



تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية 2013م

يسر مجلس إدارة شركة بروج للتأمين التعاوني أن يقدم للسادة المساهمين الكرام تقريره السنوي الرابع عن السنة المالية الممتدة بين 2013/01/01م حتى 2013/12/31م ، 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 2013م 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 1431هـ الموافق 26 يناير 2010م ، وقد تأسست بناء على المرسوم الملكي الكريم رقم 72/م تاريخ 28 شوال 1429هـ الموافق 29 أكتوبر 2008م وقرار مجلس الوزراء رقم 313 تاريخ 27 شوال 1429هـ الموافق 28 أكتوبر 2008م.

وقد رخصت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بموجب الترخيص رقم ت م ن/28/20105 تاريخ 15 جمادى الثاني 1431هـ الموافق 29 مايو 2010م 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 عدد 33 نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة:

<u>المركز الرئيسي</u>	<u>فرع جدة</u>	<u>فرع الخبر</u>
مركز كناري	برج الاقتصاد 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 2013م، بلغت أقساط تأمين المركبات وتأمين الصحي ما نسبته 49% و 33% على التوالي من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)، في حين شكلت أقساط التأمين الأخرى ما نسبته 18% من إجمالي الأقساط المكتتبة. ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال الأعوام 2010م، 2011م، 2012م و 2013م:

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

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

فيما يلي نتائج الإكتتاب للقطاعات التشغيلية في الشركة لعام 2013م:

البيان	مركبات	صحي	الممتلكات	البحري	أخرى
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	137,559,211	92,591,087	19,796,422	17,661,108	11,675,977
صافي أقساط التأمين المكتتبة	132,605,786	59,568,153	1,218,362	4,121,395	1,223,834
صافي أقساط التأمين المكتسبة	126,062,168	39,064,797	1,151,780	4,289,453	1,692,033
ايرادات تأمين أخرى	6,384,803	2,679,716	3,947,055	4,792,544	2,854,412
صافي المطالبات المنكبة	(108,384,834)	(7,767,518)	(1,933,659)	554,242	(963,145)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(11,935,104)	(6,639,018)	(1,779,377)	(1,307,032)	(1,194,143)
مصاريف إكتتاب أخرى	(1,545,846)	(5,685,841)	(189,104)	(81,047)	(45,837)
فائض الإكتتاب	10,581,187	21,652,136	1,196,695	8,248,160	2,343,320

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	2013
إجمالي الأقساط المكتتبة	ريال سعودي
المنطقة الوسطى	135,816,795
المنطقة الغربية	88,198,254
المنطقة الشرقية	29,042,528
المنطقة الجنوبية	18,881,543
المنطقة الشمالية	7,344,685
المجموع	279,283,805

3- التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية

1-3 أهم التطورات خلال العام 2013

- إنعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2013/01/07م وتعديل المادة 13 من النظام الأساسي وإنتخاب مجلس الإدارة للدورة القادمة.
- إنعقاد الجمعية العامة العادية الرابعة بتاريخ 2013/5/6م والموافقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية 2013م.
- تجديد تأهيل الشركة لدى الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني إعتباراً من تاريخ 1434/11/27 الموافق 2013/10/03م ولمدة سنة تنتهي بتاريخ 1435/11/25 الموافق 2014/09/20م.
- إعتناء سياسة تسعير جديدة لتأمينات المركبات والصحي وفقاً للمتطلبات النظامية بعد إجراء مراجعات إكتوارية.
- تطبيق السياسات والمعايير الإكتوارية في إحتساب الإحتياطيات والمخصصات الفنية إعتباراً من بداية العام 2013م وهو ما حافظ على إستقرار نتائج الشركة خلال العام وعدم تأثرها بشكل جوهري من التعليمات الجديدة الصادرة بهذا الخصوص.

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 ووكلاء التأمين وزيادة التعاملات معهم.
- إرتفاع في أسعار التأمين وإرتفاع في كلفة المطالبات الصحية وتعويضات المركبات.
- تطوير منتجات جديدة كتأمين السفر، تأمين الضمان الممدد وغيرها وذلك لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائنا.
- تحسين وتطوير أنظمة الحوكمة وإدارة المخاطر والمراجعة الداخلية وتقنية المعلومات 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 2013م

يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها بين الأعوام 2010م، 2011م، 2012م و2013م:

1-5 جدول الأصول والخصوم ونتائج الأعمال

قائمة المركز المالي (ريال سعودي)				
2010	2011	2012	2013	
				موجودات عمليات التأمين
20,445,582	35,673,588	91,892,413	129,530,428	استثمارات ونقد لدى البنوك
26,339,104	37,771,509	31,743,493	27,750,263	ذمم مدينة ، صافية
48,016,438	43,387,257	73,223,739	94,193,780	موجودات أخرى
94,801,124	116,832,354	196,859,645	251,474,471	مجموع موجودات عمليات التأمين
				موجودات المساهمين
87,486,216	67,549,605	68,411,209	69,904,917	استثمارات ونقد لدى البنوك
13,000,000	13,000,000	13,110,708	13,157,101	وديعة نظامية
5,144,834	12,375,655	836,300	261,032	موجودات أخرى
105,631,050	92,925,260	82,358,217	83,323,050	مجموع موجودات المساهمين
200,432,174	209,757,614	279,217,862	334,797,521	مجموع الموجودات
				مطلوبات عمليات التأمين
21,699,247	15,536,104	24,309,413	21,968,981	ذمم معيدي التأمين والتأمين الدائنة
64,056,200	81,531,016	157,411,875	214,359,746	احتياطيات فنية
9,045,677	19,765,234	15,138,357	15,145,744	مطلوبات أخرى
94,801,124	116,832,354	196,859,645	251,474,471	مجموع مطلوبات عمليات التأمين

				مطلوبات وحقوق المساهمين
4,622,748	7,796,362	15,138,717	12,841,894	مطلوبات المساهمين
101,008,302	85,128,898	67,219,500	70,481,156	حقوق المساهمين
105,631,050	92,925,260	82,358,217	83,323,050	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
200,432,174	209,757,614	279,217,862	334,797,521	مجموع المطلوبات

قائمة الدخل (ريال سعودي)				
* 2010	2011	2012	2013	
				قائمة نتائج عمليات التأمين
132,117,729	103,803,397	233,540,257	279,283,805	اجمالي أقساط التأمين المكتتبه
79,991,831	41,032,368	138,891,716	172,260,231	صافي أقساط التأمين المكتتبه
13,994,640	12,352,622	14,080,635	20,658,530	ايرادات تأمين أخرى
107,914	99,900	2,933,196	1,169,181	إيرادات أخرى
94,094,385	53,484,890	155,905,547	194,087,942	مجموع الايرادات
(66,153,464)	(52,428,436)	(106,410,851)	(130,216,178)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(50,535,317)	(27,075,657)	(118,694,598)	(118,494,914)	صافي المطالبات المتكبدة
(14,840,254)	(8,844,444)	(20,680,763)	(22,854,674)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(39,246,654)	(30,955,131)	(34,252,907)	(45,406,954)	مصاريف أخرى
(104,622,225)	(66,875,232)	(173,628,268)	(186,756,542)	مجموع التكاليف والمصاريف
-	-	-	733,140	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
-	-	-	733,140	الفائض المتراكم نهاية الفترة
				قائمة دخل المساهمين
304,284	1,431,211	2,356,722	3,035,982	ايرادات استثمارات وايرادات أخرى
(10,527,840)	(13,390,342)	(17,722,721)	6,598,260	حصة المساهمين من صافي الفائض (العجز)
(18,768,142)	(3,815,376)	(3,634,308)	(4,596,704)	مصروفات عمومية وادارية
(28,991,698)	(15,774,507)	(19,000,307)	5,037,538	صافي الربح (الخسارة)

2-5 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

- بلغ صافي الربح قبل الزكاة 7,443,352 ريال، مقابل خسارة قبل الزكاة 17,783,041 ريال للعام السابق.
- بلغت ربحية السهم 0.39 ريال مقابل خسارة السهم 1.46 ريال للعام السابق.
- بلغ فائض عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 6,162,368 ريال، مقابل عجز 18,377,984 ريال للعام السابق.
- بلغ إجمالي أفساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال العام 279,283,805 ريال، مقابل 233,540,257 ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 19.59%. وبلغ صافي أفساط التأمين المكتتبه (NWP) خلال العام 198,737,530 ريال، مقابل 176,683,443 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 12.48%.
- بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال العام 118,494,914 ريال، مقابل 118,694,598 ريال للعام السابق وذلك بإنخفاض قدره 0.17%.
- بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام 1,169,032 ريال مقابل 655,263 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 78.41%. وبلغ صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين خلال العام 3,035,982 ريال، مقابل 2,356,722 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 28.82%.
- يعود سبب الربح خلال العام مقارنة بخسارة في العام السابق الى ارتفاع صافي فائض الإكتتاب بنسبة 293.73% وارتفاع إجمالي أرباح الإستثمارات بنسبة 39.61%.

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

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المدفوعة والمتوجب دفعها على الشركة عن العام 2013م:

الملاحظات	إجمالي القيمة (ريال سعودي)	وصف المدفوعات النظامية
سوف تدفع خلال العام 2014	2,405,814	الزكاة وضريبة الدخل
تم دفعها بالكامل	1,243,692	التأمينات الإجتماعية
تم دفعها بالكامل	1,325,183	تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد العربي السعودي
سوف تدفع خلال العام 2014	925,911	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني

6- سياسة الشركة في توزيع الأرباح

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

توزع ارباح المساهمين على الوجه التالي:

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

7- مجلس الإدارة

1-7 تكوين مجلس الإدارة

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

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	رافقت عطية حسن السلاموني	3
لا يوجد	غير تنفيذي	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي	5
لا يوجد	مستقل	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

1-1-7 التغييرات في عضوية مجلس الإدارة خلال العام 2013م

بتاريخ 2013/1/7م، إنعقدت الجمعية العامة غير العادية للشركة وأعدت إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة الجديد والذي بدأت ولايته بتاريخ 2013/1/7م ولغاية 2015/12/31م. وقد تمثلت التغييرات في عضوية مجلس الإدارة بخروج الأستاذ طارق الصحاف والأستاذ محمد حمد البوعلي من عضوية المجلس وذلك بعد أن تم تخفيض عدد أعضاء المجلس من عشرة الى سبعة أعضاء وتعديل المادة 13 من النظام الأساسي الخاصة بذلك.

2-7 وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في اسهم وأدوات دين الشركة
إن الجدول التالي يبين مصلحة أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر المباشرة وغير المباشرة في أسهم وأدوات دين الشركة بما فيها أسهم الضمان التي يوجب النظام على أعضاء مجلس الإدارة 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	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

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 2013م العقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأعضاء مجلس إدارة أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم:

القيمة (ريال سعودي)	نوع العقد	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
25,187,043	وثائق تأمين لشركات ومؤسسات ذات علاقة	ياسر يوسف ناغي
3,216,367	عقد وساطة تأمين مع شركة ذات علاقة	ياسر يوسف ناغي
436,988	وثائق تأمين لشركات ومؤسسات ذات علاقة	إبراهيم محمد بترجي
31,170	وثائق تأمين لشركات ومؤسسات ذات علاقة	زياد بسام البسام

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 2012م في الجمعية العامة بتاريخ 2013/5/6م.

4-7 إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة أربعة إجتماعات خلال العام 2013م وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

نسبة الحضور	2013/12/16	2013/09/09	2013/05/06	2013/01/07	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
%100	√	√	√	√	ياسر يوسف محمد ناغي
%100	√	√	√	√	خالد سعود عبد العزيز الحسن
%100	√	√	√	√	رأفت عطية حسن السلاموني
%100	√	√	√	√	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
%100	√	√	√	√	عادل علي حسن السيد
%100	√	√	√	√	عبد العزيز فهد محمد الراشد
%100	√	√	√	√	زياد بسام محمد البسام

√ : حضر X : لم يحضر

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

التفاصيل (ريال سعودي)	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	خمسة من كبار المدراء التنفيذيين في الشركة من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور المدفوعة	لا يوجد	240,000	2,132,017
البدلات والمصاريف المدفوعة	271,500	30,500	684,306
الأتعاب النظامية المقترحة	780,000	120,000	لا يوجد
المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالإداء المدفوعة	لا يوجد	لا يوجد	212,500
الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
مزايا عينية أخرى	لا يوجد	لا يوجد	سيارة عدد 1

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

8- لجان مجلس الإدارة

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

1-8 اللجنة التنفيذية

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

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

وتتكون اللجنة التنفيذية من السادة:

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

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2013م أربعة إجتماعات تزامناً مع إجتماعات مجلس الإدارة المذكورة في البند 4-7 وكانت نسبة الحضور فيها 100%.

2-8 لجنة المراجعة

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

إن واجبات ومسؤوليات لجنة المراجعة هي كما يلي:

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

. تتكون لجنة المراجعة من السادة:

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

2-8 لجنة المراجعة (تابع)

هذا وقد عقدت لجنة المراجعة عن العام المالي 2013م خمسة إجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

الإجتماع الخامس 2014/02/18م	الإجتماع الرابع 2014/01/15م	الإجتماع الثالث 2013/10/27م	الإجتماع الثاني 2013/07/16م	الإجتماع الأول 2013/04/15م	إسم عضو اللجنة
√	√	√	√	√	رأفت عطية حسن السلاموني
X	√	√	√	√	علي بن خالد الشيباني
√	X	√	√	√	عبدالله بن سعود الرشود

√: حضر X: لم يحضر

3-8 لجنة الترشيحات والمكافآت

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

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

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

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

3-8 لجنة الترشيحات والمكافآت (تابع)

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2013م أربعة إجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

الإجتماع الرابع 2013/12/12م	الإجتماع الثالث 2013/11/11م	الإجتماع الثاني 2013/09/09م	الإجتماع الأول 2013/05/06م	إسم عضو اللجنة
√	√	√	√	زياد بسام محمد البسام
√	√	√	√	إبراهيم محمد إبراهيم بترجي
√	√	√	√	محمد مصطفى بن صديق

√: حضر X: لم يحضر

4-8 لجنة الإستثمار

تتكون أهداف وإختصاصات لجنة الإستثمار في الآتي:

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

وتتكون لجنة الإستثمار من السادة:

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

عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي 2013م إجتماعين بتاريخ 2013/09/02م و 2013/11/12م وبنسبة حضور 100% 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 والتوصية بالدخول بإستثمارات جديدة مع مراعاة ما تسمح به الأنظمة ذات العلاقة.

9- رأس مال الشركة والأسهم وأدوات الدين

9-1 يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 130,000,000 (مئة وثلاثون مليون) ريال سعودي كما في 2013/12/31 مقسم الى 13,000,000 (ثلاثة عشر مليون) سهم متساوية القيمة تبلغ قيمة كل منها عشرة ريالات سعودية.

9-2 خلال العام المالي 2013م:

9-2-1 لم تقم الشركة بالإقتراض خلال العام 2013م 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 2013م، 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 2013م أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس ادارة أو للرئيس التنفيذي او للمدير المالي او لاي شخص ذي علاقة باي منهم، بإستثناء ما ورد في الفقرة (7-3) من تقرير مجلس الإدارة.

10 – اقرارات قانونية ومعلومات إضافية (تابع)

5-10 قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي 2013م على إجتماع الجمعية العامة بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم إعادة تعيين كلا من إرنست ويونغ ، والبسام محاسبون قانونيون وإستشاريون كمحاسبين قانونيين للعام المالي 2013م. هذا وسوف تقدم لجنة المراجعة توصياتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي 2014م على إجتماع الجمعية العامة القادمة بعد عرضها على مجلس الإدارة الذي بدوره لم يوصي خلال العام 2013م بإستبدال المحاسب القانوني.

6-10 لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2013م بإستثناء لفت الإنتباه الذي تم ذكره في الفقرة (3-5) من تقرير مجلس الإدارة.

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

8-10 لا يوجد أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى خلال العام 2013م.

11- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة

قامت لجنة المراجعة خلال العام 2013م بالتأكد من فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، وقد تم التعاقد لهذا الخصوص مع شركة ديلويت اند توش لمساعدتها في إجراء أعمال الرقابة الداخلية لبعض الإدارات، بالإضافة الى برنامج عمل المراجعة الداخلية المعد من قبل المراجع الداخلي في الشركة للإدارات الأخرى، وقام كل منهم بتقديم تقاريرهم الربع السنوية الى لجنة المراجعة. إن أبرز ما تضمنته خطة التدقيق والمراجعة الداخلية للعام 2013م 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

11- نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة (تابع)

قام كل من الشركة المسند إليها عملية المراجعة الداخلية والمراجع الداخلي بالعمل الميداني للتأكد من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية وقاموا بمناقشة مسودات التقارير الصادرة عنهم 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 2013م. إن أبرز نتائج المراجعة طبقاً لخطة المراجعة الداخلية هي التالية:

دورة التدقيق	أبرز النقاط المشار إليها
الإكتتاب	<ul style="list-style-type: none"> ● الإلتزام بشكل أكبر بالمادة 49 من اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بتحصيل الأقساط مسبقاً لوثائق التأمين الصادرة للأطراف ذات العلاقة ● تطبيق لائحة الصلاحيات المعدة وتفعيلها بشكل يومي ومراقبة تنفيذها ● ضرورة إنشاء قسم مستقل خاص بخدمة العملاء وإدارة الشكاوى وتفعيله ووضع السياسات والإجراءات ● متابعة تحديث البيانات والمستندات الخاصة بالمؤمنين والوسطاء بشكل دوري
المطالبات	<ul style="list-style-type: none"> ● تفعيل لائحة الصلاحيات في نظام الحاسب الآلي وتوزيع المهام بشكل يضمن فعالية الرقابة الداخلية ● توثيق وإكمال جميع المستندات المطلوبة لملفات المطالبات ● ضرورة الإنتهاء من إعداد دليل السياسات والإجراءات الخاصة بالقسم وإعتمادها من مجلس الإدارة ● ضرورة إنشاء لجنة إنقاذ
إعادة التأمين	<ul style="list-style-type: none"> ● تفعيل لائحة الصلاحيات في نظام الحاسب الآلي ● الإسراع في إكمال جميع المستندات المطلوبة لتغطيات إعادة التأمين ومتابعة وسطاء إعادة التأمين على توفيرها دون تأخير ● ضرورة تحديث وإضافة عدة أمور في دليل سياسات وإجراءات إعادة التأمين وإعتمادها من مجلس الإدارة ● ضرورة الحصول على موافقة مسبقة من مؤسسة النقد العربي السعودي في حال عدم تمكن الشركة من الإلتزام بالمادة 40 من اللائحة التنظيمية
تقنية المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> ● ضرورة إعداد خطة التعافي من الكوارث وإستمرارية الأعمال ● ضرورة توزيع المهام بين موظفي الإدارة بشكل يضمن فعالية الرقابة الداخلية ● ضرورة إعداد دليل سياسات وإجراءات إدارة تقنية المعلومات
المالية	<ul style="list-style-type: none"> ● ضرورة تحديث سياسة الإستثمار لتتماشى مع جميع متطلبات ومواد لائحة الإستثمار الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ● ضرورة إعتقاد نظام حاسب آلي للأصول الثابتة ومراقبتها والقيام بعمليات الجرد بشكل دوري ومطابقتها مع السجلات المحاسبية

12- لائحة الحوكمة

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

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

رقم المادة – التسلسل	مضمون المادة	الأسباب والتفاصيل
6 – ب	يجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لإختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	تم عرض البند على الجمعية العامة العادية بتاريخ 2013/05/06م ولم تتم الموافقة عليه، لذا فإن الشركة تتبع النظام الأساسي في هذا المجال
10 – د	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها	لم تلتزم الشركة بالفقرة (د) من المادة العاشرة من لائحة حوكمة الشركات بناء على تعميم الهيئة رقم (6802/4) وتاريخ 1434/02/18 الموافق 2012/12/31م المتضمن إلزامية الفقرة (د) من المادة العاشرة من اللائحة ابتداء من تاريخ 2013/06/30م، حيث لم تقرر الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ 2013/05/06م السياسات والمعايير والإجراءات للعضوية في مجلس الإدارة نظرا لعدم إكمالها آنذاك، وحيث أن هذه السياسات والمعايير والإجراءات قد تم إنجازها وإعتمادها مؤخرا من قبل مجلس الإدارة ، فسوف تقوم الشركة بعرضها على أول جمعية عامة مقبلة لإقرارها

13 – الخاتمة

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

والله الموفق

مجلس الإدارة