

**تقرير مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س.
عن السنة المالية 2014 الممتدة بين 2014/1/1م حتى 2014/12/31م**

يسر مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. ("الشركة" "ميدغلف") أن يقدم للمساهمين الكرام تقريره السنوي ("التقرير") عن السنة المالية الممتدة بين 2014/1/1م حتى 2014/12/31م ("السنة المالية 2014م")، مرفقاً به القوائم المالية السنوية المدققة من قبل مدققي الحسابات الخارجيين برايس ووترهاوس كوبرز و KPMG الفوزان والسدحان والإيضاحات المرفقة بها عن الفترة المذكورة.

إن مجلس الإدارة يصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية السارية في المملكة العربية السعودية، وبالأخص المادة السابعة والعشرين (4.3) 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 2014م ومركزها المالي، بالإضافة إلى عرض العوامل المؤثرة على أعمال الشركة التي قد يحتاجها المساهم لتتمكن من تقييم وضع الشركة المالي. وتجدر الإشارة إلى أن هذا التقرير يتضمن بيانات مقارنة لعمليات التأمين وإعادة التأمين بين العام 2014م والعام 2013م.

¹ قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم 3 - 11 - 2004 وتاريخ 1425/8/20 هـ الموافق 2004/10/4م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/6/2 هـ. المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم 2 - 128 - 2006 وتاريخ 1426/12/22 هـ. 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 1427/10/21 هـ. الموافق 2006/11/12م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/30 وتاريخ 1424/6/2 هـ.

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 وبموجبه صدر المرسوم الملكي الكريم رقم 60/م تاريخ 1427/9/18 هـ الموافق 2006/10/11م بتأسيسها.

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 والادخار.

إن أغراض الشركة هو ما نصت عليه المادة الثالثة من نظامها الأساسي "القيام وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولانحته 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 بالاشتراك مع جهات أخرى. كما يجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشتريك 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".

والشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة، بالإضافة إلى 66 نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة:

- المقر الرئيسي - الرياض - شارع المعذر
- فرع جدة - شارع ابراهيم الجفالي
- فرع الخبر - شارع الملك فهد
- فرع الجبيل الصناعية - طريق الشاطئ

1. الأنشطة الرئيسية للشركة

يسعى فريق عمل الشركة المكون من مجموعة مدربة ومؤهلة بأعلى درجات التقنية والمهنية لتقديم أمثل الحلول المصممة خصيصاً لمشاكل التأمين، وتشمل أنشطة الشركة طيف واسع من المنتجات المعقدة المخاطر والمتواجدة في القطاعات الهندسية والطيران والصناعة بالإضافة الى المخاطر اليومية مثل جميع مخاطر الممتلكات والمخاطر الطبية وتغطية الحياة حيث تقوم الشركة بتقديم أنشطة التأمين الرئيسية التالية:

التأمين الصحي

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي تكاليف الإستشفاء بخيارات متعددة تبدأ من المنافع المغطاة حسب الوثيقة المعتمدة لدى مجلس الضمان الصحي.

تأمين تكافل الحياة الجماعي

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي الموظفين العاملين لدى الشركات ضد خطر الوفاة الطبيعية أو الناتجة عن حادث مع إمكانية توسيع التغطية حسب طلب المتقاعد.

التأمين العام

والذي يشمل عدداً من فروع التأمين ومنها:

1- تأمين المشاريع الهندسية

تصدر الشركة بوالص تأمين شامل لمشاريع البناء والإنشاء بمختلف أنواعها التجارية وغير التجارية. تشمل فترة تلك البوالص مدة العقد وفترة الاختبار والصيانة حسب طلب العملاء.

2- الطيران وتأمين النقل الجوي

تصدر الشركة بوالص تأمين شامل لأساطيل النقل الجوي ويشمل التأمين جسم الطائرات كما يشمل الأضرار الجسدية والتعويضات التي قد تلحق بالركاب المترتبة عن النقل الجوي.

3- الشحن البحري وصناعة بدن السفينة

تصدر الشركة بوالص تأمين شامل لأساطيل النقل البحري ويشمل التأمين جسم السفينة كما يشمل البضائع المنقولة بواسطة السفن والتعويضات المترتبة عن النقل البحري.

4- تأمين المركبات (تأمين المركبات الشامل/ تأمين المركبات ذا المسؤولية تجاه الطرف الثالث فقط)

تصدر الشركة بوالص تأمين المركبات والتي تتضمن الأضرار الشاملة للمركبات والمسؤولية للطرف الثالث المترتبة عن المركبات حسب القانون وقد تمتد لتغطي ركاب المركبة حسب طلب العميل.

5- تأمين الممتلكات

تصدر الشركة بوالص تأمين شامل تغطي الممتلكات التجارية وغير التجارية ضد مختلف انواع الحوادث التي قد تتعرض لها.

6- التأمين ضد الحوادث الشخصية

تصدر الشركة بوالص تأمين للأفراد تشمل التعويضات المترتبة عن الحوادث الجسدية التي تصيبهم والتي قد تسبب الإعاقات المؤقتة أو الدائمة أو الوفاة.

7- تأمين مسؤولية أصحاب العمل

تصدر الشركة بوالص تأمين تشمل المسؤولية المترتبة على صاحب العمل تجاه الموظفين التابعين له اثناء تأديتهم لعملهم كما وتشمل الوثيقة التعويضات الناتجة عن الأضرار الجسدية التي تحصل للموظفين اثناء تأديتهم للعمل حسب قانون العمل في المملكة العربية السعودية.

8- تأمين المسؤولية المهنية

تصدر الشركة بوالص تأمين تشمل التعويضات للطرف الثالث والناتجة عن ممارسة المؤمن له لمهنته (بكافة التخصصات) وذلك حسب حدود مسؤوليته المهنية المطلوب التأمين عليها.

9- تأمين المسؤولية العامة أو مسؤولية المنتج

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي المسؤولية تجاه الغير سواء بالنسبة للأضرار الجسدية أو المادية وذلك اثناء ممارسته لنشاطاته أو الأضرار التي قد تتسبب بها منتجاته للطرف الثالث.

10- تأمين السرقة

تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي الممتلكات ضد السرقة المرتكبة بواسطة الكسر أو الخلع للمكان المتواجدة فيه هذه الممتلكات.

11- تأمين عدم الأمانة من الموظفين (الخيانة)

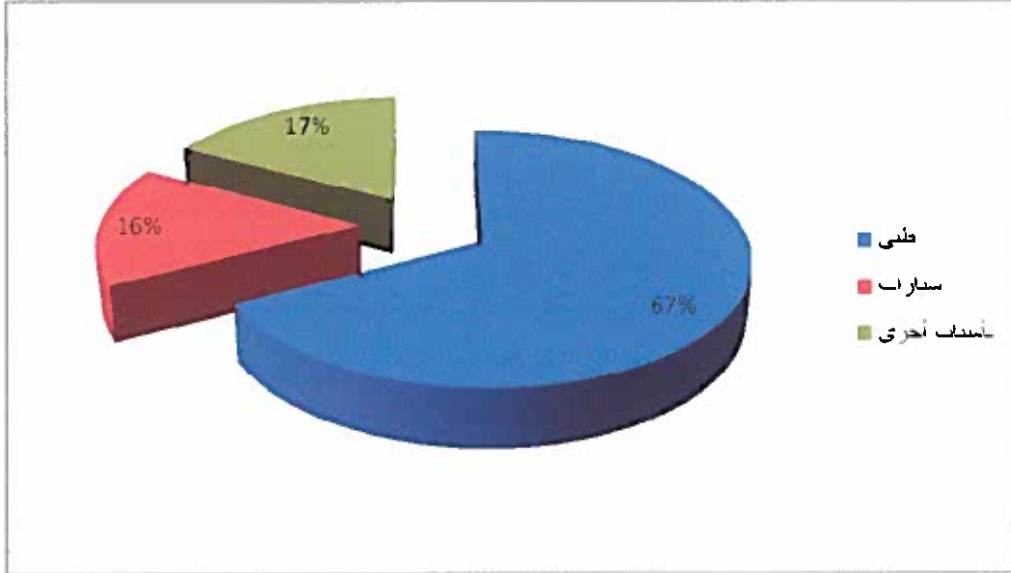
تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي الخسائر الناتجة عن خيانة الأمانة المرتكبة من قبل الموظفين والتي يستحصلون بسببها على أموال ليست من حقهم.

12- تأمين الأموال

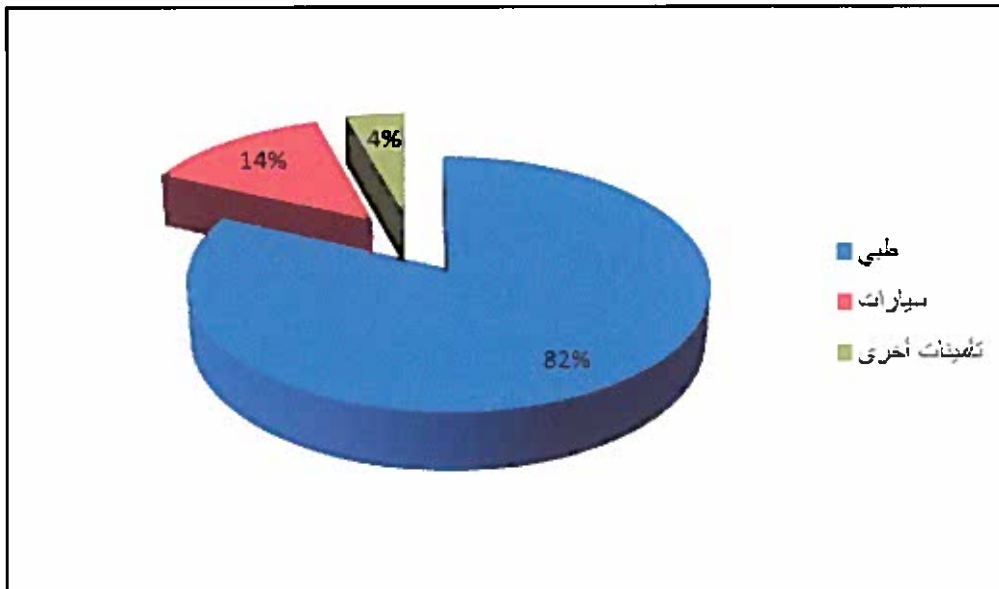
تصدر الشركة بوالص تأمين تغطي الأموال سواء كانت داخل خزانات حديدية أو اثناء نقلها من وإلى البنوك ضد مجموعة من الأخطار تشمل السرقة.

خلال العام 2014م، شكل نشاط التأمين الصحي ما نسبته 67% والسيارات ما نسبته 16% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكلت النشاطات التأمينية الأخرى ما نسبته 17% من إجمالي الأقساط المكتتبة.

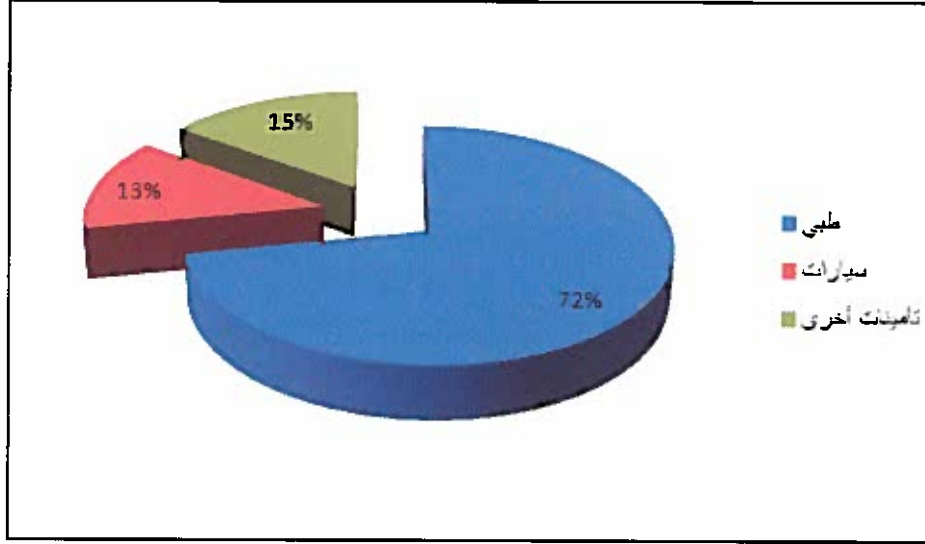
ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2014م:



يبين الجدول التالي إجمالي المطالبات المدفوعة خلال العام 2014م:



يبين الجدول التالي فائض عمليات التأمين خلال العام 2014م:



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

2.1. القرارات المهمة وأهم الإنجازات:

أ- التصنيف الائتماني والمالي من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية ومن قبل شركة إي. أم. بست 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 الراسمالي جيداً بالنسبة لسرعة نمو الأعمال. وكما توقع ستاندرد أند بورز في عام 2011م، فقد حافظت ميدغلف خلال العام 2014 على موقعها كأحدى شركات التأمين الرائدة في المملكة العربية السعودية وحافظت على تصنيفها الائتماني والمالي (A-) مستفيدة من التصنيف الأعلى التي حصلت عليه شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين البحرينية، وهو تصنيف ائتماني ومالي (A). وخلال العام 2013م، حصلت الشركة على تصنيفاً إضافياً من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية وهو (gCAA+) وهو تصنيف خاص بالشركات الخليجية فقط وقد حافظت على هذا التصنيف خلال العام 2014م. بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة خلال العام 2013م على تصنيف ائتماني ومالي (A) من شركة إي. أم. بست العالمية وقد حافظت على هذا التصنيف خلال العام 2014م.

ب- الحفاظ على مركز الشركة الريادي في قطاع التأمين

حافظت الشركة بعون الله على مركزها الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية خلال العام 2014م كأحدى الثلاث شركات الكبرى وحقت نتائج مالية جيدة رغم المنافسة الشديدة بين شركات التأمين.

ت- إدارة المخاطر

قامت الشركة خلال العام 2014م بعلمية إدارة المخاطر الشاملة (Enterprise Risk Management) وفق إستراتيجية إدارة المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة، حيث تم فحص وتحليل المخاطر الداخلية والخارجية التي من شأنها أن تؤثر على سلامة سير الأعمال بالإضافة إلى وسائل الحد من آثار هذه الأخطار وذلك وفقاً للمعايير المطبقة عالمياً كمعيار ISO 31000 ومعيار COSO 2004 وتم رفع تقرير شامل لمجلس الإدارة للاطلاع عليه. في نفس السياق قامت الشركة بالتعاون مع وحدات الأعمال (BU) بتحديد إشارات تحذيرية مبكرة للأخطار المحتملة (Key Risk Indicators) وذلك لتمكين الشركة من تحديد الأخطار بشكل دقيق وسريع وبالتالي اتخاذ الإجراءات اللازمة للتحكم بها والحد من أثارها. كما قامت الشركة أيضاً بمراجعة المتطلبات الرأسمالية بهدف الحفاظ على معدل الملاءة المطلوب من الجهات النظامية، الأمر الذي يدعم أيضاً التصنيف الائتماني للشركة من قبل وكالات التصنيف العالمية. كما تمت مراجعة استراتيجية إدارة الاحتيال لتتوافق مع نظام مكافحة الاحتيال الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

ث- التطوير التقني للشركة

جاري العمل على "المشروع الاستراتيجي لتطوير الشركة" والذي يركز على تطوير الأنظمة التقنية المتخصصة وسوف يستمر العمل بهذا المشروع على عدة مراحل يتم من خلالها ترقية البنية التحتية التقنية للشركة لتمكين الشركة من تقديم خدماتها بكفاءة أكبر وجهد أقل خلال وقت أقصر.

ج- السياسات والإجراءات الداخلية للشركة

في سعي الشركة الدائم نحو تطوير نظمها الإدارية والمالية، أنشأت الشركة خلال العام 2014م لجنة إدارية لتطوير السياسات والإجراءات الداخلية حيث عملت على إعداد وتطوير وتحديث السياسات والإجراءات الداخلية الخاصة بالشركة ومن أهمها "السياسة المالية للشركة" و "برنامج نزاهة" و "دليل المشتريات"، وسوف يساهم ذلك بشكل كبير في تنظيم العمل والتغلب على المشكلات التي تواجه الإدارات وتسهيل عملها وزيادة فعاليته كما تعتبر مرشد للإدارة عند اتخاذها للقرارات. وقد تم نشر العديد من السياسات على موقع الشركة الإلكتروني لمساعدة العملاء بشكل أكبر.

ح- تجديد عقد مجموعة بن لادن لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي مجموعة بن لادن ولأفراد عائلاتهم

تم تجديد عقد تقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي مجموعة ابن لان وأفراد عائلاتهم لمدة سنة ميلادية واحدة اعتباراً من تاريخ 2014/07/01م الموافق 1435/09/04هـ وتتوقع الشركة أن تزيد قيمة العقود الإجمالية الناجمة عن هذا التعميد عن 5% من المبيعات السنوية للشركة للعام المالي 2014، وتوقعت الشركة أن يكون لهذا التجديد أثر مالي إيجابي على مبيعات الشركة خلال العام 2014.

2.2. توقعات الشركة المستقبلية:

أ. الحفاظ على مركز الشركة الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية

تتوقع الشركة بعون الله الحفاظ على مركزها الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية خلال العام 2015م وسوف يلاحظ نمواً في ربحيتها وذلك نتيجة (1) لزيادة الوعي التأميني لدى الجمهور و(2) إمكانية تطبيق التأمين الصحي الإلزامي لجميع المواطنين الذي سيكون له أثر إيجابي على ربحية الشركة خلال العام 2015.

ب. زيادة نسبة السعودة

تسعى الشركة خلال العام 2015م إلى زيادة نسبة السعودة في الشركة من خلال استقطاب الكفاءات المهنية السعودية وتأهيل وتطوير الشباب السعوديين وإعدادهم لسوق التأمين وهي ملتزمة بتطبيق لائحة "متطلبات التعيين في المناصب القيادية" الصادرة في شهر 2013/7م عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

2.3. المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها:

أ. مخاطر السوق والمنافسة

الشركة تواجه منافسة شديدة من قبل شركات التأمين الأخرى، وهذا عام لكافة الشركات. ومع ذلك قامت الشركة باتخاذ سلسلة إجراءات استباقية تركز على أسعار تنافسية مستندة على أساس إحصائي واكتواري يضمن سلامة ونجاح القدرات الفنية لاكتتاب وثائق التأمين، بالإضافة إلى برامج وقائية فعالة تمكنها من المحافظة على مركزها القيادي في السوق وزيادة القدرة على النمو وتحقيق أهدافها. ومن الأمور التي قامت بها الشركة خلال العام 2014م لمواجهة زيادة المنافسة في سوق التأمين هو تحسين قسم البيع بالتجزئة وتحسين نظام خدمة العملاء وتطوير منتجاتها الحالية بالإضافة إلى تطوير منتجات جديدة لضمان أفضل خدمة ممكنة لعملائها وإرضائهم.

ب. مخاطر تقنية المعلومات

لا يخفى الدور الهام والحيوي الذي تؤديه الأنظمة التقنية في الوقت الحالي. إن مخاطر التقنية معرضة بشكل عام لمخاطر الدخول غير المصرح به؛ الأخطاء البشرية؛ الأعطال التقنية وأخطار أخرى. وبشكل خاص تواجه الشركة مخاطر التقنية من حيث تقادم الأنظمة المستخدمة وصعوبة تطويرها لمواكبة النمو الهائل في التقنيات الحديثة. تعمل الشركة حالياً على الانتقال لنظام متكامل يخدم كل وحدات الشركة ويعمل كمنظومة متكاملة؛ تطوير قطاع أمن المعلومات ضمن إدارة التقنية والمعلومات؛ كما تقوم بشكل دوري بإجراء اختبارات القياس والتكامل (Disaster & Recovery).

ت. مخاطر الموارد البشرية

إن سوق التأمين يحتاج إلى كوادر مؤهلة ملزمة بنشاط التأمين، مما يؤدي إلى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين ويعرض الشركة إلى خطر انتقال موظفيها الكفونيين، إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد لموظفيها

الحاليين والمستقبلين والتي تكون متنوعة لتناسب المستويات الإدارية المختلفة في الشركة. إن هذا التصميم يأتي بالرغم من احتمال خسارة بعض الكوادر البشرية إلى جهات منافسة إلا أنها تبقى في مصلحة الوطن بشكل عام. وعليه فإن التركيز والتطوير للكفاءات الوطنية السعودية سيستمر في كل الإدارات والمستويات الإدارية بالشركة.

ث. مخاطر التأمين

تمثل مخاطر التأمين المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لالتزامات التأمين، وتتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الالتزامات. تتركز بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية بالتالي:

- تكرار المطالبات ومبالغها
يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بالعديد من العوامل وتعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وصداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.
- المركبات
تتمثل المخاطر الرئيسية لتأمين المركبات في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل السيارات. ومن أجل تقليل هذه المخاطر، تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك/السائق الذي يزيد عمره عن 18 سنة، وتكون معظم عقود تأمين المركبات تتعلق بالأفراد. كما تتبع الشركة، عند إصدار هذه البوالص، إجراءات إدارة المخاطر التي تراقب تكاليف المطالبات كما لديها تغطية إعادة تأمين مناسبة.
- التأمين الطبي
تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة كما لدى الشركة تغطية إعادة تأمين مناسبة للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية.
- تحليل الحساسية
تعتقد الشركة بأن مبالغ المطالبة تحت التسوية وفقاً لعقود التأمين في نهاية السنة تعتبر كافية. ومع ذلك لا تعتبر هذه المبالغ مؤكدة وقد تختلف عن مبالغ المطالبات المقدمة في القوائم المالية. تعتبر مبالغ مطالبة التأمين حساسة لعدة إفتراضات. ليس من الممكن تحديد حساسية بعض المتغيرات كالتغيرات التشريعية أو عدم التأكد في عملية التقييم. يتأثر مخصص مطالبات التأمين العام بالإفتراضات الأساسية المذكورة أعلاه. إن التغير الإفتراضي بواقع 10% في نسبة المطالبات قد يؤثر على الدخل الإجمالي بحوالي 9.835.652 ريال سعودي (31 ديسمبر 2013: 10.110.393 ريال سعودي) في السنة.

ج. مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقويم الوضع

المالي لشركات إعادة التأمين والتعامل مع الشركات المصنفة عالمياً علماً أن اتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالفقر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بالتزاماتها بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

ح. مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المكتتاة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي. فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها ومصنفة عالمياً.
- تكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تدار المحفظة الإستثمارية للشركة من قبل المدير المسؤول عن الإستثمار طبقاً للسياسة الإستثمارية المعتمدة من لجنة الإستثمار.
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر ائتمان هامة داخل الشركة.

خ. المخاطر النظامية والقانونية

تعتبر هذه المخاطر عن مدى موافقة الشركة والتزامها بكافة التشريعات واللوائح والأنظمة الصادرة من الجهات ذات العلاقة في المكان الذي تمارس فيه الشركة أعمالها، ولذلك فإن تعدد الجهات ذات العلاقة وسرعة تطور الأنظمة والتشريعات ومدى قابلية تطبيقها في سوق التأمين قد تؤثر على شركات التأمين في حال عدم الإلتزام بكافة اللوائح والأنظمة وتطبيقها بالصورة المطلوبة.

د. المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشونها.

ذ. مخاطر السيولة

تعتبر مخاطر السيولة عن الإلتزامات المالية التي لا تستطيع الشركة الوفاء بها في الوقت المطلوب على الشكل الأمثل نون وجود تأثيرات سلبية على الشركة. تقوم الشركة بمراقبة متطلبات السيولة بشكل دوري، كما تقوم الإدارة بالتأكد من

توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزاماتها حال نشوونها. كذلك تقوم الشركة أيضاً بمراجعة للمتطلبات الرأسمالية بهدف الحفاظ على معدل الملاءة المطلوب من الجهات النظامية.

ر. مخاطر العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي ولذلك تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر هامة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي، وبالتالي لا تقوم الشركة بتغطية مخاطر العملات الأجنبية.

ز. مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملات الخاصة عن تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة للتغيرات في أسعار العملات الخاصة السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الناتجة من القيمة العادلة. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات الخاصة بشأن بعض استثماراتها وبشأن النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات الخاصة بالعملات المسجلة بها الاستثمارات.

س. إدارة رأس المال

تحدد وتنظم متطلبات رأس المال من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم تحديد هذه المتطلبات لضمان توفر الأموال الكافية في حالة إفلاس الشركة. كما توضع أهداف أخرى من قبل الشركة للحفاظ على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين. تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنه والمطلوب ويتم إجراء التسويات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل هيكل رأس المال، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم بإصدار أسهم. يعتقد مجلس الإدارة بأن الشركة قد التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من قبل جهات خارجية خلال الفترات المالية المصرح عنها، ولم يطرأ أية تعديلات على أهداف وسياسات وعمليات إدارة رأس المال منذ العام الماضي.

3. النتائج المالية للعام المالي 2014م:

يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها بين العام المالي 2014م والعام المالي 2013م.

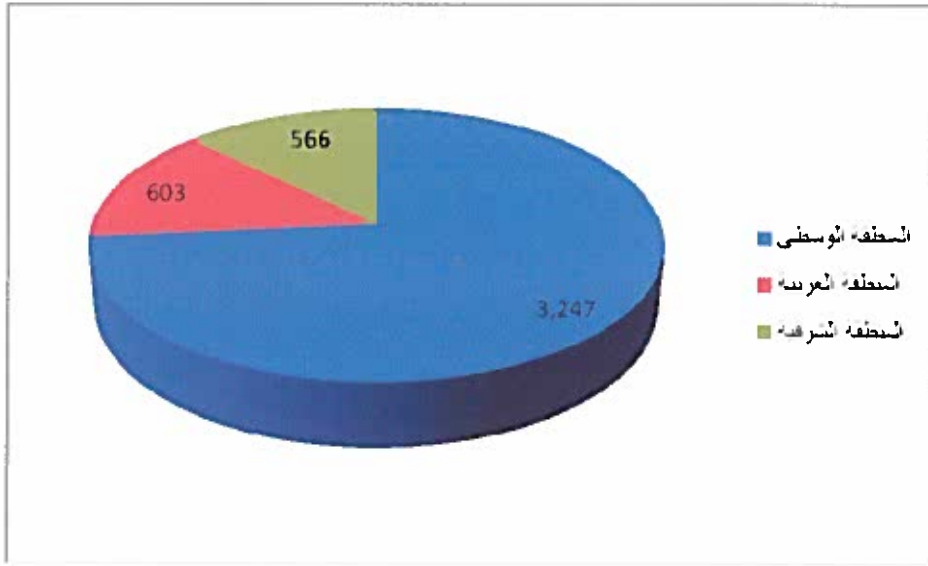
قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)					
2010	2011	2012	2013	2014	
					موجودات عمليات التأمين
519,455	706,381	531,034	907,110	1,013,922	استثمارات ونقد لدى البنوك
969,441	877,175	1,295,634	1,240,054	1,325,050	ذمم مدينة ، صافي
1,064,422	1,117,030	1,362,558	2,195,475	2,038,344	موجودات أخرى
2,553,318	2,700,586	3,189,226	4,342,639	4,377,316	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
593,098	593,085	643,337	765,379	625,416	استثمارات ونقد لدى البنوك
767,539	628,367	588,844	512,787	572,553	موجودات أخرى
1,360,637	1,221,452	1,232,181	1,278,166	1,197,969	مجموع موجودات المساهمين
3,913,955	3,922,038	4,421,407	5,620,805	5,575,285	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين
119,236	272,592	162,134	294,402	84,139	ذمم معيدي التأمين
1,944,528	2,130,602	2,753,260	3,796,637	3,836,630	احتياطيات فنية
489,554	297,392	273,832	251,600	456,547	مطلوبات أخرى
2,553,318	2,700,586	3,189,226	4,342,639	4,377,316	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
292,024	47,947	46,026	282,232	21,898	مطلوبات المساهمين
1,068,613	1,173,505	1,186,155	995,934	1,176,071	حقوق المساهمين
1,360,637	1,221,452	1,232,181	1,278,166	1,197,969	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
3,913,955	3,922,038	4,421,407	5,620,805	5,575,285	مجموع المطلوبات

قائمة المركز المالي (الاف الريالات)

2010	2011	2012	2013	2014	
					قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
2,622,549	2,811,057	3,318,027	4,137,512	4,415,993	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
1,794,166	1,872,829	2,182,061	2,597,648	3,127,188	صافي أقساط التأمين المكتسبة
54,426	97,896	106,915	108,218	78,593	عمولة إعادة التأمين
-	-	-	-	-	إيرادات تأمين أخرى
23,972	42,506	50,239	82,433	79,263	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
1,872,564	2,013,231	2,339,215	2,788,299	3,285,044	مجموع الإيرادات
1,429,984	1,838,486	2,061,682	2,704,175	3,541,412	إجمالي المطالبات المدفوعة
1,290,916	1,374,926	1,812,535	2,631,472	2,621,673	صافي المطالبات المتكبدة
115,548	103,679	95,450	120,950	162,691	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	-	-	-	-	مصاريف تأمين فائض الخسارة
223,467	283,212	222,641	233,812	290,726	مصاريف أخرى
1,629,931	1,761,817	2,130,626	2,986,234	3,075,090	مجموع التكاليف والمصاريف
24,263	25,141	20,859	(197,935)	20,995	صافي الفائض / (العجز) بعد حصة المساهمين
-	-	-	-	-	الفائض المتراكم نهاية الفترة
16,901	16,618	16,525	16,939	8,122	قائمة دخل المساهمين
-	-	-	-	-	إيرادات استثمارات وأتعاب إدارة
218,370	226,273	187,730	(197,935)	188,959	إيرادات أخرى
2,890	2,775	2,929	11,465	3,583	حصة المساهمين من صافي الفائض / (العجز)
232,381	240,116	201,326	(192,461)	193,498	مصرفات عمومية وإدارية
					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:



المنطقة الوسطى : 3,247 مليون ريال سعودي

المنطقة الغربية : 603 مليون ريال سعودي

المنطقة الشرقية: 566 مليون ريال سعودي

5. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP) خلال العام 2014م 4,415,993,030 ريال مقابل 4,137,512,368 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 7%.

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام 2014م 2,621,673,242 ريال مقابل 2,631,472,572 ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 0.5%.

بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام 2014م 7,887,725 ريال مقابل 6,256,536 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 26%.

بلغ صافي الربح قبل الزكاة والضريبة خلال اثنا عشر شهراً 193,497,776 ريال مقابل صافي خسارة (192,461,377) ريال قبل الزكاة والضريبة للعام السابق.

بلغ فائض عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) خلال العام 2014م 202,065,725 ريال مقابل عجز (204,191,948) ريال عن العام المالي 2013م، وذلك نتيجة ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتسبة بنسبة 20% عن العام السابق، بسبب تغيير سياسة التسعير.

مع العلم أنه هناك علاقة طردية بين إجمالي أقساط التأمين والمطالبات المتكبدة، حيث أنه أي زيادة في أقساط التأمين سيقابله زيادة في المطالبات، ونود الإشارة إلى أن زيادة المطالبات هذه السنة ناتجة أيضاً عن زيادة في الأقساط وزيادة الاحتياطات بما يتناسب مع توصيات الخبير الاكتواري.

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.

8. تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:

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

9. 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 التجنيد 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.

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 وأنه سيتم وضعها موضع التنفيذ حال الحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة عليها.

10. وصف لأية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر) قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق:

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

11. وصف لأية مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:

إن الجدول التالي يبين المصلحة التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة بما فيها أسهم الضمان التي يوجب النظام على أعضاء مجلس الإدارة بتملكها، وهي عبارة عن أسهم تساوي قيمتها أو تزيد عن عشرة آلاف ريال سعودي، علماً أن الشركة لم تقم بإصدار أو منح أي أدوات دين.

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	1,500,000	1.50%	205,278	0.2053%	1,705,278	1.7053%
الأستاذ لطفي فاضل الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	1,250	0.0012%	858,824	0.8589%	860,074	0.8601%
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	عضو مجلس إدارة	1,250	0.0012%	-	0%	1,250	0.0012%
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	عضو مجلس إدارة	12,588	0.0126%	(10,000)	-0.01%	2,588	0.0026%
الأستاذ شاهين محمد امين	عضو مجلس إدارة	1,250	0.0012%	2,200	0.0023%	3,450	0.0035%
الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع	عضو مجلس إدارة	1,250	0.0012%	-	0%	1,250	0.0012%
الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	عضو مجلس إدارة	1,375	0.0014%	-	-	1,375	0.0014%
الأستاذ عماد جلال بياض	عضو مجلس إدارة	12,500	0.0125%	137,500	0.1375%	150,000	0.15%
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو مجلس إدارة	372,015	0.3720%	(295,553)	-0.2955%	76,462	0.0765%
يزيد العوهلي	عضو مجلس إدارة	-	-	1,800	0.0018%	1,800	0.0018%

ملاحظة: لا توجد أي مصلحة تعود لأي من كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة.

12. أية قروض مهما كان نوعها:

لم تقم الشركة بالاقتراض خلال عام 2014م.

13. وصف لفئات وأعداد أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي أوراق مالية تعاقدية 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 اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية 2013م.

14. وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أصدرتها الشركة:

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

15. وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد:

لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للاسترداد.

16. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات خلال العام 2014م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في 201/02/13 م4)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في 201/02/13 م4)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في 201/04/28 م4)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في 201/07/16 م4)	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في 201/11/24 م4)
الشيخ صالح علي الصقري	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	✓	✓	✓	✓	✓

✓	x	✓	✓	✓	الأستاذ خالد عبدالله الشثري
لا ينطبق بسبب الاستقالة	✓	x	✓	✓	الأستاذ رمزي عبدالله النصار
✓	✓	✓	x	x	الأستاذ شاهين محمد امين
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ عبدالمالك عبدالله الصانع
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ عبدالعزیز عبدالمحسن الغنام
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ عماد جلال بابان
✓	✓	✓	✓	✓	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ يزيد العوهلي

• كما قام مجلس الإدارة باتخاذ قراراتين بالتمرير في التواريخ التالية:

1- قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2014/05/08م.

2- قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2013/06/03م.

17. أي عقد تكون الشركة طرفاً فيه وتوجد مصلحة جوهرية لطرف ذي صلة كأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم:

1. العقود بين الشركة والشركات التالية التي هي شركات تابعة لشركات يملك العضو المنتدب الأستاذ لطفي الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين، (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها، والترخيص لها للعام القادم.

• 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 الاتفاقية تقوم شركة ميدي فيزا بتقديم خدمة تسوية المطالبات الطبية، لمدة سنة وتكون رسوم الخدمة 3.5% من إجمالي الإقساط المكتتبة. وكانت قيمة التعامل خلال العام 2014م مبلغ 97,872,443 ريال سعودي

• 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) لمدة ستة أشهر الأولى من العام 2014م لحين انتهاء كافة التعاملات مع شركة السامية حيث تم إيقاف التعامل مع شركة السامية في تاريخ 2014/06/30م. إن صياغة هذا العقد هي الصيغة المعتمدة مع كافة وكلاء التأمين الذي تتعامل معهم الشركة وتختلف نسب العمولة حسب وثيقة التأمين وهي حسب جدول العمولات المرفق مع اللانحة التنظيمية لوسطاء ووكلاء التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وكانت قيمة التعامل خلال العام 2014م مبلغ 31,902,176 ريال.

• الأعمال التي تمت خلال العام 2014م مع (1) شركة موشن السعودية (شركة ذو علاقة) بقيمة 10,924,474 ريال سعودي وهي عبارة عن عن مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة موشن السعودية ومستحقة للشركة، (2) شركة ميدغلف البحرين (شركة ذو علاقة) وهي عبارة عن تعاملات ومصاريف مدفوعة عن شركة ميدغلف البحرين عن سنوات سابقة بقيمة 48,176,231 ريال سعودي وتعاملات إعادة تأمين بقيمة 40,413,700 ريال سعودي، (3) شركة ميدغلف-الأردن (شركة ذو علاقة) بقيمة 25,248 ريال سعودي وهي عبارة عن مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة ميدغلف-الأردن ومستحقة للشركة، (4) شركة ميدغلف-مصر (شركة ذو علاقة) بقيمة 57,797 ريال سعودي وهي عبارة عن مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة ميدغلف-مصر ومستحقة للشركة، (5) شركة ميدغلف-لبنان (شركة ذو علاقة) بقيمة 1,074,616 ريال سعودي وهي عبارة عن مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة ميدغلف-لبنان ومستحقة للشركة، (6) شركة أديسون برادلي العربية-السعودية (شركة ذو علاقة) بقيمة 13,064,874 ريال سعودي عبارة عن مبالغ مستحقة للشركة تمثل دفعات على الحساب ومبالغ إعادة تأمين بقيمة 4,893,116 ريال سعودي، (7) شركة السامية ش.ذ.م.م. (شركة ذو علاقة) بقيمة 428,351 ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة للشركة تمثل دفعات على الحساب، (8) شركة أديسون برادلي القابضة (شركة ذو علاقة) بقيمة 39,341,559 ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة للشركة تمثل دفعات إعادة تأمين، (9) شركة أديسون برادلي العربية القابضة-الإمارات (شركة ذو علاقة) بقيمة 2,690,538 ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة للشركة تمثل دفعات إعادة تأمين، (10) شركة ميدي فيزا-الأردن (شركة ذو علاقة) بقيمة 208,761 ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة لشركة ميدي فيزا-الأردن تمثل ضرائب مدفوعة عن شركة ميدغلف السعودية،

(11) شركة ميدي فيزا- السعودية (شركة ذو علاقة) بقيمة 27,969,793 ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة لشركة ميدي فيزا السعودية تمثل مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة ميدغلف السعودية، (12) شركة SIB-الإمارات (شركة ذو علاقة) بقيمة 31,472 ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة لشركة SIB-الإمارات تمثل مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة ميدغلف السعودية، (13) شركة بريم للتأمين الصحي (شركة ذو علاقة) بقيمة 177,335 ريال سعودي وهي عبارة عن مبالغ مستحقة لشركة بريم للتأمين الصحي تمثل مصروفات طبية، وجميع هذه الشركات هي شركات تابعة لشركات يملك العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي، الأستاذ لطفي فاضل الزين وعضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد الزين، (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) حصة فيها.

- الأعمال التي تمت خلال العام 2014م مع البنك السعودي للاستثمار وهي عبارة عن حسابات جارية وودائع لأجل بقيمة 9,873,242 ريال سعودي ووديعة نظامية بقيمة 107,382,259 ريال سعودي وتعاملات تأمين بقيمة 1,322,733 ريال سعودي، وهو مساهم مؤسس في الشركة.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2014م مع الاستثمار كابيتال التابعة للبنك السعودي للاستثمار المساهم المؤسس في الشركة وهي عبارة عن استثمارات بقيمة 55,134,708 ريال سعودي.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2014م بنك الاعتماد الوطني - لبنان بقيمة 18,974 ريال سعودي، وهي عبارة عن حسابات جارية وودائع لأجل، وهو شركة يملك العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي، الأستاذ لطفي فاضل الزين، ورئيس مجلس الإدارة - الأستاذ صالح الصقري حصة فيها.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2014م مع أوركس السعودية وهي عبارة عن إستثمارات "صكوك" بقيمة 7,500,000 ريال سعودي وتعاملات تأمين بقيمة 1,821,314 ريال سعودي، وهي شركة تابعة لأحد الشركاء المؤسسين.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2014م مع مجموعة شركات سفاري وهي عبارة عن بوالص تأمين بقيمة 9,534,757 ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لرئيس مجلس الإدارة-الأستاذ صالح الصقري.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2014م مع شركة خالد الشثري للتجارة والمقاولات وهي عبارة عن بوليصة تأمين بقيمة 45,926 ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة-الأستاذ خالد الشثري.

- الأعمال التي تمت خلال العام 2014م مع عضو مجلس الإدارة الأستاذ خالد الشثري وهي عبارة عن بوليصة تأمين سيارات بقيمة 49,035 ريال سعودي.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2014م مع شركة الجسامة وهي عبارة عن بوليصة تأمين بقيمة 148,013 ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ عماد بابان.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2014م مع عضو مجلس الإدارة الأستاذ عماد بابان وهي عبارة عن بوليصة تأمين سيارات بقيمة 21,175 ريال سعودي.
- الأعمال التي تمت خلال العام 2014م مع شركة الحلول المبدعة للمطاعم المحدودة وهي عبارة عن بوالص تأمين بقيمة 355,105 ريال سعودي، وهي شركة مملوكة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ خالد إسماعيل.

18. تنازل أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض:

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

19. تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين:

لا يوجد أية اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

20. المدفوعات النظامية المستحقة السداد:

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها على الشركة لغاية نهاية عام 2014م، وذلك مع الإشارة إلى أن أية مبالغ لم يتم دفعها سوف يتم دفعها بإذن الله خلال العام 2015م.

نوع المدفوعات	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام 2014م والمسددة	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام 2014م والغير مسددة
التأمينات الاجتماعية	5,605,905	987,710
الزكاة وضريبة الدخل	-	19,506,623
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	17,827,784	4,252,178
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	30,110,038	29,833,477

21. الاستثمارات والاحتياطات الأخرى:

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

22. تقرير الشركة بما يلي:

1. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
2. أن نظام الرقابة الداخلية أعدت على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
3. أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

23. تقرير المحاسب القانوني:

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2014م.

24. استبدال المحاسب القانوني:

قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي 2014م إلى اجتماع الجمعية العامة العادية بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم التجديد لكلاً من برايسووتر هاوس كوبرز، وKPMG الفوزان والسدحان كمحاسبين قانونيين للعام المالي 2014م.

وقامت اللجنة بمقارنة الأسعار ومستوى الخدمات في العروض المقدمة من المحاسبين القانونيين وقررت اللجنة أن أفضل العروض المقدمة والمستوفية لكافة متطلبات الشركة من ناحية السعر والخدمة هي بالتوصية لمجلس الإدارة باختيار كل من برايسووتر هاوس كوبرز و KPMG الفوزان والسدحان كمحاسبين قانونيين للعام المالي 2013م.

25. تكوين مجلس الإدارة:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة في بداية 2014م	
الشيخ صالح علي الصقري	الأستاذ شاهين محمد أمين
الأستاذ لطفي فاضل الزين	الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	الأستاذ عماد جلال بابان
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين

* تمت التغيرات في عضوية مجلس الإدارة خلال العام 2014م باستقالة الأستاذ رمزي عبدالله النصار من عضوية المجلس واللجان بتاريخ 2014/09/25م. وقد وافق مجلس الإدارة على الاستقالة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2014/11/24م على أن تسري اعتباراً من هذا التاريخ، كما قد وافق مجلس الإدارة على تعيين الدكتور يزيد العوهلي (مستقل) بتاريخ 2014/11/24م. على أن يعرض هذا التعيين على أول اجتماع للجمعية العامة لإقراره.

اسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين	
الأستاذ شاهين محمد أمين	الشيخ صالح علي الصقري
الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع	الأستاذ لطفي فاضل الزين
الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل
الأستاذ عماد جلال بابان	الأستاذ خالد عبدالله الشثري
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	الأستاذ يزيد العوهلي

26. تصنيف أعضاء مجلس الإدارة:

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

• أعضاء مجلس الإدارة في بداية 2014م:

العضوية في لجان مجلس الإدارة	فئة العضوية			الصفة	إسم عضو مجلس الإدارة
	غير تنفيذي	تنفيذي	مستقل		
لا يوجد	✓			رئيس مجلس الإدارة	الشيخ صالح علي الصقري
اللجنة التنفيذية (رئيس)		✓		العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لجنة المراجعة (رئيس)			✓	عضو	الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل
لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس) اللجنة التنفيذية (عضو)			✓	عضو	الأستاذ خالد عبدالله الشثري
لجنة الاستثمار (عضو) الترشيحات والمكافآت (عضو)	✓			عضو	الأستاذ رمزي عبدالله النصار

الأستاذ شاهين محمد أمين	عضو			✓	لجنة الاستثمار (رئيس) اللجنة التنفيذية (عضو)
الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع	عضو			✓	لجنة الاستثمار (عضو)
الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	عضو	✓			اللجنة التنفيذية (عضو)
الأستاذ عماد جلال بابان	عضو	✓			الترشيحات والمكافآت (عضو)
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو			✓	لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو) اللجنة الاستثمار (عضو)

• أعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

اسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	فئة العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الشيخ صالح علي الصقري	رئيس مجلس الإدارة			✓
الأستاذ لطفي فاضل الزين	العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي		✓	
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	عضو	✓		
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	عضو	✓		
الأستاذ شاهين محمد أمين	عضو			✓
الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع	عضو			✓
الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	عضو	✓		
الأستاذ عماد جلال بابان	عضو	✓		
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو			✓
الأستاذ يزيد العوهلي	عضو	✓		

27. 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	اسم عضو مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> • شركة المملكة القابضة- عضو مجلس إدارة • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين • شركة مساهمة بحرينية- عضو مجلس إدارة 	الشيخ صالح علي الصقري
<ul style="list-style-type: none"> • 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 • شركة لطفي الزين القابضة شركة مساهمة لبنانية- رئيس مجلس إدارة 	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لا يوجد	الأستاذ خالد بن عبدالله إسماعيل
لا يوجد	الأستاذ خالد عبدالله الشثري
<ul style="list-style-type: none"> • شركة أوركس العمانية للتأجير التمويلي -عضو مجلس إدارة • شركة أوركس الباكستانية للتأجير التمويلي- • عضو مجلس إدارة • العمانية الوطنية للاستثمار القابضة ش م ع ع "اونك" 	الأستاذ شاهين محمد امين
<ul style="list-style-type: none"> • شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي-عضو مجلس إدارة • شركة السعودي للاستثمار والأوراق المالية والوساطة 	الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع
لا يوجد	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغنام

لا يوجد	الأستاذ عماد جلال بابان
<ul style="list-style-type: none"> • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية- عضو مجلس إدارة • شركة ميدغلف تكافل شركة مساهمة بحرينية- رئيس مجلس إدارة • شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة لبنانية- عضو مجلس إدارة • شركة لطفي فاضل الزين القابضة ش.م.ل.- عضو مجلس إدارة 	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
لا يوجد	الأستاذ يزيد العوهلي

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

<u>المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين في الشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من الشركة، ومن بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي</u>	
9,892,326	مكافآت
2,464,002	البدلات
5,990,000	المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء
لا يوجد	الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل
الأستاذ لطفي الزين: سيارة الأستاذ محمد الخطيب: سيارة الأستاذ سعد بكداش: سيارة الأستاذ حسن ناصر: سيارة الأستاذ ماجد بار غوثي: سيارة الأستاذ عبدالله الغفيلي: لا يوجد الأستاذ وحيد أمون: لا يوجد	مزايا عينية أخرى
18,346,328	المجموع

المكافآت و التعويضات التي تم تلقيها لإعضاء مجلس الإدارة سنة 2014 بطرول السعودي

المجموع	بال حضور (1500/اجتماع)	مكافآت لجنة الترسيمات و المكافآت (3 اجتماعات)	بال حضور (1500/اجتماع)	مكافآت لجنة الإستثمار (2 اجتماعات)	بال حضور (1500/اجتماع)	مكافآت اللجنة التقنية (5 اجتماعات)	بال حضور (1500/اجتماع)	مكافآت لجنة المراجعة (6 اجتماعات)	بال حضور (3000/اجتماع)	مكافآت مجلس إدارة (5 اجتماعات)	الإسم
195,000									15,000	180,000	الشيخ صالح طي الشكري
202,500					7,500	60,000			15,000	120,000	الأستاذة لطفي فاضل الزريق
198,000			3,000	60,000					15,000	120,000	الأستاذة عبدالملك بن عبدالعظيم الصانع
264,000							9,000	120,000	15,000	120,000	الأستاذ خالد بن عبدالعظيم اسماعيل
259,500			3,000	60,000	7,500	60,000			9,000	120,000	الأستاذة شاهين محمد امين
26,400		5,850		5,850					3,000	11,700	الأستاذة زويد العوهلي
262,500	4,500	60,000	3,000	60,000					15,000	120,000	الأستاذة محمد بنظر فاضل الزريق
202,500					7,500	60,000			15,000	120,000	الأستاذة عبدالعظيم بن عبدالعظيم العلام
264,000	4,500	60,000			7,500	60,000			12,000	120,000	الأستاذة خالد عبدالعظيم الشكري
199,500	4,500	60,000							15,000	120,000	الأستاذة عبد جلال بيلان
109,000								100,000			الأستاذة محمد صالح البدي
107,500							7,500	100,000			الأستاذة أمجد طيغ خوروي
227,100		54,150	1,500	54,150					9,000	108,300	الأستاذة زكري عبدالعظيم عثمان التماسر
2,517,500	13,500	240,000	10,500	240,000	30,000	240,000	25,500	320,000	138,000	1,260,000	

29. لجان مجلس الإدارة:

شكّل 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) واللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار. 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.

29.1. لجنة المراجعة

أ. أهداف واختصاصات لجنة المراجعة:

تعمل لجنة المراجعة وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح القانونية المرعية الإجراء واستناداً 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.
- تقييم 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 ومصالح الزكاة والنخل ووزارة التجارة والصناعة وهيئة سوق المال، وغيرها من الجهات ذات العلاقة، وذلك بغرض التحقق من اتخاذ الإجراءات الملائمة لمعالجة ما تضمنته هذه التقارير والملاحظات من أمور.
- ترشيح مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة وفقاً لإجراءات اختيار 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 استقلالية إدارة الرقابة النظامية.

ب. أعضاء لجنة المراجعة:

- أعضاء لجنة المراجعة في بداية 2014م:

أعضاء لجنة المراجعة		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	رئيس لجنة المراجعة	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد صالح العيد	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
الأستاذ أسعد حلیم خوري	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة

* تم إعادة تشكيل لجنة المراجعة بعد استقالة العضوين الأستاذ محمد العيد، والأستاذ أسعد خوري، لتصبح برئاسة الأستاذ خالد اسماعيل، وعضوية كل من السادة الأستاذ عبدالعزيز الناصر، والأستاذ محمد العطاس، والأستاذ سلمان أحمد، وقد بدأت ولاية لجنة المراجعة بتشكيلها الجديد إعتباراً من تاريخ 2014/12/12 م، وهو تاريخ الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على هذا التشكيل على أن تنتهي مع إنتهاء ولاية مجلس الإدارة الحالي.

- أعضاء لجنة المراجعة الحاليين:

أعضاء لجنة المراجعة		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	رئيس لجنة المراجعة	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالعزيز الناصر	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
الأستاذ محمد العطاس	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة
الأستاذ سلمان أحمد	عضو لجنة المراجعة	عضو مستقل من خارج مجلس الإدارة

ت. اجتماعات لجنة المراجعة وسجل الحضور

حافظت اللجنة على الاتصال المباشر والمستمر بإدارات الشركة ذات العلاقة مثل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية وإدارة المخاطر وغيرها. هذا وعقدت لجنة المراجعة الحالية خلال العام المالي 2014م ستة اجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع لجنة المراجعة الأول (الواقع في 2014/01/20م)	اجتماع لجنة المراجعة الثاني (الواقع في 2014/02/13م)	اجتماع لجنة المراجعة الثالث (الواقع في 2014/02/17م)	اجتماع لجنة المراجعة الرابع (الواقع في 2014/04/20م)	اجتماع لجنة المراجعة الخامس (الواقع في 2014/07/14م)	اجتماع لجنة المراجعة السادس (الواقع في 2014/10/30م)
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد صالح العيد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ أسعد حليم خوري	✓	✓	✓	x	✓	✓
الأستاذ عبدالعزيز الناصر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الأستاذ محمد العطاس	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الأستاذ سلمان أحمد	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

29.2. لجنة الترشيحات والمكافآت

أ. أهداف واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

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:

• أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت في بداية 2014م:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عماد جلال بابان	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشار الزين	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة

* تم تعيين الأستاذ يزيد العوهلي ليكون عضواً في لجنة الترشيحات والمكافآت كبديل عن عضو اللجنة المستقيل الأستاذ رمزي النصر، وقد بدأت ولاية لجنة الترشيحات والمكافآت بتشكيلها الجديد اعتباراً من تاريخ 2014/11/25 م، وهو تاريخ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على عضوية الأستاذ يزيد العوهلي في مجلس الإدارة على أن تنتهي مع إنتهاء ولاية مجلس الإدارة الحالي.

• أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت الحاليين:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عماد جلال بابان	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشار الزين	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ يزيد العوهلي	عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة

ت- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت الحالية خلال العام المالي 2014م ثلاثة اجتماعات وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الأول ((الواقع في 2014/03/31م)	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الثاني ((الواقع في 2014/04/28م)	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الثالث (الواقع في 2014/07/13م)
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	✓	✓	✓
الأستاذ رمزي عبدالله النصر	✓	x	x
الأستاذ عماد جلال بابان	✓	✓	✓

✓	✓	✓	الأستاذ محمد بشار الزين
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	الأستاذ يزيد العوهلي

29.3. لجنة الاستثمار

أ. أهداف واختصاصات لجنة الاستثمار:

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

وتتمثل أهداف لجنة الاستثمار في ما يلي:

- وضع الخطط الاستراتيجية لاستثمارات 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 الالتزام ببعض شروط السياسة الاستثمارية ورفع المسألة، إذا دعت الحاجة، إلى مجلس الإدارة.
- الموافقة على استقطاب الاستثمارات 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 الاستثمار بهدف ضمان الالتزام بالسياسات والمبادئ التوجيهية المعتمدة.
- اتخاذ القرارات النهائية بشأن الاستثمارات استناداً إلى توصيات قسم الخزينة.
- مراقبة أداء استثمارات الشركة وتحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

ب. أعضاء لجنة الاستثمار:

• أعضاء لجنة الاستثمار في بداية 2014م:

أعضاء لجنة الاستثمار		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ شاهين محمد امين	رئيس لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة

الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
------------------------------	-----------------------	---------------------

* تم تعيين الأستاذ يزيد العوهلي ليكون عضواً في لجنة الاستثمار كبديل عن عضو اللجنة المستقيل الأستاذ رمزي النصار، وقد بدأت ولاية لجنة الاستثمار بتشكيلها الجديد اعتباراً من تاريخ 2014/11/25 م، وهو تاريخ موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على عضوية الأستاذ يزيد العوهلي في مجلس الإدارة على أن تنتهي مع إنتهاء ولاية مجلس الإدارة الحالي.

• أعضاء لجنة الاستثمار الحاليين:

أعضاء لجنة الاستثمار		
الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ شاهين محمد امين	رئيس لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالله بن عبدالله الصانع	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ يزيد العوهلي	عضو في لجنة الاستثمار	عضو في مجلس الإدارة

ت. اجتماعات لجنة الاستثمار وسجل الحضور:

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي 2014م اجتماعين لتنفيذ المهام المناطة بها.

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع لجنة الاستثمار الأول (الواقع في 2014/02/27م)	اجتماع لجنة الاستثمار الثاني (الواقع في 2014/11/13م)
الأستاذ شاهين محمد امين	✓	✓
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	x	x
الأستاذ عبدالله بن عبدالله الصانع	✓	✓
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	✓	✓
الأستاذ يزيد العوهلي	لا ينطبق	لا ينطبق

29.4. 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. وتتمثل أهداف اللجنة التنفيذية في ما يلي:
- المراجعة الدورية لنظام عمل اللجنة التنفيذية وتقييم مدى كفايته وإصدار التوصية بتعديله إلى مجلس الإدارة.
 - وضع الاستراتيجية الشاملة والأهداف الرئيسية 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.
 - 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 خالد بن عبدالله الشثري	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ شاهين محمد أمين	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغنام	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة

ج- اجتماعات اللجنة التنفيذية:

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي 2014م خمسة إجتماعات بحضور كافة أعضائها لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع اللجنة التنفيذية الأول (الواقع في 2014/03/31م)	اجتماع اللجنة التنفيذية الثاني (الواقع في 2014/ 04 /28م)	اجتماع اللجنة التنفيذية الثالث (الواقع في 2014//07/15م)	اجتماع اللجنة التنفيذية الرابع (الواقع في 2014/11/23م)	اجتماع اللجنة التنفيذية الخامس (الواقع في 2014/12/21م)
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ شاهين محمد أمين	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	✓	✓	✓	✓	✓

30. عقوبات:

لم تتعرض الشركة لأي عقوبات خلال العام المالي 2014م.

31. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2014م:

31.1. إدارة التدقيق الداخلي

يشمل نطاق إدارة التدقيق الداخلي فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.

خلال عام 2014م تم القيام بعمليات التدقيق وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها وذلك وفق المعايير المتبعة واستناداً على القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

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

ترسل التقارير بصيغتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية. تقوم لجنة المراجعة بمناقشة هذه التقارير في اجتماعاتها الفصلية للموافقة عليها أو التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أي ملاحظات.

31.2. لجنة المراجعة

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 مدير إدارة التدقيق الداخلي ومدير إدارة الرقابة النظامية بشكل دوري في كافة اجتماعات لجنة المراجعة حيث يقدمان لأعضاء اللجنة تقارير فصلية عن أعمالهم، وتحرص اللجنة على سؤالهم عن وجود أية ملاحظات جوهرية أو مادية تتعلق بعمل الشركة.

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

بالإضافة إلى الإشراف على أعمال إدارة التدقيق الداخلي وأعمال إدارة الرقابة النظامية، قامت لجنة المراجعة بالاجتماع مع عدة مديرين تنفيذيين في الشركة للإشراف على الأعمال الداخلية في الشركة، ومن أبرز الموضوعات التي تم طرحها خلال العام 2014م هي التالية:

- الاجتماع مع المراجعين الخارجيين لمناقشة أعمال تدقيق القوائم المالية للشركة والقوائم المالية؛
- متابعة أعمال إدارة الرقابة النظامية وإدارة التدقيق الداخلي بشكل دقيق ومستمر وحرصت بشكل خاص على:
 - الاطلاع على الميزانية السنوية لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها.
 - الاطلاع على خطة عمل إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها.
 - متابعة التنظيم الداخلي لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية والتحقق من كفاءة فريق العمل.
 - الاطلاع على التقارير الفصلية الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية ومتابعة أعمالها.
 - الاطلاع على دليل إجراءات عمل وحدة مكافحة الاحتيال التابعة لإدارة التدقيق الداخلي والموافقة عليه.
- متابعة أعمال إدارة المخاطر وحرصت بشكل خاص على:
 - الاطلاع على خطة عمل إدارة المخاطر والتوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة عليها.
 - الاطلاع على تقارير إدارة المخاطر والتوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة عليها.
 - الاطلاع على سياسة إدارة المخاطر والتوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة عليها.
 - الاطلاع على إستراتيجية إدارة المخاطر والتوصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة عليها.

• مراجعة أعمال إدارة الموارد البشرية عن خطط وخطوات تدعيم السعودية في الشركة سواء من ناحية العدد أو المناصب التي يشغلها سعوديون (الإدارة الوسطى والعليا في الشركة وكافة مراكز الشركة). كما قامت لجنة المراجعة بالتشديد على تفعيل نظام تقييم الأداء لكل موظفي الشركة؛ وعلى حث إدارة الموارد البشرية على وضع آلية واضحة وعملية لاستقطاب الموظفين وتدريبهم وترقيهم، وكذلك تفعيل العلاقات مع الجامعات والمعاهد وغيرها من مراكز العمل، بحيث تكون إدارة الموارد البشرية استباقية في عملية التوظيف والتطوير.

• 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.

وقد أثبتت نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية عن كفاية نظام وبيئة الرقابة الساندة بالشركة حيث لم تظهر عمليات المراجعة ضعفاً في نظام الرقابة الداخلية، ما يعكس القناعة بفعالية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة.

32. ما تم تطبيقه من لائحة الحوكمة:

تماشياً مع ما نصت عليه لائحة حوكمة الشركات التي توجب على الشركة ذكر ما تم تطبيقه من أحكام لائحة الحوكمة وما لم يتم تطبيقه مع بيان أسباب عدم التطبيق في تقرير مجلس إدارتها، 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 الاسترشادية:

32.1 بالنسبة للمواد الإلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً/ لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
5-ط	يجب تمكين المساهمين من الاطلاع على محضر إجتماع الجمعية العامة، كما يجب أن تقوم الشركة بتزويد الهيئة بنخسة كمن محضر الاجتماع خلال عشرة أيام من تاريخ انعقاده	طبقت بالكامل	
5-ي	يجب اعلام السوق بنتائج الجمعية العامة فور انتهائها	طبقت بالكامل	
9	محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي	طبقت بالكامل	
10-ج	وضع نظام حوكمة خاص بالشركة - بما لا يتعارض مع أحكام اللائحة - والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديله عند الحاجة	طبقت جزئياً	لقد وضعت الشركة نظام حوكمة خاص بها يتوافق مع لائحة الحوكمة باستثناء مبدأ التصويت التراكمي، وهي تشرف عليه وتراقب مدى فاعليته

10-د	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها	طبقت بالكامل
12-ز	عند انتهاء عضوية أحد أعضاء مجلس الإدارة بأي من طرق انتهاء العضوية يجب على الشركة أن تخطر الهيئة فوراً مع بيان الأسباب التي أدت إلى ذلك.	طبقت بالكامل
14	تشكيل لجنة مراجعة وتحديد مهامها ومسؤولياتها	طبقت بالكامل
15	تشكيل لجنة ترشيحات ومكافآت	طبقت بالكامل

32.2. بالنسبة للمواد الغير الزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ 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، والاشتراك 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	

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
6-أ	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب تسهيل ممارسة لامساهم لحقه في التصويت وتيسيره	طبقت بالكامل	
6-ب	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	لم تطبق	إن النظام الأساسي للشركة ينص على أن حق التصويت هو حقاً أساسياً وأن أسلوب التصويت هو "صوت لكل سهم" عوضاً عن التصويت التراكمي.
6-ج	يجب على الشركة التأكيد عند توكيل المساهم كتابة مساهماً آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة في حضور اجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	
6-د	يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم الإفصاح عن سياستهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن أي تضارب جوهري في المصالح قد يؤثر على الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم	طبقت بالكامل	
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 الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	طبقت بالكامل	
10-ب	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	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	

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
11-أ	لمجلس الإدارة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارة الشركة وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة	طبقت بالكامل	
11-ب	ويجب تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة بوضوح في نظام الشركة الأساسي	لم تطبق	إن مسؤوليات مجلس الإدارة مستمدة من قانون الشركات ومن لائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة سوق المال ومن لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة ولم تحدد في نظام الشركة الأساسي.
11-ج	يجب على مجلس الإدارة أن يؤدي مهامه بمسؤولية وحسن نية وجدية وأن تكون قراراته مبنية على معلومات وافية من الإدارة التنفيذية	طبقت بالكامل	
11-د	يمثل عضو مجلس الإدارة جميع المساهمين وعليه الالتزام بما يحقق مصلحة الشركة	طبقت بالكامل	
11-هـ	لمجلس الإدارة تحديد الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية	طبقت بالكامل	
11-و	يجب على مجلس الإدارة التأكد من وضع إجراءات لتعريف أعضاء المجلس الجدد بعمل الشركة وبخاصة الجوانب المالية والقانونية فضلاً عن تدريبهم إن لزم الأمر	طبقت بالكامل	
11-ز	يجب على مجلس الإدارة التأكد من توفير الشركة معلومات وافية عن شؤونها لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام	طبقت بالكامل	
11-ح	لا يجوز لمجلس الإدارة عقد القروض التي تتجاوز أجلها ثلاث سنوات أو بيع عقارات الشركة أو رهنها أو إبراء مديني الشركة من التزاماتهم	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	

33. الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر عن امتنانه لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان 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.

والله الموفق،

