

المجموعة المتحدة للتأمين  
التعاوني أسيج  
**ALLIED COOPARTIVE INSURANCE GROUP**



**ACIG**  
التأمين التعاوني

# تقرير مجلس الإدارة

1433 هـ - 2012 م

## محتويات التقرير

- 3..... -كلمة رئيس مجلس الإدارة .....
- 5..... -مجلس الإدارة واللجان الداعمة .....
- 7..... -تقرير مجلس الإدارة .....

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

الإخوة والأخوات المساهمون

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني أن أتقدم لكم بنتائج أعمال ونشاطات وأداء الشركة في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م مرفقا بذلك القوائم المالية المدققة. وأحمد الله تعالى لما تم تحقيقه في الأداء بعون الله وتوفيقه ، ثم بالتعاون المثمر الذي شهدناه مع مؤسسة النقد العربي السعودي، ومجلس الضمان الصحي التعاوني، وهيئة السوق المالية.

وبعد أن أنطلقت الشركة في خدمة قطاع التأمين التعاوني بجدارة، نتطلع إلى تحقيق عوائد تحقق فوائض مالية تمكنها من توزيع الأرباح في المستقبل القريب بعون الله وتوفيقه. وقد انتهت الشركة اجراءات زيادة رأس مال الشركة لیبليغ مائتا مليون ريال سعودي دعما لقاعدتها المالية، وتمكيننا لها من العمل بفعالية أكبر في هذا القطاع الهام بالمملكة،

وأود في ختام كلمتي أن أشكر ، أعضاء مجلس إدارة الشركة الذين قدموا كل جهد ودعم وتوجيه لكي تصل الشركة إلى ماوصلت إليه من تقدم، كما أود أن أقدم خالص الشكر لجميع الجهات الحكومية والخاصة في المملكة العربية السعودية على جهودها، في تقديم الدعم للشركة للرفي بها وبإمكاناتها وتحقيق أهداف السادة المساهمين وخدمة عملاءها الكرام، والشكر موصول للإخوة والأخوات المساهمين لثقتهم ودعمهم لمسيرة الشركة ، وكذلك الشكر لإدارة الشركة وموظفيها على ما بذلوه من جهود للرفي بمسيرة الشركة، آملا منهم بذل المزيد من العطاء في المستقبل.

خالد بن حمد البسام

رئيس مجلس الإدارة

## مجلس الإدارة واللجان المساندة

### مجلس الإدارة

1. الأستاذ خالد بن حمد البسام رئيس المجلس
2. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري عضوا
3. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس عضوا
4. المهندس سليمان بن عبد الله الخريجي عضوا
5. الأستاذ حسام بن طلال غزاوي عضوا
6. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ عضوا
7. الأستاذ خميس بن سالم القزاح عضوا
8. الأستاذ ماجد بن خالد المزيرعي عضوا
9. الأستاذ علي بن حسن الجاسر الشهري عضوا
10. الأستاذ هشام بن محمد الشريف عضوا والرئيس التنفيذي

### اللجنة التنفيذية

1. الأستاذ خالد بن حمد البسام رئيس اللجنة
2. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري عضو اللجنة
3. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس عضو اللجنة
4. الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي عضو اللجنة
5. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ عضو اللجنة

### لجنة المراجعة

1. المهندس سليمان بن عبدالله الخريجي رئيس اللجنة
2. الأستاذ نبيل نصيف. نائب رئيس اللجنة
3. الدكتور يوسف عبد الله باسودان عضو اللجنة

### لجنة الحوكمة والتعويضات والترشيحات والمسؤولية الاجتماعية

1. الأستاذ خالد بن حمد البسام رئيس اللجنة
2. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ عضو اللجنة
3. الأستاذ علي حسن الجاسر عضو اللجنة

### لجنة الإستثمار

1. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري رئيس اللجنة
2. المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس عضو اللجنة
3. الأستاذ هشام بن محمد الشريف عضو اللجنة
4. الأستاذ شاقول حميد. عضو اللجنة

1. الشيخ عبد الله بن بيه رئيس الهيئة
2. الدكتور هاني أحمد عبد الشكور

عضواً

## تقرير مجلس الإدارة

### أولاً : الأنشطة الرئيسية:

تقوم شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني ( أسيج ) كشركة مساهمة عامة، بأعمال التأمين التعاوني، بموجب التصريح النهائي الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي رقم:ت م ن / 21/20095 بتاريخ 15/5/1430 هـ الموافق 11/5/2009م والذي تم تجديده بتاريخ 15/05/1433 هـ لمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 14/05/1436 هـ.

ويشمل النشاط الرئيسي للشركة، التأمين العام، المتضمن خاصة التأمين على المركبات و التأمين على الممتلكات ضد الحريق و السرقة و التلف وما شابه ذلك، و التأمين البحري و التأمين الهندسي، وتأمين الحوادث العامة، وقد أستحوذ نشاط التأمين على المركبات على حوالي 64% من نشاط الشركة مع نهاية العام 2012م.

أما نشاط التأمين الصحي، فقد بدأت الشركة في أواخر العام 2010م اصدار الوثائق الخاصة به، لكن لعوائق فنية وإدارية، توقف النشاط لفترة وعادت الشركة العمل في التأمين الصحي خلال الربع الرابع عن سنة 2011 م وقد إستحوذ نشاط التأمين الصحي على حوالي 21% من نشاط الشركة مع نهاية عام 2012م.

ونظراً لتأخر النشاط التشغيلي لأعمال الشركة في أغراضها المتمثلة في مجالي التأمين العام والتأمين الصحي، فقد تكبدت الشركة خسائر ماقبل التشغيل، ودفع ذلك مجلس الإدارة في نهاية العام 2009م إلى اتخاذ قرار بزيادة رأس المال من 100 مليون ريال إلى 200 مليون ريال، لدعم القاعدة الرأسمالية للشركة، وتمكينها من تحقيق أهداف الوصول إلى مراتب متقدمة في سوق التأمين. وفعلاً حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، في الربع الأخير من العام 2010م على هذه الزيادة. . وقد حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية لإصدار أسهم حقوق أولية بتاريخ 22 يوليو 2012م وفي إجتماع الجمعية العمومية الغير العادية الذي عقد بتاريخ 4 سبتمبر 2012 م وافق المساهمون أيضاً على إصدار أسهم حقوق أولية.

وقد بدأت فترة الإكتتاب من 15 سبتمبر 2012 م وانتهت في 22 سبتمبر 2012م وقد تم الإكتتاب فيها بالكامل وخلال الربع الرابع من 2012 م قد تم تحويل الزيادة في رأس المال من الحساب البنكي إلى حساب الشركة ثم إستكمال الإجراءات القانونية لزيادة رأس مال الشركة والحصول على السجل التجاري الجديد الذي يعكس الزيادة في رأس المال.

وتواجه الشركة، مخاطر عديدة في نشاطها تقديم التأمين العام والتأمين الصحي، أهمها: مخاطر السوق الذي أصبح مكتظاً بأكثر من ثلاثين شركة تأمين، يبلغ التنافس فيه درجة كبيرة. و تستند الشركة في إدارة المخاطر إلى جهة فنية مرخصة من قبل المؤسسة وقد تم تعيين مدير لإدارة المخاطر في ديسمبر 2012م، تقوم الأولى بدورالمنتبع لنشاط الشركة وتقديم النصح والتوجيه لها، إضافة إلى برامج إعادة التأمين، التي ابرمتها الشركة مع كبريات الشركات العالمية في هذا النشاط. وتأمل الشركة أن توفق لتحقيق أهدافها ومتابعة أعماله بما يحقق مصالح المساهمين والمتعاملين معها.

#### ثانياً : التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

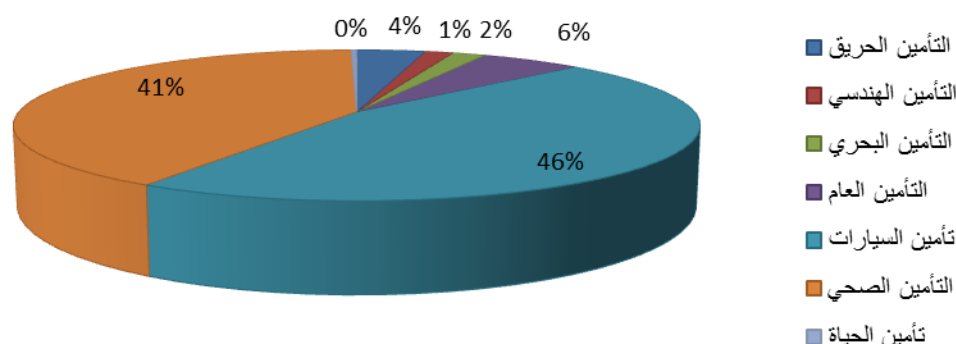
- التوسع في تخصيص فرق لمبيعات الشركات في كافة فروع الشركة الرئيسية .
- تطوير إدارة مبيعات الوسطاء بهدف تطوير المبيعات التجارية.
- التوسع في افتتاح فتح نقاط بيع جديدة تختص ببيع منتجات التأمين لشرائح الافراد مثل منتج الأخطاء الطبيه ، تأمين السفر وتأمين السيارات للطرف الثالث والتأمين الطبي للمجموعات الصغيرة.
- إنشاء نظام الي بحيث تتمكن الشركة من بيع وثائق التأمين لكافة منتجاتها التي لا تتطلب معاينة.
- إستحداث وحدة مركزية بإدارة المبيعات تسمى وحده الإشراف والجودة والمتابعه وذلك بالتنسيق مع إدارة الإلتزام.
- عمل دورات تدريبية لموظفي المبيعات على مستوى المملكة على شروط واحكام البيع الخاصه بشركات التأمين والتي تم تطويرها وطرحها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- عمل دراسات وبحوث تسويقية عن سوق التأمين بالمملكة العربية السعودية ومعرفة ما هي الإحتياجات التي يتطلبها المجتمع بمختلف الشرائح والشركات.
- عمل دورات تدريبية لموظفي التسويق لتوضيح جميع شروط واحكام تسويق المنتجات للعميل والتي تم تطويرها وطرحها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.
- عمل حملات تسويقيه لبعض المنتجات التأمينيه الخاصه بشرائح الافراد وتكون مستوفاه لجميع احكام وشروط المؤسسة النقد العربي السعودي.

- عمل عدة إتفاقيات تسويقية وشراكات استراتيجية مع شركات خارجية تختص في تقديم عروض وخدمات مميزة للعميل وذلك ما بعد البيع.
- تطوير الموقع الإلكتروني للشركة بحيث بإستخدام الآليات التفاعلية والتي تمكن العميل من متابعة وثائقه ومطالباته
- التواصل مع العملاء بعد البيع في تقديم عدة خدمات ذات منفعة وقيم هلالعميل برنامج "ولاء العملاء"
- تطوير النظام الآلي الهاتفي لخدمة العملاء
- التواصل مع العملاء عن طريق الرسائل النصية او الإيميلات وبرقم مرجع إلكتروني عند تسجيل اي طلب او استفسار او حتى عند تقديم شكوى.

طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة من مجلس الإدارة سوف تكون إجمالي الأقساط المكتتبة المتوقعة خلال سنة 2013م على النحو التالي:

الاسم	القيمة بالآلف ريال
تأمين الحريق	15,000
التأمين الهندسي	6,200
التأمين البحري	7,200
التأمين العام	22,200
تأمين السيارات	180,000
التأمين الصحي	160,000
التأمين على الحياة	1,200
الإجمالي	391,800

## اجمالي الاقساط المتوقعة للعام 2013



ثالثاً : ملخص النتائج المالية:

الجدول أدناه يوضح ملخص بالبيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2012/12/31م، وهي على النحو

التالي:

### ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بآلاف الريالات)

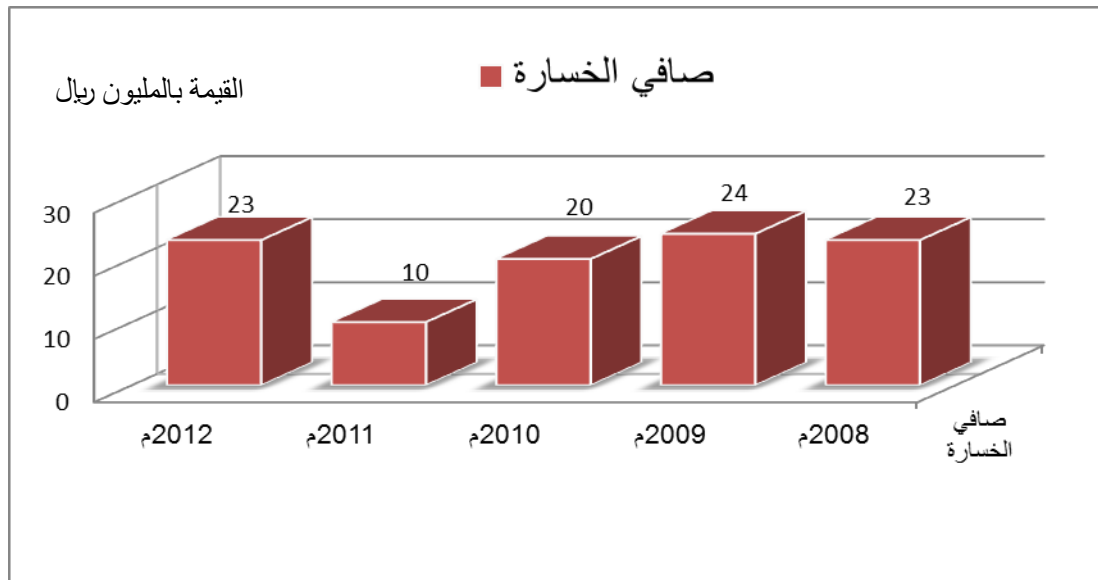
2009	2010	2011	2012	النشاط
33,351	101,550	115,804	148,185	موجودات عمليات التأمين
57,310	40,480	29,489	90,921	موجودات المساهمين
90,661	142,030	145,293	239,106	مجموع الموجودات
33,351	101,550	<b>115,804</b>	<b>148,185</b>	مطلوبات عمليات التأمين
----	----	----	----	فائض عمليات التأمين والتغيرات التراكمية في القيمة العادلة للإستثمار
33,351	101,550	115,804	148,185	إجمالي مطلوبات وفائض عمليات التأمين
7,413	10,924	10,418	1,016	مطلوبات المساهمين
49,897	29,556	19,071	89,905	حقوق المساهمين
57,310	40,480	29,489	90,921	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
6,130	98,385	168,391	186,821	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
852	20,724	120,318	132,993	صافي أقساط التأمين المكتتبة
983	22,770	124,644	136,422	مجموع الإيرادات
89	28,217	71,815	105,919	إجمالي المطلوبات المدفوعة



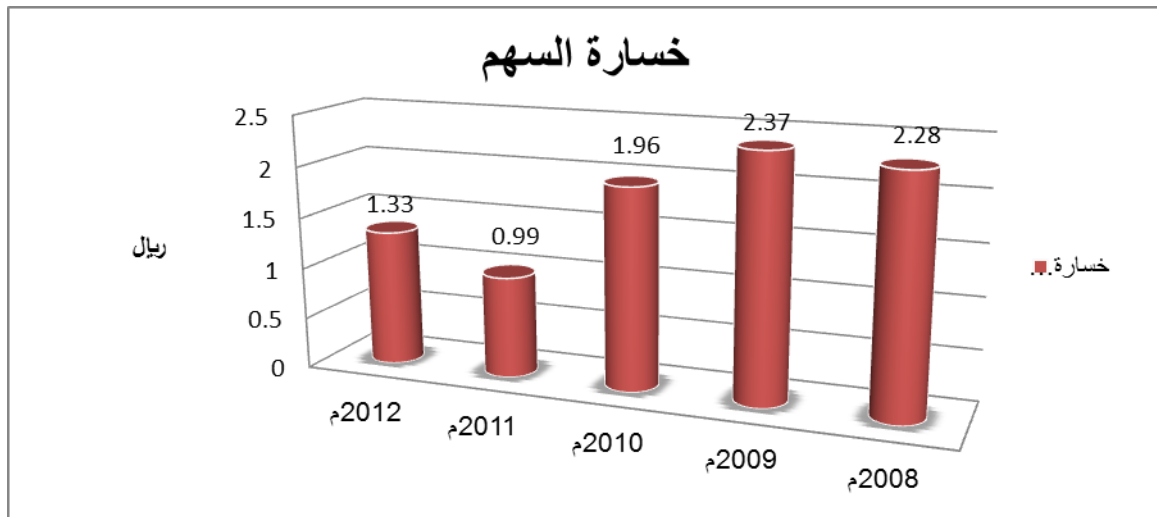
355	17,320	110,328	131,752	صافي المطالبات
12,128	24,921	23,837	28,664	مجموع المصاريف
-----	22	54	779	ايرادات استثمارات و ايرادات اخرى لعمليات التأمين
(11,145)	(19,449)	(9,467)	(22,373)	العجز في عمليات التأمين
(23,733)	(19,634)	(9,950)	(23,215)	صافي خسارة السنة قبل الزكاه

وفيما يلي بعض المؤشرات والنسب المالية للأرقام السابقة:-

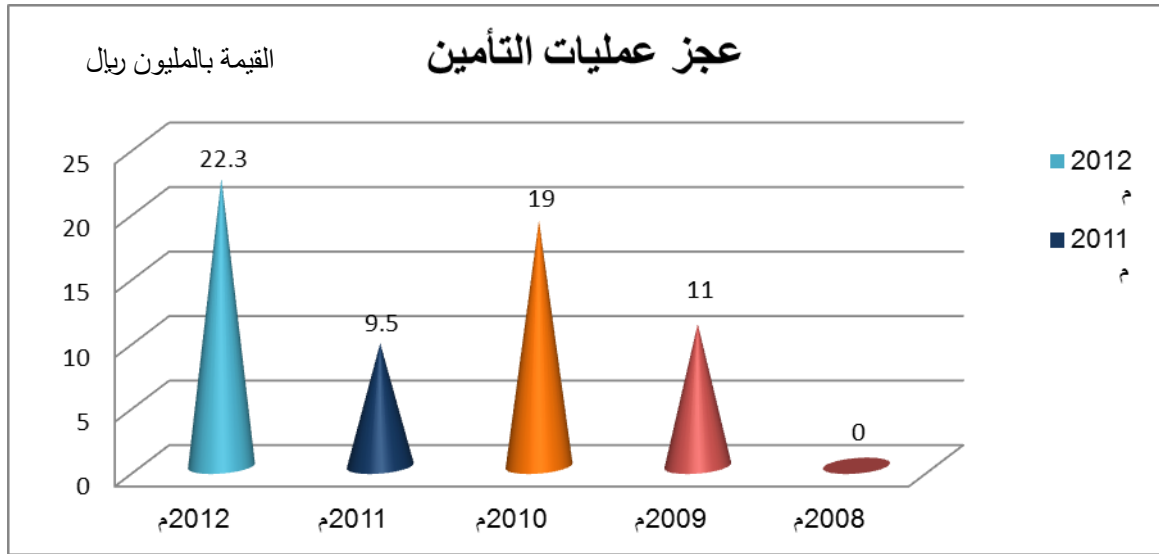
- بلغ صافي الخسارة خلال العام 23,215 ألف ريال مقابل صافي خسارة 9,950 ألف ريال للعام السابق بإرتفاع بنسبة %1.33، وذلك يرجع إلى زيادة في إجمالي المطالبات.  
والرسم البياني يوضح صافي الخسارة خلال الفترة من 2008م - 2012م.



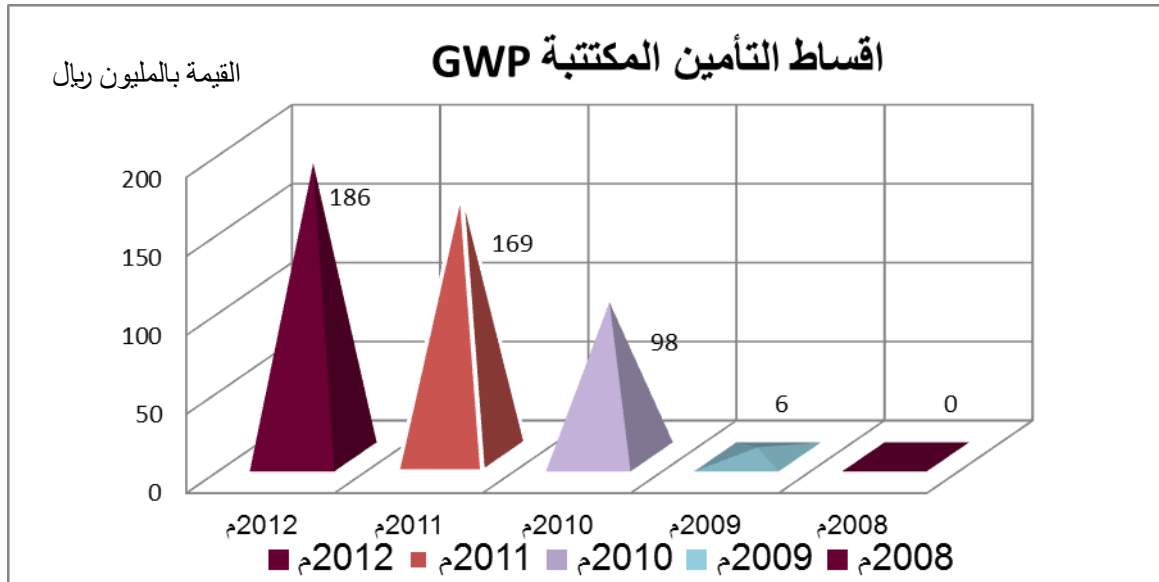
- بلغت خسارة السهم خلال العام 1,33 ريالاً مقابل 99 ريالاً للعام السابق، والرسم البياني يوضح خسارة السهم خلال الفترة من 2008م - 2012م.



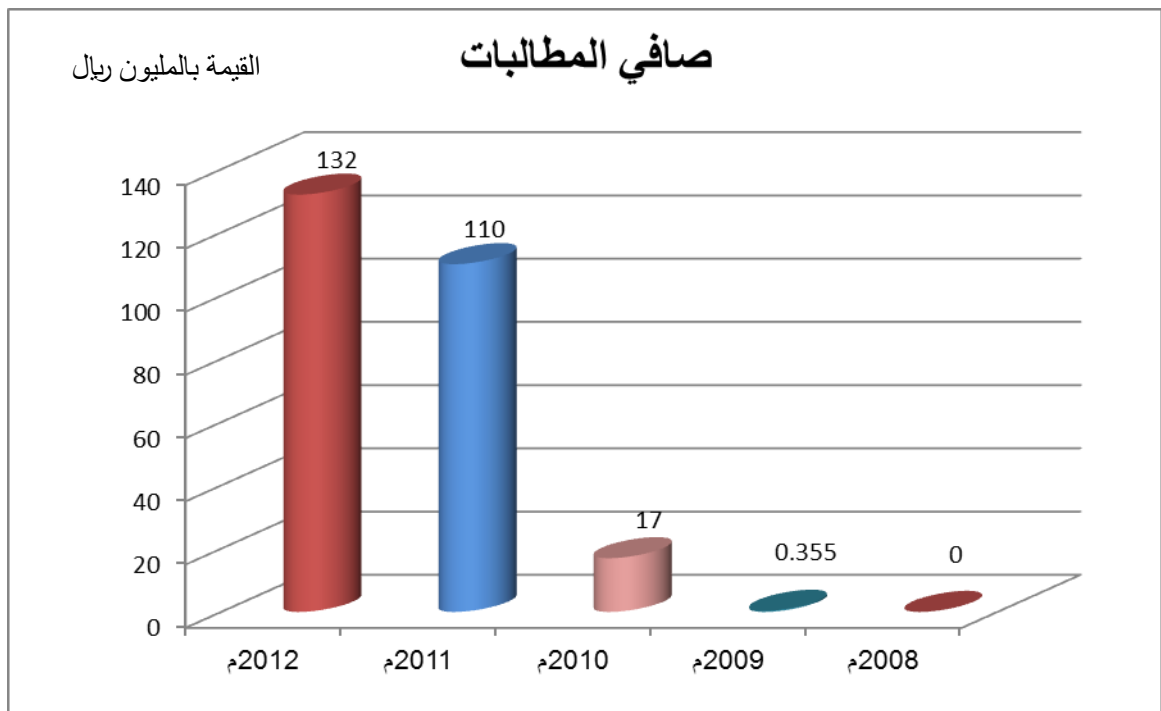
- بلغ عجز عمليات التأمين مخصصا منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام 22,373 ألف ريال، ومقابل 9,521 ألف للعام السابق بارتفاع قدره 135%، والرسم البياني يوضح عجز عمليات التأمين خلال الفترة من 2008م-2012م.



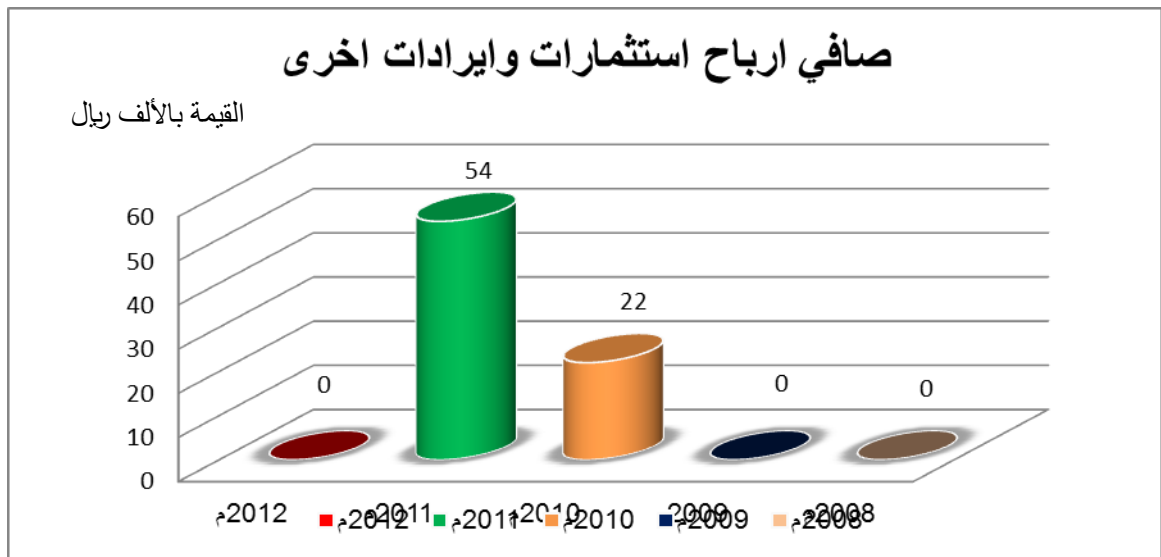
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام 186,821 ألف ريال، ومقابل 168,391 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 11%، وكذلك بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP) خلال العام 150,009 ألف ريال، ومقابل 140,565 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدرة 7%، والرسم البياني يوضح إجمالي أقساط التأمين من 2008م - 2012م.



- بلغ صافي المطالبات خلال العام 131,752 ألف ريال، ومقابل 110,328 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 20%، والرسم البياني يوضح صافي المطالبات من 2008م - 2012م.

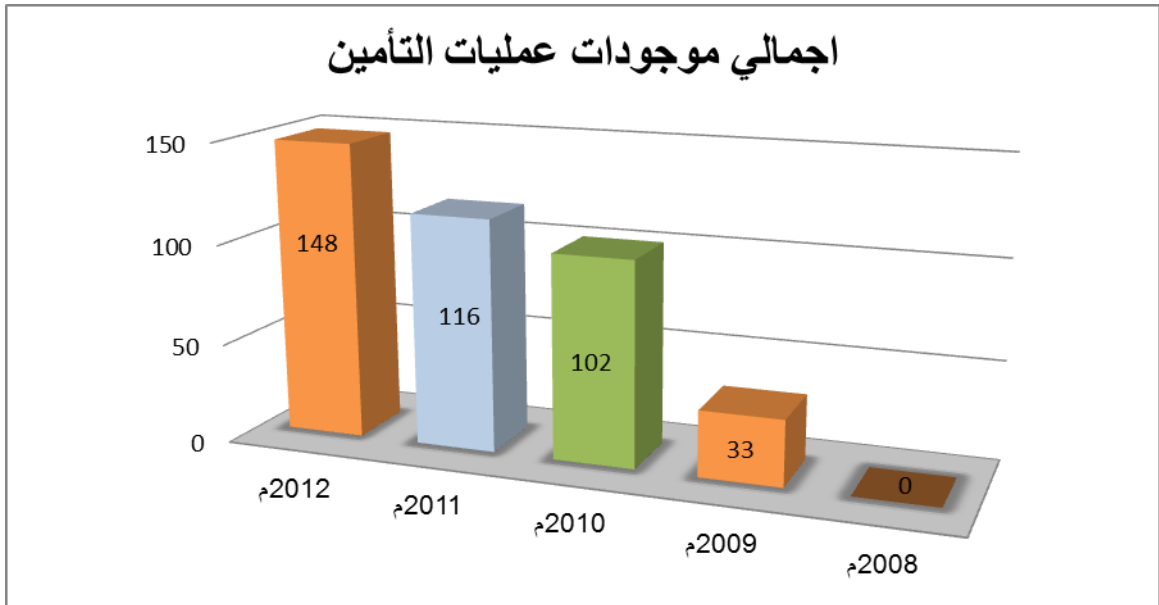


- لا يوجد صافي ارباح استثمارات حملة الوثائق والإيرادات الأخرى خلال العام مقابل 54 ألف ريال للعام السابق بإنخفاض 100%، ولا يوجد صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام مقابل 37 ألف ريال للعام السابق بإنخفاض 100% .

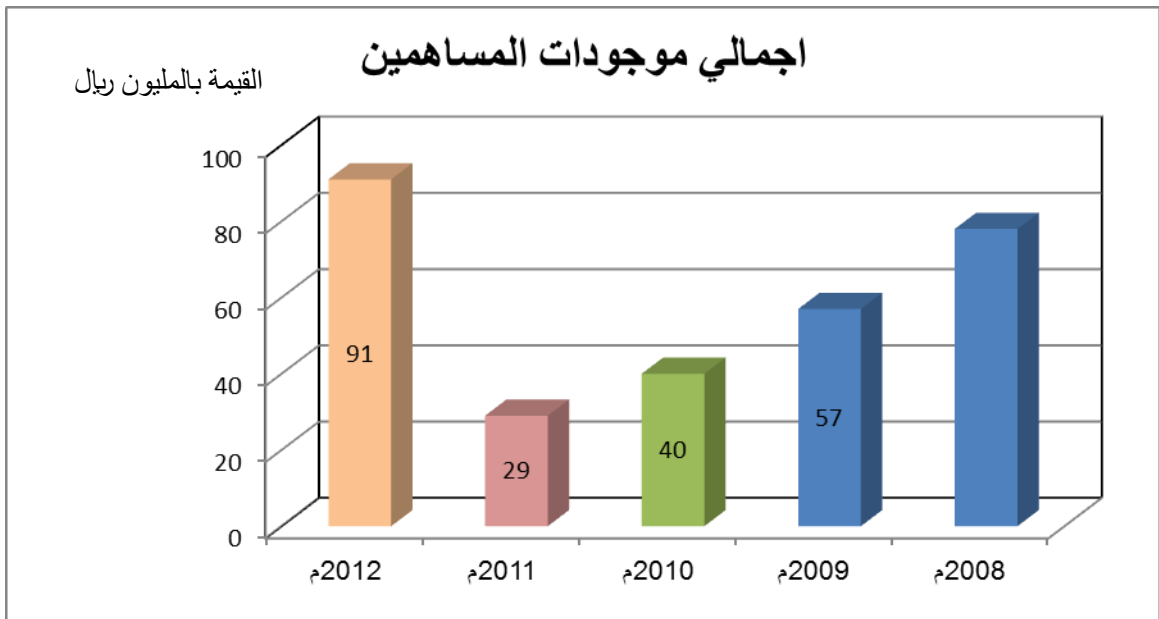


- بلغ إجمالي موجودات عمليات التأمين خلال العام 148,185 ألف ريال، مقابل 115,804 ألف ريال للعام السابق بارتفاع

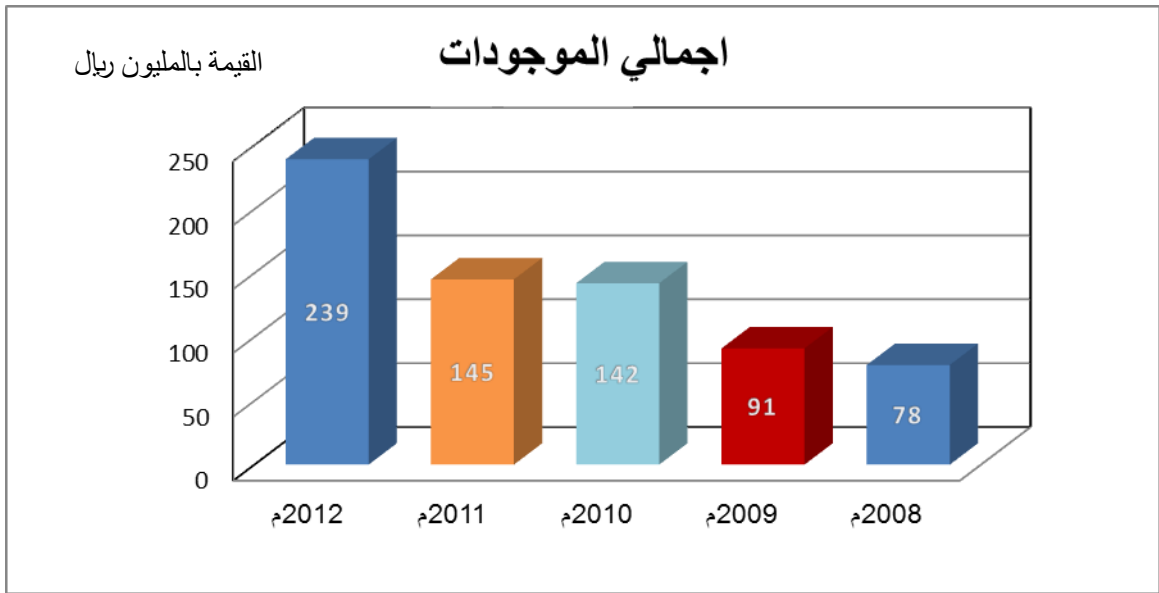
القيمة بالمليون ريال



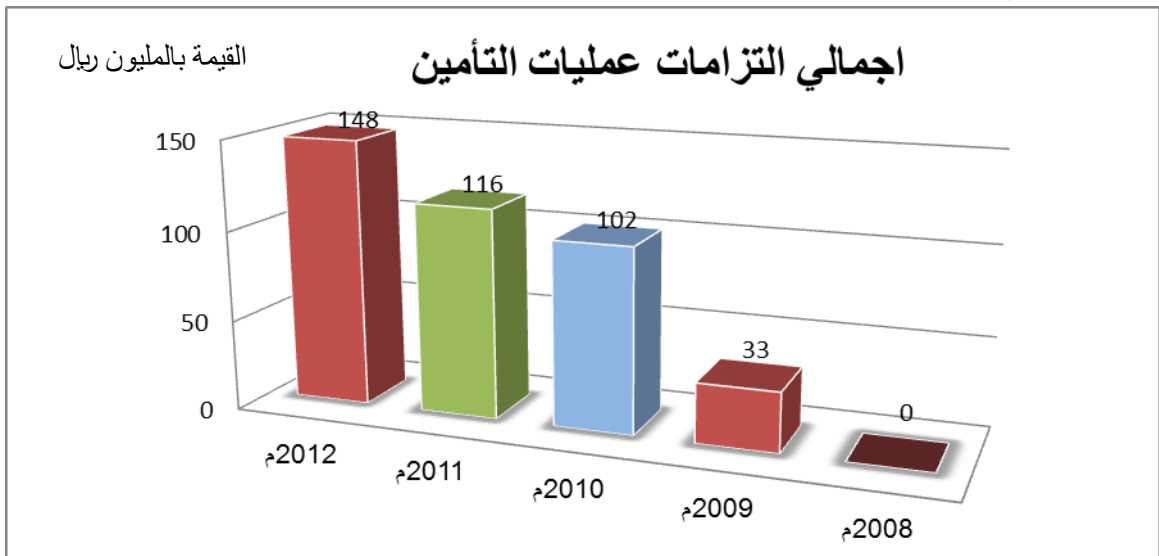
- بلغ إجمالي موجودات المساهمين خلال العام 90,921 ألف ريال مقابل 29,489 للعام السابق بإرتفاع بنسبة 288%.



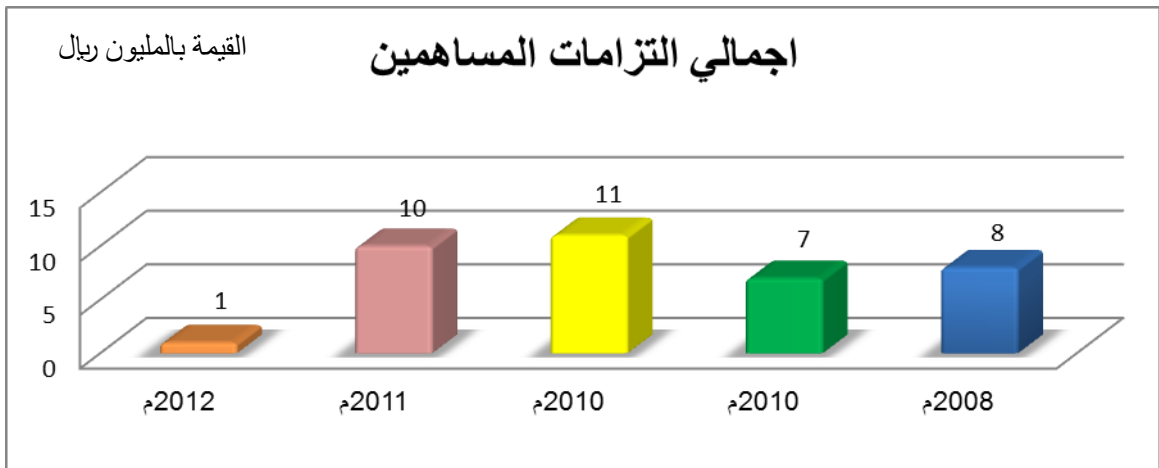
- بلغ إجمالي الموجودات خلال العام 239,106 ألف ريال مقابل 145,293 ألف للعام السابق بإرتفاع بنسبة 65%.



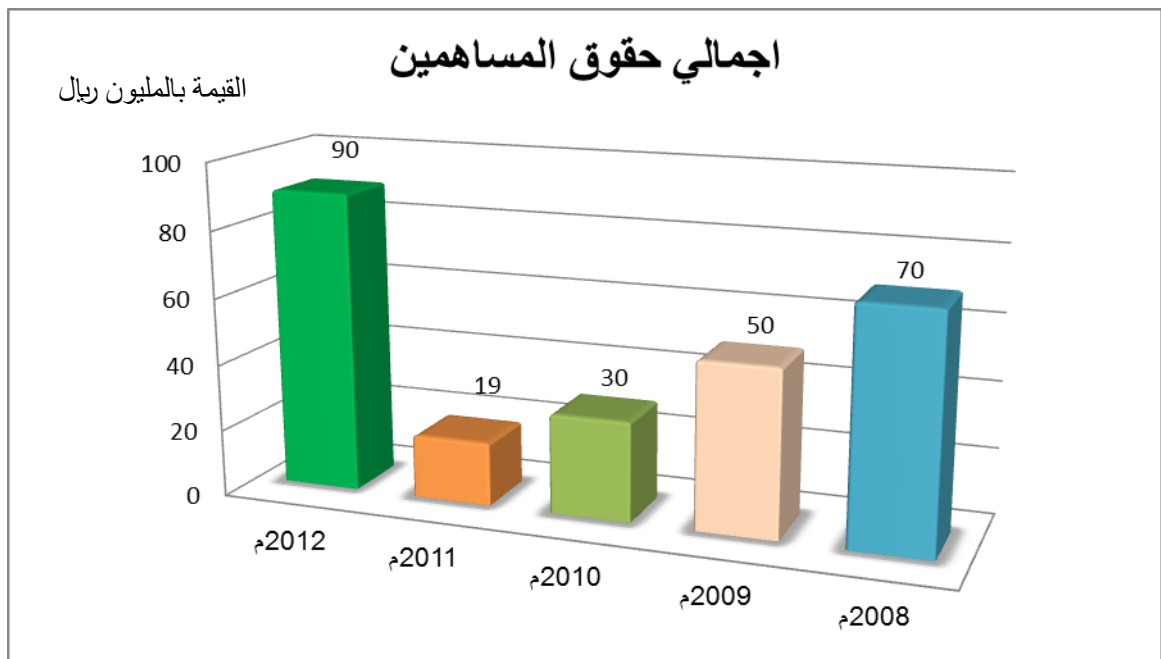
- بلغ إجمالي التزامات التأمين خلال العام 148,185 ألف ومقابل 115,804 ألف ريال للعام السابق بارتفاع 28%.



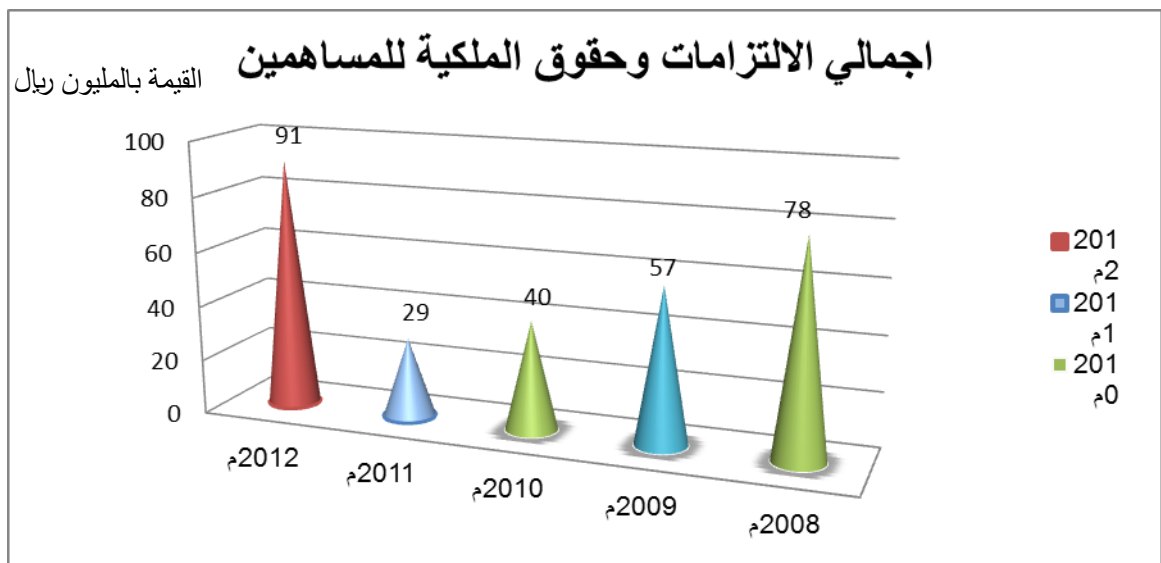
- بلغ إجمالي التزامات المساهمين خلال العام 1,016 ألف ريال مقابل 10,418 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 90%.



- بلغ إجمالي حقوق المساهمين خلال العام 89,905 ألف ريال مقابل 19,071 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 371%.



- بلغ إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية للمساهمين خلال العام 90,921 ألف ريال مقابل 29,489 ألف ريال للعام السابق بارتفاع قدره 208%.



#### الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

أ. بلغ صافي الخسارة خلال العام 23,215 ألف ريال مقابل صافي خسارة 9,950 ألف ريال للعام السابق بارتفاع بنسبة 133%.

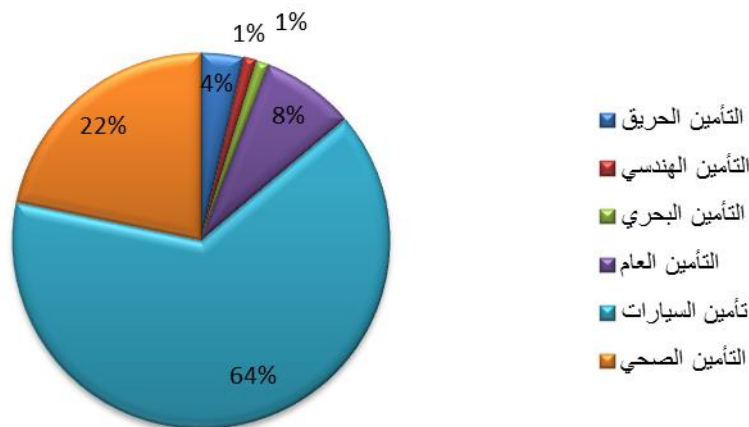
ب. يوجد زيادة في إجمالي الإيرادات من 124,644 ألف ريال في عام 2011 م إلى 136,422 ألف ريال في 2012م بارتفاع قدره 11,778 ألف ريال بنسبة 9% ويرجع ذلك إلى:

- 1 - قامت إدارة المبيعات بفتح نقاط بيع جديدة، حيث زادت عدد نقاط البيع من 23 نقطة بيع في عام 2011 إلى 35 نقطة بيع في عام 2012م.
- 2 - قامت الشركة بالتعاقد مع وكلاء تأمين جدد للعام 2012 بالإضافة إلى الوكلاء السابقين.

- 3 - تم التوسع في تعيين فريق عمل بيع مباشر يركز على عملية بيع منتجات مختلفة ومنها على سبيل المثال: برنامج الأخطار الطبية، برنامج تأمين السيارات الشامل.
- 4 - قامت إدارة المبيعات بتطوير قناة خدمة الوسطاء و الذي أدى إلى زيادة في الأقساط المكتتبة في فروع تأمين الحوادث العامة و الممتلكات و الهندسي و تأمين السفر.
- 5 - تم التوقيع مع 7 وسطاء تأمين مرخصون مم ساهم في زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة.
- 6 - تطوير أعمال وحدة البيع الهاتفي و التي ساهمت في بيع منتجي الأخطاء الطبية و التأمين الشامل للسيارات.
- 7 تم عمل خطة تسويقية بيعية للعملاء الحاليين اللذين تنتهي واثاقهم خلال 2012م ، وتم دراسة معدل الخسائر لهؤلاء العملاء ومن ثم منحهم عروض خاصة عند التجديد.
- 8 - تم البدء في مبيعات منتج التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة والذي أدى بدوره إلى زيادة الأقساط المكتتبة .
- ج. كما يوجد زيادة إجمالي المطالبات من 110,328 ألف ريال في عام 2011 إلى 131,752 ألف ريال في 2012 بارتفاع قدره 21,424 ألف ريال بنسبة 19% . ويرجع ذلك إلى زيادة المطالبات المدفوعة حيث زادت المطالبات المدفوعة من 71,815 ألف ريال خلال 2011 إلى 105,919 ألف ريال خلال 2012 كما إنخفض صافي الحركة في المطالبات القائمة وكذلك إنخفضت العمولات المدفوعة من 35,180 ألف ريال خلال 2011 إلى 31,230 ألف ريال خلال 2012.
- وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام و الصحي، وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال الأعوام 2010 م -2012 م:

الاسم	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال
	2012	2011	2010
تأمين الحريق	6,708	8,956	17,587
التأمين الهندسي	2,043	7,247	1,102
التأمين البحري	2,141	2,199	2,682
التأمين العام	14,981	14,031	10,133
تأمين السيارات	120,391	133,511	65,353
التأمين الصحي	40,557	2,447	1,528
<b>الإجمالي</b>	<b>186,821</b>	<b>168,391</b>	<b>98,385</b>

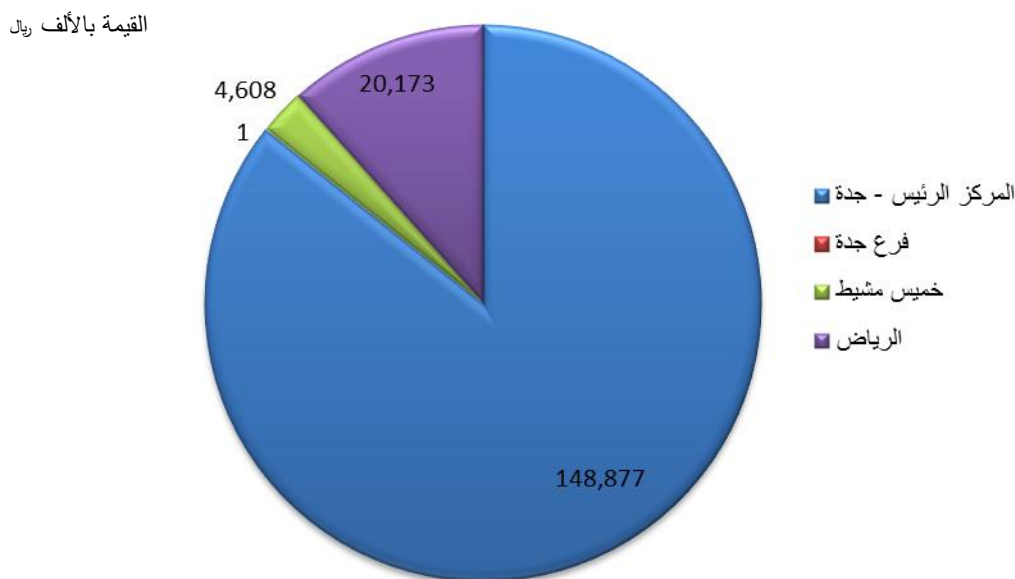
## حجم الاعمال حسب أنواع التأمين للعام 2012م



بالنسبة للتحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة لا يوجد أي إيرادات للشركة خارج المملكة. وفيما يلي تحليل بالإيرادات داخل المملكة بالنسبة لعملاء الشركة (الشركات):

الاسم	القيمة بالآلاف ريال 2012	القيمة بالآلاف ريال 2011م	القيمة بالآلاف ريال 2010م
جده المركز الرئيسي	148,877	43,131	28,116
فرع جدة	1	10	63
خميس مشيط	4,608	1,410	1,206
الرياض	20,173	6,560	5,739
الدمام	13,162	2,231	716

## إيرادات الشركة حسب التحليل الجغرافي 2012

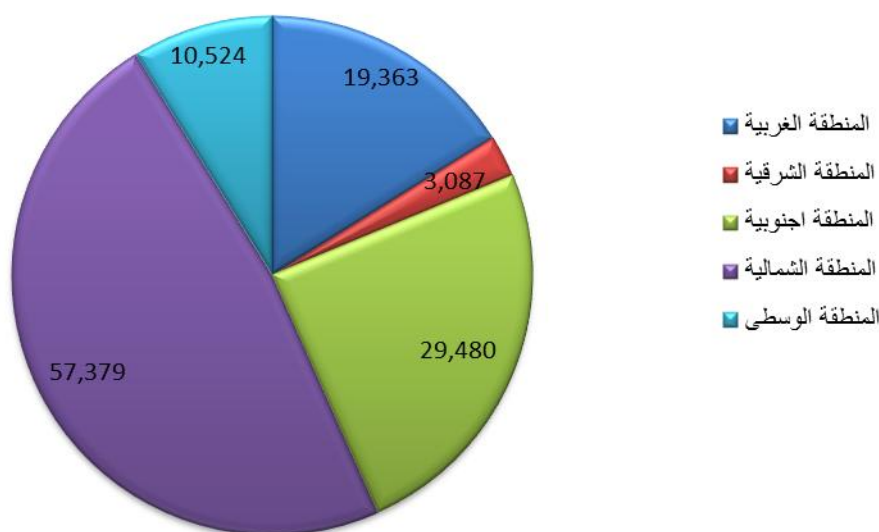


وفيما يلي تحليل لمبيعات وثائق تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير (المركبات):



اسم المنطقة	القيمة بالألف ريال 2012م	القيمة بالألف ريال 2011م	القيمة بالألف ريال 2010م
المنطقة الشرقية	19,363	33,168	17,541
المنطقة الشمالية	3,087	2,068	2,058
المنطقة الوسطى	29,480	18,494	18,110
المنطقة الغربية	57,379	57,963	24,092
المنطقة الجنوبية	10,524	3,357	744
الإجمالي	119,833	115,050	62,545

### مبيعات وثائق تأمين المسؤولية المدنية تجاه الغير (المركبات) 2012 القيمة بالألف ريال

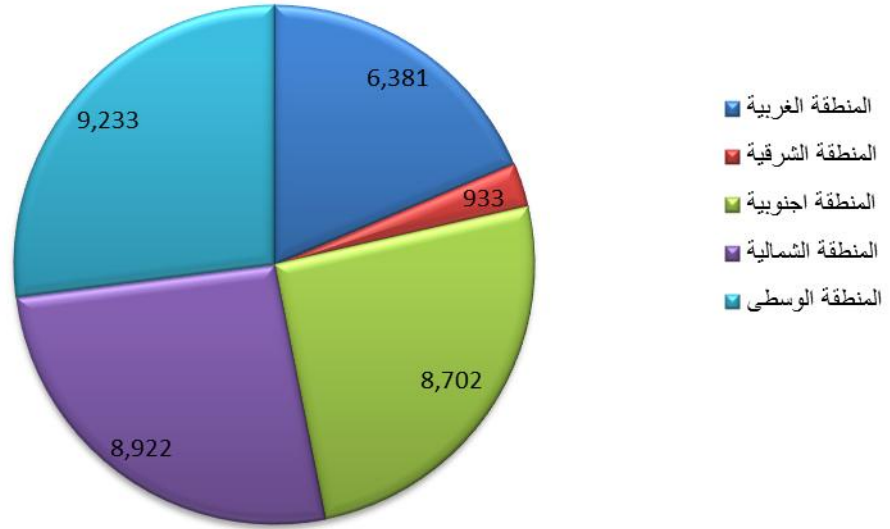


وفيما يلي تحليل لمبيعات وثائق التأمين الطبي للمجاميع الصغيره والمتوسطه 2012:

إسم المنطقة	القيمة بالألف ريال 2012 م
المنطقة الشرقية	6,381
المنطقة الشمالية	933
المنطقة الوسطى	8,702
المنطقة الغربية	8,922
المنطقة الجنوبية	9,233

## مبيعات وثائق التأمين الطبي للمجاميع الصغيرة والمتوسطة 2012

القيمة بالألف ريال



### 1. الإفصاحات النظامية:

#### أ. التوافق مع متطلبات الحوكمة

1. تقوم الشركة من خلال إدارة الإلتزام بمتابعة صدور جميع الأنظمة واللوائح والتأكد من تطبيقها وفق المتطلبات التي تضعها الجهات الرقابية. وتقوم إدارة الإلتزام بمتابعة الاتصال مع الجهات الرقابية للتحقق من الإلتزام التام. وقد التزمت الشركة بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية . حيث أنه في إجتماع الجمعية العامة الغير العادية الأولى المنعقدة مساء الإثنين 1433/7/21هـ الموافق 2012/6/11 م وافقت الجمعية على إضافة مادة تحمل رقم ( 37 ) للنظام الأساسي للشركة وتختص بالتصويت التراكمي في الجمعيات العمومية للمساهمين. وطبقاً للنظام الأساسي واللوائح الداخلية للشركة فإن المساهمين لهم الحق في:
  - الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.
  - الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.
  - حضور الجمعيات العامة والإشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها.
  - التصرف في الاسهم.
  - مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
  - الإستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يعارض نظام السوق واللوائح التنفيذية.

## ب - سياسات توزيع الأرباح :

تعمل الشركة على تطبيق السياسات الواردة في النظام الأساسي للشركة والخاصة بتوزيع أرباح المساهمين في المادة (46) على النحو التالي :

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
  2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
  3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي و تخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
  4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
  5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
  6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة .
- وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك و تدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان و المواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة و الصناعة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

## ت - مجلس الإدارة

يتولى مجلس الإدارة في الشركة مسؤولية الإشراف على إدارة الشركة التي تدير شئونها التشغيلية والمالية، واتخاذ جميع القرارات الأساسية المتعلقة بسياساتها. وتتمثل المسؤولية الأساسية للمجلس في تأمين الحوكمة الفعالة لشئون الشركة، بما يحقق مصالح المساهمين، ومصالح حملة الوثائق، ومن مسؤوليته أيضاً الموازنة بين المصالح المتنوعة للمستفيدين ومنهم عملاء الشركة والمؤسسات المرتبطة معها بعلاقات تجارية. ويحرص أعضاء مجلس إدارة الشركة ومن خلال جميع الإجراءات التي يقررها المجلس ، العمل على اتخاذ الإجراءات المناسبة لخدمة مصلحة الشركة بأفضل صورة ممكنة . وقد تابع المجلس واللجان التابعة له الإدارة التنفيذية للشركة في تطبيق القرارات والاستراتيجيات التي أعتمدها مجلس الإدارة، واللجان التابعة له وتأكد من تنفيذها على الوجه المطلوب.

## ث - تشكيل مجلس الإدارة:

هذه هي الدورة الثانية لمجلس الإدارة التي تم تشكيلها في إجتماع الجمعية العامة بتاريخ 2010/4/28م، وقد حدث بعض التغييرات في أعضاءه ليكون عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي 10 أعضاء على النحو التالي:

فئة العضوية	الاسم	الشركات المساهمة الأخرى التي يشارك في عضوية مجلس إدارتها
مستقل	خالد بن حمد البسام	لا يوجد
غير تنفيذي	محمد هاني بن عبد القادر البكري	شركة عبد القادر البكري وأبناؤه القابضة

مصرف سيزا الاستثماري		
لا يوجد	ثامر بن عبد الله بن ريس	غير تنفيذي
لا يوجد	حسام بن طلال غزاوي	غير تنفيذي
لا يوجد	خميس بن سالم القزاح	غير تنفيذي
لا يوجد	علي بن حسن الجاسر الشهري	مستقل
شركة اعاده التكافل الاماراتيه	سليمان بن عبدالله الخريجي	مستقل
لا يوجد	عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	مستقل
لا يوجد	ماجد بن خالد المزيرعي	مستقل
لا يوجد	هشام بن محمد الشريف	تنفيذي

و يوجد تغيير في أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2012م على النحو التالي:

- وافقت الجمعية العمومية بتاريخ 2012/6/11م على تعيين الأستاذ هشام محمد الشريف كعضو مجلس إدارة نيابة عن العضو المستقيل صاحب السمو الملكي الأمير / عبد العزيز بن متعب بن عبد العزيز آل سعود بناءً على خطاب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

ووفق المادة الحادية عشرة من النظام الأساسي للشركة فقد قام أعضاء مجلس الإدارة بشراء ألف سهم من أسهم الشركة وحجزت لضمان مسؤولية أعضاء المجلس.

الاسم	عدد الأسهم المملوكة في الشركة
خالد بن حمد البسام	2000 سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
محمد هاني بن عبد القادر البكري	ممثل لأسيج البحرين يملك 4,000,000 سهماً
ثامر بن عبد الله بن ريس	1,025 سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
حسام بن طلال غزاوي	يمثل مساهم يملك 1,000 سهم
خميس بن سالم القزاح	ممثل للبنك الإسلامي يملك 4,000,000 سهماً
ماجد بن خالد المزيرعي	1,000 سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
سليمان بن عبدالله الخريجي	22,000 سهماً منها ألف سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	1,000 سهم ضمان عضو مجلس الإدارة
علي بن حسن الجاسر الشهري	1,000 سهم ضمان عضوية مجلس الإدارة.
هشام بن محمد الشريف	2,000 سهم ضمان عضوية مجلس الإدارة.

#### ج - مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء المجلس/التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي.

1,670,800		1,080,000	الرواتب والتعويضات
605,180		378,000	البدلات
26,667	143,281	-	المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
27,013	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي

صدر مجلس الإدارة قراره بتاريخ 2013/2/24م يتضمن موافقة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على التنازل عن مكافأته السنوية للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2012/12/31م، بسبب أن الشركة لم تحقق أرباح خلال عام 2012م.

ولم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين والمستقلين مكافآت وتعويضات غير بدل حضور الجلسات وقيمة 3000 ريال سعودي لكل عضو عن حضور جلسة مجلس الإدارة و 1500 ريال سعودي عن حضور أي لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة مثل اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الحوكمة والترشيحات والمسؤولية الاجتماعية

#### ❖ و بالنسبة لكبار التنفيذيين، فقد تم ما يلي:

- بناءً على الخطاب المرسل من إدارة الشركة للأستاذ مظفر شكيل بعدم رغبتها في تمديد العضوية بتاريخ 2012/1/1م فإن آخر يوم عمل له هو 2012/3/31م
- قدم الأستاذ / سلطان هشام باهيري نائب الرئيس للمبيعات والتسويق إستقالته في 2012/4/30م وقد تم تعيين الأستاذ حسن الحازمي نائب مكلفا للرئيس للمبيعات والتسويق في 2012/5/1م .
- في 2012/12/1م تم تعيين الأستاذ / حسن الحازمي نائب للرئيس للمبيعات والتسويق.
- تم تعيين الأستاذ محمد بن عبدالله القاضي في 2012/1/1م نائب أول للرئيس للعمليات.
- تم تعيين الدكتور أمير باتشا مدير إدارة المخاطر في 2012/12/4م
- تم تعيين فراس الحمدان في وظيفة مشرف شؤون قانونية في 2012/9/8م ثم أصبح مديراً للشؤون القانونية والإلتزام في 2013/1/1م .

وجميع كبار التنفيذيين لا يملكون أي أسهم في المجموعة بتاريخ 31 ديسمبر 2012م كما في العام السابق، و بالتالي لا يوجد تغيير في ملكية الأسهم لكبار التنفيذيين.

#### ح - اجتماعات مجلس الإدارة:

تسلسل	إسم العضو	الإجتماع الأول 22 فبراير 2012م	الإجتماع الثاني 15 إبريل 2012م	الإجتماع الثالث 8 أكتوبر 2012م	الإجتماع الرابع 23 ديسمبر 2012م	عدد مرات الحضور
1	خالد بن حمد البسام	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	3
2	محمد هاني بن عبدالقادر البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	4
3	ثامر بن عبدالله بن ريس	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	3
4	حسام بن طلال الغزاوي	لم يحضر	لم يحضر	حضر	لم يحضر	1
5	خميس بن سالم القزاح	حضر	لم يحضر	لم يحضر	حضر	2
6	سليمان بن عبدالله الخريجي	حضر	حضر	حضر	حضر	4
7	عبداللطيف بن محمد آل الشيخ	حضر بالوكالة	حضر	حضر	حضر	4
8	علي بن حسن الجاسر	حضر	حضر	حضر	حضر	4
9	ماجد بن خالد المزيرعي	حضر بالوكالة	حضر	لم يحضر	حضر	3
10	هشام بن محمد الشريف	لم يكن عضو مجلس إدارة في ذلك الوقت	لم يكن عضو مجلس إدارة في ذلك الوقت	حضر	حضر	2

### ثانياً : أصدر المجلس العديد من القرارات، وكان من أهمها :

(1) أثنى المجلس على النمو الملحوظ في ارقام المبيعات مشدداً على ضرورة تنويع

المحفظة التأمينية من خلال تفعيل باقي المنتجات.

(2) تقديم دراسة مفصلة عن آلية الرقابة لمراجعة كافة المطالبات الطبية مع الأخذ

في عين الاعتبار دراسة إمكانية إيجاد مراقب خارجي بهذا الخصوص.

(3) تقديم آلية واضحة وثابتة لمعالجة المطالبات وإعتماد الصلاحيات وتقنين

البيانات وآلية الإتصال بالأقسام الأخرى كما يقوم نائب الرئيس التنفيذي

للعمليات بتولي مهمة مراجعة كافة الإجراءات وآليات العمل بين الأقسام

المختلفة وتدقيقها وتقنين آليات التطبيق بالتنسيق مع المراجع الداخلي للشركة.

- 4) الموافقة على آلية تحفيز الوكالات و التوصية برفع المقترح لمؤسسة النقد العربي السعودي لأخذ المزايفات اللازمة.
- 5) الموافقة على إصدار وثيقة تأمين صحي لكافة موظفي الشركة.
- 6) الموافقة على الرسوم المقررة لإعادة مناقشة تقرير الخبير الإكتواري.
- 7) ترشيح الاستاذ هشام الشريف لعضوية مجلس الإدارة .
- 8) تفويض رئيس المجلس والرئيس التنفيذي بالإستثمار في شركة دراية المالية المرخصة من قبل هيئة السوق المالية وذلك من خلال الصندوق المضمون رأسماله.
- 9) إعتقاد مراقبي الحسابات المرشحين من قبل اللجنة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2012 م والبيانات المالية الربع السنوية و على الأتعاب المحددة بهذا الخصوص.
- 10) التنازل عن المكافآت للعام 2011 م.
- 11) إصدار تقرير أسبوعي يوضح كافة المستجدات والمجريات فيما يخص زيادة رأس مال الشركة وذلك بعد الإنتهاء من نشر القوائم المالية للعام 2011 م .
- 12) تفويض رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي بشأن إختيار وتعيين الخبير الإكتواري وفق مرئياتهم لما فيه صالح الشركة .
- 13) تكوين لجنة بعضوية كل من :
- المهندس / ثامر بن عبدالله بن ريس
  - الدكتور / عبداللطيف بن محمد آل الشيخ
  - الأستاذ/ هشام بن محمد الشريف .
- ويوكل للجنة مهمة إختيار الموقع المناسب وفق إحتياجات الشركة للخمس سنوات القادمة ، وتقوم اللجنة بإتخاذ كافة القرارات والإجراءات الخاصة بذلك ،

على أن يتم إخطار مجلس الإدارة بكافة ماتم إتخاذها بهذا الصدد في الإجتماع المقبل .

14) وافق المجلس على العرض المقدم من قبل الخبير الإكتواري فيما يخص دراسة سوق إعادة التأمين.

15) وافق المجلس على كافة الإقتراحات ذات الأولوية المرتفعة المقدمة بخصوص تطوير أنظمة المعلومات بالشركة .

16) وافق المجلس على كافة الإقتراحات المقدمة بخصوص تطوير إدارتي الموارد البشرية والشؤون الإدارية ، وأوصى المجلس بسرعة تنفيذ التعيينات المطلوبة في التوصيات .

17) وافق المجلس إعتقاد هيكمل العمولات المقترح .

18) فيما يخص خطة الإستثمار والعرض المقدم من قبل الخبير الإكتواري قرر المجلس مواصلة البحث عن عروض أخرى فيما يخص خطة الإستثمار مع مراعاة توضيح آلية تنفيذ الخطة .

19) قرر المجلس أن يقوم الأستاذ/ هاني رستم بعمل تقرير شامل ومفصل يشمل كشف حساب مفصل للمستحقات من الطرفين ( أسيج البحرين وأسيج السعودية ) ، على أن يتم عرض التقرير على لجنة المراجعة لإتخاذ اللازم بهذا الخصوص .

20) وافق المجلس على تسكين السيد / حسن عوض الحازمي على وظيفة نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات وذلك بعد أخذ الموافقات النظامية اللازمة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي .

21) بعد الإطلاع على الميزانية التقديرية للعام 2013م ، وافق المجلس الموافقة

على الميزانية التقديرية للعام 2013 المقدمة من قبل إدارة الشركة ، على أن يتم



مراجعة الميزانية التقديرية خلال إجتماع مجلس القادم ، بالإضافة إلى عمل المقارنات اللازمة بالعام 2012م ومراقبة المصاريف وفقاً للميزانية المقدمة على ان يقدم تقرير المقارنة في كل إجتماع مجلس إدارة .

(22) الموافقة على إبرام إتفاقيات إعادة التأمين مع شركة سعودي ري كمعيد تأمين رئيسي وذلك وفق العرض المقدم من قبل نائب الرئيس للشئون الفنية ، والإلتزام بضوابط مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص إختيار معيدي التأمين الثانويين والذين يتم التعاقد معهم من خلال وسطاء التأمين المعينين من قبل الشركة والإطلاع على كافة العمولات بهذا الخصوص .

قرر المجلس تكوين لجنة إستثمار مكونة من خمسة أعضاء التالية أسماؤهم :-

- 1- المهندس / محمد هاني بن عبدالقادر البكري عضواً
- 2- المهندس / ثامر بن عبدالله ريس عضواً
- 3- الأستاذ / هشام بن محمد الشريف عضو
- 4- الأستاذ/ شاغول حميد عضواً ( مقرر اللجنة )
- 5- شاعر ( حتى إشعار آخر )

تختص اللجنة بإدارة ملف الإستثمار للشركة كاملاً ويكون للجنة كافة الصلاحيات بهذا الخصوص وللجنة الحق في تعيين بيوت الخبرة فيما يخص ملف الإستثمار .

(23) ضرورة تقديم تقرير مفصل يوضح مبيعات الفروع وعمل المقارنات اللازمة

بهذا الخصوص ، ولقد شدد المجلس على ضرورة مراقبة تحقيق الإنتاج

المطلوب لكافة المنتجات للعام 2013م

(24) وافق المجلس على إعتماد تغيير أوقات العمل على أن تكون وفق التالي

من السبت إلى الأربعاء ابتداءً من الثامنة صباحاً وحتى الرابعة مساءً مع

إلغاء فترة الراحة

25) قرر المجلس اعتماد سلم الرواتب والدرجات الوظيفية وآلية التسكين

والتعديلات المقترحة وفق المعايير الموضوعة والمقدمة من قبل الإدارة التنفيذية

على ان يتم التطبيق ابتداءً من 1 يناير 2013م .

#### خ - لجان مجلس الإدارة

##### • اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من خمسة من أعضاء مجلس الإدارة، برئاسة رئيس مجلس الإدارة الأستاذ خالد البسام، وعضوية المهندس محمد هاني البكري و المهندس ثامر بن ريس و الأستاذ حسام الغزاوي و الدكتور عبداللطيف آل الشيخ. وقد عقدت اللجنة أربعة اجتماعات في العام 2012م. وتقوم اللجنة التنفيذية، بدراسة القضايا المعروضة على مجلس الإدارة، قبل مناقشتها في المجلس، واصدار توصياتها مما يسهل على المجلس مناقشاته، بالاضافة إلى قيام اللجنة باتخاذ قرارات في أمور يكلفها المجلس بها من حين لآخر، مفوضاً لها بعض الصلاحيات حسب حاجة العمل بالشركة.

##### • لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة، من ثلاثة أعضاء مستقلون، ويرأسهم أحد أعضاء مجلس الإدارة، وهم:

- المهندس سليمان الخرجي
- الاستاذ نبيل بن عبد الله نصيف نائب رئيس اللجنة
- الدكتور يوسف بن عبد الله باسودان عضواً (مستقل)

وقد عقدت لجنة المراجعة ثمانية اجتماعات خلال العام 2012م، وقامت بأداء مهامها التالية:

- مراجعة البيانات المالية للشركة والتأكد من سلامتها وسلامة إجراءات التقارير المالية وأنظمة المحاسبة الداخلية وضوابط الرقابة المالية في الشركة.
- المراجعة السنوية المستقلة للبيانات المالية الخاصة بالشركة، والاستعانة بمراجعي الحسابات الخارجيين وتقييم مؤهلات المراجعين الخارجيين وأدائهم واستقلاليتهم.
- التوصية بتعيين المراجع الداخلي والمراقب النظامي، والمراجعة الدورية لمهامهم ومسؤولياتهم.
- التزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ومنها ضوابط وإجراءات سياسة الإفصاح في الشركة.
- التزام الشركة بضوابط السياسات والإجراءات المقررة في الشركة.

##### • لجنة الحوكمة والترشيحات والتعويضات والمسؤولية الاجتماعية:

تتكون لجنة الحوكمة من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة وهم :

1. الأستاذ خالد بن حمد البسام رئيس اللجنة
2. الدكتور عبد اللطيف آل الشيخ عضو اللجنة
3. الأستاذ علي حسن الجاسر عضو اللجنة

وقد عقدت اللجنة إجتماع واحد فقط في العام 2012م، وتقوم اللجنة بالمهام والمسؤوليات التالية:

- رفع التوصيات الخاصة بشأن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة للعرض على الجمعية العمومية ، والمرشحين للمناصب الإدارية التنفيذية العليا، كالرئيس التنفيذي ونوابه.
- إعداد إجراءات وسياسات واضحة لتطوير سياسة المكافآت لمجلس الإدارة.
- إفادة مجلس الإدارة فيما يتعلق بالمراجعة السنوية لأداء المجلس ورفع توصياتها للمجلس بخصوص المرشحين لعضوية لجان المجلس لتعيينهم.
- التوصية لمجلس الإدارة لاعتماد سياسة وخطط التعويضات والعلاوات السنوية، وخطط الحوافز لجذب الموظفين المتميزين والاحتفاظ بهم وتحفيزهم.
- تقييم مهارات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية العليا، ورفع التوصيات بشأن البرامج التدريبية الضرورية على ضوء نتائج التقييم.
- وضع برامج المسؤولية الاجتماعية ومتابعة تنفيذها بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.
- التأكد من قيام الشركة بالتوافق المستمر مع متطلبات الحوكمة، والرفع بذلك لمجلس الإدارة.

#### • لجنة الإستثمار:

تتكون من خمسة أعضاء وهم المهندس / محمد هاني بن عبدالقادر البكري و المهندس / ثامر بن عبدالله ريس والأستاذ / هشام بن محمد الشريف والأستاذ/ شاغول حميد ومنصب شاغر و تختص اللجنة بإدارة ملف الإستثمار للشركة كاملاً ويكون للجنة كافة الصلاحيات بهذا الخصوص وللجنة الحق في تعيين بيوت الخبرة فيما يخص ملف الإستثمار ولا يوجد إجتماعات للجنة خلال 2012 حيث أنها تكونت في إجتماع مجلس الإدارة في يوم 2012/12/23م...

#### • الهيئة الشرعية:

هيئة الرقابة الشرعية، هيئة مستقلة، تتألف من علماء متخصصين في فقه المعاملات وهم فضيلة العلامة الشيخ عبدالله بن بية، رئيساً، والدكتور هاني أحمد عبدالشكور. وتتولى الهيئة الشرعية إصدار القرارات والفتاوى الخاصة باعتماد العقود والوثائق لتتفق مع أحكام الشريعة الإسلامية وكذلك جميع الأعمال التي تعرضها عليها الإدارة التنفيذية بهدف التحقق من ضمان التزام الشركة بأحكام الشريعة الإسلامية.

#### د- الجمعية العمومية :

يتم عقد اجتماع الجمعية العامة للشركة، خلال الستة الأشهر التالية لنهاية السنة المالية، حسبما نص عليه النظام الأساسي للشركة، وتقوم الجمعية العامة العادية بالمهام التالية:

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2011/12/31م.
2. المصادقة على القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 2011/12/31م
3. الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة مكتب الفوزان و السدحان KPMG

ومكتب الدار لتدقيق الحسابات من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2012م والبيانات المالية الربع السنوية وتحديد أتعابهم.

4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في 2011/12/31م.

5. المصادقة على تقرير هيئة الرقابة الشرعية .

6. المصادقة على سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة.

7. المصادقة على لائحة حوكمة الشركات.

8. المصادقة على سياسات و إجراءات تعارض المصالح .

9. المصادقة على تعيين الأستاذ / هشام محمد الشريف كعضو مجلس إدارة نيابة عن

العضو المستقيل صاحب السمو الملكي الأمير / عبدالعزيز بن متعب بن عبدالعزيز

آل سعود بناءً على خطاب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي

10. الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية 2011/12/31م.

#### ذ - أنشطة الأسهم وأدوات الدين والقروض وأي من شركاتها التابعة:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به و المصدر 200 مليون ريال سعودي كما في 2012/12/31 م ويتكون من 20 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم المجموعة مملوكة للبنك الإسلامي للتنمية بنسبة 20% و أسيج البحرين بنسبة 20% و للجمهور بنسبة 60%. وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2012م، لم توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولم توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لم توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة، أو منحها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لم توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال عام 2012م، ولم يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد، كذلك لم توجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح. وليس على الشركة التزامات مالية للغير أو قروض أو أي من أدوات الدين أو أنشطة متعلقة بالأسهم. ويقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي قروض على الشركة. وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين

#### الشركة أو أي من شركاتها التابعة:

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام	نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير
---	------------------------	-------------	-------------	--------------	--------------

		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
1.	خالد حمد البسام	-----	2000	-----	1000	1000	%100
2.	محمد هاني البكري	-----	-----	-----	-----	-----	-----
3.	ثامر عبد الله بن ريس	-----	1025	-----	1025	-----	-----
4.	حسام طلال الغزاوي	-----	1000	-----	-----	-----	%100
5.	خميس القزاح	-----	-----	-----	-----	-----	-----
6.	ماجد المزيرعي	-----	1000	-----	1,000	-----	-----
7.	سليمان الخريجي	-----	22,000	-----	11000	11,000	%100
8.	عبد اللطيف آل الشيخ	-----	1000	-----	1,000	-----	-----
9.	علي حسن الجاسر	-----	1,000	-----	100,000	99,000	%99

بالنسبة للمهندس محمد هاني البكري والأستاذ خميس القزاح يمثلون شركات، ولا يوجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، و يوجد تغيير في ملك الحقوق خلال السنة المالية 2012 م حيث إرتفعت الأسهم المملوكة لأسيج البحرين من 2,000,000 سهم إلى 4,000,000 سهم بنسبة 100% وبالنسبة للبنك الإسلامي إرتفعت من 2,000,000 سهم إلى 4,000,000 سهم.

#### ر - الزكاة والمدفوعات النظامية والقروض

المدفوعات خلال 2012م	رصيد آخر المدة 2012/12/31م	رصيد أول المدة 2012/1/1م	
331,816	466,839	548,099	زكاة مدفوعة لمصلحة الزكاة والدخل
960,173	1,231,632	780,335	ضرائب الاستقطاع مدفوعة لمصلحة الزكاة والدخل
734,931	387,916	188,660	اتعاب الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي
74,462	405,739	24,462	اتعاب الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني
165,000	-	-	أتعاب تداول
1,217,298	88,000	145,000	اشتراكات مدفوعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
22,245	-	-	الغرامات

تمثل الغرامات مبالغ مدفوعة لمؤسسة النقد بسبب التأخر في سداد أتعاب الإشراف للمؤسسة بقيمة 16,095 ريال سعودي. وغرامات مرورية على سيارات مملوكة بإسم الشركة بقيمة 6,150 ريال سعودي.

#### ز - الإقرارات :

تعلن شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أنه:

1 - لا يوجد أي شركة تابعة لها.

- 2 - لا توجد أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ سداداً لقروض خلال السنة المالية 2012م.
- 3 - لا توجد أي أية أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها، منحتها الشركة خلال السنة المالية 2012م.
- 4 - لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق أو خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال العام المالي 2012م.
- 5 - لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- 6 - لا يوجد خلال العام 2012م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد فيه مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو لنائب الرئيس للشؤون المالية أو كبار التنفيذيين بالشركة.
- 7 - لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص.
- 8 - لا يوجد مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب أو عقد يكون المصدر طرفاً فيه تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين و أزواجهم و أولادهم القصر.
- 9 - لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.
- 10 - لا يوجد أي استثمارات أو احتياطات أخرى أنشئت لمصلحة موظفي المصدر.

#### س المراجعون الخارجيون ومعايير المحاسبة :

أقرت الجمعية العامة الرابعة لمساهمي الشركة و التي انعقدت في 2012/6/11م ،تعيين كل من السادة مكتب الفوزان والسدحان (كي بي إم جي) ومكتب الدار لتدقيق الحسابات، لمحاسبين ومراجعين قانونيين للشركة وذلك للقيام بدور مشترك كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م. أصدر مراجعي الحسابات تقريرهم برأي غير متحفظ مع وجود فقرة للفت الانتباه تنص على نلفت الانتباه إلى أن تم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس طبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وتقر الشركة بأنه :-

- أ - تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- ب - أن نظام الرقابة الداخلية اعد على أسس سليمة و تم تنفيذه بفعالية.
- ت - لا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

#### ش فاعلية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية:

قامت إدارة المراجعة الداخلية بمراجعة إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012م ، وقد تم التأكد من أن الإدارات المختلفة تطبق اللوائح الداخلية للشركة وقد قامت بتوجيه بعض الإدارات التي لم تتبع بعض الإجراءات المكتوبة بأن يتم اتباع هذه الإجراءات

قامت إدارة المراجعة الداخلية بلفت انتباه بعض الإدارات التي لم تقم بتطبيق متطلبات اللوائح التنظيمية الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي.

لم تقم الإدارة التنفيذية بتجاوز إجمالي المصروفات العمومية طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31م.

التأكد من اتباع الإدارات الفنية لتعليمات الخبير الاكتواري واللوائح التنظيمية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

وبصفة عامة التأكد من اتباع الشركة لتعليمات وزارة التجارة وتعليمات هيئة السوق المالية وهيئة التأمينات الاجتماعية والجهات الحكومية الأخرى.

إن نظام الرقابة الداخلية الذي تطبقه الشركة أعد على أسس سليمة و تم تنفيذه بكفاءة وفعالية بضمان مصداقية تقارير المالية و التوافق مع اللوائح المطبقة، ويسعى نظام الرقابة الداخلية إلى توفير ضمان بان وسائل التحكم و الرقابة داخل الشركة مناسبة للحد من المخاطر.

### **3) المخاطر المستقبلية:**

لاشك أن هناك مخاطر مستقبلية قد تؤثر على أداء الشركات العاملة في قطاع التأمين ومنها تأثر شركات معيدي التأمين العالمية بمؤثرات الأسواق العالمية ومن ثم عدم الإلتزام بشروط اتفاقيات إعادة التأمين وبالرغم من أن الشركة لا تتعاقد إلا مع معيدي تأمين ذوي تقييم مالي عالي، إلا أن التغيير في السياسات العامة لدى شركات معيدي التأمين يعتبر من المخاطر المستقبلية التي قد تؤثر على أداء الشركة. وكذلك من المخاطر المحتملة، قلة توفر الموارد البشرية المؤهلة في قطاع التأمين السعودي وهو ما تسعى الشركة إلى تقليصه من خلال برامج التدريب والتأهيل. هذا بالإضافة إلى المخاطر الأخرى مثل مخاطر التقنية ومخاطر السيولة والمخاطر القانونية والتنظيمية والمخاطر التنافسية.

### **ص -العقود والالتزامات:**

تم إصدار وثائق تأمين خاصة بشركات ذات علاقة لأعضاء مجالس الإدارة، تبلغ قيمتها 1,172 ألف ريال سعودي، وتبلغ الذمم المنتهية لهذه الوثائق في 31 ديسمبر 2012م بقيمة 414 ألف ريال سعودي مقابل 40 ألف ريال في 31 ديسمبر 2011م.

لقد قدمت الشركة ضمان إلى مجلس الضمان الصحي التعاوني لتسوية الديون المستحقة لمزودي الخدمات الطبية مقابل بوالص التأمين الطبي الصادرة من شركات شقيقة (تقدر بحوالي 1,7 مليون ريال مقابل 2,4 مليون ريال في ديسمبر 2011م) بغرض الحصول على موافقة مجلس الضمان الصحي التعاوني، بعد أن أشتراط المجلس ذلك لاستئناف الشركة عمل التأمين الطبي في السوق السعودي .

عضو مجلس الإدارة	إسم العميل	رصيد أول السنة	رصيد آخر السنة	قيمة الوثائق التي أصدرت خلال السنة
م. محمد هاني البكري	مجموعة شركات البكري	15,637	1,387	475,184

70,750	5,404	-----	مجموعة شركات الريس	م. ثامر بن عبدالله بن ريس
617,575	406,846	24,176	مجموعة شركات الغزاوي	أ. حسام الغزاوي

ويقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وتوجد فيها مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو كبار التنفيذيين بالشركة.

#### ض -الاستثمارات:

تقوم الشركة باستثمار أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المرابحة قليلة المخاطر وفق أحكام الشريعة الإسلامية. كما تمتلك أسيج أسهماً في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسئولية محدودة) حيث تمتلك فيها ما نسبته 7.69 % من أسهم الشركة وتبلغ قيمة الاستثمار الإسمية في دفاتر الشركة 2,377,000 ريال سعودي، وقد باشرت نشاطها لمزاولة أعمال تسويات مطالبات المركبات.

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام 2012م و نرجو من الله تعالى التوفيق.