



تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية 2014م

يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الرابع عن السنة المالية الممتدة بين 2014/01/01م حتى 2014/12/31م ، مرفقا به القوائم المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين إرنست ويونغ ومكتب البسام والنمر والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

يتضمن هذا التقرير عرضا لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2014م ومركزها المالي، بالإضافة الى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة.

يصدر هذا التقرير إستنادا الى الأنظمة واللوائح التنفيذية السارية والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وبالأخص المادة السابعة والعشرين (27) من قواعد التسجيل والإدراج والمادة التاسعة (9) من لائحة حوكمة الشركات.

1- مقدمة عن الشركة

1-1 شركة بروج للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم (م/72) وتاريخ 1429/10/28 هـ (الموافق 2008/10/29م) وقرار مجلس الوزراء رقم (313) وتاريخ 1429/10/27 هـ (الموافق 2008/10/28م)، وعنوان مقرها الرئيس: شارع الأمير عبدالعزيز بن مساعد بن جلوي (الضباب) بمدينة الرياض، وتم قيدها بالسجل التجاري رقم (1010280606) وتاريخ 1431/02/10 هـ (الموافق 2010/01/26م)، ومصرح لها بمزاولة التأمين بموجب ترخيص مؤسسة النقد رقم (ت م ن/20105/28) وتاريخ 1431/06/15 هـ (الموافق 2010/05/29م)، وتزاول الشركة نشاطها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد الأخرى السارية في المملكة، وتمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من جهات ذات العلاقة، بالإضافة الى عدد 31 نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة:

المركز الرئيسي	فرع جدة	فرع الخبر
مركز كناري	برج الإقتصاد العالمي	مركز الديوان
شارع الأمير عبد العزيز بن مساعد بن جلوي	طريق الملك عبدالله بن عبد العزيز	شارع الظهران
السليمانية – الرياض	جدة	الخبر
ص.ب. 51855 الرياض 11553	ص.ب. 742 جدة 21421	ص.ب. 1961 الخبر 31952

مركز خدمة مطالبات المركبات

مجمع البجعة التجاري
شارع الأمير سلطان بن عبد العزيز
السليمانية – الرياض
ص.ب. 40997 الرياض 11511

2- الأنشطة والمنتجات الرئيسية للشركة

1-2 الخدمات والمنتجات

تم الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين الرئيسية التالية: (1) التأمين العام (2) التأمين الصحي. علماً بأن الشركة قد حصلت حتى الآن على موافقات نهائية ومؤقتة من مؤسسة النقد لعدد من منتجاتها التأمينية وهي كما يلي:

1-1-2 تأمين المركبات

أ- التأمين الشامل للمركبات

ب- تأمين "مركبة بلاس"

ت- التأمين ضد الغير (بموجب "الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي على المركبات")

2-1-2 التأمين البحري والنقل البري

3-1-2 تأمينات الممتلكات

أ- تأمين الممتلكات (ضد الحريق أو الصواعق)

ب- تأمين جميع أخطار الممتلكات

ت- تأمين الضرر الطارئ

4-1-2 التأمينات الهندسية

أ- تأمين جميع أخطار المقاولين

ب- تأمين جميع أخطار التركيب

ت- تأمين معدات وآليات المقاولين

ث- تأمين الآلات

ج- تأمين الأجهزة الإلكترونية

ح- تأمين تلف المخزون المبرد

خ- تأمين خسارة الأرباح الناتجة عن عطل الآلات

د- تأمين مرجل ووعاء ضغط

5-1-2 تأمينات الحوادث العامة

أ- تأمين المسؤولية العامة

ب- تأمين خيانة الأمانة

ت- تأمين الأموال

ث- تأمين الحوادث الشخصية

ج- تأمين التعويض عن العمال

ح- تأمين أخطاء مزاولة المهن الصحية

6-1-2 التأمين على الحياة للمجموعات (Term Life)

7-1-2 التأمين الصحي

أ- تأمين الصحي الفري

ب- تأمين الصحي مجموعات

2-2 تحليل إجمالي إيرادات الشركة حسب القطاعات التشغيلية

خلال العام 2014م، بلغت أقساط تأمين المركبات وتأمين الصحي ما نسبته 58% و 28% على التوالي من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)، في حين شكلت أقساط التأمين الأخرى ما نسبته 14% من إجمالي الأقساط المكتتبة. ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الأعوام 2010م، 2011م، 2012م و 2013م و 2014م:

البيان	2014	2013	2012	2011	2010
إجمالي الأقساط	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تأمين المركبات	218,273,810	137,559,211	167,346,570	59,746,672	73,795,841
تأمين الصحي	104,372,765	92,591,087	21,393,520	-	-
تأمين البحري	17,038,507	17,661,108	19,608,914	19,641,618	24,898,335
تأمين الممتلكات	24,739,457	19,796,422	13,561,486	11,602,487	16,909,347
تأمينات أخرى	14,876,657	11,675,977	11,629,767	12,812,620	16,514,206
المجموع	379,301,196	279,283,805	233,540,257	103,803,397	132,117,729

فيما يلي نتائج الإكتتاب للقطاعات التشغيلية في الشركة لعام 2014م:

البيان	مركبات	صحي	الممتلكات	البحري	أخرى
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	218,273,810	104,372,765	24,739,457	17,038,507	14,876,657
صافي أقساط التأمين المكتتبة	212,508,212	103,332,425	1,623,059	4,685,466	2,914,241
صافي أقساط التأمين المكتتبة	183,311,884	82,405,106	1,455,409	4,529,929	2,200,769
إيرادات تأمين أخرى	9,422,265	-	4,378,618	6,084,319	3,388,994
صافي المطالبات المنكوبة	(175,864,859)	(17,351,018)	(1,019,429)	(2,776,531)	(922,951)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(16,513,427)	(10,169,711)	(2,297,024)	(1,111,898)	(1,364,101)
مصاريف إكتتاب أخرى	(2,267,201)	(6,928,857)	(170,536)	(76,471)	(58,042)
فائض (عجز) الإكتتاب	(1,911,338)	47,955,520	2,347,038	6,649,348	3,244,669

3-2 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة والشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أية فروع أو شركات تابعة في المملكة كما في 2014/12/31م كما أنها لا تمتلك أية فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، وبالتالي فإنه لا يوجد تحليل جغرافي لها. ويبين الجدول التالي التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة:

البيان	2014
إجمالي الأقساط المكتتبة	ريال سعودي
المنطقة الوسطى	156,229,300
المنطقة الغربية	141,618,515
المنطقة الشرقية	38,129,390
المنطقة الجنوبية	24,152,974
المنطقة الشمالية	19,171,017
المجموع	379,301,196

ولكن الشركة بصدد استكمال إجراءات تأسيس شركة ذات مسؤولية محدودة تحت مسمى "ضمانات الخليج لخدمات التأمين" (شركة ذات مسؤولية محدودة) لممارسة نشاط تسوية المطالبات التأمينية وذلك بالشراكة مع شركة ضمانات الخليج (البحرين). وقد تم الإعلان عن هذه الشراكة على موقع تداول عملاً بقواعد التسجيل والادراج بتاريخ 2014/06/15م، كما أعلنت الشركة على موقع تداول بتاريخ 2014/08/06م عن حصول "شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين" (شركة ذات مسؤولية محدودة) على موافقة الهيئة العامة للاستثمار الأجنبي. وتاريخ 1435/10/09هـ (الموافق 2014/08/05م) أصدرت الهيئة العامة للاستثمار، ترخيص استثمار خدمي لشركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين بالرقم 1026351045148 وصالح حتى 1436/10/08هـ (الموافق 2015/07/24م). ومن المتوقع أن تنتهي "شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين" من إجراءات التأسيس مع نهاية الربع الأول من عام 2015م. وبعد الإطلاع على قرار مجلس الإدارة رقم (50/ت/2014) وتاريخ 1435/08/17هـ (الموافق 2014/06/15م)، حدّد الشركاء قيمة رأس مال شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين بـ (3,000,000) ثلاثة ملايين ريال سعودي مقسمة إلى (30,000) ثلاثين ألف حصة نقدية قيمة كل حصة (100) مائة ريال سعودي على أن يكون توزيع الحصص على النحو التالي:

الشركاء	قيمة الحصة	عدد الحصص	الإجمالي	النسبة
شركة بروج للتأمين التعاوني	100 ريال سعودي	12,000	1,200,000 ريال سعودي	40%
شركة ضمانات الخليج (البحرين)	100 ريال سعودي	18,000	1,800,000 ريال سعودي	60%

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية

1-3 أهم التطورات خلال العام 2014م

- إنعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ 2014/4/22م والموافقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية 2013م.
- حصول الشركة بتاريخ 2014/04/24م على موافقة مشروطة من مؤسسة النقد العربي السعودي على طلب الشركة زيادة رأس المال بمقدار 120 مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية.
- تعيين شركة فالكم للخدمات المالية كمستشار مالي لإدارة الاكتتاب في اسهم حقوق الاولوية بتاريخ 2014/05/25.
- قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2014/6/15م المساهمة في تأسيس شركة ذات مسؤولية محدودة في المملكة العربية السعودية تحت مسمى "شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين" وذلك بالإشتراك مع مساهم آخر وهو شركة ضمانات الخليج البحرين. على أن يكون نشاط الشركة مزاولة أعمال أخصائي تسوية المطالبات التأمينية الناجمة عن منتجات تأمين الضمانات الممددة. ويبلغ رأس مال الشركة 3,000,000 ريال سعودي مقسم الى 30,000 حصة نقدية قيمة كل حصة 100 ريال سعودي، على أن تمثل نسبة مساهمة شركة بروج للتأمين التعاوني 40% أي 12,000 حصة نقدية ما يعادل 1,200,000 ريال سعودي على أن يتم تمويل الحصة من موارد الشركة الذاتية.
- حصول الشركة بتاريخ 2014/07/21م على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي على طلب الشركة لزيادة رأس المال بمقدار 120 مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وذلك بعد أن قامت الشركة بإستيفاء جميع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي المحددة في الموافقة المشروطة.
- حصول شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين" (تحت التأسيس) بتاريخ 2014/08/05م على ترخيص الهيئة العامة للإستثمار.
- تقديم الشركة بتاريخ 2014/09/03م الى هيئة سوق المال ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال بمقدار 120 مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية.
- حصول الشركة بتاريخ 2014/09/16م على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المؤقتة على تمديد بيع وتسويق أربعة عشر (14) منتج من منتجات الشركة التأمينية وذلك من 1435/12/10 الى 1436/5/9.
- إستلام الشركة بتاريخ 2014/10/15م تعليمات من مجلس الضمان الصحي التعاوني بخصوص إيقاف صلاحية إصدار وثائق التأمين الفردي على نظام الشبكة الوطنية للضمان الصحي التعاوني إعتباراً من 2014/10/15م ولغاية تصحيح الشركة لأوضاعها وتعديد تعهداتها بالمحافظة على تطبيق الضمان بالوجه الصحيح.
- موافقة هيئة سوق المال بتاريخ 2014/11/26م على طلب الشركة زيادة رأس مالها عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 120 مليون ريال سعودي.

- دعوة الشركة مساهميها بتاريخ 2014/12/07م الى حضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتضمنة زيادة رأس مال الشركة وذلك بتاريخ 2015/01/20م.
- حصول الشركة بتاريخ 2014/12/16م على موافقة هيئة سوق المال على نقل ملكية أسهم بين مساهمين مؤسسين وذلك طبقا للإعلان الوارد بهذا الخصوص على موقع السوق المالية السعودية بتاريخ 2014/12/16م.
- حصول الشركة بتاريخ 2014/12/17م على موافقة مؤقتة على منتج تأمين أخطاء مزاوله المهن الصحية وموافقة نهائية على منتج تأمين المسؤولية العامة.
- إعلان نشرة الإصدار الأولية للشركة على موقع هيئة سوق المال بتاريخ 2014/12/28م.

2-3 التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

- الإستمرار في سياسة التوسع الأفقي من خلال زيادة عدد نقاط البيع للوصول الى أكبر عدد ممكن من العملاء وتلبية إحتياجاتهم التأمينية.
- فتح قنوات بيع جديدة مع وسطاء وكلاء التأمين وزيادة التعاملات معهم.
- الإستمرار في إرتفاع أسعار التأمين وإرتفاع في كلفة المطالبات الصحية وتعويضات المركبات.
- تطوير منتجات جديدة كتأمين السفر وغيرها وذلك لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائنا.
- تحسين وتطوير أنظمة تقنية المعلومات داخل الشركة.

4- عوامل المخاطرة

الشركة معرضة للمخاطر التي تصاحب عادة العمل في مجال التأمين، ومن أبرزها على سبيل المثال لا الحصر:

1-4 المخاطر المتعلقة بنشاط الشركة وعملياتها

- عدم الحصول على التراخيص والتصاريح والشهادات اللازمة وعدم تجديدها
- الاعتماد على موظفين رئيسيين والقدرة على تعيين الأشخاص المؤهلين
- الالتزام بمتطلبات السعودية
- عدم توفر كوادر محلية مؤهلة في قطاع التأمين
- عدم القدرة على تحقيق عوائد استثمارية مقنعة
- مخاطر السيولة
- مخاطر أعمال التأمين والتركيز على أعمال تأمين المركبات والتأمين الطبي
- مخاطر إعادة التأمين
- المخاطر المتعلقة بأنظمة التشغيل وتقنية المعلومات

• مخاطر الائتمان للعملاء

• التقلبات في أسعار صرف العملات

2-4 المخاطر ذات الصلة بالقطاع والبيئة التشريعية

• نظام الرقابة على شركات التأمين التعاوني ولانحته التنفيذية

• متطلبات الملاءة

• خطر سحب ترخيص مزاولة أنشطة التأمين

• التقيد بأنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني

• نمو سوق التأمين والمنافسة

• الحصول على الموافقات اللازمة ل طرح منتجات جديدة وتجديد الموافقات القائمة

• مخاطر عدم التحكم في الأسعار

5- ملخص المعلومات المالية للشركة

يجب قراءة القوائم المالية الملخصة الواردة أدناه مع القوائم المالية المراجعة بما في ذلك الإيضاحات المرفقة بها للسنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر للأعوام 2010م، 2011م، 2012م، 2013م و 2014م.

1-5 قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية

قائمة المركز المالي (ريال سعودي)

2010م	2011م	2012م	2013م	2014م	
					موجودات عمليات التأمين
20,445,582	35,673,588	91,892,413	129,530,428	222,083,443	استثمارات ونقد لدى البنوك
26,339,104	37,771,509	31,743,493	27,750,263	38,905,474	ذمم مدينة ، صافية
48,016,438	43,387,257	73,223,739	94,193,780	94,716,382	موجودات أخرى
94,801,124	116,832,354	196,859,645	251,474,471	355,705,299	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
87,486,216	67,549,605	68,411,209	69,904,917	72,202,119	استثمارات ونقد لدى البنوك
13,000,000	13,000,000	13,110,708	13,157,101	13,243,810	وديعة نظامية
5,144,834	12,375,655	836,300	261,032	17,036,361	موجودات أخرى
105,631,050	92,925,260	82,358,217	83,323,050	102,482,290	مجموع موجودات المساهمين
200,432,174	209,757,614	279,217,862	334,797,521	458,187,589	مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين					
21,699,247	15,536,104	24,309,413	21,968,981	19,765,059	ذمم معيدي التأمين والتأمين الدائنة
64,056,200	81,531,016	157,411,875	214,359,746	300,737,293	احتياطيات فنية
9,045,677	19,765,234	15,138,357	15,145,744	35,202,941	مطلوبات أخرى
94,801,124	116,832,354	196,859,645	251,474,471	355,705,299	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين					
4,622,748	7,796,362	15,138,717	12,841,894	12,492,199	مطلوبات المساهمين
101,008,302	85,128,898	67,219,500	70,481,156	89,990,091	حقوق المساهمين
105,631,050	92,925,260	82,358,217	83,323,050	102,482,290	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
200,432,174	209,757,614	279,217,862	334,797,521	458,187,589	مجموع المطلوبات

قائمة الدخل (ريال سعودي)

2010م	2011م	2012م	2013م	2014م	
					قائمة نتائج عمليات التأمين
132,117,729	103,803,397	233,540,257	279,283,805	379,301,196	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
79,991,831	41,032,368	138,891,716	172,260,231	273,903,097	صافي أقساط التأمين المكتسبة
13,994,640	12,352,622	14,080,635	20,658,530	23,274,196	ايرادات تأمين أخرى
107,914	99,900	2,933,196	1,169,181	6,231,091	ايرادات أخرى
94,094,385	53,484,890	155,905,547	194,087,942	303,408,384	مجموع الايرادات
(66,153,464)	(52,428,436)	(106,410,851)	(130,216,178)	(174,196,827)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(50,535,317)	(27,075,657)	(118,694,598)	(118,494,914)	(197,934,788)	صافي المطالبات المتكبدة
(14,840,254)	(8,844,444)	(20,680,763)	(22,854,674)	(31,456,161)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(39,246,654)	(30,955,131)	(34,252,907)	(45,406,954)	(51,504,883)	مصاريف أخرى
(104,622,225)	(66,875,232)	(173,628,268)	(186,756,542)	(280,895,832)	مجموع التكاليف والمصاريف
-	-	-	733,140	2,251,255	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
-	-	-	733,140	2,984,395	الفائض المتراكم نهاية الفترة
					قائمة دخل المساهمين
304,284	1,431,211	2,356,722	3,035,982	1,962,974	ايرادات استثمارات وايرادات

أخرى					
(10,527,840)	(13,390,342)	(17,722,721)	6,598,260	20,261,297	حصة المساهمين من صافي الفائض (العجز)
(18,768,142)	(3,815,376)	(3,634,308)	(4,596,704)	(4,558,834)	مصروفات عمومية وإدارية
(28,991,698)	(15,774,507)	(19,000,307)	5,037,538	17,665,437	صافي الربح (الخسارة)

التدفقات النقدية (ريال سعودي)

2010م	2011م	2012م	2013م	2014م	
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين					
3,583,018	(3,694,971)	56,676,781	41,034,911	97,967,456	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
1,223,869	(909,817)	(8,446,284)	309,125	(25,931,468)	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
15,638,695	19,832,794	(62,496)	(3,655,197)	(1,429,253)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
20,445,582	35,673,588	83,841,589	121,530,428	192,137,163	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
التدفقات النقدية للمساهمين					
(27,179,373)	(1,430,131)	(2,648,523)	(3,421,589)	(2,938,523)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
304,284	(32,843,910)	3,077,477	(20,580,559)	7,278,647	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(15,638,695)	(19,832,794)	62,496	3,655,197	1,429,253	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
87,486,216	33,379,381	33,870,831	13,523,880	19,293,257	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

2-5 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- بلغ صافي الربح قبل الزكاة 20,099,500 ريال، مقابل 7,443,352 ريال للعام السابق.
- بلغت ربحية السهم 1.36 ريال مقابل 0.39 ريال للعام السابق.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 16,299,262 ريال، مقابل 6,162,368 ريال للعام السابق وذلك بإرتفاع قدره 164%.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال العام 379,301,196 ريال، مقابل 279,283,805 ريال للعام السابق، وذلك بإرتفاع قدره 36%. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه (NWP) خلال العام 325,063,403 ريال، مقابل 198,737,530 ريال للعام السابق وذلك بإرتفاع قدره 64%.

- بلغ صافي المطالبات المتحتملة خلال العام 197,934,788 ريال، مقابل 118,494,915 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 67%.
- بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام 6,213,290 ريال مقابل 1,169,032 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 431%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 1,962,974 ريال مقابل 3,035,982 ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره 35%.
- ارتفاع صافي فائض الإكتتاب بنسبة 32.40% نتيجة ارتفاع في صافي الأقساط المكتتبه والمكتسبة بنسبة 63.56% و 59.01% على التوالي، بالإضافة الى ارتفاع أرباح إستثمارات عمليات التأمين بنسبة 431.49% وذلك بالرغم من ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 67.04%.

3-5 معايير المحاسبة المتبعة

ورد في تقرير المراجع الخارجي لفت انتباه الى أنه تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية وليس طبقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية بدلاً من إعدادها وفقاً لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة يتم شرحها بمزيد من التفاصيل في الإيضاحات حول القوائم المالية.

4-5 المدفوعات النظامية المستحقة

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المدفوعة والمتوجب دفعها على الشركة عن العام 2014م:

الملاحظات	إجمالي القيمة (ريال سعودي)	وصف المدفوعات النظامية
سوف تدفع خلال العام 2015	2,369,355	الزكاة وضريبة الدخل
تم دفعها بالكامل	1,868,015	التأمينات الإجتماعية
تم دفعها بالكامل	1,795,203	تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي
سوف تدفع خلال العام 2015	1,043,852	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني

6- سياسة الشركة في توزيع الأرباح

تنص المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي:

توزع ارباح المساهمين على الوجه التالي:

1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 2. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكون احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور اجمالي راس المال المدفوع.
 3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة ان تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكون احتياطي اضافي وتخصيصه لغرض او اغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة اولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من راس المال المدفوع.
 5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح او يحول الى حساب الأرباح المبقة.
 6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع ارباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة اعلاه وفق للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
- بما أن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي ما زالت تسجل خسائر مدورة ، فإنه لن يتم توزيع أية أرباح عن هذه العام.

7- مجلس الإدارة

1-7 تكوين مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من سبعة (7) أعضاء ويبين الجدول التالي تصنيف أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجلس إدارتها:

اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية	أسماء الشركات المساهمة العامة التي يشغل أعضاء مجلس الإدارة عضويتها
ياسر يوسف محمد ناغي	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	لا يوجد
خالد سعود عبد العزيز الحسن	تنفيذي	شركة الخليج للتأمين (الكويت) الشركة البحرينية الكويتية للتأمين (البحرين) شركة الشرق العربي للتأمين (الأردن) شركة المجموعة العربية المصرية للتأمين (مصر)

3	رأفت عطية حسن السلاموني	غير تنفيذي	شركة المجموعة العربية المصرية للتأمين (مصر) الشركة المصرية للتأمين التكافلي-حياة (مصر) الشركة المصرية للتأمين التكافلي-ممتلكات (مصر)
4	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	غير تنفيذي	لا يوجد
5	عادل علي حسن السيد	مستقل	شركة المملكة القابضة
6	عبد العزيز فهد محمد الراشد	مستقل	لا يوجد
7	زياد بسام محمد البسام	مستقل	شركة جبل عمر للتطوير شركة مكة للإنشاء والتعمير

1-1-7 لا يوجد أية تغييرات في عضوية مجلس الإدارة في العام 2014م.

2-7 وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في اسهم وأدوات دين الشركة

إن الجدول التالي يبين مصلحة أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر المباشرة وغير المباشرة في أسهم وأدوات دين الشركة بما فيها أسهم الضمان التي يوجب النظام على أعضاء مجلس الإدارة تملكها، وهي عبارة عن 1000 سهم ضمان تساوي قيمتها أو تزيد عن عشرة الاف ريال سعودي:

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		إسم من تعود له المصلحة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
11.53%	195,000	لا يوجد	1,886,000	لا يوجد	1,691,000	ياسر يوسف محمد ناغي
-	-	لا يوجد	1,000	لا يوجد	1,000	خالد سعود عبد العزيز الحسن
-	-	لا يوجد	1,000	لا يوجد	1,000	رأفت عطية حسن السلاموني
-	-	لا يوجد	651,000	لا يوجد	651,000	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
-	-	لا يوجد	1,000	لا يوجد	1,000	عادل علي حسن السيد
-	-	لا يوجد	1,000	لا يوجد	1,000	عبد العزيز فهد محمد الراشد
-	-	لا يوجد	1,000	لا يوجد	1,000	زياد بسام محمد البسام

3-7 معلومات تتعلق بأي عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم أو طرف ذي علاقة
يبين الجدول التالي خلال العام المالي 2014م العقود والعمليات التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس إدارة أو لاي شخص ذي علاقة باي منهم:

إسم عضو مجلس الإدارة	طرف العقد	طبيعة العقد	مدة العقد	إجمالي قيمة العقد	طبيعة المصلحة مع طرف العقد
ياسر يوسف ناغي	مؤسسة سفالة التجارية ومصنع الذاوق للأغذية (فرع مؤسسة سفالة)	عقود تأمين	سنة واحدة	8,482,599	مالك المؤسسة
ياسر يوسف ناغي	شركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة	عقود تأمين	سنة واحدة	5,657,388	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة السقاف القابضة	عقود تأمين	سنة واحدة	18,172	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة المأمون عبر البحار لوساطة التأمين	عقد وساطة تأمين	سنة واحدة	5,236,637	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة التموين العربي التجارية المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	5,716,786	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة التموين العربي للأطعمة	عقود تأمين	سنة واحدة	484,662	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة رحال الوطنية للخدمات المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	28,356	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	مؤسسة حافل لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	9,799,201	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة الأندلس لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	449,190	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
إبراهيم محمد بترجي	شركة مجموعة البترجي الصناعية المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	17,075	يملك فيها نسبة من الحصص
إبراهيم محمد بترجي	شركة مصنع محمد إبراهيم بترجي للأيس كريم والعصير	عقود تأمين	سنة واحدة	404,386	يملك فيها نسبة من الحصص
زياد بسام البسام	شركة البسام التجارية	عقود تأمين	سنة واحدة	5,050	ترتبط علاقة قرابة بالشركاء فيها
زياد بسام البسام	مؤسسة دار البلاغ	عقود تأمين	سنة واحدة	29,662	مالك المؤسسة
خالد سعود الحسن / رأفت عطية للسلاموني	شركة الخليج للتأمين	عقود إعادة تأمين اختياري	سنة واحدة	615,410	مساهم مؤسس بنسبة 22.5% وأعضاء ممثلين عنها
لا ينطبق	شركة صالح وعبد العزيز أباحسين المحدودة (مجموعة شركات)	عقود تأمين	سنة واحدة	11,826,537	مساهم مؤسس بنسبة 2%

تقر الشركة بأن جميع العقود قد صدرت أو تم تجديدها في سياق الأعمال الإعتيادية على أساس التراضي ولم تمنح أي ميزة خاصة وسيتم عرضها على المساهمين للتصديق عليها والترخيص بها لعام قادم في الجمعية العامة المقبلة مع العلم بأنه تمت المصادقة على الأعمال المماثلة عن العام 2013م في الجمعية العامة بتاريخ 2014/4/22م.

4-7 إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة عن العام 2014م أربعة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

نسبة الحضور	2015/01/20	2014/09/14	2014/06/30	2014/04/22	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
%100	√	√	√	√	ياسر يوسف محمد ناغي
%100	√	√	√	√	خالد سعود عبد العزيز الحسن
%100	√	√	√	√	رأفت عطية حسن السلاموني
%100	√	√	√	√	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
%50	√	X	X	√	عادل علي حسن السيد
%75	√	√	X	√	عبد العزيز فهد محمد الراشد
%100	√	√	√	√	زياد بسام محمد البسام

√ : حضر X : لم يحضر

5-7 المكافآت والتعويضات المدفوعة والمقترح دفعها لأعضاء مجلس الإدارة والمدفوعة لخمسة من كبار المدراء التنفيذيين في الشركة (بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي):

التفاصيل (ريال سعودي)	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	خمسة من كبار المدراء التنفيذيين في الشركة من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور المدفوعة	لا يوجد	240,000	2,169,600
البدلات والمصاريف المدفوعة	226,500	39,500	675,960
الأتعاب النظامية المقترحة	780,000	120,000	لا ينطبق
المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالإداء المدفوعة	لا يوجد	لا يوجد	602,125
الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مزايا عينية أخرى	لا يوجد	لا يوجد	سيارة عدد 1

1-5-7 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين في الشركة عن أي راتب أو تعويض.

8- لجان مجلس الإدارة

شكل مجلس الإدارة طبقاً للأنظمة والقوانين أربعة لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الإستثمار. تقدم الفقرات التالية وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماؤها ورؤسائها وأعضائها وعدد إجتماعاتها.

1-8 اللجنة التنفيذية

إستناداً الى المادة (20) من النظام الأساسي للشركة شكل مجلس الإدارة لجنة تنفيذية مؤلفة من ثلاثة أعضاء. إن واجبات ومسؤوليات اللجنة التنفيذية هي كما يلي:

- وضع الإستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسية للشركة وخطط العمل والإشراف على تنفيذها.
- مراجعة ميزانية الشركة والخطط المالية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- إعداد ومراجعة سياسة الإستثمار والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء بالإضافة الى ملاءمتها مع السياسة الخطية التي تم وضعها، وإتخاذ القرارات النهائية بشأن الإستثمارات والتصرف بها، ومراقبة أداء إستثمارات الشركة.
- مراجعة السياسات الداخلية والأحكام التنظيمية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- دراسة كل ما يحال للجنة من مواضيع تتعلق بالإدارة التنفيذية وإتخاذ التوصيات المناسبة بشأنها.

وتتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
ياسر يوسف محمد ناغي	رئيس اللجنة التنفيذية	رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي
خالد سعود عبد العزيز الحسن	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – تنفيذي
زياد بسام محمد البسام	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2014م ثلاثة إجتماعات تزامناً مع إجتماعات مجلس الإدارة المذكورة في البند 4-7 وكانت نسبة الحضور فيها 100%.

2-8 لجنة المراجعة

إستنادا الى المادة (19) من النظام الأساسي للشركة والمادة (14) من لائحة حوكمة الشركات شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة المؤلفة من ثلاثة أعضاء. تعمل لجنة المراجعة وفقا لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستنادا الى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ 2011/05/28م.

إن واجبات ومسؤوليات لجنة المراجعة هي كما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، وهل راعت عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون أداءها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظات اللجنة عليها.
- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

. تتكون لجنة المراجعة من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
رأفت عطية حسن السلاموني	رئيس لجنة المراجعة	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي
علي بن خالد الشيباني	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة
عبدالله بن سعود الرشود	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة

2-8 لجنة المراجعة (تابع)

هذا وقد عقدت لجنة المراجعة للعام المالي 2014م خمسة إجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

الإجتماع الخامس 2015/02/10م	الإجتماع الرابع 2015/01/18م	الإجتماع الثالث 2014/10/26م	الإجتماع الثاني 2014/07/15م	الإجتماع الأول 2014/04/15م	إسم عضو اللجنة
√	√	√	√	√	رأفت عطية حسن السلاموني
X	√	X	√	√	علي بن خالد الشيباني
√	√	√	√	√	عبدالله بن سعود الرشود

√: حضر X: لم يحضر

3-8 لجنة الترشيحات والمكافآت

إستنادا الى المادة (15) من لائحة حوكمة الشركات شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت المؤلفة من ثلاثة أعضاء. تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقا لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستنادا الى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ 2011/05/28م. إن واجبات ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت هي كما يلي:

- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفقا للسياسات والمعايير المعتمدة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجرائها، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود تضارب مصالح في حال كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة بشأن تعويضات ومكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
زياد بسام محمد البسام	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس الإدارة – مستقل
إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي
محمد مصطفى بن صديق	عضو اللجنة	أمين سر مجلس الإدارة

3-8 لجنة الترشيحات والمكافآت (تابع)

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2014م ثلاثة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

الإجتماع الرابع 2014/12/16م	الإجتماع الثالث 2014/09/08م	الإجتماع الثاني 2014/06/30م	الإجتماع الأول 2014/04/22م	إسم عضو اللجنة
√	√	√	√	زياد بسام محمد البسام
√	√	√	√	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
√	√	√	√	محمد مصطفى بن صديق

√: حضر X: لم يحضر

4-8 لجنة الإستثمار

تتكون أهداف وإختصاصات لجنة الإستثمار في الآتي:

- وضع السياسة الإستثمارية للشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء والإشراف على تطبيقها.
- مراجعة الساسة الإستثمارية بشكل دوري وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
- الموافقة على إستقطاب الإستثمارات والتصرف بها وإتخاذ القرارات بشأن الإستثمارات.
- مراقبة أداء إستثمارات الشركة وتحديد إهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

وتتكون لجنة الإستثمار من السادة:

الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
خالد سعود عبد العزيز الحسن	رئيس لجنة الإستثمار	عضو مجلس الإدارة – تنفيذي
عادل علي حسن السيد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل
عبد العزيز فهد محمد الراشد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل

عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي 2014م إجتماعين بتاريخ 2014/09/14م و 2014/12/03م وبنسبة حضور 67% من الأعضاء وقد بقي أعضاء لجنة الإستثمار على تواصل دوري مع الإدارة العليا وذلك تزامنا مع إجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام حيث تم الإطلاع بشكل دوري على إستثمارات الشركة ومراقبة أدائها والتوصية بالدخول بإستثمارات جديدة مع مراعاة ما تسمح به الأنظمة ذات العلاقة.

9- رأس مال الشركة والأسهم وأدوات الدين

9-1 يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 130,000,000 (مئة وثلاثون مليون) ريال سعودي كما في 2014/12/31 مقسم الى 13,000,000 (ثلاثة عشر مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

9-2 خلال العام المالي 2014م:

9-2-1 لم تقم الشركة بالإقتراض خلال العام 2014م وبالتالي تقر الشركة بعدم وجود قروض.

9-2-2 لم تقم الشركة بإصدار أو منح أية أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية 2014م، وعليه لم يكن هناك أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب ذلك.

9-2-3 لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

9-2-4 لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطيات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

9-2-5 لا يوجد أية أسهم وأدوات دين صادرة عن أية شركة تابعة كون الشركة لا تملك أية شركات تابعة.

9-2-6 لم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص، ولم يتم تبليغ الشركة عن أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الاخيرة.

9-2-7 لم توجد أية مصلحة أو حقوق خيار أو حقوق إكتتاب تعود لكبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة.

9-2-8 لم توجد أية حقوق خيار أو حقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو أزواجهم أو أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة.

10 – اقرارات قانونية ومعلومات إضافية

10-1 يقر مجلس الإدارة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

10-2 يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعدَ على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.

10-3 يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

10-4 يقر مجلس الادارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2014م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس ادارة أو للرئيس التنفيذي او للمدير المالي او لاي شخص ذي علاقة باي منهم، بإستثناء ما ورد في الفقرة (7-3) من تقرير مجلس الإدارة.

10 – اقرارات قانونية ومعلومات إضافية (تابع)

5-10 قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي 2014م على إجتماع الجمعية العامة بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم إعادة تعيين السادة إرنست وبونغ وتعيين السادة البسام والنمر المحاسبون المتحالفون كمحاسبين قانونيين للعام المالي 2014م. هذا وسوف تقدم لجنة المراجعة توصياتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي 2015م على إجتماع الجمعية العامة القادمة بعد عرضها على مجلس الإدارة الذي بدوره لم يوصي خلال العام 2014م بإستبدال المحاسب القانوني.

6-10 لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2014م بإستثناء لفت الإنتباه الذي تم ذكره في الفقرة (5-3) من تقرير مجلس الإدارة.

7-10 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن حقوق في الأرباح.

8-10 تم فرض غرامة على الشركة من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ 2014/2/16م بقيمة عشرة آلاف ريال سعودي لمخالفتها الفقرة (د) من المادة العاشرة من لائحة حوكمة الشركات، إستنادا الى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية حيث لم تضع الشركة سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة وإقرارها من الجمعية العامة قبل الموعد الأقصى المحدد لها في 2013/06/30م. كما تم فرض غرامة مالية على رئيس مجلس الإدارة بتاريخ 2014/10/27م بقيمة عشرة آلاف ريال سعودي لمخالفته الفقرة (1) من المادة الخمسين من قواعد التسجيل والإدراج، إستنادا الى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية حيث قام بشراء أسهم في شركة بروج للتأمين التعاوني في تاريخ 2014/04/13م خلال فترة الحظر المنصوص عليها في الفقرة (50/1) من قواعد التسجيل والإدراج.

11- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

قامت لجنة المراجعة خلال العام 2014م بالتأكد من فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة من خلال برنامج عمل المراجعة الداخلية المعد من قبل مدير المراجعة الداخلية في الشركة. إن أبرز ما تضمنته خطة التدقيق والمراجعة الداخلية للعام 2014م ضمن مفاهيم معايير وإجراءات المراجعة الداخلية ما يلي:

- مراجعة إدارة الإكتتاب
- مراجعة إدارة المطالبات
- مراجعة إدارة إعادة التأمين
- مراجعة الإدارة المالية
- مراجعة إدارة تقنية المعلومات

- مراجعة قسمي المخاطر والالتزام
- مراجعة إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية
- مراجعة عمليات نقاط البيع والفروع

قام مدير المراجعة الداخلية بالعمل الميداني للتأكد من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية وقام بمناقشة مسودات التقارير الصادرة عنه مع الإدارات المعنية والذين أرسلوا بدورهم الردود على النقاط المثارة في التقارير. ومن ثم أرسلت التقارير بصيغتها النهائية الى لجنة المراجعة والإدارات المعنية وتم مناقشتها في إجتماعات لجنة المراجعة خلال العام 2014م. إن أبرز نتائج المراجعة طبقاً لخطة المراجعة الداخلية هي التالية:

دورة التدقيق	أبرز النقاط المشار إليها
الإكتتاب	<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة الإنتهاء من إعداد دليل السياسات والإجراءات للقسم وإعتمادها من مجلس الإدارة. • ضرورة وضع خطة سنوية تساعد في إدارة الأنشطة التي يقوم بها القسم بكفاءة وفعالية. • ضرورة المتابعة الدورية لسجل عروض الأسعار المصدرة من الشركة للعملاء مع تدوين جميع الملاحظات بكل عرض بعد المناقشة مع العميل. • ضرورة العمل على إعداد التقارير الدورية التي تساعد الإدارة العليا في إتخاذ القرارات المناسبة لتطوير وتحسين الأعمال في الشركة وذلك فيما يخص التقارير الدورية للوثائق المرفوضة والتقارير الدورية لخسارة الأعمال. • توثيق وإكمال جميع المستندات المطلوبة والمتعلقة بالوثائق. • تطبيق لائحة الصلاحيات المعتمدة وتفعيلها بشكل يومي ومراقبة تنفيذها. • متابعة تحديث البيانات والمستندات الخاصة بالمؤمنين والوسطاء بشكل دوري.
المطالبات	<ul style="list-style-type: none"> • تفعيل لائحة الصلاحيات في نظام الحاسب الآلي وتوزيع المهام بشكل يضمن فعالية الرقابة الداخلية. • ضرورة وضع خطة سنوية تساعد في إدارة الأنشطة التي يقوم بها القسم بكفاءة وفعالية. • ضرورة تدريب وتوجيه الموظفين بشكل مستمر على كيفية إدخال معلومات المطالبات على النظام وكذلك قيام إدارة المطالبات بمراجعة المعلومات المدخلة على النظام بشكل دوري. • توثيق وإكمال جميع المستندات المطلوبة لملفات المطالبات. • ضرورة الإنتهاء من إعداد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالقسم وإعتمادها من مجلس الإدارة.
إعادة التأمين	<ul style="list-style-type: none"> • تفعيل لائحة الصلاحيات في نظام الحاسب الآلي • الإسراع في إكمال جميع المستندات المطلوبة لتغطيات إعادة التأمين والمشاركة في التأمين ومتابعة وسطاء إعادة التأمين وشركات التأمين الأخرى والسعي على توفيرها دون تأخير. • ضرورة تحديث وإضافة عدة أمور في دليل سياسات وإجراءات إعادة التأمين وإعتمادها من مجلس الإدارة.

<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة وضع خطة سنوية تساعد في إدارة الأنشطة التي يقوم بها القسم بكفاءة وفعالية. • ضرورة الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في حال عدم تمكن الشركة من الإلتزام بالمادة 40 من اللائحة التنظيمية. • ضرورة قيام إدارة قسم إعادة التأمين بمراجعة تفاصيل إتفاقية التغطية قبل إرساله لوسيط إعادة التأمين. 	
<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة إعداد خطة التعافي من الكوارث وإستمرارية الأعمال • ضرورة إعداد دليل سياسات وإجراءات إدارة تقنية المعلومات • ضرورة وضع خطة سنوية تساعد في إدارة الأنشطة التي يقوم بها القسم بكفاءة وفعالية. • ضرورة التحديث الدوري لأسماء المستخدمين المصرح لهم باستخدام نظام الشركة بالتنسيق مع قسم الموارد البشرية. • ضرورة تحديث المعلومات (النصوص والمعلومات الواجب إدراجها) على الموقع الإلكتروني للشركة وبشكل دوري. 	تقنية المعلومات
<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة وضع خطة سنوية تساعد في إدارة الأنشطة التي يقوم بها القسم بكفاءة وفعالية. • ضرورة إعتداد نظام حاسب آلي للأصول الثابتة ومراقبتها والقيام بعمليات الجرد بشكل دوري ومطابقتها مع السجلات المحاسبية 	المالية
<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة تزويد إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية بنظام حاسب آلي / برنامج معلوماتي متكامل يساعده في القيام بوظائفه بشكل سليم وسريع ويدعمه للإستفادة من وقت الموظفين بالشكل الأمثل. • ضرورة وضع خطة مناسبة لتدريب الموظفين بهدف رفع الكفاءة والقدرات لتحسين وتطوير الأداء في العمل. • ضرورة وضع خطة لتحويل المسؤوليات بين الموظفين واعتمادها لضمان الانتقال السلس للمسؤوليات من شخص لآخر بهدف تلبية جميع المواقف الحرجة والمفاجئة التي قد تتعرض لها الشركة. • ضرورة العمل على وضع آلية واضحة للتقييم الأداء الوظيفي للموظفين والبدء في تطبيقها وذلك بهدف المساعدة في التطوير الوظيفي ورفع كفاءة الأداء للموظفين. 	الموارد البشرية والشؤون الإدارية

وقد قامت جميع الإدارات أعلاه بمناقشة الملاحظات مع المراجع الداخلي ولجنة المراجعة والرد عليها بالإضافة الى العمل على إتمامها والتقيد بها.

12- لائحة الحوكمة

1-12 تنص المادة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية (لائحة الحوكمة) على أنه يتوجب على الشركة ذكر في تقرير مجلس الإدارة ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة وما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق.

2-12 إلزمت الشركة بكافة مواد لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وتم تطبيقها باستثناء المواد التالية:

رقم المادة – التسلسل	مضمون المادة	الأسباب والتفاصيل
6 – ب	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تم عرض البند على الجمعية العامة العادية بتاريخ 2013/05/06م ولم تتم الموافقة عليه، لذا فإن الشركة تتبع النظام الأساسي في هذا المجال
5 – ج 3	هل نشرت الدعوة إلى إجتماع الجمعية العامة في موقع الشركة الإلكتروني؟	سوف يتم نشر الدعوات مستقبلا

13 – الخاتمة

وإذ يعرب مجلس الإدارة عن شكره وتقديره لعملاء الشركة وجميع المساهمين الكرام على ما يولونها من ثقة عالية، فإن المجلس يسره أن يقدم خالص شكره وتقديره لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال العام والتي أسفرت عن تحقيق نتائج جيدة.

والله الموفق

مجلس الإدارة