



## تقرير مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (الإتحاد) لعام 2016

يسر مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (الإتحاد) تقديم تقرير مجلس الإدارة لعام 2016م لمساهمي الشركة حيث يشمل التقرير كافة التطورات والإنجازات خلال عام 2016م والخطط المستقبلية بالإضافة إلى نتائج الشركة المالية والفنية للخمس سنوات المنصرمة.

أولاً: أهم التطورات خلال عام 2016م.

1. أعلنت شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني عن موافقة مجلس إدارتها بتاريخ 2016/1/27 على تعيين السيد حسام عبدالعزيز القناس كرئيس تنفيذي للشركة إعتباراً من تاريخ 2016/4/1م علماً بأن السيد حسام القناس حاصل على شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ساوثهامبتون في المملكة المتحدة عام 2004 كذلك حاصل على شهادة الزمالة العليا في التأمين (FCII) من المعهد الملكي البريطاني (Chartered Insurance Institute) كما أن السيد حسام القناس لديه خبرة عملية تناهز 18 عاماً منها 15 عام في مؤسسة النقد العربي السعودي منذ العام 2000م حتى العام 2015م كما عمل كرئيس تنفيذي للعمليات في شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني منذ شهر أبريل 2015 حتى تاريخ تعيينه في منصب الرئيس التنفيذي.
2. أعلنت شركة الإتحاد التجاري بتاريخ 2016/1/31 عن استلامها يوم الخميس الموافق 2016/1/28 خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 371000045755 المؤرخ بتاريخ 1437/4/18هـ الموافق 2016/1/28م بخصوص منع الشركة من قبول مكنتبين أو مشتركين جدد في تأمين المركبات وذلك بسبب المخالفات التي تمت من قبل الشركة إعتباراً من تاريخ الخطاب.
3. أعلنت الشركة بتاريخ 2016/2/16م عن استلامها خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 371000052570 والمؤرخ بتاريخ 2016/2/16م المتضمن قرار المؤسسة بالسماح للشركة بقبول مكنتبين جدد في تأمين المركبات وبالتالي إصدار وتجديد وثائق تأمين المركبات إعتباراً من يوم الثلاثاء 1437/5/7هـ الموافق 2016/2/16م مما كان له الأثر الإيجابي في ارتفاع مبيعات الشركة ابتداءً من الربع الأول للعام 2016.



4. أبرمت الشركة بتاريخ 2016/2/15م عقد وكالة مع شركة وعد لخدمات وكالة التأمين مدته سنة واحدة قابلة للتجديد وذلك ابتداءً من تاريخ 2016/2/15م وذلك لتسويق وبيع منتجات الشركة لتأمين الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الخصوص علماً بأنه لا يوجد أطراف ذات علاقه في هذه الإتفاقية كما توقعت الشركة أن يكون هناك أثراً إيجابياً لهذا التعاقد على مبيعاتها ابتداءً من الربع الأول لعام 2016م.
5. أعلنت الشركة عن استلامها يوم الأثنين تاريخ 1437/8/23هـ الموافق 2016/5/30م خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني بخصوص تجديد تأهيل الشركة لمدة سنة إعتباراً من تاريخ 1437/8/13هـ وتنتهي بتاريخ 1438/8/12هـ.
6. أعلنت الشركة عن استقالة العضو المنتدب السيد عباس عبد القادر عبدالجليل من منصب العضو المنتدب مع إحتفاظه في منصب عضو مجلس إدارة وذلك إعتباراً من تاريخ 2016/6/6م وقد وافق مجلس الإدارة على هذه الإستقالة بنفس التاريخ حيث تعود أسباب الإستقالة لتفرغ لأمواره الشخصية.
7. قامت الشركة بالإعلان بتاريخ 2016/8/10م عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة للسنوات الثلاث القادمة التي تبدأ في تاريخ 2017/1/6م وتنتهي في 2020/1/5م علماً بأنه وفي تاريخ 2017/1/5م تم عقد إجتماع جمعية عمومية لإنتخاب أعضاء مجلس إدارة جديد أسفر عن إنتخاب الأعضاء التالية أسمائهم وذلك بإتباع أسلوب التصويت التراكمي:
  - السيد سليمان عبدالرحمن العبدالله الصالح.
  - السيد سليمان حمد محمد الدلاي.
  - السيد عباس عبدالقادر محمد عبدالجليل.
  - السيد نايف بن سعود بن إبراهيم الطرييري.
  - السيد منصور إبراهيم عبدالله العفالق.
  - السيد عبدالله مهنا عبدالعزيز المعبيد.
  - السيد عبداللطيف عزمي عبداللطيف عبدالهادي.
8. حصلت الشركة بتاريخ 2016/12/11م على تجديد تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي بمزاولة نشاط التأمين في كل من فرع التأمين العام وفرع التأمين الصحي لمدة 3 سنوات من تاريخ 1438/3/20هـ تنتهي بتاريخ 1441/3/19هـ.
9. بلغ عدد موظفي الشركة على مستوى المملكة (306) موظف شكل السعوديين منهم ( 161 ) موظفاً على مختلف المستويات الوظيفية في الشركة بنسبة سعودة بلغت ( 52.6٪).



## ثانياً: وصف نشاط الشركة التشغيلي

يتلخص النشاط الرئيس للشركة بتقديم خدمات التأمين لأنواع التأمينات العامة والتأمين الطبي بالاستناد إلى مبادئ التأمين التعاوني ووفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية وتحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن مراقبة قطاع التأمين، وبما أن هذا النشاط يعتبر النشاط الرئيس للشركة فله تأثير جوهري على حجم أعمال الشركة، علماً بأن نتائج النشاط الرئيس للشركة تشكل الحصة الأكبر من نتائج الشركة الكلية.

هذا ومن الجدير بالذكر أن الشركة قد حصلت على موافقات نهائية سابقاً من مؤسسة النقد العربي السعودي لفرع تأمين المركبات وفرع التأمين الطبي وفرع التأمين البحري وفرع التأمين الهندسي كما حصلت خلال عام 2016 على موافقات نهائية جديدة للمنتجات التأمينية التالية:

- (1) منتج تأمين الحريق والصواعق.
- (2) منتج تأمين الحريق والصواعق والأخطار الحليفة.
- (3) منتج تأمين الحريق والصواعق والأخطار الإضافية والسطو.
- (4) منتج تأمين الحريق والصواعق والسطو.
- (5) منتج تأمين خيانة الأمانة.
- (6) منتج تأمين الحوادث الشخصية (مجموعات).
- (7) منتج تأمين الحوادث الشخصية (أفراد).
- (8) منتج تأمين العمال.
- (9) منتج تأمين مسؤولية أصحاب العمل.
- (10) منتج تأمين المساكن.
- (11) منتج تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار.
- (12) منتج تأمين الممتلكات ضد التخريب والإرهاب.
- (13) منتج تأمين فقد الأرباح.
- (14) منتج تأمين الضمان الممتد.
- (15) منتج تأمين المسؤولية عن الأخطاء الطبية.



بالإضافة إلى النشاط الرئيس المشار إليه أعلاه، تمارس الشركة النشاط الاستثماري لأموال حملة الأسهم بالإضافة إلى استثمار أموال حملة الوثائق طبقاً لسياسة استثمارية متحفظة بالإضافة إلى محاولة تحقيق أعلى عائد ممكن على الاستثمار، حيث يعتبر هذا النشاط غير رئيسي، علماً بأن حجم نتائج النشاط الاستثماري تشكل النسبة الأقل من حجم نتائج الشركة الكلية.

ثالثاً: وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة والمخاطر التي تواجهها.

استمراراً لنهج الشركة وتحقيق رؤيتها المستقبلية في التطور والنمو والإنتشار وحماية حقوق المؤمن لهم والمساهمين والعمل على مواجهة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والتقليل من أثرها، فإن الشركة ستتبع السياسات والخطط التالية في المستقبل لتحقيق ما تصبو إليه:

1. الاستمرار في توجه الشركة خلال الفترة القادمة في التوسع في بيع منتج التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة وذلك للأداء الجيد الذي حققه هذا المنتج.
2. الاستمرار في نهج الشركة بمحاولة التوسع في التأمينات العامة (غير السيارات والصحي) وذلك لربحية هذا النوع من التأمين على الرغم من المنافسة الشديدة في سوق التأمين بهذا الخصوص إلا أن الشركة قد وضعت خطة لذلك تتمثل في تطوير العلاقات مع وسطاء التأمين وتكثيف الزيارات للعملاء بشكل مباشر من خلال دعم دائرة المبيعات.
3. تنويع الشركة العمل على تطوير منتج تأمين المركبات للأفراد وذلك ضمن قواعد إكتتابية ملائمة تنعكس على السعر التأميني لهذا المنتج وتنسجم مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص منح خصم على القسط التأميني للمؤمن الذي ليس له سجل حوادث سابقة.
4. الاستمرار في تأهيل الموظفين وتوفير التدريب المناسب لهم وتوظيف الكوادر الجيدة والتركيز على الخبرات الوطنية السعودية ضمن المراكز القيادية بالشركة وغيرها، بما يضمن زيادة نسبة العودة في الشركة.
5. الاستمرار في تطبيق سياسة الشركة الإكتتابية والاستثمارية المتحفظة.
6. الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر التي تهدف إلى حماية الشركة من المخاطر التي تواجهها أو التقليل من أثرها، حيث تواجه الشركة بعض المخاطر والتي تم الإشارة إلى أهمها أدناه، حيث تبذل الشركة الجهد اللازم في اتخاذ التدابير ووضع السياسات والإجراءات اللازمة لمنع أثر هذه المخاطر أو التقليل من أثرها على الشركة قدر الإمكان ومراقبتها ومتابعتها بشكل حثيث:





- **مخاطر التأمين:** وهي المخاطر التي قد تنجم عن كافة عمليات التأمين والتي تشمل تقييم الخطر وقبوله (عملية الإكتتاب)، التسعير، إعادة التأمين، تسوية التعويضات ورصد المخصصات اللازمة وغيرها من العمليات التي تتعلق بالنشاط الرئيس للشركة، حيث قامت الشركة لإدارة هذه الأخطار بوضع وتطبيق القواعد الإكتتابية السليمة والأسس الصحيحة لتسوية التعويضات.
- **مخاطر السوق:** وهي المخاطر التي قد تنجم عن التقلبات والتذبذبات في أسعار الاستثمارات التي تمتلكها الشركة ومنها التقلبات الحاصلة في السوق المالي السعودي، كذلك التقلبات في أسعار الفائدة، حيث تتبع الشركة سياسة استثمارية متحفظة تحد من أثر هذه المخاطر.
- **مخاطر الائتمان:** وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته إتجاه الشركة سواء من عملاء الشركة أو شركات التأمين وإعادة التأمين أو البنوك وغيرها ممن عليه إتزام إتجاه الشركة، حيث إعتمدت الشركة سياسة إئتمانية متحفظة للحد من أثر هذه المخاطر.
- **مخاطر عدم الإلتزام:** وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم الإلتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن كافة الجهات الرقابية والحكومية التي تخضع لها الشركة، حيث تقوم الشركة بتطبيق كافة القوانين والتعليمات الصادرة ومتابعة أي تعليمات جديدة للإلتزام بها.
- **خطر خسارة العملاء:** وهو الخطر الناجم عن خسارة عملاء الشركة سواء بسبب عدم تقديم الخدمة الجيدة أو نتيجة رفع أسعار التأمين لتتناسب مع حجم الخطر المكتتب به وعدم قبول العميل بذلك، حيث تقوم الشركة بشكل مستمر بتقييم الخدمات المقدمة لعملائها لضمان إستمراريتهم مع الشركة.
- **خطر إنخفاض نسبة السعودة:** وهو الخطر الناجم عن إنخفاض نسبة السعودة في الشركة عن الحد المسموح به بموجب القوانين ذات العلاقة، حيث تتابع الشركة نسبة السعودة بشكل مستمر وتقوم بتعيين السعوديين في كافة المستويات الإدارية لمنع إنخفاض النسبة كمأ ونوعاً.



- خطر تعرض أنظمة الشركة للهجمات الإلكترونية : وهو الخطر المتمثل بتوقف أنظمة الشركة الإلكترونية عن العمل أو فقدان معلومات الشركة نتيجة تعرض الأنظمة إلى هجمات إلكترونية تفشل عمل الأنظمة وتمسح المعلومات المخزنة، حيث تقوم الشركة باستمرار بمواكبة التطورات الحاصلة على أساليب حماية معلومات الشركة وتقوم بتطبيقها للحد من أثر هذه المخاطر.

- الخطر الإستراتيجي : وهو يتمثل بالمخاطر المرتبطة بعدم قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية، حيث تعتبر هذه المخاطر عامة مثل انخفاض الملاءة المالية عن الحد المسموح به، أثر المنافسة، أثر الأسعار بالسوق، الوضع الإقتصادي العام، عدم توفر أصحاب الكفاءات، غياب التخطيط الإستراتيجي بالإضافة إلى العديد من الأسباب التي تعيق الشركة من تحقيق نتائجها، حيث تراجع الشركة بشكل سنوي الخطة الإستراتيجية لها بما ينسجم مع التغيرات بالوضع المالي ووضع السوق والوضع الإقتصادي وذلك لتحقيق أهدافها الإستراتيجية.



## رابعاً: المؤشرات المالية

قائمة المركز المالي (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

البيان	2016م	2015م	2014م	2013م	2012م
المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	644,343	498,503	352,729	267,860	252,290
ذمم مدينة، صافي	248,886	250,717	282,264	819,254	406,172
موجودات أخرى	380,362	293,403	382,008	40,381	21,955
مجموع موجودات عمليات التأمين	1,273,591	1,042,623	1,017,001	1,127,495	680,417
موجودات المساهمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	241,082	245,051	290,168	292,050	262,870
موجودات أخرى	90,796	45,133	33,251	24,662	78,379
إجمالي موجودات المساهمين	331,878	290,184	323,419	316,712	341,249
إجمالي الموجودات	1,605,469	1,332,807	1,340,420	1,444,207	1,021,666

مطلوبات عمليات التأمين	2016م	2015م	2014م	2013م	2012م
ذمم معيدي التأمين	47,166	21,560	60,364	44,859	25,822
احتياطيات فنية	968,382	846,373	782,598	899,513	502,749
مطلوبات أخرى	258,043	174,690	174,039	183,123	151,846
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	1,273,591	1,042,623	1,017,001	1,127,495	680,417
مطلوبات وحقوق المساهمين					
مطلوبات المساهمين	34,353	37,705	84,255	46,761	28,903
حقوق المساهمين	297,525	252,479	239,164	269,951	312,346
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	331,878	290,184	323,419	316,712	341,249
إجمالي مطلوبات الشركة وحقوق المساهمين	1,605,469	1,332,807	1,340,420	1,444,207	1,021,666



قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

2012م	2013م	2014م	2015م	2016م	البيان
					قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
560,821	877,195	808,480	845,982	954,483	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
336,165	446,617	648,744	579,957	764,028	صافي اقساط التأمين المكتتبة
-	(40,672)	18,678	(719)	(2,249)	إحتياطيات أقساط إضافية
18,611	21,588	29,932	27,315	21,626	ايرادات تأمين اخرى
354,776	427,533	697,354	606,553	783,405	مجموع الايرادات
(381,816)	(472,913)	(738,702)	(556,121)	(632,224)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(239,322)	(350,826)	(588,718)	(479,630)	(599,555)	صافي المطالبات المتكبدة
(68,023)	(85,370)	(106,615)	(67,117)	(74,399)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(35,718)	(41,508)	(37,673)	(31,153)	(58,290)	مصاريف اخرى
(343,063)	(477,704)	(733,006)	(577,900)	(732,244)	مجموع التكاليف والمصاريف
11,713	(50,171)	(35,652)	28,653	51,161	فائض عمليات التأمين
(10,541)	50,171	35,652	(25,788)	(46,045)	(فائض)/عجز عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة
1,171	0	0	2,865	5,116	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
7,751	7,751	7,751	10,616	6,462	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
					قائمة دخل المساهمين
11,307	13,630	21,443	1,020	803	ايرادات استثمارات وايرادات اخرى
10,541	(50,171)	(35,652)	25,788	46,045	حصة المساهمين من صافي الفائض
(171)	(342)	(77)	(1,068)	(1,885)	مصرفات ادارية وعمومية ومصاريف تأسيس
21,677	(36,883)	(14,286)	25,740	44,963	صافي ربح (خسارة) الفترة





تفاصيل إيرادات ومصروفات عمليات التأمين لعام 2016م (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الحوادث العامة	المركبات	التأمين الطبي	البيان
954,483	78,847	35,995	566,331	273,310	إجمالي الأقساط المكتتبة
764,028	13,312	31,971	605,765	112,980	صافي الأقساط المكتتبة
(2,249)	(1,466)	(9,947)	9,164	-	إحتياجات أقساط إضافية
(599,555)	(6,333)	(2,879)	(552,258)	(38,085)	صافي المطالبات المكتتبة
21,626	16,743	2,273	2,610	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
(58,372)	(7,248)	(2,776)	(31,016)	(17,332)	تكاليف اكتاب وناق تأمين
(16,026)	2,737	3,356	(4,171)	(17,948)	مصاريف أخرى
(63,773)					مصاريف غير مصنفة
(11,460)					إحتياطي الديون المشكوك في تحصيلها غير المصنفة
16,943					إيرادات غير مصنفة
51,161					الفائض من عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين لعام 2016م (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الحوادث العامة	المركبات	التأمين الطبي	البيان
73,205	17,796	11,199	7,418	36,792	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
27,984	1,719	2,122	11,715	12,428	تكاليف اكتاب مؤجلة
217,604	164,570	5,075	23,361	24,598	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
954,798					موجودات غير مصنفة
1,273,591					مجموع موجودات عمليات التأمين



مطلوبات عمليات التأمين لعام 2016م (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الحوادث العامة	المركبات	التأمين الطبي	البيان
445,456	20,913	61,507	235,623	127,413	اقساط التأمين غير المكتسبة
7,599	4,113	816	2,670	-	إيرادات غير مكتسبة
490,363	183,160	12,536	243,540	51,127	مطالبات تحت التسوية
24,961	3,543	9,947	11,471	-	إحتياطيات أقساط إضافية
7,601	380	-	7,221	-	الإحتياطيات الفنية الأخرى
297,611					مطلوبات غير موزعة
1,273,591					مجموع مطلوبات عمليات التأمين

خامساً: تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وإجمالي إيرادات شركاتها التابعة

لا تمتلك الشركة أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، ولا يوجد لدى الشركة شركات تابعة داخل المملكة، والرسم البياني التالي يبين توزيع أقساط التأمين لعام 2016 والتي تمثل البند الرئيس لإيرادات الشركة حسب المناطق في المملكة:





بيانياً: ايضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:  
(المبالغ بالآلاف - ريال سعودي)

البيان	العام 2016م	العام 2015م	مبلغ التغير	نسبة التغير	الفروقات الجوهرية
الاقساط المكتتبه	954,482	845,982	108,500	12.8%	يعود التغير بشكل أساسي إلى الإرتفاع في أقساط التأمين الطبي بنسبة 312٪.
صافي الاقساط المكتتبه	764,028	579,957	184,071	31.7%	يعود التغير بشكل أساسي إلى ارتفاع صافي الأقساط المكتتبه لفرع تأمين المركبات بنسبة 33٪ إضافة إلى ارتفاع صافي الأقساط المكتتبه لفرع التأمين الطبي بنسبة 41 %.
إيرادات عمليات إعادة تأمين	21,626	27,315	(5,689)	-20.8%	يعود التغير بشكل أساسي لانخفاض عمليات إعادة التأمين المكتتبه لفرع تأمين المركبات بنسبة 58٪ والبحري بنسبة 47٪ وذلك بسبب انخفاض الإنتاج.
المطالبات المدفوعة	632,224	556,121	76,103	13.7%	يعود التغير بشكل أساسي لارتفاع إجمالي المطالبات المدفوعة لفرع تأمين المركبات بنسبة 27٪.
صافي المطالبات المتكبدة	599,555	479,630	119,925	25.0%	يعود التغير بشكل أساسي إلى ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة لفرع تأمين المركبات بنسبة 27٪.



يعود التغير بشكل أساسي لارتفاع تكاليف الاستحواد على الأعمال المستحقة لفرع تأمين المركبات بنسبة 47٪.	10.8%	7,282	67,117	74,399	المصاريف
يعود التغير بشكل أساسي إلى الإرتفاع في صافي الأقساط المكتتبه لفرع التأمين الطبي بنسبة 563٪.	13.6%	90,828	667,630	758,458	صافي الأقساط المكتتبه
يعود سبب الإرتفاع بشكل أساسي لارتفاع العوائد على الودائع والمرايحات البنكية خلال العام 2016 بالمقارنة مع العام 2015.	90.4%	7,668	8,484	16,152	صافي أرباح (خسائر) استثمارات حملة الوثائق
يعود سبب الإرتفاع بشكل أساسي لتحقيق خسائر ناتجة عن محفظة تداول الأسهم في السوق المالي السعودي.	-21.3%	(217)	1,020	803	صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين
	-	-	0.94	1.64	ربحية (خسارة) السهم بالريال
يعود سبب ارتفاع الأرباح بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي الأقساط المكتتبه بنسبة 31.7٪ مقابل ارتفاع صافي المطالبات المكتتبه بنسبة 25٪ إضافة لتحسن أداء المحفظة الإستثمارية الخاصة بأموال حملة الوثائق بشكل رئيسي.	74.7%	19,223	25,740	44,963	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة





يعود سبب ارتفاع الأرباح بشكل رئيسي الى ارتفاع صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 31.7% مقابل ارتفاع صافي المطالبات المكتسبة بنسبة 25%.	73.6%	14,840	20,169	35,009	فائض (عجز) عمليات التأمين مخصصا منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
---	-------	--------	--------	--------	---

توضيح	بند
يعود سبب ارتفاع الأرباح بشكل رئيسي الى ارتفاع صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 31.7% مقابل ارتفاع صافي المطالبات المكتسبة بنسبة 25% إضافة لتحسن أداء المحفظة الإستثمارية الخاصة بأموال حملة الوثائق بشكل رئيسي.	يعود سبب الارتفاع ( الانخفاض ) خلال الفترة الحالية مقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق إلى
نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم (2) حول القوائم المالية المرفقة، والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية قد أعدت وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وليس وفقاً للمعايير المالية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.	ملاحظة أو تحفظ أو لفت إنتباه كما ورد في تقرير المراجع الخارجي
تم إعادة تبويب بعض أرقام فترة المقارنة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية	إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة
تم احتساب ربحية السهم قبل الزكاة، كما بلغ إجمالي حقوق المساهمين (لا يوجد حقوق أقلية) كما بتاريخ 2016/12/31 مبلغ 297,525,074 ريال سعودي مقابل 252,479,197 ريال سعودي كما بتاريخ 2015/12/31 وذلك بارتفاع قدره 17.84 % بسبب تحقيق الشركة أرباح خلال الفترة الحالية أدت لتجاوز الخسائر المتراكمة وتحقيق أرباح متراكمة بلغت 9,415,238 ريال سعودي كما بتاريخ 2016/12/31	ملاحظات اضافية



**سابعاً:** إيضاح لأي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، تقوم الشركة بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وليس وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية، حيث تؤكد الشركة على عدم وجود فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لإعدادها وفقاً للمعايير الدولية مقارنةً لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، كما تشير الشركة إلى أن قرار الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بخصوص تطبيق معايير المحاسبة الدولية دفعة واحدة بعد استكمال اعتمادها على القوائم المالية المعدة على الفترات المالية التي تبدأ من تاريخ 2017/1/1 أو بعده لن يكون له أثر على البيانات المالية التي تعدها الشركة، حيث أن معايير المحاسبة الدولية معتمدة في إعداد البيانات المالية منذ تأسيسها وحتى تاريخه كما ينص عليه لفت الإنتباه الوارد في تقرير المراجعين الخارجيين للشركة.

#### **ثامناً:** الشركات التابعة

لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.

#### **تاسعاً:** أسهم وأدوات الدين للشركات التابعة

لا توجد لدى الشركة أي شركات تابعة وبالتالي لا يوجد أي أسهم وأدوات دين صادرة لها.

#### **عاشراً:** سياسة الشركة في توزيع الأرباح

- بحسب المادة رقم (44) من النظام الأساس للشركة، توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:
  - (1) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
  - (2) يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
  - (3) للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
  - (4) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين تعادل (5%) من رأس المال المدفوع.
  - (5) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
  - (6) يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك والصادرة من الجهات المختصة.



## الحادي عشر:

لم يتم إبلاغ الشركة من قبل أي شخص بأي وصف أو مصلحة في فئة الأسهم ذات الاحقية في التصويت بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2016م.

الثاني عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربانهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال الفترة موضوع التقرير.

الجدول التالي يبين وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربانهم في أسهم الشركة خلال السنة المالية موضوع التقرير وأي تغيير في تلك المصلحة علماً بأنه لا يوجد لدى الشركة أدوات دين صادرة كذلك لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة:

الرقم	الاسم	عدد الاسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الاسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الاسهم في نهاية العام	اجمالي نسبة التملك في نهاية العام
1-	شركة صناعات المواد العازلة للماء (ديرمات) ويمثلها السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح - (رئيس مجلس الإدارة)	654,427	٪2.38	0	٪0	654,427	٪2.38
2-	الشركة الاهلية للتأمين ش.م.ك ويمثلها السيد /سليمان حمد الدلاي (نائب رئيس مجلس إدارة)	2,750,000	٪10	0	٪0	2,750,000	٪10
3-	شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مفلة) ويمثلها السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل (عضو مجلس إدارة)	6,149,000	٪22.36	0	٪0	6,149,000	٪22.36
4-	السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي (عضو مجلس إدارة)	10,000	0.036%	0	0%	10,000	0.036%



0.004%	1100	0%	0	0.004%	1100	د. محمد محمد حمد العريمان (عضو مجلس إدارة)	-5
0.18%	50,000	0%	0	0.18%	50,000	شركة املاك الوطنية للخدمات الفندقية ويمثلها السيد / نايف سعود المطيري (عضو مجلس إدارة).	-6
0.0018%	500	0%	0	0.0018%	500	السيد / عبدالله مهنا المعبد (عضو مجلس إدارة)	-7
لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	السيد حسام عبدالعزيز الفاضل (الرئيس التنفيذي)	-8
لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	الدكتور عودة أبو جودة (نائب الرئيس التنفيذي)	-9
لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	السيد / أحمد نائل عمر (الرئيس التنفيذي للمالية)	-10
لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	الأقارب	-11

#### الثالث عشر: الإفراجات

- لا توجد أي قروض على الشركة سواء خلال الفترة موضوع التقرير أو سابقاً كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام 2016م.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء أي أدوات دين قابلة للاسترداد كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.





## الرابع عشر: اجتماعات مجلس الإدارة

فيما يلي جدول يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2016م وسجل حضور كل اجتماع:

رقم	إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم 1 2016/4/3	اجتماع رقم 2 2016/4/10	اجتماع رقم 3 2016/4/14	اجتماع رقم 4 2016/6/23	اجتماع رقم 5 2016/8/10	اجتماع رقم 6 2016/10/16	اجتماع رقم 7 2016/12/22
-1	سليمان عبدالرحمن الصالح / رئيس المجلس	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
-2	سليمان حمد الدلاي / نائب رئيس المجلس	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
-3	عباس عبدالقادر عبدالجليل	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
-4	عبد الله مهنا المعبيد	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
-5	عبد اللطيف عزمي عبدالهادي	غ	ح	ح	ح	ح	ح	ح
-6	حمد محمد العربيان	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
-7	نايف سعود الطريوي	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح

حضور= ح غياب= غ وكالة = و



تقر الشركة بما يلي:

1. لا يوجد صفقات بين الشركة وطرف ذي علاقة خلال العام 2016 .
2. لا توجد أي عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم عدا عقود التأمين الصادرة عن الشركة لتأمين ممتلكات بعض أعضاء مجلس الإدارة أو إسناد أعمال التأمين لهم وعلى النحو التالي:
  - شركة ديرمابت وبشارك في مجلس إدارتها السيد سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس مجلس إدارة الشركة - وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (1,168,322) ريال سعودي.
  - السيد سليمان عبدالرحمن الصالح (بصفته الشخصية) - رئيس مجلس إدارة الشركة - وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (49,135) ريال سعودي.
  - شركة أملاك للإستثمار ويعتبر السيد نايف سعود الطبري -عضو مجلس إدارة الشركة - هو الرئيس التنفيذي لشركة أملاك للإستثمار، وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (334,629) ريال سعودي.
  - شركة علاء عبدالهادي وخليفة الحواس للإستشارات الهندسية وبشارك في مجلس إدارتها السيد عبداللطيف عبدالهادي - عضو مجلس إدارة الشركة - وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (641,961) ريال سعودي.
  - الشركة الأهلية للتأمين ش م ك، وهي أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة ويمثلها السيد سليمان حمد الدلاي، حيث تمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين وحصه من إجمالي المطالبات المدفوعة بما مجموعه (948,010) ريال سعودي.
3. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض خلال السنة المالية 2016م.
4. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.



**السادس عشر:** بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى مع وصف موجز لها وبيان أسبابها.

- تم دفع مبلغ 4,362,716 ريال سعودي خلال العام 2016م عن الزكاة المستحقة عن عام 2015م.
- تم رصد ما قيمته 7,500,000 ريال سعودي خلال العام 2016م كإحتياطي زكاة مستحقة لعام 2016م.
- تم دفع مبلغ 662,326 ريال سعودي خلال العام 2016م عن رسوم الاشراف لمجلس الضمان الصحي للربع الرابع من العام 2015 و مبلغ 2,232,900 عن رسوم الاشراف لمجلس الضمان الصحي للأرباع الأول والثاني والثالث من العام 2016.
- تم قيد مبلغ 500,203.56 ريال سعودي خلال العام 2016م عن رسوم الاشراف لمجلس الضمان الصحي للربع الرابع من العام 2016 وتم دفعها في بداية عام 2017.
- تم دفع مبلغ 6,185,608 ريال سعودي عن الضرائب المستحقة عن المبالغ المحولة خارج المملكة العربية السعودية خلال العام 2016م ومبلغ 54,922 ريال سعودي عن الضرائب المستحقة عن المبالغ المحولة خارج المملكة العربية السعودية خلال العام 2015م.
- تم دفع مبلغ 773,329 ريال سعودي خلال العام 2016م عن رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع من العام 2015 و مبلغ 3,842,085 رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي للأرباع الأول والثاني والثالث من العام 2016.
- تم قيد مبلغ 754,240 ريال سعودي عن رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي للربع الرابع من عام 2016م وتم دفعها في بداية عام 2017.
- تم دفع مبلغ 3,199,224 ريال سعودي الى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عن رواتب الموظفين خلال عام 2016م.

#### **السابع عشر:**

لا توجد أية استثمارات أو احتياطات تم انشاءها من الشركة لمصلحة الموظفين.

#### **الثامن عشر: إقرارات**

- تقر الشركة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- تقر الشركة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- تقر الشركة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.



#### التاسع عشر: المحاسب القانوني

- ورد في تقرير المحاسب القانوني تحت عنوان لفت انتباه، بأن الشركة قد أعدت بياناتها المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وليس وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ولم يرد في تقرير المحاسب القانوني أي تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2016م.
- لم يصدر عن مجلس الإدارة أي توصية باستبدال المحاسب القانوني قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.

#### العشرون: الحقوق العامة للمساهمين

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 المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائح التنفيذية.

#### الحادي والعشرون:

- أحكام الباب الثاني من لائحة حوكمة الشركات والمتعلقة بحقوق المساهمين والجمعية العامة مطبقة بالكامل باستثناء أحكام الفقرة (د) من المادة السادسة من لائحة حوكمة الشركات والمتعلقة "بحقوق التصويت للمستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم" وذلك لعدم إنطباق أحكام هذه المادة على شركة الإتحاد التجاري للتأمين .
- أحكام المادة الثامنة من الباب الثالث والخاصة بالسياسات والإجراءات المتعلقة بالافصاح مطبقة بالكامل.
- أحكام المادة التاسعة من الباب الثالث والمتعلقة بالافصاح في تقرير مجلس الإدارة مطبقة بالكامل.
- أحكام الباب الرابع من لائحة حوكمة الشركات والمتعلقة بمجلس الإدارة مطبقة بالكامل.

وبناءً على ذلك فإن كافة أحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية مطبقة بالكامل لدى شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني باستثناء أحكام الفقرة (د) من المادة السادسة من لائحة حوكمة الشركات والمتعلقة "بحقوق التصويت للمستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الإعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم" وذلك لعدم إنطباق أحكام هذه المادة على شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني.

كذلك كافة أحكام لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي مطبقة بالكامل.





الثاني والعشرون: أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها

الرقم	الاسم	المنصب	الشركات المساهمة الاخرى التي يشارك في عضوية مجلس ادارتها
1	السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح	رئيس مجلس الإدارة	شركة رنا للإستثمار، شركة منتجات التغليف، شركة مياه نواف.
2	السيد / سليمان حمد الدلاي	نائب رئيس مجلس الإدارة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت، شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث - الأردن، شركة برقان للتأمين - لبنان، شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت، شركة العراق الدولية للتأمين - العراق، الشركة الوطنية للتأمين - اليمن.
3	السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
4	السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي	عضو مجلس الإدارة	شركة مصنع الشفاء للحقن الطبية، شركة مصنع الطاقة الكامنة، شركة العناية الشاملة السعودية، شركة عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد، شركة موديكو، شركة الصناعات الكيميائية الأساسية.
5	السيد / حمد محمد العرينان	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
6	السيد / عبدالله مهنا المعبيد	عضو مجلس الإدارة	شركة عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد للاستشارات الهندسية، شركة الصناعات الكيميائية الأساسية.
7	السيد / نايف سعود الطريبي	عضو مجلس الإدارة	المصرف العالمي - البحرين، شركة أملاك الوطنية للإستثمار - السعودية، الشركة الخليجية للتعمير - السعودية، الشركة الخماسية للأعلاف والإنتاج الحيواني - السعودية.



**الثالث والعشرون: إن تكوين مجلس إدارة الشركة وتصنيف أعضائه على النحو التالي:**

الرقم	فئة العضوية	الإسم
1	أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين	سليمان عبدالرحمن الصالح
2		سليمان حمد الدلاي
3		عباس عبدالقادر عبدالجليل
4		نايف سعود الطريوي
-	أعضاء مجلس إدارة تنفيذيين	لا يوجد
5	أعضاء مجلس إدارة مستقلين	عبداللطيف عزمي عبدالهادي
6		عبدالله مهنا المعبيد
7		حمد محمد العرينان

استقال السيد عباس عبدالجليل من منصب العضو المنتدب مع إعتقائه في منصب عضو مجلس إدارة بتاريخ 6/6/2016م.

**الرابع والعشرون: لجان مجلس الإدارة**

**1- اللجنة التنفيذية:**

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم العون للإدارة التنفيذية في إدارة شؤون الشركة ويتم تفويض اللجنة التنفيذية بجميع صلاحيات مجلس الإدارة الممكن تفويضها لمثل هذه اللجنة وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة المعمول بها شريطة أن تكون ممارسة اللجنة لتلك الصلاحيات المفوضة مطلوبة للإلتزام بأية أنظمة أو لوائح يمكن فرضها عليها من قبل مجلس الإدارة.

وتتألف اللجنة التنفيذية من السادة:

- سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس
- سليمان حمد الدلاي - عضو
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (6) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.



## 2- لجنة المراجعة:

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أداء وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة والتأكد من كفاءة وفعالية الأنظمة والتحقق من تنفيذ القرارات المتعلقة بالرقابة الداخلية وضمان الالتزام بتطبيق الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة إضافة إلى الاختصاصات الواردة في لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد.

وتتألف لجنة المراجعة من السادة:

- نايف سعود الطبري - رئيس
- منصور عبدالرحمن العدوان - عضو (من خارج مجلس الإدارة)
- خالد رشيد المحيميد - عضو (من خارج مجلس الإدارة)

وقد عقدت لجنة المراجعة (5) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

ونجدد الإشارة هنا إلى أنه في تاريخ 2016/4/21م قد وافقت الجمعية العمومية على اعتماد قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدّة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة.

## 3- لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعمل اللجنة وفقاً للنظام الذي تم اعداده من قبل مجلس الإدارة، وتكون اللجنة مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن اجراءها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وتحديد جوانب القوة والضعف في المجلس والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض بالمصالح.

وتتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

- سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- سليمان حمد الدلالي - عضو
- عبداللطيف عزمي عبدالهادي - عضو

وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.



#### 4 - لجنة الاستثمار:

تعمل لجنة الاستثمار على وضع السياسات العامة لإستثمار أموال المساهمين وحملة الوثائق ودراسة الخيارات الاستثمارية المتوفرة أمام الشركة واختيار الأفضل بما يحمي حقوق حملة الوثائق والمساهمين ومتابعة أداء هذه الاستثمارات وتقييمها ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة.

وتتألف لجنة الاستثمار من السادة:

- سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- سليمان حمد الدلالي - عضو

وقد عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

#### 5- لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر على تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة والإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته بالإضافة إلى وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة ورفع تقارير مفصلة لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

وتتألف لجنة إدارة المخاطر من السادة:

- السيد سليمان حمد الدلالي - رئيس اللجنة
- السيد عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- السيد عبداللطيف عزمي عبدالهادي - عضو

وقد عقدت اللجنة إجتماعين خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

ومن الجدير ذكره هنا أنه في تاريخ 2016/4/21م قامت الجمعية العمومية بالموافقة على قواعد إختيار أعضاء لجنة إدارة المخاطر ومدّة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة.





**الخامس والعشرون: المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال السنة المالية موضوع التقرير:**

ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي التنفيذي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات	أعضاء مجلس الإدارة			البيان
	مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي	
3,805,000	-	-	-	الرواتب والتعويضات
-	15,000	15,000	-	البدلات
2,345,256	360,000	540,000	-	المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	-	أية تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو دوري

**السادس والعشرون: أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.**

استلمت الشركة في يوم الخميس 18-04-1437 هـ الموافق 28-01-2016م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 371000045755 المؤرخ بتاريخ 18-04-1437 هـ الموافق 28-01-2016م بخصوص منع الشركة من قبول مكنتيين أو مشتركين جدد في تأمين المركبات وذلك بسبب المخالفات التي تمت من قبل الشركة. علماً بأنه قد تم السماح للشركة مجدداً بالاكنتاب في يوم الثلاثاء 07-05-1437 هـ الموافق 16-02-2016م من خلال خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 371000052570 المؤرخ بتاريخ 07-05-1437 هـ الموافق 16-02-2016م.



السابع والعشرون: المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2016م.

#### نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

المراجعة الداخلية هي نشاط تأكيدى واستشاري موضوعي ومستقل. وذلك بغرض إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة، وتساعد المراجعة الداخلية الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية بتوفير أساس منتظم لتقويم وتحسين فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي للشركة. وعليه، فقد قامت إدارة المراجعة الداخلية بالعديد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة والتي كان من شأنها التأكد من دقة وفعالية الأداء وعمليات إدارة المخاطر والرقابة النظامية إضافة إلى المساهمة في مراجعة القوائم المالية الأولية والنهائية وتنسيق أعمال الجهات الخارجية.

وقد أطلع مجلس الإدارة على تقارير لجنة المراجعة عن نتائج المراجعة المقدمة له من إدارة المراجعة الداخلية، وعرض بعض الأمور الجوهرية المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية مع اقتراح إجراءات محددة لتنظيم إدارة الشركة بتنفيذها، كما أسفرت نتائج المراجعة أيضاً عن وجود ملاحظات تتعلق بإدارة التأمين الطبي حيث أوضحت أن إدارة التأمين الطبي بحاجة إلى التقيد التام بالمعايير الفنية عند إصدار أي وثيقة تأمين ( بما في ذلك تطبيق هيكل التسعير المحدد من قبل الخبير الاكتواري). وقد تمت كذلك ملاحظات متعلقة بإدارة الاكتتاب والحاجة إلى وضع أهداف لعمليات الاكتتاب والتسعير لوثائق تأمين المركبات.

#### الثامن والعشرون: مدققي الحسابات الخارجيين

قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من كبرى شركات تدقيق الحسابات الخارجية وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام 2016 حيث تمت المفاضلة بين العروض المقدمة عن طريق لجنة المراجعة الداخلية على أسس متعددة أهمها خطة العمل المقترحة من المدقق الخارجي، السمعة والخبرة في سوق التأمين السعودي، الإعتماد على مستوى المملكة، الأتعاب والخبرة العملية مع الشركة، وقد خلصت اللجنة بالتوصية للجمعية العمومية للشركة باختيار السادة مكتب البسام والنمر ومكتب عبدالعزيز النعيم لتدقيق حسابات الشركة للعام 2016، حيث استكمل مدققي الحسابات الخارجيين المنتخبين من قبل الجمعية العمومية أعمالهم لعام 2016 بشكل كامل دون إستبدال لأي منهم خلال العام.



### التاسع والعشرون: الإدارة العليا

الإسم	المنصب	المؤهلات	الخبرة
حسام عبدالعزیز القناص	الرئيس التنفيذي	ماجستير إدارة أعمال	18 سنة بالرقابة والتأمين والإستثمار
عودة أبو جودة	نائب الرئيس التنفيذي	دكتوراة بالقانون	16 سنة بالرقابة والتأمين والقانون
أحمد نائل عمر	الرئيس التنفيذي للمالية	بكالوريوس محاسبة	13 سنة في التأمين
عبدالرحمن البديوي	مدير المراجعة الداخلية	بكالوريوس محاسبة	13 سنة في التأمين والرقابة
مراد الحاج محمود	رئيس إدارة المخاطر	ماجستير إقتصاد مالي	17 سنة بالرقابة والتأمين والبنوك
سوبرومانان ميرئي	مدير الدائرة الفنية	ماجستير تجارة	32 سنة في التأمين
يحيى حجاج	رئيس إعادة التأمين	بكالوريوس تجارة	35 سنة في التأمين

### الثلاثون: كبار المساهمين

الجدول أدناه يبين قائمة كبار مساهمي الشركة الذين يملكون 5٪ وأكثر كما في تاريخ 2016/12/31م

إسم المساهم	نسبة المساهمة
شركة الإتحاد التجاري للتأمين ش م ب	22.36٪
الشركة الأهلية للتأمين ش م ك	10٪

### الخاتمة:

يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين لثقتهم الغالية في الشركة والفائمين عليها كما يسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال الفترة موضوع التقرير متمنين للجميع التوفيق والنجاح والإزدهار.