



شركة بروج للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية 2012 م الممتدة بين 2012/01/01 م حتى 2012/12/31 م

يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي عن السنة المالية الممتدة بين 2012/01/01 م حتى 2012/12/31 م ، مرفقا به القوائم المالية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين إرنست ويونغ ومكتب البسام والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

يتضمن هذا التقرير عرضا لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2012 م ومركزها المالي، بالإضافة الى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة.

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

1- مقدمة عن الشركة

1-1 شركة بروج للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري 1010280606 تاريخ 10 صفر 1431 هـ الموافق 26 يناير 2010 م ، وقد تأسست بناء على المرسوم الملكي الكريم رقم 72/م تاريخ 28 شوال 1429 هـ الموافق 29 أكتوبر 2008 م وقرار مجلس الوزراء رقم 313 تاريخ 27 شوال 1429 هـ الموافق 28 أكتوبر 2008 م.

وقد رخصت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بموجب الترخيص رقم ت م ن/28/20105 تاريخ 15 جمادى الثاني 1431 هـ الموافق 29 مايو 2010 م مزاولة أعمال التأمين التعاوني في الفروع التالية: التأمين العام والتأمين الصحي.

تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من جهات ذات العلاقة، بالإضافة الى عديد من نقاط البيع الموزعة في معظم مناطق المملكة:

<u>المركز الرئيسي</u>	<u>فرع جدة</u>	<u>فرع الخبر</u>
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	ص.ب. 742 جدة 21421	ص.ب. 1961 الخبر 31952
ص.ب. 51855 الرياض 11553		

مركز خدمة مطالبات المركبات

مجمع البجعة التجاري
شارع الأمير سلطان بن عبد العزيز
السليمانية – الرياض

2- الأنشطة الرئيسية للشركة

إن أنشطة التأمين الأساسية التي تمارسها الشركة في فرعي التأمين العام والتأمين الصحي هي التالية:

- تأمين المركبات (الشامل / الإلزامي)
- تأمين الشحن البحري
- تأمين الممتلكات والحريق
- تأمين المشاريع الهندسية
- تأمين ضد الحوادث الشخصية
- تأمين السرقة
- تأمين خيانة الأمانة
- تأمين الأموال
- تأمين المسؤولية العامة
- تأمين طوارئ العمل
- تأمين الحياة الجماعي
- التأمين الصحي

1-2 تحليل إجمالي إيرادات الشركة حسب القطاعات التشغيلية

خلال العام 2012م، بلغت أقساط تأمين المركبات وتأمين الصحي ما نسبته 72% و 9% على التوالي من إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP)، في حين شكلت أقساط التأمين الأخرى ما نسبته 19% من إجمالي الأقساط المكتتبه. ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال الأعوام 2010م، 2011م و 2012م:

البيان	2012 م	2011 م	2010 م (من 27 ديسمبر 2009 الى 31 ديسمبر 2010) *
إجمالي الأقساط	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
تأمين المركبات	167,346,570	59,746,672	73,795,841
تأمين الصحي	21,393,520	-	-
تأمين البحري	19,608,914	19,641,618	24,898,335
تأمين الممتلكات	13,561,486	11,602,487	16,909,347
تأمينات أخرى	11,629,767	12,812,620	16,514,206
المجموع	233,540,257	103,803,397	132,117,729

2-1 تحليل إجمالي إيرادات الشركة حسب القطاعات التشغيلية (تابع)

* ملاحظة: إن أرقام المقارنة للعام 2010م تتضمن أثر ونتائج عمليات التأمين لمحفظه شركة اللؤلؤة السعودية للضمان من 1 يناير 2009 ولغاية 31 ديسمبر 2010م.

2-2 تحليل جغرافي إجمالي إيرادات الشركة والشركات التابعة

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

البيان	2012م	2011م	2010 م
إجمالي الأقساط (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
المنطقة الوسطى	174,433,227	59,200,552	74,199,215
المنطقة الغربية	42,121,820	30,120,614	36,977,130
المنطقة الشرقية	16,985,210	14,482,231	20,941,384
المجموع	233,540,257	103,803,397	132,117,729

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية**1-3 أهم التطورات والإنجازات خلال العام 2012**

- بدء الإكتتاب في عمليات التأمين الصحي مع بداية العام.
- نقل المحفظة التأمينية لشركة اللؤلؤة السعودية للضمان الى شركة بروج للتأمين التعاوني بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي وإعادة إصدار القوائم المالية للشركة بأثر رجعي من 2009/1/1م.
- تمديد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على بيع وتسويق ثمانية منتجات من منتجات الشركة التأمينية بتاريخ 2012/4/29م و 2012/10/24م.
- إنعقاد الجمعية العامة العادية الثالثة بتاريخ 2012/6/4م والموافقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية 2011م.
- توصية مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ 2012/10/14م للجمعية العامة غير العادية بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 120 مليون ريال.
- تجديد تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني إعتباراً من تاريخ 1433/11/26 الموافق 2012/10/12م ولمدة سنة تنتهي بتاريخ 1434/11/25 الموافق 2013/10/1م.

- موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي تاريخ 1434/01/10 الموافق 2012/11/24م على تخفيض عدد اعضاء المجلس من (10) الى (7) أعضاء وتعديل المادة الثالثة عشرة من النظام الأساسي.
- تأكيداً على الالتزام بمتطلبات السعودية، عملت الشركة خلال العام 2012م على جذب الكفاءات المهنية السعودية في قطاع التأمين، وقد تمثل هذا الأمر من خلال ارتفاع نسبة الموظفين السعوديين في الشركة مقارنة بالعام الماضي حيث بلغت نسبة السعودة 46.40% من مجموع موظفي الشركة.

2-3 التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

- الإستمرار في سياسة التوسع الأفقي من خلال زيادة عدد نقاط البيع للوصول الى أكبر عدد ممكن من العملاء وتلبية إحتياجاتهم التأمينية.
- فتح قنوات بيع جديدة مع وسطاء وكلاء التأمين وزيادة التعاملات معهم.
- إستمرار الزيادة في المنافسة بين شركات التأمين ومن المتوقع أن يكون هناك إرتفاع في أسعار التأمين وإرتفاع في كلفة المطالبات الصحية وتعويضات المركبات.
- تطوير المنتجات الحالية بالإضافة الى تطوير منتجات جديدة كتأمين السفر، تأمين الضمان الممدد وتأمين المسؤولية المهنية الطبية وغيرها وذلك لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائنا.
- تحسين وتطوير أنظمة الحوكمة وإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية داخل الشركة والإستمرار في تحسين البنية التحتية الأساسية لعمليات الشركة.

4- المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها

الشركة معرضة للمخاطر التي تصاحب عادة العمل في مجال التأمين، ومن أبرزها:

- مخاطر الإكتتاب والتسعير
- مخاطر تسوية المطالبات
- مخاطر إعادة التأمين
- مخاطر الإئتمان والسيولة
- مخاطر تقنية المعلومات
- مخاطر أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات
- مخاطر السمعة والمنافسة الشديدة
- مخاطر عدم الإلتزام

لقد تم إعداد هيكل تنظيمي متماسك في الشركة يحدد المسؤوليات والواجبات بالإضافة الى وجود قسم لإدارة مخاطر والذي يقوم بتحديد وتقييم ومراقبة السيطرة على هذه المخاطر وغيرها من المخاطر الأخرى بشكل دوري وإعداد سجل بها بالتعاون مع الإدارات الأخرى. كما أن أعمال الشركة تخضع الى متطلبات نظامية والتي بدورها تدعم عملية إدارة المخاطر للشركة.

5- النتائج المالية للعام 2012م

يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها بين الإعوام 2010م، 2011م و 2012م:

1-5 جدول الأصول والخصوم ونتائج الأعمال

قائمة المركز المالي (ريال سعودي)			
2010 * (للفترة من 27 ديسمبر 2009 الى 31 ديسمبر 2010)	2011	2012	
			موجودات عمليات التأمين
20,445,582	35,673,588	91,892,413	استثمارات ونقد لدى البنوك
26,339,104	37,771,509	31,743,493	ذمم مدينة ، صافية
48,016,438	43,387,257	73,223,739	موجودات أخرى
94,801,124	116,832,354	196,859,645	مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
87,486,216	67,549,605	68,411,209	استثمارات ونقد لدى البنوك
13,000,000	13,000,000	13,110,708	وديعة نظامية
5,144,834	12,375,655	836,300	موجودات أخرى
105,631,050	92,925,260	82,358,217	مجموع موجودات المساهمين
200,432,174	209,757,614	279,217,862	مجموع الموجودات
			مطلوبات عمليات التأمين
21,699,247	15,536,104	24,309,413	ذمم معيدي التأمين والتأمين الدائنة
64,056,200	81,531,016	157,411,875	احتياطيات فنية
9,045,677	19,765,234	15,138,357	مطلوبات أخرى
94,801,124	116,832,354	196,859,645	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
4,622,748	7,796,362	15,138,717	مطلوبات المساهمين
101,008,302	85,128,898	67,219,500	حقوق المساهمين
105,631,050	92,925,260	82,358,217	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
200,432,174	209,757,614	279,217,862	مجموع المطلوبات

قائمة الدخل (ريال سعودي)			
2010 * (للفترة من 27 ديسمبر 2009 الى 31 ديسمبر 2010)	2011	2012	
			قائمة نتائج عمليات التأمين
132,117,729	103,803,397	233,540,257	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
79,991,831	41,032,368	138,891,716	صافي أقساط التأمين المكتتبة
13,994,640	12,352,622	14,080,635	ايرادات تأمين أخرى
107,914	99,900	2,933,196	إيرادات أخرى
94,094,385	53,484,890	155,905,547	مجموع الإيرادات
66,153,464	52,428,436	106,410,851	اجمالي المطالبات المدفوعة
50,535,317	27,075,657	118,694,598	صافي المطالبات المتكبدة
14,840,254	8,844,444	20,680,763	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
39,246,654	30,955,131	34,252,907	مصاريف أخرى
104,622,225	66,875,232	173,628,268	مجموع التكاليف والمصاريف
-	-	-	صافي العجز بعد حصة المساهمين
-	-	-	العجز المتراكم نهاية الفترة
			قائمة دخل المساهمين
304,284	1,431,211	2,356,722	ايرادات استثمارات وإيرادات أخرى
10,527,840	13,390,342	17,722,721	حصة المساهمين من صافي العجز
18,768,142	3,815,376	3,634,308	مصروفات عمومية وإدارية
28,991,698	15,774,507	19,000,307	صافي الخسارة

* ملاحظة: إن أرقام المقارنة للعام 2010م تتضمن أثر ونتائج عمليات التأمين لمحفظه شركة اللؤلؤة السعودية للضمان من 1 يناير 2009 ولغاية 31 ديسمبر 2010م.

2-5 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- بلغت الخسارة قبل الزكاة 17,783 الف ريال، مقابل 14,025 الف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 26.79%.
- بلغت خسارة السهم قبل الزكاة 1.37 ريال مقابل 1.08 ريال للعام السابق.
- بلغ عجز عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 18,378 الف ريال مقابل 13,455 الف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 36.59%.

2-5 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية (تابع)

- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال العام 233,540 الف ريال، مقابل 103,803 الف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 124.98%. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبه خلال العام 176,683 الف ريال، مقابل 65,291 الف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 170.61%.
- بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال العام 118,695 الف ريال، مقابل 27,076 الف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 338.38%.
- بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 655 الف ريال، مقابل 65 الف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 907.69%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 2,357 الف ريال، مقابل 1,431 الف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 64.71%.
- يعود سبب الإرتفاع في الخسائر بشكل رئيسي الى إرتفاع تقديرات صافي إحتياطيات المطالبات المتكبدة والغير مبلغ عنها مقارنة بالعام السابق وذلك بناء على تقديرات الإكتواري، وإرتفاع صافي المطالبات المدفوعة بنسبة 309.93%.

3-5 معايير المحاسبة المتبعة

ورد في تقرير المراجع الخارجي لفت انتباه الى أن الشركة قامت بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة والتقارير الدولية وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ذلك أن مؤسسة النقد العربي السعودي ألزمت جميع شركات التأمين بإعداد بياناتها المالية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية. وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية بدلاً من إعدادها وفقاً لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

إن أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الهامة يتم شرحها بمزيد من التفاصيل تحت إيضاحات حول القوائم المالية.

4-5 المدفوعات النظامية المستحقة**1-4-5 الزكاة والضريبة**

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الضريبية والزكوية في المملكة العربية السعودية، وتحمل الزكاة على الملكية العائدة للمساهمين السعوديين والخليجيين بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على الملكية العائدة للمساهمين الأجانب. بلغت قيمة مخصص الزكاة عن العام 2012م 1,217,266 ريال سعودي، وسوف يتم دفع هذه المبالغ لمصلحة الزكاة خلال العام 2013م.

5-4-2 تكاليف الإشراف والتفتيش العائدة لمؤسسة النقد العربي السعودي

بلغت تكاليف الإشراف والرقابة العائدة لمؤسسة النقد العربي السعودي عن العام 2012م 1,123,366 ريال سعودي والتي تمثل 0,5% من اجمالي الاقساط المكتتبه مخصوما منها الاقساط المعاد تأمينها محليا حسب لائحة تكاليف الاشراف والرقابة الصادر عن مؤسسة نقد العربي السعودي ، وقد تم دفعها بالكامل.

5-4-3 التأمينات الإجتماعية

بلغت تكاليف التأمينات الإجتماعية عن العام 2012م 626,422 ريال سعودي وقد تم دفعها بالكامل.

5-4-4 أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني

بلغت أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني عن العام 2012م 213,935 ريال سعودي والتي تمثل 1% من اجمالي الاقساط المكتتبه عن التأمين الصحي وسوف يتم دفع هذه المبالغ خلال العام 2013م.

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 الارباح الصافية لتكون احتياطي نظامي ، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور اجمالي راس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الادارة ان تجنب نسبة مئوية من الارباح السنوية الصافية لتكون احتياطي اضافي وتخصيصه لغرض او اغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
4. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة اولى للمساهمين لا تقل عن(5%) من راس المال المدفوع.
5. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الارباح او يحول الى حساب الارباح المبقاة.
6. يجوز بقرار من مجلس الادارة توزيع ارباح دورية تخصم من الارباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة اعلاه وفق للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

بما أن نتائج العام المالي 2012م تظهر خسارة صافية بمبلغ 19,000,307 ريال سعودي بعد خصم مخصص الزكاة، وبناءا عليه، لن يتم توزيع أية أرباح عن هذه الفترة.

7- مجلس الإدارة**7-1 تكوين مجلس الإدارة**

في بداية العام 2012م كان مجلس الإدارة مؤلف من تسعة (9) أعضاء ويبين الجدول التالي تصنيف أعضاء مجلس الإدارة وأسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجلس إدارتها:

أسماء الشركات المساهمة السعودية المدرجة التي يشغل أعضاء مجلس الإدارة عضويتها	تصنيف العضوية	إسم عضو مجلس الإدارة	
لا يوجد	رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	ياسر يوسف محمد ناغي	1
لا يوجد	تنفيذي	خالد سعود عبد العزيز الحسن	2
لا يوجد	غير تنفيذي	رأفت عطية حسن السلاموني	3
لا يوجد	غير تنفيذي	طارق عبد الوهاب موسى الصحاف	4
لا يوجد	غير تنفيذي	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	5
لا يوجد	غير تنفيذي	عادل علي حسن السيد	6
لا يوجد	مستقل	عبد العزيز فهد محمد الراشد	7
شركة جبل عمر للتطوير شركة مكة للإنشاء والتعمير	مستقل	زياد بسام محمد البسام	8
لا يوجد	مستقل	محمد بن حمد محمد البوعلي	9

7-1-1 التغييرات في عضوية مجلس الإدارة خلال العام الحالي 2012م

لا يوجد أية تغييرات في عضوية مجلس الإدارة في 2012م مع الإشارة الى أن دورة مجلس الإدارة الأولى إنتهت بتاريخ 2012/12/31م.

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

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

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		إسم من تعود له المصلحة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
-	-	لا يوجد	1,951,000	لا يوجد	1,951,000	ياسر يوسف محمد ناغي
-	-	لا يوجد	1000	لا يوجد	1000	خالد سعود عبد العزيز الحسن
-	-	لا يوجد	1000	لا يوجد	1000	رأفت عطية حسن السلاموني
-	-	لا يوجد	1000	لا يوجد	1000	طارق عبد الوهاب الصحاف
-	-	لا يوجد	651,000	لا يوجد	651,000	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
-	-	لا يوجد	1000	لا يوجد	1000	عادل علي حسن السيد
-	-	لا يوجد	1000	لا يوجد	1000	عبد العزيز فهد محمد الراشد
-	-	لا يوجد	1000	لا يوجد	1000	زياد بسام محمد البسام
-	-	لا يوجد	1000	لا يوجد	1000	محمد بن حمد محمد البوعلي

3-7 معلومات تتعلق بأي عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأعضاء مجلس الإدارة أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم

يبين الجدول التالي خلال العام المالي 2012م العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأعضاء مجلس إدارة أو لاي شخص ذي علاقة باي منهم:

القيمة (ريال سعودي)	نوع العقد	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
18,057,732	وثائق تأمين لشركات ومؤسسات ذات علاقة	ياسر يوسف ناغي
2,765,695	عقد وساطة تأمين مع شركة ذات علاقة	ياسر يوسف ناغي
339,933	وثائق تأمين لشركات ومؤسسات ذات علاقة	إبراهيم محمد بترجي
26,060	وثائق تأمين لشركات ومؤسسات ذات علاقة	زياد بسام البسام
41,572	وثائق تأمين لشركات ومؤسسات ذات علاقة	محمد بن حمد محمد البوعلي

تقر الشركة بأن جميع العقود أعلاه 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 مع العلم بأنه تمت المصادقة على هذه الأعمال عن العام 2011م في الجمعية العامة بتاريخ 2012/6/4م.

4-7 إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة أربعة إجتماعات عن العام 2012م وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

نسبة الحضور	2013/01/07	2012/10/14	2012/06/04	2012/04/17	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
%100	√	√	√	√	ياسر يوسف محمد ناغي
%100	√	√	√	√	خالد سعود عبد العزيز الحسن
%100	√	√	√	√	رافقت عطية حسن السلاموني
%50	X	√	√	X	طارق عبد الوهاب موسى الصحاف
%100	√	√	√	√	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
%100	√	√	√	√	عادل علي حسن السيد
%100	√	√	√	√	عبد العزيز فهد محمد الراشد
%100	√	√	√	√	زياد بسام محمد البسام
%75	X	√	√	√	محمد بن حمد محمد البوعلي

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

التفاصيل (ريال سعودي)	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	خمسة من كبار المدراء التنفيذيين في الشركة من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور المدفوعة	لا يوجد	240,000	2,056,800
البدلات والمصاريف المدفوعة	187,040	19,500	659,880
الأتعاب النظامية المقترحة	1,020,000	120,000	لا يوجد
المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالإداء المقترحة	لا يوجد	لا يوجد	لم تحدد
الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مزايا عينية أخرى	لا يوجد	لا يوجد	سيارة عدد 1

7-5-1 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة عن أي راتب أو تعويض باستثناء تنازل رئيس مجلس الإدارة عن كافة مستحقاته من بدلات الحضور ومصاريف السفر والإقامة.

7-5-2 لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد كبار التنفيذيين في الشركة عن أي راتب أو تعويض.

8- لجان مجلس الإدارة

شكل مجلس الإدارة طبقاً للأنظمة والقوانين أربعة لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة الإستثمار.

تقدم الفقرات التالية وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماؤها ورؤسائها وأعضائها وعدد إجتماعاتها.

8-1 اللجنة التنفيذية

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

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

وتتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

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

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2012م أربعة إجتماعات تزامنا مع إجتماعات مجلس الإدارة المذكورة في البند 4-7 وكانت نسبة الحضور فيها 100%.

2-8 لجنة المراجعة

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

إن واجبات ومسؤوليات لجنة المراجعة هي كما يلي:

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

. تتكون لجنة المراجعة من السادة:

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

تقدم الأستاذ/ بندر بن عبدالرحمن المهنا بإستقالته من عضوية لجنة المراجعة بتاريخ 2012/03/31م والتي تم قبولها من قبل اللجنة بتاريخ 2012/04/16م وقد تم تعيين الأستاذ/ عبدالله بن سعود الرشود بديلا عنه بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد

العربي السعودي بتاريخ 1433/12/28 الموافق 2012/11/13م. هذا وقد عقدت لجنة المراجعة عن العام المالي 2012م أربعة إجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

الإجتماع الرابع في 2013/01/14م	الإجتماع الثالث في 2012/10/15م	الإجتماع الثاني في 2012/07/16م	الإجتماع الأول في 2012/04/16م	إسم عضو اللجنة
√	√	√	√	رأفت عطية حسن السلاموني
√	√	√	√	علي بن خالد الشيباني
√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	عبدالله بن سعود الرشود

3-8 لجنة الترشيحات والمكافآت

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

- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس وفقا للسياسات والمعايير المعتمدة.
- إعادة النظر في 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 بن حمد محمد البوعلي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2012م إجتماعين بتاريخ 2012/05/07م و 2012/05/14م وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

الإجتماع الثاني في 2012/05/14م	الإجتماع الأول في 2012/05/07م	إسم عضو اللجنة
√	√	زياد بسام محمد البسام
√	√	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
X	X	محمد بن حمد محمد البوعلي

4-8 لجنة الإستثمار

تتكون أهداف وإختصاصات لجنة الإستثمار في الآتي:

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

وتتكون لجنة الإستثمار من السادة:

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

عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي 2012م إجتماعا واحدا بتاريخ 2012/02/29م وبنسبة حضور 67% من الأعضاء وقد بقي اعضاء لجنة الإستثمار على تواصل دوري فيما بينهم ومع الإدارة العليا وذلك بالتزامن مع إجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام حيث تم الإطلاع بشكل دوري على إستثمارات الشركة ومراقبة أدائها.

9- رأس مال الشركة والأسهم وأدوات الدين

9-1 يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 130,000,000 (مئة وثلاثون مليون) ريال سعودي كما في 2012/12/31م مقسم الى 13,000,000 (ثلاثة عشر مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

9-2 خلال العام المالي 2012م:

9-2-1 لم تقم الشركة بالإقتراض خلال العام 2012م وبالتالي تقر الشركة بعدم وجود قروض.

- 9-2-2** لم تقم الشركة بإصدار أو منح أية أدوات دين قابلة للتحويل الى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية 2012م، وعليه لم يكن هناك أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب ذلك.
- 9-2-3** لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.
- 9-2-4** لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.
- 9-2-5** لا يوجد أية أسهم وأدوات دين صادرة عن أية شركة تابعة كون الشركة لا تملك أية شركات تابعة.
- 9-2-6** لم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص، ولم يتم تبليغ الشركة عن أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الاخيرة.
- 9-2-7** لم توجد أية مصلحة أو حقوق خيار أو حقوق إكتتاب تعود لكبار التنفيذيين أو أزواجهم أو أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة.
- 9-2-8** لم توجد أية حقوق خيار أو حقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو أزواجهم أو أولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة.

10 – اقرارات قانونية ومعلومات إضافية

- 10-1** يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- 10-2** يقر مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفاعلية.
- 10-3** يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- 10-4** يقر مجلس الادارة أنه لا يوجد خلال العام المالي 2012م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس ادارة أو للرئيس التنفيذي او للمدير المالي او لاي شخص ذي علاقة باي منهم، بإستثناء ما ورد في الفقرة (7-3) من تقرير مجلس الإدارة.
- 10-5** قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي 2012م على إجتماع الجمعية العامة بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم إعادة تعيين كلا من إرنست ويونغ ، والبسام محاسبون قانونيون وإستشاريون كمحاسبين قانونيين للعام المالي 2012م. هذا وسوف تقدم لجنة المراجعة توصياتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي 2013م على إجتماع الجمعية العامة القادمة بعد عرضها على مجلس الإدارة الذي بدوره لم يوصي خلال العام 2012م بإستبدال المحاسب القانوني.
- 10-6** لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2012م بإستثناء لفت الإنتباه الذي تم ذكره في الفقرة (5-3) من تقرير مجلس الإدارة.
- 10-7** لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن حقوق في الأرباح.

8-10 تم فرض غرامتين على الشركة من قبل هيئة السوق المالية الأولى بتاريخ 2012/4/15م بقيمة مئة الف ريال سعودي نظرا لعدم قيام الشركة بتزويد الهيئة والإعلان للمساهمين عن قوائمها المالية السنوية للعام 2011م طبقا للفقرة (أ) من المادة الخامسة والأربعين من نظام السوق المالية والفقرة (هـ) من المادة السادسة والعشرين من قواعد التسجيل والإدراج ونتيجة لذلك أوقفت هيئة السوق المالية التداول بأسهم الشركة من الفترة 2012/4/1م ولغاية 2012/4/28م، وغرامة أخرى تاريخ 2012/6/3م بقيمة مئة الف ريال سعودي نظرا لعدم قيام الشركة بتزويد الهيئة والإعلان للمساهمين عن قوائمها المالية الأولية للفترة المنتهية في 2012/3/31م طبقا للفقرة (أ) من المادة الخامسة والأربعين من نظام السوق المالية والفقرة (د) من المادة الثانية والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج . باستثناء ما ذكر لا يوجد أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى خلال العام 2012م.

11- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

قامت لجنة المراجعة خلال العام 2012م بمراجعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، وقد تم التعاقد لهذا الخصوص مع شركة ديلويت اند توش لمساعدتها في إجراء أعمال الرقابة الداخلية وبرنامج عمل إدارة المراجعة الداخلية للعام 2012م وتم تعيين أيضا مراجع داخلي داخل الشركة لمساندة الشركة المتعاقد معها بالقيام بمهامها بالإضافة الى مهام أخرى مسندة إليه من قبل لجنة المراجعة، وقاموا بتقديم تقاريرهم الربع السنوية الى لجنة المراجعة. إن أبرز ما تتضمنته خطة التدقيق والمراجعة الداخلية للعام 2012م ضمن مفاهيم تقييم الضبط الداخلي وتقييم المخاطر ما يلي:

- تدقيق دورة الإكتتاب وإصدار الوثائق
- تدقيق دورة المطالبات
- تدقيق دورة إعادة التأمين
- تدقيق المالية
- تدقيق تقنية المعلومات
- تدقيق إدارة المخاطر والالتزام

قامت الشركة المسند إليها عملية المراجعة الداخلية بالعمل الميداني للتأكد من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية وقامت أولا بمناقشة مسودات التقارير الصادرة عنها مع الإدارات المعنية والذين أرسلوا بدورهم الردود على النقاط المثارة في التقارير الى الشركة المسند إليها. ومن ثم أرسلت التقارير بصيغتها النهائية الى لجنة المراجعة والإدارات المعنية وتم مناقشتها في إجتماعات لجنة المراجعة خلال العام 2012. إن أبرز نتائج المراجعة طبقا لخطة التدقيق هي التالية:

دورة التدقيق	أبرز النقاط المشار إليها	الإجراء الذي أُتخذ أو سوف يتخذ
الإكتتاب وإصدار الوثائق	<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة توثيق وإعداد دليل سياسات وإجراءات • لقسم الإكتتاب وإصدار الوثائق • ضرورة تطبيق صلاحيات الإكتتاب المعتمدة • ضرورة إكمال جميع المستندات في ملفات الوثائق وفق الأنظمة. 	<ul style="list-style-type: none"> • جاري العمل على إنهائه. • قامت الإدارة بمراجعة وتحديث صلاحيات الإكتتاب المعتمدة وقد تم إتمامها.
المطالبات	<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة توثيق وإعداد دليل سياسات وإجراءات • قسم المطالبات • ضرورة الإلتزام بالمهل النظامية فيما يخص تسوية و سداد المطالبات وتوثيق وإكمال جميع الملفات بالمستندات النظامية 	<ul style="list-style-type: none"> • جاري العمل على إنهائه. • جاري العمل عليها
إعادة التأمين	<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة توثيق وإعداد دليل سياسات وإجراءات • قسم إعادة التأمين • ضرورة التقيد بإستراتيجية إعادة التأمين الخاصة بالشركة وتحديثها بشكل دوري. 	<ul style="list-style-type: none"> • جاري العمل على إنهائه. • جاري العمل على تحديث الإستراتيجية.
تقنية المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> • ضرورة إعداد خطة التعافي من الكوارث وإستمرارية الأعمال • ضرورة توثيق سياسات وإجراءات عملية النسخ الاحتياطي • ضرورة توزيع المهام بين موظفي القسم بشكل يضمن فعالية الرقابة الداخلية 	<ul style="list-style-type: none"> • سوف تقوم الإدارة المعنية بإعداد الخطة خلال منتصف العام المقبل • جاري العمل على توثيقها خلال الربع الأول من العام المقبل • تم تطبيقها خلال الربع الاخير من العام

12- لائحة الحوكمة

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

2-12 إلترمت الشركة بكافة مواد لائحة حوكمة الشركات 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	تتبع الشركة النظام الأساسي في هذا المجال، ولكن الشركة ستقوم بعرض الموضوع على الجمعية العامة غير عادية

13 – الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر عن إمتنانه وتقديره للدعم المتواصل والبناء من جميع الجهات التنظيمية، وثقة العملاء والمساهمين وجهود مسؤولي وموظفي الشركة.

والله الموفق

مجلس الإدارة