



تقرير مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (الإتحاد) لعام 2018

يسر مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (الإتحاد) تقديم تقرير مجلس الإدارة لعام 2018م لمساهمي الشركة حيث يشمل التقرير كافة التطورات والإنجازات خلال عام 2018م والخطط المستقبلية بالإضافة إلى نتائج الشركة المالية والفنية للخمس سنوات المنصرمة.

أولاً: أهم التطورات خلال عام 2018م.

1. قرر مجلس إدارة الشركة خلال إجتماعه المنعقد بتاريخ 2018/3/7م بالتوصية للجمعية العمومية بعدم توزيع أرباح عن السنة المالية لعام 2017م وذلك بهدف دعم المركز المالي للشركة على أن يتم عرض توصية المجلس على مساهمي الشركة خلال إجتماع الجمعية العمومية، حيث تم عقد الإجتماع بتاريخ 2018/4/18م ووافقت الجمعية العمومية على توصية المجلس بعدم توزيع الأرباح.
2. وافقت الجمعية العمومية في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2018/4/18م على تعديل المادة الثانية من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بإسم الشركة ليصبح "شركة الإتحاد للتأمين التعاوني - الإتحاد"، علماً بأنه صدرت كافة الموافقات النظامية من الجهات المعنية ذات العلاقة بتغيير الإسم التجاري وتم الإفصاح عن ذلك في موقع تداول بتاريخ 2019/1/16م.
3. أعلنت الشركة في تاريخ 2018/4/25م عن قرار مجلس الإدارة المؤرخ في 2018/4/24م والخاص بقبول استقالة عضو المجلس السيد منصور إبراهيم العفالق من عضوية المجلس والتي تقدم بها بتاريخ 2018/4/10م وذلك نظراً لإنشغاله بظروفه العملية، حيث يعتبر السيد منصور العفالق عضو مجلس إدارة مستقل علماً بأن تاريخ سريان الإستقالة كان في 2018/4/24م.
4. أعلنت الشركة بتاريخ 2018/5/10م عن استلامها خطاب مجلس الضمان الصحي التعاوني رقم 3531/1348 تاريخ 1439/8/24هـ الموافق 2018/5/10م المتضمن تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة تنتهي بتاريخ 2019/5/8م.
5. أعلنت الشركة بتاريخ 2018/6/7م عن موافقة مجلس الإدارة بتاريخ 2018/6/7م على تعيين السيد محمد بن عبدالله بن عبدالعزيز بن معمر كعضو مجلس إدارة مستقل إعتباراً من تاريخ 2018/6/7م وحتى نهاية دورة المجلس الحالية، علماً بأن موافقة المجلس لا تعد نهائية وسوف يعرض هذا التعيين على أول إجتماع للجمعية العمومية لإقراره، ومن الجدير ذكره بأن السيد محمد بن عبدالله بن عبدالعزيز بن معمر يحمل شهادة البكالوريوس في الإدارة



- والتسويق من إحدى الجامعات الأمريكية ودبلوم عالي في إدارة التسويق من اسكتلندا بالإضافة إلى العديد من الدورات المتخصصة والمتقدمة من جامعات ومعاهد عريقة ولديه خبرة واسعة في الشؤون المالية والإدارية.
6. أعلنت الشركة في تاريخ 2018/11/11م عن توقيع مذكرة تفاهم مع شركة كفالة لوكالة التأمين وذلك بتاريخ 2018/11/8م ولمدة سنة واحدة قابلة للتجديد، وذلك لغاية تسويق وبيع منتجات الشركة من خلال فروع الوكيل المنشرة في أنحاء المملكة علماً بأن الشركة بينت أنه هذا التوقيع سيكون له أثر إيجابي على حجم مبيعات الشركة ابتداءً من الربع الرابع لعام 2018 بالإضافة إلى أنه لا يوجد أطراف ذات علاقة في هذه الإتفاقية.
7. بلغ عدد موظفي الشركة في عام 2018 على مستوى المملكة (387) موظف، شكل السعوديين منهم (304) موظفاً في مختلف المستويات الوظيفية في الشركة بنسبة سعودة بلغت (78.6%) مقارنة بنسبة (71%) في العام الماضي.

ثانياً: وصف نشاط الشركة التشغيلي

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

هذا ومن الجدير بالذكر أن الشركة قد حصلت سابقاً على موافقات نهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي للمنتجات التأمينية التالية:

- (1) منتج تأمين المركبات.
- (2) منتج التأمين الطبي.
- (3) منتج التأمين الطبي للزائرين.
- (4) منتج التأمين البحري.
- (5) منتج التأمين الهندسي.
- (6) منتج تأمين الحريق والصواعق.
- (7) منتج تأمين الحريق والصواعق والأخطار الحليفة.
- (8) منتج تأمين الحريق والصواعق والأخطار الإضافية والسطو.
- (9) منتج تأمين الحريق والصواعق والسطو.
- (10) منتج تأمين خيانة الأمانة.
- (11) منتج تأمين الحوادث الشخصية (مجموعات).



- 12) منتج تأمين الحوادث الشخصية (أفراد).
- 13) منتج تأمين العمال.
- 14) منتج تأمين مسؤولية أصحاب العمل.
- 15) منتج تأمين المساكن.
- 16) منتج تأمين الممتلكات ضد جميع الأخطار.
- 17) منتج تأمين الممتلكات ضد التخريب والإرهاب.
- 18) منتج تأمين فقد الأرباح.
- 19) منتج تأمين الضمان الممتد للمركبات.
- 20) منتج تأمين المسؤولية عن الأخطاء الطبية.
- 21) منتج حماية خصوصية وأمن الشبكات.
- 22) منتج الضمان الممتد للسلع الكهربائية.

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

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

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

1. التركيز بشكل أكبر على خدمة عملاء الشركة ورفع مستوى جودة الخدمة المقدمة و تطويرها من خلال التحول الرقمي.

2. التوسع في بيع منتج تأمين المركبات للأفراد سواء بشكل مباشر من خلال فروع الشركة ونقاط البيع أو بشكل غير مباشر من خلال وسطاء ووكلاء التأمين وذلك ضمن قواعد إكتتابية ملائمة تأخذ بعين الاعتبار جميع عوامل الخطر لهذا المنتج مع الإستمرار في سياسة منح خصم على القسط التأميني للمؤمن الذي ليس له سجل حوادث سابقة حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ونشجعياً من الشركة للقيادة الآمنة.



3. بذل جهود إضافية في استهداف بيع منتجات التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة والتأمينات العامة (غير المركبات) وذلك لربحية هذه الأنواع من المنتجات التأمينية على الرغم من المنافسة الشديدة في سوق التأمين بهذا الخصوص حيث ستقوم الشركة بالإستمرار في خططها الموضوعية لذلك والتي تتمثل في تطوير العلاقات مع وسطاء التأمين وتكثيف الزيارات للعملاء الحاليين والمستهدفين بشكل مباشر من خلال دعم إدارة تطوير الأعمال والمبيعات.

4. الإستمرار في تطبيق سياسة الشركة الإكتتابية والاستثمارية المتحفظة.

5. الإستمرار في سياسة الشركة الخاصة بتأهيل الموظفين وتوفير التدريب المناسب لهم وتوظيف الكوادر الجيدة والتركيز على الخبرات الوطنية السعودية ضمن المراكز القيادية بالشركة وغيرها، بما يضمن زيادة نسبة السعودة في الشركة في جميع المستويات الإدارية.

6. الإستمرار في تبني سياسة استثمارية متحفظة تأخذ بالاعتبار جودة الإستثمار ومعدل العائد منه ومستوى الخطر المتعلق به وسهولة تسيله.

7. الإستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر التي تهدف إلى حماية الشركة من المخاطر التي تواجهها أو التقليل من أثرها، حيث تواجه الشركة بعض المخاطر والتي تم الإشارة إلى أهمها أدناه، حيث تبذل الشركة الجهد اللازم في اتخاذ التدابير ووضع السياسات والإجراءات اللازمة لمنع أثر هذه المخاطر أو التقليل من أثرها على الشركة قدر الإمكان ومراقبتها ومتابعتها بشكل حثيث:

- مخاطر التأمين: وهي المخاطر التي قد تنجم عن كافة عمليات التأمين والتي تشمل تقييم الخطر وقبوله (عملية الإكتتاب)، التسعير، إعادة التأمين، تسوية التعويضات ورصد المخصصات اللازمة وغيرها من العمليات التي تتعلق بالنشاط الرئيس للشركة، حيث قامت الشركة لإدارة هذه الأخطار بوضع وتطبيق القواعد الإكتتابية السليمة والأسس المدروسة لتسوية التعويضات ورصد المخصصات.

- مخاطر السوق: وهي المخاطر التي قد تنجم عن التقلبات والتذبذبات في أسعار الإستثمارات التي تمتلكها الشركة ومنها التقلبات الحاصلة في السوق المالي السعودي، كذلك التقلبات في أسعار الفائدة، حيث تتبع الشركة سياسة إستثمارية متحفظة تحد من أثر هذه المخاطر.



- مخاطر الإلتئمان: 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، حيث إعتمدت الشركة سياسة إئتمانية متحفظة للحد من أثر هذه المخاطر.
- مخاطر عدم الإلتزام: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم الإلتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن كافة الجهات الرقابية والحكومية التي تخضع لها الشركة، حيث تقوم الشركة بتطبيق كافة القوانين والتعليمات الصادرة ومتابعة أي تعليمات جديدة للإلتزام بها، كما يوجد في الشركة إدارات رقابية (إدارة إلتزام، وإدارة مراجعة داخلية وإدارة مخاطر) تقوم بدور الرقيب والمشرف على عمليات الإلتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة.
- خطر خسارة العملاء: وهو الخطر الناجم عن خسارة عملاء الشركة سواء بسبب عدم تقديم الخدمة الجيدة أو نتيجة رفع أسعار التأمين لتتناسب مع حجم الخطر المكتتب به وعدم قبول العميل بذلك، حيث تقوم الشركة بشكل مستمر بتقييم الخدمات المقدمة لعملائها لضمان إستمراريتهم مع الشركة.
- خطر تعرض أنظمة الشركة للهجمات الإلكترونية : وهو الخطر المتمثل بتوقف أنظمة الشركة الإلكترونية عن العمل أو فقدان معلومات الشركة نتيجة تعرض الأنظمة إلى هجمات إلكترونية تفشل عمل الأنظمة وتحذف المعلومات المخزنة، حيث وضعت الشركة إطار متكامل خاص بأمن المعلومات متضمناً كافة السياسات والإجراءات ذات العلاقة بالإضافة إلى الجانب الفني لهذا الخصوص وتقوم الشركة بإجراء المراجعة الدورية لهذا الإطار لضمان مواكبة التطور الحاصل به.
- خطر تركيز أعمال الشركة مع العملاء: وهو الخطر المتمثل في تركيز أعمال الشركة مع عدد قليل من العملاء، والذي قد يعرضها لخطر إنخفاض إيرادات الشركة بشكل كبير في حال إنسحاب واحد أو أكثر من هؤلاء العملاء من الشركة لأي سبب كان، حيث تقوم الشركة جاهدة بتقليل أثر هذا الخطر من خلال التوسع في مع عملاء جدد والتوسع في منتج تأمين المركبات للأفراد وبيع منتجات تأمينية جديدة.



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

رابعاً: المؤشرات المالية والفنية

قائمة المركز المالي (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

البيان	2018م	2017م	2016م	2015م	2014م
المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	760,498	600,656	644,343	498,503	352,729
ذمم مدينة، صافي	187,977	159,882	183,701	250,717	282,264
موجودات أخرى	197,383	335,635	368,531	293,403	382,008
مجموع موجودات عمليات التأمين	1,145,858	1,096,173	1,196,575	1,042,623	1,017,001
موجودات المساهمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	358,700	288,597	241,082	245,051	290,168
موجودات أخرى	130,425	112,737	90,796	45,133	33,251
اجمالي موجودات المساهمين	489,125	401,334	331,878	290,184	323,419
اجمالي الموجودات	1,634,983	1,497,507	1,528,453	1,332,807	1,340,420

مطلوبات عمليات التأمين	2018م	2017م	2016م	2015م	2014م
ذمم مدي التأمين	13,204	12,127	47,166	21,560	60,364
احتياطيات فنية	901,778	875,434	891,366	846,373	782,598
مطلوبات أخرى	230,876	208,612	258,043	174,690	174,039
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	1,145,858	1,096,173	1,196,575	1,042,623	1,017,001
مطلوبات وحقوق المساهمين					
مطلوبات المساهمين	56,713	45,012	34,353	37,705	84,255
حقوق المساهمين	432,412	356,322	297,525	252,479	239,164
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	489,125	401,334	331,878	290,184	323,419
إجمالي مطلوبات الشركة وحقوق المساهمين	1,634,983	1,497,507	1,528,453	1,332,807	1,340,420



قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

2014م	2015م	2016م	2017م	2018م	البيان
					قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
808,480	845,982	954,483	831,249	929,776	اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
648,744	579,957	764,028	707,890	721,865	صافي اقساط التأمين المكتسبة
18,678	(719)	(2,249)	3,817	3,924	إحتياطات اقساط إضافية
29,932	27,315	21,626	16,824	14,060	إيرادات تأمين أخرى
697,354	606,553	783,405	728,532	739,849	مجموع الإيرادات
(738,702)	(556,121)	(659,021)	(524,578)	(552,843)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(588,718)	(479,630)	(599,555)	(488,520)	(535,438)	صافي المطالبات المتكبدة
(106,615)	(67,117)	(74,399)	(57,388)	(49,684)	تكاليف اكتاب وثائق التأمين
(37,673)	(31,153)	(58,290)	(108,589)	(62,116)	مصاريف أخرى
(733,006)	(577,900)	(732,244)	(654,497)	(647,238)	مجموع التكاليف والمصاريف
(35,652)	28,653	51,161	74,035	92,611	فائض عمليات التأمين
35,652	(25,788)	(46,045)	(66,632)	(83,350)	(فائض)/عجز عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة
-	2,865	5,116	7,403	9,261	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
7,751	10,616	6,462	7,403	9,261	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
					قائمة دخل المساهمين
21,443	1,020	803	1,893	6,388	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى
(35,652)	25,788	46,045	66,632	83,350	حصة المساهمين من صافي الفائض
(77)	(1,068)	(1,885)	(1,505)	(1,602)	مصروفات إدارية وعمومية ومصاريف تأسيس
(14,286)	25,740	44,963	67,020	88,136	صافي ربح (خسارة) الفترة



تفاصيل إيرادات ومصروفات عمليات التأمين لعام 2018م (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الممتلكات	الحوادث العامة	التأمينات الهندسية	المركبات	التأمين الطبي	البيان
929,776	6,672	19,420	17,399	13,159	699,278	173,849	إجمالي الأقساط المكتتبة
(4,033)	(516)	(1,129)	(150)	(1,095)	(1,143)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(69,010)	(5,053)	(16,009)	(5,832)	(10,085)	(10,284)	(21,747)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(18,922)	(862)	(1,853)	-	-	(13,557)	(2,650)	مصاريف فائض الخسارة
837,811	241	429	11,417	1,979	674,294	149,452	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(115,946)	(31)	168	14,009	152	(131,780)	1,535	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
721,865	210	597	25,426	2,131	542,514	150,987	صافي الأقساط المكتتبة
11,191	1,387	2,954	807	3,346	2,697	-	إيراد عمولات إعادة تأمين
23,933	1,004	29	1,116	25	5,594	16,165	إيرادات إكتتاب أخرى
756,989	2,601	3,580	27,349	5,502	550,805	167,152	بمجموع الإيرادات
552,843	1,709	5,690	3,410	6,060	418,336	117,638	إجمالي المطالبات المدفوعة
(59,801)	(1,322)	(5,511)	(88)	(5,592)	(8,543)	(38,746)	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
493,042	388	179	3,322	469	409,793	78,892	صافي المطالبات المدفوعة
24,578	(859)	(1,408)	8,503	(1,703)	12,251	7,794	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
9,270	(86)	(969)	1,701	585	6,945	1,094	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
8,547	75	94	458	404	7,017	500	احتياطيات فنية أخرى
535,438	(482)	(2,105)	13,985	(245)	436,006	88,280	صافي المطالبات المتكبدة
(3,924)	-	97	(456)	(3,404)	(161)	-	إحتياطيات أقساط إضافية
49,684	632	2,050	1,875	1,731	25,747	17,649	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
21,064	30	196	115	64	8,174	12,485	مصاريف إكتتاب أخرى
602,261	180	238	15,519	(1,854)	469,766	118,413	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
154,727	2,420	3,343	11,830	7,356	81,039	48,739	صافي دخل الإكتتاب
(79,181)							مصاريف إدارية وعمومية
(5,089)							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها



21,472						إيرادات عمولة من ودائع بنكية
1,863						توزيعات أرباح وأرباح محققة من الاستثمارات
3,605						إيرادات (مصاريف) أخرى
(57,330)						إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
97,397						صافي الفائض
88,136						الفائض المحول إلى المساهمين
9,261						صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

موجودات عمليات التأمين لعام 2018م (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الأخرى	الممتلكات	الحوادث العامة	التأمينات الهندسية	المركبات	التأمين الطبي	البيان
23,230	1,184	4,656	3,501	4,292	5,152	4,445	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
81,347	2,671	25,997	5,206	25,502	16,235	5,735	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
33,068	404	15,040	2,502	5,420	2,579	7,123	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
22,750	140	504	1,200	518	13,895	6,493	تكاليف اكتاب مؤجلة
985,463							موجودات غير موزعة
1,145,858							مجموع موجودات عمليات التأمين

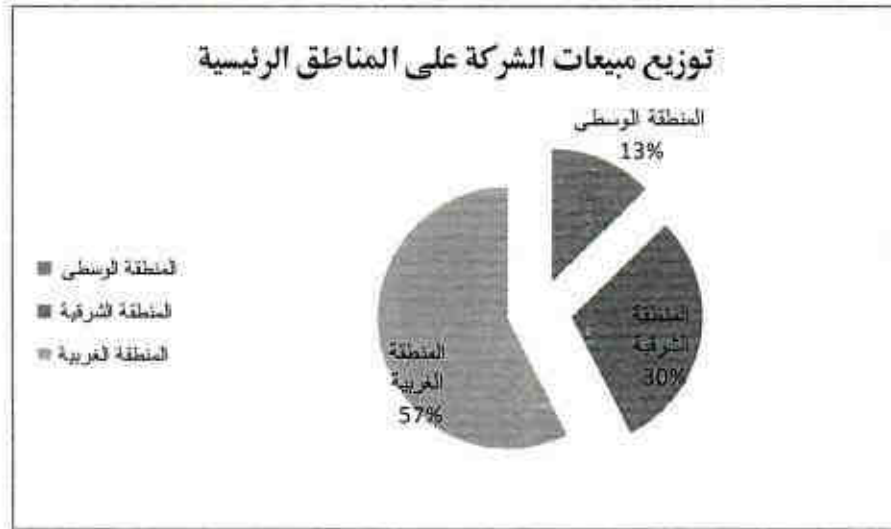
مطلوبات عمليات التأمين لعام 2018م (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الأخرى	الممتلكات	الحوادث العامة	التأمينات الهندسية	المركبات	التأمين الطبي	البيان
488,953	1,423	5,452	22,929	5,203	367,354	86,591	اقساط التأمين غير المكتسبة
214,585	6,473	29,652	27,335	27,318	96,441	27,367	مطالبات تحت التسوية
163,995	677	16,583	6,744	6,852	109,589	23,549	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
17,220	-	430	8,409	279	8,102	-	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
17,025	117	942	612	615	14,238	500	الإحتياطيات الفنية الأخرى
3,554	248	766	235	1,018	1,288	-	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
240,526							مطلوبات غير موزعة
1,145,858							إجمالي المطلوبات



خامساً: تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وإجمالي إيرادات شركاتها التابعة

لا تمتلك الشركة أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، ولا يوجد لدى الشركة شركات تابعة داخل المملكة، والرسم البياني التالي يبين توزيع أقساط التأمين لعام 2018 والتي تمثل البند الرئيس لإيرادات الشركة حسب المناطق في المملكة:



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

البيانات	العام 2018م	العام 2017م	مبلغ التغير	نسبة التغير	الفروقات الجوهرية
الإقساط المكتسبة	929,776	831,249	98,527	11.85%	يعود السبب بشكل رئيسي لارتفاع أقساط التأمين المكتسبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 35%
إيرادات عمولات إعادة تأمين	11,191	16,824	(5,633)	-33.48%	يعود سبب انخفاض عمولات إعادة التأمين لانخفاض إنتاج فروع تأمين الممتلكات، الهندسي، البحري والحوادث العامة
المطالبات المدفوعة	552,843	524,578	28,265	5.39%	يعود السبب بشكل رئيسي لارتفاع



مطالبات فرع تأمين المركبات بنسبة 9%					
يعود السبب بشكل رئيسي لارتفاع صافي المطالبات المتكبدة لفرع تأمين المركبات بنسبة 8%	9.60%	46,918	488,520	535,438	صافي المطالبات المتكبدة
يعود السبب بشكل رئيسي لانخفاض انتاج فروع تأمين الممتلكات، الهندسي، البحري، الحوادث العامة والتأمين الصحي	-13.42%	(7,704)	57,388	49,684	تكاليف اكتتاب ووثائق تأمين ومصاريف أخرى
يعود السبب بشكل رئيسي لارتفاع صافي الأقساط المكتتبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 36%	22.23%	152,396	685,415	837,811	صافي الأقساط المكتتبة
يعود سبب الإرتفاع بشكل رئيسي لتحقيق أرباح من محفظة الأسهم المتداولة خلال العام 2018 مقابل خسائر خلال العام 2017	237.45%	4,495	1,893	6,388	صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين
يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي للتحوط مقابل عدد من الحسابات التي تم رفعها للقضاء خلال العام 2017	-82%	(23,254,740)	28,343,622	5,088,882	مصروف مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي لتسجيل فروقات ضريبة الاستقطاع والتحوط لفروقات ضريبة القيمة المضافة المتوقعة خلال العام 2017	-17%	(16,298,058)	95,479,193	79,181,135	المصاريف الإدارية والعمومية
انخفاض مصروف مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها بنسبة 82% وانخفاض المصاريف الإدارية والعمومية بنسبة 17% وارتفاع إجمالي أرباح الاستثمارات بنسبة 29%	31.51%	21,116	67,020	88,136	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
انخفاض مصروف مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها بنسبة 82% وانخفاض المصاريف الإدارية والعمومية بنسبة 17%	30.70%	17,772	57,892	75,664	فائض (عجز) عمليات التأمين مخصصا منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
	-	-	2.44	3.20	ربحية (خسارة) المههم بالريال



سابعاً: إيضاح لأي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الشركة وهي المعايير المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بإستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (21) "الرسوم" والمتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" رقم 381000074519 الصادر بتاريخ 11 أبريل 2017 م والذي أتبعت بعدة تعديلات توضيحية لاحقة تتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميمات ساما")، حيث يتم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحميلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة. إن هذا التغيير في إطار العمل لم ينتج عنه أي تغيير في السياسة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل.

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 النظام الأساس للشركة، توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:
- (1) تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 - (2) يجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
 - (3) للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنّب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقرها الجمعية العامة.
 - (4) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة حسب قرار الجمعية العمومية.

علماً بأن الشركة لم تقم بتوزيع أي أرباح على المساهمين خلال عام 2018.



كما تجدر الإشارة هنا إلى أن مجلس إدارة الشركة قد قرر خلال إجتماعه المنعقد بتاريخ 2019/2/20 بالتوصية للجمعية العمومية غير العادية برفع رأسمال الشركة من خلال توزيع أسهم منحة حسب التالي بشرط الحصول على موافقة الجهات الرقابية المعنية:

البند	الوصف
مبلغ الزيادة	125 مليون ريال
عدد الأسهم الممنوحة	5 أسهم لكل 11 سهم
نسبة الزيادة في رأس المال	45.45%
مصادر الأسهم الممنوحة	رسملة 95,745,747 ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاة و 29,254,253 ريال سعودي من الاحتياطي النظامي
رأس المال الجديد	400 مليون ريال

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 2018م.

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	الاسم	عدد الاسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الاسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الاسهم في نهاية العام	اجمالي نسبة التملك في نهاية العام
1-	شركة صناعات المواد العازلة للماء (ديرمابت) 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 القابضة ش.م.ب (مفلة) ويمثلها السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل (عضو مجلس إدارة)	6,149,000	%22.36	0	%0	6,149,000	%22.36
4-	السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي (عضو مجلس إدارة)	10,000	0.036%	0	0%	10,000	0.036%
5-	السيد محمد بن عبدالله بن نعمر (عضو مجلس إدارة)	0	%0	0	%0	0	%0
6-	شركة املاك الوطنية للاستثمار ويمثلها السيد / نايف سعود الطبري (عضو مجلس إدارة).	50,000	%0.18	0	%0	50,000	%0.18
7-	السيد / عبدالله مهنا المعيد (عضو مجلس إدارة)	500	0.0018%	0	%0	500	0.0018%
8-	السيد حسام عبدالعزيز القناص (الرئيس التنفيذي)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
9-	الدكتور عودة أبو جودة (نائب الرئيس التنفيذي)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
10-	السيد / أحمد نائل عمر (الرئيس التنفيذي للمالية)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
11-	الأقارب	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد



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 اكتاب أو حقوق مشابهة خلال عام 2018م.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتاب أو أي حقوق مشابهة خلال عام 2018.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء 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 2018م وسجل حضور كل إجتماع:

عدد الاجتماعات الفعلية (4) إجتماعات					
رقم	إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم 1 2018/3/7	اجتماع رقم 2 2018/4/18	اجتماع رقم 3 2018/10/24	اجتماع رقم 4 2018/11/22
1-	سليمان عبدالرحمن الصالح / رئيس المجلس	ح	ح	ح	ح
2-	سليمان حمد الدلاي / نائب رئيس المجلس	غ	غ	ح	ح
3-	عباس عبدالقادر عبدالجليل	ح	ح	ح	ح
4-	عبد الله مهنا المعبيد	ح	ح	غ	ح
5-	عبد اللطيف عزمي عبدالهادي	ح	ح	ح	ح
6-	منصور إبراهيم العفالق *	ح	غ	استقيل	استقيل
	محمد بن عبدالله بن معمر **	لاينطبق	لاينطبق	ح	ح
7-	نايف سعود الطريري	ح	ح	ح	ح

تاريخ آخر إجتماع للجمعية العمومية 2018/4/18

حضور= ح غياب= غ وكالة = و

* استقال السيد منصور العفالق بتاريخ 2018/4/24

** تم تعيين السيد محمد بن معمر في تاريخ 2018/6/7

- بالإضافة للإجتماعات الفعلية أعلاه، صادق مجلس الإدارة خلال العام 2018 على (7) قرارات بالتمرير حيث تم اعتماد جميع هذه القرارات من كافة أعضاء المجلس.



الخامس عشر: مواعيد إجتماعات الجمعيات العمومية للمساهمين المنعقدة خلال عام 2018 وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

تم عقد إجتماع جمعية عمومية واحد خلال عام 2018 وهو إجتماع جمعية عمومية غير عادية بتاريخ 2018/4/18م حيث حضر إجتماع الجمعية أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

1. السيد سليمان عبد الرحمن الصالح / رئيس المجلس
2. السيد عباس عبدالقادر عبد الجليل / عضو
3. السيد عبداللطيف عزمي عبدالهادي / عضو

وتغيب عن الإجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

1. السيد سليمان حمد الدلالي / نائب الرئيس
 2. السيد عبدالله مهنا المعيد / عضو
 3. السيد نايف سعود الطريبي / عضو
- السيد منصور ابراهيم العفالق / عضو

السادس عشر: إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

1. لا يوجد صفقات بين الشركة وطرف ذي علاقة خلال العام 2018 .
2. الأعمال والعقود التي 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 خلال العام 2018 كانت على النحو التالي:

- السيد سليمان عبدالرحمن الصالح (بصفته الشخصية) - رئيس مجلس إدارة الشركة - وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (73,721) ريال سعودي.
- شركة أملاك الوطنية للإستثمار ويعتبر السيد نايف سعود الطريبي -عضو مجلس إدارة الشركة - هو الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار، وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (282,475) ريال سعودي.
- شركة علاء عبدالهادي وخليفة الحواس للإستشارات الهندسية ويشارك في مجلس إدارتها السيد عبداللطيف عبدالهادي - عضو مجلس إدارة الشركة - وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (182,834) ريال سعودي.



- شركة الحسين والعتالق للخرسانة الجاهزة والطابوق ويعتبر السيد منصور إبراهيم العتالق - عضو مجلس الإدارة السابق - استقال بتاريخ 2018/4/24 - هو نائب المدير العام وعضواً في مجلس إدارة شركة الحسين والعتالق للخرسانة الجاهزة والطابوق وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (2,950) ريال سعودي.
- شركة الإختصاصية لأعمال الصيانة للسيارات حيث لدى مالك الشركة صلة قرابة مع السيد سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد للتأمين التعاوني - وهي عبارة عن أعمال تتعلق بتصليح مركبات مؤمنة لدينا و متضررة من الحوادث وبدون شروط أو مزايا خاصة وبموجب عقد غير مرتبط بمدة زمنية وبحجم أعمال بلغ (235,524) ريال سعودي.
- الشركة الأهلية للتأمين ش م ك، ويمثلها السيد سليمان حمد الدلالي - نائب رئيس مجلس الإدارة، حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين وحصّة من إجمالي المطالبات المدفوعة بما مجموعه (688,512) ريال سعودي.

3. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض أو مكافآت خلال السنة المالية 2018م.

4. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

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

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2018م		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
تم رفع مخصص الزكاة وضريبة الدخل لعام 2018 لتغطية فروقات متوقعة بين طريقة احتساب الشركة وطريقة احتساب الهيئة العامة للزكاة والدخل.	- المبلغ المسدد عن الزكاة وضريبة الدخل لعام 2017 وتم دفعه خلال 2018 - المبلغ المستحق يمثل مخصص الزكاة وضريبة الدخل لعام 2018.	18,000,000	6,905,321	الزكاة وضريبة الدخل
-	- المبلغ المسدد عن ضريبة الاستقطاع للهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل خلال عام 2018 وذلك بواقع 5% من المبالغ	248,318	4,388,776	ضريبة الاستقطاع



	المحولة خارج المملكة العربية السعودية. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2018/12 وقد تم سدادها خلال شهر 2019/1.			
	المبلغ المسدد عن ضريبة القيمة المضافة للهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل خلال عام 2018 وذلك بواقع 5٪ الأقساط والايادات الضريبية الأخرى مخصوصاً منها 5٪ من المطالبات والمصاريف والاعتطاعات الضريبية المقبولة وفقاً للقانون. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2018/12 وقد تم سدادها خلال شهر 2019/1.	3,992,134	53,078,182	ضريبة القيمة المضافة
	المبلغ المسدد عن التأمينات الاجتماعية (حصة الموظف + حصة الشركة) خلال عام 2018. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2018/12 وقد تم سدادها خلال شهر 2019/1.	463,106.5	5,710,944	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
	المبلغ المسدد عن رسوم الإشراف لمجلس الضمان الصحي خلال عام 2018 وذلك بواقع 1٪ من إجمالي أقساط فرع التأمين الطبي. المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2018 وقد تم سدادها خلال شهر 2019/1.	582,351	1,878,916	رسوم الاشراف لمجلس الضمان الصحي
	المبلغ المسدد عن رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام 2018 وذلك بواقع 0.5٪ من إجمالي أقساط الشركة معطروحاً منها حصص الإعادة المحلية.	1,283,696	4,380,008	رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي



الملك المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2018 وقد تم سدادها خلال شهر 1/2019.			
---	--	--	--

الثامن عشر:

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

التاسع 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.

العشرون: تقرير مراجع الحسابات

- لم يرد في تقرير مراجع الحسابات أي تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2018م.
- لم يصدر عن مجلس الإدارة أي توصية باستبدال مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.

الحادي والعشرون: 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 الإستفسار وطلب الإطلاع على دفاتر الشركة ووثائقها وعقد التأسيس والنظام الأساس وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ومسانلة الأعضاء ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وترشيح أعضاء مجلس الإدارة ومنتخابهم وألوية الإكتتاب بالأسهم الجديدة وتقييد أسهمهم في سجل المساهمين وحق طلب المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائح التنفيذية.

الثاني والعشرون: ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك:

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.



الثالث والعشرون: مجلس الإدارة واللجان المنبثقة

الثالث والعشرون - أ: أسماء أعضاء مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	سليمان عبدالرحمن الصالح	رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة ديرمات. مجلس إدارة ديرمات.	رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة ديرمات، رئيس مجلس إدارة الإتحاد التجاري القايزة - البحرين	51 سنة في الأعمال المصرفية والإستثمارية والبنوك
2	سليمان حمد الدلاهي	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	51 سنة في التأمين والإستثمار
3	عباس عبدالقادر عبدالجليل	عضو مجلس إدارة / شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني	عضو مجلس إدارة / شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني	51 سنة في التأمين والإستثمار
4	عبدالله مهنا المعبيد	رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي	رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي	41 سنة في الهندسة والتجارة والصناعة والتأمين
5	عبد اللطيف عزمي عبدالهادي	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبداللطيف عبدالهادي وأولاده القايزة	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبداللطيف عبدالهادي وأولاده القايزة	26 سنة في الهندسة والتأمين
6	نايف سعود الطريري	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	17 سنة في البنوك والإستثمار
7	محمد بن عبدالله بن معمر	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	33 سنة في التسويق والإستشارات الإدارية



الثالث والعشرون - ب: أسماء أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات:

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	اسم العضو	اللجنة	
51 سنة في الأعمال المصرفية والاستثمارية والبنوك	بكالوريوس اقتصاد وعلاقات دولية	رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة دبرمايت، رئيس مجلس إدارة الإتحاد التجاري القايزة - البحرين	رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة دبرمايت.	سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس اللجنة	اللجنة التنفيذية	1
51 سنة في التأمين والاستثمار	بكالوريوس بحاسبة	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	سليمان حمد الدلاهي		
51 سنة في التأمين والاستثمار	بكالوريوس بحاسبة	عضو مجلس إدارة/ شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني	عضو مجلس إدارة/ شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني	عباس عبدالقادر عبدالجليل		
51 سنة في الأعمال المصرفية والاستثمارية والبنوك	بكالوريوس اقتصاد وعلاقات دولية	رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة دبرمايت، رئيس مجلس إدارة الإتحاد التجاري القايزة - البحرين	رئيس مجلس إدارة شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة دبرمايت.	سليمان عبدالرحمن الصالح - رئيس اللجنة	لجنة الاستثمار	2
51 سنة في التأمين والاستثمار	بكالوريوس بحاسبة	عضو مجلس إدارة/ شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني	عضو مجلس إدارة/ شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني	عباس عبدالقادر عبدالجليل		
17 سنة في البنوك والاستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	نايف سعود الطريزي		
51 سنة في التأمين والاستثمار	بكالوريوس بحاسبة	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	سليمان حمد الدلاهي - رئيس اللجنة		
51 سنة في التأمين والاستثمار	بكالوريوس بحاسبة	عضو مندوب/ شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني	عضو مجلس إدارة/ شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني	عباس عبدالقادر عبدالجليل	لجنة إدارة المخاطر	3
26 سنة في الهندسة والتأمين	بكالوريوس هندسة مدنية	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبداللطيف عبدالهادي وأولاده القايزة	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبداللطيف عبدالهادي وأولاده القايزة	عبداللطيف عزمي عبدالهادي		
25 سنة في الهندسة والتأمين	بكالوريوس هندسة مدنية	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبداللطيف عبدالهادي	عبداللطيف عزمي عبدالهادي - رئيس	لجنة الترشيحات والمكافآت	4



		عبد اللطيف عبدالهادي وأولاده القاينة	اللجنة		
41 سنة في الهندسة والتجارة والصناعة والتأمين	بكالوريوس هندسة مدنية	رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي	عبدالله مهنا المعبد		
17 سنة في البنوك والإستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	نايف سعود الطريفي		
14 سنة في التدقيق والمحاسبة	بكالوريوس إدارة الأعمال - حاصل CIA على شهادة	إختصاصي حسابات وكبير المدققين في مدينة الملك فهد الطبية	توفيق سليمان المقبط - رئيس اللجنة		
14 سنة في المحاسبة	ماجستير محاسبة - حاصل على شهادة CPA	الرئيس التنفيذي المالي لشركة الراجحي كإبتال	أحمد عبدالرحمن المحسن	لجنة المراجعة	5
11 سنة في المحاسبة	بكالوريوس محاسبة	مدير حسابات في شركة بوينغ السعودية	عبدالعزيز سليمان السياري*		

*إنضم السيد عبدالعزيز السياري كعضو لجنة مراجعة في تاريخ 2018/4/19م

الثالث والعشرون - ج: أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها

#	إسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/ مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/ مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
	السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح	شركة الإتحاد التجاري القاينة	خارج المملكة	مساهمة بحريية مغلقة	شركة الإتحاد التجاري القاينة	خارج المملكة	مساهمة بحريية مغلقة
		شركة صناعات المواد العازلة	داخل المملكة	مساهمة محدودة	شركة صناعات المواد العازلة	داخل المملكة	مساهمة محدودة
		شركة هلا العربية AVIS	داخل المملكة	مساهمة محدودة	شركة هلا العربية AVIS	داخل المملكة	مساهمة محدودة



مساهمة محدودة	داخل المملكة	شركة ناقل	مساهمة محدودة	داخل المملكة	شركة ناقل	
مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث - الأردن،	مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث - الأردن،	السيد / سليمان حمد الدلاي
مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة برقان للتأمين - لبنان	مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة برقان للتأمين - لبنان	
مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت،	مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت،	
شركة مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة	شركة العراق الدولية للتأمين - العراق	شركة مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة	شركة العراق الدولية للتأمين - العراق	
شركة مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة	الشركة الوطنية للتأمين - اليمن.	شركة مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة	الشركة الوطنية للتأمين - اليمن.	
شركة مساهمة مدرجة	خارج المملكة	شركة مجموعة الصناعات الوطنية	شركة مساهمة مدرجة	خارج المملكة	شركة مجموعة الصناعات الوطنية	
مساهمة بحرينية مقلدة	خارج المملكة	شركة الإتحاد التجاري القابضة	مساهمة بحرينية مقلدة	خارج المملكة	شركة الإتحاد التجاري القابضة	
مساهمة بحرينية مقلدة	خارج المملكة	شركة الإتحاد التجاري القابضة	مساهمة بحرينية مقلدة	خارج المملكة	شركة الإتحاد التجاري القابضة	السيد / عباس عبد القادر عبد الجليل
مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة مصنع الشفاء للحقن الطبية	مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة مصنع الشفاء للحقن الطبية	السيد / عبد اللطيف عزمي
مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة مصنع الطاقة	مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة مصنع	



		الكاملة،	خاصة		الطاقة الكاملة	عبدالهادي
مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة العناية الشاملة السعودية	مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة العناية الشاملة السعودية	
مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد.	مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد.	
مساهمة عامة بدرجة	داخل المملكة	شركة الصناعات الكيميائية الأساسية.	مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	شركة الصناعات الكيميائية الأساسية.	
شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة عزمي عبدالهادي وأبناءه القابضة	شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة عزمي عبدالهادي وأبناءه القابضة	
شركة تضامن	داخل المملكة	شركة علاء عزمي عبدالهادي وخليفة الحواس للإستشارات الهندسية	شركة تضامن	داخل المملكة	شركة علاء عزمي عبدالهادي وخليفة الحواس للإستشارات الهندسية	
مساهمة بحرينية مغلقة	خارج المملكة	شركة الإتجاد التجاري القابضة	-	-	-	
مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة كيلوغ براون أند روت - عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد	مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة كيلوغ براون أند روت - عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد	
-	-	-	-	-	-	السيد / محمد بن عبدالله بن عمر
مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة عزمي عبدالهادي	مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة عزمي عبدالهادي	السيد / عبدالله بهنا المعبيد



		وعبدالله المعبيد			وعبدالله المعبيد	
مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	شركة الصناعات الكيماوية الأساسية.	مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	شركة الصناعات الكيماوية الأساسية.	
مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة كيلوغ براون أند روت - عزمي وعبدالله المعبيد.	مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة كيلوغ براون أند روت - عزمي وعبدالله المعبيد.	
مساهمة مقفلة	خارج المملكة	المصرف العالمي - البحرين،	مساهمة مقفلة	خارج المملكة	المصرف العالمي - البحرين،	السيد / نايف سعود الطبري
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة أملاك الوطنية للإستثمار - السعودية،	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة أملاك الوطنية للإستثمار - السعودية،	
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	الشركة الخليجية للتعمير - السعودية،	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	الشركة الخليجية للتعمير - السعودية،	
ذات مسؤولية محدودة.	داخل المملكة	الشركة الخماسية للأعلاف والإنتاج الحيواني - السعودية،	ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	الشركة الخماسية للأعلاف والإنتاج الحيواني - السعودية،	
شركة مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة	شركة الإتحاد التجاري الفايضة	-	-	-	



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

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

الرابع والعشرون: وصف مختصر لأختصاصات لجان مجلس الإدارة ومهامها وتفاصيل كل لجنة من حيث أسماء الأعضاء وعدد الاجتماعات وتواريخ انعقادها وكشف حضور الأعضاء للاجتماعات:

1- اللجنة التنفيذية:

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم العون والمشورة للإدارة التنفيذية في إدارة شؤون الشركة بتفويض من مجلس الإدارة، حيث تقوم اللجنة بالاجتماع مع الإدارة التنفيذية بشكل دوري وعند الحاجة لتقديم المشورة والإطلاع على الأداء ومتابعة الأمور التنفيذية العليا.

وتتألف اللجنة التنفيذية من السادة:

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

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

إسم العضو	تسمية العضوية	اجتماع رقم 1	اجتماع رقم 2	اجتماع رقم 3	اجتماع رقم 4	اجتماع رقم 5	اجتماع رقم 6
1 سليمان عبدالرحمن الصالح	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح	ح	ح
2 سليمان حمد الدلاي	عضو	ح	غ	غ	ح	ح	ح
3 عباس عبدالقادر عبدالجليل	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح

حضور=ح غياب=غ



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 ودراسة ومراجعة القوائم المالية والسياسات المحاسبية وتقارير المراجعة الخارجية وتقييم أداء المراجعين الخارجيين إضافة إلى الاختصاصات الواردة في لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد.

تتألف لجنة المراجعة من السادة التالية أسمائهم:

- توفيق سليمان المقيط - رئيس (من خارج مجلس الإدارة)
- أحمد عبدالرحمن المحسن - عضو (من خارج مجلس الإدارة)
- عبدالعزيز سليمان السيارى - عضو (من خارج مجلس الإدارة)

تجدر الإشارة هنا إلى أن عضو لجنة المراجعة السيد عبد العزيز سليمان السيارى قد انضم إلى لجنة المراجعة في تاريخ 2018/4/19 وذلك بدلاً عن السيد منصور العسالق الذي استقال من عضوية اللجنة في تاريخ 2017/11/20م.

وقد عقدت لجنة المراجعة (6) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها كالتالي

إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1	اجتماع رقم 2	اجتماع رقم 3	اجتماع رقم 4	اجتماع رقم 5	اجتماع رقم 6
توفيق سليمان المقيط	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح	ح	30/12/2018
أحمد عبدالرحمن المحسن	عضو	ح	ح	ح	ح	ع	2018/10/24
عبدالعزیز سليمان السيارى	عضو	لاينطبق	لاينطبق	ح	ح	ح	2018/7/18

ح: حاضر ع: غائب

3- لجنة الترشيحات والمكافآت:

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



وتتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

- عبداللطيف عزمي عبدالهادي - رئيس اللجنة
- عبدالله مهنا المعبيد - عضو
- نايف بن سعود الطريبي - عضو

وقد عقدت اللجنة (5) إجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها على النحو التالي:

اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	طبيعة العضوية	اسم العضو
5 2018/12/30	4 2018/10/21	3 2018/5/31	2 2018/3/15	1 2018/1/29		
ح	ح	ح	ح	ح	رئيس اللجنة	عبداللطيف عزمي عبدالهادي
ح	ح	ح	ح	ح	عضو	عبدالله مهنا المعبيد
ح	ح	ح	ح	ح	عضو	نايف بن سعود الطريبي

حضور= ح غياب= غ

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
- نايف بن سعود الطريبي - عضو

وقد عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها وعلى النحو التالي:

اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	طبيعة العضوية	اسم العضو
4 2018/12/27	3 2018/10/24	2 2018/7/25	1 2018/2/15		
ح	ح	ح	ح	رئيس اللجنة	سليمان عبدالرحمن الصالح
ح	ح	ح	ح	عضو	عباس عبدالقادر عبدالجليل
ح	ح	ح	ح	عضو	نايف بن سعود الطريبي

حضور= ح غياب= غ



5- لجنة إدارة المخاطر:

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

وتتألف لجنة إدارة المخاطر من السادة:

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

وقد عقدت اللجنة إجتماعين خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها وعلى النحو التالي:

إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1	اجتماع رقم 2
1 سليمان حمد الدلالي	رئيس اللجنة	2018/4/18	2018/10/24
2 عباس عبدالقادر عبدالجليل	عضو	ح	ح
3 عبداللطيف عزمي عبدالهادي	عضو	ح	ح

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

مكافآت وتعويضات أعضاء المجلس:

إستناداً إلى النظام الأساس المعدل والمعتمد بتاريخ 2017/5/10، وحسب أحكام المادة التاسعة عشرة من النظام الأساس للشركة يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (200,000) مائتي ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وذلك في حدود ما نص عليه نظام الشركات ولوائحها.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي حضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.



وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً .

علماً بأن مكافآت أعضاء المجلس السنوية المشار لها أدناه تمثل مكافأة الأعضاء المدفوعة في عام 2018 عن العام 2017 حيث قرر مجلس الإدارة أن تكون سياسة المكافآت الخاصة بأعضاء المجلس ولجانته المنبثقة عنه كالتالي:

البند	قرار مجلس الإدارة
بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	3000 ريال لكل عضو
بدل حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس	1500 ريال لكل عضو
بدل حضور اجتماعات لجنة المراجعة	6000 ريال لكل عضو من خارج المجلس.
	3000 ريال لكل عضو من داخل المجلس.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنوية	200,000 ريال لكل عضو بما فيهم رئيس المجلس

وعليه لا يوجد أي إنحراف في توزيع مكافآت أعضاء المجلس عن السياسة العامة المعتمدة في الشركة.

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت متميزة	المكافآت الثابتة					
				بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	المكافأة السنوية	المجموع		
			أي مبالغ تم دفعها كنسبة من الأرباح أو كمكافأة دورية أو كتخلفات تحفيزية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل أو كأسهم ممنوحة أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	أي مبالغ أخرى سواء ثابتة أو عينية أو مقابل خدمات فنية أو إدارية أو استشارات أو أي مبالغ أخرى تم دفعها					
أولاً: الأعضاء المستقلين									
	215,000	-	-	215,000	-	200,000	3,000	12,000	1. عبد اللطيف عزمي عبدالهادي
	210,500	-	-	210,500	-	200,000	1,500	9,000	2. عبدالله مهنا المعيد
8,335	6,000	-	-	6,000	-	-	-	6,000	3. محمد المعمر
	203,000	-	-	203,000	-	200,000	-	3,000	4. منصور إبراهيم الفالح (عضو مجلس إدارة سابق)*



للتأني: الأعضاء غير التقديدين									
	210,500	-	-	210,500	-	200,000	1,500	9,000	1 سليمان عبدالرحمن الصالح
	204,500	-	-	204,500	-	200,000	1,500	3,000	2. سليمان حمد الدلاي
11,374	212,000	-	-	212,000	-	200,000	3,000	9,000	3 عباس عبدالقادر عبدالجليل
	212,000	-	-	212,000	-	200,000	3,000	9,000	4. نايف سعود الطريري
للتأني: الأعضاء التقديدين									
									لا يوجد

* استقال السيد منصور العفالق من منصبه بتاريخ 2018/4/24م.

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عند بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة الدراجة
24,000	24,000	-	1. توفيق سليمان المقيط
18,000	18,000	-	2. احمد عبدالرحمن المحسن
-	-	-	3. منصور إبراهيم العفالق (عضو لجنة سابق)
12,000	12,000	-	4. عبدالعزيز السباري
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
1,500	1,500	-	1. عبداللطيف غزوي عبدالهادي
1,500	1,500	-	2. عبدالله مهنا المعبد
1,500	1,500	-	3. نايف سعود الطريري
أعضاء لجنة الإستثمار			
1,500	1,500	-	1. سليمان عبدالرحمن الصالح
1,500	1,500	-	2. عباس عبدالقادر عبدالجليل
1,500	1,500	-	3. نايف سعود الطريري
أعضاء اللجنة التقديدية			
-	-	-	1. سليمان عبدالرحمن الصالح
-	-	-	2. سليمان حمد الدلاي
-	-	-	3. عباس عبدالقادر عبدالجليل
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
1,500	1,500	-	1. سليمان حمد الدلاي
1,500	1,500	-	2. عباس عبدالقادر عبدالجليل
1,500	1,500	-	3. عبداللطيف غزوي عبدالهادي



مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

تتبع الشركة سياسة مكتوبة خاصة بالمكافآت والتعويضات لأعضاء الإدارة التنفيذية ومعتمدة من مجلس إدارة الشركة حيث تتمحور هذه السياسة حول إرتباط صرف المكافأة لأي موظف بتقييم الأداء السنوي حيث هناك درجات مختلفة للتقييم تنعكس بشكل مباشر على قيمة المكافأة وبما ينسجم مع الأداء العام للشركة، أما بالنسبة لمنصب الرئيس التنفيذي فإن المكافأة الخاصة به تتحدد من مجلس إدارة الشركة ضمن العقد المبرم.

وعليه لا يوجد أي إنحراف في توزيع مكافآت الإدارة التنفيذية عن السياسة العامة المعتمدة من مجلس إدارة الشركة.

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وُجدت	مكافأة نهاية الخدمة (حركة عام 2018)	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة			
				رواتب ومكافآت ثابتة	بدلات	مزاي عينية	المجموع
			أي مبالغ لم دفعها كسبة من الأرباح أو كمكافأة دورية أو كخطم تحفيزية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل أو كإسهم منسوحة				
8,907,493	-	471,737	2,834,556	5,601,200	62,400	-	5,538,800

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

لم يتم فرض أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي على الشركة من الهيئة أو أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى خلال عام 2018.

السابع والعشرون: الإجراءات التي إتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - بخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

لم يرد للشركة خلال العام 2018 أي مقترح أو ملاحظة من المساهمين حول الشركة وأدائها علماً بأن لدى الشركة إجراءات واضحة ومكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة حول كيفية التعامل مع أي ملاحظة أو مقترح يرد من المساهمين حول الشركة حيث يتم فوراً إعلام كافة أعضاء مجلس الإدارة بهذه الملاحظة على أن يتم نقاشها في أول إجتماع مجلس إدارة يعقد بعد ورود هذه الملاحظة ليتم دراستها وتقييمها والرد عليها حسب الأصول.



الثامن والعشرون: الوسائل التي إعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم آدائه وآداء لجانته وأعضاءه:

تم خلال عام 2018 تقييم آداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والأعضاء بالإعتماد على الوسائل الداخلية دون اللجوء لجهة خارجية للقيام بهذه المهمة، حيث تم ذلك من خلال:

1. لجنة الترشيحات والمكافآت: حيث قامت اللجنة بتقييم تركيبة المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها خلال عام 2018 واقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها، كما قامت اللجنة بتقييم آداء أعضاء المجلس ولجانته عن عام 2018 حيث إعتمدت اللجنة المعايير التالية في تقييم آداء أعضاء المجلس:

- حضور إجتماعات المجلس ومنح الوقت الكافي للمهام المطلوبة منه كعضو مجلس.
- مدى التفاعل والمشاركة في النقاش خلال إجتماعات مجلس الإدارة.
- مدى التجاوب مع قرارات مجلس الإدارة بالتمرير.
- حضور إجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس.
- مدى التواصل مع الإدارة التنفيذية سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- نتائج مؤشرات القياس المرتبطة بمدى تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.

2. التقييم الذاتي: حيث تم إجراء التقييم الذاتي من قبل كافة أعضاء المجلس واللجان المنبثقة وذلك من خلال الإجابة على أسئلة إستبانة التقييم الذاتي والتي تتضمن كافة الجوانب اللازمة لتحديد الآداء والإحتياجات المطلوبة لتحسين ورفع مستوى الكفاءة لدى الأعضاء.

التاسع والعشرون: المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2018م.

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة:

المراجعة الداخلية هي نشاط تأكيدي واستشاري موضوعي ومستقل وذلك بغرض إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة وتساعد المراجعة الداخلية الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية بتوفير أساس منتظم لتقويم وتحسين فاعلية وكفاية نظم الرقابة الداخلية والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي في الشركة وعليه فقد قامت إدارة المراجعة الداخلية بالعديد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة والتي كان من شأنها التأكد من دقة وفعالية الأداء وعمليات الرقابة النظامية والإدارة المالية وإدارة التامين الصحي والمركبات إضافة إلى المساهمة في مراجعة القوائم المالية الأولية والنهائية وتنسيق أعمال الجهات الرقابية الخارجية.



وقد أطلع مجلس الإدارة على محاضر إجتماعات لجنة المراجعة بصفة دورية. كما أسفرت نتائج المراجعة عن وجود ملاحظات تتعلق بإدارة مطالبات المركبات وإدارة العناية بالعملاء وعمليات تطوير النظام التقني تتضمن توصيات وملاحظات حول أداء الإدارات المذكورة التي تحتاج إلى زيادة الاجراءات لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة.

وفيما يتعلق بتقييم اللجنة لمدى كفاية نظام الرقابة، فقد إطلعت اللجنة على فعالية ومدى كفاية نظام الرقابة الداخلي وأين تكمن مواطن الضعف فيها، ورفع فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلي وكفايته أوصت اللجنة بتفعيل أنظمة الشركة الإلكترونية الخاصة بالموارد البشرية وإدارة الأصول بالأنظمة المحاسبية حيث أكد مجلس الإدارة على توصيات لجنة المراجعة بهذا الخصوص لتدعيم ورفع مستوى فعالية الإجراءات الرقابية في الشركة وزيادة كفاءتها.

قدمت لجنة المراجعة خلال العام 2018 عدة توصيات رئيسية ومحددة إلى السادة مجلس الإدارة، تهدف إلى تحسين عمليات الإشراف و الرقابة الداخلية لتلبية الاحتياجات الحالية والمستقبلية للشركة على أفضل وجه ويمكن تلخيص هذه الجهود بالنقاط التالية:

1. الموافقة على اعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام 2018.
2. الموافقة على اعتماد دليل أعمال إدارة الإلتزام بالصيغة المرفقة والسارية إعتباراً من تاريخه.
3. تطوير النظام التقني في الشركة والنظام المحاسبي وإدارة الأصول.
4. تحديث سياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ونموذج إعرف عميلك.
5. تحديث سياسة مكافحة الإحتيال.

كما تجدر الإشارة هنا إلى أنه لا يوجد أي قرارات أو توصيات للجنة المراجعة يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة علماً بأن مجلس إدارة الشركة قد وافق واعتمد وتبنى كامل الملاحظات الواردة من لجنة المراجعة.

الثلاثون:مدققي الحسابات الخارجيين

قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من كبرى شركات تدقيق الحسابات الخارجية وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام 2018 حيث تمت المفاضلة بين العروض المقدمة عن طريق لجنة المراجعة على أسس متعددة أهمها خطة العمل المقترحة من المدقق الخارجي، السمعة والخبرة في سوق التأمين السعودي، الإعتماد على مستوى المملكة، الأتعاب والخبرة العملية ، وقد خلصت اللجنة بالتوصية للجمعية العمومية للشركة بإختيار السادة/ مكتب البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون عضو PKF العالمية بالتعاون مع المدقق سندي وبترجي محاسبون قانونيون ومستشارون عضو كرتون العالمية على أن تكون القيادة للسادة مكتب البسام لتدقيق حسابات الشركة للعام 2018، حيث إستكمل مدققي الحسابات الخارجيين المنتخبين من قبل الجمعية العمومية أعمالهم لعام 2018 بشكل كامل دون إستبدال لأي منهم خلال العام.



الحادي والثلاثون: الإدارة العليا

الرقم	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
1	حامد عبدالعزيز القناس	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	20 سنة في الرقابة والتأمين والاستثمار	ماجستير إدارة أعمال
2	عودة سليمان أبو جودة	نائب الرئيس التنفيذي	نائب الرئيس التنفيذي	18 سنة في الرقابة والتأمين والقانون	دكتوراة بالقانون
3	أحمد نائل عمر	الرئيس التنفيذي للمالية	الرئيس التنفيذي للمالية	15 سنة في التأمين	بكالوريوس محاسبة
4	حسين أحمد الغنام	مدير التأمين الطبي	مدير التأمين الطبي في شركة زميلة	18 سنة في التأمين الطبي	دبلوم معهد الإدارة
5	بدر محمد عنال	مدير أنظمة المعلومات	مدير أنظمة المعلومات	20 سنة في أنظمة المعلومات	بكالوريوس أنظمة المعلومات
6	فهد عبدالله الدخيل	مدير إدارة العناية بالعملاء	مدير إدارة العناية بالعملاء	17 سنة في خدمة العملاء	دبلوم في الحاسب الآلي
7	سوبرومانيان ميريثي	مدير الإدارة الفنية	مدير الإدارة الفنية	34 سنة في التأمين	ماجستير تجارة
8	يحيى حجاج	رئيس إعادة التأمين	رئيس إعادة التأمين	37 سنة في التأمين	بكالوريوس تجارة
9	عبد العزيز محمد الدخيل	مدير إدارة المراجعة الداخلية	مدير إدارة المراجعة الداخلية	19 سنة في البنوك والتأمين	دبلوم عالي في التأمين
10	مراد أحمد الحاج محمود	رئيس إدارة المخاطر	رئيس إدارة المخاطر	19 سنة بالرقابة والتأمين والبنوك	ماجستير إقتصاد مالي
11	شادي شاكوش الشبعان	مدير الإنترزام	مراجع داخلي	9 سنوات في المراجعة الداخلية والالتزام	بكالوريوس محاسبة
12	فiras علي آل داوود	مدير عام مطالبات المركبات	مدير عام المطالبات في شركة زميلة	19 سنة في إدارة المطالبات	بكالوريوس إدارة أعمال

الثاني والثلاثون: كبار المساهمين

الجدول أدناه يبين قائمة كبار مساهمي الشركة الذين يملكون 5% وأكثر كما في تاريخ 2018/12/31م

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

الثالث والثلاثون: المساهمات الإجتماعية للشركة:

لا يوجد لدى الشركة أي مساهمات إجتماعية جوهرية خلال عام 2018.



الرابع والثلاثون: طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	تاريخ سجل المساهمين	أسباب الطلب
1	2018/2/15	2017/12/31	لغايات إحصاب نسبة المساهمين السعوديين ورفعها على التقارير المطلوبة من الجهات الرقابية.
2	2018/4/5	2018/3/31	لغايات إحصاب نسبة المساهمين السعوديين ورفعها على التقارير المطلوبة من الجهات الرقابية.
3	2018/4/15	2018/4/18	إجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2018/4/18
4	2018/7/30	2018/7/29	تزايد المؤسسة بنسبة ملكية الأجانب في الشركة
5	2018/10/16	2018/10/15	لأغراض إدارة الإلتزام

الخامس والثلاثون: أسهم الخزينة

لا تحتفظ الشركة بأسهم خزينة.

السادس والثلاثون: أحداث لاحقة

1. أعلنت الشركة في تاريخ 2019/1/1 عن تغيير الإسم التجاري للشركة ليصبح الإسم بعد التغيير (شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) مساهمة عامة)، بعد أن تم صدور كافة الموافقات النظامية المتعلقة بتغيير الإسم التجاري.
2. أعلنت الشركة في تاريخ 2019/2/6 عن استلامها يوم الثلاثاء 30-05-1440هـ الموافق 05-02-2019م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 89/34002 المتضمن قرارها بمنع الشركة من قبول مكنتبين أو مشتركين جدد في تأمين المركبات اعتباراً من تاريخ الخطاب وذلك نتيجة لملاحظة المؤسسة وجود عدد من المخالفات المتعلقة بتسوية مطالبات المركبات والعناية بالعملاء وذلك حتى يثبت للمؤسسة تصحيح الأوضاع والتزام الشركة بالمعايير والإشترطات النظامية، علماً بأن الخطاب المستلم يسمح للشركة بالإضافة على الوثائق الحالية للمركبات وتجديد الوثائق الصادرة من الشركة على أن لا يكون هناك فترة فاصلة بين الوثيقتين لأكثر من ثلاثين يوم، حيث أكدت الشركة بأن مجلس الإدارة سيقوم بتزويد المؤسسة خلال (20) يوم عمل - بحد أقصى - بتقرير مفصل يوضح الإجراءات التصحيحية اللازمة للمخالفات المذكورة وذلك بناء على طلب المؤسسة، كما توقعت الشركة أن هذا المنع قد يكون له أثر سلبي في انخفاض مبيعات الشركة ابتداءً من الربع الأول لعام 2019م وحتى انتهاء فترة المنع، مع التأكيد على أن قرار المنع لا يمس بأي شكل من الأشكال مصالح المؤمن لهم الذين يملكون وثائق تأمين سارية التغطية قبل تاريخ المنع.



الخاتمة:

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