

تقرير مجلس إدارة
شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س.
عن السنة المالية 2011م الممتدة بين 2011/1/1م حتى 2011/12/31م

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 2011/1/1م حتى 2011/12/31م ("السنة المالية 2011م")، مرفقاً به القوائم المالية السنوية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين إرنست ويونغ وبراييس ووترهاوس والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

والشركة تصدر هذا التقرير إستناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية السارية في المملكة العربية السعودية، وبالأخص المادة السابعة والعشرين (27) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية¹ والمادة التاسعة (9) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية².

وهذا التقرير يتضمن عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية 2011م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة التي قد يحتاجها المساهم ليتمكن من تقييم وضع الشركة المالي. وتجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير يتضمن بيانات مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين بين العام 2011م والعام 2010م.

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

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

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 2007/4/26م، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم 233 تاريخ 1427/9/16 هـ الموافق 2006/10/9م وبناءً على ذلك صدر المرسوم الملكي الكريم رقم 60/م تاريخ 1427/9/18 هـ الموافق 2006/10/11م بتأسيسها.

إن أغراض الشركة هو ما نصت عليه المادة الثالثة من نظامها الأساسي "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 بتمليك وتحريك الأموال الثابتة والنفدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالإشتراك مع جهات أخرى. كما يجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تتشارك 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".

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

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

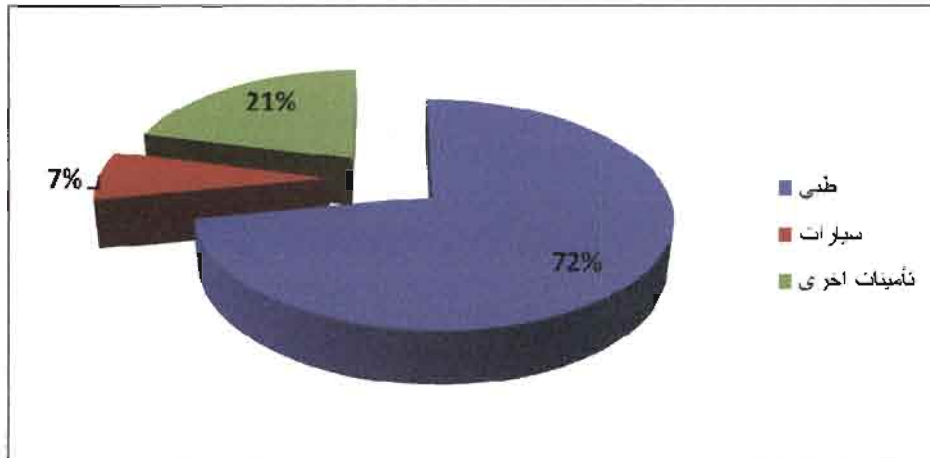
- المقر الرئيسي - الرياض - شارع المعذر
- فرع جدة - شارع الستين (مشرفة)
- فرع الخبر - طريق الملك فهد

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 (الخبائنة)
- تأمين الأموال
- التأمين الصحي (الفردى/ الجماعى)
- تأمين/تكافل الحياة

خلال العام 2011م، شكّل نشاط التأمين الصحي والسيارات ما نسبته 72% و7% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكّل مجموع النشاطات التأمينية الأخرى ما نسبته 21% من إجمالي الأقساط المكتتبة. ويبيّن الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2011م:



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

2.1 القرارات المهمة وأهم الإنجازات:

أ- حصول الشركة على تصنيف ائتماني ومالي (A-) من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية

بتاريخ 2011/5/18م، حصلت الشركة على تصنيف ائتماني ومالي (A-) من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية. إن أهم العناصر التي استندت إليها ستاندرد أند بورز في تصنيفها ارتكزت على قوة الأداء التشغيلي والسيولة في الشركة، كما اعتبرت أن الوضع الرأسمالي جيداً بالنسبة لسرعة نمو الأعمال. وتوقعت ستاندرد أند بورز أن تحافظ ميدغلف على موقعها كأحدى شركات التأمين الرائدة في المملكة العربية السعودية ووصفت تصنيف الشركة بالمستقر (stable).

ب- توقيع عقد لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية ("سابك")

بتاريخ 2011/5/28م، قامت الشركة بتوقيع عقد لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية ("سابك") مدته ثلاث سنوات. وتعد سابك واحدة من الشركات العالمية الرائدة في صناعة الكيماويات والأسمدة والبلاستيكيات والمعادن وتقوم بتوريد هذه المنتجات لشركات أخرى تستخدمها لتصنيع منتجات يعتمد عليها العالم. والشركة تقوم بموجب هذا العقد بتوفير خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي شركة سابك وأفراد عائلاتهم وفقاً للشروط والمواصفات المتفق عليها في العقد. وقد اتخذت الشركة استعداداتها الفنية والبشرية وسخرت خبراتها المتميزة لمباشرة هذا العقد الذي يسري اعتباراً من 2011/7/5م بما يحقق للمستفيد مستوى جودة متميز.

ت- استمرار الشركة بتحقيق أرباح بالرفع من التزامها بتكوين احتياطي للمخصصات المشكوك في تحصيلها

أصدرت مؤسسة النقد السعودي التعميم رقم ت.ع.م. 201007/5 بتاريخ 1431/8/7 هـ الذي بموجبه ألزمت شركات التأمين بالالتزام بالمادة 69 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني التي تنص على التالي: "تحتسب مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها، بحد أدنى، وفق الآتي:

- 10% عشرة بالمئة من إجمالي المبالغ المستحقة على معيدي التأمين التي تجاوزت أجالها مئة وثمانين يوماً.
- 15% خمسة عشر بالمئة من إجمالي المبالغ المستحقة على المؤمن لهم التي تجاوزت أجالها تسعين يوماً.
- 25% خمس وعشرون بالمئة من إجمالي المبالغ المستحقة على المؤمن لهم التي تجاوزت أجالها مئة وثمانين يوماً.
- 75% خمس وسبعون بالمئة من إجمالي المبالغ التي تجاوزت أجالها ثلاث مئة وستين يوماً.
- 100% واحد بالمائة من المبالغ المستحقة والمختلف عليها.
- مخصص عام يحدد في ضوء خبرة الشركة.

ومع أن هذا التعميم من شأنه أن يؤدي إلى تخفيض ربحية شركات التأمين، ورغم قيام الشركة بالالتزام بهذا التعميم كلياً، استطاعت الشركة أن تحافظ على ربحيتها.

ث- إرتفاع نسبة السعودة في الشركة

تأكيداً على الإلتزام التام بمتطلبات السعودة، عملت الشركة خلال العام 2011م على تطوير الكفاءات المهنية السعودية في قطاع التأمين، وقد تمثل هذا الأمر من خلال إرتفاع في نسبة الموظفين السعوديين في الشركة في نهاية العام مقارنةً بالعام الماضي، حيث بلغت نسبة السعودة 50.84% من مجموع موظفي الشركة.

2.2. توقعات الشركة المستقبلية:

تتوقع الشركة بإذن الله الحفاظ على مركزها الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، وسوف يلاحظ نمواً في عمليات التأمين والمطالبات على حد سواء وذلك نتيجة لازدياد الوعي التأميني لدى الجمهور.

كما تتوقع الشركة أن تكون أجواء قطاع التأمين أكثر قابلية للبحث في عمليات اندماج واستحواذ بين شركات التأمين وذلك للرقى بمستوى الخدمات التأمينية وزيادة الملائمة المالية والإئتمانية لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية. وسيكون للجهات الرقابية دور إيجابي أكبر في أعمال شركات التأمين وذلك بعد أن تم إصدار مجموعة من الأنظمة الجديدة.

2.3. المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها:

أ- استمرار الزيادة في المنافسة

الشركة تواجه منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى، وهذا عام لكافة الشركات. ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة إجراءات إستباقية تركز على أسعار تنافسية وبرامج وقائية فعالة تمكنها من المحافظة على مركزها القيادي في السوق وزيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. ومن الأمور التي قامت بها الشركة خلال العام 2011م والتي سوف تواصل القيام بها خلال العام 2012م 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 أفضل خدمة ممكنة لعملائها وإرضائهم.

ب- تدوير الموارد البشرية

إن سوق التأمين يحتاج إلى كوادر مؤهلة ملمة بنشاط التأمين، مما يؤدي إلى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين. إن الشركة ستستمر بسياسة التدريب المعتمد بالرغم من احتمال خسارة بعض الكوادر البشرية. كما أن موضوع التركيز والنظير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات.

ت- المخاطر الطبيعية

إن الأمطار القوية التي وقعت مؤخراً في بعض مدن المملكة قد دفعت بشركات التأمين وإعادة التأمين إلى التنبيه إلى ضرورة دراسة إمكانية حدوث مثل هذه المخاطر الطبيعية ورصدها وتقييم مدى خطورتها وتكرار وقوعها استناداً إلى معايير فنية، وهذا الأمر من شأنه أن يؤثر على برامج إعادة التأمين لشركات التأمين في السوق.

3. النتائج المالية للعام المالي 2011م:

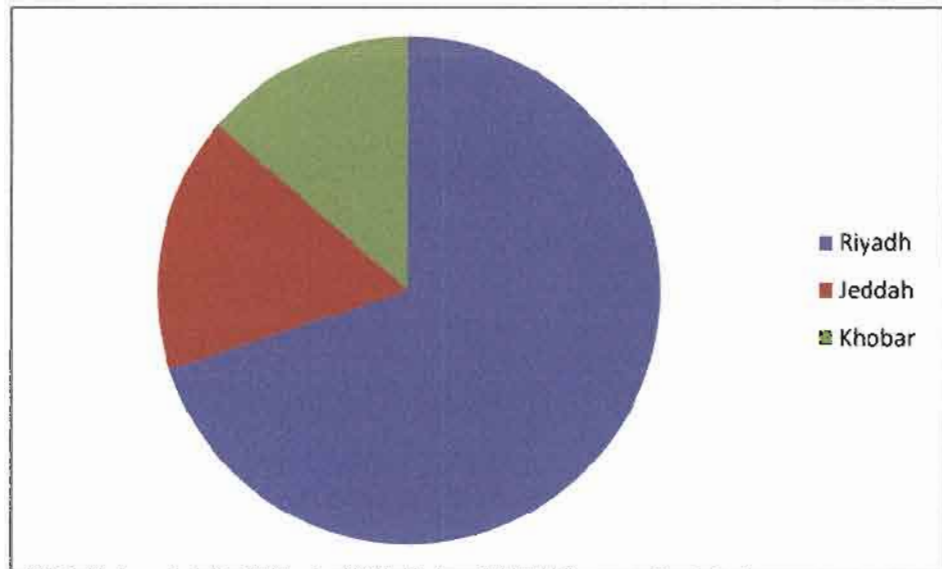
يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها بين العام المالي 2010م والعام المالي 2011م.

قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)		
2010	2011	
		موجودات عمليات التأمين
519,455	706,381	استثمارات ونقد لدى البنوك
969,441	877,175	نمم مدينة ، صافي
1,064,422	1,117,030	موجودات أخرى
2,553,318	2,700,586	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
593,098	593,085	استثمارات ونقد لدى البنوك
767,539	628,367	موجودات أخرى
1,360,637	1,221,452	مجموع موجودات المساهمين
3,913,955	3,922,038	مجموع الموجودات
		مطلوبات عمليات التأمين
119,236	272,592	نمم معيدي التأمين
1,944,528	2,130,602	احتياطيات فنية
489,554	297,392	مطلوبات أخرى
2,553,318	2,700,586	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
292,024	47,947	مطلوبات المساهمين
1,068,613	1,173,505	حقوق المساهمين
1,360,637	1,221,452	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
3,913,955	3,922,038	مجموع المطلوبات
قائمة الدخل (آلاف الريالات)		
		قائمة نتائج عمليات التأمين والفانض
2,622,549	2,811,057	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
1,791,620	1,871,329	صافي أقساط التأمين المكتتبة
36,887	97,896	عمولة إعادة التأمين
		إيرادات تأمين أخرى
23,972	42,506	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
1,852,479	2,011,731	مجموع الإيرادات
1,429,984	1,838,486	إجمالي المطالبات المدفوعة
1,288,370	1,373,426	صافي المطالبات المتكبدة

115,548	103,679	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
		مصاريف تأمين فائض الخسارة
223,467	283,212	مصاريف أخرى
1,627,385	1,760,317	مجموع التكاليف والمصاريف
24,263	25,141	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
		الفائض المتراكم نهاية الفترة
		قائمة دخل المساهمين
16,901	16,618	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة
		إيرادات أخرى
218,370	226,273	حصة المساهمين من صافي الفائض
2,890	2,775	مصروفات عمومية وإدارية
232,381	240,116	صافي ربح (خسارة) الفترة

4. التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

لا تملك الشركة أي شركات تابعة في المملكة كما أنها لا تملك أي فروع أو شركات تابعة خارج المملكة. ويبين الجدول التالي التحليل الجغرافي لإيرادات الشركة بين المركز الرئيس للشركة وفروعها:



الرياض: 1.967 مليون ريال سعودي

الخبير: 385 مليون ريال سعودي

جدة: 459 مليون ريال سعودي

5. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال العام 2011م 2,811,056,150 ريال مقابل 2,622,549,160 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 7.2%.

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 2011م 1,373,425,835 ريال مقابل 1,288,370,041 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 6.6%.

بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 2011م 5,708,447 ريال مقابل 164,063 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 3,379.4%.

بلغ صافي الربح قبل الزكاة والضريبة خلال اثنا عشر شهراً 240,115,990 ريال مقابل 232,380,943 ريال قبل الزكاة والضريبة للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بارتفاع قدره 3.3%.

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. يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح 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.

كما قام مجلس الإدارة بالإجماع بالموافقة على سياسة وإجراءات توزيع أرباح الأسهم على حملة الوثائق التي تم إعدادها وفقاً للأنظمة واللوائح الصادرة من الجهات التشريعية واعتمادها. وسيتم تنفيذها حال الحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة عليها.

9. وصف لأية مصلحة في فئة أسهم تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق:

لا توجد أي مصلحة في فئة أسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأي من الأشخاص.

10. وصف لمصالح أعضاء مجلس الإدارة في أسهم الشركة:

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

الاسم	المنصب	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية	صافي التغير في عدد الأسهم	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 لطفي فاضل الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	29,601,000	37%	-	-	36.401.000	45.5%
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو مجلس إدارة	1000	-	33.645	-	44.645	0.0005%
الأستاذ عبدالعزيز عبد الله النويصر	عضو مجلس إدارة	1.603.000	2%	-	-	1.603.000	2%
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	عضو مجلس إدارة	1000	-	-	-	1000	-
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	عضو مجلس إدارة	1000	-	-	-	1000	-
الأستاذ راشد محمد ذاهن	عضو مجلس إدارة	1000	-	-	-	1000	-

-	1000	-	-	-	1000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ نعمة الياس صباغ (استقال من عضوية مجلس
-	11.000	-	10.000	-	1000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ هشام أحمد طاشكندي
-	1000	-	-	-	1000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ نديم فريد عكاري (استقال من عضوية مجلس الإدارة
-	10.000	-	10.000	-	-	عضو مجلس إدارة	المهندس خالد الشثري
-	10.000	-	10.000	-	-	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عماد جلال بابان

ملاحظة 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 2011م.

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 2011م.

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 خمسة اجتماعات خلال العام 2011م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة الأول (الواقع في 1432/3/16 هـ الموافق 2011/2/19م)	اجتماع مجلس الإدارة الثاني (الواقع في 1432/4/23 هـ الموافق 2011/3/28م)	اجتماع مجلس الإدارة الثالث (الواقع في 1432/6/5 هـ الموافق 2011/5/8م)	اجتماع مجلس الإدارة الرابع (الواقع في 1432/9/8 هـ الموافق 2011/8/8م)	اجتماع مجلس الإدارة الخامس (الواقع في 1432/12/24 هـ الموافق 2011/11/21م)
الشيخ صالح علي الصقري	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ راشد محمد ذاهن	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عبد العزيز عبد الله النويصر	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي	✓	✓	✓	X	✓
الأستاذ نديم فريد عكاوي	✓	الموافقة على إستقالته من عضوية مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة
الأستاذ نعمه الياس صباغ	X	الموافقة على إستقالته من عضوية مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة
المهندس خالد الشثري	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	✓

✓	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	لا ينطبق كونه لم يكن عضواً في مجلس الإدارة	الأستاذ عماد جلال بابان
---	--	--	--	--	-------------------------

15. أى عقد ذات مصلحة جوهرية:

قامت الشركة بالتعاقد مع الشركات التالية التي هي شركات تابعة لشركات مملوكة من العضو المنتدب (الأستاذ لطفى الزين):

- عقد بين شركة ميدي فيزا لتسوية المطالبات الطبية ش.ذ.م.م. ("ميدي فيزا") وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف"). بموجب هذه الإتفاقية تقوم شركة ميدي فيزا بتقديم خدمة تسوية المطالبات الطبية. وتكون رسوم الخدمة 45 ريال سعودي لكل شخص مؤمن.
- عقد بين شركة السامية المحدودة - وكلاء تأمين ش.ذ.م.م. ("السامية") وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف")، عينت بموجبه شركة السامية كوكيل تأمين للقيام بتسويق وبيع وثائق التأمين وللقيام بتسويق وبيع وثائق التأمين على المركبات (ضد الغير). إن صياغة هذا العقد هي الصيغة المعتمدة مع كافة وكلاء التأمين الذي تتعامل معهم الشركة. وتختلف نسب العمولة حسب وثيقة التأمين.
- عقد بين شركة اديسون برادلي العربية - وسطاء تأمين وإعادة تأمين ش.ذ.م.م. ("الديسون برادلي") وشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("ميدغلف")، عينت بموجبه شركة اديسون برادلي كوسيط تأمين وإعادة تأمين لشركة ميدغلف. إن صياغة هذا العقد هي الصيغة المعتمدة مع كافة وسطاء التأمين الذي تتعامل معهم الشركة. وتختلف نسب العمولة حسب وثيقة التأمين.

16. تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أى راتب أو تعويض:

لا يوجد أية إتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين فيها عن أى راتب أو تعويض.

17. تنازل عن أى حقوق فى الأرباح لأحد المساهمين:

لا يوجد أية إتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أى حقوق فى 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 بإذن الله خلال العام 2012م.

نوع المدفوعات	المستند	الغير مستند
التأمينات الاجتماعية	2,994,062	602,902
الزكاة وضريبة الدخل	-	33,305,824
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	11,621,131	2,413,091
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	-	20,173,591

19. الإستثمارات والإحتياطات الأخرى:

لا توجد أية استثمارات أو احتياطات 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 2011م.

22. استبدال المحاسب القانوني:

قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي 2011م على اجتماع الجمعية العامة بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم تعيين كل من برايسووتر هاوس كوبرز، وإرنست ويونغ كمحاسبين قانونيين للعام المالي 2011م.

23. تكوين مجلس الإدارة:

في بداية العام 2011م كان مجلس الإدارة مؤلف من 10 أعضاء التالية أسماؤهم:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة السابقين	
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 التويصر	الأستاذ هشام أحمد طاشكندي
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	الأستاذ نديم فريد عكاوي

تمثلت التغييرات في عضوية مجلس الإدارة في 2011م بالموافقة على استقالة الأستاذ نديم فريد عيسى عكاوي والأستاذ نعمة الياس صباغ من عضوية المجلس بتاريخ 1432/4/23 هـ الموافق 2011/3/28م وبتعيين كل من المهندس خالد الشثري والأستاذ عماد جلال بابان كعضوين جديدين بتاريخ 1432/9/8 هـ الموافق 2011/8/8م، على أن يعرض هذا التعيين على الجمعية العامة العادية للمساهمين في أول اجتماع قادم لها للموافقة عليهما وفقاً لأحكام المادة 15 من النظام الأساسي للشركة. بات يضم مجلس الإدارة الجديد الأعضاء التالية أسماؤهم:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين	
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	الشيخ صالح علي الصقري
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	الأستاذ لطفي فاضل الزين
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي	الأستاذ راشد محمد ذاهن
المهندس خالد الشثري	الدكتور عبد العزيز عبد الله التويصر
الأستاذ عماد جلال بابان	الأستاذ مساعد محمد المنيفي

24. تصنيف أعضاء مجلس الإدارة:

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

إسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	فئة العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الشيخ صالح علي الصقري	رئيس مجلس الإدارة	✓		
الأستاذ لطفي فاضل الزين	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي		✓	
الأستاذ راشد محمد ذاهن	عضو	✓		
الأستاذ عبد العزيز عبد الله التويصر	عضو	✓		
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو			✓
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي	عضو	✓		
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	عضو			✓

الأستاذ رمزي عبد الله النصار	عضو	✓	لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس)
الأستاذ عماد جلال بابان	عضو	✓	لا يوجد
المهندس خالد الشثري	عضو	✓	لجنة الترشيحات والمكافآت (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:

إسم عضو مجلس الإدارة	الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها
الشيخ صالح علي الصقري	شركة المملكة القابضة - عضو مجلس إدارة
الأستاذ لطفي فاضل الزين	- شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية - رئيس مجلس إدارة - شركة المتوسط والخليج للتأمين شركة مساهمة أردنية - رئيس مجلس إدارة - شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة لبنانية - رئيس مجلس إدارة
الأستاذ راشد محمد ذاهن	لا يوجد
الأستاذ عبد العزيز عبد الله النويصر	لا يوجد
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	- شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية - عضو مجلس إدارة - شركة المتوسط والخليج للتأمين شركة مساهمة أردنية - عضو مجلس إدارة - شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. - عضو مجلس إدارة
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي	شركة البحر الأحمر لخدمات الإسكان - عضو مجلس إدارة
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	- صائب بي إن بي لإدارة الأصول - رئيس مجلس الإدارة - شركة أوريكس للتأجير التمويلي
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	لا يوجد

الأستاذ عماد جلال بابان	شركة أفيردا - عضو مجلس إدارة
المهندس خالد الشثري	لا يوجد

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

الشرح	المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين في الشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من الشركة، ومن بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين
مكافآت	7,300,511	1,116,000
البدلات	1,286,130	123,000
المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء	8,643,594	لا يوجد
الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل	لا يوجد	لا يوجد
مزايا عينية أخرى	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	17,230,235	1,239,000

27. لجان مجلس الإدارة:

شكل مجلس الإدارة بتاريخ 2007/7/17م أربع لجان لمساعدته في تادية مهامه بشكل فعال وهي لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت (وهما لجنتان إلزاميتان حسب ما نصت عليه المادتان 14 و15 من لائحة حوكمة الشركات) واللجنة التنفيذية 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 وروسائها 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 ومصالحة 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 إدارة الرقابة النظامية.

ب- أعضاء لجنة المراجعة:

أعضاء لجنة المراجعة		
الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ راشد محمد ذاهن	رئيس لجنة المراجعة	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد صالح العبد	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
الأستاذ أسعد حليم خوري	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة

ت- إجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور

حافظت اللجنة على الاتصال المباشر والمستمر بإدارات الشركة ذات العلاقة مثل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية وغيرها. هذا وعقدت لجنة المراجعة خلال العام المالي 2011م ستة إجتماعات متتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	إجتماع لجنة المراجعة الأول (الواقع في 1432/2/11 هـ الموافق 2011/1/16 م)	إجتماع لجنة المراجعة الثاني (الواقع في 1432/3/16 هـ الموافق 2011/2/19 م)	إجتماع لجنة المراجعة الثالث (الواقع في 1432/6/13 هـ الموافق 2011/4/17 م)	إجتماع لجنة المراجعة الرابع (الواقع في 1432/8/23 هـ الموافق 2011/7/24 م)	إجتماع لجنة المراجعة الخامس (الواقع في 1432/10/20 هـ الموافق 2011/9/18 م)	إجتماع لجنة المراجعة السادس (الواقع في 1432/11/25 هـ الموافق 2011/10/23 م)
الأستاذ راشد زاهن	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد صالح العيد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ أسعد حليم خوري	✓	✓	✓	✓	✓	✓

27.2. لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. أهداف واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعمل لجنة الترشيحات والمكافآت وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء وإستناداً إلى القواعد المنظمة لعمل اللجنة التي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ 1432/04/23 هـ الموافق 2011/03/28 م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ 2011/5/8 م.

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 للقدرات 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 ولجانه 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:

تمثلت التغييرات في عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت في 2011م على الشكل التالي:

- في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في 1432/4/23 هـ الموافق 2011/03/28م تم تعيين الدكتور عبد العزيز النويصر عضواً في لجنة المكافآت والترشيحات بدلاً من الأستاذ نعمه صباغ. وبحيث أصبحت لجنة المكافآت والترشيحات مؤلفة من الأستاذ رمزي النصار كرئيس، وعضوية كل من الأستاذ محمد بشار الزين والدكتور عبد العزيز النويصر.
- في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في 1432/12/25 هـ الموافق 2011/11/21م تم تعيين المهندس خالد عبدالله الشثري عضواً في لجنة المكافآت والترشيحات بدلاً من الدكتور عبد العزيز النويصر. وبحيث أصبحت لجنة المكافآت والترشيحات مؤلفة من:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
المهندس خالد عبدالله الشثري	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 2011م اجتماعاً واحداً بحضور كافة أعضائها بتاريخ 6 رمضان 1432 هـ الموافق 2011/8/6م.

27.3. لجنة الإستثمار

أ. أهداف واختصاصات لجنة الإستثمار:

تعمل لجنة الإستثمار وفقاً للسياسة الإستثمارية للشركة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ 2009/3/9.

وتتمثل أهداف لجنة الإستثمار في ما يلي

- 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 الإستثمارية.
- مراجعة السياسة الإستثمارية والمبادئ التوجيهية بشكل دوري وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
- إعطاء الموافقة الخطية في الحالات التي تستدعي عدم الإلتزام ببعض شروط السياسة الإستثمارية 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 الإستثمار:

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

ت. إجتماعات لجنة الإستثمار وسجل الحضور:
عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي 2011م إجتماعين لتنفيذ المهام المناطة بها.

إسم عضو مجلس الإدارة	إجتماع لجنة الإستثمار الأول (2011/5/8م)	إجتماع لجنة الإستثمار الثاني (2011/8/8م)
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	✓	✓
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي	✓	✓
الأستاذ محمد بشار الزين	✓	✓

27.4. اللجنة التنفيذية

أ. أهداف واختصاصات اللجنة التنفيذية:

تعمل اللجنة التنفيذية وفقاً لأحكام الأنظمة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ 2011/11/21م.

- وتمثل أهداف اللجنة التنفيذية في ما يلي:
- المراجعة الدورية لنظام عمل اللجنة التنفيذية وتقييم مدى كفايته وإصدار التوصية بتعديله إلى مجلس الإدارة.
- وضع الإستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسة للشركة والإشراف على تنفيذها (Mission and Vision).

- المراجعة الدورية للهياكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها (Organizational Chart).
- مراجعة ميزانية الشركة والخطط المالية المعدة من قبل الإدارة التنفيذية قبل تقديمها لمجلس الإدارة والتوصية لمجلس الإدارة بالموافقة عليها.
- 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 واتخاذ التوصيات المناسبة بشأنها.
- إجراء اتصالات واجتماعات مع الإدارة التنفيذية بشكل دوري لمتابعة أعمالها.
- متابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة ورفع تقارير ربعية الى مجلس الإدارة تلخص ما تم تنفيذه والتوصية بمعالجة أوجه القصور في الأداء.
- المحافظة على علاقات عمل فعالة بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة.

ب. أعضاء اللجنة التنفيذية:

أعضاء اللجنة التنفيذية		
الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ لطفي فاضل الزين	رئيس اللجنة التنفيذية	العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي
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. اجتماعات اللجنة التنفيذية:

إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع اللجنة التنفيذية الأول (2011/2/21م)	اجتماع اللجنة التنفيذية الثاني (2011/11/21م)
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	✓	✓
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي	✓	✓

28. عقوبات:

لم تتعرض الشركة لأية عقوبات خلال سنة 2011م.

29. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2011م:

29.1 - إدارة المراجعة الداخلية

يشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة الموضوعه من قبل الإدارة التنفيذية في الشركة.

بناء على توجيه من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة، تم إعداد القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي وقد وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ 2011/11/21م.

تقدم إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها الربع سنوية إلى لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة. وهذه التقارير تستند إلى خطة التدقيق التي توضع مع بداية كل سنة مالية من قبل مدير إدارة المراجعة الداخلية بموافقة وإشراف لجنة المراجعة.

إن أبرز ما تتضمنه خطة التدقيق لعام 2011م ضمن مفاهيم تقييم الضبط الداخلي، وتقييم المخاطر، والكفاءة ما يلي:

- مراجعة نظم المعلومات الآلية في الشركة
- تدقيق دورة الأقساط المكتتبة (صحي، سيارات وعام)
- تدقيق دورة المستحقات والتحصيل
- تدقيق نقاط البيع
- تدقيق دفع العمولات
- تدقيق المطالبات المكتتبة (صحي، سيارات وعام)
- تدقيق دورة الموارد البشرية
- تدقيق دورة إعادة التأمين
- التأكد من فعالية الإجراءات والعمليات وتوافقها مع الأهداف والخطط الموضوعه.
- التأكد خلال التدقيق المالي وتدقيق العمليات من فعالية وكفاية إجراءات مكافحة الاحتيال ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- متطلبات خاصة من لجنة المراجعة أو مجلس الإدارة أو بحسب ما تقتضيه عملية التدقيق.

إن مسودة التقارير الصادرة عن إدارة المراجعة الداخلية تناقش أولاً مع الإدارات المعنية الذين يرسلون بدورهم الردود على النقاط المثارة في التقارير إلى إدارة المراجعة الداخلية. ومن ثم ترسل التقارير بصيغتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارة المعنية.

يصدر من قبل إدارة المراجعة الداخلية أربعة تقارير فصلية (تمثل الربع الأول والثاني والثالث والرابع من العام) تتضمن جميع التقارير التي صدرت خلال الفصل مع ملخص تنفيذي لهذه التقارير. ويتم مناقشة هذه التقارير في اجتماعات لجنة المراجعة الفصلية للموافقة على هذه التقارير أو اتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أية ملاحظات تكون قد وردت. وإذا دعت الحاجة، تقوم لجنة المراجعة بدعوة الإدارة المعنية لمناقشة هذه التقارير. وترفع تقارير إلى مجلس الإدارة تلخص أهم ما تبين لها نتيجة متابعتها لأعمال التدقيق الداخلي وتبدي قناعتها فيما أن الدورة للتدقيق الداخلي تعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية لدى الشركة. إن أبرز نقاط المراجعة التي قامت لجنة المراجعة بمناقشتها مع إدارة التدقيق الداخلي هي التالية:

نقطة المراجعة	طلب اللجنة واستفساراتها	الإجراء التي أُخذ
نقاط بيع ذات نسبة خسارة عالية	قامت إدارة المراجعة الداخلية بتدقيق صحة المطالبات ودقتها ومدى وجود مؤشرات ضعف في الرقابة الداخلية في بعض نقاط البيع التي تعاني من خسارة مستمرة	قامت إدارة المراجعة الداخلية بتدقيق واسع للمطالبات المتعلقة بنقاط البيع ذات نسبة خسارة عالية والتأكد من صحة المطالبات ودقتها ومن توافر الوثائق المستندية المطلوبة، كما تم زيارة مواقع البيع ذات نسبة خسارة عالية، وكانت نتيجة التدقيق مرضية. وبنتيجة هذا التدقيق أوصت كل من إدارة المراجعة الداخلية ولجنة المراجعة الإدارة بتقييم ودراسة مدى جدوى وجود هذه نقاط البيع وكيفية الحد من الخسارة.
إدارة الشكاوى	قامت إدارة المراجعة الداخلية بالاستفسار عن آلية عمل الشكاوى، وسرعة الرد على العميل ومتابعة المواضيع العالقة مع الإدارات المعنية والإدارة العامة.	قام مدير إدارة الشكاوى بعرض لآلية الشكاوى ومتابعتها والتوصيات التي تقوم بها الدائرة وكيفية متابعتها مع الإدارات المعنية. ويجري العمل على وضع نظام إلكتروني ينظم تقديم الشكاوى والرد عليها. طلبت لجنة المراجعة من إدارة الشكاوى رفع تقارير ربع سنوية عن أعمالها إلى الإدارة القانونية وإلى إدارة المراجعة الداخلية مع نسخة للجنة المراجعة.
إدارة مطالبات السيارات	قامت لجنة المراجعة ببحث الالتزام بفترة تسوية مطالبات المخاطر وكيفية متابعتها وتنفيذها.	قام مدير المطالبات بعرض لكيفية الالتزام بفترة التسوية المطلوبة، وأنه يجري العمل على تحسين برنامج تسوية مطالبات المخاطر الآلي لتحسين هذه العملية وملاحقتها. وأوصت اللجنة على زيادة اليد العاملة في إدارة مطالبات السيارات لحل مسألة التأخير في تسوية مطالبات السيارات.

ومن خلال مناقشة وبحث تقارير المراجعة الداخلية والتوصيات المقترحة من قبل إدارة المراجعة الداخلية لتحسين الضبط الداخلي في الشركة والإجراءات المتخذة من قبل الإدارات المعنية، لم تجد لجنة المراجعة ملاحظات جوهرية تؤثر على فئاعتها من كفاية وفعالية نظم الرقابة الداخلية في الشركة.

استناداً 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.

ويشارك مسؤول إدارة المراجعة الداخلية ومسؤول إدارة الرقابة النظامية بشكل دوري في كافة إجتماعات لجنة المراجعة حيث يقدم لأعضاء اللجنة عرضاً مفصلاً عن التقارير الفصلية، وتحرص اللجنة على سؤالهم عن وجود أية ملاحظات جوهرية أو مادية تتعلق بعمل الشركة.

ويقوم رئيس لجنة المراجعة في إجتماعات مجلس الإدارة بتزويد أعضاء مجلس الإدارة بالتقارير اللازمة عن أعمال لجنة المراجعة ونتائج أعمالها ومنها نتيجة متابعتها لأعمال إدارة المراجعة الداخلية وتوصياتها بهذا الخصوص، بالإضافة إلى عرض عن إجتماعات لجنة المراجعة والتقارير الفصلية الصادرة عن إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية.

بالإضافة إلى الإشراف على أعمال إدارة المراجعة الداخلية وأعمال إدارة الرقابة النظامية، قامت لجنة المراجعة بالإجتماع مع عدة مديرين تنفيذيين في الشركة للإشراف على الأعمال الداخلية في الشركة، ومن أبرز الموضوعات التي تم طرحها خلال العام 2011م هي التالية:

- الإجتماع مع المراجعين الخارجيين لمناقشة أعمال تدقيق القوائم المالية للشركة والقوائم المالية؛
- متابعة أعمال إدارة الرقابة النظامية وإدارة المراجعة الداخلية بشكل دقيق ومستمر وحرصت بشكل خاص على:
 - الإطلاع على الميزانية السنوية لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها؛
 - الإطلاع على خطة عمل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها؛
 - متابعة التنظيم الداخلي لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية والتحقق من كفاءة فريق العمل؛
 - الإطلاع على التقارير الفصلية الصادرة عن إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ومتابعة أعمالها.
- التشديد على الإدارة التنفيذية في الشركة لإصدار تعميم إلى كافة إدارات الشركة بوجوب الرد خطياً وبالسرعة المطلوبة على تقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية والنظر إلى أهمية الرد على المتطلبات الرسمية لمقام مؤسسة النقد وغيرها.
- مراجعة أعمال إدارة الشكاوى ومراجعة كيفية التعامل مع الشكاوى والزمن اللازم للنظر بها وكيفية تقديم الطعون. وشددت اللجنة على أهمية موضوع تنمية قاعدة بيانات فعالة لدراسة أسباب الشكاوى ومراجعة نسبة تكرارها لتحسين العمل وتدعيم التوصيات المقترحة وتفعيلها من قبل الدوائر المعنية والإدارة العامة.
- مراجعة أعمال إدارة المطالبات، وقد لاحظت بعض التأخر في الرد على المطالبات نتيجة النقص في اليد العاملة، شددت على توظيف المزيد من الأشخاص في هذه الإدارة.

- مراجعة أعمال إدارة الموارد البشرية عن خطط وخطوات التوظيف والتدريب المتبعة في الشركة وعلى نسبة السعودة، وشددت اللجنة على وضع دراسة لمعدل الدوران وكيفية معالجتها من ناحية الحوافز والتدريب واستقطاب الموظفين الكفونين وتطوير قاعدة بيانات تخص جميع التخصصات.

30. ما تم تطبيقه من لائحة الحوكمة:

تمشيا مع ما نصت عليه لائحة حوكمة الشركات التي توجب على الشركة في تقرير مجلس إدارتها ذكر 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 بالكامل	

ب- بالنسبة للمواد الغير الزامية

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، والاشترك في مداولاتها 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 ولوائحه التنفيذية.	طبقت بالكامل	
4	(أ) يجب أن يتضمن النظام الأساس للشركة ولوائحه 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	لم يطبق	إن النظام الأساسي للشركة ينص على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً وأن 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 بالكامل	
8	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	طبقت بالكامل	
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 بالكامل	
10- ج	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديله عند الحاجة	طبقت بالكامل	

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت جزئياً / لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
10-د	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها	طبقت بالكامل	
10-هـ	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم	طبقت بالكامل	
10-و	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.	طبقت بالكامل	
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	طبقت بالكامل	
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 بالكامل	
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 امتنانه 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، وللجهود مسؤولي وموظفي الشركة على إخلاصهم وولائهم.

و الله الموفق،