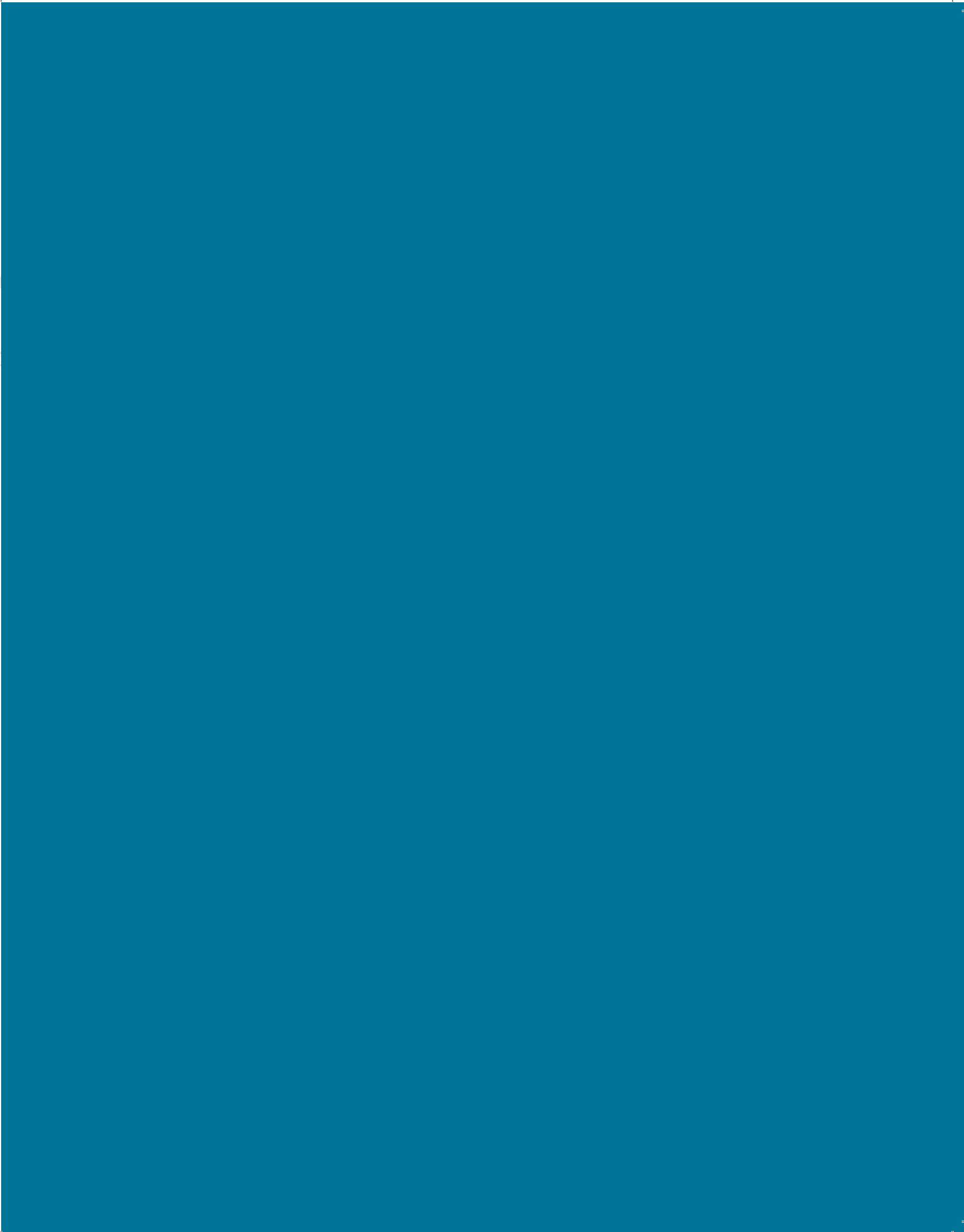


# تقرير مجلس إدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س.

عن السنة المالية ٢٠١٢، الممتدة بين ١/١/٢٠١٢م حتى ٣١/١٢/٢٠١٢م







## تقرير مجلس إدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين  
التعاوني ش.م.س.



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 ٢٠١٢/١/١م حتى ٢٠١٢/١٢/٣١م ("السنة المالية ٢٠١٢م")، 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 الشركة تصدر هذا التقرير استناداً إلى الأنظمة واللوائح التنفيذية السارية في المملكة العربية السعودية، وبالأخص المادة السابعة والعشرين (٢٧) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية<sup>١</sup> والمادة التاسعة (٩) من لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية<sup>٢</sup>.

وهذا التقرير يتضمن عرضاً لنشاط الشركة وعملياتها خلال السنة المالية ٢٠١٢م 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 ٢٠١٢م والعام ٢٠١١م.

١. قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ٣ - ١١ - ٢٠٠٤ وتاريخ ٢٠/٨/١٤٢٥هـ الموافق ٤/١٠/٢٠٠٤م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢٠/٦/١٤٢٤هـ. المعدلة بقرار مجلس هيئة السوق المالية رقم ٢ - ١٢٨ - ٢٠٠٦ وتاريخ ٢٢/١٢/١٤٢٦هـ. الموافق ٢٢/١/٢٠٠٦م.

٢. لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية بموجب القرار رقم ١ - ٢١٢ - ٢٠٠٦ وتاريخ ٢١/١٠/١٤٢٧هـ. الموافق ١٢/١١/٢٠٠٦م. بناء على نظام السوق المالية الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/٣٠ وتاريخ ٢/٦/١٤٢٤هـ.

## مقدمة عن الشركة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ تاريخ ١٤٢٨/٠٤/٠٨ هـ الموافق ٢٠٠٧/٤/٢٦ م، وقد تأسست بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٢ تاريخ ١٤٢٧/٩/١٦ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/٩ م وبناءً على ذلك صدر المرسوم الملكي الكريم رقم ٦٠/م تاريخ ١٤٢٧/٩/١٨ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١ م 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 بتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطة مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالإشتراك مع جهات أخرى. كما يجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاونها على تحقيق غرضها أو أن تدمجها فيها أو تشتريها، وتباشر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها".

وقد رخصت مؤسسة النقد العربي السعودي للشركة بموجب الترخيص رقم (ت م ن / ٢٠٠٧٩/٣) وتاريخ ١٤٢٨/٠٨/٢٩ هـ بممارسة نشاط التأمين في الفروع التالية: التأمين العام، التأمين الصحي وتأمين الحماية والإدخار.

والشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة، بالإضافة إلى ٦٣ نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة:

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

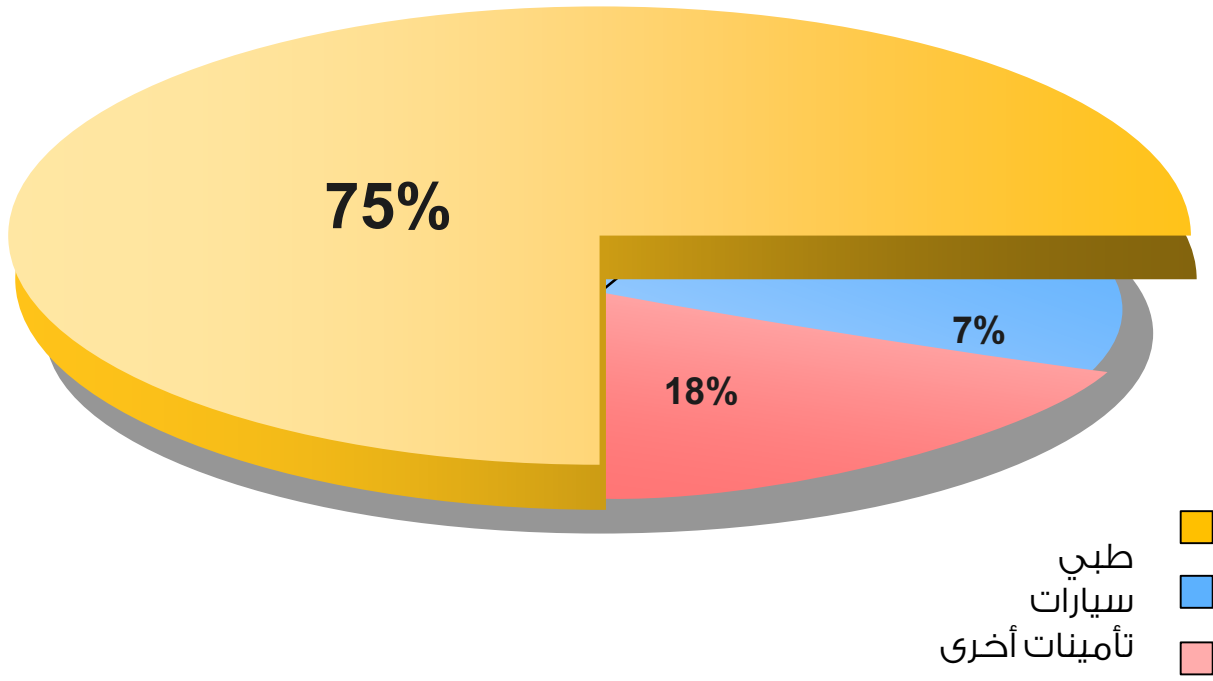
## ١. الأنشطة الرئيسية للشركة

إن أنشطة التأمين الأساسية التي تقدمها الشركة هي التالية:

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

خلال العام ٢٠١٢م، شكّل نشاط التأمين الصحي والسيارات ما نسبته ٧٥٪ و ٧٪ على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكّل مجموع النشاطات التأمينية الأخرى ما نسبته ١٨٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة.

ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال العام ٢٠١٢م:



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

### ٢.١. القرارات المهمة وأهم الإنجازات:

أ- المحافظة على تصنيف ائتماني ومالي (A-) من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية بتاريخ ٢٠١١/٥/١٨م، 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. وكما توقعت ستاندرد أند بورز في عام ٢٠١١م، فقد حافظت ميدغلف خلال العام ٢٠١٢ على موقعها كإحدى شركات التأمين الرائدة في المملكة العربية السعودية وحافظت على تصنيفها الائتماني والمالي (A-).  
ب- أخذ الموافقة النهائية على تعديل العقد الموقع مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية ("سابق") لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي سابق ولأفراد عائلاتهم

بتاريخ ٢٠١١/٥/٢٨م، قامت الشركة بتوقيع عقد لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني مع الشركة السعودية للصناعات الأساسية ("سابق") مدته ثلاث سنوات تقوم بموجبه الشركة بتوفير خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي شركة سابق وأفراد عائلاتهم، وقد استلمت الشركة خلال العام ٢٠١٢م الموافقة النهائية من سابق على تعديل العقد الموقع معها على أساس توسيع خدمات التأمين التي تقدمها الشركة لموظفي سابق وأفراد عائلاتهم ضمن نفس فترة سريان وانتهاء العقد الأساسي. كان لهذا التعديل أثر إيجابي على مبيعات الشركة خلال العام المالي ٢٠١٢م إذ أن هذه التعديلات تزيد قيمتها عن ٥٪ من إجمالي مبيعات ميدغلف للعام ٢٠١١م.  
ت- إرتفاع نسبة السعودة في الشركة

تأكيداً على الإلتزام التام بمتطلبات السعودة، عملت الشركة خلال العام ٢٠١٢م على التركيز على تطوير الكفاءات المهنية السعودية في الشركة، فأنشأت إدارة داخلية لتعنى بالإشراف على مشروع متابعة الأمور غير الفنية المرتبطة بالموارد البشرية والمساندة وتقنية المعلومات في الشركة ("المشروع الإستراتيجي لتطوير الشركة"). ومن أهم الإنجازات التي قامت بها إدارة الإشراف على المشروع الإستراتيجي لتطوير الشركة هو إعادة هيكلة إدارة الموارد البشرية في الشركة لتواكب طموح منسوبي الشركة والتركيز على رفع نسبة الموظفين السعوديين في الشركة عن طريق برنامج "تدريب منتهي بالتوظيف" هدفه تأهيل أكثر من ٧٠ موظفة وموظف من السعوديين لمدة ثلاثة أشهر لإعدادهم لسوق التأمين بشكل عام وللعمل بالشركة بشكل خاص بما في ذلك اجتياز اختبارات مؤسسة النقد الأساسية (IFCE). ونتيجة لمثل هذه البرامج ارتفعت نسبة السعودة في الشركة لتبلغ في نهاية العام ٢٠١٢م ٥٢٪ من مجموع موظفي الشركة.



## ٢,٢. توقعات الشركة المستقبلية :

أ- الحفاظ على مركز الشركة الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية  
تتوقع الشركة بإذن الله الحفاظ على مركزها الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية خلال العام ٢٠١٣م وسوف يلاحظ نمواً في ربحيتها وذلك نتيجة (١) لزيادة الوعي التأميني لدى الجمهور و(٢) لكون الشركة قامت خلال العام ٢٠١٢م بزيادة الإحتياطات الفنية لديها (مما أثر على ربحية العام ٢٠١٢) لتلتزم كلياً بتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت.ع.م/٥/٢٠١٠٧ تاريخ ١٤٣١/٨/٧هـ الذي ألزمت بموجبه شركات التأمين بالإلتزام بالمادة ٦٩ من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبذلك لا تتوقع الشركة أن تكون مضطرة إلى زيادة احتياطاتها الفنية خلال العام ٢٠١٣م مما سيكون له أثر إيجابي على ربحية الشركة خلال العام ٢٠١٣.

ب- التطوير التقني للشركة

حددت الشركة أهدافاً إستراتيجية لتطوير الشركة من خلال "المشروع الاستراتيجي لتطوير الشركة" من ضمنها ترقية البنية التحتية التقنية للشركة وهي خطوة كبرى ستمكن الشركة من تقديم خدماتها بكفاءة أكبر وجهد أقل خلال وقت أقصر. وخلال هذا العام تعتمزم الشركة التوقيع على اتفاقات مع موردين عالميين للأنظمة التقنية المتخصصة على أن يبدأ العمل بالمشروع خلال ٢٠١٣ لمدة ٣٠ شهراً بإذن الله.

## ٢,٣. المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها :

أ- إستمرار 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 ٢٠١٢م 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- تدوير الموارد البشرية

إن سوق التأمين يحتاج إلى كوادر مؤهلة ملمة بنشاط التأمين، مما يؤدي إلى زيادة الطلب على الأشخاص المؤهلين ويعرض الشركة إلى خطر استقالات موظفيها الكفوئين 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.

## ٣. النتائج المالية للعام المالي ٢٠١٢م:

يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها بين العام المالي ٢٠١٢م والعام المالي ٢٠١١م.

## قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)

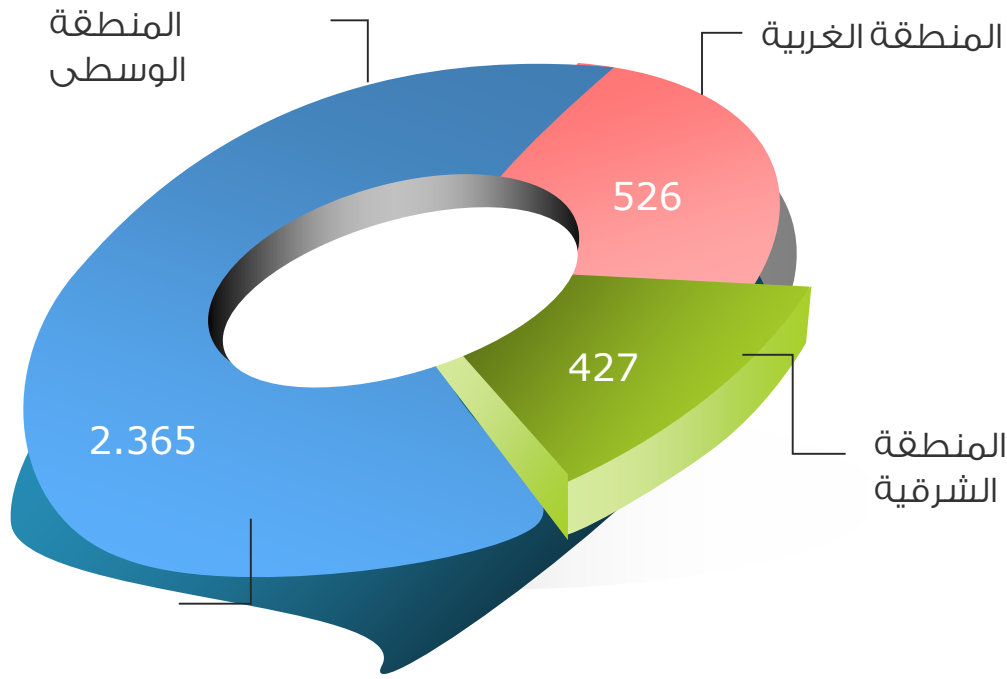
٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	موجودات عمليات التأمين
-	١٦٤,٩٩٥	٥١٩,٤٥٥	٧٠٦,٣٨١	٥٣١,٠٣٤	استثمارات ونقد لدى البنوك
-	٨٢٢,٣٥٦	٩٦٩,٤٤١	٨٧٧,١٧٥	١,٢٩٥,٦٣٤	ذمم مدينة، صافي
-	٧٦٦,١١٥	١,٠٦٤,٤٢٢	١,١١٧,٠٣٠	١,٣٢١,٣٩٥	موجودات أخرى
-	١,٧٥٣,٤٦٦	٢,٥٥٣,٣١٨	٢,٧٠٠,٥٨٦	٣,١٤٨,٠٦٣	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
٧٧٢,٧٧٤	٥٧٦,٣٥٥	٥٩٣,٠٩٨	٥٩٣,٠٨٥	٦٤٣,٣٣٧	استثمارات ونقد لدى البنوك
٣٣,٧٢٦	٦٣١,٠١٨	٧٦٧,٥٣٩	٦٢٨,٣٦٧	٥٨٨,٨٤٤	موجودات أخرى
٨٠٦,٥٠٠	١,٢٠٧,٣٧٣	١,٣٦٠,٦٣٧	١,٢٢١,٤٥٢	١,٢٣٢,١٨١	مجموع موجودات المساهمين
٨٠٦,٥٠٠	٢,٩٦٠,٨٣٩	٣,٩١٣,٩٥٥	٣,٩٢٢,٠٣٨	٤,٣٨٠,٢٤٤	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين
-	٧٩,٠٣٠	١١٩,٢٣٦	٢٧٢,٥٩٢	١٦٢,١٣٤	ذمم معيدي التأمين
-	١,٤١١,٢٧٣	١,٩٤٤,٥٢٨	٢,١٣٠,٦٠٢	٢,٧٥٣,٢٦٠	احتياطيات فنية
-	٢٦٣,١٦٣	٤٨٩,٥٥٤	٢٩٧,٣٩٢	٢٣٢,٦٦٩	مطلوبات أخرى
-	١,٧٥٣,٤٦٦	٢,٥٥٣,٣١٨	٢,٧٠٠,٥٨٦	٣,١٤٨,٠٦٣	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
١٨,٥٦٦	٢٨١,٩٠٦	٢٩٢,٠٢٤	٤٧,٩٤٧	٤٦,٠٢٦	مطلوبات المساهمين
٧٨٧,٩٣٤	٩٢٥,٤٦٧	١,٠٦٨,٦١٣	١,١٧٣,٥٠٥	١,١٨٦,١٥٥	حقوق المساهمين
٨٠٦,٥٠٠	١,٢٠٧,٣٧٣	١,٣٦٠,٦٣٧	١,٢٢١,٤٥٢	١,٢٣٢,١٨١	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
٨٠٦,٥٠٠	٢,٩٦٠,٨٣٩	٣,٩١٣,٩٥٥	٣,٩٢٢,٠٣٨	٤,٣٨٠,٢٤٤	مجموع المطلوبات

## قائمة الدخل (آلاف الريالات)

قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض					
-	١.٨٤٩,٤٨٢	٢,٦٢٢,٥٤٩	٢,٨١١,٠٥٧	٢,٣١٨,٠٢٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
-	١,٢٩٩,٩٢٥	١,٧٩١,٦٢٠	١,٨٧١,٣٢٩	٢,١٨٩,٠٦١	صافي أقساط التأمين المكتتبه
-	٣٦,٨٨٧	٥٤,٤٢٦	٩٧,٨٩٦	١٠٦,٩١٥	عمولة إعادة التأمين
-	-	-	-	-	إيرادات تأمين أخرى
-	١٧,٥٩٠	٢٣,٩٧٢	٤٢,٥٠٦	٥٠,٢٣٨	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
-	١,٣٥٤,٤٠٢	١,٨٧٠,٠١٨	٢,٠١١,٧٣١	٢,٣٤٦,٢١٤	مجموع الإيرادات
-	٧٤١,١٢٣	١,٤٢٩,٩٨٤	١,٨٣٨,٤٨٦	٢,٠٦١,٦٨٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	٩٤٠,٢٢٩	١,٢٨٨,٣٧٠	١,٣٧٣,٤٢٦	١,٨١٩,٥٣٥	صافي المطالبات المتكبدة
-	٩٢,٢٤٤	١١٥,٥٤٨	١٠٣,٦٧٩	٩٥,٤٥٠	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	-	-	-	-	مصاريف تأمين فائض الخسارة
-	١٦٨,٦٠٧	٢٢٣,٤٦٧	٢٨٣,٢١٢	٢٢٢,٦٤١	مصاريف أخرى
-	١,٢٠١,٠٨٠	١,٦٢٧,٣٨٥	١,٧٦٠,٣١٧	٢,١٣٧,٦٢٦	مجموع التكاليف والمصاريف
-	١٥,٣٢٢	٢٤,٢٦٣	٢٥,١٤١	٢٠,٨٥٨	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
-	-	-	-	-	الفائض المتراكم نهاية الفترة
قائمة دخل المساهمين					
٢٩,٦٥٤	١١,٧٨٠	١٦,٩٠١	١٦,٦١٨	١٦,٥٢٥	إيرادات استثمارات وأتعاب ادارة
-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
-	١٣٧,٩٨٩	٢١٨,٣٧٠	٢٢٦,٢٧٣	١٨٧,٧٣٠	حصة المساهمين من صافي الفائض
٢٤,٣١٦	٢,٢٥٥	٢,٨٩٠	٢,٧٧٥	٢,٩٢٩	مصروفات عمومية وإدارية
٥,٣٣٨	١٤٦,٥١٤	٢٢٢,٣٨١	٢٤٠,١١٦	٢٠١,٣٢٦	صافي ربح ( خسارة ) الفترة

#### ٤. 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 : ٢,٣٦٥ مليون ريال سعودي  
المنطقة الغربية : ٥٢٦ مليون ريال سعودي  
المنطقة الشرقية: ٤٢٧ مليون ريال سعودي

#### ٥. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ((GWP خلال العام ٢٠١٢م ٢٠٢٧.٢٨٥ ريال مقابل ٢٠١١.٠٥٦,١٥٠ ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ١٨٪.  
بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام ٢٠١٢م ١.٨١٩,٥٣٤,٥١٩ ريال مقابل ١,٣٧٣,٤٢٥,٨٣٥ ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ٣٢,٥٪.  
بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام ٢٠١٢م ٥,٧٣٦,٩١٠ ريال مقابل ٥,٧٠٨,٤٤٧ ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره ٠,٥٪.  
بلغ صافي الربح قبل الزكاة والضريبة خلال اثنا عشر شهراً ٢٠١,٣٢٥,٧٣٠ ريال مقابل ٢٤٠,١١٥,٩٩٠ ريال قبل الزكاة والضريبة للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بانخفاض قدره ١٦,٢٪.

## ٦. 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.

## ٧. الشركات التابعة للشركة:

لا تملك الشركة أي شركات تابعة داخل أو خارج المملكة.

## ٨. 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.

## ٩. سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

نصت المادة ٤٤ من نظام الشركة الأساسي على توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

١. تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
  ٢. يجنب (٢٠٪) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ الإحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.
  ٣. للجمعية العامة العادية بناءً على إقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
  ٤. يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن (٥٪) من رأس المال المدفوع.
  ٥. يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
  ٦. يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (٤) الواردة أعلاه وفق للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.
- كما نصت المادة ٤٥ 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 وأنه سيتم تنفيذها حال الحصول على موافقة الجهات ذات العلاقة عليها.

## ١٠. 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.

## ا. وصف لأي 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 التغيير في عدد الأسهم خلال العام	نسبة التغيير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	إجمالي نسبة التملك نهاية العام
الشيخ صالح علي الصقري	رئيس مجلس الإدارة	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٥%	-	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٥%
الأستاذ لطفي فاضل الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	٣٦,٤٠١,٠٠٠	٤٥,٥%	-	-	٣٦,٤٠١,٠٠٠	٤٥,٥%
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو مجلس إدارة	٤٤,٦٤٥	-	١٣,٣٢٥	-	٥٧,٩٧٠	٠,٠٠٧%
الدكتور عبدالعزيز عبد الله التويصر	عضو مجلس إدارة	١,٦٠٢,٠٠٠	٢%	-	-	١,٦٠٢,٠٠٠	٢%
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	عضو مجلس إدارة	١,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠	-
الأستاذ رمزي عبد الله النصر	عضو مجلس إدارة	١,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠	-
الأستاذ راشد محمد ذاهن	عضو مجلس إدارة	١,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠	-
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي (استقال من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٢م)	عضو مجلس إدارة	١١,٠٠٠	-	-	-	١١,٠٠٠	-
الأستاذ عماد جلال بابان	عضو مجلس إدارة	١٠,٠٠٠	-	-	-	١٠,٠٠٠	-
المهندس خالد الشثري	عضو مجلس إدارة	١٠,٠٧١	-	-	-	١٠,٠٧١	-

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

### ١٢. أي قروض مهما كان نوعها:

لم تقم الشركة بالاقتراض خلال عام ٢٠١٢م.

### ١٣. 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 إكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية ٢٠١٢م.

### ١٤. 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.

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

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

## ١٦. عدد اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور:

عقد مجلس الإدارة خمسة اجتماعات خلال العام ٢٠١٢م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة الأول (التاريخ في الموافق)	اجتماع مجلس الإدارة الثاني (التاريخ في الموافق)	اجتماع مجلس الإدارة الثالث (التاريخ في الموافق)	اجتماع مجلس الإدارة الرابع (التاريخ في الموافق)	اجتماع مجلس الإدارة الخامس (التاريخ في الموافق)
الشيخ صالح علي الصقري	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ راشد محمد ذاهن	✓	✓ (ممثل بالشيخ صالح الصقري)	✓	✓	✓
الأستاذ عبد العزيز عبد الله التويصر	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ رمزي عبد الله النصر	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي	✓	✓	✓	✓	لا ينطبق كونه لم يعد عضواً في مجلس الإدارة
المهندس خالد الشثري	✓	✓	✓ (ممثل بالأستاذ لطفي الزين)	✓	✓
الأستاذ عماد جلال بابان	✓	X	✓	✓	✓

## ١٧. 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:

قامت الشركة بالتعاقد مع الشركات التالية التي هي شركات تابعة لشركات مملوكة من العضو المنتدب (الأستاذ لطفي الزين) وذلك حسب التصريح التي حصلت عليه من الجمعية العامة العادية التي انعقدت بتاريخ ٢٠١٢/٠٣/٢١م:

- 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 ٥,٥% من إجمالي الإقساط المكتتبة.



- 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. ("اديسون 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. علماً أنه نتيجة عدم تجديد رخصة اديسون برادلي من مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد تم إيقاف جميع التعاملات معها بتاريخ ٢٠١٢/٩/١٩م.

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

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

## ١٩. تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين:

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

## ٢٠. المدفوعات النظامية المستحقة السداد:

يبين الجدول التالي بيان بقيمة المدفوعات النظامية المتوجب دفعها على الشركة لغاية نهاية عام ٢٠١٢م، وذلك مع الإشارة إلى أن أية مبالغ لم يتم دفعها سوف يتم دفعها بإذن الله خلال العام ٢٠١٢م.

نوع المدفوعات	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٢م والمسددة	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٢م والغير مسددة
التأمينات الاجتماعية	٤,٢٤١,٣٢٢	٦٣٩,٩٠٢
الزكاة وضريبة الدخل	٣٣,٠٦٤,٤٧٣	٤٥,٨٠٠,٧٠٧
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	١٤,٦٨٧,٥٢٥	٣,٨٣٧,٨٦٧
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	٢٠,١٧٣,٥٩١	٢٤,٨٩٣,٢٧٧

## ٢١. الإستثمارات والإحتياطات الأخرى:

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

## ٢٢. 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.

### ٢٣. تقرير المحاسب القانوني:

لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني أية تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام ٢٠١٢م.

٢٤. استبدال المحاسب القانوني:

قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي ٢٠١٢م إلى اجتماع الجمعية العامة العادية بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم تعيين كلاً من برايسوتر هاوس كوبرز، وKPMG الفوزان والسدحان كمحاسبين قانونيين للعام المالي ٢٠١٢م.

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 برايسوتر هاوس كوبرز وKPMG الفوزان والسدحان كمحاسبين قانونيين للعام المالي ٢٠١٢م.

٢٥. تكوين مجلس الإدارة:

في بداية العام ٢٠١٢م كان مجلس الإدارة مؤلف من ١٠ أعضاء التالية أسماؤهم:

#### أسماء أعضاء مجلس الإدارة في بداية ٢٠١٢م

الأستاذ محمد بشّار 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 النويصر
الأستاذ عماد جلال بابان	الأستاذ مساعد محمد المنيفي

تمثلت التغييرات في عضوية مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٢م باستقالة الأستاذ هشام أحمد طاشكندي من عضوية المجلس بتاريخ ١٢/٠٤/٢٠٢٣هـ الموافق ٢٠/١٠/٢٠١٢م. وبما أن دورة مجلس الإدارة الحالي قاربت على الإنتهاء (بتاريخ ٢٠١٣/٤/٦)، قرر مجلس الإدارة بالإجماع عدم تعيين عضو جديد ليحل محل الأستاذ / هشام طاشكندي لحين انعقاد الجمعية العمومية العادية التي سوف تصوت على انتخاب مجلس إدارة جديد. بناءً عليه، بات يضم مجلس الإدارة بعد استقالة الأستاذ هشام أحمد طاشكندي الأعضاء التالية أسماؤهم:

#### أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين

الأستاذ محمد بشّار فاضل الزين	الشيخ صالح علي الصقري
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	الأستاذ لطفي فاضل الزين
المهندس خالد الشثري	الأستاذ راشد محمد ذاهن
الأستاذ عماد جلال بابان	الدكتور عبد العزيز عبد الله النويصر
	الأستاذ مساعد محمد المنيفي

## ٢٦. تصنيف أعضاء مجلس الإدارة:

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

إسم عضو مجلس الإدارة	الصفة	فئة العضوية		
		مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي
الشيخ صالح علي الصقري	رئيس مجلس الإدارة		✓	لا يوجد
الأستاذ لطفي فاضل الزين	العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي		✓	اللجنة التنفيذية (رئيس)
الأستاذ راشد محمد ذاهن	عضو	✓		لجنة المراجعة (رئيس)
الدكتور عبد العزيز عبد الله النويصر	عضو	✓		لا يوجد
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	عضو		✓	لجنة الإستثمار (عضو)
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي*	عضو	✓		اللجنة التنفيذية (عضو)
الأستاذ مساعد محمد المنيقي	عضو		✓	اللجنة التنفيذية (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)

\* استقال الأستاذ هشام أحمد طاشكندي من عضوية مجلس الإدارة ولجانها بتاريخ ١٤٢٣/١٢/٠٤ هـ الموافق ٢٠١٢/١٠/٢٠ م

## ٢٧. أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها:

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

الشركات المساهمة الأخرى التي شارك في عضوية مجلس إدارتها	إسم عضو مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> <li>• شركة المملكة القابضة - عضو مجلس إدارة</li> <li>• شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية - عضو مجلس إدارة</li> </ul>	الشيخ صالح علي الصقري
<ul style="list-style-type: none"> <li>• شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية - رئيس مجلس إدارة</li> <li>• شركة المتوسط والخليج للتأمين شركة مساهمة أردنية - رئيس مجلس إدارة</li> <li>• شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة لبنانية - رئيس مجلس إدارة</li> <li>• شركة لطفي الزين القابضة شركة مساهمة لبنانية - رئيس مجلس إدارة</li> </ul>	الأستاذ لطفي فاضل الزين
لا يوجد	الأستاذ راشد محمد ذاهن
لا يوجد	الدكتور عبد العزيز عبد الله النويصر
<ul style="list-style-type: none"> <li>• شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية - عضو مجلس إدارة</li> <li>• شركة ميدغلف أليانز تكافل شركة مساهمة بحرينية - رئيس مجلس إدارة</li> <li>• شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين ش.م.ل. - عضو مجلس إدارة</li> <li>• شركة لطفي فاضل الزين القابضة ش.م.ل. - عضو مجلس إدارة</li> </ul>	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
لا يوجد	الأستاذ هشام أحمد طاشكندي
لا يوجد	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
لا يوجد	الأستاذ رمزي عبد الله النصر
لا يوجد	الأستاذ عماد جلال بابان
لا يوجد	المهندس خالد الشثري

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

المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين في الشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين الرئيس التنفيذي والمدير المالي		
مكافآت	٦,٣٩٤,٣٥٠	١,٢٦٠,٠٠٠
البدلات	٩٣٢,١٣٦	٦٠,٠٠٠
المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء	٨,٧٠٠,٠٠٠	لا يوجد
الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل	لا يوجد	لا يوجد
مزايا عينية أخرى	لا يوجد	لا يوجد
المجموع	١٦,٠٢٦,٤٨٦	١,٣٢٠,٠٠٠

## ٢٩. لجان مجلس الإدارة:

شكّل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧/٧/٢٠٠٧م أربع لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ( وهما لجنتان إلزاميتان حسب ما نصت عليه المادتان ١٤ و ١٥ من لائحة حوكمة الشركات) واللجنة التنفيذية ولجنة الإستثمار. 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.

### ٢٩.١ 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 ١١/١١/١٤٢٨هـ الموافق ٢١/١١/٢٠٠٧م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٥/٤/٢٠١٠م.

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 تقصيها.
- دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها المراجع الخارجي للشركة والجهات الرقابية الخارجية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي

ومصلحة الزكاة والدخل ووزارة التجارة والصناعة وهيئة سوق المال، وغيرها من الجهات ذات العلاقة، وذلك بغرض التحقق من إتخاذ الإجراءات الملائمة لمعالجة ما تضمنته هذه التقارير والملاحظات من أمور.

- ترشيح مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة وفقاً لإجراءات إختيار محددة في قواعد عمل اللجنة.
- التحقق من الكفاءة المهنية واستقلالية المراجعين الداخليين، ودراسة خطة عمل المراجعة الداخلية في الشركة، ونطاق الفحص والتقارير التي تصدر عنها، وتقديم أي مقترحات من شأنها تأكيد استقلالية المراجعين الداخليين، والرفع من كفاءة ما يقومون به من أعمال وبتكلفة معقولة.
- إقرار وتطبيق نظام الرقابة النظامية للشركة والإشراف على أعمالها والرفع بتوصياتها إلى مجلس الإدارة والجهات النظامية الأخرى والتأكد من إستقلالية إدارة الرقابة النظامية.

ب- أعضاء لجنة المراجعة:

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

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 ٢٠١٢م ستة إجتماعات لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

إسم عضو مجلس الإدارة	إجتماع لجنة المراجعة الأول (الواقعة في ١٤٣٣/٢/٢٨هـ)	إجتماع لجنة المراجعة الثاني (الواقعة في ١٤٣٣/٣/٠٧هـ)	إجتماع لجنة المراجعة الثالث (الواقعة في ١٤٣٣/٠٥/٢٣هـ)	إجتماع لجنة المراجعة الرابع (الواقعة في ١٤٣٣/٠٨/٢٥هـ)	إجتماع لجنة المراجعة الخامس (الواقعة في ١٤٣٣/١٢/٢٠هـ)	إجتماع لجنة المراجعة السادس (الواقعة في ١٤٣٤/٠٢/٠٣هـ)
الأستاذ راشد ذاهن	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد صالح العيد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الأستاذ أسعد حليم خوري	✓	✓	✓ (ممثلًا بالأستاذ راشد ذاهن)	✓	✓	✓

## ٢٩,٢. 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 ١٤٣٢/٠٤/٢٣هـ الموافق ٢٠١١/٠٣/٢٨م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١١/٠٥/٨م. 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 ولجانته وإصدار التوصية المناسبة بشأنها وذلك بما يتفق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة. ولا يحق لأي شخص أن يشارك في اتخاذ قرار يتعلق بتحديد تعويضاته ومكافآته.

ب- أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

#### أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ رمزي عبد الله النصار	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو في مجلس الإدارة
المهندس خالد عبد الله 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 ٢٠١٢م اجتماعين بحضور كافة أعضائها بتاريخ ١٤٢٣/٣/٧هـ الموافق ٢٠١٢/١/٣٠م وبتاريخ ١٤٢٤/١/٤هـ الموافق ٢٠١٢/١١/١٨م.

#### ٢٩,٣. لجنة الإستثمار

- أ- أهداف واختصاصات لجنة الإستثمار:
- تعمل لجنة الإستثمار وفقاً للسياسة الإستثمارية للشركة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/٩.
- 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 الاستثمارية.
- مراجعة السياسة الاستثمارية والمبادئ التوجيهية بشكل دوري وإصدار توصيات جديدة تتماشى مع ظروف السوق.
- إعطاء الموافقة الخطية في الحالات التي تستدعي عدم الإلتزام ببعض شروط السياسة الاستثمارية ورفع المسألة، إذا دعت الحاجة، إلى مجلس الإدارة.
- الموافقة على استقطاب الإستثمارات و/أو التصرف بها.
- الموافقة على تعيين جميع مدراء الأصول لإدارة أصول الشركة أو تقديم المشورة بشأنها.

- مراجعة التقرير الصادر عن إدارة المخاطر بخصوص محفظة الإستثمار بهدف ضمان الإلتزام بالسياسات والمبادئ التوجيهية المعتمدة.
- اتخاذ القرارات النهائية بشأن الاستثمارات استناداً إلى توصيات قسم الخزينة.
- مراقبة أداء استثمار 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 طاشكندي*	عضو في لجنة الإستثمار	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ محمد بشار الزين	عضو في لجنة الإستثمار	عضو في مجلس الإدارة

\* استقال الأستاذ هشام أحمد طاشكندي من عضوية مجلس الإدارة ولجانها بتاريخ ١٤٣٣/١٢/٠٤ هـ الموافق ٢٠١٢/١٠/٢٠

ت- إجتماعات لجنة الإستثمار وسجل الحضور:

عقدت لجنة الإستثمار خلال العام المالي ٢٠١٢م إجتماعين لتنفيذ المهام المناطة بها.

إسم عضو مجلس الإدارة	إجتماع لجنة الإستثمار الأول (الواقع في	إجتماع لجنة الإستثمار الثاني (الواقع في
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	١٤٣٣/٠٥/٠٨ هـ الموافق ٢٠١٢/٠٣/٣١ م)	١٤٣٣/٠٩/١٠ هـ الموافق ٢٠١٢/٠٧/٢٩ م)
الأستاذ هشام طاشكندي	✓	✓
الأستاذ محمد بشار الزين	✓	✓

#### ٢٩،٤ . اللجنة التنفيذية

- أ- أهداف واختصاصات اللجنة التنفيذية:
- تعمل اللجنة التنفيذية وفقاً لأحكام الأنظمة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١١/١١/٢١م.
- وتتمثل 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 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.
- متابعة تنفيذ قرارات مجلس الإدارة ورفع تقارير ربعية إلى 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:



تمثلت التغييرات في عضوية لجنة الإستثمار في ٢٠١٢م باستقالة الأستاذ هشام أحمد طاشكندي من عضوية مجلس الإدارة ولجنة الإستثمار بتاريخ ١٤٣٣/١٢/٠٤هـ الموافق ٢٠/١٠/٢٠١٢م

أعضاء اللجنة التنفيذية		
الإسم	الصفة	العضوية في مجلس الإدارة
الأستاذ لطفي فاضل الزين	رئيس اللجنة التنفيذية	العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي
الأستاذ مساعد محمد المنفي	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة
الأستاذ هشام أحمد طاشكندي*	عضو في اللجنة التنفيذية	عضو في مجلس الإدارة

\* استقال الأستاذ هشام أحمد طاشكندي من عضوية مجلس الإدارة ولجانها بتاريخ ١٤٣٣/١٢/٠٤هـ الموافق ٢٠/١٠/٢٠١٢م

ت- اجتماعات اللجنة التنفيذية:

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي ٢٠١٢م اجتماعاً بحضور كافة أعضائها بتاريخ ٣٠/١/٢٠١٢م.

### ٣. عقوبات:

٣٠,١. تعرضت الشركة لعقوبة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٢/١٢/٢٠١٢م، وذلك لتأخرها بالالتزام بالمادة (٣٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحة تكاليف الإشراف والتفتيش والمتعلقة بدفع تكاليف الإشراف والتفتيش على أعمال التأمين لشركات التأمين و/أو إعادة التأمين ووسطاء التأمين و/أو إعادة التأمين. نتج عن تأخر الشركة في دفع تكاليف الإشراف والتفتيش الخاصة بالفترات المشار إليها أدناه الغرامات التالية:

الفترة	تكاليف الإشراف والتفتيش المدفوعة	التاريخ المتوجب للدفع	الغرامة المترتبة على التأخير في الدفع
الربع الأول ٢٠١٠م	٤,١٦٠,٨٤٨,٧٧	٢٠١٠/٠٥/٠٨م	٧٢,٨١٤,٨٥
الربع الثالث ٢٠١١م	٤,١٤٤,٨٠٧,٥٨	٢٠١١/١١/١٤م	١٣٤,٧٠٦,٢٥

علماً أن الشركة قامت بتاريخ ٢٦/١٢/٢٠١٢م بدفع تلك الغرامات بموجب شيك مصرفي رقم ٨٤٠١٤١/١

٣٠,٢. تعرضت الشركة بتاريخ ٤/٩/٢٠١٢م لعقوبة من هيئة السوق المالية لعدم احتواء تقرير مجلس إدارة الشركة المرفق بقوائمها المالية السنوية للعام المالي المنتهي في ٢١/١٢/٢٠١١م، على الأحكام التي لم تطبق من لائحة حوكمة الشركات وأسباب عدم التطبيق، في شأن الفقرة (د) من المادة العاشرة، والفقرة (ب) من المادة الحادية عشرة من لائحة حوكمة الشركات. أدت إلى فرض هيئة السوق المالية غرامة مالية على الشركة مقدارها خمسون ألف (٥٠,٠٠٠) ريال. وقد قامت الشركة بدفع مبلغ الغرامة بتاريخ ١٧/٩/٢٠١٢م وتمت مناقشة الغرامة في إجتماع مجلس الإدارة الذي انعقد بتاريخ ٢٦/١/١٤٣٤هـ الموافق ١٠/٢/٢٠١٢م حيث أكد مجلس الإدارة على جميع الإدارات المعنية بإعداد تقرير مجلس الإدارة بأهمية تقادي أي مخالفات قد ترد إلى الشركة ووجوب الإلتزام التام بجميع التعليمات والأوامر الصادرة بهذا الخصوص.

## ٣١. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام ٢٠١٢م:

### ٣١.١ - إدارة التدقيق الداخلي

يشمل نطاق إدارة التدقيق الداخلي فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة. خلال عام ٢٠١٢، تم القيام بعمليات التدقيق وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييمها وذلك وفق المعايير المرعية الإجراء ووفق القواعد التنظيمية لإدارة التدقيق الداخلي الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة. تقدم إدارة التدقيق الداخلي 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 إدارة التدقيق الداخلي بموافقة وإشراف لجنة المراجعة.

إن أبرز ما تضمنته خطة التدقيق لعام ٢٠١٢م ضمن مفاهيم تقييم الضبط الداخلي وتقييم المخاطر والكفاءة ما يلي:

- تدقيق دورة الأقساط المكتتبة (صحي، سيارات وعام)
  - تدقيق دورة المستحقات من العملاء والتحصيل
  - تدقيق دورة البيع التجزئة في نقاط البيع
  - تدقيق دورة العمولات
  - تدقيق المطالبات المكتتبة (صحي، سيارات وعام)
  - تدقيق دورة الموارد البشرية
  - تدقيق دورة إعادة التأمين
  - تدقيق أنظمة المعلومات في الشركة
  - تدقيق دورة إقفال البيانات المالية
  - التأكد من فعالية الإجراءات والعمليات وتوافقها مع الأهداف والخطة الموضوعية.
  - 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 التدقيق الداخلي تناقش أولاً مع الإدارات المعنية الذين يرسلون بدورهم رد الإدارة على النقاط المثارة في التقارير إلى إدارة التدقيق الداخلي التي تقوم بمتابعتها لتقييم مدى فعاليتها في تحسين الضوابط الداخلية والحد من مخاطر التدقيق. ومن ثم ترسل التقارير بصيغتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارة المعنية.
- يصدر من قبل إدارة التدقيق الداخلي أربعة تقارير فصلية (تمثل الربع الأول والثاني والثالث والرابع من العام) تتضمن جميع التقارير التي صدرت خلال الفصل مع ملخص تنفيذي لهذه التقارير. تقوم لجنة المراجعة بمناقشة هذه التقارير في اجتماعاتها الفصلية للموافقة عليها أو التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أية ملاحظات تكون قد وردت. وإذا دعت الحاجة، تقوم لجنة المراجعة بدعوة الإدارة المعنية لمناقشة هذه التقارير. وترفع لجنة المراجعة تقارير إلى مجلس الإدارة تلخص أهم ما تبين لها نتيجة متابعتها لأعمال التدقيق الداخلي وتبدي قناعاتها فيما أن دورة التدقيق الداخلي تعكس فعالية إجراءات الضبط الداخلي لدى الشركة.
- إن أبرز نقاط التدقيق التي قامت لجنة المراجعة بمناقشتها مع إدارة التدقيق الداخلي هي التالية:

الإجراء الذي أُتخذ	عمل التدقيق الداخلي وطلب اللجنة واستفساراتها	نقطة التدقيق التي تم مناقشتها
<p>نتيجة تدقيق دورة البيع بالتجزئة في نقاط البيع ونتيجة زيارة عدد من نقاط البيع لتقييم آلية عملهم وفق الإجراءات والضوابط الداخلية، أصدرت إدارة التدقيق الداخلي عدة توصيات لزيادة فعالية الرقابة الداخلية من خلال إجراءات وتقارير ومهام إشرافية وزيارات متابعة ودورية لنقاط البيع من قبل المشرفين ومدراء المناطق ومدير إدارة البيع بالتجزئة في الشركة. وتقوم إدارة البيع بالتجزئة بالعمل حسب التوصيات على تحسين وتعزيز الإجراءات والضوابط في هذه الدورة.</p>	<p>وفق برنامج العمل لعام ٢٠١٢ ومتابعة لجنة المراجعة لفعالية الضوابط الداخلية لأعمال الشركة، قامت إدارة التدقيق الداخلي بتدقيق إدارة البيع بالتجزئة وذلك بتحديد وتقييم المخاطر وفعالية الضوابط الداخلية المطبقة في نقاط البيع، ومدى تطبيق الإجراءات الإشرافية والمراقبة من قبل إدارات البيع بالتجزئة في المراكز الإقليمية والمركز الرئيسي.</p> <p>وقد دعت لجنة المراجعة مدير إدارة البيع بالتجزئة في الشركة لعرض أبرز الإجراءات والسياسات المتبعة في نقاط البيع وإجراءات الضبط لمراقبة أعمال نقاط البيع.</p>	<p>إدارة البيع بالتجزئة في نقاط البيع</p>
<p>قامت إدارة التدقيق الداخلي بإجراء تدقيق لإدارة الموارد البشرية، وقامت بمناقشة الإجراءات والضوابط الداخلية التي وضعت وفق القوانين والأنظمة ووفق توصياتها في تقريرها السابق. ونتيجة متابعة التدقيق أصدرت إدارة التدقيق الداخلي تقريراً يتضمن توصيات لهذه الإدارة على الشكل التالي: تحسين نسبة السعودة في كافة المراكز الوظيفية في الشركة والعمل على تفعيل التوظيف وتقييم فعال للموظفين.</p>	<p>بعد إصدار إدارة التدقيق الداخلي تقريرها عن إدارة الموارد البشرية في العام ٢٠١١، قامت إدارة التدقيق الداخلي بمتابعة أعمال التدقيق في العام ٢٠١٢ وذلك للتأكد من وضع سياسات وإجراءات لتحسين وتعزيز الضوابط الداخلية في هذه الإدارة وحسن فعاليتها.</p> <p>كما دعت لجنة المراجعة إدارة الموارد البشرية في الشركة لتقديم عرض عن أبرز الأعمال والإجراءات والسياسات المتبعة في هذه الإدارة والتطورات والتحديات التي تواجهها وخطم العمل لمعالجتها.</p>	<p>إدارة الموارد البشرية</p>
<p>خلال تدقيق تقرير مطالبات المحركات ٤٥-١٥، تبين وجود عدة نقاط ضعف في النظام تتطلب عمل تصحيحي من قبل إدارة تقنية المعلومات للتأكد من اكتمال وصحة البيانات المدخلة من قبل موظفي إدارة مطالبات المركبات. ونتيجة مناقشة التقرير ونقاط التدقيق المثارة مع كل من إدارة تقنية المعلومات وإدارة مطالبات المحركات وإدارة الرقابة النظامية، تم إدخال عدة تغييرات على التقرير لتعزيز دقته.</p>	<p>قامت إدارة التدقيق الداخلي بمراجعة تقرير مطالبات المركبات ٤٥-١٥ للتأكد من صحته واكتماله، وتبين وجود عدة نقاط تستوجب معالجتها من قبل إدارة تقنية المعلومات لتكون البيانات مكتملة وصحيحة.</p> <p>أكدت لجنة المراجعة على إدارة التدقيق الداخلي بمتابعة تقارير مطالبات المحركات</p>	<p>تقرير مطالبات المركبات ٤٥-١٥</p>

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

### ٣١٢- لجنة المراجعة

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

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 بالإجتماع مع عدة مديرين تنفيذيين في الشركة للإشراف على الأعمال الداخلية في الشركة، ومن أبرز الموضوعات التي تم طرحها خلال العام ٢٠١٢م هي التالية:

- الإجتماع 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:
  - الإطلاع على الميزانية السنوية لإدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية والموافقة عليها؛
  - الإطلاع 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؛
  - الإطلاع على التقارير الفصلية الصادرة عن إدارة التدقيق الداخلي وإدارة الرقابة النظامية ومتابعة أعمالها.
  - الإطلاع على دليل إجراءات عمل وحدة مكافحة الاحتيال التابعة لإدارة التدقيق الداخلي والموافقة 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 وبكافة 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 وترقيتهم، وكذلك تفعيل العلاقات مع الجامعات والمعاهد وغيرها من مراكز العمل، بحيث تكون إدارة الموارد البشرية استباقية في عملية التوظيف والتطوير.
- مراجعة أعمال مشروع التحول المعلوماتي وما تم بحثه مع الموردين واستراتيجية العمل وشددت اللجنة في الماضي قدماً لإكمال المشروع ضمن فترة زمنية مناسبة وعاجلة وذلك لأهميته القصوى في مستقبل الشركة.
- مراجعة أعمال إدارة البيع بالتجزئة في نقاط البيع والسياسات والإجراءات المتبعة لفعالية مراقبة وإشراف مشرفي ومديري هذه الإدارة على حسن الأعمال وتحسين الصواب الداخلي. وقررت اللجنة التوصية لإدارة البيع بالتجزئة بزيارات إشرافية إلى كافة نقاط البيع وبالأخص نقاط بيع المناطق البعيدة على الأقل مرة أسبوعياً وإصدار تقارير بذلك.

- 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.

### ٣٢. 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) للمواد الإسترشادية:

أ- بالنسبة للمواد الإلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل / طبقت جزئياً / لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
٩	محتويات تقرير مجلس الإدارة السنوي	طبقت بالكامل	
١٢	أحكام تكوين مجلس الإدارة	طبقت بالكامل	
١٤	تشكيل لجنة مراجعة وتحديد مهامها ومسؤولياتها	طبقت بالكامل	
١٥	تشكيل لجنة ترشيحات ومكافآت	طبقت بالكامل	

ب- بالنسبة للمواد الغير إلزامية

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت جزئياً / لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
٢	تثبيت 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	

يجب أن يتضمن النظام الأساس للشركة ولوائحها الداخلية الإجراءات والاحتياطات اللازمة لضمان ممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية.	٤ (أ)
يجب توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، وعلى الشركة استخدام أكثر الطرق فعالية في التواصل مع المساهمين.	٥ (ب)
حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	٥
حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب تسهيل ممارسة لامساهم لحقه في التصويت وتيسيره	٦- أ
حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب إتباع أسلوب التصويت التراكمي عند التصويت لاختيار أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة	٦- ب
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	
يجب على الشركة التأكد عند توكيل المساهم كتابة مساهما آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة في حضور اجتماع الجمعية العامة	٦- ج
يجب على المستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم الإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية، وكذلك الإفصاح عن أي تضارب جوهري في المصالح قد يؤثر على الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم	٦- د
طبقت بالكامل	
وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم	٧ (أ)
طبقت بالكامل	٧ (ب)
إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع	
على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	٨
طبقت بالكامل	

من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة هو اعتماد التوجهات الإستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	أ- ١٠	طبقت بالكامل
وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	ب- ١٠	طبقت بالكامل
وضع نظام حوكمة خاص بالشركة والإشراف العام عليه ومراقبة مدى فاعليته وتعديله عند الحاجة	ج- ١٠	طبقت بالكامل
وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها	د- ١٠	طبقت جزئياً
وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم	هـ- ١٠	طبقت بالكامل
وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.	و- ١٠	طبقت بالكامل
مجلس الإدارة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارة الشركة وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة	أ- ١١	طبقت بالكامل
ويجب تحديد مسؤوليات مجلس الإدارة بوضوح في نظام الشركة الأساسي	ب- ١١	لم تطبق
يجب على مجلس الإدارة أن يؤدي مهامه بمسؤولية وحسن نية وجدية وأن تكون قراراته مبنية على معلومات وافية من الإدارة التنفيذية	ج- ١١	طبقت بالكامل
يمثل عضو مجلس الإدارة جميع المساهمين وعليه الالتزام بما يحقق مصلحة الشركة	د- ١١	طبقت بالكامل
مجلس الإدارة تحديد الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية	هـ- ١١	طبقت بالكامل

أقر مجلس الإدارة سياسة المعايير والإجراءات المحددة للعضوية في مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٢/١٢/١٠م، وسيتم اعتمادها من الجمعية العمومية المزمع انعقادها في ٢٠١٣م

١١- 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
١١- ز	يجب على مجلس الإدارة التأكد من توفير الشركة معلومات وافية عن شؤونها لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام لا يجوز لمجلس الإدارة عقد القروض التي تتجاوز آجالها ثلاث سنوات أو بيع عقارات الشركة أو رهنها أو إبراء مديني الشركة من التزاماتهم	طبقت بالكامل
١٢	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
١٦	اجتماعات مجلس الإدارة وجدول الأعمال	طبقت بالكامل
١٧	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وتعويضاتهم	طبقت بالكامل
١٨	تعارض المصالح في مجلس الإدارة	طبقت بالكامل

### ٣٣. الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر عن امتنانه لخادم الحرمين الشريفين الملك عبد الله 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،



