

تقرير مجلس الادارة لعام 2014م

يسر مجلس الادارة في شركة سند للتأمين واعادة التأمين التعاوني (سند) أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي للعام المنتهي 2014م ، مرفقا معه القوائم المالية المدققة والايضاحات للسنة المنتهية في 2014/12/31م ، ومتضمنا اهم التطورات والتغيرات والنتائج المالية وانشطة التشغيل والافصاحات حسب اللوائح والانظمة الصادرة من الجهات المختصة.

اولا : اهم التطورات :

شهد العام 2014م عدة تطورات وتغيرات في سوق التأمين السعودي، كان ابرزها استمرار مؤسسة النقد العربي السعودي بالقيام بالزيارات التفتيشية لشركات التأمين والأطراف ذات العلاقة، والهدف منها التأكد من تطبيق اللوائح والانظمة.

كما قامت مؤسسة النقد العربي السعودي باصدار العديد من التعليمات والقرارات التي من شأنها ضبط حرب الأسعار وذلك بإلزام شركات التأمين بتطبيق التسعيرات الجديدة المتماشية مع تقرير الخبراء الاكثوريين وخصوصا لمنتجات تأمين المركبات والتأمين الصحي. كم طلبت المؤسسة من الشركات إعادة تقييم الاحتمالات الفنية والمالية وذلك للإلتزام بدفع التعويضات الحاليه والمستقبليه وإستمرار العمليات بالشكل الصحيح.

نظراً للتغيرات الحالية في القطاع الصحي فقد قام مجلس الضمان الصحي التعاوني المشرف على قطاع التأمين الصحي بعرض مسودة لتعديل الوثيقة الموحدة للتأمين التعاوني والمتضمنه زيادة المنافع والحد التأميني من 250 ألف ريال الى 500 ألف ريال، والتي طبقت في منتصف 2014م ،مما عكس على زيادة الأسعار وتنامي المنافسة بين شركات التأمين. كما ان مجلس الضمان الصحي التعاوني قام بتطوير وتشغيل برنامج التعاملات الإلكترونية SHIB بين الجهات ذات العلاقة ومن ضمنها شركات التأمين ومزودي الخدمات الصحية، وهذا ينعكس على العمليات التشغيلية للشركة والخدمات المقدمة للعملاء.

لقد وصل عدد شركات قطاع التأمين المدرجة في السوق السعودي الى خمسة وثلاثون شركة حتى نهاية 2014م، في حين بلغ عدد وسطاء التأمين أكثر من أربعة وستون شركة، وكلاء التأمين حوالي واحد وسبعون شركة، مما يكون لهم دور كبير في توسع الخدمات التأمينية المقدمة للعملاء و انخفاض التكاليف التشغيلية لشركات التأمين. إستمر مجلس الادارة بالعمل بجهد كبير للمحافظة على تواجد قوي للشركة ضمن مصاف الشركات المتميزة والمتقدمة في قطاع التأمين بالمملكة في ظل وجود بيئة تنافسية كبيرة في هذا المجال .

وقد كان من أهم التحديات التي واجهتها الشركة خلال العام 2014م هو إيقاف الشركة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من بداية الشهر التاسع لعام 2014م من إصدار وثائق التأمين أو تجديدها مما أدى إلى زيادة خسائر الشركة. ورغم تلك التحديات قامت الشركة بتخفيض المبالغ المستحقة للشركة للعام 2014م مبلغ 57,421 مليون ريال (سبعة وخمسون مليون وأربعمائة وواحد وعشرون ألف ريال) مقارنة بالعام 2013م مبلغ 93,122 مليون ريال (ثلاثة وتسعون مليون ومائة وإثنان وعشرون ألف ريال).

وإستمرت الشركة بتزويد هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي بكل التقارير المطلوبة من قبل هذه الجهات، وعملت الشركة على انجاز لائحة حوكمة الشركات الخاصة.

هذا وقد استمرت الشركة بالعمل من خلال ثلاثة فروع بالمملكة في كل من الرياض وجدة والخبر ، وتم نقل خدمات مطالبات السيارات للموقع الرئيسي، وذلك لتخفيض التكاليف المالية. كما تم إغلاق نقاط البيع.

وبهذه المناسبة ونياية عن جميع السادة المساهمين الكرام وجميع العاملين بالشركة يتوجه المجلس بالشكر والتقدير لجميع اعضائه على جهودهم التي كان لها بالغ الاثر في تحقيق النجاحات المتواصلة رغم التحديات والمتغيرات التي يشهدها السوق المحلي في الوقت الحالي ، كما لايفوت المجلس في هذه المناسبة ان يتوجه بالشكر لعملاء الشركة الكرام الذين اعطوا ثقتهم للشركة التي نعتز بها.

ثانياً:التغطية الجغرافية :

تعمل الشركة من خلال ثلاثة فروع في كلا من الرياض، جدة والخبر :

الهاتف والفاكس	العنوان	الفرع
هاتف : 011 - 292 7111 فاكس : 011 - 292 7888	مركز دارين - الدور الثالث حي الملز - شارع الاحساء ص.ب : 27477 الرياض 11417	المكتب الرئيسي
هاتف : 011 - 473 7033 فاكس : 011 - 473 6993	جوار حديقة الملك عبدالله حي الملز - شارع الأحساء ص.ب : 27477 الرياض 11417	فرع الرياض
هاتف : 012 - 690 5818 فاكس : 012 - 690 5817	مركز دايمن سكور - الدور الثالث حي الزهرة - شارع البترجي ص.ب : 40136 جدة 21499	فرع جدة
هاتف : 013 - 331 0444 فاكس : 013 - 331 0555	مركز ناصر الهاجري - الدور الثاني مكتب رقم (206-207) ص.ب : 32096 الخبر 31952	فرع الخبر

ثالثاً: المؤشرات المالية:

1) الاقساط المكتتبه :

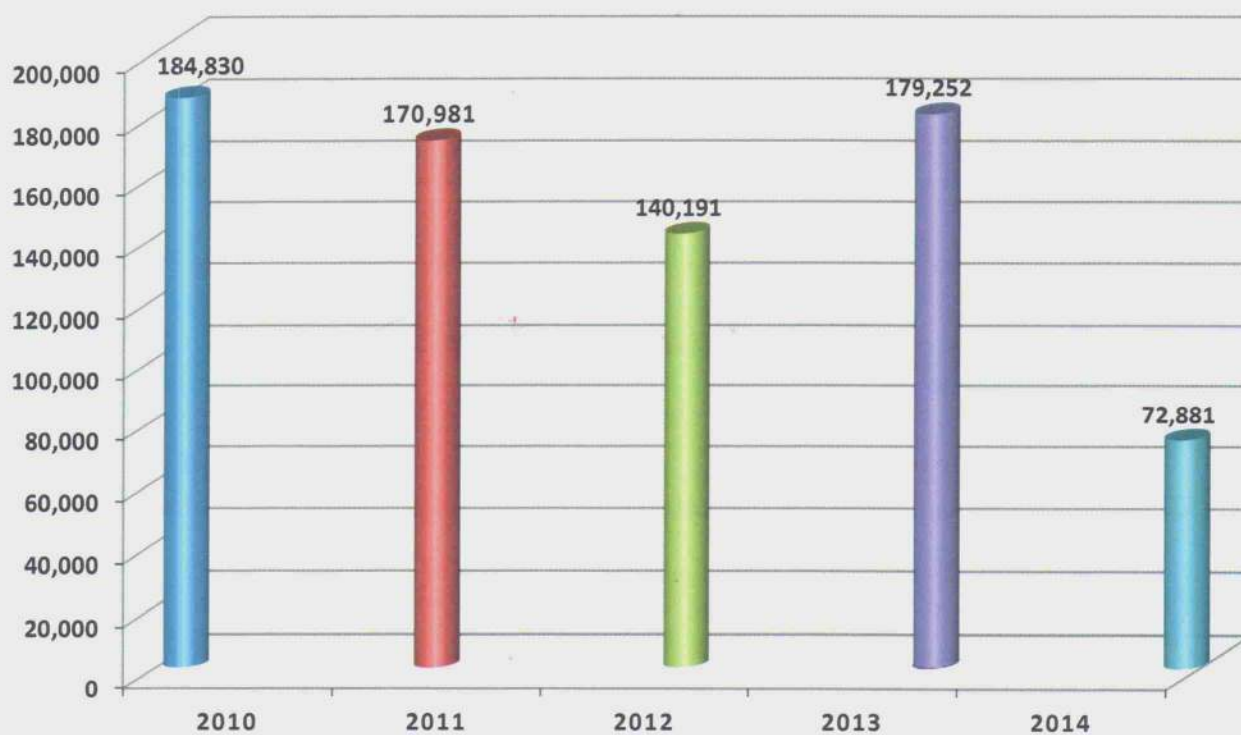
بلغ اجمالي الاقساط المكتتبه للعام 2014م مبلغ وقدره 123,740 مليون ريال (مائة وثلاثة وعشرون مليون وسبعمئة وأربعون ألف ريال) ، مقارنة باجمالي اقساط مكتتبه للعام 2013م مقدارها 227,966 مليون ريال (مائتين وسبعة وعشرون مليون وتسعمائة وستة وستون الف ريال) وذلك بانخفاض مقداره 45.72% . ويمثل التأمين الطبي مانسبته 20% من اجمالي الاقساط ، أما تأمين المركبات فيمثل مانسبته 50% ، فيما يمثل باقي المنتجات مانسبته 30% من اجمالي الاقساط.

اما ما يخص التحليل الجغرافي لاقساط التأمين كما يلي:

م	المنطقة	إجمالي الاقساط المكتتبة
1	فرع الرياض	84,304
2	فرع جدة	5,426
3	فرع الخبر	24,993
4	نقاط البيع	9,017
	الاجمالي	123,740

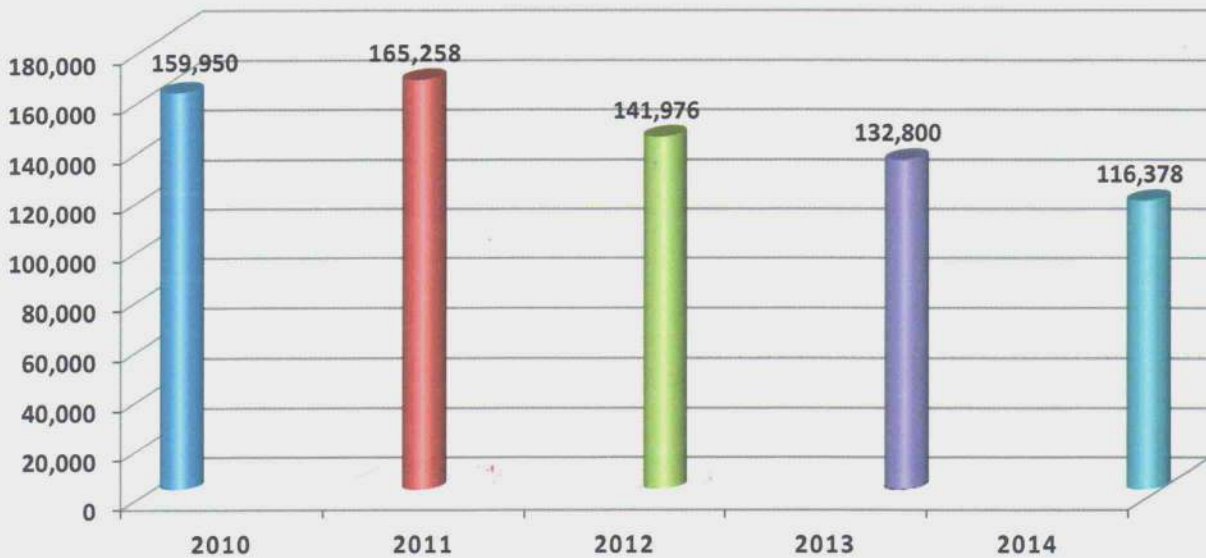
(2) صافي الاقساط المكتسبة :

بلغ صافي الاقساط المكتسبة للعام 2014م مبلغ 72,881 مليون ريال (اثنان وسبعون مليون وثمانمائة وواحد وثمانون ألف ريال) ، مقارنة بصافي اقساط مكتسبة للعام 2013م مقداره 179,252 مليون ريال (مائة وتسعة وسبعون مليوناً ومائتان واثنان وخمسون الف ريال) وذلك بانخفاض مقداره 59.34% .



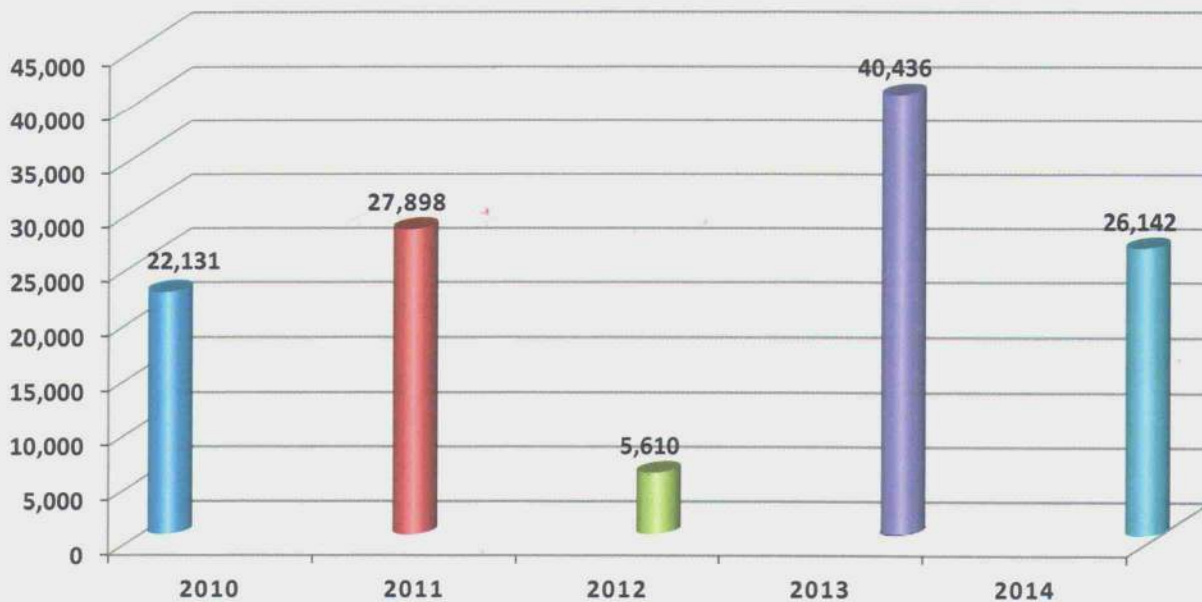
(3) التعويضات المدفوعة:

بلغ إجمالي التعويضات المدفوعة للعملاء للعام 2014 م مبلغ 116,378 مليون ريال (مائة وستة عشر مليون وثلاث مائة وثمان وسبعون ألف ريال)، مقارنة بإجمالي تعويضات مدفوعة للعملاء للعام 2013 م مقداره 132,800 ريال (مائة وأثنان وثلاثون مليون وثمانمائة ألف ريال) وذلك بانخفاض مقداره 12.36%.



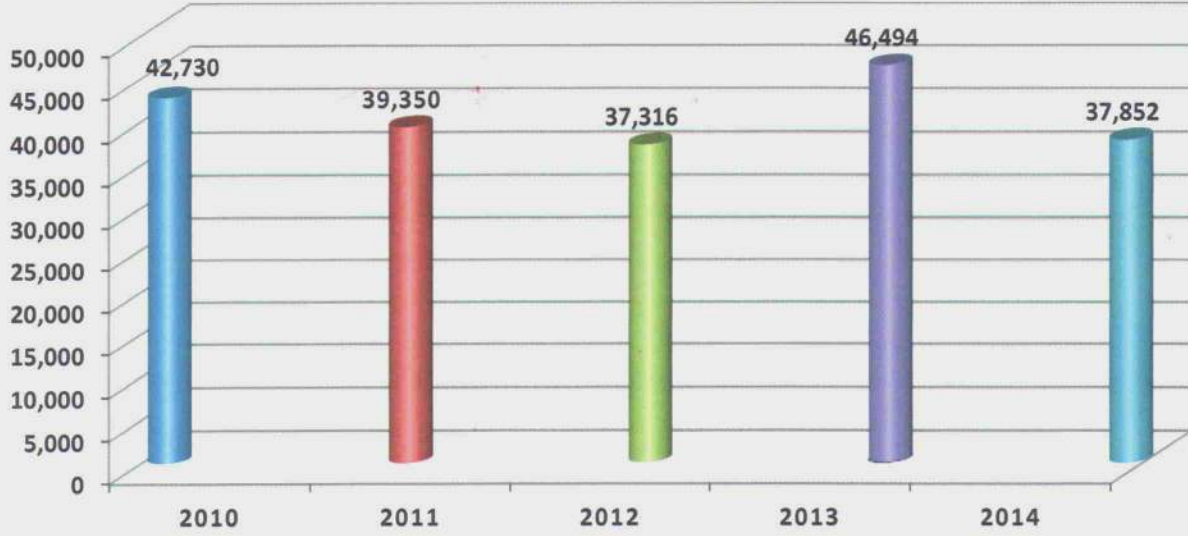
(4) نتائج العمليات التشغيلية:

بلغ عجز عمليات التأمين مخصص منها عائد استثمارات حملة الوثائق للعام 2014 م مبلغ 26,142 مليون ريال (ستة وعشرون مليون ومائة واثنان وأربعون ألف ريال) مقابل عجز مقداره 40,436 مليون ريال (أربعون مليون وأربعمائة وستة وثلاثون ألف ريال) لعام 2013 م ، وذلك بانخفاض مقداره 35.34%.



(5) المصاريف العمومية والادارية:

بلغت المصاريف العمومية والادارية للعام 2014م مبلغ 37,852 مليون ريال (سبعة وثلاثون مليون وثمانمائة واثنان وخمسون الف ريال) مقابل مصاريف عمومية وادارية مقدارها 46,494 مليون ريال (ستة واربعون مليوناً وأربعمائة واربعة وتسعون الف ريال) للعام 2013م. وذلك بانخفاض وقدرة 18.58% مقارنة بالعام الماضي.



(6) الاستثمارات :

بلغ اجمالي استثمارات الشركة المتاحة للبيع في العام 2014م مبلغ 38,164 مليون ريال (ثمانية وثلاثون مليون ومائة وأربعة وستون الف ريال) منها 7,042 مليون ريال (سبعة ملايين وإثنان وأربعون الف ريال) في صناديق استثمارية و11,537 مليون ريال (أحد عشر مليون وخمسمائة وسبعة وثلاثون ألف ريال) في صكوك اسلامية و17,662 مليون (سبعة عشر مليون وستمائة وإثنان وستون الف ريال) في اسهم محلية و1,923 مليون (مليون وتسعمائة وثلاثة وعشرون ألف ريال) في شركة نجم لخدمات التأمين، وذلك مقارنة مع استثمارات خلال العام 2013 كانت استثمار مبلغ 44,060 مليون ريال (أربعة وأربعون مليوناً وستون الف ريال) منها 6,999 مليون ريال (ستة ملايين وتسعمائة وتسعة وتسعون الف ريال) في صناديق استثمارية و11,099 مليون ريال (أحد عشر مليون وتسعة وتسعون الف ريال) في صكوك اسلامية و24,039 مليون (أربعة وعشرون مليون وتسعة وثلاثون الف ريال) في اسهم محلية بالإضافة إلى 1,923 مليون (مليون وتسعمائة وثلاثة وعشرون ألف ريال) في شركة نجم لخدمات التأمين.

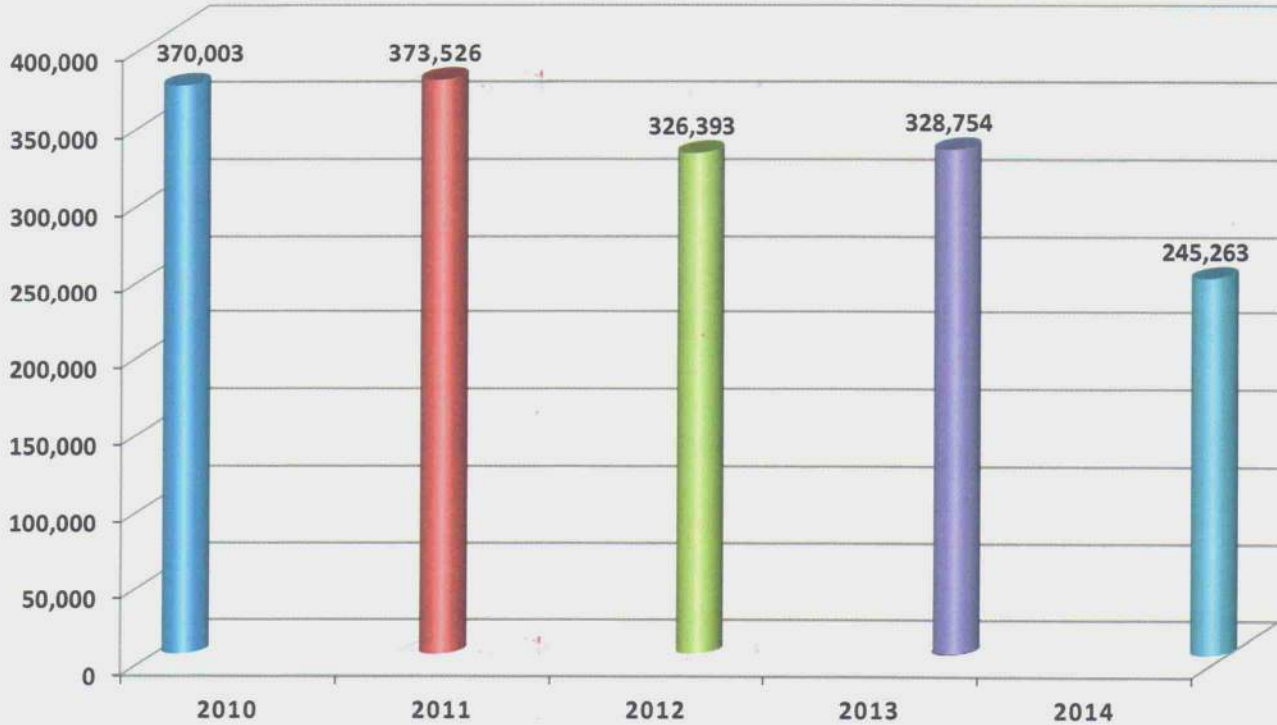
كما انه يوجد وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بقيمة 20 مليون ريال (عشرون مليوناً ريال) حسب ماتطلبه الانظمة.



تمتلك شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني استثمار في شركة نجم لخدمات التأمين بقيمة 1,923 مليون ريال (مليون وتسعمائة وثلاثة وعشرون ألف ريال).

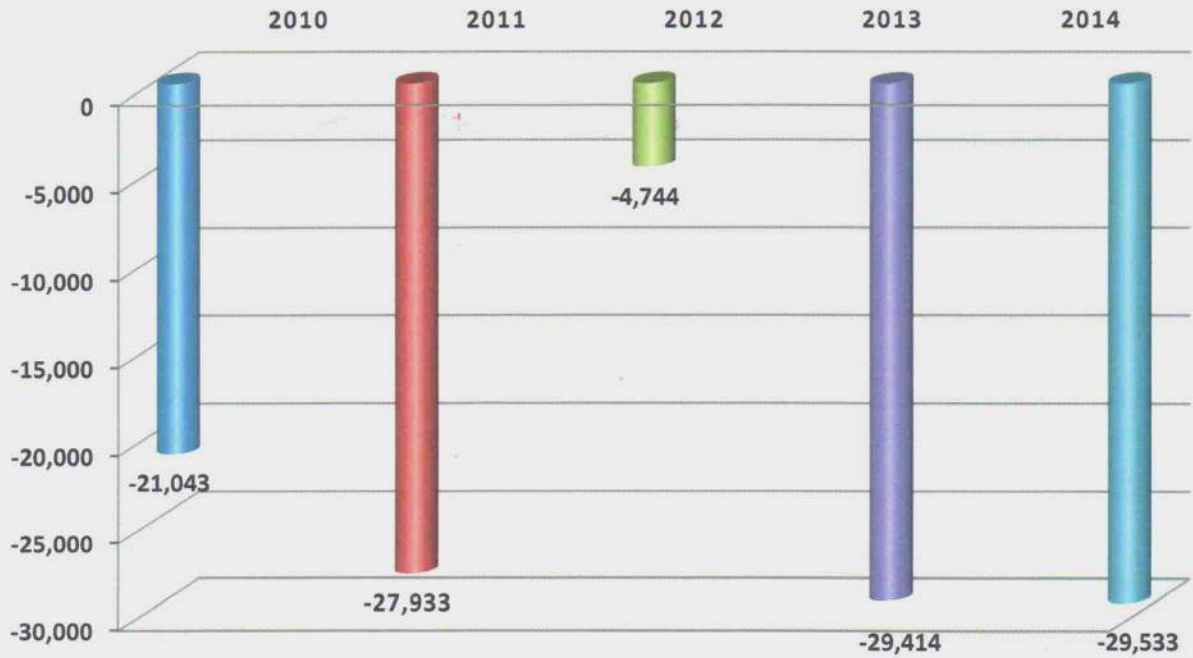
(8) الموجودات :

بلغ اجمالي الموجودات خلال العام 2014م مبلغ 245,263 مليون ريال (مائتان وخمسة وأربعون مليون ومائتان وثلاثة وستون ألف ريال) ، مقابل اجمالي موجودات خلال العام 2013م مقدارها 328,754 مليون ريال (ثلاثمائة وثمانية وعشرون مليوناً وسبعمئة وأربعة وخمسون ألف ريال) ، وذلك بانخفاض مقداره 25.39 %، وبلغ اجمالي موجودات عمليات التأمين للعام 2014م مبلغ 172,713 مليون ريال (مائة وإثنان وسبعون مليون وسبعمئة وثلاثة عشر ألف ريال) مقابل اجمالي موجودات عمليات التأمين للعام 2013م مقدارها 230,099 مليون ريال (مائتان وثلاثون مليون وتسعة وتسعون ألف ريال) ، وذلك بانخفاض مقداره 24.93 % .
هذا وقد بلغ اجمالي موجودات المساهمين للعام 2014م مبلغ 72,550 مليون ريال (إثنان وسبعون مليون وخمسمائة وخمسون ألف ريال) وذلك مقابل اجمالي موجودات المساهمين للعام 2013م مقدارها 98,655 مليون ريال (ثمانية وتسعون مليوناً وستمئة وخمسة وخمسون ألف ريال) ، وذلك بانخفاض مقداره 26.46 % .



(9) ارباح المساهمين :

لم تحقق الشركة ارباح خلال العام 2014م ، بينما حققت صافي خساره قبل الزكاة مقدارها 29,533 مليون ريال (تسعة وعشرون مليون وخمسمائة وثلاثة وثلاثون الف ريال) ، وذلك مقارنة بصافي خساره للعام 2013م مقداره 29,414 مليون ريال (تسعة وعشرون مليون واربعمائة وأربعة عشر الف ريال) وذلك بانخفاض مقداره 0.40% . وحيث أن الشركة قد حققت خسائر في نتائجها المالية خلال الأربع سنوات الماضية ، لذا فان الشركة لم تقم بتوزيع أي فائض من عمليات التأمين وكذلك ارباح المساهمين ، وعليه فان الشركة لم تقم باعداد الية نهائية لهذه التوزيعات ليتم اعتمادها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والصناعة.



إلا أن الشركة قد اشارت الى هذه الآلية في نظامها الاساسي المعتمد من قبل وزارة التجارة والصناعة والذي ينص على :

- 1- يحدد في نهاية كل عام الفائض الاجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الاقساط والتعويضات محسوماً منه المصاريف التسويقية والإدارية والتشغيلية والمخصصات الفنية اللازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك .
- 2- يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي :
يضاف للفائض الاجمالي الوارد في الفقرة (1) أعلاه او يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الإستثمار بعد إحتساب مالهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققة .
- 3- توزيع الفائض الصافي ، ويتم إما بتوزيع نسبة 10% عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة ، او بتخفيض أقساطهم للسنة التالية ، ويرحل مانسبته 90% تسعون بالمائة الى حسابات دخل المساهمين .

- وتوزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:
- أ- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقرره.
 - ب- يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين إحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 - ت- للجمعية العامة العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي اضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 - ث- يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
 - ج- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاه.
 - ح- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادر من الجهات المختصة.
- وكذلك فإن الشركة سوف تلتزم بمعادلة توزيع فائض عمليات التأمين حسب المادة (70) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

10) التوقعات المستقبلية لآعمال الشركة والمخاطر التي تواجهها :

لقد قامت الشركة بعمل خطة استراتيجية للسنوات (2015-2018م) والتي ستضع الشركة في موقع متقدم في سوق التأمين السعودي، و تم تحديد عدة اهداف ليتم تحقيقها خلال العام 2015م يأتي من اهمها :

- 1) الإستغناء عن رخصة إعادة التأمين.
 - 2) زيادة رأس المال.
 - 3) التعاقد مع عدة مكاتب وساطة تأمين محلية وعالمية للعمل على جذب مزيد من الاعمال للشركة.
 - 4) تطوير مركز خدمة العملاء المتكامل بما يضمه مركز خدمة العملاء الهاتفي .
 - 5) تطوير بيع بعض منتجات الشركة عن طريق الانترنت وتقديم الخدمات المساندة لها.
 - 6) تطوير ادارة مراقبة الائتمان والتحصيل.
 - 7) التوسع في ادارة المراجعة الداخلية.
 - 8) استكمال تسجيل موظفي الشركة للامتحان الالزامي الخاص بأساسيات التأمين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي والمنعقد في المعهد المصرفي.
- وليس لدى الشركة اي شك في قدرتها على الاستمرار حيث انها تسير بخطوات ثابتة وصلبة على طريق النجاح . كما يعتبر ازدياد المنافسة بين شركات التأمين في استقطاب الكفاءات المحلية جرّاء ازدياد أعدادها من المخاطر التي تواجه الشركة وخصوصا في المراكز الادارية بالشركة. كما تؤثر أيضا على أسعار المنتجات التأمينية مما يزيد في تدني أسعارها مقارنة بالمخاطر المترتبة على اكتتابها.
- ومن أهم المخاطر التي تواجه الشركة أيضا هي مخاطر التركيز في محفظة الشركة التأمينية بتمركزها حول بيع منتجات تأمين السيارات والتأمين الصحي مما يؤثر على التنوع الطبيعي للمحفظة التأمينية.

(11) استعراض نشاط الشركة خلال السنوات الماضية

التغير	18- 2008 شهرأ	2009	2010	2011	2012	2013	2014	النشاط
إنخفاض %	221,142	415,160	370,003	373,526	326,393	328,754	245,263	مجموع الموجودات
إنخفاض %	27,444	223,763	227,339	231,326	183,528	227,966	123,738	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
إنخفاض %	15,475	144,867	162,655	168,829	138,134	179,252	72,881	صافي اقساط التأمين المكتتبة
إنخفاض %	2,600	77,241	184,830	170,981	140,191	149,411	140,677	صافي اقساط التأمين المكتتبة
ارتفاع %	1,604	42,081	159,950	165,258	141,976	132,800	116,378	اجمالي التعويضات المدفوعة
ارتفاع %	1,663	49,270	130,434	123,740	92,513	123,264	100,169	صافي المطالبات المتكبدة
ارتفاع %	2,062	65,271	175,785	169,151	117,135	155,014	143,959	اجمالي مصاريف الإكتتاب
إنخفاض %	9,553	15,654	22,131	27,898	5,667	40,436	26,143	نتائج العمليات التشغيلية
إنخفاض %	-24,109	-14,030	-21,043	-27,933	-4,744	-29,414	-29,533	صافي الدخل

رابعاً: الإفصاحات حسب اللوائح النظامية :

(أ) الالتزام بلائحة حوكمة الشركات :

التزمت شركة سند للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (سند) بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ماعدى المادة السادسة البند (ب) والتي تخص التصويت التراكمي بسبب التقلبات التي جرت في المجلس.

رقم	اسم العضو	حالة العضوية	تاريخ الإستقالة	الصفة	الشركات المساهمة التي يشارك في مجالس اداراتها	عدد الاسهم
			تاريخ التعيين			
-1	أ/ أحمد بن عبدالله العقيل	مستقبل	حتى 2014/04/02م	تنفيذي	عضو مجلس ادارة اسمنت الجنوب، البنك العربي ، شركة الدريس، شركة كهرباء السعودية	1,000
	د/ فهد عبدالله الماجد	عضو	من 2014/6/10م	مستقل	لا يوجد	لا يوجد
-2	أ/ خليفة بن محمد المهيري	عضو	---	غير تنفيذي	---	ما قيمته 10,000
-3	أ/ محمد بن سليمان الجربوع	مستقبل	حتى 2014/2/20م	مستقل	---	2,000
	أ/ محمد عبدالعزيز الفانز	عضو	من 2014/2/20م	مستقل	---	ما قيمته 10,000
-4	أ/ دحام الفندي المزروعي	عضو	---	غير تنفيذي	---	ما قيمته 10,000
-5	أ/ محمد ابراهيم المعجل	مستقبل	حتى 2014/2/20م	مستقل	---	1000
	أ/ دخيل الله سعود العتيبي	عضو	من 2014/3/10م	مستقل	---	ما قيمته 10,000
-6	أ/ خالد حماد الثقفي	مستقبل	حتى 2014/01/06م	غير تنفيذي ورئيس المجلس	---	1000
-7	أ/ عبدالله بن سلطان السلطان	مستقبل	حتى 2014/03/11م	غير تنفيذي	---	1000
	أ/ عبدالله محمد السدحان	مستقبل	حتى 2014/5/11م	مستقل	---	لا يوجد
	أ/ مهند عباس عبدالجليل	عضو	من 2014/7/8م	مستقل	---	لا يوجد
-8	أ/ علي بن محمد الشعشاع	مستقل	حتى 2014/07/02م	مستقل	---	ما قيمته 10,000

ج) مكافآت اعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم :

بدل حضور	مكافآت سنوية / شهرية	الصفة
15,000	-----	رئيس مجلس الادارة
45,000	-----	باقي اعضاء مجلس الادارة
60,000	-----	الاجمالي

د) عقود فيها مصلحة لاعضاء مجلس الادارة :

لا توجد عقود لأعضاء المجلس مصلحة فيها.

هـ) تعويضات كبار موظفي الإدارة:

تتضمن كبار موظفي الإدارة للشركة كافة أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين والإدارة العليا.

وفي مايلي ملخص بتعويضات كبار موظفي الإدارة للعام 2014م :

رواتب ومزايا قصيرة الأجل	ريال 2,600,000
تعويضات نهاية الخدمة	ريال 141,506
الإجمالي	ريال 2,741,506

البدلات	الرواتب والتعويضات	الوظيفة
0	1,004,376	الرئيس التنفيذي
0	600,000	الرئيس المالي
0	440,000	نائب رئيس التنفيذي
6,000	848,004	مدير العمليات
0	351,996	مدير تقنية المعلومات
6,000	3,244,376	الإجمالي

(و) لجان مجلس الإدارة :

(1) اللجنة التنفيذية :

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات الى مجلس الادارة حول مختلف الموضوعات مثل الخطة الاستراتيجية وخطة العمل الخاصة بالشركة ، ويقوم مجلس الادارة بتفويض اللجنة للقيام بمهامه في بعض الحالات مثل اعتماد خطة العمل ومراقبة الاداء ووضع السياسات اللازمة لتحسين اداء الشركة ، وتتكون اللجنة التنفيذية من السادة علي الشعشاع رئيساً وعضوية كلا من السادة: خليفة المهيري ودحام المزروعى محمد عبدالله العريفي وخالد حماد النقي وعدد اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال العام 2014م 11 اجتماعاً.

(2) لجنة المراجعة :

لم تشكل اللجنة بسبب التقلبات التي صارت بالمجلس.

(3) لجنة الترشيحات المكافآت :

لم تشكل اللجنة بسبب التقلبات التي صارت بالمجلس

(ز) اجتماعات مجلس الإدارة والجمعية العامة :

عقد مجلس ادارة سند خلال العام 2014م ست (4) اجتماعات :

الاجتماع	التاريخ	الحضور
1	2014/3/4م	حضر الاجتماع (4) اعضاء وتغيب عنه العضوين: أحمد العقيل عبدالله السلطان.
2	2014/4/8م	حضر الاجتماع (6) اعضاء.
3	2014/4/15م	حضر الاجتماع (6) اعضاء.
4	2014/5/13م	حضر الاجتماع (6) اعضاء.

بدون وجود سبب للغياب ، هذا وقد اصدر المجلس خلال جلساته الاربع العديد من القرارات من اهمها اعتماد المراكز المالية والحسابات الختامية ، واعتماد الموازنة السنوية ، واعتماد الخطة الاستراتيجية للشركة.

كما عقدت الشركة خلا العام 2014م جمعية عامة عادية لمساهمي الشركة في يوم الثلاثاء 1435/08/19 هـ الموافق 2014/06/17م وتم فيها الموافقة الموافقة على تقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31م والموافقة على تقرير مراقبي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2013/12/31م والموافقة على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في 2013/12/31م وبراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31م واختيار مراقب حسابات الشركة للعام المالي 2014م وهما السادة شركة المحاسبون الدوليون وشركة البسام والنمر وتحديد اتعايبهما حسب قائمة الترشيح التي اعدتها مجلس الادارة والموافقة على لائحة حوكمة الشركة والسياسات والمعايير والاجراءات المحددة لعضوية مجلس الادارة والموافقة على تعيين كلا من: أ. الاستاذ/ خالد حماد النقي بدلا من الاستاذ/ صالح عبدالرحمن السماعيل. ب. الاستاذ/ دخيل الله بن سعود العتيبي بدلا من الاستاذ/ محمد بن ابراهيم المعجل. ت. الدكتور/ محمد بن عبدالعزيز الفانز بدلا من الاستاذ/ محمد بن سليمان الجربوع. لاكمال الدورة الحالية التي بدأت في 2013/06/30م وتنتهي في 2016/06/30م.

(ح) اقرار مجلس الادارة حول سجلات الحسابات :

يقدم مجلس الإدارة بان سجلات الحسابات قد تم اعدادها بالشكل الصحيح ، وان نظام الرقابة الداخلية اعد على اساس سليمة وتم تنفيذه بفعالية ، كما انه يقر بانه لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

(ط) العقوبات :

فرضت هيئة سوق المال غرامة مالية على الشركة في 2014/07/07م قدرها 30,000 (ثلاثون ألف ريال) لمخالفتها الفقرة (أ) من المادة الرابعة والثلاثين من قواعد التسجيل والإدراج، والتعليمات الواردة في نموذج الإفصاح الإلكتروني المعتمد بموجب قرار مجلس الهيئة.

(ي) المراجعة السنوية لفعالية اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة :

قامت الشركة خلال العام 2014م بمراجعة فعاليات اجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ، ووجدت بان معظم اجراءات المراقبة الداخلية فعالة وتقوم بالدور المطلوب الذي يضمن عدم حدوث تجاوزات قد تؤثر على اعمال الشركة. ويقر المجلس على ذلك.

(ك) الزكاة والمدفوعات النظامية والمديونيات :

ترتب على الشركة مبلغ 2,750,208 مليون ريال (اثنان مليون وسبعمائة وخمسون الف ومئتان وثمانية ريال) مخصص لحساب الزكاة عن العام 2014م مقارنة بالعام 2013م مبلغ 1,229,766 ريال (مليون ومائتان وتسعة وعشرون ألف وسبعمائة وستة وستون ريال)، كما ترتب على الشركة مبلغ 605,340 ريال (ستمائة وخمسة آلاف وثلاث مائة وأربعون ريال) وذلك يمثل 0.5 % من اجمالي الاقساط المكتتبة يتم دفعها لمقام مؤسسة النقد العربي السعودي كرسوم متابعة وتدقيق، وكذلك ترتب على الشركة مبلغ 256,036 ريال (مائتان وستة وخمسون ألف وستة وثلاثون ريال) وذلك يمثل 1 % من اجمالي الاقساط المكتتبة لمجلس الضمان الصحي تمثل رسوم سنوية للاشتراك وكذلك مبلغ 220 الف ريال (مائتين وعشرين ألف ريال) كرسوم إدراج لدى شركة تداول الاسهم السعودية.

ولا يوجد على الشركة اي قروض او مديونيات واجبة الدفع ، ويقر المجلس على ذلك.

(ل) مراجعوا الحسابات الخارجيون ومعايير المحاسبة :

وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمي الشركة المنعقدة في يوم الثلاثاء 1435/8/19 هـ الموافق 2014/6/17م على توصية المجلس باختيار كل من السادة شركة المحاسبون الدوليون وشركة البسام والنمر كمراجعين لحسابات الشركة لتناسب اسعارهما والعرف المالي مقارنة بالمكاتب الاخرى .

هذا وقد تم اعداد القوائم المالية للشركة خلال العام 2014م طبقا لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) بناء على توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.