

## تقرير مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني ش.م.س. عن السنة المالية ٢٠١٣ م الممتدة بين ٢٠١٣/١/١ م حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ م

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 ٢٠١٣/١/١ م حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ م ("السنة المالية ٢٠١٣ م")، 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 (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 ٢٠١٣ م 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 ٢٠١٣ م والعام ٢٠١٢ م.

---

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

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

## 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 ٢٣٣ تاريخ ١٤٢٧/٩/١٦ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/٩ م وبموجبه صدر المرسوم الملكي الكريم رقم ٦٠/م تاريخ ١٤٢٧/٩/١٨ هـ الموافق ٢٠٠٦/١٠/١١ م بتأسيسها.

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 والادخار.

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 بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك 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".

والشركة تمارس نشاطها في المملكة العربية السعودية من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة، بالإضافة إلى ٦٤ نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة:

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

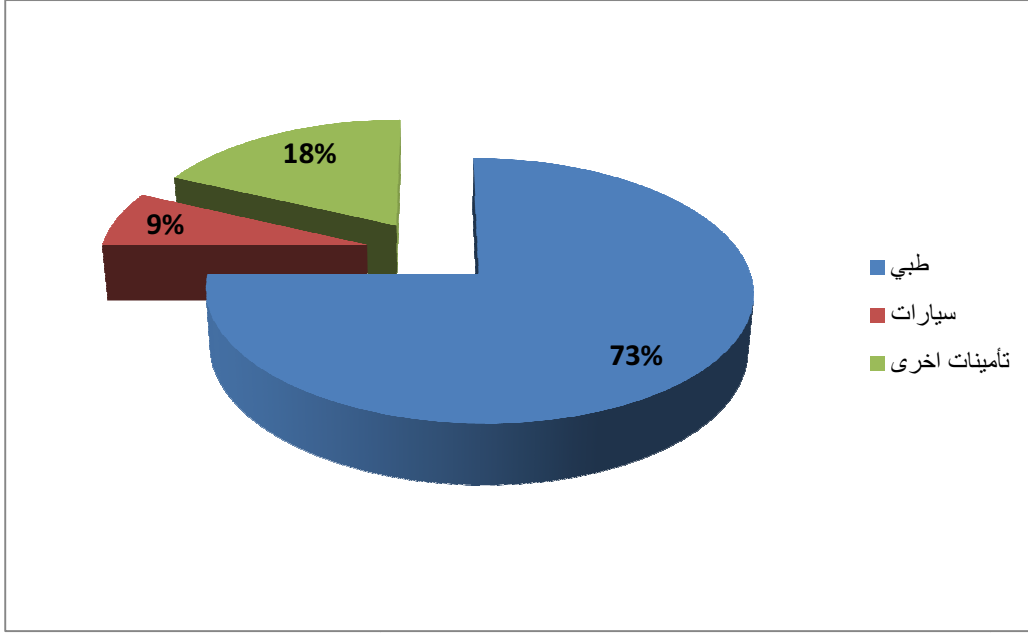
## ١. الأنشطة الرئيسية للشركة

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 ٢٠١٣م، شكّل نشاط التأمين الصحي والسيارات ما نسبته ٧٣% و ٩% على التوالي من حجم الأقساط الكلي في حين شكلت النشاطات التأمينية الأخرى ما نسبته ١٨% من إجمالي الأقساط المكتتبة.

ويبين الجدول التالي إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال العام ٢٠١٣م:



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

٢.١. القرارات المهمة وأهم الإنجازات:

أ- التصنيف الائتماني والمالي من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية ومن قبل شركة أي. أم. بست 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 ٢٠١٣ على موقعها كإحدى شركات التأمين الرائدة في المملكة العربية السعودية وحافظت على تصنيفها الائتماني والمالي (A-) مستفيدة من التصنيف الأعلى التي حصلت عليه الشركة الأم، شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين البحرينية، وهو تصنيف ائتماني ومالي (A). وخلال العام ٢٠١٣م، حصلت الشركة على تصنيفاً إضافياً من قبل وكالة ستاندرد أند بورز العالمية وهو (gCAA+) وهو تصنيف خاص بالشركات الخليجية فقط.

بالإضافة إلى ذلك، حصلت الشركة خلال العام ٢٠١٣م على تصنيف ائتماني ومالي (A) من شركة أي. أم. بست العالمية.

## ب- الحفاظ على مركز الشركة الريادي في قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية

حافظت الشركة بعون الله على مركزها الريادي في قطاع التأمين خلال العام ٢٠١٣م وارتفعت حصتها في السوق إلى ١٧% رغم المضاربة في الأسعار الذي أوجب على الشركة الدخول في منافسات شديدة التي بحمد الله توقفت نتيجة تدخل مؤسسة النقد العربي السعودي التي فرضت سلسلة من المعايير والإجراءات كانت نتيجتها أن رفعت الشركة احتياطي التأمين بمبلغ ٤٦٦ مليون ريال سعودي، مما يعزز قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها، رغم ذلك لحق بالشركة خسائر في أعمالها للعام ٢٠١٣م بحوالي ١٩٢ مليون ريال سعودي.

## ت- توقيع عقد مع مجموعة بن لادن لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي مجموعة بن لادن ولأفراد عائلاتهم

بتاريخ ٢٠١٣/٦/١٢م، قامت الشركة بتوقيع عقد لتقديم خدمات التأمين الصحي التعاوني مع مجموعة ابن لادن مدته سنة ميلادية واحدة اعتباراً من ٢٠١٣/٧/١م، تقوم بموجبه الشركة بتوفير خدمات التأمين الصحي التعاوني لموظفي مجموعة بن لادن وأفراد عائلاتهم، وتتوقع الشركة أن تزيد قيمة العقود الإجمالية الناجمة عن توقيع هذا العقد عن ٥% من المبيعات السنوية لميدغلف للعام المالي ٢٠١٢م وكان لهذا المشروع أثر مالي إيجابي على مبيعات الشركة خلال العام المالي ٢٠١٣م.

## ث- ارتفاع نسبة السعودة في الشركة

تأكيداً على الالتزام التام بمتطلبات السعودة، عملت الشركة خلال العام ٢٠١٣م على تطوير الكفاءات المهنية السعودية وسعودة معظم المناصب القيادية في الشركة التزاماً منها بلانحة "متطلبات التعيين في المناصب القيادية" الصادرة في شهر ٢٠١٣/٧م عن مؤسسة النقد العربي السعودي، بالإضافة إلى تركيز إدارة الإشراف على المشروع الاستراتيجي لتطوير الشركة على رفع نسبة الموظفين السعوديين في الشركة واستمرارها العمل في برنامج "تدريب منتهي بالتوظيف" الذي هدفه تأهيل الشباب 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 ٢٠١٣م ٥٥,٥٥% من مجموع موظفي الشركة وقد قامت الشركة بتعيين سعوديين في معظم المناصب القيادية بموجب الجدول الآتي:

الاسم	الإدارة	المنصب
الأستاذ يحيى السليمان	التطوير	مدير التطوير
الأستاذ عبدالله إبراهيم الغفيلي	تقنية المعلومات	رئيس تقنية المعلومات
الأستاذ خالد محمد الغزلان	شؤون الموظفين	رئيس إدارة شؤون الموظفين
الأستاذ سالم عبدالله السليمان	التأمين الطبي	نائب رئيس القسم الطبي
الأستاذ ناصر محمد الحربي	المركز الإقليمي للمنطقة الغربية	نائب مدير منطقة جدة
الأستاذ محمد مهدي العجمي	مكتب الجبيل	مدير فرع الجبيل
الأستاذ علي اليامي	المركز الإقليمي للمنطقة الشرقية	مدير العمليات
الأستاذ علاء محمد صالح الباز	الرقابة النظامية	رئيس إدارة الرقابة النظامية
الأستاذ طلال عثمان المعمر	إدارة المخاطر	رئيس إدارة المخاطر
الأستاذ ياسر تركي الدوسري	إدارة المبيعات والتسويق	نائب مدير المبيعات

الأستاذ خالد إبراهيم الخطاف	الخدمات الإدارية والحكومية	مدير الخدمات الإدارية والحكومية
الأستاذ سالم العوامي	الاكتتاب	مدير التأمين العام المنطقة الشرقية
الأستاذ كاظم أحمد الكاظمي	التأمين الطبي	مدير تأمين الصحة والحياة المنطقة الشرقية
الأستاذ عبدالعزيز محمد العبيد	التدقيق الداخلي	رئيس إدارة التدقيق الداخلي

كما تعاقدت الشركة مع معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية الممثلة لـ CII في المنطقة لتنفيذ برنامج يرمي إلى تمكين حوالي ٢٥ موظفاً من الكوادر العليا الحصول على شهادة CII، وهي مرجعية هامة في صناعة التأمين.

## ٢.٢. 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 ٢٠١٤م وسوف يلاحظ نمواً في ربحيتها وذلك نتيجة (١) لزيادة الوعي التأميني لدى الجمهور و(٢) إمكانية تطبيق التأمين الصحي الإلزامي لجميع المواطنين الذي سيكون له أثر إيجابي على ربحية الشركة خلال العام ٢٠١٤ و(٣) قيام الشركة بالالتزام بكافة التعاميم الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بموضوع الاحتياطات الفنية، وبهذا الالتزام تكون الشركة قد عززت قدرتها على الوفاء بالتزاماتها المالية المستقبلية، ولا تتوقع أن يتم إصدار تعاميم جديدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي متعلقة بنفس الموضوع تكون الشركة على أثرها مضطرة إلى أخذ احتياطات أخرى.

### ب- التطوير التقني للشركة

حددت الشركة أهدافاً استراتيجية 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. حيث تم خلال هذا العام البدء بالعمل بالمشروع فعلاً والتوقيع على اتفاقيات مع موردين عالميين للأنظمة التقنية المتخصصة وسوف يستمر العمل بهذا المشروع لمدة ٣٠ شهراً بإذن الله.

### ت- إدارة المخاطر

قامت الشركة بإنشاء إدارة للمخاطر وتدعيمها بالكوادر الوطنية وذلك لما لإدارة المخاطر من أهمية كبيرة ودور فعال في الحفاظ على استقرار الشركة ونموها وتطورها، كما تعمل على تطوير استراتيجية إدارة المخاطر الحالية بهدف الوصول إلى أنسب الوسائل لتحديد ودراسة المخاطر التي تواجه الشركة ومن ثم العمل على السيطرة عليها، لذلك تعمل الشركة حالياً على تطبيق المعايير العالمية في إدارة المخاطر الشاملة (Enterprise Risk Management) رغبةً في

تعزيز القدرة التنافسية للشركة في قطاع التأمين وبيئة المال والأعمال التي تشهد الكثير من التغيرات المتتالية ولقد تعاونت الشركة مع شركة أرنست أند يونج العالمية لمساعدة الشركة في تطوير هذه الإدارة والكوادر الضرورية لها.

### ٢.٣. المخاطر التي يمكن للشركة أن تواجهها:

#### أ- مخاطر المنافسة

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 ٢٠١٣م 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 التركيز

تعد شركة ميدغلف أحد الشركات التي لديها القدرة على إدارة الحسابات الضخمة (Mega Accounts) باحترافية عالية، الأمر الذي أدى بدوره إلى حصول الشركة على عدة عقود تجارية ضخمة. وعلى الرغم من إيجابية ذلك على موارد الشركة، إلا أنه يؤدي إلى خطر فقدان نسبة عالية من موارد الشركة في حال فقدان أحد العملاء ضمن نفس الفئة. لذلك قامت الشركة بوضع خطة عمل تركز على تنويع قاعدة العملاء لتشمل: تطوير قطاع التجزئة؛ استهداف المؤسسات الصغيرة والمتوسطة بالإضافة إلى دعم وحدة الوساطة في الشركة.

#### ت- مخاطر تقنية المعلومات

لا يخفى الدور الهام والحيوي الذي توديه الأنظمة التقنية في الوقت الحالي. تواجه ميدغلف مخاطر التقنية من حيث: تقادم الأنظمة المستخدمة وصعوبة تطويرها لمواكبة النمو الهائل في التقنيات الحديثة؛ حيث أن استخدام أكثر من نظام واحد في عملية إنشاء الوثائق وضعف الخدمات المقدمة من مقدمي الأنظمة المستخدمة حالياً بسبب تقادمها. لذلك تعمل الشركة حالياً على الانتقال لنظام متكامل يخدم كل وحدات الشركة ويعمل كمنظومة متكاملة؛ تطوير قطاع أمن المعلومات ضمن إدارة التقنية والمعلومات؛ والقيام بإجراء اختبارات القياس والتكامل (Disaster & Recovery).

### ث- مخاطر 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 الأكفاء، إلا أن الشركة مستمرة بسياسة التدريب والتأهيل الجاد لموظفيها الحاليين والمستقبليين 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 ٢٠١٣م:

يبين الجدول التالي مقارنة لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها بين العام المالي ٢٠١٣م والعام المالي ٢٠١٢م.

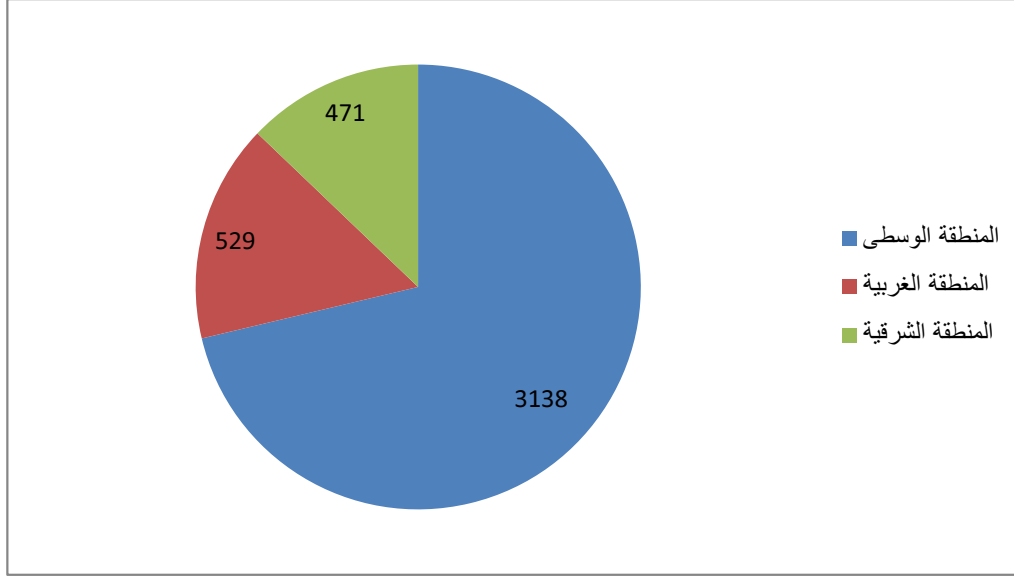
قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)					
2009	2010	2011	2012	2013	
					موجودات عمليات التأمين
164,995	519,455	706,381	531,034	٩٠٧,١١٠	استثمارات ونقد لدى البنوك
822,356	969,441	877,175	1,295,634	١,240,05٤	ذمم مدينة ، صافي
766,115	1,064,422	1,117,030	1,362,558	2,183,26٤	موجودات أخرى
<b>1,753,466</b>	<b>2,553,318</b>	<b>2,700,586</b>	<b>3,189,226</b>	<b>4,330,428</b>	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
576,355	593,098	593,085	643,337	765,379	استثمارات ونقد لدى البنوك
631,018	767,539	628,367	588,844	512,787	موجودات أخرى
<b>1,207,373</b>	<b>1,360,637</b>	<b>1,221,452</b>	<b>1,232,181</b>	<b>1,278,166</b>	مجموع موجودات المساهمين
<b>2,960,839</b>	<b>3,913,955</b>	<b>3,922,038</b>	<b>4,421,407</b>	<b>5,608,594</b>	مجموع الموجودات
					مطلوبات عمليات التأمين
79,030	119,236	272,592	162,134	294,402	ذمم معيدي التأمين
1,411,273	1,944,528	2,130,602	2,753,260	3,796,637	احتياطيات فنية
263,163	489,554	297,392	273,832	239,389	مطلوبات أخرى
<b>1,753,466</b>	<b>2,553,318</b>	<b>2,700,586</b>	<b>3,189,226</b>	<b>4,330,428</b>	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
281,906	292,024	47,947	46,026	282,232	مطلوبات المساهمين
925,467	1,068,613	1,173,505	1,186,155	995,934	حقوق المساهمين
<b>1,207,373</b>	<b>1,360,637</b>	<b>1,221,452</b>	<b>1,232,181</b>	<b>1,278,166</b>	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<b>2,960,839</b>	<b>3,913,955</b>	<b>3,922,038</b>	<b>4,421,407</b>	<b>5,608,594</b>	مجموع المطلوبات



قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض					
1,849,482	2,622,549	2,811,057	3,318,027	4,137,512	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
<b>1,299,925</b>	<b>1,791,620</b>	<b>1,871,329</b>	<b>2,189,061</b>	<b>2,598,321</b>	صافي أقساط التأمين المكتتبة
36,887	54,426	97,896	106,915	108,218	عمولة إعادة التأمين
-	-	-	-	-	إيرادات تأمين أخرى
17,590	23,972	42,506	50,239	82,433	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
<b>1,354,402</b>	<b>1,870,018</b>	<b>2,011,731</b>	<b>2,346,215</b>	<b>2,788,972</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
741,123	1,429,984	1,838,486	2,061,682	2,704,175	إجمالي المطالبات المدفوعة
<b>940,229</b>	<b>1,288,370</b>	<b>1,373,426</b>	<b>1,819,535</b>	<b>2,632,145</b>	صافي المطالبات المتكبدة
92,244	115,548	103,679	95,450	120,950	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
-	-	-	-	-	مصاريف تأمين فائض الخسارة
168,607	223,467	283,212	222,641	233,812	مصاريف أخرى
<b>1,201,080</b>	<b>1,627,385</b>	<b>1,760,317</b>	<b>2,137,626</b>	<b>2,986,907</b>	<b>مجموع التكاليف والمصاريف</b>
15,332	24,263	25,141	20,859	(197,935)	صافي (العجز) / الفائض بعد حصة المساهمين
-	-	-	-	-	الفائض المتراكم نهاية الفترة
					<b>قائمة دخل المساهمين</b>
11,780	16,901	16,618	16,525	16,939	إيرادات استثمارات وأتعاب ادارة
-	-	-	-	-	إيرادات أخرى
137,989	218,370	226,273	187,730	(197,935)	حصة المساهمين من صافي (العجز)/ الفائض
3,255	2,890	2,775	2,929	11,465	مصروفات عمومية وإدارية
<b>146,514</b>	<b>232,381</b>	<b>240,116</b>	<b>201,326</b>	<b>(192,461)</b>	<b>صافي (خسارة) / ربح الفترة</b>

#### 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 : ٣,١٣٨ مليون ريال سعودي

المنطقة الغربية : ٥٢٩ مليون ريال سعودي

المنطقة الشرقية: ٤٧١ مليون ريال سعودي

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

بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP) خلال العام ٢٠١٣م 4,137,512,368 ريال مقابل 3,318,027,285 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 25%.

بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام ٢٠١٣م 2,632,145,194 ريال مقابل 1,819,534,519 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 45%.

بلغ صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق خلال العام ٢٠١٣م 6,256,536 ريال مقابل 5,736,910 ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 9%.

بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة والضريبة خلال اثنا عشر شهراً (١٩٢,٤٦١,٣٧٧) ريال مقابل صافي ربح ٢٠١,٣٢٥,٧٣٠ ريال قبل الزكاة والضريبة من العام السابق.

بلغ عجز العمليات التشغيلية خلال العام ٢٠١٣م ( 46,555,535 ) ريال مقابل فائض 380,991,516 ريال عن العام المالي ٢٠١٢م، وذلك نتيجة ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 45% عن العام السابق بناءً على توصيات الخبير الاكتواري.

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

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 التجنيب متى بلغ الاحتياطي إجمالي رأس المال المدفوع.
٣. 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.
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 الأهمية 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 الأهمية في التصويت تعود لأي من الأشخاص.

**١١. 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	نسبة التغير خلال العام	إجمالي الأسهم نهاية العام	نسبة التملك نهاية العام
الشيخ صالح علي الصقري	رئيس مجلس الإدارة	1,200,000	1.50%	300,000	0%	1,500,000	1.5%
الأستاذ لطفي فاضل الزين	عضو مجلس إدارة منتدب	1,000	0.0012%	250	0%	1,250	0.0012%
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	عضو مجلس إدارة	-	0%	1,250	0.0012%	1,250	0.0012%
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	عضو مجلس إدارة	10,071	0.0126%	2,517	0%	12,588	0.0126%
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	عضو مجلس إدارة	1,000	0.0012%	250	0%	1,250	0.0012%
الأستاذ شاهين محمد امين	عضو مجلس إدارة	-	0%	1,250	0.0012%	1,250	0.0012%
الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع	عضو مجلس إدارة	-	0%	1,250	0.0012%	1,250	0.0012%

0.0014%	1,375	0.00 14%	1,375	0%	-	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عبدالعزیز عبدالمحسن الغنام
0.0125%	12,500	0%	2,500	0.0125 %	10,000	عضو مجلس إدارة	الأستاذ عماد جلال بابان
0.3720%	372,015	0.29 95%	314,04 5	0.0725 %	57,970	عضو مجلس إدارة	الأستاذ محمد بشار فاضل الزین

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

#### ١٢. أية قروض مهما كان نوعها:

لم تقم الشركة بالاقتراض خلال عام ٢٠١٣م.

#### 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 اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال السنة المالية ٢٠١٣م.

#### 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 أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٣م وكان سجل الحضور فيها وفقاً لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /١١/١٤ (م٢٠١٣	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /٠٧/٢٢ (م٢٠١٣	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /٠٥/٢١ (م٢٠١٣	اجتماع مجلس الإدارة (الواقع في /٠٤/١٧ (م٢٠١٣
الشيخ صالح علي الصقري	✓	✓	✓	✓
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓	✓	✓
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	✓	✓	✓	✓
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	✓	✓	✓	✓
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	✓	✓	✓	✓
الأستاذ شاهين محمد امين	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عبدالمملك عبدالله الصانع	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عبدالعزیز عبدالمحسن الغنام	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عماد جلال بابان	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد بشار فاضل الزين	✓	✓	✓	✓

• كما قام مجلس الإدارة باتخاذ خمس قرارات بالتمرير في التواريخ التالية:

- ١- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٣/٠١/٧م.
- ٢- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٣/٠٢/٢٣م.
- ٣- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٣/٠٢/٢٤م.
- ٤- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٣/١١/١٤م.
- ٥- قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٣/١٢/١٧م.

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 يملك العضو المنتدب (الأستاذ لطفي الزين) حصصاً فيها (بطريقة مباشرة أو غير مباشرة) وذلك حسب التصريح التي حصلت عليه من الجمعية العامة العادية التي انعقدت بتاريخ ٢٠١٣/٠٦/٢م.

- 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 ٣.٥% من إجمالي الإقساط المكتتبة. وكانت قيمة التعامل خلال العام ٢٠١٣م مبلغ 102,033,402 ريال.

- 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 سنة. 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 اللائحة التنظيمية لوسطاء ووكلاء التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وكانت قيمة التعامل خلال العام ٢٠١٣م مبلغ 60,906,241 ريال.

١٨. 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.

١٩. تنازل عن أي حقوق في الأرباح لأحد المساهمين:

لا يوجد أية اتفاقيات 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 ٢٠١٣م، وذلك مع الإشارة إلى أن أية مبالغ لم يتم دفعها سوف يتم دفعها بإذن الله خلال العام ٢٠١٤م.

نوع المدفوعات	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٣م والمسدة	المدفوعات المستحقة لغاية نهاية عام ٢٠١٣م والغير مسدة
التأمينات الاجتماعية	4,498,497	759,995
الزكاة وضريبة الدخل	38,077,649	12,453,909
تكاليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد	16,015,735	4,560,335
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	24,893,277	30,160,038

## ٢١. الاستثمارات والاحتياطات 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 ٢٠١٣م.

## ٢٤. استبدال المحاسب القانوني:

قدمت لجنة المراجعة توصيتها بخصوص تعيين المحاسبين القانونيين للعام المالي ٢٠١٣م إلى اجتماع الجمعية العامة العادية بعد عرضها على مجلس الإدارة. وتم التجديد لكلاً من برايسووتر هاوس كوبرز، و KPMG الفوزان والسدحان كمحاسبين قانونيين للعام المالي ٢٠١٣م.



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 برايسوتريهوس كوبرز و KPMG الفوزان والسدحان كمحاسبين قانونيين للعام المالي ٢٠١٣م.

## ٢٥. تكوين مجلس الإدارة:

<u>أسماء أعضاء مجلس الإدارة الذي انتهت دورته بتاريخ ٢٠١٣/٠٤/٦م</u>	
الشيخ صالح علي الصقري	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين
الأستاذ لطفي فاضل الزين	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
الأستاذ راشد محمد ذاهن	المهندس خالد الشثري
الدكتور عبد العزيز عبد الله النويصر	الأستاذ عماد جلال بابان
الأستاذ مساعد محمد المنيفي	-

إن مجلس الإدارة أعلاه قد انتهت فترة ولايته بتاريخ ٢٠١٣/٠٤/٦م، وقد وافقت الجمعية العامة العادية السادسة على انتخاب الأعضاء التالية أسمائهم لعضوية مجلس الإدارة لدورته القادمة التي تبدأ من تاريخ ١٤٣٤/٠٥/٢٦ هـ الموافق ٢٠١٣/٠٤/٧م ولمدة ثلاث سنوات:

<u>أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين</u>	
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

## ٢٦. تصنيف أعضاء مجلس الإدارة:

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

- أعضاء مجلس الإدارة الذي انتهت دورته بتاريخ ٦/٤/٢٠١٣ م :

العضوية في لجان مجلس الإدارة	فئة العضوية			الصفة	اسم 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 راشد محمد ذاهن
لا يوجد			✓	عضو	الدكتور عبد العزيز عبد الله النويصر
لجنة الاستثمار (عضو) لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو)	✓			عضو	الأستاذ محمد بشّار فاضل الزين
اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة الاستثمار (عضو)			✓	عضو	الأستاذ هشام أحمد طاشكندي*
اللجنة التنفيذية (عضو) لجنة الاستثمار (رئيس)	✓			عضو	الأستاذ مساعد محمد المنيفي
لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس)	✓			عضو	الأستاذ رمزي عبد الله النصار
لا يوجد			✓	عضو	الأستاذ عماد جلال بابان
لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو)			✓	عضو	المهندس خالد الشثري

- أعضاء مجلس الإدارة الحاليين:

العضوية في لجان مجلس الإدارة	فئة العضوية			الصفة	اسم 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 إسماعيل
لجنة الترشيحات والمكافآت (رئيس) اللجنة التنفيذية (عضو)			✓	عضو	الأستاذ خالد عبدالله الشثري
لجنة الاستثمار (عضو) الترشيحات والمكافآت (عضو)	✓			عضو	الأستاذ رمزي عبدالله النصار
لجنة الاستثمار (رئيس) اللجنة التنفيذية (عضو)	✓			عضو	الأستاذ شاهين محمد أمين
لجنة الاستثمار (عضو)	✓			عضو	الأستاذ عبدالملك عبدالله الصانع
اللجنة التنفيذية (عضو)			✓	عضو	الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام
الترشيحات والمكافآت (عضو)			✓	عضو	الأستاذ عماد جلال بابان
لجنة الترشيحات والمكافآت (عضو) اللجنة الاستثمار (عضو)	✓			عضو	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين

**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	أسماء أعضاء مجلس الإدارة
<ul style="list-style-type: none"> <li>• شركة المملكة القابضة- عضو مجلس إدارة</li> <li>• شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين</li> <li>• 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 خالد بن عبدالله إسماعيل
لا يوجد	الأستاذ خالد عبدالله الشثري
لا يوجد	الأستاذ رمزي عبدالله النصار
<ul style="list-style-type: none"> <li>● شركة أوركس العمانية للتأجير التمويلي -عضو مجلس إدارة</li> <li>● شركة أوركس الباكستانية للتأجير التمويلي- عضو مجلس إدارة</li> </ul>	الأستاذ شاهين محمد امين
<ul style="list-style-type: none"> <li>● شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي-عضو مجلس إدارة</li> </ul>	الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع
لا يوجد	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالمحسن الغنام
لا يوجد	الأستاذ عماد جلال بابان
<ul style="list-style-type: none"> <li>● شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة بحرينية- عضو مجلس إدارة</li> <li>● شركة ميدغلف تكافل شركة مساهمة بحرينية- رئيس مجلس إدارة</li> <li>● شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة أردنية- عضو مجلس إدارة</li> <li>● شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين شركة مساهمة لبنانية- عضو مجلس إدارة</li> <li>● شركة لطفي فاضل الزين القابضة ش.م.ل.- عضو مجلس إدارة</li> </ul>	الأستاذ محمد بشار فاضل الزين

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

المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين	المكافآت والتعويضات المدفوعة لخمسة من كبار التنفيذيين في الشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من الشركة، ومن بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
1,260,000	9,260,320	مكافآت
120,000	1,576,133	البدلات
لا يوجد	8,005,000	المكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء
لا يوجد	لا يوجد	الخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل
لا يوجد	لا يوجد	مزاي عينية أخرى
<b>1,380,000</b>	<b>18,841,453</b>	<b>المجموع</b>

٢٩. لجان مجلس الإدارة:

شكّل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٧/٧/١٧م أربع لجان لمساعدته في تأدية مهامه بشكل فعال وهي لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت (وهما لجنّتان إلزاميتان حسب ما نصت عليه المادتان ١٤ و ١٥ 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.

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 ١٤٢٨/١١/١١ هـ الموافق ٢٠١٧/١١/٢١ م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٢٠١٠/٤/٥ م.

تتمثل أهداف لجنة المراجعة في ما يلي:

- مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بالمسؤوليات المنوطة به وعلى الأخص المساعدة في التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية وتنفيذه بفاعلية.
- دراسة القوائم المالية السنوية والأولية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة ونشرها.
- دراسة السياسات المحاسبية التي تتبناها الشركة قبل اعتمادها وأي تغيير في هذه السياسات.
- تقويم فاعلية تقدير الشركة للمخاطر المهمة التي قد تتعرض لها والخطوات التي اتخذتها إدارة الشركة لمراقبة ومواجهة هذه المخاطر.
- التحقق من كفاية تصميم الأنشطة الرقابية في الشركة، وكفاءة الجهاز الرقابي والمراجعة الداخلية.
- الإشراف على عمليات التقصي ذات العلاقة بالعث أو الأخطاء التي تقع في الشركة، أو أي أمور أخرى ترى اللجنة أهمية تفصيها.
- دراسة التقارير والملاحظات التي يقدمها المراجع الخارجي للشركة والجهات الرقابية الخارجية مثل مؤسسة النقد العربي السعودي ومصالح الزكاة والدخل 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 قبل انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٣/٠٤/٦ م:

أعضاء لجنة المراجعة		
الاسم	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
------------------------	-------------------	--------------------------------

• 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 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- اجتماعات 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 الحالية خلال العام المالي ٢٠١٣م خمسة اجتماعات متابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

أسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع لجنة المراجعة الأول (الواقع في ٢٠١٣/٠٢/١٧م)	اجتماع لجنة المراجعة الثاني (الواقع في ٢٠١٣/٠٤/٢٧م)	اجتماع لجنة المراجعة الثالث (الواقع في ٢٠١٣/٠٧/١٥م)	اجتماع لجنة المراجعة الرابع (الواقع في ٢٠١٣/١٠/٢٤م)	اجتماع لجنة المراجعة الخامس (الواقع في ٢٠١٣/١١/٢٧م)
الأستاذ راشد ذاهن	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الأستاذ خالد عبدالله اسماعيل	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓
الأستاذ محمد صالح العيد	✓	✓	✓		✓
الأستاذ أسعد حليم خوري	✓	✓	✓	✓	✓

## 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 ٢٣/٤/١٤٣٢ هـ الموافق ٢٨/٣/٢٠١١ م والتي وافقت عليها الجمعية العمومية بتاريخ ٨/٥/٢٠١١ م.

وتتمثل أهداف لجنة الترشيحات والمكافآت في ما يلي:

- وضع سياسة الترشيحات.
- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- إتباع أسس محددة في تقييم فعالية المجلس بحيث يكون معيار التقييم موضوعياً ويتضمن مقارنة بشركات التأمين الأخرى والمؤسسات المالية المشابهة.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، على أن يراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- مراجعة تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة 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 قبل انتهاء دورة مجلس الإدارة بتاريخ ٦/٤/٢٠١٣ م:

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



• 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 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

ت- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت وسجل الحضور:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت الحالية خلال العام المالي ٢٠١٣م أربعة اجتماعات بحضور كافة أعضائها:

أسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الأول (الواقع في ٢٠١٣/٠١/٥م)	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الثاني (الواقع في ٢٠١٣/٠٤/٢١م)	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الثالث (الواقع في ٢٠١٣/٠٧/٢٢م)	اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت الرابع (الواقع في ٢٠١٣/١٠/٢٩م)
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	✓	✓	✓	✓
الأستاذ رمزي عبدالله النصار	✓	✓	✓	✓
الأستاذ عماد جلال بابان	لا ينطبق	✓	✓	✓
محمد بشار الزين	✓	✓	✓	✓

ت- أهداف واختصاصات لجنة الاستثمار:

تعمل لجنة الاستثمار وفقاً للسياسة الاستثمارية للشركة التي تم إعدادها والتي وافق عليها مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٠٩/٣/٩.

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.

ث- أعضاء لجنة الاستثمار:

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

ج- اجتماعات لجنة الاستثمار وسجل الحضور:

عقدت لجنة الاستثمار خلال العام المالي ٢٠١٣ م اجتماعين لتنفيذ المهام المناطة بها.

اجتماع لجنة الاستثمار الثاني (الواقع في ٢٠١٣/١١/١٤ م)	اجتماع لجنة الاستثمار الأول (الواقع في ٢٠١٣/٠٦/١٥ م)	أسم عضو مجلس الإدارة
✓	✓	الأستاذ شاهين محمد امين
✓	✓	الأستاذ رمزي عبدالله النصار
✓	✓	الأستاذ عبدالملك بن عبدالله الصانع
✓	✓	الأستاذ محمد بشار فاضل 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 ٢٠١١/١١/٢١ م. 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

ت- اجتماعات اللجنة التنفيذية:

عقدت اللجنة التنفيذية خلال العام المالي ٢٠١٣م اجتماعين بحضور كافة أعضائها لمتابعة وتنفيذ المهام المناطة بها وكان سجل الحضور فيها وفقا لما يلي:

اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع اللجنة التنفيذية الأول (الواقع في ٢٠١٣/٠٧/١٦م)	اجتماع اللجنة التنفيذية الثاني (الواقع في ٢٠١٣/١١/١٤م)
الأستاذ لطفي فاضل الزين	✓	✓
الأستاذ خالد عبدالله الشثري	✓	✓
الأستاذ شاهين محمد أمين	✓	✓
الأستاذ عبدالعزيز عبدالمحسن الغنام	✓	✓

٣٠. عقوبات:

٣٠.١. لم تتعرض الشركة لأي عقوبات خلال العام المالي ٢٠١٣م.

### ٣١. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام ٢٠١٣ م:

#### ٣١.١. إدارة التدقيق الداخلي

يشمل نطاق إدارة التدقيق الداخلي فحص وتقييم مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة. خلال عام ٢٠١٣ م 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.

#### ٣١.٢. 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 ٢٠١٣ م 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 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 مشروع التحول المعلوماتي وما تم بحثه مع الموردين واستراتيجية العمل وشددت اللجنة في الماضي قدما 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 الضوابط الداخلية. وقررت اللجنة التوصية لإدارة البيع بالتجزئة بزيارات إشرافية إلى كافة نقاط البيع وبالأخص نقاط بيع المناطق البعيدة على الأقل مرة أسبوعيا 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:

تماشيا 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:

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 بالكامل/ طبقت جزئياً /لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
٣	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	
٤	(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	

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً/ لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
٥	حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	
٦- أ	حق التصويت يعتبر حقاً أساسياً للمساهم ويجب تسهيل ممارسة لامساهم لحقه في التصويت وتيسيره	طبقت بالكامل	
٦- 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.
٦- ج	يجب على الشركة التأكد عند توكيل المساهم كتابة مساهما آخر من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة في حضور اجتماع الجمعية العامة	طبقت بالكامل	
٦- 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	
٧	أ) وضع سياسة واضحة بشأن توزيع أرباح الأسهم ب) إقرار الجمعية العامة الأرباح المقترح توزيعها وتاريخ التوزيع	طبقت بالكامل	
٨	على الشركة أن تضع سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية بشكل مكتوب وفقاً للنظام.	طبقت بالكامل	
١٠- أ	من الوظائف الأساسية لمجلس الإدارة هو اعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها	طبقت بالكامل	
١٠- ب	وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها	طبقت بالكامل	
١٠- 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



رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل / طبقت جزئياً / لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
د-١٠	وضع سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها	طبقت بالكامل	
هـ-١٠	وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح من أجل حمايتهم وحفظ حقوقهم	طبقت بالكامل	
و-١٠	وضع السياسات والإجراءات التي تضمن احترام الشركة للأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين والدائنين وأصحاب المصالح الآخرين.	طبقت بالكامل	
أ-١١	لمجلس الإدارة جميع الصلاحيات والسلطات اللازمة لإدارة الشركة وعلى المجلس تجنب إصدار تفويضات عامة أو غير محددة المدة	طبقت بالكامل	
ب-١١	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.
ج-١١	يجب على مجلس الإدارة أن يؤدي مهامه بمسؤولية وحسن نية وجدية وأن تكون قراراته مبنية على معلومات وافية من الإدارة التنفيذية	طبقت بالكامل	
د-١١	يمثل عضو مجلس الإدارة جميع المساهمين وعليه الالتزام بما يحقق مصلحة الشركة	طبقت بالكامل	
هـ-١١	لمجلس الإدارة تحديد الصلاحيات التي يفوضها للإدارة التنفيذية	طبقت بالكامل	
و-١١	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	
ز-١١	يجب على مجلس الإدارة التأكد من توفير الشركة معلومات وافية عن شؤونها لجميع أعضاء مجلس الإدارة بوجه عام	طبقت بالكامل	

رقم المادة	مضمون المادة	طبقت بالكامل/ طبقت جزئياً/ لم تطبق	الأسباب والتفاصيل
ح-١١	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	
١٣	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 لخدام الحرمين الشريفين الملك عبدالله بن عبد العزيز آل سعود، ويخص بالشكر مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل والبناء. كما يعرب المجلس عن تقديره لثقة العملاء والمساهمين، ولجهود مسؤولي وموظفي الشركة على إخلاصهم وولائهم.

والله الموفق،