

تقرير مجلس الإدارة  
**لشركة التأمين العربية التعاونية**  
للسنة المالية المنتهية في 31/12/2016م

A I C C



الكرام

السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسر مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") أن يقدم لكم فيما يلي تقرير عن نتائج أعمال الشركة وإنجازاتها والخطط والقرارات المهمة والإصلاحات وفقاً لقواعد التسجيل والإدراج ولائحة حوكمة الشركات ولائحة حوكمة شركات التأمين، والمرفق معه تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2016م.

### (١) نشاط الشركة:

شركة التأمين العربية التعاونية هي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم (٢٣) وتاريخ 15/03/1428هـ (الموافق 03/04/2007م) وقرار مجلس الوزراء رقم (٩٣) وتاريخ 14/03/1428هـ (الموافق 02/04/2007م). وهي تعمل بموجب السجل التجاري رقم 1010243302 الصادر من مدينة الرياض بتاريخ 18/01/1429هـ (الموافق 27/01/2008م). ويبلغ رأس مال الشركة مائتان وخمسة وستون مليون (265,000,000) ريال سعودي، مقسم إلى ستة وعشرون مليون وخمسة ألف (26,500,000) سهماً عاديًّا بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل وقد تم إدراج الأسهم في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 26/01/1429هـ (الموافق 04/02/2008م).

حصلت الشركة على تصريح مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ت م ن 15/06/14/2008 و تاريخ 14/06/2008 (الموافق 18/06/2008) بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية. وتم تجديد تصريح مزاولة النشاط بتاريخ 13/04/2014م لمدة ثلاثة سنوات تبدأ بتاريخ 13/06/1435هـ وتنتهي بتاريخ 12/06/1438هـ، وتم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعديل النشاط بناءً على طلب الشركة بحيث يكون مقتضياً على ممارسة نشاط التأمين وذلك بموجب الخطاب رقم 351000076885 وتاريخ 14/06/1435هـ الموافق 14/04/2014م. وتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والادخار.

وفقاً للمادة الثالثة من النظام الأساسي للشركة الذي نصت على أن غرض الشركة : "هو القيام، وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد الصاربة في المملكة العربية السعودية، بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها، سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها، وأن تقوم بعمليات تحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بوساطتها مباشرة أو بوساطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى. ويجوز للشركة أن تمتلك أو أن تكون لها مصلحة أو تشارك بأي وجه من الوجوه مع الهيئات التي تزول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو الأعمال المالية أو التي تعاوننا على تحقيق غرضها أو أن تتجهها فيها أو تشتريها وتبادر الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها".



## ملخص الأنشطة التأمينية:

التأمين الصحي	هـ	التأمين على المركبات	ا
التأمين الهندسي	وـ	التأمين على الممتلكات	بـ
تأمين الحماية والإدخار	زـ	تأمين الحوادث العامة	جـ
تأمينات أخرى	حـ	التأمين البحري	دـ

## فروع الشركة:

تعمل الشركة من خلال المركز الرئيسي وفروعها المرخصة، والمنتشرة في مناطق مختلفة من المملكة العربية السعودية وهي على الشكل التالي:

## أ- المركز الرئيسي:

طريق الملك عبد العزيز ، مركز بن طامي.	الرياض
رقم الهاتف: 011-2153360	
الفاكس: 011-2153197	
ص. ب 286555 11323	
<a href="http://www.aicc.com.sa">الموقع الإلكتروني:</a>	

## ب- فروع المنطقة الوسطى:

فرع الرياض	طريق الملك عبد العزيز ، مركز بن طامي.
------------	---------------------------------------

## ج- فروع المنطقة الغربية:

شارع حائل ، مركز الأمل بلازا.	جدة (2)	شارع التحلية، بناية السلام.	جدة (1)
الطائف مول - الدور الثاني	خميس مشيط	طريق الملك فهد، بناية التسهيل.	الطائف

الرصيفية، طريق الدائري الثالث، برج السلوى بجانب الدفاع المدني.

مكة المكرمة

## د- فروع المنطقة الشرقية:

شارع الثريات، برج الملحم	الهفوف	الشارع الأول، برج الدبل.	الدمام
--------------------------	--------	--------------------------	--------

هـ- كما يوجد لدى الشركة عدة نقاط بيع منتشرة في أنحاء المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى أنها تعامل من خلال وكيل معتمد لديها.



## (2) التطورات والقرارات الهامة خلال عام 2016م:

لقد كانت السنة المالية 2016م السنة الثامنة لبدء عمليات الشركة، وفيما يلي أهم القرارات والتطورات الهامة والإجراءات المتخذة خلال العام المالي 2016م:

### ➤ نخفيض رأس مال الشركة :

بلغ رأس مال الشركة عند التأسيس مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي مقسم إلى عشرين مليون (20,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل. وقد اكتتب المساهمون المؤسسين بعدد اثنى عشر مليون (12,000,000) سهم (%60) من إجمالي أسهم الشركة ودفعوا قيمتها بالكامل، وقد تم طرح الأسهم المتبقية والبالغة ثمانية ملايين (8,000,000) سهم (%40) للاكتتاب العام الذي تم في الفترة من تاريخ 15/10/1428هـ (الموافق 27/10/2007م) إلى 22/10/1428هـ (الموافق 03/11/2007م) بسعر اكتتاب بلغ عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد.

وقد تمت زيادة رأس مال الشركة بتاريخ 15/07/1436هـ (الموافق 04/05/2015م) بمبلغ مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي والتي تمثل عشرون مليون (20,000,000) سهم عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، ليصبح رأس مال الشركة أربعين مليون (400,000,000) ريال سعودي مقسم إلى أربعين مليون (40,000,000) سهم عادي، تبلغ القيمة الاسمية للسهم الواحد عشرة (10) ريالات سعودية.

اما فيما يتعلق بتطورات استخدام المتحصلات من إصدار أسهم حقوق الأولوية الذي تم خلال الفترة من 14-04-2015 الى 28-04-2015 كالتالي:

1- الاستخدام الفعلي للمتحصلات حتى نهاية 19/04/2016 مقارنة بما تم الإفصاح عنه في نشرة الإصدار لأسهم حقوق الأولوية:  
أ-بلغ الإجمالي المتاح من زيادة رأس المال 200,000,000 ريال سعودي .

ب-بلغ إجمالي المصروف المباشر وغير المباشر الخاصة بزيادة رأس المال مبلغ وقدره 7,968,649 ريال سعودي .  
ج-بلغ الصافي المتاح من زيادة رأس المال 192,031,351 ريال سعودي .

د- تم استخدام مبلغ 20,000,000 ريال سعودي كزيادة في الوديعة النظامية وذلك بما يتاسب مع زيادة رأس المال .

ه- تم استخدامباقي البالغ 172,031,351 ريال سعودي للإبقاء بمتطلبات هامش الملاعة المالية وتم استثماره على النحو التالي:  
-الاستثمار في ودائع بنكية وصناديق استثمارية قصيرة الأجل 100,031,351 ريال سعودي .

-الاستثمار في سندات واستثمارات طويلة الأجل بمبلغ 50,000,000 ريال سعودي .

-الاستثمار في أسهم مدرجة وأوعية استثمارية أخرى بمبلغ 22,000,000 ريال سعودي .

2- الانحرافات في استخدام الفعلي للمتحصلات عن ما سبق الإفصاح عنه في نشرة الإصدار لأسهم حقوق الأولوية وأسباب ومبررات الانحرافات:

أ- فرق بمبلغ 31,351 ريال سعودي في المصروف المتعلقة بزيادة رأس المال، حيث كانت التكلفة التقديرية للمصروف الخاصة بزيادة رأس المال مبلغ 8,000,000 ريال سعودي كما ورد في نشرة الإصدار. ويعود هذا الفرق إلى أن المبالغ الفعلية للمصروف كانت أقل من التقديرات الأولية.

ب- فرق بمبلغ 31,351 ريال سعودي في الاستثمار في ودائع بنكية وصناديق استثمارية قصيرة الأجل حيث كان المبلغ المقدر 100,000,000 ريال سعودي ويعد هذا الفرق إلى إعادة استثمار المبلغ الموفر من المصروف الخاص بزيادة رأس المال كما هو موضح في البند 2.أ.



وكما تم الإشارة له سابقاً بتقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م بأنه بتاريخ 23/01/1437هـ (الموافق 05/11/2015) أوصى المجلس بتخفيض رأس مال الشركة من اربعين مليون (400,000,000) ريال سعودي إلى مائتين و خمسة و ستون مليون (265,000,000) ريال سعودي، وبالتالي تخفيض عدد أسهم الشركة من اربعون مليون سهم (40,000,000) إلى ستة و عشرون مليون و خمسمائة ألف سهم (26,500,000) عن طريق إلغاء ثلاثة عشر مليون و خمسمائة ألف (13,500,000) سهم وبنسبة تخفيض في رأس المال مقدارها (33.75%) تقريباً، وبمعدل تخفيض سهم واحد عن كل (2.96) سهم تقريباً. وذلك بعد الحصول على المواقف النظمية الازمة والجمعية العامة غير العادية.

والجدير بالذكر أن الأسباب الرئيسية التي أدت إلى توصية مجلس إدارة الشركة بتخفيض رأس مالها إلى:

- شطب خسائر الشركة المتراكمة سوف يمكن الشركة من توزيع أرباح على مساهميها في المستقبل.
- تحسين العائد على السهم عند تحقيق الارباح.
- الاستعداد للحصول على تصنيف ائتماني مرضي.
- تخفيض الوديعة النظامية واستثمار الفائض.
- مساعدة الشركة على تحقيق خطة أعمالها.

وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تخفيض رأس مال الشركة بموجب الخطاب رقم 371000052477 وتاريخ 06/05/1437هـ (الموافق 15/02/2016). كما حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية على تخفيض رأس مال الشركة بتاريخ 26/07/1437هـ (الموافق 03/05/2016)، وقد تم الإعلان عن هذه الموافقة على موقع هيئة السوق المالية وموقع السوق المالية السعودية بتاريخ 26/07/1437هـ (الموافق 03/05/2016).

قامت الشركة بالدعوة للجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) بتاريخ 14/10/1437هـ (الموافق 20/07/2016) و تم الإعلان عن هذه الدعوة على موقع السوق المالية السعودية «تداول» بتاريخ 14/10/1437هـ (الموافق 07/07/2016) وعقدت الجمعية إجتماعها بتاريخ 14/10/2016/08/02 الموافق 1437/10/28هـ في المقر الرئيسي للشركة في مدينة الرياض، حيث كانت نتائج التصويت على جدول أعمال الجمعية كالتالي :

اولاً: الموافقة على توصية مجلس الإدارة بتخفيض رأس المال على النحو التالي :

1. تخفيض رأس المال من 400,000,000 ريال إلى 265,000,000 ريال.
2. نسبة التخفيض في رأس المال %33.75.
3. انخفاض عدد الأسهم من 40,000,000 سهم إلى 26,500,000 سهم.

4. يكون قرار نفاذ التخفيض للمساهمين المسجلين بسجلات الشركة لدى مركز الإيداع للأوراق المالية (تداول) بنهاية تداول يوم الجمعة العامة غير العادية .

5. تخفيض رأس المال يتم عن طريق إلغاء 13,500,000 سهم، أي بمعدل تخفيض سهم واحد عن كل 2.96 سهم تقريباً.
6. إطفاء معظم الخسائر المتراكمة على الشركة كما في 30/09/2015م وذلك بقيمة الأسهم الملغاة.
7. لا يوجد أي تأثير من تخفيض رأس مال الشركة على التزاماتها المالية.

ثانياً: الموافقة على تعديل المادة السابعة من النظام الأساسي للشركة بما يتناسب مع تخفيض رأس المال.

ثالثاً: الموافقة على تعديل المادة الثامنة من النظام الأساسي للشركة بما يتناسب مع تخفيض رأس المال.



► **إيداع المبالغ العائدة من بيع كسور الأسهم الناتجة عن تخفيف رأس مال الشركة في حسابات المساهمين المستحقين**

بتاريخ 28/11/1437هـ الموافق 31/08/2016م أعلنت الشركة عن الانتهاء من بيع كسور الأسهم الناتجة عن تخفيف رأس مال الشركة بناء على موافقة الجمعية العامة غير العادية والتي انعقدت بتاريخ 02/08/2016م، وذلك على النحو التالي:

1- تم الانتهاء من عملية بيع كسور الأسهم بتاريخ 21/08/2016م.

2- عدد الأسهم المباعة بلغ 16,812 سهم.

3- بلغ العائد من عملية بيع كسور الأسهم 191,752 ريال.

4- بلغ متوسط سعر البيع لكل سهم من الأسهم المبيعة 11.41 ريال تقريباً.

وتم البدء في تاريخ 01/09/2016م في عملية إيداع المبالغ العائدة من بيع كسور الأسهم في حسابات المساهمين

► **استقالة عضو مجلس إدارة وتعيين عضو مجلس إدارة:**

بتاريخ 04/06/1437هـ الموافق 13/03/2016م أعلنت الشركة عن استقالة الأستاذ محمد سعد صبحي خباز (غير تنفيذي) من عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 13-03-2016م وذلك لظروفه الخاصة، وقد تم قبولها من قبل مجلس الإدارة بنفس التاريخ.

بتاريخ 13/07/1437هـ الموافق 20/04/2016م أعلنت الشركة عن قرار مجلس إدارتها في إجتماعه المنعقد بتاريخ 20/04/2016م بتعيين

الأستاذ أحمد بن سليمان الجاسر كعضو مجلس إدارة (مستقل) بدلاً عن العضو المستقيل الأستاذ محمد سعد صبحي خباز بتاريخ 13/03/2016م لإكمال دورة المجلس التي تنتهي بتاريخ 31/12/2016م، وقد وافقة الجمعية المنعقدة بتاريخ 26/08/2016هـ الموافق

2016/06/02 على هذا التعيين

► **الجمعية العامة العادية:**

عقدت الجمعية العامة العادية للشركة (الاجتماع الثاني) بتاريخ 26-08-1437 الموافق 02-06-2016 و كانت نتائجها على النحو التالي: أولاً: الموافقة على القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015م.

ثانياً: الموافقة على ماورد بتقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2015م

ثالثاً: الموافقة على تقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2015م.

رابعاً: الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية 2015 .

خامساً: الموافقة على إعادة تعيين مراقبي حسابات الشركة للسنة المالية 2016م، من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة و ذلك لمراجعة القوائم المالية وتحديد أتعابهما وهم الدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه بالتعاون مع جرانت ثورنتون و اليسام والنمر بالتعاون مع PKF العالمية.

سادساً: الموافقة على الأعمال والعقود (وثائق تأمين) والتي سوف تتم بين الشركة و أطراف ذات علاقة لعام 2016م وفقاً لأحكام وشروط وثائق التأمين المعتمدة ودون أسعار أو خدمات تفضيلية والمحددة مدتتها بسنة وهي:

(أ) الموافقة على تعاملات الشركة مع الشركة العربية للتموين (استرا) - وثائق تأمين - لعام 2016م، علماً بأن التعاملات لعام 2015 كانت قيمتها 187,764 ريال سعودي ممثلة في مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية بعضو مجلس الإدارة الأستاذ غسان عقيل .

(ب) الموافقة على تعاملات الشركة مع شركة عبداللهي القحطاني - وثائق تأمين - لعام 2016م، علماً بأن التعاملات لعام 2015 كانت قيمتها 5,559,484 ريال سعودي، والعضو صاحب العلاقة رئيس مجلس الإدارة الأستاذ عبدالعزيز بن عبداللهي القحطاني .

(ج) الموافقة على تعاملات الشركة مع الأستاذ عبدالعزيز بن عبداللهي القحطاني (رئيس مجلس الإدارة) - وثائق تأمين - لعام 2016م علماً بأن التعاملات لعام 2015 كانت قيمتها 33,936 ريال سعودي .

(د) الموافقة على تعاملات الشركة مع الأستاذ غسان عقيل (عضو مجلس الإدارة) - وثائق تأمين - لعام 2016م، علماً بأن التعاملات لعام 2015 كانت قيمتها 24,733 ريال سعودي .



(ه) الموافقة على تعاملات الشركة مع الأستاذ عبدالعزيز بن صالح العمير (عضو مجلس الإدارة) - وثائق تأمين - والتي سوف تتم لعام 2016 .

(و) الموافقة على تعاملات الشركة مع الأستاذ أحمد بن سليمان الجاسر (عضو مجلس الإدارة) - وثائق تأمين - والتي سوف تتم لعام 2016 .

(ز) الموافقة على تعاملات الشركة مع الأستاذ فايز بن حمود بن معجل الفرج (عضو مجلس الإدارة) - وثائق تأمين - والتي سوف تتم لعام 2016 .

(ح) الموافقة على تعاملات الشركة مع الأستاذ محمد سعد صبحي خباز (عضو مجلس الإدارة - المدير العام) - وثائق تأمين - علماً بأن التعاملات لعام 2015 كانت قيمتها 2,958 ريال سعودي .

سابعاً: الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ أحمد بن سليمان الجاسر عضواً في مجلس الإدارة بدلاً عن الأستاذ محمد سعد صبحي خباز الذي قدم استقالته من مجلس الإدارة بتاريخ 13/03/2016م، لإكمال المدة المتبقية للدورة الحالية للمجلس والتي تنتهي بتاريخ 31/12/2016م.

#### ► تأهيل الشركة من مجلس الضمان الصحي التعاوني:

حصلت الشركة على تجديد تأهيلها من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة تنتهي بتاريخ 13/08/1438هـ وذلك بموجب خطاب الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي التعاوني رقم 3531/1543 المؤرخ بتاريخ 19/08/1437هـ.

#### ► موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بعملية البيع الإلكتروني على موقع الشركة لبعض من المنتجات:

حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطاب رقم 371000123266 المؤرخ في 28/11/1437هـ للقيام بعمليات البيع الإلكتروني على موقع الشركة على الإنترنت وذلك لبيع المنتجات التأمينية التالية: 1-تأمين المركبات (ضد الغير، شامل). 2- التأمين الطبي للأفراد والعائلة. 3-تأمين السفر: تأشيرة الزيارة 4-تأمين ضد أخطاء المهن الطبية. 5-تأمين الحوادث الشخصية. 6-تأمين السفر: رحلات خارجية.

#### ► موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي النهائية على منتجات الشركة:

حصلت الشركة على موافقة المؤسسة النهائية بتاريخ 27/02/1438هـ الموافق 27/11/2016م على المنتجات التالية:

(1) وثيقة التأمين على الغلايات والمراجل.

(2) وثيقة تأمين جميع أخطار المقاولين.

(3) وثيقة تأمين معدات وأدوات المقاولين.

(4) وثيقة تأمين تلف المخزون نتيجة توقف التبريد.

(5) وثيقة تأمين على الأجهزة الإلكترونية.

(6) وثيقة تأمين جميع أخطار التركيب.

(7) وثيقة تأمين للأعطال الميكانيكية والكهربائية.

(8) وثيقة تأمين المقتنيات الثمينة.



#### ► تطوير وتدريب الموظفين:

استمراراً لخطة مجلس إدارة الشركة ممثلاً في إدارة الموارد البشرية في تنمية رأس المال البشري الوطني، قامت إدارة الشركة خلال العام 2016م بتوفير دورات تدريبية متخصصة لمنسوبيها السعوديين في مجالات مختلفة والتي على رأسها القيادية سعياً منها لتأهيلهم للمناصب القيادية والإشرافية، والجدير بالذكر أن نسبة السعوديين في المناصب القيادية بالشركة بلغت 60% وسوف يتم زيارتها تباعاً بمشيئة الله. كما عملت الشركة على تحسين بيئة العمل وسعت لاستقطاب وتوظيف كوادر سعودية مؤهلة بمختلف الدرجات الوظيفية في الشركة إيماناً من مجلس الإدارة بأن العنصر البشري السعودي ركيزة في التنمية الوطنية.

#### ► اتفاقيات إعادة التأمين

خلال عام 2016م قامت الشركة بتجديد وتوقيع اتفاقيات إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية رائدة بتصنيف دولي يتراوح بين A+ و A.

#### ► اتفاقيات وساطة التأمين

قامت الشركة خلال عام 2016م بتوقيع اتفاقيات مع شركات وساطة تأمين معتمدة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بهدف توسيع قاعدة عملاء الشركة.

#### ► لائحة حوكمة الشركة الداخلية بما يتوافق مع متطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي:

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 22/10/2015م لائحة حوكمة شركات التأمين، وقام مجلس الإدارة بتطوير اللائحة الداخلية لحوكمة الشركة بما يتوافق مع متطلبات هذه اللائحة خلال المدة النظامية المحددة. وقد وافقت الجمعية العامة لمساهمي الشركة والمعنقة بتاريخ 26/08/2016م الموافق 1437/08/02 على لائحة حوكمة الشركة الداخلية تطبيقاً لأحكام لائحة حوكمة شركات التأمين بما يتوافق مع المتطلبات النظامية.

#### ► تعيين مدير عام للشركة

أصدر مجلس الإدارة بتاريخ 29/11/2016م الموافق 1438/02/29هـ قراراً بالتمرير بالموافقة على تعيين الأستاذ عمار محمد هاني حلوي مديرًا عاماً للشركة اعتباراً من تاريخ 29/11/2016م. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1996م، وكذلك درجة البكالوريوس في المحاسبة من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1995م، وحاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد من جمعية المحاسبين القانونيين في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1999، وشهادة محلل مالي معتمد في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2004، شغل العديد من المناصب منها منصب المدير العام المكلف في الشركة منذ 08/11/2015م حتى 29/11/2016م ، وكما عمل في منصب نائب المدير العام للمالية في الشركة منذ عام 2009، وقبل انضمامه للشركة عمل في مجال تدقيق الحسابات في الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة الأردنية الهاشمية، ولدي عمار حلوي 19 سنة من الخبرة في مجالات الخدمات المالية والتأمين.



## ▷ انتخاب مجلس الإدارة للدورة الرابعة:

بتاريخ 1437/12/06هـ الموافق 09/07/2016م أعلنت الشركة عن فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة للسنوات الثلاث القادمة والتي تبدأ اعتباراً من 01/01/2017م وتنتهي في 31/12/2019م، و بتاريخ 29-03-1438هـ الموافق 28-12-2016م انعقدت الجمعية العادية غير العادية (الاجتماع الثاني) والمتضمنة انتخاب اعضاء مجلس إدارة الشركة للدورة الرابعة وقد كانت نتائج التصويت على جدول أعمال الجمعية على النحو التالي:

أولاً: الموافقة على تعديل المادة (13) الثالثة عشر من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بتخفيض عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة من (11) احدى عشر عضو إلى (7) سبعة أعضاء.

ثانياً: انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الرابعة، وقد فازت التالية أسماؤهم بالتصويت التراكمي وفق المادة (13) الثالثة عشر من النظام الأساس للشركة والتي تم تعديلها في البند الأول من بنود الجمعية حيث يصبح عدد أعضاء المجلس (7) و هم :

(1)الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالهادي الجصعي القحطاني . - مستقل -

(2)الأستاذ أحمد بن سليمان الجاسر . - مستقل -

(3)الأستاذ عبدالعزيز بن صالح العمير . - مستقل -

(4)الدكتور عبدالرحمن بن محمد العنقيري. - مستقل -

(5)الأستاذ غسان إبراهيم عقيل . - غير تنفيذي - ممثلاً عن الشركة العربية للتمويل والتجارة - السعودية

(6)الأستاذ منير بطرس معشر . - غير تنفيذي - ممثلاً عن الشركة العربية ش.م.ل (شركة قابضة) (لبنان)

(7)الأستاذ عثمان محمد علي بدير . - غير تنفيذي - ممثلاً عن شركة التأمين الأردنية م.ع.م (الأردن)

## (3) الخطط والتوقعات المستقبلية:

سوف تستمر الشركة بالتركيز على نوعية الإنتاج لا على كميته وبأسعار مناسبة مدروسة من قبل الخبير الإكتواري للتسعير المتواافق مع متطلبات مؤسسة النقد واللوائح التنظيمية ذات الصلة، كما ستستمر الشركة في تركيزها على بيع المنتجات التأمينية غير الإلزامية والتي عادة ما تكون ذات هامش ربح أعلى مع استمرار عملها حيال المنتجات الإلزامية.

وتعمل الشركة حالياً على تنفيذ تعليمات الإكتتاب لتأمين المركبات الصادرة مؤخراً عن مؤسسة النقد العربي السعودي المتضمنة منح خصم عدم وجود مطالبات على القسط المعتمد من الخبير الإكتواري لتأمين المركبات وذلك على عدة مراحل بعد إستكمال الإجراءات النظامية المتعلقة بذلك.

و الجدير بالذكر أن الشركة حصلت على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطاب رقم 371000123266 المؤرخ في 28/11/1437هـ على خطة الشركة للقيام بعمليات البيع الإلكتروني لبعض المنتجات التأمينية على الموقع الإلكتروني للشركة، وسوف تكون متاحة للعملاء خلال النصف الأول من العام 2017.

وتنق الشركة بأن أهم عناصر نجاحها هو الاستثمار في الكوادر الوطنية وسوف تعمل على تدريبهم وتأهيلهم للوصول إلى المناصب القيادية والإشرافية بالشركة حتى يتم زيادة نسبة التوطين.

وتتجدر الإشارة الى أن قطاع التأمين لا يزال يواجه عدة تحديات ومخاطر، إلا أنه وعلى الرغم من تلك التحديات فإن الشركة تثق تماماً بالجهات التنظيمية والرقابية ويسعى لها الدائم إلى تطوير وتنظيم سوق التأمين بما يواكب احتياجات واحتياجات العملاء ومصلحة المساهمين، كما أن إسم الشركة المعروف في المنطقة ودعم شركائها المؤسسين، يعتبر ميزة تنافسية للشركة للتقليل من أثر التحديات بمختلف أنواعها.



#### 4) المخاطر التي قد تواجه الشركة وتقييمها وطريقة التعامل معها :

تتبع الشركة سياسات لإدارة وقياس ومراقبة المخاطر تخضع للائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحة إدارة المخاطر بحيث يتم تقييم وتحديث تلك السياسات بشكل دوري، وبطبيعة نشاط الشركة فإنها تتعرض لمخاطر إعتيادية، وتعمل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر على مراجعة وتقييم جميع المخاطر التي تنشأ عن أنشطة وأعمال الشركة وتقوم ببحث نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا ولجنة المراجعة ولجنة المخاطر، وتقدم تقرير بالنتائج بما يتوافق مع المعايير والمتطلبات النظامية بالإضافة إلى أساليب معالجتها والتوصية بشأنها إلى مجلس الإدارة، وفيما يلي أهم المخاطر - على سبيل المثال لا الحصر - والتي قد تواجهها الشركة:

- مخاطر المنافسة الشديدة في أسعار بعض المنتجات التأمينية.
- المخاطر الاقتصادية والسياسية لشركات إعادة التأمين .
- مخاطر الإنقاذ.
- مخاطر التسرب الوظيفي.
- مخاطر الأعطال التي قد تواجه الأنظمة في تفريغ المعلومات.
- مخاطر الظروف السياسية الإقليمية وأثرها على عقود التأمين.
- مخاطر أوضاع الأسواق المالية وتأثيرها على العائد الاستثماري للشركة.
- مخاطر الكوارث غير المتوقعة وأثرها على المطالبات التأمينية.
- مخاطر البيئة القانونية والتقاضي.
- مخاطر عدم التقيد بأنظمة الجهات الرقابية.

#### 5) تقييم إستراتيجية الشركة ووضعها من الناحية المالية:

تعمل الشركة على تنفيذ إستراتيجيتها المتمثلة بالسعى إلى النمو وتحقيق العوائد للمساهمين والتي انعكست أيضاً على النتائج المالية للعام 2016 والمتمثلة بتحقيق صافي أرباح تقدر بـ 8.4 مليون ريال مقارنة بخسائر بلغت 10.4 مليون ريال للعام 2015.

هذا وقد ساهم تخفيض رأس مال الشركة عن طريق إلغاء عدد 13.5 مليون سهم وشطب مبلغ 135 مليون ريال من الخسائر المتراكمة في تحفيز الشركة للمضي قدمًا في تحقيق الأهداف التي أنشأت من أجلها.

إضافة لما سبق ذكره تعمل الشركة على تنفيذ الإستراتيجية عبر تطوير أعمالها وتحسين الخدمات المقدمة للعملاء واستحداث وتطوير منتجات تأمينية تلبي متطلباتهم، وكما تؤمن الشركة بأن الانتشار الجيوغرافي الواسع عن طريق افتتاح مراكز بيع متعددة توفر خدمات التأمين في كافة أرجاء المملكة العربية السعودية من شأنه جذب عملاء جدد.



## 6) جدول يبين أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها لآخر خمس سنوات 2012-2016

2016	2015	2014	2013	2012	قائمة المركز المالي
ألف ريال سعودي					موجودات عمليات التأمين
64,945	90,453	92,589	79,290	199,938	نقدية وشبه نقدية
41,523	15,356	25,278	45,867	54,619	ودائع لأجل
				129,399	استثمارات متاحة للبيع
26,467	30,717	22,622	15,078	15,078	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
126,828	197,432	181,983	177,607	289,650	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة صافي
60,950	112,826	93,953	107,445	63,984	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
79,140	129,252	195,007	255,736	311,442	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
14,367	21,603	21,194	16,905	25,501	تكاليف اكتتاب مذكرة
13,206	11,902	9,203	10,327	10,102	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
			2,239	17,375	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
5,039	4,734	6,605	6,860	6,647	ممتلكات ومعدات ، صافي
83,345	114,958	117,918	112,692	7,224	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
515,810	729,232	766,353	830,046	1,130,959	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
95,089	33,537	12,641	33,747	13,689	نقدية وشبه نقدية
122,439	168,811	79,260	69,241	87,945	ودائع لأجل
1,158	1,037	2,595	1,673	2,305	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
1,488	806				عوائد استثمار الوديعة النظامية
48,667	90,221	50,805	35,563	34,906	استثمارات متاحة للبيع
25,905	23,905	19,645	19,645	19,645	استثمارات مقتناء حتى تاريخ الاستحقاق
					مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
40,000	40,000	20,000	20,000	20,000	وديعة نظامية
334,745	358,317	184,947	179,868	178,490	مجموع موجودات المساهمين
850,555	1,087,549	951,300	1,009,915	1,309,449	مجموع الموجودات
2016	2015	2014	2013	2012	مطلوبات عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					مطلوبات عمليات التأمين
45,798	33,757	33,718	51,007	318,249	نهم دائنة
36,814	88,257	67,950	69,663	18,369	نهم معيدي التأمين
36,032	43,193	29,595	26,742	31,613	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
5,879	9,336	8,872	12,604	11,992	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
195,889	295,292	311,912	295,283	322,248	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
186,242	249,439	304,558	365,896	419,799	إجمالي مطالبات تحت التسوية
7,064	6,107	6,222	6,120	4,279	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
328	1,120	796			مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة



					مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
514,048	726,501	763,622	827,315	1,126,548	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					فائض عمليات التأمين
1,762	2,731	2,731	2,731	2,731	توزيعات الفائض المستحقة
				1,680	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
515,810	729,232	766,353	830,046	1,130,959	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
					مطلوبات حقوق المساهمين
					مطلوبات المساهمين
143	514	1,002	1,278	1,397	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
1,488	806				عوائد استثمار الوديعة النظامية الموزجة
5,479	4,284	2,470	1,859	2,750	زكاة وضربيبة دخل مستحقة
83,345	114,958	117,918	112,692	7,224	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
90,454	120,562	121,390	115,828	11,372	مجموع مطلوبات المساهمين
					حقوق المساهمين
265,000	400,000	200,000	200,000	200,000	رأس المال
(15,494)	(157,441)	(136,312)	(136,726)	(33,395)	خسائر متراكمة
(5,215)	(4,804)	(132)	766	513	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
244,291	237,755	63,556	64,040	167,118	مجموع حقوق المساهمين
334,745	358,317	184,947	179,868	178,490	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
850,555	1,087,549	951,300	1,009,915	1,309,449	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

2016	2015	2014	2013	2012	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكם
ألف ريال سعودي					
419,101	653,947	644,235	586,327	653,945	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(125,764)	(261,233)	(190,789)	(199,780)	(148,606)	بخصم : أقساط إعادة التأمين الصادرة
(11,286)	(14,106)	(10,508)	(8,922)	(7,029)	أقساط تأمين فائض الخسارة
282,051	378,608	442,937	377,625	498,311	صافي القساط التأمين المكتسبة
47,527	35,492	(30,120)	70,426	(89,855)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
329,578	414,101	412,817	448,051	408,456	صافي القساط التأمين المكتسبة
(347,436)	(507,273)	(593,363)	(607,227)	(776,370)	إجمالي المطالبات المدفوعة
121,987	191,429	268,167	147,141	478,981	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
13,085	(10,636)	609	(1,803)	(18,064)	التغير في المطالبات تحت القصوية ، صافي
(212,364)	(326,480)	(324,587)	(461,889)	(315,452)	صافي المطالبات المكتسبة
(37,392)	(47,551)	(41,078)	(52,063)	(54,184)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
27,194	28,166	37,177	29,369	26,181	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
107,016	68,235	84,329	(36,533)	65,000	صافي نتائج الاكتتاب
(106,931)	(87,364)	(94,003)	(87,925)	(82,726)	مصاريف عمومية وإدارية
	191	(1,411)		6,343	إيرادات / مصاريف تأمين أخرى
3,148	3,003	1,905	7,691	3,028	إيرادات استثمارات وأخرى



3,232	(15,935)	(9,179)	(116,767)	(8,354)	فائض (عجز) عمليات التأمين
(2,909)	15,935	9,179	116,767	8,354	حصة المساهمين من (الفائض) العجز

2016	2015	2014	2013	2012	قائمة عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي					
2,909	(15,935)	(9,179)	(116,767)	(8,354)	حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين
1,339	143	7,039	11,153	3,210	ارباح بيع استثمارات متاحة للبيع
7,901	6,759	5,334	5,211	3,569	دخل عمولات
(2,453)					اعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع
(1,249)	(1,377)	(1,280)	(1,428)	(1,284)	مصاريف عمومية وإدارية
8,447	(10,410)	1,914	(101,832)	(2,859)	صافي دخل / خسارة السنة
0.32	(0.39)	0.1	(5.1)	(0.1)	ربح / خسارة السهم للسنة (ريال سعودي)

(6) فيما يلي نتائج القطاعات التشغيلية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2016 م:

بالألف ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016				للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
المجموع	الأخرى	المركيبات	التأمين الصحي	نتائج عمليات التأمين
419,101	82,348	180,034	156,719	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(125,764)	(66,744)	(101)	(58,919)	بخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
(11,286)	(2,687)	(8,599)	0	أقساط تأمين فائض الخسارة
282,051	12,917	171,334	97,800	صافي أقساط التأمين المكتسبة
47,527	4,469	26,322	16,736	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي
329,578	17,387	197,656	114,535	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(347,436)	(43,592)	(186,704)	(117,140)	إجمالي المطالبات المدفوعة
121,987	36,304	15,955	69,728	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
13,085	421	3,915	8,749	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(212,364)	(6,867)	(166,833)	(38,664)	صافي المطالبات المكتسبة
(37,392)	(6,226)	(12,730)	(18,436)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
27,194	18,903	513	7,778	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
107,016	23,197	18,606	65,213	صافي نتائج الافتتاب
(106,931)				مصاريف عمومية و إدارية
3,148				إيرادات استثمارات وأخرى
3,232				فائض عمليات التأمين

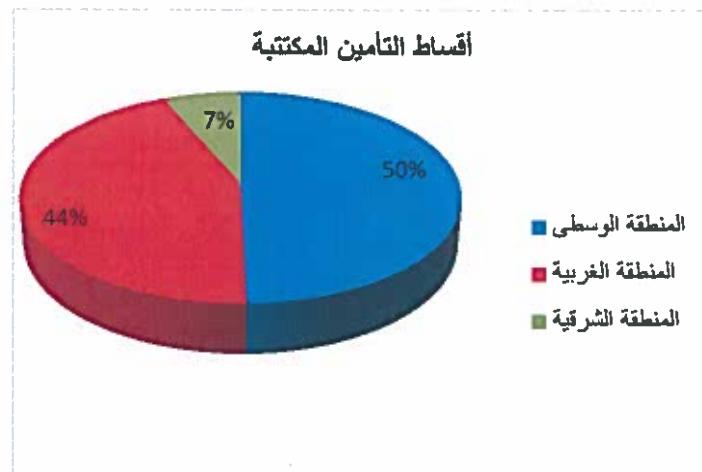


## (6-ج) المؤشرات المالية

فيما يلي إستعراض تحليلي للنتائج العام 2016:

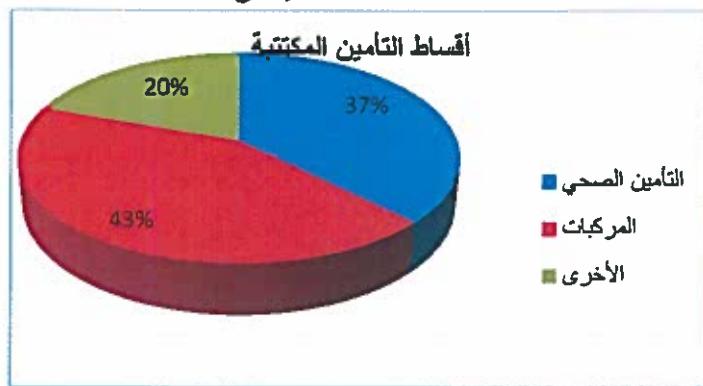
- 1- بلغ صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل 8,447 ألف ريال، مقابل صافي خسارة قبل الضريبة والزكاة 10,410 ألف ريال للعام السابق.
- 2- بلغ ربح السهم 0.32 ريال، مقابل خسارة 0.39 ريال للعام السابق، تم إحتساب ربحية السهم للفترة الحالية وإعادة إحتساب خسارة السهم لأغراض المقارنة للعام السابق على المتوسط المرجح والذي بلغ 26,500 ألف سهم علماً بأنه تم إحتساب ربحية/خسارة السهم قبل الزكاة وضريبة الدخل.
- 3- بلغ فائض عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد إستثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 85 ألف ريال، مقابل عجز 18,938 ألف ريال للعام ، يعود تحقق الفائض إلى تحسن نتائج الإكتتاب بشكل عام و خاصة في قطاع التأمين الصحي.
- 4- بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 419,101 ألف ريال، مقابل 653,947 ألف ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 35.9 %. وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 282,051 ألف ريال، مقابل 378,608 ألف ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 25.5 %.
- 5- بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة 329,578 ألف مقابل 414,101 ألف ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 20.4 %.
- 6- بلغ صافي المطالبات المتحملة خلال العام 212,364 ألف ريال، مقابل 326,480 ألف ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 35 %.
- 7- بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام 3,148 ألف ريال، مقابل 3,003 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 4.8 %. وبلغ صافي أرباح إستثمارات أموال المساهمين خلال العام 6,787 ألف ريال، مقابل 6,902 ألف ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 1.7 %.
- 8- يعود سبب تحقق صافي الربح خلال العام الحالي مقارنة مع صافي الخسارة خلال العام السابق إلى الإنخفاض في صافي المطالبات المتحملة وتكاليف إكتتاب وثائق التأمين.
- 9- بلغ إجمالي حقوق المساهمين (لا يوجد حقوق أقلية) خلال الفترة الحالية 244.3 مليون ريال، مقابل 237.8 مليون ريال للفترة المماثلة من العام السابق وذلك بارتفاع 2.7 %.

(6-ج) فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب مناطق المملكة، علماً بأنه لا يوجد للشركة أية إيرادات من شركات تابعة خارج المملكة:





(٦-د) فيما يلي التوزيع الإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة حسب قطاعات الإنتاج :



(٦-ه) معايير المحاسبة

طلبت الجهات الرقابية استخدام معايير المحاسبة الدولية بدلاً من معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. علماً بأن الشركة منذ تأسيسها تقوم بإعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، وتؤكد الشركة على عدم وجود أي فروقات جوهرية نتيجة لاستخدام المعايير الدولية عوضاً عن معايير المحاسبة السعودية، وكما ورد لفت إنتباه في تقرير المراجع الخارجي بذات الخصوص.

**(٧) الشركات التابعة:**

لا يوجد شركات تابعة لشركة التأمين العربية التعاونية، وبالتالي لا يوجد تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة.

**(٨) استثمارات أو إحتياطيات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة:**

لا يوجد أي استثمارات أو إحتياطيات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة.

**(٩) عقود ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عن عام 2016م**

تقر الشركة بأنه لا يوجد عقود تجارية لأعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي لهم مصلحة فيها مباشرة أو غير مباشرة بإستثناء وثائق التأمين الآتية وتؤكد الشركة أن هذه الوثائق تم تسعيرها على أسس تجارية بحنة وبدون أسعار أو شروط أو خدمات تقضي به عن باقي عملاء الشركة وفق الإجراءات الإعتيادية، ولا يوجد أي حالات تحتمل تعارض في المصالح، وهي كالتالي:

الشركة / الطرف	طبيعة العقد	مدة العقد	المبلغ بالريال سعودي
الشركة العربية للتمويل / أسترا	وثائق تأمين	سنة	38,996
شركة عبدالهادي القحطاني	وثائق تأمين	سنة	4,998,788
عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني - رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	30,520
غسان عقيل - عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	43,246
أحمد سليمان الجاسر - عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين	سنة	9,089

## نشات عن المعاملات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في 31 ديسمبر 2016

طبيعة الرصد	المبلغ بالريل سعودي	الشركة / الطرف
مددين	3,755,736	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
دائن	(411,545)	شركة التأمين العربية - مساهم
مددين	83,345	شركة التأمين الأردنية - مساهم
مددين	520,049	نمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الأردنية - مساهم

نتج عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مطالبات تأمين بمبلغ 1,490,055 ريال لأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها، ومصاريف مدفوعة عن الشركة من قبل شركة التأمين العربية - لبنان - بقيمة 454,438 ريال بالصافي، وعمليات إعادة تأمين بمبلغ 48,122 ريال بالصافي لشركة التأمين الأردنية، ومصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأردنية بمبلغ 1,919 ريال.

**(10) وجود أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهما:**

تقر الشركة بعدم وجود أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهما. باستثناء وثيقة تأمين مركبات - مدتها سنة - للمدير العام عمار حلواني وذلك بقيمة 1,819 ريال سعودي.



## مجلس الإدارة ولجانه: (11)

### أولاً: مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة الشركة من 10 أعضاء بما فيهم رئيس مجلس الإدارة، وقد تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة العادية التي عقدت بتاريخ 1435/02/16هـ (الموافق 19/02/2013م) وذلك للدورة الثالثة الممتدة لفترة ثلاث سنوات اعتباراً من تاريخ 29/02/1435هـ (الموافق 01/03/2014م) حتى تاريخ 1438/04/01 (الموافق 31/12/2016م). كما وقام أعضاء المجلس خلال اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 1435/03/14هـ (الموافق 15/01/2014م) بتعيين رئيس مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة.

يمارس مجلس الإدارة مهامه ومسؤولياته وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية في المملكة بما فيها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ولائحة حوكمة شركات التأمين، كما يقوم مجلس الإدارة بإعداد ومراجعة أدلة السياسات والإجراءات التي من شأنها ضمان التزام الشركة بالأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية المنظمة لعمل الشركة، وتعمل الشركة على ترسيب الموظفين على تطبيق هذه الأدلة.

وكما تم الإشارة له سالفاً بأنه بتاريخ 29/03/2016هـ الموافق 28/12/2016م انتخبت الجمعية العامة غير العادية أعضاء مجلس إدارة الشركة للدورة الرابعة والتي تبدأ بتاريخ 01/01/2017م لمدة ثلاثة سنوات حتى 31/12/2019م، وكما وافقت الجمعية على تعديل المادة (13) من النظام الأساسي للشركة بحيث يتم تخفيض عدد أعضاء المجلس من (11) عضو إلى سبعة أعضاء.

(أ) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضاءه خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م:

الاسم	المنصب	ممثل	صفة العضوية	ت
عبدالعزيز بن عبدالهادي الجصعي القحطاني	رئيس مجلس الإدارة	-	مستقل	1
فائز بن حمود بن معجل الفرج	عضو مجلس الإدارة	-	مستقل	2
عبدالعزيز بن صالح بن عبدالعزيز العمير	عضو مجلس الإدارة	-	مستقل	3
محمد أحمد عرار	عضو مجلس الإدارة	-	مستقل	4
خلدون عبدالرحمن أبو حسان	عضو مجلس الإدارة	شركة التأمين الأردنية م.ع.م.(الأردن)	غير تنفيذي	5
عثمان (محمد علي) عثمان بدير	عضو مجلس الإدارة	شركة التأمين الأردنية م.ع.م.(الأردن)	غير تنفيذي	6
منير بطروس إبراهيم مصر	عضو مجلس الإدارة	الشركة العربية ش.م.ل (شركة قابضة) (لل)	غير تنفيذي	7
ناجي حبيب فياض	عضو مجلس الإدارة	الشركة العربية ش.م.ل (شركة قابضة) (لل)	غير تنفيذي	8
عثمان إبراهيم عقيل	عضو مجلس الإدارة	الشركة العربية للتمويل والتجارة - السعودية	غير تنفيذي	9
محمد سعد صبحي خباز *	عضو مجلس الإدارة حتى تاريخ 2016/03/13	-	غير تنفيذي	10
أحمد بن سليمان بن محمد الجاسر **	عضو مجلس الإدارة	-	مستقل	11

\* تقدم الأستاذ محمد سعد صبحي خباز باستقالته من عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 13-03-2016م وذلك لظروفه الخاصة، وقد تم قبولها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 13-03-2016م على أن تسرى اعتباراً من تاريخه.

\*\* قرر مجلس الإدارة بتاريخ 04/20 2016 م تعيين الأستاذ احمد بن سليمان الجاسر كعضو مجلس إدارة ( مستقل ) بدلاً عن العضو المستقيل الأستاذ محمد سعد صبحي خباز بتاريخ 13/03/2016م لإكمال دورة المجلس المنتهية في 31/12/2016م، وقد وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 02/06/2016م على قرار المجلس.

(ب) لا توجد أي عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية له علاقة بالشركة.



## (ج) عدد وسجل حضور إجتماعات مجلس الإدارة لعام 2016م :

عقد مجلس الإدارة خمس إجتماعات خلال العام 2016م وفيما يلي سجل حضور هذه الإجتماعات:

ن	عضو مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2016/01/18	الاجتماع الثاني 2016/04/20	الاجتماع الثالث 2016/06/02	الاجتماع الرابع 2016/10/16	الاجتماع الخامس 2016/12/28
1	عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني	و	✓	✓	✓	✓
2	فائز بن حمود الفرج	✓	⊗	✓	⊗	✓
3	عبدالعزيز بن صالح العمير	⊗	✓	✓	✓	✓
4	محمد أحمد عرار	✓	✓	✓	✓	✓
5	خلدون عبدالرحمن أبو حسان	✓	✓	✓	✓	✓
6	عثمان (محمد علي) بدبر	✓	✓	✓	✓	✓
7	منير بطرس إبراهيم معشر	✓	✓	✓	✓	✓
8	ناجي حبيب فياض	✓	✓	✓	✓	✓
9	غسان إبراهيم عقيل	✓	⊗	✓	✓	✓
10	أحمد بن سليمان الجاسر	لابنطيق	✓	✓	✓	✓
11	محمد سعد صبحي خباز *	*	✓	✓	✓	✓
استقالة		لم يحضر	⊗	لم يحضر	و - وكالة	✓ - حضر

## (د) مشاركة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة أخرى:

عضو مجلس الإدارة	العضوية في مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى
عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني	رئيس مجلس الإدارة في شركة مجموعة أبناء عبد الهادي عبد الله القحطاني القابضة (شركة مساهمة مقلدة). السعودية
عبدالعزيز بن صالح العمير	عضو مجلس الإدارة في شركة أرباح العالمية (شركة مساهمة مقلدة) السعودية
عثمان (محمد علي) بدبر	رئيس مجلس إدارة الشركة الخليجية لصناعة الملح المحدودة. (شركة مساهمة مقلدة) السعودية
عبدالعزيز بن صالح العمير	عضو مجلس الإدارة في شركة مكين كابيتال (شركة مساهمة مقلدة) السعودية
عثمان (محمد علي) بدبر	عضو مجلس إدارة شركة بداية لتمويل المنازل (شركة مساهمة مقلدة) السعودية
خلدون عبدالرحمن أبو حسان	عضو مجلس إدارة شركة الاتحاد للتخزين وإدارة المحروقات - الأردن.
عثمان (محمد علي) بدبر	رئيس هيئة المديرين لشركة المشرق للصناعات المعدنية - الأردن.
عثمان (محمد علي) بدبر	رئيس مجلس الإدارة في شركة التأمين الأردنية (شركة مساهمة عامة) - الأردن.
عثمان (محمد علي) بدبر	عضو مجلس الإدارة في شركة الكهرباء الأردنية (شركة مساهمة عامة) - الأردن
عثمان (محمد علي) بدبر	عضو مجلس الإدارة في شركة آسيا للتأمين في كردستان العراق (شركة مساهمة عامة)
عثمان (محمد علي) بدبر	عضو مجلس الإدارة في الشركة المتداولة للاستثمار (شركة مساهمة خاصة).
غسان إبراهيم عقيل	عضو مجلس إدارة بنك القاهرة عمان (شركة مساهمة عامة) عمان - الأردن.
غسان إبراهيم عقيل	عضو مجلس إدارة شركة مجموعة أسترا الصناعية (شركة مساهمة عامة) - السعودية.
منير بطرس إبراهيم معشر	عضو مجلس الإدارة في شركة التأمين العربية - (شركة مساهمة عامة) الأردن
منير بطرس إبراهيم معشر	شركة الخطوط البحرية الأردنية - (شركة مساهمة عامة) الأردن
أحمد بن سليمان الجاسر	عضو مجلس الإدارة في شركة كسب المالية - السعودية
أحمد بن سليمان الجاسر	عضو مجلس الإدارة في شركة عبدالله أبو محظى للمكتبات - السعودية



## ثانياً: لجان مجلس الإدارة:

إبتدأ إلى النظام الأساس للشركة وإلى الأنظمة المرعية الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية، تم تشكيل لجان تابعة للمجلس الإداري من أعضاء مجلس الإدارة ومن غير أعضاء مجلس الإدارة وإقرار لواحة عملها، وذلك لمساعدة مجلس إدارة الشركة في إدارة الشركة بفعالية عالية وكفاءة تامة. وذلك على النحو التالي:

### (ا) لجنة المراجعة:

(ا-1) تتمثل مهام لجنة المراجعة وفق مانص عليه نظام الشركات و لائحة حوكمة الشركات ولائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي بالإضافة إلى لائحة حوكمة الشركة الداخلية ومنها على سبيل المثال لا الحصر مايلي:

- ❖ الإسراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة
- ❖ دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتصنيفها في شأنه.
- ❖ دراسة نتائج المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيها.
- ❖ التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكيد من استقلاليتهم.
- ❖ متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، وإعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- ❖ دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.
- ❖ دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ماتم في شأنها.
- ❖ دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- ❖ دراسة السياسات المحاسبية المتتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

### (ا-2) أسماء رئيس وأعضاء لجنة المراجعة:

تم إعادة تشكيل لجنة المراجعة بما يتواافق مع لائحة لجان التأمين و بعد الحصول على موافقة الجمعية العامة للشركة برئاسة وعضوية كلًا من:

- |                           |             |
|---------------------------|-------------|
| عضو مجلس الإدارة - مستقل  | رئيس اللجنة |
| من غير أعضاء مجلس الإدارة | عضو اللجنة  |
| من غير أعضاء مجلس الإدارة | عضو اللجنة  |
- الأستاذ أحمد بن سليمان الجاسر
  - الأستاذ سعود السبهان
  - الأستاذ عبدالرحمن السلطان

### (ا-3) عدد إجتماعات لجنة المراجعة خلال عام 2016م:

عقدت لجنة المراجعة 6 إجتماعات خلال عام 2016م

العضو	2016/06/22	2016/07/25	2016/10/04	2016/10/13	2016/11/06	2016/12/11
أحمد الجاسر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
سعود السبهان	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
عبدالرحمن السلطان	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر



## (ب) اللجنة التنفيذية:

## (ب-1) مهام اللجنة التنفيذية:

- مع مراعاة أي تعليمات تضعها مؤسسة النقد العربي السعودي أو يضعها مجلس الإدارة، تباشر اللجنة التنفيذية كل السلطات التي تقررها المؤسسة أو المجلس، وتعاون اللجنة التنفيذية العضو المنتدب أو المدير العام في حدود السلطات المقررة لها. هذا وتقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مختلف الموضوعات مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات.

## (ب-2) أسماء رئيس وأعضاء اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة التنفيذية برئاسة وعضوية كلاً من:

عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	رئيس اللجنة	الأستاذ خلون أبو حسان
عضو مجلس الإدارة - مستقل	نائب الرئيس	الأستاذ عبدالعزيز بن صالح العمير
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	عضو اللجنة	الأستاذ منير بطرس معاشر
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	عضو اللجنة	الأستاذ غسان إبراهيم عقيل
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي حتى تاريخ 13/03/2016	عضو اللجنة	الأستاذ محمد سعد صبحي خجاز

## (ب-3) سجل حضور اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال عام 2016م:

عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات وفيما يلي سجل الحضور

العضو	2016/01/17	2016/03/03	2016/04/20	2016/06/02	2016/09/05	2016/12/28
خلدون أبو حسان	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
عبدالعزيز العمير	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
منير معاشر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
غسان عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
محمد سعد خجاز	حضر	حضر	حضر	استقالة	استقالة	استقالة

## (ج) لجنة الترشيحات والمكافآت:

## (ج-1) مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشح لعضوية المجلس، وفقاً للمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، لما 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، وإقتراح 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.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين ومراجعتها، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.



❖ التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت

(ج-2) أسماء رئيس وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت برئاسة وعضوية كلاً من:

عضو مجلس الإدارة - مستقل	رئيس اللجنة	الأستاذ عبدالعزيز بن صالح العمير
رئيس مجلس الإدارة - مستقل	عضو اللجنة	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	عضو اللجنة	الأستاذ منير بطرس معشر

(ج-3) عدد اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2016م:

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال عام 2016م

العضو	2016/01/18	2016/03/03	2016/10/06
عبدالعزيز العمير	حضر	حضر	حضر
عبدالعزيز القحطاني	حضر	حضر	حضر
منير معشر	حضر	حضر	حضر

(د) لجنة الاستثمار:

(د-1) مهام لجنة الاستثمار:

❖ تتلخص مهام لجنة الاستثمار بوضع الخطط الاستراتيجية لاستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام اللوائح والأنظمة الصادرة عن الجهات الرقابية ومنها لائحة الاستثمار الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وصياغة وإعداد سياسة الاستثمار ومراجعة أدائها وتتفيدتها بصورة سنوية، كما تقوم لجنة الاستثمار بمراقبة أداء استثمارات الشركة وتحديد أهداف الاستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

(د-2) أسماء رئيس وأعضاء لجنة الاستثمار :

تم تشكيل لجنة الاستثمار برئاسة وعضوية كلاً من:

عضو مجلس الإدارة - مستقل	رئيس اللجنة	الأستاذ فايز بن حمود بن معجل الفرج
عضو مجلس الإدارة - مستقل	عضو اللجنة	الأستاذ عبدالعزيز بن صالح العمير
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	عضو اللجنة	الأستاذ غسان إبراهيم عقيل
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	عضو اللجنة	الأستاذ عثمان (محمد علي) بدير

(د-3) عدد اجتماعات الاستثمار خلال عام 2016م:

عقدت لجنة الاستثمار أربع اجتماعات خلال عام 2016

العضو	2016/03/03	2016/06/02	2016/09/27	2016/12/28
فايز الفرج	حضر	حضر	حضر	لم يحضر
عبدالعزيز العمير	حضر	حضر	حضر	حضر
غسان إبراهيم عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر
عثمان بدير	حضر	لم يحضر	حضر	حضر



## (هـ) لجنة المخاطر:

## (هـ) مهام لجنة المخاطر:

❖ تتلخص مهام لجنة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة العليا في عملية تحديد المخاطر التي تتعرض لها الشركة والحمد منها ومراقبتها باستمرار والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة إضافة إلى العمل على تصميم إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعةها وتحديثها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة، وكما تقوم بالإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقدير فعاليته وتقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

## (هـ) أسماء وأعضاء لجنة المخاطر:

تم تشكيل لجنة المخاطر برئاسة وعضوية كلاً من:

عضو مجلس الإدارة - مستقل	رئيس اللجنة	الأستاذ فايز بن حمود بن معجل الفرج
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	عضو اللجنة	الأستاذ ناجي حبيب فياض
عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي حتى تاريخ استقالته من عضوية المجلس بتاريخ 13/03/2016	عضو اللجنة	الأستاذ محمد سعد صبحي خبار

## (هـ) عدد إجتماعات المخاطر خلال عام 2016م:

- عقدت لجنة المخاطر 4 إجتماعات خلال عام 2016م

العضو	2016/01/18	2016/03/03	2016/06/02	2016/12/28
فائز الفرج	حضر	حضر	حضر	حضر
ناجي فياض	حضر	حضر	حضر	حضر
محمد خبار	حضر	حضر	استقالة	استقالة

## (12) أعضاء الإدارة العليا بالشركة:

## أولاً: المدير العام:

**الأستاذ عمار محمد هاني حلواني:** حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1996م، وكذلك درجة البكالوريوس في المحاسبة من الولايات المتحدة الأمريكية عام 1995م، وحاصل على شهادة محاسب قانوني معتمد من جمعية المحاسبين القانونيين في الولايات المتحدة الأمريكية عام 1999، وشهادة محلل مالي معتمد في الولايات المتحدة الأمريكية عام 2004، شغل العديد من المناصب منها منصب المدير العام المكلف في الشركة منذ 29/11/2015م حتى 08/11/2016م، وكما عمل في منصب نائب المدير العام للمالية في الشركة منذ عام 2009، و قبل انضمامه للشركة عمل في مجال تدقيق الحسابات في الولايات المتحدة الأمريكية والمملكة الأردنية الهاشمية، ولدى عمار حلواني 19 سنة من الخبرة في مجالات الخدمات المالية والتأمين.

## ثانياً: نائب المدير العام - الموارد البشرية والشؤون الإدارية

**الأستاذ عادل بن صالح الفرج:** حاصل على درجة البكالوريوس في الإعلام من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية (1990م)، وحاصل على العديد من الدورات التدريبية الإدارية والتخصصية في مجال الموارد البشرية والتنمية والمحافظة على العنصر البشري داخل وخارج المملكة العربية السعودية وكذلك عضو في الجمعية السعودية للإدارة. قبل أن يعين نائب المدير العام الموارد البشرية والشؤون الإدارية في الشركة عام 2009م، شغل العديد من المناصب منها مشرف الموارد البشرية في مستشفى رعاية الرياض - مستشفى التأمينات العامة سابقاً من 1991م



إلى 1993م، ومدير أول الموارد البشرية والشؤون الإدارية في الشركة الكيميائية السعودية من 1993م إلى 2008م. ولدى عادل صالح الفرج أكثر من 24 سنة من الخبرة بالموارد البشرية في مجال التأمين والصناعات البتروكيميائية والخدمات الصحية.

### **ثالثاً: مساعد المدير العام للمطالبات:**

**الأستاذ سعود بن أحمد المانع :** حاصل على درجة البكالوريوس في الزراعة من جامعة الملك سعود (1993م)، ودبلوم في التأمين من معهد التأمين القانوني في لندن في المملكة المتحدة (1997م)، ودبلوم في معالجة المطالبات من معهد التأمين القانوني في لندن في المملكة المتحدة (2004م)، وأكمل دورة في أساسيات التأمين ومارسات التأمين في معهد البحرين للدراسات المالية والمصرفية (2005م)، ودورة في ممارسات التأمين العام في معهد البحرين للدراسات المالية والمصرفية (2006م)، ودورة في قانون التأمين في معهد البحرين للدراسات المالية والمصرفية (2007م)، كما أتم العديد من الدورات والتدريبات في مختلف التخصصات. قبل أن يعين مساعد المدير العام للمطالبات في الشركة عام 2011م، شغل العديد من المناصب منها مدير مطالبات السيارات والتأمين العام - المنطقة الوسطى، ومدير إدارة مقدمي الخدمات، ومدير الالتزام والجودة في شركة التعاونية للتأمين من 1993م إلى 2008م، ومدير إدارة المطالبات (التأمين العام، السيارات والطبي) في شركة أيلانز السعودي الفرنسي من 2008م إلى 2010م، و مدير إدارة المطالبات (التأمين العام، السيارات والطبي) في الشركة العالمية للتأمين التعاوني من 2010م إلى 2011م. ولدى سعود بن أحمد المانع أكثر من 21 سنة من الخبرة في مجال التأمين.

### **رابعاً: مساعد المدير العام للشئون الفنية وإعادة التأمين:**

**الأستاذ خالد جاد حوا:** حاصل على درجة الماجستير في الصحة العامة من الجامعة الأمريكية في بيروت في لبنان (1989م)، ودرجة الماجستير في الإدارة من الجامعة اللبنانية الأمريكية في لبنان (1984م)، ودرجة البكالوريوس في الإدارة من الجامعة اللبنانية الأمريكية في لبنان (1982م). قبل أن يعين مساعد المدير العام للشئون الفنية وإعادة التأمين في الشركة عام 2010م، تدرج في العديد من المناصب في شركة التأمين العربية في بيروت في لبنان من 1982م إلى 2009م آخرها منصب مدير إدارة الحسابات الفنية، ورئيس برامج التدريب والإستشارات لشركات التأمين وإعادة التأمين في شركة البسام محاسبون قانونيون واستشاريون في 2010م. ولدى خالد جاد حوا 33 سنة من الخبرة في مجال التأمين والخدمات المالية.



(13) وصف لأي مصلحة و أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة واى تغير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2016  
 (13 - 1) أعضاء مجلس الإدارة وأقاربائهم

وصف لأي مصلحة و أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقاربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة واى تغير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2016\*

نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		إسم من تعود له المصلحة	رقم
		أدوات الدين	الأسهم	أدوات الدين	الأسهم		
(33.75%)	(14850)	لا يوجد	29150	لا يوجد	44000	عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني	1
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	
(33.75%)	(338)	لا يوجد	662	لا يوجد	1000	فائز بن حمود بن معجل الفرج	2
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	
(33.75%)	(338)	لا يوجد	662	لا يوجد	1000	عبدالعزيز بن صالح العمير	3
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	
(33.75%)	(7034)	لا يوجد	13806	لا يوجد	20840	محمد أحمد عرار	4
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	
%100	1282	لا يوجد	1282	لا يوجد	لا يوجد	خالد بن عبدالرحمن أبو حسان	5
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عثمان (محمد علي) بدير	6
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	منير بطروس إبراهيم مصطفى	7
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	ناجي حبيب فياض	8
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	
(17%)	(688)	لا يوجد	3312	لا يوجد	4000	غسان إبراهيم عقيل	9
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	
(33.75%)	(338)	لا يوجد	662	لا يوجد	1000	أحمد بن سليمان الجامر	10
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	
(33.75%)	(675)	لا يوجد	1325	لا يوجد	2000	محمد سعد صبحي خباز	11
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	

\*سبب إنخفاض عدد أسهم أعضاء مجلس الإدارة نتيجة تخفيض رأس مال الشركة.



## (13-ب) كبار التنفيذيين وأفرادهم

وصف لأى مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لـ**كبار التنفيذيين وأفرادهم** في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وإى تغير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2016

نسبة التغير	صافي التغير	نهاية العام			بداية العام			إسم من تعود له المصلحة	ت
		أدوات الدين	الأسهم	أدوات الدين	الأسهم	أدوات الدين	الأسهم		
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عمار محمد حلواني	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	1
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	عادل بن صالح الفرج	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	2
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	سعود أحمد المانع	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	3
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	خالد جاد حوا	
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	الزوجة والأولاد القصر	4

## (14) المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

الإجمالي بالريل بالسعودي:	كبار التنفيذيين بما فيهم العميد العلم والمدير المالي	أعضاء اللجان (من غير أعضاء مجلس الإدارة) وسكرتير المجلس	أعضاء مجلس الإدارة المستقلون	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016
2,804,516	2,804,516					الرواتب
1,110,381	1,010,381	21,429	35,714	35,714	7,143	البدلات
127,800	127,800					المكافآت السنوية
158,954	158,954					تعويض نهاية الخدمة المستحق
4,201,651	4,101,651	21,429	35,714	35,714	7,143	الإجمالي:

(14-أ) لا يوجد أي ترتيبات أو إنفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

## (15) المدفوعات النظامية لعام 2016 :

المتفق	المخصص	البيان
372,144	-	شركة السوق المالية السعودية (تداول)
2,065,985	2,526,638	تكليف الإشراف والرقابة لمؤسسة النقد
3,673,369	424,226	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
305,694	5,478,802	الزكاة وضريبة الدخل
5,574,843	8,781,354	ضريبة إستقطاع
<b>11,992,035</b>	<b>17,211,020</b>	<b>المجموع</b>



## (16) الغرامات المالية المفروضة على الشركة خلال عام 2016م:

لم تفرض الجهات الرقابية غرامات على الشركة في عام 2016م، ولا توجد أي عقوبة أو قيد إحتياطي أو جزاء مفروض على الشركة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية.

## (17) مراجعة الحسابات:

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ 02/06/2016م على إعادة تعيين الدار لتدقيق الحسابات عبدالله البصري وشركاه بالتعاون مع جرانت ثورنتون وإعادة تعيين البسام والنمر بالتعاون مع PKF العالمية وذلك من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي 2016م، والقوائم المالية الربع سنوية وتحديد أتعابهم. لم يصدر عن المجلس أي توصية بإستبدال المحاسب القانوني قبل الفترة المعين من أجلها.

## (18) إدارة المخاطر:

وضعت الشركة دليل سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر تشمل عمل كافة الدوائر الفنية وغير الفنية وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح والمعايير الصادرة عن الجهات الرقابية، وتعمل الشركة على تطبيق أحكام هذا الدليل، وتقوم وظيفة إدارة المخاطر بأعمالها وأنشطتها بما يتوافق مع لائحة إدارة المخاطر الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وأية متطلبات رقابية أو إشرافية أخرى.

وكما أن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة إضافة إلى إدارة المخاطر، يعملون على متابعة تطبيق سياسات وإجراءات إدارة المخاطر ودراسة المخاطر المحتملة والتي يمكن أن تنشأ عن أعمال الشركة أو عن وضع السوق التأمينية والاستثمارية وذلك للوقوف على طرق احتواء تلك المخاطر من خلال السياسات والإجراءات المتتبعة في الشركة.

## (19) إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية:

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالشركة بتنفيذ فعالية وكفاءة الضوابط والسياسات والإجراءات الداخلية مع محافظتها على الإستقلالية المهنية. ويتضمن عملها بإعداد التقارير الشاملة واللازمة لنتائج مراجعتها والالتزام ومناقشتها مع لجنة المراجعة والمدراء المعينين وتقديم المقترنات والتوصيات الواجب تطبيقها لمعالجة الملاحظات وإيقافها.

كما يقوم المراقب النظامي بمراقبة إلتزام الشركة والتأكد من تطبيق الشركة الأحكام واللوائح الصادرة عن كافة الجهات التنظيمية ، ويرفع تقاريره عن نتائج مراجعته إلى لجنة المراجعة وإتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين مستوى الإلتزام بالشركة.

## (20) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

وضعت الشركة إجراءات الرقابة الداخلية من خلال لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ولوائح وسياسات وأدلة عمل لمختلف الدوائر الفنية والفروع وتعمل الشركة بإستمرار على تقييم فاعلية تطبيق هذه الإجراءات وفحص المخاطر الأساسية في الشركة استناداً للإجراءات والسياسات بحسب اللوائح والأنظمة المرعية.

كما أتمت إدارة المراجعة الداخلية مهامها وتتنفيذ خطتها المعتمدة من قبل لجنة المراجعة لعام 2016م، وقد قامت بإعداد تقاريرها الدورية وتوصياتها والمقترنات الواجب تطبيقها عن أعمال مختلف أقسام الشركة ورفعها للإدارات المعنية و للجنة المراجعة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة، وقادت لجنة المراجعة بالإشراف على أداء إدارة الإلتزام ومراجعة كافة التقارير الصادرة عنها والتوجيه بشأنها ومتابعة عملها بشكل مستمر .



ونتج عن المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية على أن نظام الرقابة الداخلي للشركة أعد على أسس سليمة ويتم تنفيذه بكفاءة وفعالية تؤكد على قدرة الشركة على تحقيق خططها وإستراتيجيتها، وكما لم تسفر إجراءات الرقابة الداخلية عن وجود مخالفات أو إشكالات جوهرية قد تؤثر على عمل سير الشركة أو يجب التتوبيه عنها، كما لم يتم رصد أي خلل مالي خلال العام 2016م.

## (21) رأس المال والأسهم وأدوات الدين وحقوق المساهمين:

(21-أ) بلغ رأس مال الشركة عند التأسيس مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي مقسم إلى عشرين مليون (20,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل. وقد اكتتب المساهمون المؤسسين بعدد اثنى عشر مليون (12,000,000) سهم (60%) من إجمالي أسهم الشركة ودفعوا قيمتها بالكامل، وقد تم طرح الأسهم المتبقية والبالغة ثمانية ملايين (8,000,000) سهم (40%) للاكتتاب العام الذي تم في الفترة من تاريخ 15/10/1428هـ (الموافق 27/10/2007م) إلى 22/10/1428هـ (الموافق 03/11/2007م) بسعر اكتتاب بلغ عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد. وتم إدراج الأسهم في السوق المالية (تداول) بتاريخ 26/01/1429هـ (الموافق 04/02/2008م).

وقد تمت زيادة رأس مال الشركة بتاريخ 15/07/1436هـ (الموافق 04/05/2015م) بعشر مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي والتي تمثل عشرون مليون (20,000,000) سهم عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، ليصبح رأس مال الشركة أربعين مليون (400,000,000) ريال سعودي مقسم إلى أربعين مليون (40,000,000) سهم عادي، تبلغ القيمة الاسمية للسهم الواحد عشرة (10) ريالات سعودية.

تم تخفيض رأس مال الشركة ليكون بعد التخفيض مائتان وخمسة وستون مليون (265,000,000) ريال سعودي، مقسم إلى ستة وعشرون مليون وخمسمائة ألف (26,500,000) سهماً عادياً بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 28-10-1437هـ (2016م).

(21-ب) وفيما يلي أسماء كبار المساهمين والتي تبلغ نسبة ملكية أسهمهم 5% وأكثر في أسهم الشركة كما في 31/12/2016م:

الاسم	نسبة التملك
شركة قابضة ش.م.ل (العربية التعاونية)	%19.2
شركة التأمين الاردنية م.ع.م	%12.2
الشركة العربية للتمويل والتجارة	%5

(21-ج) تم الالتزام بالأحكام الخاصة بحقوق المساهمين الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وذلك فيما يتعلق بالحقوق العامة للمساهمين ويسهيل ممارسة حقوقهم وحصولهم على المعلومات إضافة إلى الحقوق المتعلقة بإجتماع الجمعيات العامة.

(21-د) أما فيما يتعلق بحقوق المساهمين في أرباح الأسهم وسياسة توزيع الأرباح، فقد نصت المادة الرابعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي: توزيع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

- 1) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- 2) يجب 20% من الأرباح الصافية، لتكوين إحتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادلة وقف هذا التجنيد متى بلغ الإحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.



- (3) للجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح مجلس الإدارة - أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية، لتكوين إحتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
- (4) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
- (5) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين بوصفه حصة من الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- (6) يجوز - بقرار من مجلس الإدارة - توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية المحددة في الفقرة (4) من هذه المادة وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.
- (21-د) لا يوجد قرار بتوزيع أرباح للسنة المالية 2016 بسبب وجود رصيد خسائر متراكمة يبلغ 15.5 مليون ريال.
- (21-س) لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجب أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- (21-ز) لم يتم تبليغ الشركة بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج بأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأنشخاص عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم.
- (21-ح) لا يوجد أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2016.
- (21-ط) لا يوجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
- (21-س) لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

## 22) لائحة حوكمة الشركات:

يؤكد مجلس الإدارة بأن التقيد بحوكمة الشركات هو عنصراً رئيساً من عناصر نجاح الشركة حيث يتطلب تطبيق إطار واضح للشفافية والإفصاح بما يخدم مصلحة المساهمين، وتؤمن الشركة بأن الحوكمة هي أحد أهم الأطر الذي يضمن سياسة وأنظمة قيادة الشركة وإدارتها والرقابة على أعمالها بشكل فعال. وتعمل الشركة حالياً من خلال لوائح حوكمة داخلية وسياسات تتوافق مع لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي التي صدرت عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 2015/10/22.

وكما أشرنا إليه سالفاً في هذا التقرير بأن الجمعية العامة للشركة المنعقدة بتاريخ 02/08/2016م وافقت على تحديث لائحة الحوكمة الداخلية بما يتوافق مع متطلبات لائحة حوكمة شركات التأمين، و كما تم تحديث قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم وأسلوب عملهم بما يتوافق مع نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وتاريخ 1437/01/28هـ وبما يتوافق أيضاً مع لائحة لجان المراجعة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وتم إقرار القواعد المحدثة من قبل الجمعية العامة بتاريخ 02/08/2016م.

وكما أن الجمعية المنعقدة بتاريخ 05/05/2010م أقرت لائحة سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة وقواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت.

تجدر الإشارة إلى أن النظام الأساسي للشركة لا يشير إلى إتباع أسلوب التصويت التراكمي إلا أنها اتبعت أسلوب التصويت التراكمي في انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة للدورة الرابعة والتي تبدأ في تاريخ 01/01/2017م في إجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 28/12/2016م وذلك تطبيقاً لأحكام المادة (95) من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وتاريخ 1437/01/28هـ ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة شركات التأمين، وكما سوف تقوم الشركة بتعديل نظامها الأساس بما يتوافق مع نظام



الشركات. تم تطبيق أحكام لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة الحوكمة الداخلية للشركة، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية وتطبيقاً لأحكام الفقرة (أ) المادة (9) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، فقد تم تطبيق أحكام هذه اللائحة باستثناء الآتي:

المادة/ الفقرة	سبب عدم التطبيق
المادة (6) الفقرة (د)	بالرغم من أن لائحة حقوق المساهمين المقروءة من مجلس إدارة الشركة أكدت على ضرورة أن يقوم المستثمرين ذوي الصفة الإعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم وعلى سبيل المثال - الصناديق الاستثمارية بالإفصاح عن سياساتهم بالتصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة بمستثمراهم. إلا أن الشركة لا تملك الصفة لإلزام هذا النوع من المستثمرين بالإفصاح عن سياساتهم بالتصويت.
المادة (12) الفقرة (ط)	لاتطبق على الشركة أحكام هذه الفقرة.
المادة (14) الفقرة (أ)	تم تشكيل لجنة المراجعة للسنة المالية 2016م من قبل الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام المادة (101) من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وتاريخ 1437/01/28هـ.
المادة (5) الفقرة (ج)	تم نشر الدعوة لانعقاد الجمعية العامة قبل الميعاد المحدد للانعقاد بعشرة أيام على الأقل وتم نشر الدعوة بصحيفة يومية توزع في منطقة المركز الرئيسي للشركة تطبيقاً لأحكام المادة (91) من نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وتاريخ 1437/01/28هـ.

## (23) الإقرارات:

تقر الشركة بـ:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.
- عدم وجود أية قروض على الشركة.
- عدم وجود أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم باستثناء ماذكر في الفقرة رقم (10) من هذا التقرير.
- لا يوجد تحفظات في تقرير المحاسب القانوني على القوائم المالية السنوية باستثناء لفت الانتباه الوارد في الفقرة (٦-هـ) من هذا التقرير.

ختاماً ينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة ليتقدم بخالص الشكر والتقدير للعلماء والمساهمين الكرام ولجميع منسوبي شركة التأمين العربية التعاونية على مساندتهم ودعمهم للشركة، كذلك يشكر المجلس مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي التعاوني ووزارة التجارة والاستثمار لدعمهم المتواصل لكل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

والله ولي التوفيق ، ، ،