



تقرير مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (الإتحاد) لعام 2015

يسر مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (الإتحاد) تقديم تقرير مجلس الإدارة لعام 2015م لمساهمي الشركة حيث يشمل التقرير كافة التطورات والإنجازات خلال عام 2015م والخطط المستقبلية بالإضافة إلى نتائج الشركة المالية والفنية للخمس سنوات المنصرمة.

أولاً: أهم التطورات خلال عام 2015م.

1. أصدر مجلس الضمان الصحي التعاوني بموجب خطابه رقم 1353/3531 تاريخ 1436/7/4هـ الموافق 2015/4/23م قرار إعادة فتح نظام الشبكة الوطنية للضمان الصحي التعاوني وإصدار وثائق التأمين الفردي لشركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني حيث توقعت الشركة أن هذا القرار سيكون له أثر إيجابي في ارتفاع مبيعات الشركة ابتداءً من الربع الثاني للعام 2015، علماً بأن مجلس الضمان الصحي التعاوني كان قد أصدر قرار إيقاف صلاحية إصدار وثائق التأمين الطبي الفردي على نظام الشبكة الوطنية إعتباراً من تاريخ 2014/12/30م بموجب خطابهم رقم 632/3531 تاريخ 2014/12/30م.
2. استلمت شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني بتاريخ 1436/8/15هـ خطاب مجلس الضمان الصحي التعاوني رقم 1555/3531 تاريخ 1436/8/14هـ بخصوص إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لممارسة أعمال الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة واحدة إعتباراً من تاريخ 1436/8/13هـ والذي يؤهل الشركة لتقديم خدمات التأمين الصحي للأفراد والمجموعات.
3. استلمت شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني بتاريخ 1436/11/8هـ الموافق 2015/8/23م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (361000140840) المؤرخ في 1436/11/8هـ الموافق 2015/8/23م والمتضمن الموافقة على تعديل تصريح الشركة من (ممارسة نشاط التأمين وإعادة التأمين التعاوني) بحيث يكون مقتصرًا على (ممارسة نشاط التأمين التعاوني)، كما ورد في الخطاب أنه يجب على الشركة إنهاء جميع التزامات إعادة التأمين قبل نهاية عام 2015م.



4. أبرمت شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني عقد وكالة مع شركة الباطين لوكالة التأمين مدته سنة واحدة قابلة للتجديد وذلك ابتداءً من يوم الأحد 1437/1/5 هـ الموافق 2015/10/18م وذلك لتسويق وبيع منتجات الشركة لتأمين الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الخصوص حيث توقعت الشركة أن يكون لهذا العقد أثراً إيجابياً على حجم مبيعاتها من خلال شركة الباطين لوكالة التأمين ابتداءً من الربع الرابع لهذا العام وذلك من خلال فروعها المنتشرة في أنحاء المملكة، علماً بأنه لا يوجد أطراف ذات علاقة في هذا الإتفاق.
5. أبرمت شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني عقد وكالة مع شركة ركن الشارقة للخدمات التامينية المحدودة مدته سنة واحدة قابلة للتجديد وذلك ابتداءً من يوم الأحد 1437/1/5 هـ الموافق 2015/10/18م وذلك لتسويق وبيع منتجات الشركة لتأمين الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الخصوص حيث توقعت الشركة أن يكون لهذا العقد أثراً إيجابياً على حجم مبيعاتها من خلال شركة ركن الشارقة للخدمات التامينية المحدودة ابتداءً من الربع الرابع لهذا العام وذلك من خلال فروعها المنتشرة في أنحاء المملكة، علماً بأنه لا يوجد أطراف ذات علاقة في هذا الإتفاق.
6. استلمت شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني بتاريخ 1437/2/19 هـ الموافق 2015/12/1م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (371000020869) المؤرخ في 1437/2/19 هـ الموافق 2015/12/1م والمتضمن الموافقة النهائية على منتج التأمين الشامل للسيارات الخصوصية والتأمين الشامل للسيارات التجارية وتأمين المسؤولية المدنية الناجمة عن استعمال السيارات تجاه الغير.
7. أعلنت شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني أن السيد عباس عبدالقادر عبدالجليل - العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي - قد تقدم بإستقالته من منصب الرئيس التنفيذي بتاريخ 2015/12/23 وقرر مجلس إدارة الشركة قبول الإستقالة بتاريخ 2015/12/23م على أن تسري الإستقالة إعتباراً من تاريخ 2016/4/1م ويكون آخر يوم عمل له في الشركة بتاريخ 2016/3/31م حيث تعود أسباب الإستقالة إلى رغبته بالتقاعد عن العمل والإستراحة.
8. بلغ عدد موظفي الشركة على مستوى المملكة (249) موظف شكل السعوديين منهم (137) موظفاً على مختلف المستويات الوظيفية في الشركة بنسبة سعودة بلغت (55%) علماً بأن نسبة السعودة لعام 2014 بلغت (50.7%).



ثانياً: وصف نشاط الشركة التشغيلي

يتلخص النشاط الرئيس للشركة بتقديم خدمات التأمين لأنواع التأمينات العامة 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 من مؤسسة النقد العربي السعودي لفرع تأمين المركبات وفرع التأمين الطبي وفرع التأمين البحري وفرع التأمين الهندسي بالإضافة إلى موافقات مؤقتة لباقي فروع التأمين التي تمارسها الشركة حيث وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي وبشكل مؤقت ويتم تمديد الموافقة المؤقتة بشكل مستمر على الوثائق التالية:

- 1) وثيقة تأمين الحريق والصواعق.
- 2) وثيقة تأمين الحريق والصواعق والأخطار الحليفة.
- 3) وثيقة تأمين الحريق والصواعق والأخطار الإضافية والسطو.
- 4) وثيقة تأمين الحريق والصواعق والسطو.
- 5) وثيقة التأمين الشامل على المسؤوليات.
- 6) وثيقة تأمين خيانة الأمانة.
- 7) وثيقة تأمين الحوادث الشخصية (مجموعات).
- 8) وثيقة تأمين الحوادث الشخصية (أفراد).
- 9) وثيقة تأمين المسؤولية العامة تجاه الغير.
- 10) وثيقة التأمين على المسؤولية تجاه الغير والمنتجات.
- 11) وثيقة تأمين العمال.
- 12) وثيقة تأمين مسؤولية أصحاب العمل.
- 13) وثيقة تأمين المساكن.
- 14) وثيقة تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار.
- 15) وثيقة تأمين فقد الأرباح.
- 16) وثيقة تأمين الضمان الممتد.
- 17) وثيقة 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 بحيث تضمن على الأقل رأس المال المستثمر 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.

حيث تم الإشارة في البند أولاً أعلاه إلى أهم التغيرات التي حصلت في الشركة خلال عام 2015م، واستمراراً 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. الاستثمار في توجه الشركة خلال الفترة القادمة بفتح نقاط بيع في كافة مناطق المملكة لبيع منتج التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة.
2. الاستثمار 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. الاستثمار 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.
4. الاستثمار في تطبيق سياسة الشركة الإكتتابية والاستثمارية المتحفظة.
5. الاستثمار 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:



- 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.
- مخاطر السوق: وهي المخاطر التي قد تنجم عن التقلبات والتذبذبات في أسعار الاستثمارات التي تمتلكها الشركة، كذلك التقلبات في أسعار الفائدة.
- مخاطر الإنتمان: 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 إلتزام إتجاه الشركة.
- 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.
- 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.
- خطر إنخفاض نسبة السعودة: وهو الخطر الناجم عن إنخفاض نسبة السعودة في الشركة عن الحد المسموح به بموجب القوانين ذات العلاقة.
- مخاطر التركيز بفرع تأمين المركبات: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم توازن المحفظة الإكتتابية للشركة من خلال تركيز أعمال الشركة بفرع تأمين المركبات مما يعرض الشركة لخطر الخسارة الناجمة عن عدم قدرة الشركة على إدارة المطالبات المتعلقة بهذا الفرع بشكل جيد سواء نتيجة عدم توفر الكادر الكافي لذلك أو بسبب تضخم أسعار قطع الغيار وتكلفة التصليح أو بسبب صعوبة تحصيل مستردات الشركة لدى الغير.
- الخطر الإستراتيجي: وهو يتمثل بالمخاطر المرتبطة بعدم قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية، حيث تعتبر هذه المخاطر عامة مثل إنخفاض 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.



رابعاً: المؤشرات المالية

قائمة المركز المالي (المبالغ بالآلاف)

البيان	2015م	2014م	2013م	2012م	2011م
المركز المالي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	498,503	352,729	267,860	252,290	203,664
ذمم مدينة، صافي	250,717	282,264	819,254	406,172	400,871
موجودات اخرى	293,403	382,008	40,381	21,955	17,456
مجموع موجودات عمليات التأمين	1,042,623	1,017,001	1,127,495	680,417	621,991
موجودات المساهمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	245,051	290,168	292,050	262,870	283,318
موجودات أخرى	45,133	33,251	24,662	78,379	64,252
اجمالي موجودات المساهمين	290,184	323,419	316,712	341,249	347,570
اجمالي الموجودات	1,332,807	1,340,420	1,444,207	1,021,666	969,561

مطلوبات عمليات التأمين	2015م	2014م	2013م	2012م	2011م
ذمم معيدي التأمين	21,560	60,364	44,859	25,822	38,021
احتياطيات فنية	846,373	782,598	899,513	502,749	426,353
مطلوبات اخرى	174,690	174,039	183,123	151,846	157,617
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	1,042,623	1,017,001	1,127,495	680,417	621,991
مطلوبات وحقوق المساهمين					
مطلوبات المساهمين	37,705	84,255	46,761	28,903	53,057
حقوق المساهمين	252,479	239,164	269,951	312,346	294,513
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	290,184	323,419	316,712	341,249	347,570
إجمالي مطلوبات الشركة وحقوق المساهمين	1,332,807	1,340,420	1,444,207	1,021,666	969,561



قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف)

البيان	2015م	2014م	2013م	2012م	2011م
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة	845,982	808,480	877,195	560,821	538,092
صافي اقساط التأمين المكتتبة	579,957	648,744	446,617	336,165	325,645
إحتياطيات أقساط إضافية*	(719)	18,678	(40,672)	-	-
ايرادات تأمين اخرى	27,315	29,932	21,588	18,611	17,497
مجموع الايرادات	606,553	697,354	427,533	354,776	343,142
اجمالي المطالبات المدفوعة	(556,121)	(738,702)	(472,913)	(381,816)	(347,979)
صافي المطالبات المتكبدة	(479,630)	(588,718)	(350,826)	(239,322)	(209,822)
تكاليف اکتتاب وثائق التأمين	(67,117)	(106,615)	(85,370)	(68,023)	(50,646)
مصاريف اخرى	(31,153)	(37,673)	(41,508)	(35,718)	(58,846)
مجموع التكاليف والمصاريف	(577,900)	(733,006)	(477,704)	(343,063)	(319,314)
فائض عمليات التأمين	28,653	(35,652)	(50,171)	11,713	23,828
فائض عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة	(25,788)	(35,652)	(50,171)	(10,541)	(21,445)
صافي الفائض بعد حصة المساهمين	2,865	0	0	1,171	2,383
الفائض المتراكم في نهاية الفترة	10,616	7,751	7,751	7,751	6,580
قائمة دخل المساهمين					
ايرادات استثمارات وايرادات اخرى	1,020	21,443	13,630	11,307	4,476
حصة المساهمين من صافي الفائض	25,788	(35,652)	(50,171)	10,541	21,434
مصروفات ادارية وعمومية ومصاريف تأسيس	(1,068)	(77)	(342)	(171)	(748)
صافي ربح (خسارة) الفترة	25,740	(14,286)	(36,883)	21,677	25,173

* بتاريخ 31 ديسمبر 2015م قامت الشركة بإعادة تصنيف احتياطي المخاطر السارية وإحتياطي عدم كفاية الأقساط والإحتياطيات الفنية الأخرى من حساب احتياطي المطالبات تحت التسوية وتم عرضهم منفصلين في بنود مستقلة في قائمة المركز المالي ضمن مطلوبات عمليات التأمين. وقد تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام 2014 في قائمة المركز المالي لتتماشى مع ذلك.

تم إعادة تبويب احتياطي المخاطر السارية وإحتياطي عدم كفاية الأقساط والإحتياطيات الفنية الأخرى من حساب التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية بإلزامية دخل عمليات التأمين. لم يتربط على إعادة التبويب المشار إليه أي تأثير على العجز الناتج من عمليات التأمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.



تفاصيل إيرادات ومصروفات عمليات التأمين لعام 2015م (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الحوادث العامة	المركبات	التأمين الطبي	البيان
845,982	97,208	62,243	620,299	66,232	إجمالي الأقساط المكتتبة
579,957	15,369	31,258	453,168	80,162	صافي الأقساط المكتتبة
(719)	632	0	(1,351)	-	إحتياطيات أقساط إضافية
(479,630)	(6,128)	(3,595)	(434,661)	(35,246)	صافي المطالبات المتكبدة
27,315	18,809	1,897	6,199	410	إيراد عمولات إعادة تأمين
(55,122)	(7,458)	(2,199)	(21,085)	(24,380)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(11,994)	(1,166)	5,767	(7,074)	(9,521)	مصاريف أخرى
(47,901)					مصاريف غير مصنفة
6,577					إحتياطي الديون المشكوك في تحصيلها غير المصنفة
10,170					إيرادات غير مصنفة
28,653					الفائض من عمليات التأمين

موجودات عمليات التأمين لعام 2015م (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الحوادث العامة	المركبات	التأمين الطبي	البيان
60,241	27,444	13,676	4,993	14,128	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
34,891	2,967	3,338	17,843	10,743	تكاليف اكتتاب مؤجلة
151,598	112,573	5,242	17,212	16,571	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
795,893					موجودات غير مصنفة
1,042,623					مجموع موجودات عمليات التأمين

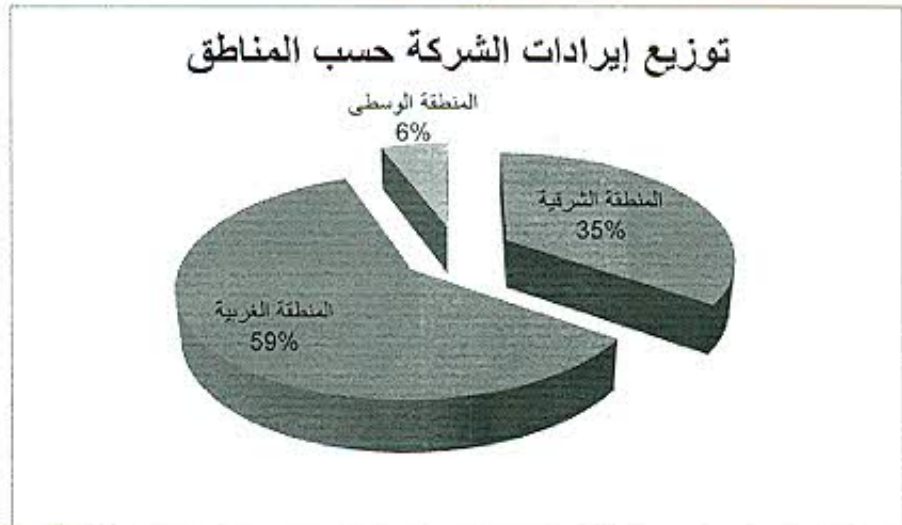


مطلوبات عمليات التأمين لعام 2015م (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الحوادث العامه	المركبات	التأمين الطبي	البيان
438,063	31,819	77,910	287,921	40,413	اقساط التأمين غير المكتسبة
8,153	5,568	812	1,773	-	ايرادات غير مكتسبة
379,505	129,573	11,518	206,040	32,374	مطالبات تحت التسوية
22,712	2,077	-	20,635	-	إحتياطيات أقساط إضافية
6,094	404	-	5,690	-	الإحتياطيات الفنية الأخرى
188,096					مطلوبات غير موزعة
1,042,623					مجموع مطلوبات عمليات التأمين

خامساً: تحليل جغرافي لاجمالي ايرادات الشركة واجمالي ايرادات 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 2015 والتي تمثل البند الرئيس لإيرادات الشركة حسب المناطق في المملكة:



(Handwritten signature and stamp)



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

البيان	العام 2015م	العام 2014م	مبلغ التغير	نسبة التغير	الفروقات الجوهرية
الاقساط المكتسبة	845,982	808,480	37,502	4.64%	يعود التغير بشكل أساسي إلى الإرتفاع في أقساط تأمين المركبات بنسبة 65% وانخفاض أقساط التأمين الطبي بنسبة 73% والتأمين الهندسي بنسبة 16% والحوادث العامة بنسبة 15%.
صافي الاقساط المكتسبة	579,957	648,744	(68,787)	-10.60%	يعود التغير بشكل أساسي إلى انخفاض صافي الأقساط المكتسبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 7% بسبب الإكتئاب بالجزء الأكبر من أقساط تأمين المركبات خلال الربع الثالث من العام 2015 إضافة إلى انخفاض صافي الأقساط المكتسبة لفرع التأمين الطبي بنسبة 31% وارتفاع صافي الأقساط المكتسبة لتأمين الحوادث العامة بنسبة 28%.
ايرادات عمولات إعادة تأمين	27,315	29,932	(2,617)	-8.74%	يعود التغير بشكل أساسي لانخفاض عمولات إعادة التأمين المكتسبة لفرع تأمين الحريق بنسبة 21% والحوادث العامة بنسبة 26% والتأمين البحري بنسبة 22% مقابل ارتفاع في عمولات إعادة التأمين المكتسبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 41%.
المطالبات المدفوعة	556,121	738,702	(182,581)	-24.72%	يعود التغير بشكل أساسي لانخفاض إجمالي المطالبات المدفوعة لفرع تأمين المركبات بنسبة 20% والتأمين الطبي بنسبة 40% مقابل ارتفاع إجمالي المطالبات المدفوعة لفرع التأمين الهندسي بنسبة 39%.
صافي المطالبات المتكبدة	479,630	588,718	(109,088)	-18.53%	يعود التغير بشكل أساسي لانخفاض صافي المطالبات المتكبدة لفرع تأمين المركبات بنسبة 17% وفرع التأمين الطبي بنسبة 40% وفرع التأمين الهندسي بنسبة 47% مقابل ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة لفرع تأمين الحوادث العامة بنسبة 477% وفرع التأمين البحري بنسبة 14%.
المصاريف	67,117	106,615	(39,498)	-37.05%	يعود التغير بشكل أساسي لانخفاض تكاليف الاستحواذ على الأعمال المستحقة لفرع التأمين الطبي بنسبة 30% وفرع تأمين المركبات بنسبة 27% وتأمين الحريق بنسبة 36% والتأمين البحري بنسبة 26% مقابل ارتفاع تكاليف الاستحواذ على أعمال تأمين الحوادث العامة المستحقة بنسبة 18%.
صافي الأقساط المكتسبة	667,630	562,639	104,991	18.66%	يعود التغير بشكل أساسي إلى الإرتفاع في صافي الأقساط المكتسبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 68% وانخفاض صافي الأقساط المكتسبة لفرع التأمين الطبي بنسبة 81% والتأمين الهندسي بنسبة 26% والحوادث العامة بنسبة 36%.
صافي أرباح (خسائر) استثمارات حملة الوثائق	8,484	9,625	(1,141)	-11.85%	يعود سبب الإنخفاض بشكل أساسي لانخفاض نسب العوائد على الودائع البنكية خلال العام 2015 بالمقارنة مع العام 2014.



صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين	1,020	21,443	(20,423)	-95.24%	يعود سبب الإنخفاض بشكل أساسي لتحقيق خسائر ناتجة عن محفظة تداول الأسهم في السوق المالي السعودي.
ربحية (خسارة) السهم بالريال	0.94	(0.52)	1.46	-	
صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة	25,740	(14,286)	40,026	-	يعود سبب تحقق أرباح الى اتباع الشركة سياسة ائتمانية متحفظة أدت الى تحسين نوعية العقود المكتتبه وتحسين أداء المحفظة التأمينية الناتج عن انخفاض صافي المطالبات المتكبدة لفرع تأمين المركبات بنسبة 17% و فرع التأمين الطبي بنسبة 40% وانخفاض تكاليف الاستحواد على وثائق التأمين وخصوصا لفرعي تأمين المركبات بنسبة 27% والتأمين الصحي بنسبة 30% ذلك وبالرغم من انخفاض أرباح استثمارات أموال المساهمين وحملة الوثائق الناتجة عن انخفاض عوائد الودائع البنكية وتحقيق خسائر ناتجة عن محفظة تداول أسهم في السوق المالي السعودي.
فائض (عجز) عمليات التأمين مخصوصا منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	20,169	(45,277)	65,446	-	يعود سبب تحقق فائض عمليات التأمين الى اتباع الشركة سياسة ائتمانية متحفظة أدت الى تحسين نوعية العقود المكتتبه وتحسين أداء المحفظة التأمينية الناتج عن انخفاض صافي المطالبات المتكبدة لفرع تأمين المركبات بنسبة 17% و فرع التأمين الطبي بنسبة 40% وانخفاض تكاليف الاستحواد على وثائق التأمين وخصوصا لفرعي تأمين المركبات بنسبة 27% والتأمين الصحي بنسبة 30%.

- بتاريخ 31 ديسمبر 2015م قامت الشركة بإعادة تصنيف احتياطي المخاطر السارية واحتياطي عدم كفاية الأقساط والإحتياطيات الفنية الأخرى من حساب احتياطي المطالبات تحت التسوية ولم تعرضهم مستعملين في بنود مستقلة في قائمة المركز المالي ضمن مطلوبات عمليات التأمين. وقد تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام 2014 في قائمة المركز المالي لتتماشي مع ذلك.

- تم إعادة تبويب احتياطي المخاطر السارية واحتياطي عدم كفاية الأقساط والإحتياطيات الفنية الأخرى من حساب التغير في مخصص المطالبات تحت التسوية بقائمة دخل عمليات التأمين. لم يترتب على إعادة التبويب المشار إليه أي تأثير على العجز الناتج من عمليات التأمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014.

سابعاً: إيضاح لأي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية وتؤكد الشركة على عدم وجود فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لأعدادها وفقاً للمعايير الدولية مقارنة 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 عن 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 للشركة 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 تقررها 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 2015م.

الثاني عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم 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 وأقربائهم 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	الأسم	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 (ديرمابست) 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 (مفقلة) ويمثلها السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل (العضو المنتدب) / الرئيس التنفيذي)	6,149,000	%22.36	0	%0	6,149,000	%22.36
4-	السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي (عضو مجلس إدارة)	7000	%0.025	3000	42.85%	10,000	0.036%
5-	د. حمد محمد حمد العرينان (عضو مجلس إدارة)	1100	%0.004	0	%0	1100	%0.004
6-	شركة املاك الوطنية للخدمات الفندقية ويمثلها السيد / نايف سعود الطريري (عضو مجلس إدارة).	50,000	%0.18	0	%0	50,000	%0.18



0.0018%	500	90.9%	-5000	0.02%	5500	السيد / عبدالله مهنا المعيد (عضو مجلس إدارة)	-7
لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	السيد عباس عبدالقادر عبدالجليل (العضو المنتدب / 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 حسام عبدالعزيز القنص (الرئيس التنفيذي للعمليات)	-10
لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	السيد / أحمد نائل عمر (الرئيس التنفيذي للمالية)	-11
لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد	الأقارب	-12

الثالث عشر: الإقرارات

- 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 2015م.
- 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 2015م وسجل حضور كل اجتماع:

رقم	إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم 1 2015/2/11م	اجتماع رقم 2 2015/4/8م	اجتماع رقم 3 2015/4/22م	اجتماع رقم 4 2015/9/6م	اجتماع رقم 5 2015/11/24م	اجتماع رقم 6 2015/12/23م
1-	سليمان عبدالرحمن الصالح / رئيس المجلس	ح	ح	ح	ح	ح	ح
2-	سليمان حمد الدلاي / نائب رئيس المجلس	ح	ح	غ	ح	غ	ح
3-	عباس عبدالقادر عبد الجليل / العضو المنتدب	ح	ح	ح	ح	ح	ح
4-	عبد الله مهنا المعبيد	غ	ح	ح	ح	ح	ح
5-	عبد اللطيف عزمي عبد الهادي	ح	ح	ح	ح	ح	ح
6-	حمد محمد العوينان	ح	ح	ح	ح	ح	ح
7-	نايف سعود الظري	ح	ح	ح	ح	غ	ح

حضور= ح غياب= غ وكالة = و



الخامس عشر: إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

1. لا يوجد صفقات بين الشركة وطرف ذو علاقة خلال العام 2015 إلا فيما يتعلق بكونهم من ضمن قاعدة المؤمن لهم بعقود تأمين لدى الشركة.
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 وبحجم غير جوهري لتأمين ممتلكات ومصالح أعضاء مجلس الإدارة.
3. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض خلال السنة المالية 2015م.
4. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

السادس عشر: المدفوعات النظامية

- تم دفع مبلغ 2,270,832 ريال سعودي خلال العام 2015م عن الزكاة المستحقة عن عام 2014م.
- تم رصد ما قيمته 11,250,000 ريال سعودي خلال العام 2015م كإحتياطي زكاة مستحقة لعام 2015م والأعوام السابقة.
- تم دفع مبلغ 2,458,753 ريال سعودي خلال العام 2015م عن رسوم الاشراف لمجلس الضمان الصحي عن العام 2014.
- تم رصد مبلغ 662,321 ريال سعودي خلال العام 2015م كمبلغ مستحق عن رسوم الإشراف لمجلس الضمان الصحي عن العام 2015.
- تم دفع مبلغ 3,470,107 ريال سعودي عن ضرائب الإستقطاع المستحقة للعام 2015م ومبلغ 825,321 ريال سعودي عن ضرائب الإستقطاع المستحقة للعام 2014م.
- تم دفع مبلغ 4,231,581 ريال سعودي عن رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام 2015م.
- تم رصد مبلغ 4,025,485 ريال سعودي كمبلغ مستحق عن رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي عن عام 2015م.
- تم دفع مبلغ 2,559,164 ريال سعودي الى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية عن رواتب الموظفين خلال عام 2015م.



السابع عشر:

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

الثامن عشر: إقرارات

- تقرر الشركة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- تقرر الشركة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- تقرر 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 2015م.
- 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 التنفيذ.

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 الاعتبارية 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

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 ناقل، شركة منتجات التغليف.
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، شركة الوطنية للتأمين - اليمن.
3	السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل	العضو المنتدب	لا يوجد
4	السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي	عضو مجلس الإدارة	شركة مصنع الشفاء، شركة مصنع الطاقة الكامنة، شركة العناية الشاملة السعودية، شركة KBR عبدالهادي والمعيد للإستشارات، شركة المركز الحديث للتجارة والمقاولات، شركة عملاء عبدالهادي وخليفة الحواس للإستشارات، Lurgi Arabia.



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 الكيماوية 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 الدلالي
3		نايف سعود الطريبي
4	أعضاء مجلس إدارة تنفيذيين	عباس عبدالقادر عبدالجليل
5	أعضاء مجلس إدارة مستقلين	عبدالله عزمي عبدالهادي
6		عبدالله مهنا المعبيد
7		حمد محمد العرينان

الرابع والعشرون: لجان مجلس الإدارة

1- اللجنة التنفيذية:

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم العون لعضو مجلس الإدارة المنتدب 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 الدلالي - 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 الطريري - رئيس
- منصور عبدالرحمن العدوان - عضو
- خالد رشيد المحيبيد - عضو

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

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 التغيرات 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 (4) إجتماعات 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 الدلاي - عضو

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

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 التنفيذي للمالية ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات	أعضاء مجلس الإدارة			البيان
	مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي	
3,802,583	-	-	-	الرواتب والتعويضات
-	45,000	45,000	18,000	البدلات
6,345,205	360,000	420,000	120,000	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.

- تم فرض غرامة مالية على الشركة من قبل هيئة السوق المالية مقدارها (20.000) عشرون ألف ريال تنفيذاً لقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 2015/5/6 وذلك لمخالفة الشركة الفقرة (أ) من المادة الأربعين من قواعد التسجيل والإدراج والفقرة (9) من التعليمات الخاصة بإعلانات الشركات نتائجها المالية وذلك لإفصاح الشركة عن معلومة غير صحيحة في إعلانها المنشور في موقع شركة السوق المالية (تداول) عن نتائجها المالية الأولية للفترة المنتهية في 2014/9/30م في بند (ملاحظة أو تحفظ أو لفت أو إنتباه كما ورد في تقرير المراجع الخارجي) حيث ذكرت أن القوائم المالية معاد إصدارها والصحيح أن القوائم المالية الأولية لم يعاد إصدارها.
- تم فرض غرامة مالية على الشركة من قبل هيئة السوق المالية مقدارها (100.000) مائة ألف ريال تنفيذاً لقرار مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ 2015/5/20 وذلك لمخالفة الشركة الفقرة (أ) من المادة السادسة والأربعين من نظام السوق المالية والفقرة (أ) من المادة الحادية والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج لعدم إبلاغها الهيئة والجمهور في الوقت النظامي المحدد عن موافقة مجلس إدارتها على تعيين السيد عباس عبدالقادر محمد عبدالجليل عضواً منتدباً ورئيساً تنفيذياً للشركة.

السابع والعشرون: لا توجد خلال الفترة موضوع التقرير أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة للعضو المنتدب أو للمدير المالي.

الثامن والعشرون: المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2015م.

إختصاصات لجنة المراجعة وأهم قراراتها عام 2015:

انخرطت اللجنة منذ تقريرها السنوي الأخير إلى المجلس في 2014 في مباشرة جميع مجالات مسؤولياتها التي تشمل تقييم المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية والبيانات المالية المراجعة للشركة والتقارير المالية والسياسات والممارسات المحاسبية والمراجعة الخارجية والتقييم. كما قامت بجهود مكثفة في عام 2015 من أجل تطوير الرقابة والاشراف. ويمكن تلخيص هذه الجهود بالنقاط التالية:

- تم تحديث الاطار العام لعمل لجنة المراجعة من خلال إصدار دليل عمل لجنة المراجعة ، شمل تنظيم أعمال اللجنة، وتكوينها، ومتطلبات عضويتها، وتنفيذ مسؤوليتها. تلى إصدار دليل عمل لجنة المراجعة إصدار لائحة المراجعة الداخلية لهذا الدليل وقد شملت اللائحة تفصيلات دقيقة لجميع مواد الدليل بحيث أصبح لدينا نظام شامل لجميع أوجه الرقابة والاشراف اللازمة لتنظيم الشركة بشكل ملائم.



- مراجعة جميع التقارير الصادرة من إدارة المراجعة الداخلية وعملت على متابعة تنفيذ جميع التوصيات في جميع إدارات الشركة.
- عرضت اللجنة لائحة إدارة المراجعة الداخلية على مجلس الإدارة وتم اعتمادها.
- عرضت بعض المواضيع الجوهرية المتعلقة بنظام الرقابة الداخلية على مجلس الإدارة واقترحت إجراءات تصحيحية محددة بمنهجية المراجعة على أساس الخطر والتي تم تطبيقها بهدف التأكد من قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية.

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 منظم 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 الرقابية 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 لتقوم إدارة الشركة بتنفيذها، كما أسفرت نتائج المراجعة أيضاً عن وجود ملاحظات تتعلق بإدارة المخاطر حيث أوضحت أن إدارة المخاطر بحاجة إلى وضع أهداف استراتيجية محددة، ووضع ترتيبات منهجية لإدارة المخاطر وتطبيقها على المستوى التشغيلي باعتبارها جزءاً من عملية الأعمال، وقدمت كذلك ملاحظات متعلقة بإدارة التسويق والحاجة إلى وضع أهداف تسويقية محددة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية المعتمدة للشركة.



التاسع والعشرون: مدققي الحسابات الخارجيين

قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من كبرى شركات تدقيق الحسابات الخارجية وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام 2015 حيث تمت المفاضلة بين العروض المقدمة عن طريق إدارة 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 بإختيار السادة مكتب البسام والنمر ومكتب عبدالعزيز النعيم " لتدقيق حسابات الشركة للعام 2015، حيث إستكمل مدققي الحسابات الخارجيين المنتخبين من قبل الجمعية العمومية أعمالهم لعام 2015 بشكل كامل دون إستبدال لأي منهم خلال العام.

الخاتمة:

يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين لثقتهم الغالبة في الشركة والقائمين عليها كما يسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال الفترة موضوع التقرير.

عباس عبد القادر عبد الجليل
العضو المنتدب / الرئيس التنفيذي /

سليمان عبدالرحمن الصالح
رئيس مجلس الإدارة