

**تقرير مجلس الإدارة للسادة مساهمي
شركة الصقر للتأمين التعاوني
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012 م**

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2012 م
إلى السادة مساهمي شركة الصقر للتأمين التعاوني المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسر مجلس إدارة شركة الصقر للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريراً عن أداء الشركة ونتائج أعمالها للفترة من تاريخ 1/يناير /2012 ولغاية 31 ديسمبر 2012 م،

يتضمن التقرير السنوي القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في 31-12-2012م بما في ذلك تقرير مراقبي الحسابات السادة / بكر أبو الخير وشركاهم (ديلويت أند توش) وشركة البسام محاسبون قانونيون ونتائج التشغيل وقوائم المركز المالي والدخل والتغيرات في حقوق المساهمين و حملة الوثائق والتدفقات النقدية والايضاحات على هذه القوائم للعام المذكور.

* كما اننا اورننا ملاحظات مراقبي الحسابات الخارجيين ، الواردة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2012/12/31م ، ضمن القوائم نفسها المرفقة مع هذا التقرير .

ويعكس هذا التقرير المسيرة الناجحة لشركة الصقر للتأمين التعاوني ، التي استطاعت ، بحمد الله ، وبوعي ادارتها و اجتهاد موظفيها ، من الاستمرار في تحقيق الارباح .
وينتهد مجلس الإدارة هذه الفرصة للإعراب عن خالص شكره وتقديره لجميع الجهات التشريعية والتنظيمية المشرفة على ادارة ومراقبة وتنظيم ورعاية قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ، على ما بذلوه من جهود جبارة في سبيل الارتقاء الى افضل الممارسات في عالم التأمين ، وعلى كافة الاصعدة.

كما يوجه مجلس الإدارة شكره العميق إلى السادة المساهمين وعملاء الشركة الكرام لثقتهم ودعمهم اللامحدود لمسيرة الشركة وكذلك إلى إدارة الشركة وموظفيها على ما بذلوه من جهود مخلصه، أملين منهم بذل المزيد من العطاء في المستقبل.

1- نبذة عن الشركة:

تكونت الشركة من قبل مجموعة من مستثمرين سعوديين و مجموعة رجال اعمال اماراتيين متمثلين بشركة الصقر الوطنية للتأمين - دبي- كشريك استراتيجي، برأس مال مدفوع وقدره 200 مليون ريال سعودي، وتم طرح ما نسبته 42 % من رأس المال للاكتتاب الأولي العام. وفي 08/يناير/2008 م تم إعلان تأسيس شركة الصقر للتأمين التعاوني ، كشركة مساهمة عامة تمارس نشاط التأمين التعاوني في فروع التأمين العام المتعددة والتأمين الصحي تحت مظلة نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لتبدأ أعمالها وأنشطتها باحترافية وإتقان لوضع بصمتها في التغيير وتقديم الأفضل للعملاء والمساهمين ولكي تخدم صناعة التأمين التعاوني بشكل عام.

2- نشاط الشركة

تقدم شركة الصقر منتجات متكاملة في مجال التأمين التعاوني العام بأنواعه المختلفة والتي تشمل، تأمين الطاقة، التأمين الهندسي، تأمين الحريق والممتلكات، التأمين البحري(بضائع وهايكل)، التأمينات المتنوعة وتأمينات السيارات. كما تقدم الشركة خدماتها في التأمين الصحي التعاوني للمجموعات والأفراد. وتمارس الشركة نشاطها وفقاً لأنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة في المملكة العربية السعودية.

*- وصف لأنواع النشاط وبيان بالقطاعات التشغيلية للشركة

المجموع	%	التأمينات الأخرى	%	تأمين السيارات	%	التأمينات الطبية	القطاعات التشغيلية لغاية 2012/12/31م
327,222,456	15	48,949,023	12	38,971,028	73	239,302,405	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
275,625,952	3	7,440,360	13	36,324,749	84	231,860,843	صافي أقساط التأمين المكتتبة
126,361,351	3	-3,682,407	22	-27,759,636	75	-94,919,308	صافي المطالبات المكتتبة
-18,776,839	21	-3,872,591	13	-2,473,428	66	-12,430,820	كلفة الإصدار
62,301,293	13	8,178,000	-6	-3,581,608	93	57,704,901	نتائج الاكتتاب الصافية قبل احتساب كلفتها

3- إستراتيجية الشركة

خلال العام 2012م تابع مجلس الإدارة الاشراف على تطورات العمل ومقارنة الانجازات وفق الاهداف الموضوعه في خطة العمل الرئيسية .
استمرت الشركة في إطلاق تأمينات البرامج الرئيسية والتي تستهدف عقود التأمين الخاصة بكبرى الشركات والمؤسسات، كما تم تطوير إستراتيجية البيع للمجموعات الصغيرة وقد تم العمل على تسويق هذه المنتجات تبعاً خلال العام 2012 م.
وتحرص الشركة على تقديم منتجات تأمين تعتمد الشفافية والوضوح لكل من العملاء والوسطاء في السوق. ويتمثل الهدف الرئيسي لنشاط الشركة بالوصول إلى نتائج مجدية ومفيدة تضمن عوائد معقولة لكل من العملاء والمساهمين على حد سواء. كما تتركز إستراتيجية الشركة على ضمان نمو مطرد ومصداقية كبيرة في تعاملاتها.

أولا : أداء الشركة للعام 2012م

تركزت جهود الشركة خلال العام 2012 م على تحقيق الاهداف الموضوعه سواء على صعيد النتائج ام على صعيد استكمال تجهيز البنية التحتية ، واستكمال الكوادر الادارية والفنية ، وتلبية متطلبات الجهات الرقابية مع التوجه لتحقيق عائد تشغيلي واستثماري .ويمكن تلخيص أهم تلك الخطوات بما يلي:

1- تطوير نظام المعلوماتية :

كما هو معلوم لدى الجميع ، قامت الشركة اعتباراً من شهر يوليو 2010م ، بتشغيل نظام جديد ، يتوافق تماماً مع متطلبات قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية . خلال العام 2012م قامت ادارة الشركة بتطوير هذا النظام ليتمشى مع حجم الاعمال المتوقعة ملاقة لحجم الانتاج المتزايد و حجم المطالبات المتوقع له ، ولحجم التقارير المطلوبة على كافة المستويات خاصة لناحية اعمال التدقيق .
وقد اتاح ذلك ، لمجلس الادارة ، ممارسة دوره في وضع اهداف الاداء ومراقبة التنفيذ ومراقبة الاداء الشامل للشركة ، اضافة الى الاشراف العام على انظمة وضوابط الرقابة الداخلية للشركة.

2- استكمال مستلزمات الحوكمة :

استطاع مجلس الادارة خلال العام 2012م استكمال واتمام كافة متطلبات الحوكمة ، حيث قام بتصديق السياسات التي سيرد ذكرها ، والتي واقرتها الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 26/مارس/2012م ، وهي كما يلي :

- لائحة اختيار اعضاء اللجنة التنفيذية وتحديد مدة عضويتهم واسلوب عمل اللجنة
- لائحة اختيار اعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت وتحديد مدة عضويتهم واسلوب عمل اللجنة
- لائحة اختيار اعضاء لجنة التدقيق والمراجعة وتحديد مدة عضويتهم واسلوب عمل اللجنة
- سياسة معالجة تعارض المصالح المحتملة لاعاء مجلس الادارة
- سياسة ومعايير و اجراءات ومواصفات عضوية مجلس الادارة

3- وضع خطة احتواء الكوارث تكثيرة المعلومات قيد التطبيق العملي

ان تكثيرة المعلومات تعتبر العصب الرئيسي في اعمال الشركة ، فبواسطتها تتواصل الشركة مع الغير ، ومع الفروع ونقاط البيع وبين بعضها البعض ، وبواسطتها تتم خدمة العملاء ، ومراقبة الاداء الشامل للشركة وبالتالي اتاحة الفرصة لتقييم دقيق لاعمال المراجعة الداخلية . لذلك كان لابد من ضمان عدم توقف هذه الخدمة .
وقد تم تطبيق هذه الخطة ، التي تمت الاستعانة بوضعها بشركات عالمية متخصصة ، وصار اعتمادها بعد اجراء العديد من الاختبارات عليها ، بنجاح تام ، الامر الذي يرفع بمستوى اداء الشركة على هذا الصعيد .

4- تطوير قسم "الخدمة العملاء"

تتم ادارة هذا القسم من قبل موظفين سعوديين ، يتمتعون بمهارة عالية ، في مجال خدمة العملاء ، حيث يتم تسجيل استفسارات او شكاوى عملاء الشركة وغيرهم ، واحالتها الى المرجع المختص ، ومتابعة مسار الشكاوى او الاستفسار ، والحرص على الرد على العميل ، واعادة الاتصال به ، بأسرع وقت ممكن ، مستفيدين من الخدمات التكنولوجية المتطورة .
الامر الذي أدى الى سرعة البت بالشكاوى ، واصبحت هذه الميزة ، السمة الاساسية للشركة . وساهمت اعمال هذا القسم في تعزيز الاجراءات الرقابية ، و امكن الركوز الى بياناتها ، لاستخلاص نقاط الضعف والعمل على معالجتها .

5- وحدة اتصال خاصة بالوسطاء والوكلاء :

باشرت هذه الوحدة نشاطها في خدمة وسطاء ووكلاء التامين الذين يتعاملون مع الشركة ، مع نهاية العام 2011م تبدأ مهامها باستكمال المستندات النظامية ، وتطبيق نموذج " اعرف عميلك " مروراً بتبادل مسودات العقود ، وزيارتهم بشكل دوري وصولاً الى السهر على خدمتهم وخدمة عملائهم .

وقد قامت هذه الوحدة خلال العام 2012م من تفعيل كافة العقود مع وسطاء ووكلاء التامين كل ذلك في سبيل تقديم ارفع وارقي واجود خدمات ما بعد البيع ، التي تصب اولاً واخيراً في مصلحة حملة الوثائق التامينية اي عملاء الشركة .

6- التحديث الدائم لموقع الشركة الالكتروني :

اصبح هذا الموقع ، مرجعاً لكل من يرغب في التعرف على الشركة ، والاطلاع على مستجدات اعمالها . وتم اعتماد الموقع الرسمي للشركة ، كاحدى الوسائل التي تتيح لمساهمي الشركة ، الاطلاع على القوائم المالية المدققة وعلى دعوات ومواعيد انعقاد الجمعيات العامة وقراراتها ، والمستندات النظامية التي تفرضها المراجع الحكومية . كما وانه يمكن لحملة الوثائق التامينية ، العودة الى هذا الموقع للتدقيق في المنتجات التامينية التي تصدرها الشركة . كذلك ستكون الشركة مؤهلة لبيع بعض وثائق التامين الفردية من خلال موقعها ، حينما يتم اعتماد لائحة البيع الالكتروني من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي .

7- سرعة البت بالمطالبات :

هي السمة التي نعتز ونفتخر بها ، والتي يعتز بها عملاء الشركة ايضا ، دائما وابدا . فبمشيئة الله ومن خلال جهود موظفي ومدراء الشركة التنفيذيين ، وتماهيهم مع مستلزمات الرقابة النظامية وانظمة مؤسسة النقد العربي السعودي ، لناحية مهل سداد المطالبات المقبولة والمستكملة لكافة شروطها النظامية ، استطاعت الشركة ان تحقق انجازا فريدا ونوعيا خلال العام المالي 2012م ، تجلّى بعدم تسجيل اي شكوى ضدها امام لجنة الفصل في المنازعات التأمينية تتعلق برفض سداد اي تعويض مستحق او تسجيل اي شكوى ضدها امام المرجع المذكور او غيره ، تتعلق بالتأخير غير المبرر، في سداد اي تعويض مستحق .
وان مجلس الادارة ، يعاهد السادة المساهمين والسادة حملة الوثائق ، على المضي قدما بسياسته هذه ، بعدما اصبحت الشركة مثالا يحتذى على هذا الصعيد .

8- تكليف جهة خارجية وضع سياسة لادارة المخاطر :

اولى مجلس الادارة اهتماما خاصا بسياسة ادارة المخاطر ، التي قد تتعرض لها الشركة ، على كافة الصعد ، الفنية والتشغيلية والاستثمارية ، وقام بتكليف الادارة بوضع سياسة لادارة المخاطر ، وقامت ادارة الشركة بالتنسيق والتعاون مع شركة مختصة وهي شركة منار سيغما الاكتوارية ، لوضع خطة وسياسة الشركة لادارة المخاطر والتي تم الانتهاء منها ووضعها قيد التنفيذ مع بداية العام 2012 م .
وقد قام مجلس الادارة ، بتكليف جهة مختصة للقيام بتحديث كافة السياسات والاجراءات والانظمة الداخلية ذات الصلة ، والتي ستعرض على المجلس للتصديق عليها وهي :

- سياسة الاكتتاب
 - سياسة الموارد البشرية
 - سياسة التدقيق الداخلي
 - سياسة اعادة التأمين
 - سياسة معالجة المطالبات
 - سياسة التسويق
 - سياسة البيع
 - سياسة المالية والمحاسبة
- وطلب مجلس الادارة من ادارة الشركة ، تزويده بتقارير دورية ، عن المخاطر وكيفية معالجتها وادارتها والتخفيف من وقعها في حال حصولها وتحديث اجراءات مكافحتها .
هذا وانه سيكون للشركة ، مديرا متخصصا في ادارة المخاطر ، بعد الاستحصال على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي عليه .

9- سياسة التوسع :

تضمنت خطة عمل الشركة الخمسية ، رغبة الشركة في فتح خمسين نقطة بيع، خلال السنوات الخمس القادمة ، بدءا من العام 2011م ،،، وحتى نهاية العام 2012م ، كانت الشركة قد قامت بفتح ما عدده 21 واحد وعشرون نقطة بيع ، موزعين على كامل ارجاء المملكة العربية السعودية ، وذلك بعد الحصول على الموافقات الخاصة بافتتاحها ، الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي .

كل ذلك في سبيل خدمة اوسع شريحة من الجمهور ، وايصال منتجات الشركة التأميلية لأكبر عدد ممكن من المناطق ، لتتمكن الشركة من تحقيق اهدافها في خدمة المجتمع ، تماشياً مع سياسة توسع الشركة وانتشارها .
بالنسبة لخدمة المناطق فان كافة نقاط البيع التي تم فتحها ، متصلة بشكل مباشر مع الخادم الرئيسي ، في سبيل تأدية خدمة سريعة ، وابقاءها تحت رقابة ادارة الشركة .
بالنسبة للرقابة الداخلية على عمليات نقاط البيع ، فأنه ، وبالإضافة الى الاجراءات والاليات المعمول بها ، فقد وضعت الشركة ، في صلب النظام الآلي ، تعريفات وصلاحيات محددة ، لا يمكن معها حصول اي تجاوز من ناحية الاسعار او حدود المسؤولية . وكل امر يقتضي تجاوزا لتلك الصلاحيات ينبغي الاستحصال على موافقة من المختصين في المركز الرئيسي .
ان نقاط البيع التي تم افتتاحها ، هي المرجع المختص في ذات الوقت لاستلام المطالبات من العملاء ، ويتم بالتالي ، حفظ السجلات ووثائق التأمين التي تصدرها نقاط البيع مع بيان بأسماء وعناوين حملة الوثائق وتاريخ ابرام كل وثيقة وسرياتها والاسعار والشروط التي تشتمل عليها .
وان الشركة ملتزمة بكافة متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ، في هذا الصدد .

10- الموارد البشرية:

عملت الشركة منذ البداية على استقطاب أفضل الخبرات العلمية والعملية في مجال التأمين وذلك بهدف بناء فريق عمل يتمتع بخبرات تأمينية متميزة في جميع فروع التأمين . وقد تجاوزت نسبة السعودة خلال العام 2012م نسبة الـ 52% ، وتسعى الشركة الى ان يشكل السعوديون أكثرية القوى العاملة بالشركة و توظيف الكفاءات السعودية في المراكز القيادية .
لقد وضع مجلس الادارة ، نصب عينيه ، خلال العام 2013 م ، عملية رفع نسبة السعودة ، لكي تطال ليس فقط عدد الموظفين السعوديين ، بل نوعية الوظائف الادارية والتشغيلية والتنفيذية التي ستوفرها لهم الشركة وستقدم لهم التدريبات اللازمة عليها .
وحرصاً من الشركة على تحسين الأداء والنوعية لمنسوبيها، فقد تم اجراء اكثر من دورة تدريبية للموظفين طالت مختلف الفئات واشتملت على ورش عمل ودورات تدريبية وفنية وتم التعاون مع المعهد المصرفي لتأهيل الموظفين للاختبارات التي تخولهم حيازة شهادة في اسس ومبادئ التأمين التعاوني ، المفروضة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ، كشرط لازم لكل من يرغب في العمل في قطاع التأمين التعاوني في المملكة .
وقامت الشركة ، باستحداث مراكز تدريب دائمة للشباب السعودي ، وقد تم التعاقد مع مدرسين متخصصين في تدريب وتهيئة هؤلاء الشباب للانخراط في سوق العمل التأميني .
ناهيك عن الدورات التدريبية التي تجرى داخل الشركة من قبل المدراء الفنيين لتحسين ورفع الخبرات لدى منسوبي الشركة .

11- التسويق والمبيعات

- تم تطوير برنامج خاص ببيع منتج تأمين المركبات الالزامي للأفراد .
- تم تطوير برنامج خاص ببيع وثائق تأمين السفر .
- انهت الشركة الدراسات المتعلقة بتطوير وبيع برامج تأمين خاصة بتأمينات الحريق والحوادث الشخصية وغيرها وستصبح بمتناول الجمهور خلال النصف الاول من العام 2013م
اما البرامج التالية :
- برنامج الوافي الخاص بالتأمين الصحي للأفراد .
- برنامج شاهين لتأمين المركبات والخدمات ذات الصلة ، فقد تم انهاء كالة دراسات التسعير و توقيع عقود الخدمات المميزة ، التابعة له .
فان الشركة ستحدد الوقت المناسب لاطلاقها .

12- إدارة التدريب والتطوير :

تقوم إدارة التدريب والتطوير ، باستقطاب وتوظيف الشباب السعودي ، وتدريبه على القيام بأعمال البيع ، وتعريفه على منتجات الشركة التأمينية ، ومساعدته في تحقيق الاهداف والناتج المرجوة منه .

13- اللوائح الفنية

أ- استطاعت الشركة خلال العام 2012م تحقيق اجمالي اقساط تأمينية بلغت 327,222,456

ريال سعودي

ب- بلغ عائد الاستثمار مبلغا وقدره : 5,132,681 ريال سعودي

ج- بلغ صافي الربح بعد خصم مخصص الزكاة والاحتياطي الاالزامي مبلغا وقدره : 27,822,594 ريال سعودي .

وبناء عليه ،

تمكنت الشركة من تجديد اتفاقيات اعادة التأمين بكل يسر مع نخبة من افضل شركات اعادة التأمين العالمية والاقليمية من ذوي التصنيف الائتماني العالي ، وهذا يعكس مدى ثقة معيدي التأمين بسياسة الاكتتاب التي تعتمدها الشركة ، وهي سياسة متحفظة ، قائمة على اسس احترام مبادئ التأمين ودراسة الاخطار واعتماد الاسعار المناسبة وادارة المطالبات بشكل عادل .

14- الرقابة الداخلية

قام مجلس الإدارة بمراجعة وإقرار اللوائح الداخلية الرئيسية للشركة والتي تشمل الشؤون المالية والشؤون الفنية والموارد البشرية. وتشتمل هذه اللوائح على أنظمة وسياسات مكتوبة للتأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية. كما عملت الإدارة التنفيذية للشركة على تطوير اللوائح الداخلية والتي تحكم جوانب عمليات التشغيل المختلفة. وتقوم ادارة الرقابة النظامية في الشركة بالتأكد من التزام الشركة باللوائح والأنظمة الصادرة. كما قامت الشركة بإعداد سياسة مكتوبة لإدارة المخاطر التي قد تواجه الشركة. بالإضافة الى وضع النظام الداخلي و لائحة الحوكمة والسياسة والاجراءات المتبعة في مكافحة جرائم تبييض الاموال وتمويل الارهاب و الاحتيال .

15- التطوير الدائم والمستمر لمعلومات اعضاء مجلس الادارة :

امام كل مستجد ووفقا للوضع الراهن ، يطلب مجلس الادارة الاستماع لشروحات مفصلة حول مسؤوليات اعضاء مجلس الادارة ، المالية والقانونية ، سواء من المراقب الخارجي او من المراقب النظامي ويطلب كذلك الاستماع لشروحات مفصلة لكيفية مواجهة المخاطر ، من الخبير الاكثواري المعتمد من قبل الشركة ، او من الادارة التنفيذية والتشغيلية . وفي ذلك تعزيزا كبيرا لوعي اعضاء مجلس الادارة لمهامهم ومسؤولياتهم على المستويات الفنية التأمينية ، المالية ، القانونية ومواجهة المخاطر .

16- تفعيل اعمال اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة :

فور الاستحصال على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ، باشرت هذه الأخيرة عملها بشكل فاعل ومنتظم .

17- التصنيف الائتماني للشركة (ستالدرد اند بورز)

نظرا للوضع المالي الجيد والمستقر للشركة ، فقد تمكنت الشركة من الحصول على تصنيف (BBB) مستقر من وكالة التصنيف العالمية ستالدرد اند بورز .

18- الاستثمارات في شركات أخرى

تمتلك شركة الصقر أسهما تأسيسية في شركتين ، وهما:

- 1- شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة) حيث تمتلك الشركة مانسبته % 7.69 من أسهم الشركة وهي شركة باشرت نشاطها لمزاولة أعمال" خبير معاينة ومقدر خسائر وأخصائي تسوية المطالبات التأمينية للسيارات"
- 2- شركة نيكست - كير السعودية لتسوية المطالبات التأمين حيث تمتلك الشركة 16% من اسهمها وقد حصلت هذه الشركة على موافقة وترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي و هيئة الاستثمار وتخصص بإدارة الملفات الطبية واعطاء الموافقات والتدقيق على فواتير المستشفيات .

ثانيا : المؤشرات المالية

فيما يلي استعراض لأهم المؤشرات المالية لغاية 31-12-2011 ، بالمقارنة مع المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31-12-2010 م :

1- جدول لاصول وخصوم الشركة ونتائج اعمالها منذ التأسيس:

جدول لاصول وخصوم الشركة ونتائج اعمالها منذ التأسيس:

<u>2009</u>	<u>2010</u>	<u>2011</u>	<u>2012</u>	
				<u>موجودات عمليات التأمين:</u>
32,985,288	59,415,894	127,900,126	128,502,164	لقدية وشبه نقدية
1,244,428	18,778,247	11,620,088	105,802,575	استثمارات
87,536,002	77,810,053	55,596,323	46,215,408	اقساط وأرصدة تأمين مدينة
17,136,469	16,009,815	13,841,389	13,791,712	حصة معيدي التأمين من الاقساط

				غير المكتسبة
28,532,972	35,827,062	26,874,211	31,844,385	حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية
3,662,432	4,277,881	5,066,387	11,512,927	تكاليف اكتتاب موجلة
3,871,280	3,325,356	3,827,998	8,217,971	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
-	4,744,591	17,644,707	40,305,634	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
3,195,441	3,701,380	5,194,458	4,993,259	ممتلكات ومعدات، صافي
-	950,510	-	-	برنامج تحت التطوير
178,164,312	224,840,789	267,565,687	391,186,035	مجموع موجودات عمليات التامين
				<u>موجودات المساهمين:</u>
20,198,500	10,606,050	67,760,728	86,884,302	لقدية وشبه نقدية
-	18,342,000	19,193,878	20,774,301	ودائع لأجل
171,573,055	165,021,465	109,466,432	99,964,401	إستثمارات
187,969	2,749,456	4,950,576	1,257,267	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات اخرى
2,668,464	25,212,062	60,218,905	90,284,648	مبالغ مستحقة من عمليات التامين وجهات ذات علاقة
39,013,750	25,513,750	25,513,750	25,513,750	الشهرة
20,000,000	20,000,000	20,000,000	20,000,000	وديعة نظامية
253,641,738	267,444,783	307,104,269	344,678,669	مجموع موجودات المساهمين
431,806,050	492,285,572	574,669,956	735,864,704	مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التامين:

15,149,507	7,857,086	6,469,682	4,878,774	ذمم دائنة
12,901,424	7,828,896	2,086,961	3,091,302	ذمم معيدي التامين
3,718,463	3,372,288	2,194,972	2,396,463	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
65,452,669	95,091,455	90,092,754	166,574,509	أقساط تأمين غير مكتسبة

67,642,427	68,476,091	81,484,878	96,669,678	مطالبات تحت التسوية
7,429,155	10,299,921	13,153,910	15,578,744	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
2,668,464	25,212,062	60,218,905	88,801,939	مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
884,133	256,621	419,498	-	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
296,496	2,801,340	6,690,989	9,866,882	توزيعات الفائض المستحقة
2,021,574	3,645,069	4,753,138	3,327,744	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
178,164,312	224,840,789	267,565,687	391,186,035	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

-	4,744,591	17,644,707	40,905,634	مبالغ مستحقة الى عمليات التأمين
44,750,795	27,462,320	17,537,988	425,529	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
5,976,903	12,345,342	16,999,709	20,903,897	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
50,727,698	44,552,253	52,182,404	61,635,060	مجموع مطلوبات المساهمين

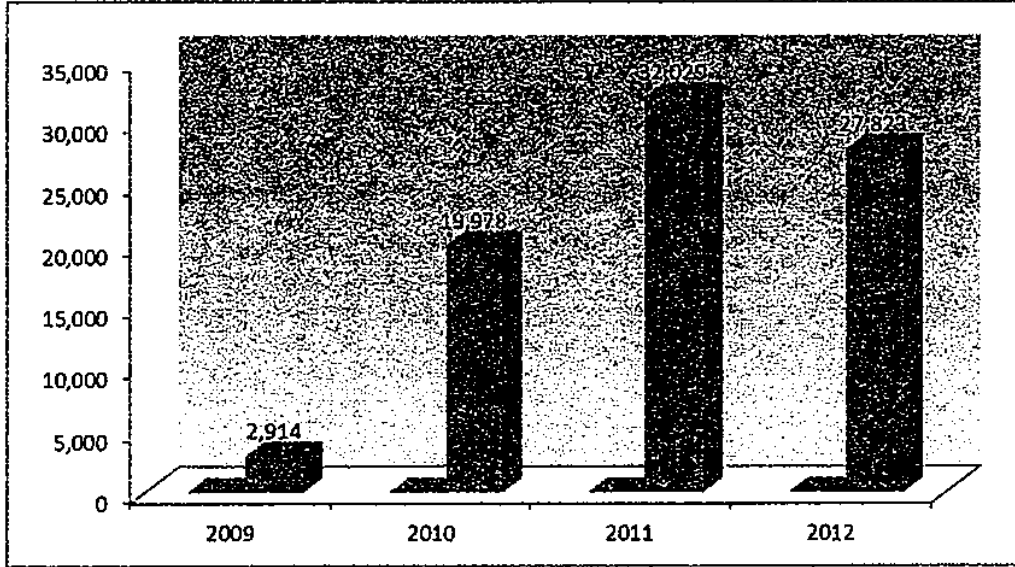
حقوق المساهمين

200,000,000	200,000,000	200,000,000	200,000,000	رأس المال
582,808	4,578,506	10,984,373	16,608,722	إحتياطي نظامي
2,331,232	18,314,024	43,937,492	66,434,887	أرباح مستبقاه
202,914,040	222,892,530	254,921,865	283,043,609	مجموع حقوق المساهمين
253,641,738	267,444,783	307,104,269	344,678,669	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

431,806,050	492,285,572	574,669,956	735,864,704	مجموع المطلوبات
-------------	-------------	-------------	-------------	-----------------

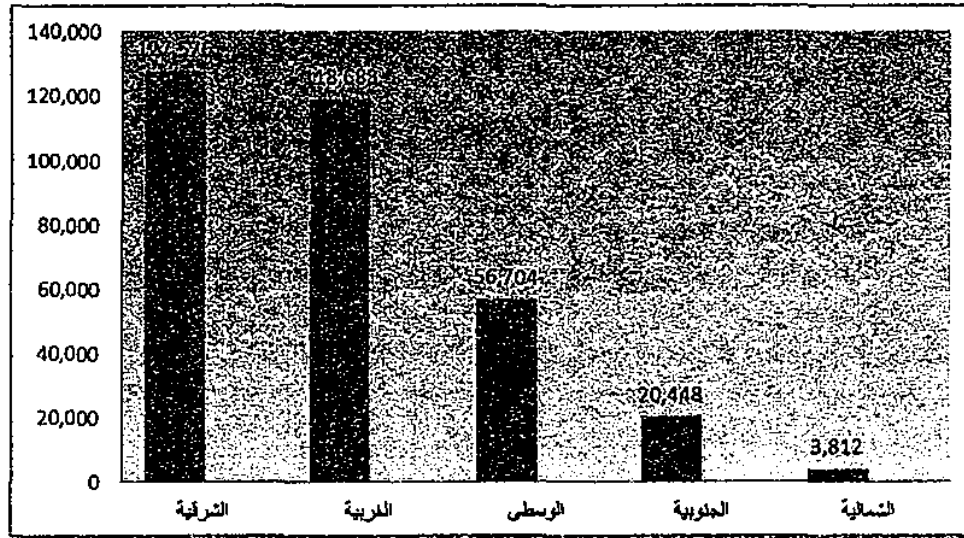
صافي الأرباح

صافي الربح	السنة
2,914,040	2009
19,978,490	2010
32,029,335	2011
27,822,594	2012



تحليل جغرافي لاجمالي ايرادات الشركة حسب مناطق المملكة :
 ليس لدى الشركة شركات تابعة لها خارج المملكة .

الاجمالي	المنطقة الشمالية	المنطقة الجنوبية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	القطاعات التشغيلية لغاية 31/12/2012م
2,193,818	-	-	-	-	2,193,818	تأمين الطاقة
11,199,556	-	12,160	942,979	3,566,261	6,678,157	التأمين الهندسي
15,389,186	-	179,358	4,796,126	447,158	9,966,544	التأمين على الممتلكات
6,991,867	-	119,790	2,089,341	697,604	4,085,132	التأمين بحري - بضائع
4,938,466	-	-	6,375	-	4,932,091	التأمين بحري - اجسام السفن
65,218,530	105,313	436,915	25,180,413	6,432,994	33,062,895	التأمين الطبي - مجموعات
174,083,875	3,705,339	16,802,842	72,902,820	37,325,659	43,347,214	التأمين الطبي - افراد
6,301,454	-	248,619	1,498,750	111,693	4,442,390	تأمين الحوادث العامة
38,971,029	865	2,648,140	11,037,672	8,107,298	17,177,054	تأمين المركبات
1,994,676	-	394	228,709	15,286	1,750,288	اخرى
327,222,456	3,811,516	20,448,218	118,683,186	56,703,953	127,575,583	الاجمالي



3 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة المالية السابقة:

نسبة التغير	2012	2011	
40%	927,222,456	234,667,429	أقساط التأمين المكتتبة
16%	126,208,291	109,233,695	إجمالي المطالبات المدفوعة
48%	18,776,839	12,661,968	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-11%	8,344,963	9,341,359	عمولات إعادة التأمين
-30%	25,032,614	35,707,642	مصاريف عمومية وإدارية

شرح أسباب الفروقات

- بالنسبة للفروقات في أقساط التأمين المكتتبة: يعود السبب إلى زيادة الانتاج عبر قنوات بيع متعددة كالوسطاء والوكلاء وقوى البيع الداخلية ، مع زيادة الانتاج في التأمين الصحي خاصة، التي وصلت إلى زيادة 48% عن العام السابق.
- بالنسبة لإجمالي المطالبات المدفوعة: يعود السبب إلى زيادة الانتاج، استتبعته بشكل طبيعي زيادة في المطالبات.
- بالنسبة لتكاليف اكتتاب وثائق التأمين: هذه الفروقات، لتجت بشكل طبيعي مع زيادة حجم الانتاج والاكتتاب.
- بالنسبة لعمولات إعادة التأمين: يعود السبب إلى انخفاض نسب الاستناد لمعدي التأمين وزيادة نسب الاحتفاظ.
- بالنسبة للمصاريف العمومية والإدارية: يعود سبب الانخفاض إلى الإفراج عن جزء كبير من مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها نتيجة التحصيل.

لقد لفت الانتباه إلى أن القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 - الخاص بالتقارير المالية الأولية (معيار المحاسبة الدولي رقم 34)

وليس وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

بلغت ربحية السهم خلال العام 2012م، ريالاً واحداً وأربعين هللة، مقابل ريالاً واحداً وستين هللة للسنة المالية المنتهية في 2011/12/31م، بانخفاض بلغ 12%.

ثالثاً : الإفصاحات حسب اللوائح النظامية

1 - لائحة حوكمة الشركات:

قامت الشركة بإعداد لائحة حوكمة الشركات الخاصة بها والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وتتماشى هذه اللائحة في مجملها مع اللائحة الاسترشادية الصادرة عن هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة الصادرة في المملكة العربية السعودية. وبشكل عام فقد قامت الشركة بتطبيق معظم أحكام هذه اللائحة كما هو موضح في هذا التقرير.

2- ومن الأحكام التي لم تطبق خلال الفترة من 1 يناير 2012 م ولغاية 31 ديسمبر 2012 م

مايلي:

1- لم يتم إطلاع المساهمين علي سياسة مجلس الادارة بشأن توزيع الارباح في اجتماع الجمعية العامة، المنعقد بتاريخ 26/مارس/2012م ولكن مجلس الادارة سيطلع المساهمين على هذه السياسة في اول اجتماع مقبل للجمعية وقد اشار اليها في تقريره السنوي وفقا لما نص عليه نظام الشركة الاساسي .

2- قررت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 26/مارس/2012م اعتماد قرار مجلس الإدارة بعدم توزيع الأرباح بسبب استحقاق سداد باقي قيمة الشهرة ، وحفاظا على هامش الملاءة المفروض نظاما . وبالتالي لم تقرر الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع بحيث تكون أحقية الأرباح سواء الأرباح النقدية أو أسهم المنحة لمالكي الأسهم المسجلين بسجلات مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة. ذلك انه لم يتم اتخاذ القرار بتوزيع الأرباح .

3- لم يطبق مبدأ التصويت التراكمي في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة الذي تم 23/مايو/2011م وسيتم طرح تعديل المادة 33 من النظام الاساسي للشركة بحيث توجب اتباع اسلوب التصويت التراكمي عند التصويت على اختيار اعضاء مجلس الادارة في الجمعية العامة ، في اول اجتماع سبدعى اليه هذه الاخيرة .

4- لم يصار الي وضع سياسة لمساهمة الشركة اجتماعيا . علما ان الشركة كان لها مساهمات اجتماعية ، تركزت خلال العام 2012م على المساعدات الطبية ، حيث تم التبرع بتغطية كامل تكاليف عمليات غسل كلى لبعض المعوزين ، وعلى القيام بحملات تبرع بالدم ، ودعم قطاع الشباب والرياضة ، وعلى دعم الاطفال المصابين بالسرطان، والتشديد على الحفاظ على البيئة اضافة الي دعم المرضى ذوي الرعاية الصحية الدائمة كمرضى الفشل الكلوي ، وقد تم ترصيد ميزانية خاصة دعما لهذه السياسة .

3- تشكيل مجلس الإدارة:

بتاريخ 2012/5/15 م تقدم عضو مجلس الادارة التنفيذي السيد وليد دافيد ايوب باستقالته التي اصبحت نافذة اعتبارا من 2012/8/15م وبالتالي فان مجلس الادارة اصبح يتكون من السادة التالية اسماؤهم :

الاسم	المنصب	التصنيف
عبدالرحمن بن علي التركي	الرئيس	غير تنفيذي
عبدالله جمعة السري	نائب الرئيس	غير تنفيذي
أمجد يسري الدويك	عضو	غير تنفيذي

غير تنفيذي	عضو	سامي روجي الشخشير
غير تنفيذي	عضو	عبدالرحمن حسن شربتلي
مستقل	عضو	بسام أحمد البنعلي
مستقل	عضو	مازن أحمد الجبير
مستقل	عضو	عبدالمحسن عبدالله السنيد
مستقل	عضو	طارق عبد الله البسام
تنفيذي	عضو (تقدم باستقالته بتاريخ 2012/5/15م)	وليد دافيد ايوب

4- حصص تملك أعضاء مجلس الإدارة ونسب التغيير:

الاسم	قيمة الحصص بداية العام	قيمة الحصص نهاية العام	نسبة التغيير
عبدالرحمن بن علي التركي	4.25%	5%	18%
عبدالله جمعة السري	0.4%	0.4%	لا شيء
أمجد يسري الدريك	1.35%	1.35%	لا شيء
سامي روجي الشخشير	-	-	لا شيء
عبدالله رشيد الرشيد	4.75%	لا شيء	100%
عبدالرحمن حسن شربتلي	2%	2%	لا شيء
بسام أحمد البنعلي	-	-	-
مازن أحمد الجبير	-	-	-
عبدالمحسن عبدالله السنيد	-	-	-
زياد عبدالرحمن التركي	0.25%	لا شيء	100%
طارق عبد الله البسام	-	-	-
وليد دافيد ايوب	-	-	-

5- الإفصاح المستمر :

5-1 * لا يوجد حصص تملك لزوجات أعضاء مجلس الإدارة واولادهم القصر في أسهم الشركة.

5-2 لا يوجد أي مصلحة في فية الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص أبلغوا الشركة بذلك الحقوق بموجب المادة الثلاثين من قواعد التسجيل والإدراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة.

6- مشاركة أعضاء مجلس الإدارة في الشركات المساهمة الأخرى

الاسم	المشاركة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى
عبد الرحمن علي التركي	1- شركة هوني ويل تركي العربية المحدودة

2- شركة معارض الظهران الدولية 3- شركة ردلاند 4- الشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات	
1- مجموعة شركات فال 2- الشركة الخليجية للاستثمارات	عبدالله جمعة السري
1- بنك الاستثمار 2- شركة كوزموبلاست الصناعية 3- الشركة الاهلية العقارية 4- شركة الشرق الادنى للاستثمار	أمجد يسري الدويك
1- شركة الهمة للتجارة والمقاولات 2- شركة مصافي العربية السعودية 3- بنك الرياض 4- شركة غولدن بيراميدز بلازا	عبد الرحمن حسن شربتلي

7- * لا يوجد حصص تملك لكبار التنفيذيين وازواجهم واولادهم القصر في اسهم الشركة.

8- حصص تملك كبار المساهمين الذين يملكون 5% أو أكثر ونسب التغيير

الاسم	نسبة الأسهم في بداية العام	نسبة الاسهم في نهاية العام	نسبة التغيير
شركة الصقر الوطنية للتأمين	26%	26%	لا شيء
عبد الرحمن علي التركي	4.25%	5%	18%
يوسف صالح عبد العزيز الراجحي	لا شيء	5.7%	100%

9- اجتماعات مجلس الإدارة
خلال السنة المالية 2012م اجتمع مجلس الإدارة مرتين :

نسبة الحضور	تاريخ الجلسة
90%	2012/3/26م
56%	2012/10/21م

الاسم	اجتماع	اجتماع	نسبة الحضور
	2012/3/26	2012/10/21	

124,000 = 10000 + 3000 + (12000) 120000	120000
201000 = (30000 * 5) + 15000 + 180000	180000
180000	180000

1-10

1-10

1-10

1-7
1-8
1-9
1-10
1-11
1-12
1-13
1-14
1-15
1-16
1-17
1-18
1-19
1-20
1-21
1-22
1-23
1-24
1-25
1-26
1-27
1-28
1-29
1-30
1-31
1-32
1-33
1-34
1-35
1-36
1-37
1-38
1-39
1-40
1-41
1-42
1-43
1-44
1-45
1-46
1-47
1-48
1-49
1-50
1-51
1-52
1-53
1-54
1-55
1-56
1-57
1-58
1-59
1-60
1-61
1-62
1-63
1-64
1-65
1-66
1-67
1-68
1-69
1-70
1-71
1-72
1-73
1-74
1-75
1-76
1-77
1-78
1-79
1-80
1-81
1-82
1-83
1-84
1-85
1-86
1-87
1-88
1-89
1-90
1-91
1-92
1-93
1-94
1-95
1-96
1-97
1-98
1-99
1-100

100%	100%	100%
50%	50%	50%
100%	100%	100%
50%	50%	50%
100%	100%	100%
50%	50%	50%
100%	100%	100%
50%	50%	50%
50%	50%	50%
100%	100%	100%

12- تشكيل لجان مجلس الإدارة :

أ- لجنة التدقيق و المراجعة:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة كما يلي:
 -الإشراف على إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية في الشركة، و التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
 -دراسة نظام التدقيق الداخلي ونظام الرقابة النظامية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأن هذين النظامين.
 -دراسة تقارير التدقيق الداخلي و الرقابة النظامية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
 -التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم وعدم التجديد لهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
 -متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، و اعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
 -دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني ومناقشة أي ملاحظات عليها.
 -دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
 -دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
 -اعتماد نشر القوائم المالية الأولية قبل عرضها على مجلس الإدارة للإطلاع.
 -دراسة القوائم المالية السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
 بالإضافة الى ما نصت عليه لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين و/او اعادة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي

وتتكون اللجنة من:

الصفة	الاسم
رئيس اللجنة	عبد المحسن عبدالله السليد
عضو	سمير حنا خداد
عضو	نديم فؤاد ابو الحسن
	عضو مجلس ادارة مستقل من خارج الشركة من خارج الشركة

وقد عقدت لجنة المراجعة اربعة اجتماعات لها خلال العام 2012 قيمت فيه اجراءات الرقابة الداخلية .

* وبحسب تقرير المراجع الداخلي الذي اطلعت عليه لجنة المراجعة التي رفعت بدورها الى مجلس الادارة ، فقد اظهرت النتائج عدم وجود أية ملاحظات جوهرية على فعالية اجراءات الرقابة الداخلية للشركة .

ب- اللجنة التنفيذية:

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية كما يلي:
 تكون اللجنة مسؤولة عن مراجعة و الرفع إلى مجلس الإدارة بتوصيات متعلقة بأمور مختلفة مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، كما أن للجنة بعض الصلاحيات التنفيذية الممنوحة من مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة بمهمة وضع إستراتيجية وخطط الاستثمار للشركة ومراقبة تنفيذها

، ومدى ملاءمتها مع اللوائح والأنظمة الصادرة بهذا الخصوص وكذلك مراقبة أداء استثمارات الشركة.

ومن صلاحياتها :

- الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة للجنة والمتعلقة بالأمور المالية، الفنية، وشؤون الموظفين والمشتريات بحسب الحدود والمبالغ الممنوحة في اللوائح المعتمدة.

أية صلاحيات أخرى يرى المجلس منحها للجنة بناء على قرارات يصدرها المجلس.

وتتكون اللجنة التنفيذية من :

عبد الرحمن علي التركي	رئيسا	رئيس مجلس الإدارة
سامي روجي الشخشير	عضوا	عضو مجلس إدارة
وليد دافيد ابوب	عضوا	الرئيس التنفيذي (استقال بتاريخ 2012/5/15)

وقد اتخذت هذه اللجنة العديد من المقررات وبلغ عدد اجتماعاتها 5 .

ج- لجنة الترشيحات والمكافآت :

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:

1. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
2. المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
3. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
4. تجديد جوائز الضعف والقوة في مجلس الإدارة ، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
5. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذ كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
6. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير مترتبطة بالأداء.

وتتكون هذه اللجنة من :

طارق عبدالله البسام	رئيسا	عضو مجلس إدارة
بسام احمد البنعلي	عضو	عضو مجلس إدارة
عبد المحسن عبدالله السعيد	عضو	عضو مجلس إدارة

عقدت هذه اللجنة اجتماعا وحيدا لها ، وقامت بمتابعة بعض الشؤون على أرض الواقع ، بحيث ابقت اجتماعاتها مفتوحة .

د- لجنة الاستثمار :

اعتمد مجلس الإدارة مهام ومسؤوليات اللجنة كما يلي:

المراجعة والتوصيات بشأن :

-سياسة الاستثمار

-الاستراتيجيات وخطط العمل المقدمة من مجلس الإدارة

الصلاحيات:

-الصلاحيات الممنوحة من مجلس الإدارة للجنة والمتعلقة بالأمر المالية.
-أية صلاحيات أخرى يرى المجلس منحها للجنة بناء على قرارات يصدرها المجلس.
-تحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة والتي تشمل:
تطوير خطط وسياسة الاستثمار المرهنية و المتوافقة مع التشريعات واللوائح الصادرة
أهداف وخطط طويلة المدى وتشمل مستويات الخطر، تنوع الأصول، تنوع العملات،
وخيارات إدارة الاستثمار الداخلي والخارجي
- تحديد طريقة ومدة متابعة ومراقبة أداء الاستثمارات
-تعيين مدراء الاستثمارات وتقييم أدائهم بشكل دوري
-تقديم نتائج الاستثمارات بشكل دوري وتقديم التقارير اللازمة لمجلس الإدارة، بما في ذلك:
مراجعة توصيات مجلس الإدارة
مراجعة مكونات المحفظة الاستثمارية الحالية والمستقبلية
التأكد من التزام القائمين على إدارة الأموال بالسياسة الاستثمارية
مراجعة قرارات الشراء والبيع
وتتكون اللجنة من:

الاسم	الصفة
عضو مجلس ادارة	رئيس اللجنة
عضو مجلس ادارة	عضو
عضو مجلس ادارة (استقلال)	عضو
عضو مجلس ادارة	عضو

واتخذت اللجنة عدة قرارات لاستثمارات الشركة وفق لائحة مؤسسة النقد العربي السعودي ، و قد عقدت ثلاثة اجتماعات ، وهي بحالة تشاور دائم ومستمر فيما بين اعضاءها ومجلس الإدارة للفادة والاطلاع والوقوف على اخر المستجدات المتعلقة باستثمارات الشركة .

13- الرقابة الداخلية :

تماشيا مع تعليمات هيئة السوق المالية في هذا الشأن واستنادا الى الفقرة (ب - 22) من المادة (27) من قواعد التسجيل والادراج وللتحقق من كفاية تصميم الانشطة الرقابية في الشركة وفعاليتها ، قامت لجنة المراجعة ، بتقييم هذه الانظمة واستمعت الى تقارير المراجعة الداخلية وتوقفت على التوصيات الخاصة بتطويرها .

كما تأكدت اللجنة من ان نظام الرقابة الداخلية في الشركة اعد على اساس سليمة ويتم تنفيذه بفعالية ، ويقر مجلس الادارة صحة اجراءات الرقابة الداخلية بما يحقق اغراض الشركة ويحمي مصالحها . لذا يقر مجلس ادارة الشركة بما يلي :

"يوجد لدى الشركة ادارة للمراجعة الداخلية والتي ترفع تقاريرها للجنة المراقبة ، وان لجنة المراجعة حرصت على التأكد من ان نظام الرقابة الداخلية في الشركة اعد على اساس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية . ويقر مجلس الادارة صحة اجراءات الرقابة الداخلية "

14- اقرارات :

يقر مجلس الإدارة بما يلي :

- (1) - بأنه تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح
- (2) - ان نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية .
- (3) - لم يتم عقد اي اتفاق او تنازل مع اي من المساهمين او احد التنفيذيين او موظفي الشركة تم بموجبه التنازل عن حقه في الارباح او اي مصلحة جوهرية .
- (4) - انه لا يوجد اي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها .
- (5) - لا توجد أية قروض على الشركة .
- (6) - لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، وأي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية .
- (7) - لا توجد حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة
- (8) - لا يوجد اي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، سواء الأوراق المالية المدرجة التي اشترتها الشركة وتلك التي اشترتها شركاتها التابعة.

15- سياسة توزيع الأرباح:

وصف لسياسة الشركة في توزيع الأرباح حسب منطوق المادة 44 من النظام الأساسي للشركة :

- 1- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة
- 2- يجنب 20% من الأرباح الصافية، لتكوين احتياطي نظامي .
- 3- للجمعية العامة العادية ، بناء على اقتراح مجلس الإدارة ، ان تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية ، لتكوين احتياطي اضافي وتخصيصه لغرض او اغراض معينة تقرها الجمعية العامة .
- 4- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة اولى للمساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
- 5- يوزع بعد ذلك الباقي على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح او يحول الى حساب الأرباح المبقة .
- 6- يجوز بقرار من مجلس الإدارة ، توزيع ارباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة 4 اعلاه ، وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة .

وإذ يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة الكرام على ما يولونه اياها من ثقة غالية ، فإن المجلس ، يسره ان يقدم خالص شكره وامتنانه ، للسادة المساهمين ، الذين يلعبون دورا اساسيا ، في تطوير الشركة و جعلها رائدة في سوق التأمين في المملكة . كما يحرص المجلس ان يعبر عن شكره وتقديره لادارة الشركة وكافة العاملين فيها على جهودهم المخلصة طوال هذه الفترة ، والتي اسفرت عن تحقيق انجازات متميزة ، ومتواصلة بإذن الله .