



تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية 2015م

يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي السادس عن السنة المالية الممتدة بين 2015/01/01م حتى 2015/12/31م ، مرفقاً به القوائم المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين PKF البسام والنمر المحاسبون المتحالفون ومكتب عبد العزيز عبدالله النعيم محاسبون ومراجعون قانونيون مع الإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

يتضمن هذا التقرير عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2015م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة.

يصدر هذا التقرير إستناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية السارية والصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وبالأخص المادة السابعة والعشرين (27) من قواعد التسجيل والإدراج والمادة التاسعة (9) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة سوق المال.

1- مقدمة عن الشركة

1-1 شركة بروج للتأمين التعاوني وهي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم (م/72) وتاريخ 1429/10/28هـ (الموافق 2008/10/29م) وقرار مجلس الوزراء رقم (313) وتاريخ 1429/10/27هـ (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 1431/06/15هـ (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 تابعة مباشرة للشركة وموزعة 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 بلس"
- 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
- خ- تأمين السفر

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

7-1-2 التأمين الصحي

أ- تأمين الصحي الفردي

ب- تأمين الصحي للمجموعات

2-2 تحليل إجمالي إيرادات الشركة حسب القطاعات التشغيلية

خلال العام 2015م، بلغت أقساط تأمين المركبات وتأمين الصحي ما نسبته 65% و 22% على التوالي من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP)، في حين شكلت أقساط التأمين الأخرى ما نسبته 13% من إجمالي الأقساط المكتتبه. ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال الأعوام 2011م، 2012م، 2013م و 2014م و 2015م:

2011	2012	2013	2014	2015	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	إجمالي الأقساط
59,746,672	167,346,570	137,559,211	218,273,810	288,372,505	تأمين المركبات
-	21,393,520	92,591,087	104,372,765	97,637,168	تأمين الصحي
19,641,618	19,608,914	17,661,108	17,038,507	14,207,682	تأمين البحري
11,602,487	13,561,486	19,796,422	24,739,457	27,439,475	تأمين الممتلكات
12,812,620	11,629,767	11,675,977	14,876,657	19,335,762	تأمينات أخرى
103,803,397	233,540,257	279,283,805	379,301,196	446,992,592	المجموع

فيما يلي نتائج الإكتتاب للقطاعات التشغيلية في الشركة لعام 2015م:

أخرى	البحري	الممتلكات	صحي	مركبات	البيان
19,335,762	14,207,682	27,439,475	97,637,168	288,372,505	اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
5,479,465	3,735,903	2,751,977	95,833,774	277,706,259	صافي أقساط التأمين المكتتبه
2,789,823	3,910,422	1,993,646	81,182,784	242,039,076	صافي أقساط التأمين المكتتبه
3,647,751	6,402,641	3,653,192	11,475,642	16,006,516	إيرادات تأمين أخرى
(1,761,867)	(2,556,977)	(1,710,407)	(13,145,211)	(235,987,364)	صافي المطالبات المتكبدة
(1,619,862)	(1,035,227)	(2,557,834)	(8,746,418)	(20,690,922)	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
(75,222)	(64,228)	(102,920)	(6,140,777)	(2,554,234)	مصاريف إكتتاب أخرى
2,980,623	6,656,631	1,275,677	64,626,020	(1,186,928)	(عجز) فائض الإكتتاب

2-3 تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة والشركات التابعة

لا تمتلك الشركة أية فروع أو شركات تابعة في المملكة العربية السعودية كما في 2015/12/31 كما أنها لا تمتلك أية فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنه لا يوجد تحليل جغرافي لها. ويبين الجدول التالي التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة في المملكة العربية السعودية:

2011	2012	2013	2014	2015	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	إجمالي الأقساط المكتتبة
30,120,614	42,121,820	88,198,254	141,618,515	217,268,589	المنطقة الغربية
59,200,552	174,433,227	135,816,795	156,229,300	145,009,882	المنطقة الوسطى
-	-	7,344,685	19,171,017	34,878,479	المنطقة الشمالية
14,482,231	16,985,210	29,042,528	38,129,390	33,495,341	المنطقة الشرقية
-	-	18,881,543	24,152,974	16,340,301	المنطقة الجنوبية
103,803,397	233,540,257	279,283,805	379,301,196	446,992,592	المجموع

2-3-1 بالإشارة الى ما تم ذكره في تقرير مجلس الإدارة للعام 2014م في الفقرة (2-3)، فلدى الشركة حصة مساهمة تبلغ 40% في شركة زميلة في المملكة العربية السعودية وهي شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين (شركة ذات محدودة مسؤولية) يبلغ قيمة رأس مالها (3,000,000) ثلاثة ملايين ريال سعودي مقسمة الى (30,000) ثلاثين الف حصة نقدية قيمة كل حصة (100) مائة ريال سعودي. وقد حصلت الشركة الزميلة على السجل التجاري بتاريخ 2015/03/11م وما زالت بانتظار الحصول على ترخيص مزاولة نشاط تسوية المطالبات التأمينية من مؤسسة النقد العربي السعودي، وبالتالي لم تقم بأية أعمال في العام 2015م.

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية

1-3 أهم التطورات خلال العام 2015م

- حصول الشركة بتاريخ 2015/01/07م على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على منتج تأمين الحوادث الشخصية للمجموعات.
- عدم انعقاد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للشركة المتضمن زيادة رأس مال الشركة بتاريخ 2015/01/20م بسبب عدم إكمال النصاب.

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية (تابع)

1-3 أهم التطورات خلال العام 2015م (تابع)

- عدم انعقاد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للشركة (الإجتماع الثاني) المتضمن زيادة رأس مال الشركة بتاريخ 2015/02/17م بسبب عدم إكمال النصاب.
- رفع الإيقاف عن صلاحية إصدار وثائق التأمين الصحي الفردي بتاريخ 2015/02/18م وإعادة فتح نظام الشبكة الوطنية للضمان الصحي التعاوني للشركة وبالتالي إعادة صلاحية إصدار وثائق التأمين الفردي وذلك بعد قيام الشركة بإستيفاء كافة ملاحظات فريق مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني بتاريخ 2015/02/22م ولمدة ثلاث سنوات بدءاً من تاريخ 1435/11/26هـ الموافق 2014/09/21م.
- تم بتاريخ 2015/02/26م نقل ملكية المساهم المؤسس/ شركة أنوال المتحدة للتجارة البالغ عددها (260,000) سهم تمثل نسبة (2%) من أسهم الشركة الى المساهم المؤسس/ شركة الخليج للتأمين، وبالتالي أصبحت شركة الخليج للتأمين تمتلك عدد (3,185,000) سهم تمثل نسبة (24.50%) من أسهم الشركة وذلك إالحاقاً لإعلان الشركة بتاريخ 2014/12/16م.
- حصول الشركة بتاريخ 2015/03/02م على موافقة المؤسسة المؤقتة على تمديد بيع وتسويق إثنا عشر (12) منتج من منتجات الشركة التأمينية وذلك لمدة ستة اشهر إعتباراً من 2015/03/01م.
- تم بتاريخ 2015/03/09م نقل ملكية المساهم المؤسس/ الشركة الخليجية المتحدة للإستثمار البالغ عددها (520,000) سهم تمثل نسبة (4%) من أسهم الشركة الى المساهم المؤسس/ شركة الخليج للتأمين، وبالتالي أصبحت شركة الخليج للتأمين تمتلك عدد (3,705,000) سهم تمثل نسبة (28.50%) من أسهم الشركة وذلك إالحاقاً لإعلان الشركة بتاريخ 2014/12/16م.
- إنعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2015/04/01م التي تضمنت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 120 مليون ريال سعودي والموافقة على تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتناسب مع زيادة رأس المال والموافقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية 2014م وباقي البنود.
- إعلان الشركة بتاريخ 2015/04/01م عن تحديد مراحل الاكتتاب في الأسهم الجديدة وفترة تداول حقوق الأولوية.
- إعلان الشركة بتاريخ 2015/04/06م عن بدء مرحلة الإكتتاب الأولى وفترة تداول حقوق الأولوية التي إمتدت من 2015/04/07م وإنتهت في 2015/04/16م.

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية (تابع)

1-3 أهم التطورات خلال العام 2015م (تابع)

- إعلان الشركة بتاريخ 2015/04/19م عن بدء مرحلة الإكتتاب الثانية التي إمتدت من 2015/04/19م وإنتهت في 2015/04/21م.
- إعلان الشركة بتاريخ 2015/04/22م عن نتائج مرحلتي الإكتتاب في أسهم حقوق الأولوية وتفصيل عملية بيع الأسهم التي لم يكتتب بها، حيث أن إجمالي عدد الأسهم التي تم الإكتتاب بها خلال المرحلتين الأولى والثانية 11,232,178 سهم من الأسهم الجديدة بقيمة 112,321,780 ريال سعودي وبنسبة تغطية 93.60% من إجمالي الأسهم الجديدة.
- إعلان الشركة بتاريخ 2015/04/29م عن نتائج الطرح المتبقي وتخصيص أسهم حقوق الأولوية حيث بلغت عدد الأسهم المباعة 767,822 سهم (تشمل الأسهم المتبقية وكسور الأسهم) ونسبة التغطية للأسهم المباعة 704.05% ومتوسط سعر البيع للأسهم المباعة 27.747 ريال سعودي، وبالتالي فإن إجمالي مبلغ العائد من عملية بيع الأسهم التي لم يكتتب بها وكسور الأسهم 21,304,605 ريال سعودي. وقد بلغ صافي مبلغ التعويضات العائد لملاك حقوق الأولوية وكسور الأسهم 13,626,385 ريال سعودي.
- دفع مبالغ التعويضات للأشخاص المستحقين الذين لم يمارسوا حقهم بالإكتتاب كلياً أو جزئياً في أسهم حقوق الأولوية ومستحقي كسور الاسهم إعتباراً من تاريخ 2015/05/06م.
- حصول الشركة بتاريخ 2015/07/12م على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي المؤقتة لمدة ستة أشهر على منتج تأمين السفر إعتباراً من 2015/07/07م.
- إستلام الشركة بتاريخ 2015/08/12م خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي على نقل الملكية بين مساهمين مؤسسين من خلال رفع الحظر عن أسهم المؤسس شركة مجموعة البترجي الصناعية التي تمتلك في شركة بروج للتأمين التعاوني عدد (1,250,000) سهم تمثل نسبة (5%) من أسهم الشركة، ونقل ملكيتها الى المؤسس/ مؤسسات سقالة التجارية والتي تمتلك عدد (750,000) سهم تمثل نسبة (3%) من أسهم الشركة.
- إعلان الشركة بتاريخ 2015/08/16م عن فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة لدورته الثالثة التي تبدأ من تاريخ إنعقاد الجمعية ولمدة ثلاث سنوات.
- حصول الشركة بتاريخ 2015/09/13م على تجديد التأهيل السنوي لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني إعتباراً 2015/09/10م ولمدة سنة تنتهي بتاريخ 2016/08/28م.
- حصول الشركة بتاريخ 2015/10/29م على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بعملية البيع الإلكتروني على موقع الشركة في الإنترنت .

- حصول الشركة بتاريخ 2015/12/21م على موافقة المؤسسة المؤقتة على تمديد بيع وتسويق خمسة (5) منتجات من منتجات الشركة التأمينية وذلك لمدة ستة اشهر اعتبارا من 2015/12/17م.

2-3 التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة وقطاع التأمين

- الإستمرار في سياسة التوسع الأفقي من خلال زيادة عدد نقاط البيع للوصول الى أكبر عدد ممكن من العملاء وتلبية إحتياجاتهم التأمينية، والتركيز على منتجات التأمينية الخاصة بالأفراد بمختلف أنواعها.
- فتح قنوات بيع جديدة مع وسطاء ووكلاء التأمين وزيادة التعاملات معهم بالإضافة الى إطلاق عمليات البيع عبر الموقع الإلكتروني للشركة.
- تطوير وترخيص منتجات جديدة متعددة ضمن تأمينات الحوادث والمسؤوليات العامة وتأمينات الضمان المدد للمركبات وذلك لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائنا.
- تحسين وتطوير أنظمة تقنية المعلومات داخل الشركة من خلال بناء تطبيقات جديدة وتقارير آلية إضافية تساعد الشركة في إتخاذ القرارات المناسبة.
- بدء العمليات التشغيلية وممارسة النشاط للشركة الزميلة "شركة ضمانات الخليج لخدمات التأمين".
- الإستمرار في إرتفاع أسعار التأمين وإرتفاع في كلفة المطالبات الصحية وتعويضات المركبات.

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
- الإعتماد على موظفين رئيسيين والقدرة على تعيين الأشخاص المؤهلين
- عدم القدرة على الإلتزام بمتطلبات السعودية
- محدودية توفر كوادر فنية محلية مؤهلة في قطاع التأمين
- عدم القدرة على تحقيق عوائد استثمارية مقنعة
- مخاطر السيولة
- مخاطر الشركة الزميلة
- عدم كفاية المخصصات (الإحتياطيات) الفنية أو زيادتها
- مخاطر أعمال التأمين والتركيز على أعمال تأمين المركبات والتأمين الطبي
- مخاطر إعادة التأمين

- المخاطر المتعلقة بأنظمة التشغيل وتقنية المعلومات
- مخاطر الإئتمان للعملاء

4-2 المخاطر ذات الصلة بالقطاع والبيئة التشريعية

- نظام الرقابة على شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية
- متطلبات الملاءة
- خطر سحب ترخيص مزاولة أنشطة التأمين
- التقيد بأنظمة مجلس الضمان الصحي التعاوني
- نمو سوق التأمين والمنافسة
- محدودية البيانات التاريخية للسوق في بعض المنتجات التأمينية
- الحصول على الموافقات اللازمة لطرح منتجات جديدة وتجديد الموافقات القائمة
- مخاطر الكوارث غير المتوقعة
- مخاطر المتعلقة بالأوضاع الاقتصادية وتأثيرها على قطاع التأمين
- 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 الخمس الأخيرة والمنتبهة في 31 ديسمبر للأعوام 2011م، 2012م، 2013م، 2014م و 2015م.

5-1 معايير المحاسبة المتبعة

ورد في تقرير المراجع الخارجي لفت إنتباه إلى 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. ونظراً لقيام الشركة بتطبيق معايير المحاسبة الدولية منذ تأسيسها فإن هذا الأمر لا يتطلب إعداد خطة لتطبيق المعايير الدولية عملاً بتعميم هيئة السوق المالية رقم (ص/1/12231/15) تاريخ 2015/8/12م وخطاب هية السوق المالية رقم (ص/1/383/16) تاريخ 2016/1/13م.

إن أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة يتم شرحها بمزيد من التفاصيل في الإيضاحات حول القوائم المالية.

2-5 قائمة المركز المالي، قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية

قائمة المركز المالي (ريال سعودي)					
2011م	2012م	2013م	2014م	2015م	
					موجودات عمليات التأمين
35,673,588	91,892,413	129,530,428	222,083,443	346,197,660	استثمارات ونقد لدى البنوك
37,771,509	31,743,493	27,750,263	38,905,474	46,988,000	ذمم مدينة ، صافية
43,387,257	73,223,739	94,193,780	94,716,382	157,036,475	موجودات أخرى
116,832,354	196,859,645	251,474,471	355,705,299	550,222,135	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
67,549,605	68,411,209	69,904,917	72,202,119	190,935,585	استثمارات ونقد لدى البنوك
13,000,000	13,110,708	13,157,101	13,243,810	25,337,805	وديعة نظامية
12,375,655	836,300	261,032	17,036,361	34,724,443	موجودات أخرى
92,925,260	82,358,217	83,323,050	102,482,290	250,997,833	مجموع موجودات المساهمين
209,757,614	279,217,862	334,797,521	458,187,589	801,219,968	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين
15,536,104	24,309,413	21,968,981	19,765,059	17,981,967	ذمم معيدي التأمين والتأمين الدائنة
81,531,016	157,411,875	214,359,746	300,737,293	473,112,918	احتياطيات فنية
19,765,234	15,138,357	15,145,744	35,202,941	59,127,250	مطلوبات أخرى
116,832,354	196,859,645	251,474,471	355,705,299	550,222,135	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
7,796,362	15,138,717	12,841,894	12,492,199	17,959,919	مطلوبات المساهمين
85,128,898	67,219,500	70,481,156	89,990,091	233,037,914	حقوق المساهمين
92,925,260	82,358,217	83,323,050	102,482,290	250,997,833	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
209,757,614	279,217,862	334,797,521	458,187,589	801,219,968	مجموع المطلوبات

قائمة الدخل (ريال سعودي)					
2011م	2012م	2013م	2014م	2015م	
					قائمة نتائج عمليات التأمين
103,803,397	233,540,257	279,283,805	379,301,196	446,992,592	اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
41,032,368	138,891,716	172,260,231	273,903,097	331,915,751	صافي أقساط التأمين المكتتبه
					عمولات إعادة تأمين وإيرادات تأمين أخرى
12,352,622	14,080,635	20,658,530	23,274,196	41,185,742	إيرادات أخرى
99,900	2,933,196	1,169,181	6,231,091	4,812,089	مجموع الإيرادات
53,484,890	155,905,547	194,087,942	303,408,384	377,913,582	اجمالي المطالبات المدفوعة
(52,428,436)	(106,410,851)	(130,216,178)	(174,196,827)	(227,633,410)	صافي المطالبات المتكبدة
(27,075,657)	(118,694,598)	(118,494,914)	(197,934,788)	(255,161,826)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(8,844,444)	(20,680,763)	(22,854,674)	(31,456,161)	(34,650,263)	مصاريف أخرى
(30,955,131)	(34,252,907)	(45,406,954)	(51,504,883)	(51,773,288)	مجموع التكاليف والمصاريف
(66,875,232)	(173,628,268)	(186,756,542)	(280,895,832)	(341,585,377)	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
-	-	733,140	2,251,255	3,632,820	الفائض المتراكم نهاية الفترة
-	-	733,140	2,984,395	6,617,215	قائمة دخل المساهمين
1,431,211	2,356,722	3,035,982	1,962,974	2,775,149	إيرادات استثمارات وأخرى
					حصة المساهمين من صافي الفائض (العجز)
(13,390,342)	(17,722,721)	6,598,260	20,261,297	32,695,385	مصرفات عمومية وإدارية
(3,815,376)	(3,634,308)	(4,596,704)	(4,558,834)	(7,235,625)	صافي الربح (الخسارة)
(15,774,507)	(19,000,307)	5,037,538	17,665,437	28,234,909	المؤشرات المالية الرئيسية
					معدل الإحتفاظ
%62.9	%75.7	%71.2	%85.7	%86.2	معدل الخسارة، صافي
%66.0	%85.5	%68.8	%72.3	%76.9	معدل المصاريف
%66.6	%27.3	%27.0	%19.5	%12.2	معدل المركب
%132.6	%112.8	%95.8	%91.8	%89.1	

التدفقات النقدية (ريال سعودي)					
2011م	2012م	2013م	2014م	2015م	
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين					
(3,694,971)	56,676,781	41,034,911	97,967,456	135,408,958	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(909,817)	(8,446,284)	309,125	(25,931,468)	(161,522,914)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
19,832,794	(62,496)	(3,655,197)	(1,429,253)	(14,204,867)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية
35,673,588	83,841,589	121,530,428	192,137,163	151,818,340	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
التدفقات النقدية للمساهمين					
(1,430,131)	(2,648,523)	(3,421,589)	(2,938,523)	(10,913,892)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(32,843,910)	3,077,477	(20,580,559)	7,278,647	(76,180,782)	صافي النقد (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(19,832,794)	62,496	3,655,197	1,429,253	129,435,853	صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
33,379,381	33,870,831	13,523,880	19,293,257	61,634,436	النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة
المؤشرات المالية الرئيسية					
%78.4	%82.1	%83.5	%88.8	%92.1	نسبة مقبولة الأصول من إجمالي الأصول
%233.4	%44.4	%16.2	%40.8	%170.2	نسبة هامش الملاءة المحققة

3-5 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- بلغ صافي الربح قبل الزكاة 33,192,677 ريال، مقابل 20,099,500 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 65.14%.
- بلغت ربحية السهم بعد الزكاة 1.22 ريال مقابل 0.91 ريال للعام السابق، وقد تم احتسابها للعام 2015م على أساس عدد 23,205,824 سهم والذي يمثل متوسط عدد الأسهم القائمة كما في 2015/12/31م، وللعام 2014م على أساس عدد 19,370,000 سهم والذي يمثل متوسط عدد الأسهم القائمة كما في 2014/12/31م والتي تم تعديلها للأخذ بعين الاعتبار زيادة رأس مال الشركة الموافق عليها من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2015/4/1م وذلك لأغراض المقارنة.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 31,854,956 ريال، مقابل 16,299,262 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 95.44%.
- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال العام 446,992,592 ريال، مقابل 379,301,196 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 17.85%. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه (NWP) خلال العام 385,507,378 ريال، مقابل 325,063,403 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 18.59%.
- بلغ صافي المطالبات المحتملة خلال العام 255,161,826 ريال، مقابل 197,934,789 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 28.91%.
- بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام 4,473,249 ريال مقابل 6,213,290 ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 28.01%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 2,775,149 ريال مقابل 1,962,974 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 41.37%.
- يعود سبب الإرتفاع في الأرباح خلال العام الحالي مقارنة بالعام السابق الى إرتفاع صافي فائض الإكتتاب بنسبة 27.57% الناتج عن الإرتفاع في صافي الأقساط المكتتبه بنسبة 21.20% وإرتفاع دخل عمولات إعادة التأمين بنسبة 82.61% وذلك بالرغم من إرتفاع إجمالي تكاليف الإكتتاب بنسبة 25.10% والناجمة عن الإرتفاع في صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 28.91% نتيجة لإرتفاع الحركة أو التغيرات في إحتياجات المطالبات الموقوفة والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها والإحتياجات الأخرى بنسبة 33.13% وذلك تماشياً مع توصيات الخبير الإكتواري للشركة.

4-5 المدفوعات النظامية المستحقة

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المدفوعة والمتوجب دفعها على الشركة خلال وعن العام 2015م:

الملاحظات	القيمة (ريال سعودي)	وصف المدفوعات النظامية
سوف تدفع خلال العام 2016	4,957,768	مصلحة الزكاة والدخل – مخصص الزكاة
تم دفعها بالكامل	445,723	مصلحة الزكاة والدخل – ضريبة إستقطاع
تم دفعها بالكامل	2,221,976	التأمينات الإجتماعية - إشتراكات
تم دفعها بالكامل	2,117,655	مؤسسة النقد العربي السعودي – تكاليف الإشراف والتفتيش
تم دفعها في فبراير 2016	977,687	مجلس الضمان الصحي التعاوني – أتعاب الإشراف

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 إحتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة ان تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكون إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض او أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع.
5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول الى حساب الأرباح المبقاة.
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 متراكمة ، فإنه لن يتم توزيع أية أرباح عن هذه العام.

7- كبار المساهمين

يبين الجدول أدناه أسماء كبار المساهمين ونسبة تملك كل منهم في أسهم الشركة كما في 2015/12/31م:

نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة	الجنسية	إسم المساهم	
28.50%	7,125,000	الكويت	شركة الخليج للتأمين	1
5.00%	1,250,000	السعودية	شركة يوسف محمد عبدالوهاب ناغي المتحدة	2
5.00%	1,250,000	السعودية	شركة الخليج الطبيه المحدوده	3
5.00%	1,250,000	السعودية	شركة مجموعة البترجي الصناعية المحدودة	4
4.51%	1,126,923	السعودية	ياسر يوسف محمد ناغي	5
3.00%	750,000	السعودية	مؤسسات سقاله التجارية لصاحبها ياسر يوسف محمد ناغي	6

8- مجلس الإدارة

1-8 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:

أسماء الشركات المساهمة التي يشغل أعضاء مجلس الإدارة عضويتها	تصنيف العضوية	إسم عضو مجلس الإدارة	
لا يوجد	رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	ياسر يوسف محمد ناغي	1
شركة الخليج للتأمين (الكويت) الشركة البحرينية الكويتية للتأمين (البحرين) شركة الشرق العربي للتأمين (الأردن) شركة المجموعة العربية المصرية للتأمين (مصر)	تنفيذي	خالد سعود عبد العزيز الحسن	2
شركة المجموعة العربية المصرية للتأمين (مصر) الشركة المصرية للتأمين التكافلي-حياة (مصر) الشركة المصرية للتأمين التكافلي-ممتلكات (مصر)	غير تنفيذي	رأفت عطية حسن السلاموني	3
لا يوجد	غير تنفيذي	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	4
شركة المملكة القابضة	مستقل	عادل علي حسن السيد	5
لا يوجد	مستقل	عبد العزيز فهد محمد الراشد	6
شركة جبل عمر للتطوير شركة مكة للإنشاء والتعمير	مستقل	زياد بسام محمد البسام	7

1-1-8 لا يوجد أية تغييرات في عضوية مجلس الإدارة خلال العام 2015م.

2-8 وصف لأي مصلحة أو ملكية تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم وأدوات دين الشركة إن الجدول التالي يبين ملكية أو 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:

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		إسم من تعود له الملكية أو المصلحة المباشرة وغير المباشرة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
132.1%	2,490,923	لا يوجد	4,376,923	لا يوجد	1,886,000	ياسر يوسف محمد ناغي
92.3%	923	لا يوجد	1,923	لا يوجد	1,000	خالد سعود عبد العزيز الحسن
-	-	لا يوجد	1,000	لا يوجد	1,000	رأفت عطية حسن السلاموني
92.2%	600,000	لا يوجد	1,251,000	لا يوجد	651,000	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
92.3%	923	لا يوجد	1,923	لا يوجد	1,000	عادل علي حسن السيد
92.3%	923	لا يوجد	1,923	لا يوجد	1,000	عبد العزيز فهد محمد الراشد
92.3%	923	لا يوجد	1,923	لا يوجد	1,000	زياد بسام محمد البسام

3-8 تكوين الإدارة العليا

تعمل الشركة على أداء مهامها بقيادة العضو المنتدب للشركة ويعاونه المدير العام، ويساعدهما في إدارة وتسيير أعمال الشركة اليومية فريق مصغر من أفراد الإدارة التنفيذية العليا يتمتع بقدرات عالية ويبين الجدول التالي أسماء ومناصب ومؤهلات كل من أعضاء الإدارة العليا بالشركة:

الاسم	المنصب	المؤهلات العلمية
1 سامر كنج	المدير العام	بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كاليفورنيا - نورثريدج في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1991م.
2 سامر أحمد سعد	المدير المالي	بكالوريوس في إدارة الأعمال (تخصص محاسبة وتمويل) من الجامعة اللبنانية في بيروت، لبنان عام 2003م. شهادة محاسب إداري معتمد (CMA) من جمعية المحاسبين الإداريين (IMA) في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2008م.
3 سيد رياض رضوي	المدير الفني	بكالوريوس في العلوم من جامعة بونجاب في باكستان عام 1972م. زمالة المعهد القانوني للتأمين (ACII) في بريطانيا عام 2004م.
4 خالد محمد أبو شعر	مدير أول تقنية المعلومات	البكالوريوس في الهندسة المدنية من الجامعة التكنولوجية في بغداد، العراق عام 1985م.
5 عبد العزيز عبدالله خميس	مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية	بكالوريوس في العلوم (قسم إدارة عامة) من جامعة الملك عبدالعزيز في جدة عام 2003م.

8-3-1 لا توجد أي ملكية أو مصلحة مباشرة وغير مباشرة لأعضاء الإدارة العليا وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم وأدوات دين الشركة.

8-4 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 2015م العقود والعمليات التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية مباشرة أو غير مباشرة لأعضاء مجلس إدارة أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم:

اسم عضو مجلس الإدارة	طرف العقد	طبيعة العقد	مدة العقد	إجمالي قيمة العقد (ريال سعودي)	طبيعة المصلحة مع طرف العقد
ياسر يوسف ناغي	مؤسسات سقالة التجارية ومصنع الذائق للأغذية (فرع مؤسسة سقالة)	عقود تأمين	سنة واحدة	9,502,029	مالك المؤسسة
ياسر يوسف ناغي	شركة يوسف محمد عبد الوهاب ناغي المتحدة	عقود تأمين	سنة واحدة	5,840,038	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة المأمون عبر البحار لوساطة التأمين	عقد وساطة تأمين	سنة واحدة	4,822,854	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة التموين العربي التجارية المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	7,353,246	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة التموين العربي للأطعمة	عقود تأمين	سنة واحدة	665,741	يملك فيها نسبة من الحصص
ياسر يوسف ناغي	شركة رحال الوطنية للخدمات المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	26,946	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	مؤسسة حافل لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	11,313,846	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
ياسر يوسف ناغي	شركة الأندلس لنقل الحجاج	عقود تأمين	سنة واحدة	628,258	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
إبراهيم محمد بترجي	شركة مجموعة البترجي الصناعية المحدودة	عقود تأمين	سنة واحدة	19,000	يملك فيها نسبة من الحصص
إبراهيم محمد بترجي	شركة مصنع محمد إبراهيم بترجي للأيس كريم والعصير	عقود تأمين	سنة واحدة	458,017	يملك فيها نسبة من الحصص
زياد بسام البسام	مؤسسة دار البلاغ	عقود تأمين	سنة واحدة	39,762	مالك المؤسسة
زياد بسام البسام	شركة البسام التجارية	عقود تأمين	سنة واحدة	6,400	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
عادل علي السيد	شركة علي حسن السيد وأبناؤه للتجارة	عقود تأمين	سنة واحدة	83,329	تربط علاقة قرابة بالشركاء فيها
خالد سعود الحسن/ رأفت عطية للسلاموني	شركة الخليج للتأمين	عقود إعادة تأمين اختياري	سنة واحدة	431,716	مساهم مؤسس بنسبة 28.5% وأعضاء ممثلين عنها
لا ينطبق	شركة صالح وعبد العزيز أباحسين المحدودة (مجموعة شركات)	عقود تأمين	سنة واحدة	9,984,665	مساهم مؤسس

تقر الشركة بأن جميع العقود قد صدرت أو تم تجديدها في سياق الأعمال الاعتيادية على أساس التراضي ولم تمنح أي ميزة خاصة وسيتم عرضها على المساهمين للتصديق عليها والترخيص بها لعام قادم في الجمعية العامة المقبلة وذلك إن استمرت في تعاقدها مع الشركة، مع العلم بأنه تمت المصادقة على الأعمال المماثلة عن العام 2014م في الجمعية العامة غير العادية التي إنعقدت بتاريخ 2015/04/01م.

5-8 إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال العام 2015م أربعة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

نسبة الحضور	2015/09/14م	2015/04/01م	2015/02/17م	2015/01/20م	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
%75	√	X	√	√	ياسر يوسف محمد ناغي
%100	√	√	√	√	خالد سعود عبد العزيز الحسن
%100	√	√	√	√	رأفت عطية حسن السلاّموني
%50	√	X	X	√	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
%75	√	√	X	√	عادل علي حسن السيد
%100	√	√	√	√	عبد العزيز فهد محمد الراشد
%100	√	√	√	√	زياد بسام محمد البسام

√ : حضر X : لم يحضر

6-8 المكافآت والتعويضات المدفوعة والمقترح دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والمدفوعة لخمس 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	أعضاء اللجان من غير أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس	خمس من كبار المدراء التنفيذيين في الشركة من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور المدفوعة	لا يوجد	240,000	84,000	2,208,000
البدلات والمصاريف المدفوعة	244,000	46,000	91,500	689,400
الأتعاب النظامية المقترحة	780,000	120,000	لا يوجد	لا ينطبق
المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء المدفوعة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	1,007,000
الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مزايا عينية أخرى	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	سيارة عدد 1

6-8-1 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين في الشركة عن أي راتب أو تعويض.

9- 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.

1-9 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 الرئيسة 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 2015م أربعة إجتماعات تزامناً مع إجتماعات مجلس الإدارة المذكورة في البند 4-7 وكان سجل الحضور فيها لأعضاء اللجنة كما هو مذكور في البند 5-8.

2-9 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 يكفون أداءها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظات اللجنة عليها.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.
- مراجعة وإعتماد القوائم المالية الأولية والسنوية والتوصية الى مجلس الإدارة 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 غير أعضاء مجلس الإدارة
عبدالله بن سعود الرشود	عضو اللجنة	من غير أعضاء مجلس الإدارة

هذا وقد عقدت لجنة المراجعة خلال العام 2015م ستة إجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

الإجتماع الخامس 2015/09/13م	الإجتماع الرابع 2015/07/13م	الإجتماع الثالث 2015/04/15م	الإجتماع الثاني 2015/02/10م	الإجتماع الأول 2015/01/18م	إسم عضو اللجنة	
√	√	√	√	√	رأفت عطية حسن السلاموني	
√	√	√	X	√	علي بن خالد الشيباني	
√	X	√	√	√	عبدالله بن سعود الرشود	
					الإجتماع السادس 2015/10/14م	
					إسم عضو اللجنة	
					√	رأفت عطية حسن السلاموني
					X	علي بن خالد الشيباني
					√	عبدالله بن سعود الرشود

√: حضر X: لم يحضر

ملاحظة: تم اعتماد الموافقة على القوائم المالية الأولية للربع الرابع من العام 2015م في إجتماع لجنة المراجعة بتاريخ 2016/01/17م والقوائم المالية السنوية للعام 2015م في إجتماع لجنة المراجعة بتاريخ 2016/02/16م.

9-3 لجنة الترشيحات والمكافآت

إستناداً الى المادة (15) من لائحة حوكمة الشركات شكل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت المؤلفة من ثلاثة أعضاء. تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستناداً 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 وفقاً 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

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2015م أربعة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

إسم عضو اللجنة	الإجتماع الأول 2015/03/30م	الإجتماع الثاني 2015/09/01م	الإجتماع الثالث 2015/09/14م	الإجتماع الرابع 2015/10/14م
زياد بسام محمد البسام	√	√	√	√
إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	√	√	√	√
محمد مصطفى بن صديق	√	√	√	√

√: حضر X: لم يحضر

4-9 لجنة الإستثمار

تتكون أهداف وإختصاصات لجنة الإستثمار في الأتي:

- وضع السياسة الإستثمارية للشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء والإشراف على تطبيقها.
- مراجعة السياسة 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 2015م إجتماعين بتاريخ 2015/03/17م و 2015/06/16م وبنسبة حضور 100% من الأعضاء وقد إستمر 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.

10- رأس مال الشركة والأسهم وأدوات الدين

1-10 يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 250,000,000 (مئتان وخمسون مليون) ريال سعودي كما في 2015/12/31م مقسم الى 25,000,000 (خمسة وعشرون مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

2-10 خلال العام المالي 2015م:

1-2-10 لم تقم الشركة بالإقتراض خلال العام 2015م وبالتالي تقرر الشركة بعدم وجود قروض.
2-2-10 لم تقم الشركة بإصدار أو منح أية أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب خلال السنة المالية 2015م بإستثناء طرح أسهم حقوق أولوية وذلك للمساهمين المقيدون في سجل مساهمي الشركة بنهاية تداول يوم إنعقاد الجمعية العامة غير العادية في 2015/04/01م وذلك كالآتي:

- زيادة رأس المال من 130 مليون ريال سعودي الى 250 مليون ريال سعودي.
 - نسبة الزيادة في رأس المال 92.3%.
 - عدد الأسهم قبل الزيادة 13 مليون سهم عادي، وعدد الأسهم بعد الزيادة 25 مليون سهم عادي.
 - تم إصدار عدد 12 حقاً لكل 13 سهماً من أسهم الشركة (أي ما يعادل 1 حق لكل 1.083 سهم).
 - قيمة متحصلات طرح أسهم حقوق الأولوية بلغت 120 مليون ريال سعودي.
 - كان سعر الطرح 10 ريالات سعودية شاملة قيمة السهم الاسمية 10 ريالات سعودية.
- 3-2-10 لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.
- 4-2-10 لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.
- 5-2-10 لا يوجد أية أسهم وأدوات دين صادرة عن أية شركة تابعة كون الشركة لا تملك أية شركات تابعة.
- 6-2-10 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.

7-2-10 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.

8-2-10 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، بإستثناء حقوق الأولوية التي تم ذكرها في البند 2-2-10، حيث قام أعضاء مجلس الإدارة بالإكتتاب بأسهم حقوق الأولوية التي صدرت لهم نتيجة لإمتلاكهم عدد من الأسهم أو أسهم ضمان العضوية في مجلس الإدارة وذلك حفاظا على عدم تغير نسبة ملكيتهم بعد زيادة رأس المال.

11 – اقرارات قانونية ومعلومات إضافية

- 1-11** يقر مجلس الإدارة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- 2-11** يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعدَ على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- 3-11** يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- 4-11** يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2015م 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 (4-8) من تقرير مجلس الإدارة.
- 5-11** قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين من بين المرشحين للعام المالي 2015م على إجتماع الجمعية العامة بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم تعيين السادة PKF البسام والنمر المحاسبون المتحالفون والسادة مكتب عبدالعزيز النعيم كمحاسبين قانونيين للعام المالي 2015م والربع الأول من العام 2016م. لم يوصي مجلس الإدارة خلال العام 2015م بإستبدال المحاسب القانوني.
- 6-11** لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2015م بإستثناء لفت الإنتباه الذي تم ذكره في الفقرة (1-5) من تقرير مجلس الإدارة.
- 7-11** لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن حقوق في الأرباح.
- 8-11** لم يتم فرض خلال العام المالي 2015م أي عقوبة أو جزاء أو قيد إحتياطي على الشركة أو أي من أعضاء مجلس الإدارة من هيئة سوق المال أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.

12- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

قامت لجنة المراجعة خلال العام 2015م بالتأكد من فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة من خلال برنامج عمل المراجعة الداخلية المعتمد من قبل اللجنة والمعد من قبل مدير المراجعة الداخلية في الشركة. كما قام كل من مراقبي الحسابات الخارجيين وإدارة الإلتزام بعدد من المراجعات خلال العام 2015م من شأنها أن توفر الثقة بخصوص قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الإستراتيجية وتمت دراسة نتائج تلك المراجعات من قبل لجنة المراجعة لبناء حكم حول فعالية نظم الرقابة الداخلية للشركة.

وقد إطلعت لجنة المراجعة على المبادرات المتخذة من قبل إدارة الشركة لمعالجة الملاحظات والتوصيات الناتجة عن تلك المراجعات. إن أبرز ما تضمنته خطة التدقيق والمراجعة الداخلية للعام 2015م 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 2015م. إن أبرز نتائج المراجعة طبقاً لخطة المراجعة الداخلية هي التالية:

أبرز النقاط المشار إليها	دورة التدقيق
<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة الإنتهاء من إعداد دليل السياسات والإجراءات للقسم وإعتمادها من مجلس الإدارة. • 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. • متابعة تحديث البيانات والمستندات الخاصة بالمؤمنين والوسطاء بشكل دوري. 	الإكتتاب
<ul style="list-style-type: none"> • تفعيل لائحة الصلاحيات في نظام الحاسب الألي وتوزيع المهام بشكل يضمن فعالية الرقابة الداخلية. • ضرورة تدريب وتوجيه الموظفين بشكل مستمر على كيفية إدخال معلومات المطالبات على النظام وكذلك قيام إدارة المطالبات بمراجعة المعلومات المدخلة على النظام بشكل دوري. 	المطالبات

<ul style="list-style-type: none"> • توثيق وإكمال جميع المستندات المطلوبة لملفات المطالبات. • ضرورة الإنتهاء من إعداد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالقسم وإعتمادها من مجلس الإدارة. 	
<ul style="list-style-type: none"> • الإسراع في إكمال جميع المستندات المطلوبة لتغطيات إعادة التأمين والمشاركة في التأمين ومتابعة وسطاء إعادة التأمين وشركات التأمين الأخرى والسعي على توفيرها دون تأخير ومطابقتها مع ما تم إصداره من قبل الشركة. • ضرورة تحديث إستراتيجية إعادة التأمين بشكل سنوي وإعتمادها وتقديمها الى المؤسسة ضمن المهل النظامية. • ضرورة قيام إدارة قسم إعادة التأمين بمراجعة تفاصيل إتفاقية التغطية قبل إرساله لوسيط إعادة التأمين. 	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 تحديث الموقع الإلكتروني للشركة ومحتوياته وإطلاقه بصيغته النهائية. 	تقنية المعلومات
<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة التنسيق مع إدارة الإكتتاب للإلتزام بالمادة 49 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وعدم تجديد أي وثيقة تأمين للأطراف ذوي العلاقة إلا بعد دفع القسط المستحق بالكامل. • إستكمال عمليات الجرد للأصول الثابتة بشكل دوري ومطابقتها مع السجلات المحاسبية 	المالية
<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة إستكمال بناء سجل المخاطر الخاص بإدارة الإلتزام. • ضرورة تحديث لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة لتتماشى مع لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. • مراجعة وتحديث إستراتيجية إدارة المخاطر وتقييم أثر وإحتمال وقوع المخاطر الجوهرية بشكل دوري. 	المخاطر والإلتزام
<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. • وضع خطة مناسبة لتدريب الموظفين بهدف رفع الكفاءة والقدرات لتحسين وتطوير الأداء في العمل. • ضرورة وضع خطة لتحويل المسؤوليات بين الموظفين وبالأخص في المناصب القيادية واعتمادها لضمان الإنتقال 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. • ضرورة تفعيل الرقابة بشكل أفضل مما هو عليه على المواد القرطاسية والمطبوعات والمواد الإستهلاكية. • ضرورة تسريع وإنهاء الإجراءات المتعلقة بإستخراج رخص البلدية غير المكتملة لبعض نقاط البيع. 	الموارد البشرية والشؤون الإدارية

13- لائحة الحوكمة

13-1 تنص المادة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي 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.

13-2 التزمت الشركة بكافة مواد لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي 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
6 – د	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم – مثل صناديق الإستثمار – الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الغعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثمارتهم.	لم يتم تزويد الشركة ولم تتبلغ يوماً من المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم (مثل صناديق الإستثمار) الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتوصيتهم الغعلي في تقاريرهم السنوية، والتي لم يتم إتاحتها أبداً للشركة لمعرفة هذا الأمر، كما أنه لم يحضر أي منهم في جميع جمعيات العامة العادية وغير العادية للشركة التي إنعقدت سابقاً

14 – 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