

**تقرير مجلس إدارة**  
**شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س.**  
**عن السنة المالية 2010 م الممتدة بين 2010/1/1 م حتى 2010/12/31 م**

يسر مجلس إدارة ("مجلس الإدارة") شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("الشركة/ميدغلف") أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي ("التقرير") عن السنة المالية الممتدة بين 2010/1/1 م حتى 2010/12/31 م ("السنة المالية 2010 م")، مرفقاً به القوائم المالية السنوية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين ارنست ويونغ وديلويت أند توش (بكر أبو الخير وشركاهم محاسبون قانونيون) والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

يصدر هذا التقرير إستناداً إلى الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء في المملكة العربية السعودية، وبالأخص المادة السابعة والعشرين (27) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية<sup>1</sup> والمادة التاسعة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية<sup>2</sup>.

يتضمن هذا التقرير عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2010 م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض لعوامل مؤثرة على أعمال الشركة قد يحتاجها المساهم ليتمكن من تقييم وضع الشركة المالي. وتجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير يتضمن بيانات مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين بين العام 2010 م والعام 2009 م.

### مقدمة عن الشركة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010231925 تاريخ 1428/04/08 هـ الموافق 2007/4/26 م، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم 233 تاريخ 1427/9/16 هـ الموافق 2006/10/9 م وبناءً على المرسوم الملكي الكريم رقم 60/م تاريخ 1427/9/18 هـ الموافق 2006/10/11 م.

إن أغراض الشركة هو ما نصت عليه المادة الثالثة من نظامها الأساسي وهو "القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وإعادة التأمين وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة، كما أنه يجوز للشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها وأن تقوم بتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطة مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالإشتراك مع جهات أخرى. كما يجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو تشتريها، وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها".

<sup>1</sup> قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 3 - 11 - 2004 وتاريخ 1425/8/20 هـ الموافق 2004/10/4 م. بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/6/2 هـ. المعللة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 2 - 128 - 2006 وتاريخ 1426/12/22 هـ. الموافق 2006/1/22 م.

<sup>2</sup> لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 1 - 212 - 2006 وتاريخ 1427/10/21 هـ. الموافق 2006/11/12 م. بناءً على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/6/2 هـ.

رخصت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بموجب التصريح رقم (ت م ن / 3/20079) وتاريخ 1428/08/29 هـ بممارسة نشاط التأمين في الفروع التالية: التأمين العام، التأمين الصحي وتأمين الحماية والإدخار.

تمارس الشركة نشاطها ضمن المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة أصولاً من الجهات ذات العلاقة، بالإضافة إلى أكثر من 50 نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة:

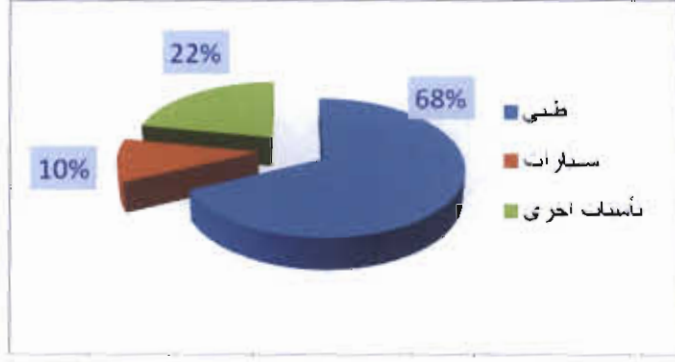
- المقر الرئيسي - الرياض - شارع المعذر
- فرع جدة - شارع الستين (مشرفة)
- فرع الخبر - طريق الملك فهد

### 1. الأنشطة الرئيسية للشركة

إن أنشطة التأمين الأساسية التي تقدمها الشركة هي التالية:

- تأمين المشاريع الهندسية
- الطيران وتأمين النقل الجوي
- الشحن البحري وصناعة بدن السفينة
- تأمين المركبات (تأمين المركبات الشامل/ تأمين المركبات ذا المسؤولية تجاه الطرف الثالث فقط)
- تأمين الممتلكات
- التأمين ضد الحوادث الشخصية
- تأمين مسؤولية أصحاب العمل
- تأمين المسؤولية المهنية
- تأمين المسؤولية العامة أو مسؤولية المنتج
- تأمين السرقة
- تأمين عدم الأمانة من الموظفين (الخيانة)
- تأمين الأموال
- التأمين الصحي (الفردى/ الجماعي)
- تأمين/تكافل الحياة

خلال العام 2010م، شكّل نشاط التأمين الصحي والسيارات ما نسبته 68% و10% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكّل مجموع النشاطات التأمينية الأخرى ما نسبته 22% من إجمالي الأقساط المكتتبة. ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2010م:



## 2. قرارات الشركة المهمة، خططها وتوقعاتها المستقبلية والمخاطر التي يمكن مواجهتها

### 2.1. القرارات المهمة التي اتخذتها الشركة وأهم الإنجازات

#### أ- التوسع الأفقي

انطلاقاً من حرص الشركة على خدمة كافة عملائها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية، وتنفيذاً لخطة الشركة في مبدأ التوسع الأفقي وزيادة حصة الشركة في السوق السعودي، فقد تم بحمد الله افتتاح أكثر من 20 مركزاً للبيع بالتجزئة خلال العام 2010م في مختلف مناطق المملكة. إن هذا التوسع جاء تحقيقاً لأهداف الشركة بالتواجد في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية لخدمة العملاء بالشكل الأفضل من خلال تسهيل استقبال المطالبات في المناطق البعيدة ومن خلال طرح منتجات تأمينية جديدة تناسب احتياجات كافة العملاء.

#### ب- ارتفاع نسبة السعودة في الشركة

تأكيداً على الالتزام التام بمتطلبات السعودة، عملت الشركة خلال العام 2010م على جذب وتطوير الكفاءات المهنية السعودية في قطاع التأمين، وقد تمثل هذا الأمر من خلال ارتفاع كبير في نسبة الموظفين السعوديين في الشركة في نهاية العام مقارنةً بالعام الماضي، حيث بلغت نسبة السعودة 42.69% من مجموع موظفي الشركة.

#### ت- ارتفاع عدد المؤمنین

بتاريخ 2010/12/31م، تخطى عدد المؤمنین الذين توزعوا على مختلف فروع التأمين مليون ونصف مؤمن. ويأتي هذا الارتفاع الملحوظ في عدد المؤمنین مقارنةً بالعام الماضي، حيث كان العدد مليون وخمسون ألف مؤمن ليترجم سياسة الشركة في تحقيق النمو وتوسيع قاعدة العملاء.

#### ث- التعاون مع شركة استشارية عالمية:

خلال العام المالي 2010، تم الإتصال بشركة "أوليفر وإيمان" وهي شركة متخصصة في تقديم الإستشارات لتطوير النمو، إعادة التنظيم الداخلي والتخطيط الاستراتيجي للشركات الرائدة ومنها شركات التأمين، وهي تشكل جزءاً من مجموعة مارش Marsh العالمية المتخصصة في أعمال التأمين. خلال شهر مارس 2010م، قامت الشركة بدعوة أوليفر وإيمان لزيارة مكاتبها في الرياض للإطلاع على إمكانية التعاقد معها لتقديم الإستشارات حول تنظيم عمليات الشركة وفق نظام مؤسسي وتنظيمي دقيق ومفعل. وقد قامت شركة أوليفر وإيمان بإجراء التشخيص الأولي للشركة الذي سمح بتقييم الأداء المالي والتنظيمي والتشغيلي، وقد قامت على أثره شركة أوليفر وإيمان بوضع تقرير يتضمن تقييماً أولياً لأسلوب العمل في الشركة، يثني على كون الشركة قد حققت نمواً مذهلاً في عملياتها ونتائجها خلال فترة تعتبر قصيرة نسبياً

وهي تمتلك كافة الإمكانيات التي تؤهلها لتكون من أنجح الشركات، وأوصت باتخاذ خطوات إستراتيجية هامة على صعيد الهيكل التنظيمي للشركة وعلى صعيد إدارات أنظمة المعلومات والرقابة الداخلية والمالية ("خارطة الطريق") بهدف تحسين التنظيم الداخلي في الشركة وتحسين أدائها ورفع إنتاجيتها.

على ضوء مضمون التقرير الأولي، اتخذ مجلس الإدارة بتاريخ 2010/10/23م قراراً بتعيين الشركة الإستشارية أوليفر وإيمان مستشاراً للشركة من أجل تنفيذ خارطة الطريق المقترحة والتي تقدر مدة تنفيذها بين 12-15 شهراً من تاريخ بدء التنفيذ، وذلك تحت إشراف اللجنة التنفيذية على أن يتم وضع معايير أداء واضحة ومحددة تتيح لمجلس الإدارة تتبّع مدى تقدّم تنفيذ خارطة الطريق المقترحة وتقييم مدى نجاح هذا التنفيذ ونجاح التغييرات المقترحة والمنوي تنفيذها.

## 2.2. توقعات الشركة المستقبلية

أ- الإستمرار في سياسة التوسع الأفقي من خلال مراكز البيع بالتجزئة  
تطمح الشركة خلال العام 2011م للوصول إلى أكبر عدد ممكن من عملائها وتلبية إحتياجاتهم التأمينية من خلال الإستمرار في سياسة التوسع الأفقي لمراكز البيع بالتجزئة.

ب- زيادة متوقعة في تكلفة مطالبات التأمين الصحي والتأمين على السيارات  
تتوقع الشركة عودة محتملة للتضخم قد ينتج عنها زيادة في تكلفة مطالبات التأمين الصحي والتأمين على السيارات. بناءً عليه، فإن الشركة اتخذت الخطوات التالية:

- ضبط التكاليف المتزايدة من خلال تحليل مفصّل ودوري لجميع المطالبات.
- مراجعة الأقساط التأمينية بشكل دوري للأخذ بعين الإعتبار هذه الزيادة.
- الإستفادة من مكانة الشركة في السوق لوضع هيكلية تنافسية للتكاليف.

## 2.3. المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها

نظراً لطبيعة نشاط الشركة التأميني، فإنها معرضة بطبيعة الحال لعدة أنواع من المخاطر.

أ- إستمرار الزيادة في المنافسة  
من الطبيعي أن تواجه الشركات بشكل عام بعض التحديات والمخاطر الناتجة عن تزايد الإنفاق الحكومي، مما سيعزز المنافسة في سوق التأمين، الأمر الذي سينعكس سلباً على كلفة المصاريف التشغيلية. تحسباً لهذه المخاطر المحتملة، قرّرت الشركة اتخاذ سلسلة إجراءات إستباقية تركز على أسعار تنافسية وبرامج وقائية فعّالة تمكنها من المحافظة على مركزها القيادي في السوق وزيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها.

ومن الأمور التي قامت بها الشركة خلال العام 2010م والتي سوف تواصل القيام بها خلال العام 2011م لمواجهة زيادة المنافسة في سوق التأمين هو استمرار تحسين البنية التحتية الأساسية لعملياتها، ومن ذلك تنفيذ خطة تطوير أنظمة تقنية المعلومات، تحسين نظام خدمة العملاء وتطوير منتجاتها الحالية بالإضافة إلى تطوير منتجات جديدة لضمان أحسن خدمة ممكنة لعملائها.

ب- المخاطر الطبيعية  
إن الفيضانات التي وقعت مؤخراً في المملكة قد دفعت بشركات التأمين وإعادة التأمين إلى التنبيه إلى ضرورة دراسة إمكانية حدوث مثل هذه المخاطر ورصدها وتقييم مدى خطورتها وتكرار وقوعها إستناداً إلى معايير فنية، وهذا الأمر من شأنه أن يؤثر على نشاط شركات التأمين في السوق.

## 3. النتائج المالية للعام المالي 2010م

يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها بين العام المالي 2009م والعام المالي 2010م. وتجدر الإشارة أن المقارنة اقتصرت على هذين السنتين إذ أن الشركة بدأت عملياتها الفعلية بتاريخ 2009/1/1م بعد ما اتخذت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2008/12/22م القرار بشراء المحفظة التأمينية لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ب لحساب الشركة.

قائمة المركز المالي		
2009	2010	
		موجودات عمليات التأمين
164,995	519,455	استثمارات ونقد لدى البنوك
822,356	969,441	ذمم مدينة ، صافي
766,115	1,064,422	موجودات أخرى
<b>1,753,466</b>	<b>2,553,318</b>	<b>مجموع موجودات عمليات التأمين</b>
		موجودات المساهمين
576,355	593,098	استثمارات ونقد لدى البنوك
631,018	767,539	موجودات أخرى
<b>1,207,373</b>	<b>1,360,637</b>	<b>مجموع موجودات المساهمين</b>
<b>2,960,839</b>	<b>3,913,955</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		مطلوبات عمليات التأمين
79,030	119,236	ذمم معيدي التأمين
1,411,273	1,944,528	احتياطيات فنية
263,163	489,554	مطلوبات أخرى
<b>1,753,466</b>	<b>2,553,318</b>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
		مطلوبات وحقوق المساهمين
281,906	292,024	مطلوبات المساهمين
925,467	1,068,613	حقوق المساهمين
<b>1,207,373</b>	<b>1,360,637</b>	<b>مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
<b>2,960,839</b>	<b>3,913,955</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

#### قائمة الدخل

تاريخ الفترة		
قائمة نتائج عمليات التأمين والفانض		
1,849,482	2,622,549	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
1,299,925	1,791,620	صافي أقساط التأمين المكتسبة
36,887	54,426	عمولة إعادة التأمين
		إيرادات تأمين أخرى
17,590	23,972	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى

<b>1,354,402</b>	<b>1,870,018</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
741,123	1,429,984	إجمالي المطالبات المدفوعة
940,229	1,288,370	صافي المطالبات المتكبدة
92,244	115,548	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
		مصاريف تأمين فائض الخسارة
168,607	223,467	مصاريف أخرى
<b>1,201,080</b>	<b>1,627,385</b>	<b>مجموع التكاليف والمصاريف</b>
15,332	24,263	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
		الفائض المتراكم نهاية الفترة
		<b>قائمة دخل المساهمين</b>
11,780	16,901	إيرادات استثمارات وأتعاب ادارة
		إيرادات أخرى
137,989	218,370	حصة المساهمين من صافي الفائض
3,255	2,890	مصروفات عمومية وإدارية
<b>146,514</b>	<b>232,381</b>	<b>صافي ربح ( خسارة ) الفترة</b>

#### 4. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة

لا تملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة كما أنها لا تملك أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، لذلك فإنه لم يتم إجراء أي تحليل جغرافي لأقساط التأمين.

#### 5. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

إن سبب ارتفاع صافي الربح للعام الحالي عن مثيله في العام السابق، كما هو موضح في الفقرة 3 أعلاه هو زيادة صافي أقساط التأمين المكتسبة خلال العام 2010م.

#### 6. معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وتؤكد الشركة عدم وجود أية فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية مقارنة لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

#### 7. الشركات التابعة للشركة

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة، وبذلك لا يوجد أية أسهم وأدوات دين صادرة عن أي شركة تابعة.

#### 8. سياسة الشركة في توزيع الأرباح

نصت المادة 44 من نظام الشركة الأساسي على توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:



1. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها 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 إلى حساب الأرباح المبقاة.
6. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفق للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.

كما نصت المادة 45 من النظام الأساسي على أن تبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة وفق للتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة والصناعة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

#### 9. وصف لأية مصلحة في فئة أسهم تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق لا توجد أي مصلحة في فئة أسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأي من الأشخاص.

#### 10. وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة

إن الجدول التالي يبين ملكية أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة بما فيها أسهم الضمان التي يوجب القانون على أعضاء مجلس الإدارة بتملكها، وهي عبارة 1000 سهم ضمان تساوي قيمتها عشرة آلاف ريال سعودي.

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك نهاية العام
الشيخ صالح علي الصقري	رئيس مجلس الإدارة	1.200.000	%1.5	-	-	1.200.000	%1.5
الأستاذ لطفى فاضل الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	1000	-	-	-	1000	-
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو مجلس إدارة	-	-	2445	-	2445	-
الأستاذ عبدالعزيز عبد الله النويصر	عضو مجلس إدارة	1.603.000	%2	200	-	1.603.000	%2
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	عضو مجلس إدارة	1000	-	-	-	1000	-
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	عضو مجلس إدارة	1000	-	-	-	1000	-

-	1000	-	-	-	1000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ راشد محمد زاهن
-	1000	-	-	-	1000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ نعمة الياس صباغ
-	11000	-	11000	-	-	عضو مجلس إدارة	الأستاذ هشام أحمد طاشكندي (من 2009/12/5) الى تاريخ نشر الاعلان المبني للنتائج السنوية)،
-	1000	-	1000	-	-	عضو مجلس إدارة	الأستاذ نديم فريد عكاوي

هذا مع العلم أنه لا توجد أي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأي من كبار التنفيذيين في الشركة.

#### 11. أية قروض مهما كان نوعها

لم تقم الشركة بالاقتراض خلال عام 2010م.

#### 12. وصف لأي أدوات دين أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها الشركة

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية 2010م.

#### 13. إصدار أو منح أية حقوق

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة.

#### 14. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور

عقد مجلس الإدارة أربع جلسات خلال العام 2010م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو مجلس الإدارة	إجتماع مجلس الإدارة الأول (الواقع في 1431/3/2 هـ الموافق 2010/2/16م)	إجتماع مجلس الإدارة الثاني (الواقع في 1431/5/14 هـ الموافق 2010/4/28م)	إجتماع مجلس الإدارة الثالث (الواقع في 1431/11/18 هـ الموافق 2010/10/23م)	إجتماع مجلس الإدارة الرابع (الواقع في 1431/12/30 هـ الموافق 2010/12/6م)
الشيخ صالح علي الصقري	✓	✓	✓	✓



✓	✓	✓	✓	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لا ينطبق كونه لم يعد عضوا في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضوا في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضوا في مجلس الإدارة	✓ (ممثلأ بالأستاذ نعمة صباغ)	الأستاذ محمد احمد مختار الحريري
✓	✓	✓	✓	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
لا ينطبق كونه لم يعد عضوا في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضوا في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضوا في مجلس الإدارة	✓ (ممثلأ بالأستاذ رمزي عبد الله النصار)	الأستاذ عبد الرحمن عبد المحسن الصالح
✓	X	✓	✓	الأستاذ راشد محمد زاهن
X	X	✓ (ممثلأ بالأستاذ نديم فريد عكاوي)	✓	الأستاذ نعمة الياس صباغ
✓	✓	✓	✓	الأستاذ عبد العزيز عبد الله النويصر
X	✓	✓	✓	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
✓	✓	✓	✓	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
✓	✓	✓ (ممثلأ بالأستاذ لطفي فاضل الزين)	لا ينطبق كونه لم يكن عضوا في مجلس الإدارة	الأستاذ هشام احمد طاشكندي
✓	✓	✓	لا ينطبق كونه لم يكن عضوا في مجلس الإدارة	الأستاذ نديم فريد عكاوي

#### 15. أي عقد ذات مصلحة جوهرية

لا يوجد أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه ولا يوجد أي عقد توجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

#### 16. تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض

لا توجد أي ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجبه أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين فيها عن أي راتب أو تعويض.

#### 17. تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين

لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

#### 18. المدفوعات النظامية المستحقة

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها على الشركة، وذلك مع الإشارة إلى أن أية مبالغ لم يتم دفعها سوف يتم دفعها باذن الله خلال العام 2011م.

نوع المدفوعات	المخصص	المدفوع	الباقي
التأمينات الاجتماعية	2,688,405	2,426,533	261,872
الزكاة وضريبة الدخل	28,660,444	-	28,660,444
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	13,154,588	10,655,006	2,499,582
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	18,204,849	-	18,204,849

#### 19. الإستثمارات والإحتياطيات الأخرى

لا توجد أية استثمارات أو احتياطيات أخرى تم إنشاؤها لمصلحة موظفي الشركة.

#### 20. إقرارات

يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.  
يقر مجلس الإدارة أنه تم إعداد نظام للرقابة الداخلية على أسس سليمة ويتم تنفيذه بفعالية.  
يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

#### 21. تقرير المحاسب القانوني

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2010م.

#### 22. استبدال المحاسب القانوني

لم يوص مجلس الإدارة باستبدال المحاسب القانوني قبل انتهاء ثلاث سنوات مالية متتالية. هذا وسوف تقدم لجنة المراجعة توصياتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي 2011م على اجتماع الجمعية العامة القادمة بعد عرضها على مجلس الإدارة.

#### 23. تكوين مجلس الإدارة

في بداية العام 2010م كان مجلس الإدارة مؤلف من 10 أعضاء التالية أسماؤهم:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة السابقين	
الشيخ صالح علي الصقري	الأستاذ محمد أحمد مختار الحريري

الأستاذ لطفي فاضل الزين	الأستاذ عبد الرحمن عبد المحسن الصالح
الأستاذ راشد محمد ذاهن	الأستاذ عبيد بن عبد الله بن عبيد الرشيد
الأستاذ عبد العزيز عبد الله النويصر	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	الأستاذ رمزي عبد الله النصار

بتاريخ 2010/4/5م، انعقدت الجمعية العامة العادية للشركة وانتخبت أعضاء مجلس الإدارة الجديد الذي بدأت ولايته بتاريخ 1431/4/22هـ الموافق 2010/4/7م وقد تمثلت التغييرات في عضوية مجلس الإدارة بخروج الأستاذ محمد أحمد مختار الحريري والأستاذ عبد الرحمن عبد المحسن الصالح من عضوية المجلس وانتخاب كل من الأستاذ هشام أحمد محمد طاشكندي والأستاذ نديم فريد عيسى عكاوي كعضوين جديدين، بحيث بات يضم مجلس الإدارة الجديد المعين في الجمعية العمومية العادية الأعضاء التالية أسماؤهم:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين	
الشيخ صالح علي الصقري	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
الأستاذ لطفي فاضل الزين	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
الأستاذ راشد محمد ذاهن	الأستاذ نعمه الياس صباغ
الأستاذ عبد العزيز عبد الله النويصر	الأستاذ هشام أحمد طاشكندي
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	الأستاذ نديم فريد عكاوي

#### 24. تصنيف أعضاء مجلس الإدارة

يبين الجدول التالي تصنيف أعضاء مجلس الإدارة من أعضاء مستقلين/غير مستقلين وتنفيذيين/غير تنفيذيين:

اسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	فئة العضوية		العضوية في لجان مجلس الإدارة
		مستقل غير تنفيذي	تنفيذي/غير تنفيذي	
الشيخ صالح علي الصقري	رئيس مجلس الإدارة	مستقل	غير تنفيذي	لا يوجد
الأستاذ راشد محمد ذاهن	عضو	مستقل	غير تنفيذي	لجنة المراجعة (رئيس)
الأستاذ عبد العزيز عبد الله النويصر	عضو	مستقل	غير تنفيذي	لا يوجد
الأستاذ لطفي فاضل الزين	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	غير مستقل	تنفيذي	اللجنة التنفيذية (رئيس)
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو	غير مستقل	غير تنفيذي	لجنة الإستثمار (عضو) لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو)
الأستاذ نعمه الياس صباغ	عضو	غير مستقل	غير تنفيذي	لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو)

الأستاذ هشام أحمد طاشكندي	عضو	مستقل	غير تنفيذي	اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة الإستثمار (عضو)
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	عضو	غير مستقل	غير تنفيذي	اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة الإستثمار (رئيس)
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	عضو	غير مستقل	غير تنفيذي	لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس)
الأستاذ نديم فريد عكاوي	عضو	غير مستقل	غير تنفيذي	لجنة المراجعة (عضو)

**25. أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها**

يبين الجدول التالي أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها:

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	إسم عضو مجلس الإدارة
شركة المملكة القابضة، عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية الموحدة للشراء الموحد للأدوية والأجهزة والمستلزمات الطبية، عضو مجلس إدارة	الشيخ صالح علي الصقري
لا يوجد	الأستاذ راشد محمد زاهن
لا يوجد	الأستاذ عبد العزيز عبد الله النويصر
لا يوجد	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لا يوجد	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
لا يوجد	الأستاذ نعمه الياس صباغ
شركة البحر الأحمر لخدمات الإسكان، عضو مجلس إدارة	الأستاذ هشام أحمد طاشكندي
لا يوجد	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
لا يوجد	الأستاذ رمزي عبدالله النصار
لا يوجد	الأستاذ نديم فريد عكاوي

**26. المكافآت والتعويضات المقترحة دفعها لأعضاء مجلس الإدارة والمدفوعة لكبار التنفيذيين في الشركة (بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي)**

المكافآت والتعويضات المقترحة دفعها لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	المكافآت والتعويضات المقترحة دفعها لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين وغير التنفيذيين	المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين في الشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من الشركة، ومن بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
120,000	1,140,000	7,091,878	مكافآت
12,000	87,000	1,216,564	البدلات
		5,375,000	المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء
			الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل
			مزايا عينية أخرى
132,000	1,227,000	13,683,442	المجموع

## 27. لجان مجلس الإدارة:

شكل مجلس الإدارة بتاريخ 2007/7/17م أربع لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت (وهما لجنتان إلزاميتان حسب ما نصت عليه المادتان 14 و15 من لائحة حوكمة الشركات) ولجنة تنفيذية ولجنة استثمار. ويقوم مجلس الإدارة بمتابعة أعمال اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال الموكولة إليها، كما تقوم اللجان بإبلاغ مجلس الإدارة دورياً وبشفافية مطلقة بما تقوم به أو تتوصل إليه من نتائج أو تتخذه من قرارات. إلا أنه وعلى الرغم من تشكيل هذه اللجان، تظل المسؤولية النهائية عن الشركة على مجلس الإدارة.

وسوف تقدم الفقرات التالية وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة المذكورة أعلاه، مع ذكر أسماء هذه اللجان ورؤسائها وأعضائها وعدد اجتماعاتها.

### 27.1. لجنة المراجعة

#### أ- أهداف وإختصاصات لجنة المراجعة:

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ 1428/11/11 هـ الموافق 2007/11/21م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ 2010/4/5م. تتمثل أهداف لجنة المراجعة في ما يلي:

- مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به وعلى الأخص المساعدة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية.
- دراسة القوائم المالية السنوية والأولية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ونشرها.
- دراسة السياسات المحاسبية التي تتبناها الشركة قبل اعتمادها وأي تغيير في هذه السياسات.
- تقويم فاعلية تقدير الشركة للمخاطر المهمة التي قد تتعرض لها والخطوات التي اتخذتها إدارة الشركة لمراقبة ومواجهة هذه المخاطر.
- التحقق من كفاية تصميم الأنشطة الرقابية في الشركة، وكفاءة الجهاز الرقابي والمراجعة الداخلية.

- الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالغش أو الأخطاء التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تقصيتها.
- دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها المراجع الخارجي للشركة والجهات الرقابية الخارجية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي ومصلحة الزكاة والدخل ووزارة التجارة والصناعة وهيئة سوق المال، وغيرها من الجهات ذات العلاقة، وذلك بغرض التحقق من إتخاذ الإجراءات الملائمة لمعالجة ما تضمنته هذه التقارير والملاحظات من أمور.
- ترشيح مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة وفقاً لإجراءات إختيار محددة في قواعد عمل اللجنة.
- التحقق من الكفاءة المهنية واستقلالية المراجعين الداخليين، ودراسة خطة عمل المراجعة الداخلية في الشركة، ونطاق الفحص والتقارير التي تصدر عنها، وتقديم أي مقترحات من شأنها تأكيد استقلالية المراجعين الداخليين، والرفع من كفاءة ما يقومون به من أعمال وبتكلفة معقولة.
- إقرار وتطبيق نظام الرقابة النظامية للشركة والإشراف على أعمالها والرفع بتوصياتها إلى مجلس الإدارة والجهات النظامية الأخرى والتأكد من إستقلالية ادارة الرقابة النظامية.

#### ب- أعضاء لجنة المراجعة:

أعضاء لجنة المراجعة		
الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ راشد محمد زاهن	رئيس لجنة المراجعة	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد صالح العيد	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
الأستاذ أسعد حليم خوري	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
الأستاذ نديم فريد عكاوي	عضو لجنة المراجعة	عضو في مجلس الإدارة

#### ت- إجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور

حافظت اللجنة على الاتصال المباشر والمستمر بإدارات الشركة ذات العلاقة مثل ادارة التدقيق الداخلي وادارة الرقابة النظامية وغيرها. هذا وعقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2010م أربعة إجتماعات رسمية لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو مجلس الإدارة	إجتماع لجنة المراجعة الأول (الواقع في 1431/2/2 هـ الموافق 2010/1/18م)	إجتماع لجنة المراجعة الثاني (الواقع في 1431/3/2 هـ الموافق 2010/2/16م)	إجتماع لجنة المراجعة الثالث (الواقع في 1431/6/10 هـ الموافق 2010/5/24م)	إجتماع لجنة المراجعة الرابع (الواقع في 1431/11/29 هـ الموافق 2010/11/6م)
الأستاذ راشد زاهن	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد صالح العيد	✓	✓	✓	✓
الأستاذ أسعد حليم خوري	✓	✓	✓	✓ (عبر الهاتف)



X	✓	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في لجنة المراجعة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في لجنة المراجعة	الأستاذ نديم فريد عكاوي
---	---	---	---	-------------------------

## 27.2. لجنة الترشيحات والمكافآت

أ- أهداف واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت:  
تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة التي تم إعدادها والتي من المقرر الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة في اجتماعه المقبل المتوقع انعقاده بتاريخ 2011/2/14م والموافقة عليها من قبل الجمعية العمومية العادية التي ستعقد في عام 2011م.  
وتتمثل أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

- وضع سياسة الترشيحات.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقطرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- إتباع أسس محددة في تقييم فعالية المجلس بحيث يكون معيار التقييم موضوعياً ويتضمن مقارنة بشركات التأمين الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، على أن يراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- مراجعة تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانته وإصدار التوصية المناسبة بشأنها وذلك بما يتفق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة. ولا يحق لأي شخص أن يشارك في اتخاذ قرار يتعلق بتحديد تعويضاته ومكافآته.

## ب- أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ نعمه الياس صباغ	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ الأستاذ محمد بشار الزين	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة

ت- إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور  
عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام المالي 2010م اجتماعاً واحداً بحضور كافة أعضائها.

### 27.3. لجنة الاستثمار

#### أ- أهداف لجنة الاستثمار:

- وضع الخطط الإستراتيجية لإستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام وشروط اللوائح والأنظمة المرعية الإجراء بالإضافة إلى ملاءمتها مع السياسة الخطية التي تم وضعها ووافق عليها مجلس الإدارة أصولاً.
- الإشراف على تطبيق السياسة الاستثمارية.
- مراجعة السياسة الاستثمارية والمبادئ التوجيهية بشكل دوري وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
- إعطاء الموافقة الخطية في الحالات التي تستدعي عدم الإلتزام ببعض شروط السياسة الاستثمارية ورفع المسألة، إذا دعت الحاجة، إلى مجلس الإدارة.
- الموافقة على استقطاب الإستثمارات و/أو التصرف بها.
- الموافقة على تعيين جميع مدراء الأصول لإدارة أصول الشركة أو تقديم المشورة بشأنها.
- مراجعة التقرير الصادر عن إدارة المخاطر بخصوص محفظة الإستثمار بهدف ضمان الإلتزام بالسياسات والمبادئ التوجيهية المعتمدة.
- اتخاذ القرارات النهائية بشأن الاستثمارات استناداً إلى توصيات قسم الخزينة.
- مراقبة أداء استثمارات الشركة وتحديد أهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

#### ب- أعضاء لجنة الاستثمار:

أعضاء لجنة الاستثمار		
الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	رئيس لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشار الزين	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة

#### ت- إجتماعات لجنة الاستثمار وسجل الحضور:

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي 2010م ثلاثة إجتماعات لتنفيذ المهام المناطة بها.

إسم عضو مجلس الإدارة	إجتماع لجنة الاستثمار الأول (2010/2/16م)	إجتماع لجنة الاستثمار الثاني (2010/10/23م)	إجتماع لجنة الاستثمار الثالث (2010/12/6م)
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	✓	✓	✓
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي	✓	✓	✓
الأستاذ محمد بشار الزين	✓	✓	✓

### 27.4. اللجنة التنفيذية

#### أ- من أهداف اللجنة التنفيذية:

- ممارسة بعض صلاحيات مجلس الإدارة خلال الفترة التي تفصل بين اجتماعات المجلس.

- تكون اللجنة التنفيذية بمثابة صلة وصل بين الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة وهي تعمل على نقل مشاكل الإدارة التنفيذية وقضاياها الناشئة ومبادراتها إلى مجلس الإدارة.

ب- أعضاء اللجنة التنفيذية:

أعضاء اللجنة التنفيذية		
الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ لطفي فاضل الزين	رئيس اللجنة التنفيذية	العضو المنتدب من قبل مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع اللجنة التنفيذية الأول (الواقع في 1431/11/15هـ الموافق 2010/10/23م)	اجتماع اللجنة التنفيذية الثاني (الواقع في 1431/12/25هـ الموافق 2010/12/1م)
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	✓	✓
الأستاذ هشام طاشكندي	✓	✓

الأستاذ مساعد محمد المنيفي	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة

ت- إجتماعات اللجنة التنفيذية:

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2010م اجتماعين لتنفيذ المهام المناطة بها.

## 28. عقوبات

لم تتعرض الشركة لأية عقوبات خلال سنة 2010م.

## 29. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2010م

### أ- إدارة المراجعة الداخلية

يشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة الموضوعة من قبل الإدارة وجودة الأداء عند تأدية الأنشطة المختلفة. إن إدارة المراجعة الداخلية تقدم تقاريرها إلى لجنة المراجعة المنتدبة من مجلس الإدارة. إن التقارير التي تصدر خلال السنة من قبل إدارة المراجعة الداخلية هي منبثقة من خطة التدقيق التي توضع مع بداية كل سنة من قبل مدير إدارة المراجعة الداخلية بموافقة وإشراف لجنة المراجعة. إن خطة التدقيق لعام 2010م تتضمن:

- التأكد من نتائج العمليات وتوافقها مع الأهداف والخطط الموضوعة.
- مراجعة نظم المعلومات الآلية في الشركة
- مراجعة وتدقيق دورة الأقساط المكتتبية (صحي و سيارات و أخرى)
- مراجعة وتدقيق دورة المستحقات والتحصيل
- مراجعة وتدقيق دفع العمولات
- مراجعة وتدقيق المطالبات المكتتبية (صحي، سيارات و أخرى)

إن التقارير الصادرة عن إدارة المراجعة الداخلية ترسل أولاً إلى أصحاب العلاقة والإدارة التنفيذية لمعرفة أوجههم وفي آخر الفصل ترفع التقارير الصادرة خلال الفصل إلى لجنة المراجعة.

يصدر من قبل إدارة المراجعة الداخلية أربعة كتيبات (تمثل الربع الأول والثاني والثالث والرابع من العام) تتضمن ملخص عن جميع التقارير التي رفعت إلى لجنة المراجعة خلال العام.

### ب- لجنة المراجعة

إستناداً إلى أحكام المادة الأولى من نظام عمل لجنة المراجعة، تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به فيما يتعلق بإنشاء نظام رقابة داخلية فاعل داخل الشركة. وعليه، تساعد لجنة المراجعة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية، وتقدم التوصيات لمجلس الإدارة التي من شأنها تفعيل النظام وتطويره بما يحقق أغراض الشركة ويحمي مصالح المساهمين والمستثمرين بكفاءة عالية وتكلفة معقولة.

تقوم لجنة المراجعة بمتابعة أعمال إدارة المراجعة الداخلية بشكل دقيق ومستمر وتحرص بشكل خاص على:

- الإطلاع على الميزانية السنوية لإدارة المراجعة الداخلية والموافقة عليها؛
- الإطلاع على خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية والموافقة عليها؛
- متابعة التنظيم الداخلي لإدارة المراجعة الداخلية والتحقق من كفاءة فريق العمل؛
- الإطلاع على التقارير الفصلية الصادرة عن إدارة المراجعة الداخلية ومتابعة أعمالها؛

ويشارك مسؤول إدارة المراجعة الداخلية بشكل دوري في كافة إجتماعات لجنة المراجعة حيث يقدم لأعضاء اللجنة عرضاً مفصلاً عن تقدم أعمال المراجعة الداخلية وعن محتوى التقارير الفصلية، كما تحرص اللجنة على سؤاله عن وجود أية ملاحظات جوهرية أو مادية تتعلق بعمل الشركة.

كما تحرص اللجنة على إيجاد إطار فعال لعمل إدارة الرقابة النظامية في الشركة في سبيل تدعيم نظام الرقابة الداخلية في الشركة و التي تتبع لجنة المراجعة في كافة أعمالها.

وفي إجتماعات مجلس الإدارة، يقوم رئيس لجنة المراجعة بتزويد أعضاء مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة عن أعمال لجنة المراجعة ومنها نتيجة متابعتها لأعمال إدارة المراجعة الداخلية وتوصياتها بهذا الخصوص، بالإضافة إلى عرض عن إجتماعات لجنة المراجعة والتقارير الفصلية الصادرة عن إدارة المراجعة الداخلية والرقابة النظامية.

### 30. ما تم تطبيقه من لائحة الحوكمة

تماشياً مع ما نصت عليه لائحة حوكمة الشركات على أنه يتوجب على الشركة ذكر في تقرير مجلس إدارتها ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة وما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق، فإنه يسر مجلس إدارة الشركة إعداد الجدول التالي الذي يشير إلى ما تم تطبيقه وإلى ما لم يتم تطبيقه بالنسبة (أ) للمواد الإلزامية و(ب) المواد الإسترشادية:

#### أ- بالنسبة للمواد الإلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
9	محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي	طبقت بالكامل	
12	أحكام تكوين مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	
14	تشكيل لجنة مراجعة وتحديد مهامها ومسؤولياتها	طبقت بالكامل	
15	تشكيل لجنة ترشيحات ومكافآت	طبقت جزئياً	شكل مجلس الإدارة لجنة ترشيحات ومكافآت بتاريخ 2007/7/17م، وتم إعداد أحكامها التنظيمية المتوقع أن يوافق عليها مجلس الإدارة في اجتماعه المقبل تمهيداً لعرضها في الجمعية العامة العادية المقبلة

#### ب- بالنسبة للمواد الغير إلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
------------	--------------	-------------------------	-------------------

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت جزئياً / لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
3	تثبت للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم، وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين، والإشتراك في مداواتها والتصويت على قراراتها، وحق التصرف في الأسهم، وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس، وحق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائح التنفيذية.	طبقت بالكامل	
4	(أ) يجب أن يتضمن النظام الأساس للشركة ولوائحها الداخلية الإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية. (ب) يجب توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، وعلى الشركة استخدام أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين.	طبقت بالكامل	
5	حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	
6	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي	طبقت جزئياً	إن النظام الأساسي للشركة ينص على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً ولكن أسلوب التصويت هو "صوت لكل سهم" عوضاً عن التصويت التراكمي
7	(أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم (ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع	طبقت جزئياً	قامت الشركة بإعداد سياسات بشأن توزيع الأرباح، تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها
8	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	طبقت جزئياً	قامت الشركة بإعداد سياسات الإفصاح، تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها
10-أ	من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة هو اعتماد التوجهات الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	طبقت بالكامل	
10-ب	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	طبقت جزئياً	قامت الشركة بالاتفاق مع شركة إستشارية لإعداد أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية، تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها
10-ج	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديله عند الحاجة	طبقت جزئياً	تم إعداد نظام حوكمة خاص للشركة، ويتم مراجعته داخلياً قبل أن يتم عرضه على مجلس الإدارة للموافقة عليه
10-د	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها	طبقت جزئياً	قامت لجنة الترشيحات والمكافآت إعداد قواعد تنظيمية واضحة للعضوية في مجلس الإدارة، تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها



رقم المادة	مضمون المادة	طبقت جزئياً/لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
10-هـ	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم	طبقت جزئياً	قامت الشركة بإعداد هذه السياسات تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها
10-و	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة والسوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.	طبقت جزئياً	قامت الشركة بإعداد هذه السياسات تمهيداً لعرضها على مجلس الإدارة للموافقة عليها
11	لمجلس الإدارة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارة الشركة، على أن يؤدي مهامه بمسؤولية وحسن نية وجدية، ويتم تحديد الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية، على أن لا يجوز له عقد القروض التي تتجاوز أجلها ثلاث سنوات أو بيع عقارات الشركة أو رهنها أو إبراء مديني الشركة من التزاماتهم	طبقت بالكامل	
11-و-ز	يجب على مجلس الإدارة التأكد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبهم إن لزم الأمر والتأكد من توفير الشركة معلومات وافية عن شؤونها	لم تطبق	سوف تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بإعداد هذه الإجراءات
13	يجب أن يكون تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وفقاً لإجراءات عامة يضعها مجلس الإدارة تتضمن تحديد مهمة اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة مجلس الإدارة عليها. ويجب أن يقر مجلس الإدارة لوائح عمل جميع اللجان المنبثقة عنه	طبقت جزئياً	أقر مجلس الإدارة لوائح عمل لجنة المراجعة ولجنة الاستثمار، ومن المتوقع أن يقر لوائح عمل لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية في اجتماعه المقبل
16	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	طبقت بالكامل	
17	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم	طبقت بالكامل	
18	تعارض المصالح في مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	

### 31. الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر عن إيمانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبد العزيز آل سعود، ويخص بالشكر مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل والبناء. كما يعرب المجلس عن تقديره لثقة العملاء والمساهمين، ولجهود مسؤولي وموظفي الشركة على إخلاصهم وولائهم.

و الله الموفق،