابات الشركة للعام ٢٠١٢م، وذلك بعد استكمال المحاسبين القانونيين السابقين فترتهم المنتهية بنهاية العام ٢٠١١م. وقد أقرت الجمعية العامة هذا التعيين في اجتماعها بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠١٢م. كما أن المحاسب القانوني إرنست ويونغ قد أكمل عامه الخامس من التعاقد كمحاسب قانوني للشركة بنهاية العام ٢٠١٢م، وبالتالي لا يحق له الترشح لإعادة تعيينه حسب متطلبات هيئة السوق المالية.

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#(هـ/٥)]:
حيث أن طبيعة عمل التأمين في حد ذاته يعتبر مساهمة اجتماعية في حماية ثروات الفرد والمجتمع من الاخطار الممكنة، كما أن الشركة تساهم اجتماعياً بتطبيق نسبة السعودة المفروضة من الجهات الإشرافية، بما فيها توفير فرص العمل للعنصر النسائي، كما 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 أتمام فترة التطبيق المطلوبة لدى الشركة.

٤- مدة عضوية أعضاء لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت [المادة#١٤ (ب) والمادة#١٥ (ب)]:
أصدرت الجمعية العامة للشركة بناء على اقتراح من مجلس الإدارة قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت وأسلوب عملهم دون تحديد مدة عضويتهم، وقد اقترح مجلس الإدارة تعديل قواعد الاختيار لتشمل مدة العضوية وسوف تعرض على الجمعية العامة للموافقة عليها.

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

رقم	أسم العضو	إسماء الشركات التي يشغل عضوية مجلس إدارتها
١	سليمان عبدالله القاضي	<ul style="list-style-type: none"> الشركة السعودية للكهرباء شركة الصناعات الكيميائية الأساسية (بي سي أي) شركة التطوير الكيميائي شركة مساهمة مقفلة. البنك السعودي الهولندي
٢	عبدالله محمد العثمان	<ul style="list-style-type: none"> شركة تكوين المتطورة للصناعات شركة العثمان القابضة - مساهمة مقفلة مجموعة الجذور العربية - مساهمة مقفلة جي أي بي كابيتال آل سي - مساهمة مقفلة
٣	واصف سليم الجبشة	<ul style="list-style-type: none"> الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة وتوابعها
٤	وليد سهيل الشعبي	<ul style="list-style-type: none"> شركة التطوير الكيميائي وهي شركة مساهمة مقفلة.
٥	خالد عبدالرحمن الراجحي	<ul style="list-style-type: none"> بنك البلاد شركة الأسمت السعودية شركة تكوين المتطورة للصناعات شركة عبدالرحمن صالح الراجحي وشركاه المحدودة - مقفلة مستشفى بروكير وفخري - مساهمة مقفلة
٦	عبدالعزیز صالح الردي	<ul style="list-style-type: none"> شركة أسواق عبدالله العثيم. شركة تكوين المتطورة للصناعات. شركة العبيكان للزجاج - مساهمة مقفلة شركة مجموعة عبدالعزيز محمد النملة القابضة - مساهمة مقفلة
٧	سليمان عبدالعزيز التوبجري	<ul style="list-style-type: none"> شركة اميانتيت العربية السعودية. شركة تكوين المتطورة للصناعات. شركة التطوير الكيميائي شركة مساهمة مقفلة.
٨	وليد محمد عبدالله الجعفري	<ul style="list-style-type: none"> الشركة المتقدمة للبتر وكماويات الشركة الخليجية للتعمير العقاري - مساهمة مقفلة شركة سياحة العالمية - مساهمة مقفلة شركة الدواء للخدمات الطبية - مساهمة مقفلة
٩	حسان عصام محمد قباني	<ul style="list-style-type: none"> بنك بيمو - بيروت شركة عصام قباني لوساطة التأمين وإعادة التأمين - شركة ذات مسؤولية محدودة شركة عصام قباني وشركاه للإنشاءات والصيانة - مساهمة مقفلة شركة عصام محمد خير قباني وشركاه القابضة - مساهمة مشتركة

١٩ - تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي

رقم	إسم العضو	المهام الأساسية	التصنيف
١	سليمان عبدالله القاضي	رئيس المجلس	مستقل
٢	عبدالله محمد العثمان	نائب الرئيس	عضو تنفيذي (خلال ٢٠١١)
٣	واصف سليم الجبشة	عضو	غير تنفيذي
٤	وليد سهيل الشعبي	عضو	مستقل
٥	خالد عبدالرحمن الراجحي	عضو	مستقل
٦	وليد محمد عبدالله الجعفري	عضو	مستقل
٧	عبدالعزيز صالح الربدي	عضو	مستقل
٨	سليمان عبدالعزيز التويجري	عضو	مستقل
٩	حسان عصام محمد قباني	عضو	مستقل

٢٠ - مجلس الإدارة واللجان التابعة

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

عقد مجلس الادارة خلال الفترة التي شملها التقرير أربعة اجتماعات من ٢٠١٢/٠١/٠١ الى ٢٠١٢/١٢/٣١ حسب التفاصيل التالية :

أسم العضو	الاجتماع الأول م ٢٠١٢/٠٢/١٨	الاجتماع الثاني م ٢٠١٢/٠٤/٢٢	الاجتماع الثالث م ٢٠١٢/٠٨/٠٨	الاجتماع الرابع م ٢٠١٢/١٢/٢٢	المجموع
سليمان عبدالله القاضي	✓	✓	✓	✓	٤
واصف سليم الجبشة	X	✓	X	✓	٢
عبدالله محمد العثمان	✓	X	✓	✓	٣
وليد سهيل الشعبي	✓	✓	✓	✓	٤
خالد عبدالرحمن الراجحي	✓	✓	✓	✓	٤
عبدالعزيز صالح الربدي	X	X	✓	✓	٢
سليمان عبدالعزيز التويجري	✓	✓	X	✓	٣
وليد محمد عبدالله الجعفري	✓	✓	✓	✓	٤
حسان عصام قباني	✓	✓	✓	✓	٤

قام المجلس بتكوين اللجان التالية لضمان المراقبة التامة والتحقق من فاعلية الادارة 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 مايطرح 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 عرضها مع التوصيات على مجلس الإدارة. كما تناقش اللجنة الأمور الفنية والتسويقية والإدارية ذات العلاقة وترفع توصياتها بشأنها إلى مجلس الإدارة. تجتمع اللجنة ست مرات في السنة على أقل تقدير. تبدأ 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 يشملها هذا التقرير ستة اجتماعات كما هو مبين في التفصيل التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
عبد الله محمد العثمان	رئيس اللجنة التنفيذية	٥
وليد سهيل الشعبي	عضو	٦
خالد عبدالرحمن الراجحي	عضو	٦
واصف سليم الجبشة	عضو	٢

(ب)- لجنة المراجعة

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة إلى خمس 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 عضو اللجنة عضواً في لجنة مراجعة أكثر من ثلاث شركات مساهمة مدرجة في الوقت ذاته. 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.

تعد 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 يكفون 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 ٥ اجتماعات كما هو مبين في التفصيل التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
سليمان عبد العزيز التويجري	رئيس اللجنة وعضو مجلس الإدارة	٥
راند عبدالله الحقييل	عضو مستقل	٥
وليد العثيمين (تم تعيينه في تاريخ ٢٠١٢/٠٥/١٩م)	عضو مستقل	٢

(ج)- لجنة الاستثمار

يقوم مجلس الإدارة بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت بتعيين أعضاء لجنة الاستثمار 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 الاستثمار مسؤولة عن صياغة سياسة الاستثمار لأموال الشركة. ويجب أن تجتمع اللجنة مرتين في السنة على أقل تقدير. تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة الاستثمار 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 ٣ اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
خالد عبد الرحمن الراجحي	رئيس اللجنة	٢
عبدالعزیز صالح الربدي	عضو	٣
وليد محمد عبدالله الجعفري	عضو	٣
حسان عصام قباني (عين بتاريخ ٢٠١٢/٠٢/١٨م)	عضو	٢

(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.

تراجع اللجنة سنوياً الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وتعد وصف للقدرات 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 معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة. وتقوم اللجنة بالتأكد بشكل سنوي من استقلالية



الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى. كما تضع 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 عبد الله القاضي	رئيس اللجنة	٢
عبدالعزیز صالح الربدي	عضو	٢
وليد محمد عبدالله الجعفري	عضو	١

(هـ) هيئة الرقابة الشرعية

عقد قائم بين الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) وشركة دار المراجعة الشرعية كهيئة شرعية لدراسة وتقويم معاملات وأنشطة الشركة التمويلية والاستثمارية ومراجعة آلية التأمين الرئيسية وكذلك برامج وعقود ومنتجات الشركة للتأكد من إجرائها وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة، وأن 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 و/أو منتجاتها. وأن أعضاء الهيئة الشرعية التابعة لشركة دار المراجعة هم السادة: فضيلة الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع (رئيساً) فضيلة الدكتور/ عبدالله المصلح (عضواً) و فضيلة الدكتور/ محمد بن علي القري (عضواً)

٢١- تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

أسم العضو	المدفوع عن عام ٢٠١٢م	
	مكافأة العضوية في اللجان	بدل حضور اجتماعات المجلس
سليمان عبدالله القاضي	١,٠١٣	١,٠١٢
عبدالله محمد العثمان	١,٠٠٩	١,٠٤٩
واصف سليم الجبشة	١,٠٢٠	١,٠٠٦
وليد سهيل الشعبي	١,٠٥٩	١,٠١٢
خالد عبدالرحمن الراجحي	١,٠٦٢	١,٠١٢
عبدالعزیز صالح الربدي	١,٠٣٨	١,٠٠٦
سليمان عبدالعزیز التويجري	١,٠٥٨	١,٠٠٩
وليد محمد عبدالله الجعفري	١,٠٣٦	١,٠١٢
حسان عصام محمد قباني	١,٠٢٣	١,٠١٢
المجموع	١,٣٥٧	١,٠٩٠

٣,٠٠٨	مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
-------	------------------------------------------------------------------------

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

٢٢ - الجزاءات والقيود الاحتياطية

خلال العام الجاري فرض مجلس الضمان الصحي التعاوني قيد على رفع بيانات وثائق التأمين الصحي الجديدة على الشبكة الوطنية والذي استمر لمدة ثلاثة أشهر، ولم يكن لهذا القيد أثر يذكر على أعمال الشركة ونتائجها المالية.

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.

أن 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 لمجلس الإدارة تأكيداً لفاعلية 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. الإجراءات التي يتم اتباعها من قبل قسم التدقيق الداخلي للقيام بمسؤوليته كالتالي:

أ) عملية تقييم المخاطر سنوياً لجميع العمليات المتعلقة بالأعمال حيث يتم استعراضها لتحديد مقدار الخطر المتوقع ليتم تصنيف هذه العمليات 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. خطة قسم التدقيق هي التركيز على الخطر، حيث تعتبر الأعمال ذات الأخطار العالية هي الموضوع الأكثر شيوعاً لدى المدققين والتي يتم التعامل معها بدقة وفق الإجراءات المتبعة.

ت) نتيجة تطور وتغير الظروف، خطة قسم التدقيق قد تحتاج إلى التعديل. وأي تعديل لخطة التدقيق يجب أن تتم الموافقة عليه 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 - أن وجدت - بصورة منفصلة حال معرفتها، سواء من خلال الاجتماعات المجدولة أو عقد اجتماع طارئ لشرحها.

إضافة إلى ذلك فإن دور قسم الرقابة النظامية في الشركة هو مساندة لجنة المراجعة للتحقق من التزام إدارة الشركة ومجلس إدارتها وعاملها بجميع الأنظمة والمتطلبات ذات العلاقة إضافة إلى الإرشادات والتعليمات 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 استراتيجية لإدارة الأخطار بالإضافة إلى وضع أنظمة وسياسات ومعايير متوافقة مع أنظمة ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام مكافحة غسيل 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 التزام 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.