



الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني

(ولاء)

الخبر

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية في تاريخ

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

محتوى التقرير:

٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة.....
٤	تقرير الرئيس التنفيذي
٧	١- النشاط الأساسي
٨	٢- الأداء المالي
١٠	٣- الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة.....
١٠	٤- المخاطر التي تواجه الشركة
١١	٥- التحليل الجغرافي للعمليات.....
١١	٦- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية
١٢	٧- المعايير المحاسبية
١٢	٨- سياسة توزيع الأرباح
١٣	٩- وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة وكبار التنفيذيين وذو صلة.....
١٣	١٠- وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت
١٣	١١- قروض وإصدارات / استرداد لأوراق مالية.....
١٣	١٢- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة.....
١٤	١٣- المدفوعات النظامية المستحقة القائمة.....
١٤	١٤- مصالح الموظفين.....
١٤	١٥- إقرارات.....
١٥	١٦- تعيين المحاسب القانوني.....
١٥	١٧- حوكمة الشركات
١٦	١٨- عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى.....
١٧	١٩- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه.....
١٧	٢٠- مجلس الإدارة.....
٢٠	٢١- تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
٢٠	٢٢- الجزاءات والقيود الاحتياطية.....
٢٠	٢٣- الرقابة الداخلية

أعزائي المساهمين،

اسمحوا لي في البداية أن أعتنم هذه الفرصة لأتقدم بأحر التعازي إلى العائلة المالكة في المملكة العربية السعودية في وفاة خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبدالعزيز آل سعود - ملك المملكة العربية السعودية. نتمنى أيضاً لخليفته الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود النجاح والمزيد من التقدم والازدهار.

ويسرني أن أقدم لكم تقرير مجلس إدارة الشركة لعام ٢٠١٤. فقد حققت الشركة أداءً إيجابياً متواضعاً بربح صافي قدره ٤,٨ مليون ريال لعام ٢٠١٤ مقارنة بـ ٢٤,٥٦ مليون ريال لعام ٢٠١٣. كما يتضمن تقرير الرئيس التنفيذي للشركة المزيد من التفاصيل عن الجوانب التشغيلية لأداء شركتكم التي هي الآن في عامها السابع من النمو والازدهار.

وبرغم من انخفاض أسعار النفط العالمية، فإن المملكة وباعتبارها كأكبر منتج رائد في العالم، صمدت أمام الوضع صمود يستحق الثناء. وايضا فانه من المحفز ان نلاحظ بعد أن شهدت أسعار الاسهم هبوطا خلال الربع الرابع لعام ٢٠١٤، فقد أظهر السوق اتجاها إيجابيا في بداية العام ٢٠١٥.

إن سوق التأمين السعودي يمر بمرحلة تصحيح و رقابة من قبل الجهات الاشرافية من حيث تنفيذ وتطبيق اللوائح والانظمة مما يثمر عن سوق أكثر دقة وشفافية. كما أن من أهم ركائز النجاح في سوق التأمين هي متانة تكوين رأس المال لدى الشركة. ويجدر الإشارة بأن الجهات الاشرافية قد قامت بالتمهيد لرفع راس مال الشركات المتقدمة لذلك، وشركة ولاء من ضمن تلك الشركات. حيث أنه في بداية عام ٢٠١٤، قام مجلس الإدارة والادارة العليا في الشركة بالاجتماع مع الجهات الرقابية، وكانت حصيلة تلك الاجتماعات الاثر الايجابي في تسهيل الحصول على الموافقة في إصدار حقوق الإكتتاب. ونود الاشارة بأن الشركة في المراحل المتقدمة من اخذ الموافقة النهائية لاصدار حقوق الاكتتاب وذلك يجعل من الشركة ذات رأس مال ٤٠٠ مليون ريال سعودي.

شهد عام ٢٠١٤ أيضا نمواً أكثر من المتوسط في اجمالي أقساط السوق المكتتبه. وفقا لبيانات السوق الإجمالية للسنة فقد اجتازت ٣٠ بليون ريال بالمقارنة مع ٢٤,٦ بليون ريال في عام ٢٠١٣. في حين أن أكبر خمسة شركات استحوذت على ما يقارب ٦٤٪ من اجمالي هذه الاقساط، ومن المتوقع انخفاض تلك النسبة من خلال زيادة فرص اعمال الشركات الصغيرة والمتوسطة. ويعمل فريق الإدارة بخطة لزيادة ربحية الشركة من خلال اتخاذ الاجراءات اللازمة مع مراعاة الكفاءة التشغيلية.

كجزء من برنامج زيادة رأس المال، تم وضع خطة عمل شاملة لمدة ٥ سنوات تشمل هذه الخطة القضايا الرئيسية مثل خطط المبيعات والتوسع في السوق وتطوير قنوات البيع والسيولة المالية وتقنية المعلومات والمواطنة والموارد البشرية والتدريب. تم اعتماد هذه الخطة لتكون بمثابة الدليل للنجاح والنمو نحو ما تعتزم شركتكم تحقيقه.

كما يتقدم مجلس الادارة بالشكر للمساهمين لمساندتهم في مسيرة الشركة وثقتهم في إدارتها، وتطلع الشركة لمزيد من التعاون المستمر بين المساهمين ومجلس الادارة وإدارة الشركة، والشكر ايضا للعاملين في الشركة على جهودهم المبذولة ولعلمهم الجاد خلال العام متمنين استمرار هذه الجهود مستقبلا. كما أن شركة ولاء تفخر بنسبة الايدي السعودية التي بلغت ٥٨٪ مع تولي العديد من المناصب الإدارية في نهاية عام ٢٠١٤.

وتشكر الشركة جميع شركائها المستثمرين على دعمهم الذي يقدمونه. ويتطلع مجلس الادارة إلى نمو الشركة والتقدم لصالح جميع المساهمين.

شكرا جزيلاً،

وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير،،

سليمان بن عبدالله القاضي
رئيس مجلس الإدارة

تقرير الرئيس التنفيذي

أعزائي المساهمين

إنه لمن دواعي السرور أن تقدم الشركة تقريرها السنوي السادس لمساهميها الكرام. وعلى الرغم من ظروف السوق الصعبة المتعلقة بأسعار المنتجات الإلزامية، تمكنت الشركة من الإعلان عن ربح متواضع لعام ٢٠١٤م استمراراً للسنوات السابقة. إن سوق التأمين السعودي بشكل عام يواجه تحدياً في قضايا التسعير، وتركيز غير متوازن في الأقساط والقضايا المتعلقة بالشركات المتوسطة الحجم وما دونها. كما إن ضرورة تحديد الاحتياطيات الفنية على أسس تحليل اكتواري أنتجت عبئاً إضافياً على الأرقام النهائية المعلن عنها.

إن القسم التالي من التقرير يلخص مختلف الأداء والجوانب الأخرى من عمليات الشركة لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

مالياً

في العام ٢٠١٤ بلغ صافي الفائض قبل الزكاة والأرباح غير المحققة من الاستثمارات المتاحة للبيع ٤,٨٤ مليون ريال مقارنة بـ ٢٤,٦٥ مليون ريال لعام ٢٠١٣. ويعود السبب بشكل رئيسي إلى الاحتياطيات الفنية الإضافية البالغة ١٤,٧ مليون ريال والتي تم نقلها في حسابتنا لعام ٢٠١٤ وفقاً لحسابات الاكتواريين. ومن جانب آخر فإن الأرباح المحققة من بيع استثمارات الأسهم ساهمت بشكل كبير في نسبة أرباح هذه السنة. وقد بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لعام ٢٠١٤ ارتفاعاً ليصل إلى ٦٤٩ مليون ريال، مقارنة مع ٣٤٧ مليون ريال لعام ٢٠١٣.

تقييم القوة المالية

حققت شركة ولاء تقييم تفاعلي عالي لعام ٢٠١٤م بمعدل (B++) جيد وحصدت تصنيف أئتماني 'bbb' من شركة التصنيف العالمية (AM Best) وهذا يدل على أن الشركة بوضع "مستقر". كما أن شركة التصنيف تتابع باهتمام تطورات أنشطة الشركة وخاصة المتعلقة بزيادة رأس المال لما لذلك من تأثير كبير على احتمالية ضمان التحسن والتقدم في التصنيف.

زيادة رأس المال عن طريق أسهم حقوق أولوية

عملت الشركة خلال العام المنصرم على زيادة رأس المال، وبعد عدد من الاجتماعات مع الجهات الاشرافية نجحت الشركة على الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال إلى ٤٠٠ مليون ريال من خلال طرح أسهم حقوق أولوية. وبعد الحصول على الموافقة تم اتخاذ الإجراءات اللازمة لتعيين المستشار المالي ومدير الاكتتاب لإتمام باقي الإجراءات اللازمة للحصول على موافقة الجهات النظامية الأخرى.

استراتيجية النمو ومبادرات التسويق

أعدت الشركة خطة عمل شاملة للخمس سنوات القادمة، وقدمتها كجزء من المتطلبات لمؤسسة النقد العربي السعودي سعياً لزيادة رأس المال. وتشمل هذه الخطة جوانب مختلفة مثل التوقعات المالية للخمس سنوات القادمة والتسويق وخطط المبيعات وتطوير قنوات البيع وتحسين السيولة المالية وتوفير تدريب عالي المستوى للموظفين والمواطنة وخطط النجاح وتطوير تقنية المعلومات، ويُعطى تطوير عمليات كل من الأفراد والشركات أولوية عالية في النمو لدينا، فتأمين المركبات والتأمين الصحي الإلزاميين ما زالوا يواجهان ضغوطات كبيرة من حيث الاسعار. كما حصلت أكبر خمسة شركات في السوق على ما يقارب ٦٤٪ من إجمالي أقساط السوق لعام ٢٠١٤ وعملت بقية الشركات بما فيها شركة ولاء على المشاركة بالحصة المتبقية بالسوق، وبالتالي كان عليها أن تواجه منافسة شديدة بالأسعار والقضايا الناشئة عنها. فريق الإدارة يراجع هذه المعايير للحفاظ على قدرته التنافسية في السوق. في الوقت نفسه نعمل على درجة عالية من الحذر للحفاظ على الكفاءة التشغيلية والربحية. كما أن علاقتنا



التجارية مع وكالة الميزانين للتأمين وفرت لنا فرصاً لتطوير أعمال الشركة والحفاظ على وجودنا في جميع أنحاء البلاد من خلال شبكة الفروع الخاصة بهم مما ساعد على توسع وتعزيز قاعدة عملائنا وكذلك البحث عن فرص عمل في كافة المجالات المتاحة. ومن المتوقع إطلاق خدمة البيع الإلكتروني خلال عام ٢٠١٥ مما سوف يتيح شراء التأمين بكل يسر وسهولة. ولكن بالحسبان أعزائي المساهمين أن هذه المراجع أو المعلومات المذكورة في هذا التقرير أو في أي تقرير آخر تمثل تطلعات مستقبلية مبنية على المعطيات والخطط الحالية والإفتراضات، غير أن الوضع الفعلي قد يكون مختلفاً عن التوقعات والتطلعات.

التطورات في سير الأعمال والتقنية

قامت الشركة بإنشاء النظام التشغيلي ERP التي تعمل على اساس محدثة للتماشي مع المتطلبات والتطورات التقنية، حيث أن فريق العمل في طور دمج النظام مع غيره من وحدات الدعم وكذلك عمليات الاختبار الشامل مع البيانات الحية، حيث يتيح النظام للوسطاء والعملاء الحصول على ملخص لحالة حساباتهم ومطالباتهم بشكل آلي وأمن، كما أن لدى الشركة إدارة خدمة عملاء على استعداد على خدمة عملائها الحاليين والمستقبليين والإجابة على جميع إستفساراتهم.

المواطنة والموارد البشرية

ركزت شركة ولاء على أهمية تطوير إدارة الموارد البشرية، والتي من خلالها يتم تدريب وتطوير الموظفين والحث على للاستفادة من البرامج التدريبية التي تم هيكلتها لتعزيز مهاراتهم العملية. في حين أن معظم الموظفين قد أكملوا اختبار IFSC وفقاً للتوجيهات. كما أن نسبة المواطنة قد وصلت الى ٥٨،٤% في نهاية العام ٢٠١٤م مما جعل الشركة تحافظ على الوضع "البلاتيني" في برنامج وزارة العمل.

حوكمة الشركات وإدارة المخاطر

إن لدى شركة ولاء إطار عمل حازم لحوكمة الشركات، من خلاله يتم تغطية جميع مناطق العمليات وكذلك تقوم الشركة بتنبيه جميع الأقسام التشغيلية بضرورة الالتزام بمتطلبات الحوكمة، كما سيتم تعزيز إدارة المخاطر في العام ٢٠١٥م من خلال إنضمام متخصص مخاطر الى إدارة الشركة.

فرص وتحديات الصناعة

سوق التأمين السعودي في مرحلة تطور، وبالتالي لديه نصيبه من التحديات حيث أن معدل انتشار التأمين في المملكة منخفض جداً بالمقارنة مع الأسواق الأخرى في المنطقة، وأيضاً بالمقارنة مع اجمالي الناتج المحلي الخاص به. إن صناعة التأمين وخصوصاً من قبل الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم لديها قضية مشتركة في اختيار النموذج الأمثل، علماً أن حقوق المساهمين محفوظة على مستويات إيجابية. شهد الربع الأخير لعام ٢٠١٤ تراجع في أسعار سوق الأسهم السعودي، وقد أدى ذلك الى الكثير من الخسائر في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع والتي اعلنت عنها الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ومع ذلك فإنه من المحفز أن نلاحظ أن هذا التأثير قد انخفض خلال الأسابيع الأولى من العام ٢٠١٥.

تطلعاتنا المستقبلية

تعتزم شركة ولاء على تحقيق نمو شامل في السنوات القادمة. مع توافر رأس المال الإضافي خلال النصف الأول من عام ٢٠١٥ سوف يساعد ذلك على نجاح خطط النمو والاستثمار. إضافة الى تحسين في السيولة المالية للشركة وتوافر الأموال القابلة للاستثمار خلال خطة عمل الشركة للخمس سنوات القادمة، كما ان ذلك سوف ينعكس على تحسين تصنيف القوة المالية. حيث يعطينا ذلك حلفراً للتطور في سوق التأمين وخدمة العملاء الذين ينطلقون إلى العمل مع شركة تأمين مضمونة ومصنفة لإدارة مخاطرهم.



شكر وتقدير

أقدم شكري وتقديري لجميع المساهمين والشركاء للدعم المستمر والمتواصل ، كما أود أن أعتنم الفرصة لأشكر فريق عمل شركتنا لتفانيهم وعملهم الجاد وجهودهم المبذولة التي هي أساس نجاح الشركة، وإنه أيضا شرف لي ولزملائي أن أشكر رئيس مجلس الإدارة وجميع أعضاء المجلس لدعمهم وتوجيههم المستمر. وكذلك نوجه شكرنا وتقديرنا لمؤسسة النقد العربي السعودي ومجلس الضمان الصحي والجهات الحكومية على دعمهم وتوجيههم المستمر لتحقيق أهدافنا.

وتقبلوا فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

جونسون فيرغيز

١ - النشاط الأساسي

تمارس الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) نشاطات التأمين وإعادة التأمين التعاوني في مجال التأمين العام والصحي والاستثمارات المتعلقة بها فقط، ورغم أن الشركة مرتبطة بعقود إعادة التأمين الواردة إلا أنها ليست ذات تأثير يذكر على إيرادات الشركة وصافي الأرباح. وتؤثر أنشطة الشركة المختلفة من أعمال التأمين العام والصحي على نتائج الشركة المالية كالتالي: (الأرقام بملايين الريالات السعودية)

	٢٠١٣م				٢٠١٤م			
	المجموع	التأمين العام	التأمين الطبي	تأمين المركبات	المجموع	التأمين العام	التأمين الطبي	تأمين المركبات
أجمالي أقساط التأمين	٣٤٧,١٩	١٩٥,٨٥	٤٤,٥١	١٠٦,٨٣	٦٤٩,٦١	٣٦١,٨٧	٤٧,٢٦	٢٤٠,٤٩
صافي أقساط التأمين	١٦٥,٣١	٤٠,٠١	٤٢,٦٣	٨٢,٦٧	٢٥٧,١٨	٤٤,٨٠	٤٨,٤١	١٦٣,٩٧
صافي الدخل من الاكتتاب / المساهمة	٤٤,٩٦				١٢,٩٠			
مصاريف التشغيل (غير موزعة)	(٤٤,٧٠)				(٤٨,٨٢)			
فائض عمليات التأمين	٠,٢٦				(٣٥,٩٢)			

٢ - الأداء المالي

استهلت الشركة نشاط عمليات التأمين خلال العام ٢٠٠٩، والجداول التالية تلخص أداء الشركة والمركز المالي لها كما هو في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (الأرقام بملايين الريالات السعودية):

٢٠٠٩ م	٢٠١٠ م	٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	قائمة الدخل
١٤٢,٩٢	٢٢٠,٠٠	٢٧٨,٥٦	٢٣٤,٠٩	٣٤٧,١٩	٦٤٩,٦١	أجمالي اقساط التأمين المكتتبة
٤١,٦٤	١١٨,٦١	١٦٤,٤٣	١٧٧,٨٦	١٥٢,٣٣	٢٥٧,١٨	صافي اقساط التأمين المكتتبة
٥,٤٣	١٤,٥٠	١٥,٢٠	١٠,٤٥	٢١,٢٢	١٩,٢٥	عمولة إعادة التأمين
٠,٠٨	٠,٠٨	٠,٣١	٠,١٦	٠,١٠	٠,٦٥	إيرادات اكتتاب أخرى
٤٧,١٥	١٣٣,١٩	١٧٩,٩٤	١٨٨,٤٨	١٧٣,٦٥	٢٧٧,٠٨	مجموع الإيرادات
(٤٠,٢١)	(٧٦,٤٠)	(١٠١,٢٨)	(١٠١,٣٥)	(٩٧,٤٣)	(٢٠٨,٢٢)	صافي المطالبات المتكبدة بما فيها الاحتياطات
(٦,٠١)	(٢٠,٥٨)	(٢٧,٠٤)	(٢٣,١٦)	(٢٠,٥٩)	(٣٦,٠٠)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٥,٩٨)	(٤,٦٠)	(٥,٩٩)	(٥,٦٤)	(٦,٧٢)	(٩,٣٧)	مصاريف فائض الخسارة
(٢,٠١)	(٣,١٠)	(٣,٧٧)	(٥,١٠)	(٣,٩٥)	(١٠,٥٩)	مصاريف أخرى
(٥٤,٢١)	(١٠٤,٦٨)	(١٣٨,٠٨)	(١٣٥,٢٥)	(١٢٨,٦٩)	(٢٦٤,١٨)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٧,٠٦)	٢٨,٥١	٤١,٨٦	٥٣,٢٣	٤٤,٩٦	١٢,٩٠	صافي دخل الاكتتاب
(١٨,٦٩)	(٣٤,٧٩)	(٣٥,٨٥)	(٣٨,٠٣)	(٤٤,٧٠)	(٤٨,٨٢)	رواتب، مصاريف عمومية وإدارية
(٢٥,٧٥)	(٦,٢٨)	٦,٠١	١٥,٢٠	٠,٢٦	(٣٥,٩٢)	فائض/(عجز) عمليات التأمين
-	-	(٠,٦٠)	(١,٥٢)	(٠,٠٠)	-	حصة المساهمين من الفائض
(٢٥,٧٥)	(٦,٢٨)	٥,٤١	١٣,٦٨	٠,٢٦	-	صافي نتيجة السنة
(٢٥,٧٥)	(٦,٢٨)	٥,٤١	١٣,٦٨	٠,٢٦	(٣٥,٩٢)	صافي الفائض/(العجز) المحول من عمليات التأمين
٢,٧٨	٠,٩٣	٠,٧٩	٠,٨٧	٠,٧٩	٠,٨٢	إيراد عمليات على ودائع في البنوك
-	-	-	٧,٢١	٢٥,٦٦	٤١,٩٢	الأرباح المتحققة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,١٢)	(١,٦٣)	(١,٦٢)	(٣,٠٠)	(٢,٠٤)	(١,٩٩)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٥,٠٩)	(٦,٩٨)	٤,٥٨	١٨,٧٦	٢٤,٦٧	٤,٨٤	صافي الربح/(الخسارة) للفترة
٠,١٣	٤,٨٤	١,٦٥	٤,٦٤	٩,٩٩	(٣٤,٧٠)	الأرباح الغير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٨٧)	(١,٩٣)	(١,٨٨)	(٢,٧٥)	(٣,٠٠)	(٣,٢٥)	زكاة وضريبة دخل
(٢٦,٨٣)	(٤,٠٧)	٤,٣٥	٢٠,٦٥	٣١,٦٦	(٣٣,١١)	أجمالي الربح/(الخسارة) الشاملة للفترة

المركز المالي كما هو في ٣١ ديسمبر (الارقام بملايين الريالات)

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	
						الأصول
						عمليات التأمين:
٢,٤٠	٢,٥٤	٢,٣٢	٣,٢١	٤,٥٣	٣,٨٦	ممتلكات و معدات
					١,٧١	
٤٦,٤٩	٥٥,٥٠	٥٧,٢٦	٦٢,٠٧	٧٩,١١	١٠٢,٩٠	ذمم تأمين مدينة
٣٠,٤١	٣٠,٩٢	٧٤,٨٩	٤٤,٢٨	٥٧,٤٤	١١٨,٩٦	حصة إعادة التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٥,١٢	١٨,٣٩	٤٥,٣٦	٤٦,١٥	١٠٥,١٢	٢٣٩,٧٨	حصة إعادة التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٢١	١٣,٥٥	١٣,٧٦	٩,٧٢	١٢,٠٥	١٥,٥٤	تكاليف اكتتاب في وثائق تأمين – مؤجلة
٠,٨٦						مبالغ مستحقة من شركة حليقة
٢٩,٦٥	٢,٥٩				١,٢٤	مطلوب من عمليات المساهمين
٢,٣٨	٢,٩٠	٤,٨٨	٦,٤٥	١٤,٢٩	١٠,٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
	٠,٠٢	٠,١١	٠,٠٨	٠,٠٣	٠,٠٧	إيرادات عمولة مستحقة
						ودائع قصيرة الأجل
٢٦,٣٩	٨٦,٢٤	١٣٧,٧٢	٨١,٧٩	١١٩,٣٨	٢١٠,٩٨	نقد وما في حكمه
١٦٩,٩١	٢١٢,٦٥	٣٣٦,٣٠	٢٥٣,٧٥	٣٩١,٩٦	٧٠٥,٤٣	المجموع
						عمليات المساهمين:
						ممتلكات و معدات
٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	٢٠	وديعة نظامية
٣٤,٣٥	٤٩,٦٩	٥١,٤٠	٦٤,٨٠	٦٠,٩٤	٧٩,٢٩	موجودات مالية أخرى
٦٥	٤٠	٤٠	٢٦,٤٨	٢٦,٩٨	-	ودائع قصيرة الأجل
					١,١٤	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٠,٨٤	٠,٦٧	٠,٧٦	١,١٧	٠,٩٤	١,٠٨	إيرادات عمولة مستحقة
		٢٠,٨١	١٠,٤٢	١٩,٨٢	-	مطلوب من عمليات التأمين
٧٠,٤٤	٤٦,٠٩	٢٦,٢٧	٦٠	٨٦,٣٧	٨٣,١٠	نقد وما في حكمه
١٩٠,٦٣	١٥٦,٤٥	١٥٩,٢٤	١٨٢,٨٧	٢١٥,٠٥	١٨٤,٦٠	المجموع
٣٦٠,٥٤	٣٦٩,١٠	٤٩٥,٥٤	٤٣٦,٦١	٦٠٧,٠١	٨٩٠,٠٤	مجموع الأصول
						المطلوبات و حقوق المساهمين
						عمليات التأمين:
١٢٥,٩١	١٦٩,٢٤	٢٣٧,٧٥	٢٠٣,٥٩	٣١٩,٢٩	٦٢٧,٨٨	احتياطي نظامي
٤٠,٢٩	٣٤,٧٢	٦٧,٤٧	٢٦,٧٦	١٨,٣٧	٢٤,١٥	ذمم معيدي تأمين دائنة
٠,٧٢	١,٢٧	١,٤٩	٢,١٨	٣,٠٦	٤,٢٠	تعويض نهاية الخدمة
٢,٩٩	٧,٤٢	٨,١٨	٨,٦٨	٢٩,٢٨	٤٧,٠٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
		٢٠,٨١	١٠,٤٢	١٩,٨٢	-	مطلوب إلى المساهمين
		٠,٦٠	٢,١٢	٢,١٥	٢,١٥	حصة من الفائض
١٦٩,٩١	٢١٢,٦٥	٣٣٦,٣٠	٢٥٣,٧٥	٣٩١,٩٧	٧٠٥,٤٣	المجموع
						عمليات المساهمين:
٢٩,٦٥						مبالغ مستحقة إلى الشركاء
	٢,٥٩				١,٢٤	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٦,٧٨	٣,٧٣	٤,٧٥	٧,٧٣	٨,٢٧	٩,٧٠	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٥٤,٢٠	١٥٠,١٣	١٥٤,٤٩	١٧٥,١٤	٢٠٦,٧٨	١٧٣,٦٧	حقوق المساهمين
١٩٠,٦٣	١٥٦,٤٥	١٥٩,٢٤	١٨٢,٨٧	٢١٥,٠٥	١٧٤,٦٠	المجموع
٣٦٠,٥٤	٣٦٩,١٠	٤٩٥,٥٤	٤٣٦,٦١	٦٠٧,٠١	٨٩٠,٠٤	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٣ - الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

من أهم القرارات التي إتخذتها إدارة الشركة وهي زيادة رأس المال بمقدار ٢٠٠ مليون ريال سعودي من خلال طرح أسهم حقوق أولوية وذلك بعد إستلام موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وتقديم الطلب إلى هيئة السوق المالية والحصول على موافقة الجهة النظامية الأخرى ذات العلاقة. كما تعافتت الشركة خلال العام ٢٠١٤م مع شركة الميازين لوكالة التأمين والتي لها إنتشاراً واسعاً بأنحاء المملكة مما يعزز إستراتيجية خدمة العملاء، والتي تتماشى مع الإستراتيجية العامة للشركة وذلك لتعزيز قطاع تأمين الأفراد، كما قامت الإدارة على الاعتماد تدريجياً وبشكل متزايد على المسوقين الداخليين لتقوية تدعيم قاعدة العملاء والتركيز على خدمة العملاء. وقد تم افتتاح فروع جديدة في كل من الدمام والأحساء خلال عام ٢٠١٤م. كما تم تعيين عدد من مندوبي المبيعات من ذوي الخبرة بالسوق المحلي خلال هذا العام، وبهذه الطريقة تتوقع الشركة بناء وتعزيز العلاقة بينها وبين عملائها.

كما يستحوذ تأمين الأفراد على اهتمام كبير من إدارة الشركة حيث تركز الإدارة جهودها للتحقق من أن هذه الشريحة من الأعمال تتم بالتوافق مع اللوائح والمتطلبات النظامية. فريق المبيعات الإقليمي يعمل بجهد للحصول على حصة أكبر من قطاع الشركات وقطاع الأعمال المتوسطة والصغيرة في السوق، كما أن برامج نظم تقنية المعلومات والاتصالات يتم تطويرها لمواكبة نمو الأعمال والتحقق من رفع مستوى الخدمات بما يتوافق مع متطلبات العملاء. كما إعتمدت الشركة تسعيرات جديدة لتأمين السيارات والطبي وفقاً للمتطلبات النظامية بعد إجراء مراجعات اكتوارية للمحفظة التأمينية.

٤ - المخاطر التي تواجه الشركة

أنشأت الشركة إطاراً لإدارة المخاطر لحماية الشركة من الاحداث التي تعوق تحقيق الأهداف الثابتة وتؤثر على أدائها بما في ذلك عدم استغلال الفرص المواتية. يمكن تصنيف المخاطر التي تواجه الشركة على النحو التالي:

- (أ) **مخاطر المنافسة:** تواجه الشركة منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى، وهذا عام لكافة الشركات. ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة من إجراءات استباقية تركز على اسعار تنافسية مستندة على أساس إحصائي واكتواري يضمن سلامة ونجاح القرارات الفنية لاكتتاب وثائق التأمين، بالإضافة الى برامج وقائية فعالة تمكنها من القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. ومن الأمور التي قامت بها الشركة خلال العام ٢٠١٤ لمواجهة زيادة المنافسة هو تحسين قسم البيع بالتجزئة وتحسين نظام خدمة العملاء وتطوير منتجاتها الحالية بالإضافة الى تطوير منتجات جديدة لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائها.
- (ب) **المخاطر الاستراتيجية:** يتم اعتبار المخاطر الاستراتيجية من خلال مراجعة الاستراتيجيات وتخطيط العمليات، كما وتراقب الشركة عن كُتب التطورات النظامية والقانونية والمالية وكذلك الانشغال النشط مع الاطراف الخارجية لتقاسم منافع الخبرات في دعم الاستجابة للمخاطر الناشئة ولمقابلة هذه المخاطر التي يمكن ان تلحق بالاذى بالأعمال والصناعة ككل.
- (ج) **المخاطر التشغيلية:** هنالك موارد هامة قد تم وضعها للحفاظ على كفاءة وفعالية العمليات ضمن اطار مسؤولية الشركة والسياسات والمبادئ والقواعد الاخلاقية. يشرف الفريق التنفيذي على كل المخاطر التشغيلية التي يمكن ان تتعرض لها الشركة ويرفع تقاريره الى مجلس الادارة.
- (د) **مخاطر الموارد البشرية:** إن سوق التأمين يحتاج الى كوادر مؤهلة ملزمة بنشاط التأمين، مما يؤدي الى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين ويعرض الشركة الى خطر استقالات موظفيها الأكفاء، إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد لموظفيها الحاليين والمستقبليين والتي تكون متنوعة لتناسب جميع المستويات الإدارية في الشركة. إن هذا التصميم يأتي بالرغم من احتمال خسارة بعض الكوادر البشرية الى جهات منافسة الا أنها تبقى في مصلحة الوطن بشكل عام. وعليه فإن التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات والمستويات الإدارية بالشركة.
- (هـ) **مخاطر اتركيز:** على الرغم من حصول الشركة على عدة عقود تجارية ضخمة وإيجابيتها على موارد الشركة إلا أنه يؤدي الى خطر فقدان نسبة عالية من موارد الشركة في حال فقدان أحد العملاء ضمن نفس الفئة. لذلك قامت الشركة بوضع خطة عمل تركز على تنويع قاعدة العملاء لتشمل تطور قطاع التجزئة واستهداف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة الى دعم وحدة الوساطة في الشركة.
- (و) **المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية:** إن إدارة الشركة ومسؤول الرقابة النظامية يقومان بالتحقق من متطلبات الأنظمة والمبادرة بتحديث تغييرات الانظمة واللوائح لضمان استمرارية التزام الشركة بتلك التغييرات.

٥ - تحليل جغرافي للعمليات

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

توزيع أقساط التأمين المكتتبة حسب المنطقة	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المجموع
عام ٢٠١٤	٣٩٣,٦١	٢٠٣,٠٠	٥٣,٠٠	٦٤٩,٦١
عام ٢٠١٣	٢٣٤,١٩	٦٣,٠٠	٥٠,٠٠	٣٤٧,١٩
عام ٢٠١٢	١٤٧,٠٩	٤٠,٠٠	٤٧,٠٠	٢٣٤,٠٩
عام ٢٠١١	١٦٤,٠٠	٥٤,٢٣	٦٠,٣٣	٢٧٨,٥٦
عام ٢٠١٠	١٧٣,٦٢	١٨,٨٨	٢٧,٥٠	٢٢٠,٠٠
عام ٢٠٠٩	١٠٧,٦٣	١١,٤٩	٢٣,٨٠	١٤٢,٩٢

٦ - فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

انخفضت نتائج العمليات المعلن عنها لعام ٢٠١٤ بالمقارنة مع السنة السابقة نتيجة لعدة أسباب تم تلخيصها على النحو التالي:

إجمالي الأقساط المكتتبة: ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ٨٧% بالمقارنة مع عام ٢٠١٣ و تأتي غالبية هذه الزيادة من منتج السيارات مع زيادة التركيز على مبيعات الأفراد. كما سجلت قطاعات أخرى مثل تأمين الممتلكات و التأمين الهندسي ارتفاعات خلال العام ٢٠١٤، وعلى الرغم من هذه الزيادة في الأقساط المكتتبة، سيتبين إسهامها في تحقيق أرباح تشغيلية في السنوات اللاحقة.

صافي الأقساط المكتتبة: إرتفع صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ٦٩% بالمقارنة مع عام ٢٠١٣ - الذي يمتاشي مع الزيادة في إجمالي أقساط المكتتبة. تجدر الإشارة هنا أن خلال عام ٢٠١٤ شهدت الشركة نمو في منتجات التأمين الإلزامي لا سيما السيارات. استندت هذه الزيادة إلى تطبيق التسعير الاكتواري الذي كان من المتوقع تنفيذها خلال الربع الأول من عام ٢٠١٤، ولكنها لم تدخل حيز النفاذ إلا في النصف الثاني من الربع الثالث من عام ٢٠١٤ ولذلك من المتوقع أن يلمس أثرها خلال عام ٢٠١٥.

صافي المطالبات المدفوعة: ارتفعت صافي المطالبات المدفوعة خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ١١٣% بالمقارنة مع عام ٢٠١٣ و تأتي هذه الزيادة بسبب ارتفاع مطالبات السيارات المدفوعة خلال السنة تماشياً مع زيادة مبيعات الافراد، اضافة على ذلك الزيادة في الاحتياطات الفنية طبقاً للتقديرات الاكتوارية في نهاية العام ٢٠١٤.

تكاليف إكتتاب وثائق التأمين، مصاريف فائض الخسارة، والمصاريف الأخرى : الارتفاع في التكاليف المذكورة خلال عام ٢٠١٤ يمتاشي مع التغييرات في الأقساط المكتتبة خلال السنة.

صافي الفائض من عمليات التأمين: بالرغم من فائض عمليات التأمين خلال عام ٢٠١٤ إلا أن الإنخفاض مقارنة مع عام ٢٠١٣ يعود للتغيير في العوامل المذكورة أعلاه.

الرواتب التشغيلية والإدارية، والمصاريف العمومية والإدارية: ارتفعت المصاريف خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ٩% بالمقارنة مع عام ٢٠١٣، و يعود ذلك لحجم التغيير في عمليات الشركة. كما تم في عام ٢٠١٤ تجهيز وإفتتاح فروع لقتوات بيع الافراد مما ساهم في ارتفاع المصاريف.



صافي الخسارة من عمليات التأمين: يعود سبب ارتفاع صافي الخسارة من عمليات التأمين إلى الزيادة الملموسة في صافي المطالبات المتكبدة.

تغييرات القيمة العادلة المستحقة من استثمارات متاحة للبيع: ارتفعت الأرباح المحققة من بيع إستثمارات المتاحة للبيع خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ٦٣% ويعود ذلك إلى قرار الشركة في تحقيق الأرباح من بعض محافظها الإستثمارية.

مخصص الزكاة و ضريبة الدخل: ارتفع مخصص الزكاة و ضريبة الدخل خلال عام ٢٠١٤ بنسبة ١٨٤% بالمقارنة مع عام ٢٠١٣ و ذلك بسبب إنشاء مخصصات إضافية، مما أثر على حقوق المساهمين. يجدر الإشارة بأن المبلغ النهائي المستحق لدفع سيكون بعد إنتهاء مصلحة الزكاة والدخل من تقييمها.

٧- المعايير المحاسبية

اعتمدت الشركة على معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) والمعايير الدولية المحاسبية الأخرى ذات العلاقة (IAS) في إعداد قوائمها المالية حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ولم تتبع الشركة المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ولقد أضاف مراجع الحسابات لفت انتباه بهذا الخصوص في تقرير مراجعي الحسابات المستقلين.

٨- سياسة توزيع الأرباح

تبنت الشركة معايير توزيع أرباح المساهمين كما هي موضحة في النظام الأساسي للشركة والتي تم تلخيصها على النحو التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 ٢. يجنب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 ٣. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 ٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع.
 ٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
 ٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق القواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
 ٧. تبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً للتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة والصناعة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- (لم يوصي مجلس الإدارة بتوزيع أية أرباح عن العام ٢٠١٤م بسبب الخسائر المتراكمة)

٩ - وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين

اسم عضو مجلس الإدارة	في بداية العام		التغير في الملكية		في نهاية العام	
	عدد الأسهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم	نسبة التغير	عدد الأسهم	نسبة الملكية
١ سليمان بن عبدالله القاضي	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٦٠	%٦,٠٠	١,٠٦٠	%٠,٠٠٥٣
٢ عبدالله بن محمد العثمان	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٣ واصف بن سليم الجبشة	٢,١٠٠,٠٠٠	%١٠,٥	٠	٠	٢,١٠٠,٠٠٠	%١٠,٥
٤ وليد بن سهيل الشعيبي	٥٠,٠٠٠	%٠,٢٥	٠	٠	٥٠,٠٠٠	%٠,٢٥
٥ خالد بن عبدالرحمن الراجحي	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٦ عبدالعزيز بن صالح الردي	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٧ سليمان بن عبدالعزيز التويجري	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
٨ وليد بن محمد الجعفري	٢٤٠,٠٠٠	%١,٢	٠	٠	٢٤٠,٠٠٠	%١,٢
٩ حسان بن عصامقاني	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥
١٠ جميل بن عبدالله المحم	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥	٠	٠	١,٠٠٠	%٠,٠٠٥

لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.

١٠ - وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر)

لا يوجد

١١ - قروض أو إصدارات / استرداد لأوراق مالية

لم تقتض الشركة أية مبالغ مالية كما أنها لم تصدر أو تسترد أية أوراق مالية مدرجة خلال العام ولا تمتلك الشركة أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الإسترداد أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة أخرى.

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تفاصيل المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال العام هي كالتالي (الأرقام بملايين الريالات السعودية):

اسم العضو	اسم الشركة ذات العلاقة بالعضو - عقود مباشرة	عقود بيع تأمين	مدة العقد
سليمان بن عبدالله القاضي	تأمين سيارات خاصة	٠,٠٦٧	١٢ شهر
عبدالله بن محمد العثمان	مجموعة العثمان	٠,٣٥٤	١٢ شهر
وليد بن سهيل الشعيبي	مجموعة الشعيبي	٠,٠٠٥	١٢ شهر
وليد بن محمد الجعفري	شركة الدواء للخدمات الطبية	١,٤٩٦	متنوعة
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	مستشفى بروكير / الرعاية	٠,٠٨١	متنوعة
كبار التنفيذيين		٠,٠١٣	١٢ شهر

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

اسم العضو	اسم الشركة ذات العلاقة بالعضو	عقود بيع تأمين	مدة العقد
حسان بن عصام قباني	مجموعة عصام قباني	٥,١٦٦	متنوعة - خلال عام
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	مجموعة أميانتيت	٠,٢٨٣	متنوعة - خلال عام
وليد بن سهيل الشعيبي	مجموعة الشعيبي	٠,٤٣٦	متنوعة - خلال عام

لم تجري الشركة أية عقود لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم مصلحة جوهريّة بها خلال العام.

١٣ - المدفوعات النظامية المستحقة القائمة

لا يوجد لدى الشركة أية مدفوعات نظامية مستحقة قائمة بنهاية يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، فيما عدا الجهات التالية (بملايين الريالات السعودية):

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	
٠,١٣	٠,١٣	*-	٠,١٧	٠,٢٣	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عن شهر ديسمبر (دفع في يناير)
١,٩٣	١,٨٨	٢,٧٥	٣,٠٠	٣,٠٠	مصلحة الزكاة والدخل (مخصص للعام، يستحق الدفع عند ايداعه)
٠,٣٧	٠,٩٩	٠,٦٥	٠,٤٥	٠,٤٧	مجلس الضمان الصحي التعاوني (رسوم)
٠,٢٥	٠,٧٥	٠,١٧	٠,٣٥	٠,٥٠	مؤسسة النقد العربي السعودي (مخصص الربع السابق، دفع في يناير)

(*- ٠,١٤٢ مليون ريال لصالح التأمينات الاجتماعية عن شهر ديسمبر وقد سدد في نفس الشهر من العام ٢٠١٢م)

خلال عام ٢٠١٤م قامت الشركة بتسديد المدفوعات النظامية التالية إلى عدة جهات منظمة (بملايين الريالات):

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	
٠,٨٥	١,٥٨	١,٥١	٢,٤٥	٢,٥٨	مصلحة الزكاة والدخل
٠,٧٥	٠,٨٦	١,٧٢	١,٥٣	٣,٠١	مؤسسة النقد العربي السعودي
٠,٨١	١,٠٠	١,٨٨	١,٧٩	٢,٢٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
٠,٢٨	٠,٣٧	٠,٩٩	٠,٦٥	٠,٦٠	مجلس الضمان الصحي التعاوني
٠,٠٣	٠,٠٤	٠,٠٣	٠,٠٣	٠,٠٦	وزارة الداخلية ومكتب العمل والغرفة التجارية وهيئة الاستثمار

١٤ - مصالح الموظفين

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

١٥ - إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

١٦ - تعيين المحاسب القانوني

وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٠١٤/٠٤/٣٠م على اقتراح مجلس باستمرار التعاقد مع كل المحاسبين القانونيين مكتب برابيس وائر هاوس ودلويت أند توش من بين المرشحين لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/٠٤/٣١م وذلك بعد توصية لجنة المراجعة.

١٧ - حوكمة الشركات

لائحة حوكمة الشركات لهيئة السوق المالية

تم تطبيق جميع أحكام اللائحة فيما عدا التالي:

١ - بعض حقوق المساهمين في النظام الأساسي [المادة ٣# والمادة ٤(أ)]:

لم يتضمن النظام الأساسي (أ) حق المساهمين في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية. (ب) حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس. (ج) حق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يعارض نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية. وذلك بسبب أن النظام الأساسي لشركات التأمين تمت صياغته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، ورغم ذلك فإن جميع الحقوق المذكورة مكفولة للمساهمين حسب أنظمة وزارة التجارة وهيئة سوق المال. ويقوم المساهمين بالموافقة على تقرير مجلس الإدارة وإبراء ذمة أعضاء المجلس من أية مسؤولية خلال الجمعية العامة السنوية. كما أن اختيار أعضاء المجلس يكون من قبل المساهمين.

٢ - طريقة التصويت التراكمي على بند اختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة [المادة ٦# (ب)]:

طريقة التصويت على اختيار أعضاء مجلس الإدارة لم تحدد في النظام الأساسي الذي تم صياغته من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبالتالي فإن مجلس الإدارة اعتمد طريقة التصويت العادي ولم يقر طريقة التصويت التراكمي حتى الآن ليتم تطبيقها.

٣ - مساهمة الشركة الاجتماعية في سياسة تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح [المادة ١٠# (هـ/٥)]:

حيث أن طبيعة عمل التأمين في حد ذاته يعتبر مساهمة اجتماعية في حماية ثروات الفرد والمجتمع من الاخطار الممكنة، كما أن الشركة تساهم اجتماعياً بتطبيق نسبة السعودة المفروضة من الجهات الإشرافية، بما فيها توفير فرص العمل للعنصر النسائي، وكما أن الشركة تتخذ سياسة دعم وتشجيع موظفيها من خلال برامج تدريب متنوعة تشمل امتحانات التأهيل واللغة الإنجليزية وبرامج أكاديمية أخرى. إضافة إلى أن الشركة تعطي الفرصة لذوي الاحتياجات الخاصة للعمل لديها، وتتعاون مع الجامعات والمعاهد في مجال توفير فرص لطلابها لاتمام فترة التطبيق المطلوبة لدى الشركة.

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

رقم	اسم العضو	اسماء الشركات التي يشغل عضوية مجلس إدارتها
١	سليمان بن عبدالله القاضي	- الشركة السعودية للكهرباء - البنك السعودي الهولندي - شركة التطوير الكيميائي شركة مساهمة مقفلة. - شركة الكيمياء الأساسية
٢	عبدالله بن محمد العثمان	- شركة تكوين المتطورة للصناعات - شركة العثمان القابضة - مساهمة مقفلة - مجموعة الجذور العربية - مساهمة مقفلة - جي أي بي كابيتال آل آل سي - مساهمة مقفلة
٣	واصف بن سليم الجبشة	الشركة العالمية للتأمينات العامة المحدودة وتوابعها
٤	وليد بن سهيل الشعيبي	- شركة سهيل بن عبدالمحسن الشعيبي وأولاده القابضة - شركة صناعة الشباك السعودي المحدودة - شركة مشاريع التدفئة والتبريد - شركة كلام نيليكوم - شركة برايد السعودية - شركة مكديرمات العربية - شركة التطوير الكيميائي
٥	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	- بنك البلاد - البلاد كابيتال - شركة الأسمنت السعودية - شركة تكوين المتطورة للصناعات
٦	عبدالعزیز بن صالح الربدي	- شركة العبيكان للزجاج. - شركة تكوين المتطورة للصناعات. - شركة مجموعة عبدالمحسن الحكير للسياحة و التنمية. - شركة الحمادي للتنمية والاستثمار. - شركة أسواق عبدالله العثيم
٧	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	- شركة اميانتيت العربية السعودية. - شركة تكوين المتطورة للصناعات. - شركة التطوير الكيميائي شركة مساهمة مقفلة.
٨	وليد بن محمد الجعفري	- الشركة المتقدمة للبتر وكيمياويات - الشركة الخليجية للتعمير العقاري- مساهمة مقفلة - شركة سياحة العالمية - مساهمة مقفلة - شركة الدواء للخدمات الطبية - مساهمة مقفلة
٩	حسان بن عصام قباني	- شركة عصام قباني لوساطة التأمين وإعادة التأمين - شركة ذات مسؤولية محدودة - شركة عصام قباني وشركاه للإنشاءات والصيانة - مساهمة مقفلة - شركة عصام محمد خير قباني وشركاه القابضة - مساهمة مشتركة - شركة دار الاستقدام
١٠	جميل بن عبد الله الملحم	شركة الحسن غازي إبراهيم شاكر.

١٩ - تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائها على النحو التالي:

رقم	اسم العضو	المهام الأساسية	التصنيف
١	سليمان بن عبدالله القاضي	رئيس المجلس	مستقل
٢	عبدالله بن محمد العثمان	نائب الرئيس	مستقل
٣	واصف بن سليم الجبشة	عضو	غير تنفيذي
٤	وليد بن سهيل الشعبي	عضو	مستقل
٥	خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	مستقل
٦	وليد بن محمد الجعفري	عضو	مستقل
٧	عبدالعزیز بن صالح الردي	عضو	مستقل
٨	سليمان بن عبدالعزيز التويجري	عضو	مستقل
٩	حسان بن عصام قباني	عضو	مستقل
١٠	جميل بن عبد الله الملحم	عضو	مستقل

٢٠ - مجلس الإدارة واللجان التابعة

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

عقد مجلس الإدارة خلال الفترة التي شملها التقرير أربعة اجتماعات من ٢٠١٤/٠١/٠١ إلى ٢٠١٤/١٢/٣١ حسب الجدول التالي:

أسم العضو	الاجتماع الأول ٢٠١٤/٠٢/٢٧م	الاجتماع الثاني ٢٠١٤/٠٤/٣٠م	الاجتماع الثالث ٢٠١٤/٠٧/٢٠م	الاجتماع الرابع ٢٠١٤/١١/٢٣م	المجموع
سليمان بن عبدالله القاضي	✓	✓	✓	✓	٤
واصف بن سليم الجبشة	✓	✓	X	X	٢
عبدالله بن محمد العثمان	✓	✓	✓	✓	٤
وليد بن سهيل الشعبي	✓	✓	✓	X	٣
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	X	✓	✓	✓	٣
عبدالعزیز بن صالح الردي	✓	X	X	✓	٢
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	X	✓	X	✓	٢
وليد بن محمد الجعفري	✓	✓	X	X	٢
حسان بن عصام قباني	✓	✓	✓	✓	٤
جميل بن عبدالله الملحم	✓	✓	✓	✓	٤

قام المجلس بتكوين اللجان التالية لضمان المراقبة التامة والتحقق من فاعلية الإدارة التنفيذية بالقيام بمهامها:

(أ) - اللجنة التنفيذية

يختار مجلس الإدارة أعضاء اللجنة التنفيذية من بين أعضائه ويكون الرئيس التنفيذي أمين سر اللجنة وعضواً شرفي غير مصوت في اللجنة، كما يجب أن تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل.

ترفع اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة بخصوص المواضيع التي ترفع لها من قبل الإدارة العليا للشركة وتناقشها اللجنة وتحدد مايطرح منها على مجلس الإدارة، تتابع اللجنة أداء الإدارة العليا ومدى تطابقه مع الاستراتيجية الموضوعية من قبل مجلس الإدارة، وتستعرض اللجنة وتناقش الميزانية السنوية للشركة قبل رفع توصياتها وعرضها على مجلس الإدارة، كما تناقش اللجنة الأمور الفنية والتسويقية والإدارية ذات العلاقة وترفع توصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.

مدة عضوية أعضاء اللجنة التنفيذية من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ستة اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
عبد الله بن محمد العثمان	رئيس اللجنة التنفيذية	٦
وليد بن سهيل الشعيبي	عضو	٥
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	عضو	٦
واصف بن سليم الجبشة	عضو	٣

(ب)- لجنة المراجعة

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة إلى خمسة أعضاء ويجب أن يتميز غالبية الأعضاء بالاستقلالية ويكون على الأقل أحدهم عضواً في مجلس الإدارة. يختار مجلس الإدارة رئيساً للجنة من بين أعضائها بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت. يجب أن يكون جميع أعضاء اللجنة مؤهلين وقادرين على قراءة وفهم القوائم المالية الأساسية للشركة كما يجب أن يمتلك عضواً واحداً على الأقل الخبرة المالية والمحاسبية.

يجب أن لا يكون أحد أعضاء اللجنة عضواً في لجنة مراجعة لأكثر من ثلاث شركات مساهمة مدرجة في الوقت ذاته، كما يجب أن لا يقبل عضو اللجنة من إدارة الشركة أية مبالغ مقابل المشورات والنصائح التي يقدمها للشركة، أو أية مبالغ أخرى فيما عدا بدل حضور الجلسات والمكافآت السنوية التي يحددها مجلس الإدارة.

تعقد اللجنة أربع اجتماعات في السنة على أقل تقدير، ويكتمل نصاب الاجتماع عند حضور النسبة الأكبر من الأعضاء عند الضرورة، يمكن للجنة اتخاذ أي من قراراتها عن طريق تعميم يرسل بواسطة البريد الإلكتروني. تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة المراجعة من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

تشرف اللجنة على إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتهما في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لهما مجلس الإدارة. وتدرس اللجنة نظام الرقابة الداخلية وتضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه، كما تدرس اللجنة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الرقابة النظامية وتتابع تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها. وتوصي اللجنة لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، وتراعي عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليته. كما تتابع اللجنة أعمال المحاسبين القانونيين، وتعتمد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة، تدرس اللجنة خطة المراجعة مع المحاسبين القانونيين وتبدي ملحوظاتها عليها، كما تدرس اللجنة ملحوظات المحاسبين القانونيين على القوائم المالية وتتابع ماتم في شأنها.

تدرس اللجنة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وتبدي الرأي والتوصية في شأنها، وتدرس اللجنة السياسات المحاسبية المتبعة وتبدي الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

عقدت اللجنة، خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير ستة اجتماعات كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
سليمان بن عبد العزيز التويجري	رئيس اللجنة	٦
راند بن عبدالله الحقييل	عضو مستقل	٦
وليد بن محمد العثيمين	عضو مستقل	٦

(ج) - لجنة الإستثمار

يقوم مجلس الإدارة بناءً على توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت بتعيين أعضاء لجنة الإستثمار من بين أعضاء المجلس. وتتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل. ويكون الرئيس التنفيذي والمدير المالي التنفيذي عضوين شرفيين غير مصوتين في اللجنة.

تكون لجنة الإستثمار مسؤولة عن صياغة سياسة الإستثمار لأموال الشركة، ويجب أن تجتمع اللجنة مرتين في السنة على أقل تقدير، تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة الإستثمار من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير اجتماعان كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
خالد بن عبد الرحمن الراجحي	رئيس اللجنة	١
عبدالعزیز بن صالح الربدي	عضو	٢
وليد محمد بن الجعفري	عضو	١
حسان بن عصام قباني	عضو	٢

(د) - لجنة الترشيحات والمكافآت

يختار مجلس الإدارة أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من بين أعضائه ويكون الرئيس التنفيذي عضواً شرفياً غير مصوت في اللجنة. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل ويكونون من الأعضاء المستقلين بمجلس الإدارة.

ترفع اللجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة بخصوص اختيار الأعضاء الجدد في المجلس من بين المساهمين المتقدمين لعضوية المجلس، كما يوصي بالأسماء المرشحة لملي الفراغ الذي يحدث في مجلس الإدارة، وتتابع اللجنة أداء أعضاء مجلس الإدارة وتكون اللجنة مسؤولة عن رفع توصياتها إلى مجلس الإدارة الخاصة بتعيين أعضاء اللجان المختلفة، كما توصي اللجنة بأجور ومكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان والرئيس التنفيذي ونائبه.

يجب أن تجتمع اللجنة مرة واحدة في السنة على أقل تقدير، تبدأ مدة عضوية أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من تاريخ اختيار أعضائها من قبل مجلس الإدارة وتمتد حتى تاريخ انتهاء فترة مجلس الإدارة الذي قام بتعيينها.

تراجع اللجنة سنوياً الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وتعد وصف للقدرة والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وتحدد الوقت الذي يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة. كما تراجع اللجنة سنوياً هيكل مجلس الإدارة وترفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها إلى مجلس الإدارة، وتحدد اللجنة جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة وتقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة. كما تقوم اللجنة بالتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى. وتضع اللجنة سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.

عقدت اللجنة خلال الفترة التي يشملها هذا التقرير اجتماعاً واحداً كما هو مبين في الجدول التالي:-

الاسم	المنصب	اجتماعات حضرها
سليمان بن عبد الله القاضي	رئيس اللجنة	١
عبدالعزیز بن صالح الربدي	عضو	١
وليد محمد بن الجعفري	عضو	١
جميل بن عبد الله الملحم	عضو	١

(هـ) هيئة الرقابة الشرعية

تعتبر هيئة الرقابة الشرعية عقد قائم بين الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء) وشركة دار المراجعة الشرعية كهيئة شرعية لدراسة وتقويم معاملات وأنشطة الشركة التمويلية والاستثمارية ومراجعة آلية التأمين الرئيسية وكذلك برامج وعقود ومنتجات الشركة للتأكد من إجرائها وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة، وإن من واجبات تلك الهيئة الشرعية التثبت من الجوانب الشرعية لتلك البرامج والمنتجات والخدمات من خلال المراجعة الدورية السنوية وتقديم التقارير عن نتائج عمليات المراجعة بصفة دورية ورفعها للهيئة الشرعية للدار لاعتمادها وذلك بعد قيام الشركة بإجراء التعديلات المطلوبة منها إن وجدت مع الأخذ في الاعتبار ما قد تطلبه الهيئة الشرعية من تعديلات تراها ضرورية لإجازة الشركة و/أو منتجاتها، ويتكون المجلس من علماء بارزين يتم ترشيحهم.

٢١ - تفاصيل المكافآت المدفوعة لكل من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (الأرقام بملايين الريالات)

اسم العضو	المدفوع عن عام ٢٠١٤ م		
	بدل حضور اجتماعات المجلس	مكافأة العضوية في اللجان	تكاليف سفر
سليمان بن عبدالله القاضي	٠,٠١٢	٠,٠٥٢	-
عبدالله بن محمد العثمان	٠,٠١٢	٠,٠٥٩	-
واصف بن سليم الجبشة	٠,٠٠٦	٠,٠٣٠	٠,٠٠٨
وليد بن سهيل الشيعبي	٠,٠٠٩	٠,٠٤٩	-
خالد بن عبدالرحمن الراجحي	٠,٠٠٩	٠,٠٦١	-
عبدالعزیز بن صالح الردي	٠,٠٠٦	٠,٠٥٥	٠,٠٠٣
سليمان بن عبدالعزيز التويجري	٠,٠٠٦	٠,٠٥٩	-
وليد بن محمد الجعفري	٠,٠٠٦	٠,٠٥٣	-
حسان بن عصام قباني	٠,٠١٢	٠,٠٥٣	٠,٠٠٦
جميل بن عبدالله الملحم	٠,٠١٢	٠,٠٥٢	٠,٠٠٨
المجموع	٠,٠٩٠	٠,٥٢١	٠,٠٢٥

٢٠١٤	الرواتب والتعويضات	بدل مواصلات	مكافآت	أي تعويضات أخرى	المجموع
مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	٣,٣٥	٠,٢٧	٠,٩٤	٠,٠٧	٤,٦٣

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

٢٢ - الجزاءات والقيود الاحتياطية

لا يوجد أي قيد وجزاء لعام ٢٠١٤ م.

٢٣ - الرقابة الداخلية

لقد شكل مجلس الإدارة لجنة المراجعة والتي من أهم مهامها تولي مسؤولية الإشراف نيابة عن المجلس على مايتعلق بالتقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية وفعالية إجراءات التدقيق الداخلي والخارجي للشركة بالإضافة إلى إجراءات إدارة المخاطر. تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، ومن بين الأعضاء الثلاثة عضوين مستقلين تماماً، ورئيس لجنة المراجعة عضو غير تنفيذي ومستقل في مجلس الإدارة. عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٤م، وهدفت تلك الاجتماعات إلى النظر في عدة أمور من أهمها:

- مراجعة النتائج المالية الأولية للشركة والموافقة عليها.
- تقييم فعالية أداء إجراءات التدقيق الداخلي والتدقيق الخارجي للشركة.
- تقييم فعالية أداء إجراءات الإلتزام وإدارة الرقابة النظامية بالشركة.
- الوقوف على مدى فعالية أنظمة وممارسات إدارة المخاطر.

إن مستوى الرضا على التدقيق السنوي للقوائم المالية يعكس مستوى فاعلية بيئة وإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ومستوى ممارسات إدارة المخاطر. إضافة إلى مساندة قسم التدقيق الداخلي للجنة المراجعة وبالتالي فإن مجلس الإدارة يؤكد فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الحد من المخاطر التي تواجهها الشركة والتي تساعد الشركة على تحقيق أهدافها.

يحافظ قسم التدقيق الداخلي على استقلاليته عن طريق مرجعيته إلى لجنة المراجعة استناداً إلى الأنظمة المحلية إضافة إلى أفضل الممارسات في هذا الخصوص وفقاً لتعليمات لجنة التدقيق ومتطلبات سياسات وإجراءات الشركة وكذلك أفضل الممارسات، كما إن الإجراءات التي يتم اتباعها من قبل قسم التدقيق الداخلي للقيام بمسؤوليته كالتالي:

- (أ) تقييم المخاطر بشكل دوري لجميع العمليات المتعلقة بالأعمال حيث يتم تصنيفها طبقاً لدرجة الخطورة إلى ثلاثة درجات، خطر عالي أو متوسط أو منخفض.
- (ب) يتم إعداد خطة قسم التدقيق الداخلي بشكل سنوي وإرسالها إلى لجنة المراجعة للموافقة عليها، حيث أن خطة قسم التدقيق هي التركيز على الخطر بحيث تعتبر الأعمال ذات الأخطار العالية هي الموضوع الأكثر شيوعاً لدى المدققين والتي يتم التعامل معها بدقة وفق الإجراءات المتبعة.
- (ت) نتيجة تطور وتغير الظروف، فإن خطة قسم التدقيق قد تحتاج إلى التعديل تتم بموافقة من قبل لجنة المراجعة.
- (ث) تتم عملية التدقيق حسب خطة المراجعة المعتمدة ويتم تقديم نتائج المراجعة والتدقيق إلى لجنة المراجعة على هيئة تقارير دورية.

قسم التدقيق الداخلي قام بالتدقيق والمراجعة على عدد من الأقسام الداخلية طبقاً لخطة التدقيق المعتمدة، ورفع تقريره بنتائج المراجعة والملاحظات إلى لجنة المراجعة، كما شمل التقرير ردود الإدارة على تلك الملاحظات والخطوات التصحيحية المتخذة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن التقدم الذي حصل فيما يخص تصحيح الملاحظات التي توصل لها قسم التدقيق قد تم إرساله في تقارير دورية للجنة المراجعة كما يقوم القسم بتقديم الملاحظات الهامة والخطرة -إن وجدت- بصورة منفصلة حال معرفتها، سواء من خلال الاجتماعات المجدولة أو عقد اجتماعات طارئة لطرحها، ومن خلال إطلاع لجنة المراجعة على تقارير المدقق الداخلي لعام ٢٠١٤م فإنه لا يوجد أية ملاحظات لها تأثير جوهري على عمليات الشركة. واستناداً إلى تقييم المخاطر فإن خطة المدقق الداخلي وتقاريره يتم عرضها بشكل ربع سنوي و سنوي إضافة إلى تقرير المدقق الخارجي، و بناءً على ذلك فإن لجنة التدقيق استنتجت فعالية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

إضافة إلى ذلك فإن دور قسم الرقابة النظامية في الشركة هو مساندة لجنة المراجعة للتحقق من إلزام إدارة الشركة ومجلس إدارتها وعامليها بجميع الأنظمة والمتطلبات ذات العلاقة إضافة إلى الإرشادات والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية والهيئات التنظيمية الأخرى. ومن أهم مسؤوليات الرقابة النظامية بالشركة:

- (أ) تطوير وتنفيذ و توثيق التحديثات النظامية اللازمة ومراقبة ووضع استراتيجية لإدارة الأخطار بالإضافة إلى وضع أنظمة وسياسات ومعايير متوافقة مع أنظمة ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ونظام مكافحة غسيل الأموال.
- (ب) ضمان الإلتزام بقواعد وأنظمة هيئة سوق المال بما فيها قواعد التسجيل والإدراج و لائحة حوكمة الشركات.
- (ت) مراقبة التغيرات النظامية التي يتم إقرارها في قطاع التأمين والتحقق من كون الشركة تعمل بما يتوافق مع هذه التغيرات ومراجعة المتطلبات اللازمة في هذا الخصوص.
- (ث) الإلتزام بالمراقبة الدائمة المجدولة والمفاجئة لتقييم مدى صلاحية تطبيق المعايير وأسس العمل الداخلي ومدى مطابقتها للأنظمة والتوجيهات.
- (ج) التأكد من التزام الشركة بشروط ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي مع الحفاظ على العلاقة المهنية مع المؤسسة والجهات الرقابية والعمل على تطوير تلك العلاقة.
- (ح) العمل مع إدارات وأقسام الشركة لتحديد المشاكل والمصاعب النظامية والرقابية من أجل التحقيق فيها والعمل على حلها بالطرق السليمة والصحيحة.
- (خ) التواصل مع المستشار القانوني للشركة لطلب الاستشارات القانونية التي تحتاجها الشركة وحل القضايا القانونية التي تواجهها