

السادة المكرمين / مساهمي شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني المحترمين  
الخبر - المملكة العربية السعودية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،،،

يسرنا أن نلتقي معكم في اجتماع الجمعية العامة العادية هذا لاستعراض أعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2010/12/31م من واقع الميزانية العمومية للشركة وحساب الأرباح والخسائر ومتضمناً لأهم التطورات بحسب اللوائح والأنظمة المعمول بها لدى الهيئات الرقابية من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي التعاوني.

أولاً: أهم التطورات:

#### 1- تقييم أصول والتزامات الشركة:

بعد أن انتهت الشركة من عملية تقييم أصول والتزامات شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقفلة) وتقديم تقارير مدققي الحسابات والخبير الاكوتاري إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، تم استلام خطاب الموافقة النهائي على نقل الأصول والالتزامات الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقفلة) إلى حسابات شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني اعتباراً من تاريخ نقل المحفظة الموافق 2009/1/1م .

وبهذا فإن البيانات المالية المقدمة لحضراتكم عن الفترة المنتهية بتاريخ 2010/12/31م تتضمن تلك الأصول والالتزامات آنفة الذكر.

#### 2- انتخاب مجلس إدارة الشركة:

طبقاً للمادة (13) من نظام الشركة الأساسي فقد قامت الشركة بتاريخ 2010/10/27م بفتح باب الترشيح لجميع مساهمي الشركة من خلال الإعلان في موقع هيئة السوق المالية - تداول للترشح لعضوية مجلس الإدارة للدورة الثانية والتي تمتد من 2011/1/6م إلى 2014/1/5م.

وقد عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2011/1/5م لهذا الغرض والذي أسفر عن انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الثانية.

### 3- اجتماع مجلس الإدارة المنتخب:

قام مجلس الإدارة المنتخب بالاجتماع فور انتهاء اجتماع الجمعية العامة العادية لانتخاب رئيس المجلس ونائب الرئيس والعضو المنتدب وعلية فقد أسفر الاجتماع عن التشكيل التالي:

- انتخاب السيد / صالح العلي الراشد - رئيس مجلس الإدارة
- انتخاب السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح - نائب رئيس مجلس الإدارة
- انتخاب السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل - العضو المنتدب - مؤسس
- السيد / سليمان حمد الدلالي - عضو مجلس الإدارة
- السيد / عبدالرحمن عبدالرحمن البنعلي - عضو مجلس الإدارة
- السيد / عبدالله مهنا المعبيد - عضو مجلس الإدارة
- السيد / حمد محمد العرينان - عضو مجلس الإدارة
- السيد / فهد عبدالرحمن المعجل - عضو مجلس الإدارة
- السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي - عضو مجلس الإدارة
- السيد / محمد عبدالرحمن العفالق - عضو مجلس الإدارة

### 4- استكملت الشركة تأسيس جميع دوائرها بعد أن تم رفدها بالكفاءات الإدارية والفنية والمالية وعلى

مستوى جميع فروع الشركة في محافظات المملكة الرئيسية، وتشمل تلك الدوائر على:

- أ. الإدارة العليا.
- ب. الدائرة الفنية
- ج. الإدارة المالية
- د. دائرة الشؤون الإدارية
- هـ. دائرة التدقيق الداخلي
- و. دائرة الالتزام
- ز. دائرة تقنية المعلومات
- ح. دائرة المبيعات
- ط. دائرة تطوير الأعمال
- ي. دائرة خدمات العملاء

وقد بلغ عدد موظفي الشركة على مستوى المملكة (156) موظف شكل السعوديون منهم (78) موظفاً على مختلف المستويات الوظيفية في الشركة بنسبة سعودة بلغت (50%).

## 5- نشاط الشركة التشغيلي:

يتلخص نشاط شركة الاتحاد التجاري للتأمين وإعادة التأمين التعاوني الرئيسي بتقديم خدمات التأمين وإعادة التأمين بكافة أنواعها بالاستناد إلى مبادئ التأمين التعاوني ووفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحة التنفيذية وتحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن مراقبة قطاع التأمين.

هذا ومن الجدير بالذكر أن الشركة قد حصلت على موافقات نهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي لفرع تأمين المركبات وفرع التأمين الطبي وفرع التأمين البحري وفرع التأمين الهندسي بالإضافة إلى موافقات مؤقتة لباقي فروع التأمين التي تمارسها الشركة.

كما تمارس الشركة النشاط الاستثماري لأموال حملة الأسهم بالإضافة إلى استثمار أموال حملة الوثائق طبقاً لسياسة استثمارية متحفظة إلى حد ما بحيث تضمن على أقل تعديل رأس المال المستثمر بالإضافة إلى محاولة تحقيق أعلى عائد ممكن على الاستثمار.

### ثانياً: وصف الخطط والقرارات المهمة والتطلعات المستقبلية للشركة:

تتطلع الشركة نحو المستقبل بخطى ثابتة خاصة بعد أن تم البدء بالنشاط التشغيلي منذ تاريخ 2009/1/1م وبعد الانتهاء من عملية نقل المحفظة التأمينية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب. (مقفلة) والتي أمنت للشركة قاعدة واسعة من العملاء يشكلون العماد الرئيسي لإنجاح مساعي الشركة في الوصول إلى مصاف الشركات الكبرى في المملكة. وسوف تقوم الشركة بتطبيق سياساتها التالي ذكرها لتحقيق النتائج المرجوة:

أ- التركيز على العمالة الموجودة لدى الشركة بالإضافة إلى العمل على توظيف الكوادر الجيدة والتركيز على الخبرات الوطنية السعودية وتأهيلهم لشغل مراكز قيادية بالشركة.

ب- العمل على فتح فروع جديدة للشركة في المناطق ذات الكثافة السكانية العالية.

ج- التركيز على تأهيل الشركة لدى كافة المؤسسات الحكومية للمشاركة بحصص من تأمينات تلك المؤسسات.

د- التمسك باستراتيجية الشركة للحفاظ على الموقع الريادي للشركة في السوق المحلي من خلال سياسة اكتتابية محافظة ومنطقية.

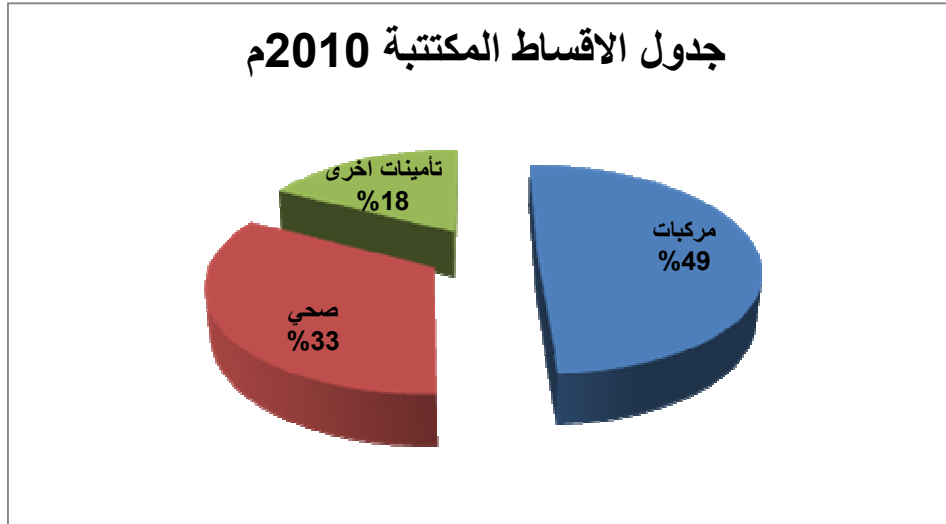
هـ- رفع وتطوير كفاءة دائرة تكنولوجيا المعلومات في الشركة بما يسهم في حسن سير وانتظام عمليات الشركة وخدمة عملاءها بالشكل الأمثل.

- و- الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر التي تبنتها الشركة.
- ز- السعي إلى الحصول على تصنيف عالمي للشركة من قبل وكالات التصنيف العالمية المعتمدة.
- ح- التركيز على خطة سعودة الوظائف من خلال خطة عمل تم البدء بها فعلياً لتوظيف كوادر من الشباب السعودي وإرسالهم إلى دورات متخصصة في مجال التأمين وإعادة التأمين.
- ط- التركيز على إستثمارات حملة الأسهم وحملة الوثائق ضمن الأطر والسياسات الاستثمارية المحددة بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وبما يحقق للجميع العائد الأفضل وكذلك الحماية لرأس المال

### ثالثاً: المؤشرات المالية:

فيما يلي ملخصاً عن البيانات المالية على النحو التالي:-

شكل نشاط تأمين المركبات والتأمين الطبي ما نسبته 50 % و 33 % على التوالي من حجم المحفظة التأمينية الإجمالية للشركة خلال العام 2010م، كما شكلت التأمينات الأخرى ما نسبته 17% من المحفظة كما يبين الرسم البياني المدرج ادناه:



كما جاء جدول القطاعات التشغيلي بتاريخ 2010/12/31م على النحو التالي:

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	التأمينات الأخرى	المركبات	التأمين الطبي	البيــــــــــــــــان
409.922	70.910	202.511	136.501	اجمالي الاقساط المكتتبة
255.596	19.264	179.355	56.977	صافي الاقساط المكتسبة
266.231	44.297	115.544	101.073	اجمالي المطالبات المتكبدة
170.291	10.008	132.261	28.023	صافي المطالبات المتكبدة
16.336	11.734	1.889	2.713	ايراد عمولات
58.930	8.375	17.060	33.494	تكاليف اكتاب وثائق تأمين
40.838				مصاريف غير مصنفة
6.952				ايرادات غير مصنفة
42.711				الفائض من عمليات التأمين

#### موجودات عمليات التأمين

المجموع	التأمينات الأخرى	المركبات	التأمين الطبي	البيــــــــــــــــان
48.612	13.850	2.316	32.446	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
21.975	1.546	6.554	13.875	تكاليف اكتاب مؤجلة
81.789	48.024	13.982	19.783	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
394.545				موجودات غير مصنفة
546.921				اجمالي موجودات عمليات التأمين

#### مطلوبات عمليات التأمين

المجموع	التأمينات الأخرى	المركبات	التأمين الطبي	البيــــــــــــــــان
169.268	18.308	85.189	65.771	اقساط التأمين غير المكتسبة
4.968	3.805	840	323	ايرادات غير مكتسبة
185.008	64.663	92.414	27.931	مطالبات تحت التسوية
187.677				مطلوبات غير مصنفة
546.921				اجمالي مطلوبات عمليات



				التأمين
--	--	--	--	---------

اما فيما يلي قائمة المركز المالي وقائمة الدخل للفترة المنتهية بتاريخ 2010/12/31م مقارنة بنفس الفترة من العام 2009م فهي على النحو التالي:

### قائمة المركز المالي

2009م	2010م	البيان
ريال سعودي	ريال سعودي	المركز المالي (بالآلاف)
		موجودات عمليات التأمين
158.585	168.814	استثمارات ونقد لدى البنوك
396.662	362.671	ذمم مدينة، صافي
11.614	15.437	موجودات اخرى
566.862	546.922	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
268.147	267.331	استثمارات ونقد لدى البنوك
23.437	45.430	موجودات أخرى
<b>291.584</b>	<b>312.761</b>	<b>اجمالي موجودات المساهمين</b>
<b>858.446</b>	<b>859.683</b>	<b>اجمالي الموجودات</b>

2009م	2010م	مطلوبات عمليات التأمين
43.419	49.694	ذمم معيدي التأمين
346.253	354.276	احتياطيات فنية
177.190	142.951	مطلوبات اخرى
566.862	546.921	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين

30.309	36.340	مطلوبات المساهمين
261.275	276.421	حقوق المساهمين
291.584	312.761	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
<b>858.446</b>	<b>859.683</b>	<b>اجمالي المطلوبات</b>

### قائمة الدخل

2009م	2010م	البيــــــــــــــــان
		قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
<b>379.938</b>	<b>409.922</b>	اجمالي اقساط التأمين المكتتبه
<b>253.257</b>	<b>255.596</b>	صافي اقساط التأمين المكتتبه
<b>26.705</b>	<b>22.546</b>	ايراد تأمين اخرى
<b>279.962</b>	<b>278.142</b>	مجموع الايرادات
<b>(360.730)</b>	<b>(260.914)</b>	اجمالي المطالبات المدفوعة
<b>(178.734)</b>	<b>(170.291)</b>	صافي المطالبات المتكبدة
<b>(27.898)</b>	<b>(43.179)</b>	تكاليف اکتتاب وثائق التأمين
<b>(55.195)</b>	<b>(40.838)</b>	مصاريف اخرى
<b>(261.827)</b>	<b>(254.308)</b>	مجموع التكاليف والمصاريف
<b>18.135</b>	<b>23.834</b>	فائض عمليات التأمين
<b>(16.322)</b>	<b>(21.451)</b>	فائض عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة
<b>1.814</b>	<b>2.300</b>	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
<b>1.814</b>	<b>2.300</b>	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
		قائمة دخل المساهمين
<b>10.192</b>	<b>2.589</b>	ايرادات استثمارات وايرادات اخرى
<b>16.322</b>	<b>21.451</b>	حصة المساهمين من صافي الفائض
<b>(11.727)</b>	<b>(3.195)</b>	مصروفات ادارية وعمومية ومصاريف تأسيس
<b>14.787</b>	<b>20.845</b>	<b>صافي ربح (خسارة) الفترة</b>

رابعاً: تحليل جغرافي لاجمالي ايرادات الشركة واجمالي ايرادات شركاتها التابعة خارج المملكة:

- لا تمتلك الشركة أية فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة لذا لم يتم إجراء أي تحليل جغرافي لأقساط التأمين.

خامساً: ايضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة:

البيان	العام 2010م	العام 2009م	مبلغ التغير	نسبة التغير	الفروقات الجوهرية
الاقساط المكتتبه	409.922	379.938	29.984	8%	السبب في زيادة الاقساط هو زيادة الاكتتاب في فرعي السيارات والتأمينات العامة
الايادات	16.336	19.077	(3.359)	(14%)	السبب في انخفاض ايرادات التشغيل هو تعديل بند العمولات على اقساط التأمين الصحي المسندة الى معيدي التأمين بالاتفاقية الموقعة معهم.
المطالبات المدفوعة	260.914	360.730	(99.816)	(28%)	تحمل العام 2009م حادث حريق بواقع 80 مليون ريال بالاضافة تعويضات متضرري فياضانات جده بواقع 12 مليون ريال
المصاريف	58.930	53.510	5.420	54%	الزيادة في بند العمولات المدفوعة بالاضافة الى التغير في العمولات المؤجلة.
الربح (الخسارة)	23.834	18.135	8.699	48%	السبب في زيادة الارباح هو الانخفاض في المصاريف الادارة بالاضافة الى انخفاض حصة الشركة من التعويضات المدفوعة.

سادساً: معايير المحاسبة المتبعة للقوائم المالية:

- تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية الخاصة بالتقارير المالية وتؤكد الشركة على عدم وجود فروقات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية نتيجة لأعدادها وفقاً للمعايير الدولية مقارنة لتلك الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- ورد في تقرير مدقق الحسابات تحت عنوان لفت انتباه، بأن الشركة قد اعدت بياناتها المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

### سابعاً: الشركات التابعة:

لا يوجد لدى الشركة أية شركات تابعة.

### ثامناً: أسهم وادوات الدين للشركات التابعة:

• حيث أنه لا توجد لدى الشركة أية شركات تابعة وبالتالي لا توجد أية أسهم وأدوات دين صادرة لها.

### تاسعاً: سياسة الشركة في توزيع الارباح:

• بحسب المادة رقم (44) من النظام الأساسي للشركة، توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

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

كما قرر مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 2010/2/13م رفع توصيته للجمعية العامة بتوزيع أرباح على المساهمين بواقع (5%) من رأسمال الشركة المدفوع للموافقة عليها.

عاشراً: لم يتم إبلاغ الشركة من قبل أي شخص بأي وصف أو مصلحة في فئة الأسهم ذات الاحقية في التصويت أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2010م.

حادي عشر:

الجدول التالي يبين التغيير في ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وازواجهم وأولادهم  
القصر خلال السنة المالية للشركة:

الرقم	الأسم	عدد الاسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الاسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الاسهم في نهاية العام	اجمالي نسبة التملك في نهاية العام
1-	شركة املاك الوطنية للخدمات الفندقية ويمثلها السيد / صالح العلي الراشد (رئيس مجلس إدارة).	500000	%2	-	-	500000	%2
2-	شركة صناعات المواد العازلة للماء (ديرمابت) ويمثلها السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح (نائب رئيس مجلس الإدارة)	862500	%3.45	-	-	862500	%3.45
3-	الشركة الاهلية للتأمين ش.م.ك ويمثلها السيد /سليمان حمد الدالي (عضو مجلس إدارة)	2500000	%10	-	-	2500000	%10
4-	السيد /عزمي عبداللطيف عبدالهادي (عضو مجلس إدارة)	500000	%2	-	-	500000	%2
5-	السيد /احمد صالح كعكي ويمثلة السيد / عبدالوهاب أحمد صالح كعكي (عضو مجلس إدارة)	287500 16789	%1.15 %0.671	-	-	287500 16789	%1.15 %0.671
6-	شركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب (مقفلة) ويمثلها السيد / عباس عبدالقادر عبدالجيل (العضو المنتدب/ الرئيس التنفيذي)	5590000	%22.36	-	-	5590000	%22.36
7-	السيد /صالح عيد الحصيني (عضو مجلس إدارة)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
8-	السيد / محمد وجيه شربتلي (عضو مجلس إدارة)	1000	%0.004	-	-	1000	%0.004

9-	د. حمد محمد حمد العرينان (عضو مجلس إدارة)	1000	%0.004	-	-	1000	%0.004
10-	السيد / فهد عبدالرحمن المعجل (عضو مجلس إدارة)	1000	%0.004	-	-	1000	%0.004
11-	السيد / مهند عباس عبدالجليل (الرئيس التنفيذي للعمليات)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
12-	السيد / طارق موسى المقاطيش (مساعد المدير العام للشؤون المالية)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد

#### ثاني عشر: الاقرارات:

- لا توجد أية قروض على الشركة.
- لم تقم الشركة بإصدار أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم.
- لم تقم الشركة بإصدار أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء أي أدوات دين قابلة للاسترداد كما لا يوجد لدى الشركة أية شركات تابعة.

#### ثالث عشر: اجتماعات مجلس الإدارة

فيما يلي جدول يبين إجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2010م:

الرقم	إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم 1 2010/4/14م	اجتماع رقم 2 2010/7/14م	اجتماع رقم 3 2010/10/13م	اجتماع رقم 4 2010/12/22م
1-	صالح العلي الراشد	ح	ح	ح	ح
2-	سليمان عبدالرحمن الصالح	ح	ح	ح	ح
3-	سليمان حمد الدلالي	ح	ح	ح	ح
4-	عزمي عبداللطيف عبدالهادي	غ	غ	غ	غ
5-	عبدالوهاب أحمد صالح كعكي	ح	غ	غ	غ
6-	عباس عبدالقادر عبدالجليل	ح	ح	ح	ح
7-	صالح عيد الحصيني	غ	غ	غ	غ

8-	محمد وجيه شربتلي	غ	غ	غ	غ
9-	د. محمد حمد العرينان	ح	ح	ح	ح
10-	فهد عبدالرحمن المعجل	ح	ح	ح	ح

حضور=ح غياب=غ وكالة=و

**الرابع عشر:** تقرر الشركة بأنة لا توجد أية عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم عدا عقود التأمين الصادرة عن الشركة لتأمين ممتلكات ومصالح أعضاء مجلس الإدارة.

كما تقرر الشركة بأنة لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض خلال السنة المالية 2010م.

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

#### الخامس عشر: المدفوعات النظامية:

##### • الزكاة وضريبة الدخل:

- يجنب محصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة الضريبية والزكوية السعودية، تحمل الزكاة على حسابات الملكية العائدة للمساهمين السعوديين بينما يتم تحميل ضريبة الدخل على حسابات الملكية العائدة للمساهمين الأجانب. وقد بلغت حصة العام 2010 من هذا المخصص مبلغ 5.000.000 ريال سعودي تم دفع منها مبلغ 862.853 ريال سعودي.
- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (GOSI) مبلغ 517.017 ريال سعودي.
- هيئة السوق المالية السعودية - تداول مبلغ 300.000 ريال سعودي.
- بلغت تكاليف الاشراف والرقابة العائدة لمؤسسة النقد العربي السعودي عن العام 2010م مبلغ 2.008.741 ريال سعودي والتي تمثل 0.5% من اجمالي الأقساط المكتتبة مخصوماً منها الأقساط المسندة للشركات المحلية بحسب لائحة تكاليف الإشراف والرقابة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وقد تم دفعها بالكامل.

○ بلغت اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني عن العام 2010م مبلغ 1.364.978 ريال سعودي والتي تمثل 1% من اجمالي أقساط التأمين الصحي بحسب نظام مجلس الضمان الصحي التعاوني وسوف يتم دفعها خلال العام 2011م.

**السادس عشر:** لا توجد أية استثمارات أو احتياطات تم انشاءها من الشركة لمصلحة الموظفين.

**السابع عشر: إقرارات:**

- تقرر الشركة بانه قد تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- تقرر الشركة بأن نظام الرقابة الداخلية اعد على اسس سليمة وتم تنفيذة بفاعلية.
- تقرر الشركة انه لا يوجد اي شك بشأن قدرتها على مواصلة نشاطها.

**الثامن عشر: ملاحظات مدققي الحسابات:**

ورد في تقرير مدقق الحسابات تحت عنوان لفت انتباه، بأن الشركة قد اعدت بياناتها المالية وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية وليس وفقاً لمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

**الافصاحات بحسب اللوائح النظامية:**

**أ - لائحة حوكمة الشركات:**

**المادة الثالثة: الحقوق العامة للمساهمين:**

للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الارباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها وحق التصرف في الأسهم وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وحق الاستفسار وطلب المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائح التنفيذية.

**المادة الرابعة:**

- أحكام الباب الثاني من لائحة حوكمة الشركات والمتعلقة بحقوق المساهمين والجمعيات العامة مطبقة بالكامل.
- أحكام المادة الثامنة من الباب الثالث والخاصة بالسياسات والإجراءات المتعلقة بالافصاح، فهي مطبقة بالكامل.
- أحكام المادة التاسعة من الباب الثالث والمتعلقة بالافصاح في تقرير مجلس الإدارة مطبقة بالكامل.
- أحكام الباب الرابع من لائحة حوكمة الشركات والمتعلقة بمجلس الإدارة مطبقة باستثناء ما يلي:

○ تم اعداد نظام حوكمة خاص بالشركة ينسجم مع لائحة حوكمة الشركات وسياسات وإجراءات مكتوبة واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة وقواعد لاختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ومدة عضويتهم وأسلوب عمل اللجنة وذلك بعد تاريخ انعقاد الجمعية العامة في النصف الاول من العام 2010م وسوف يتم عرض هذه السياسات والقواعد على الجمعية العامة في اجتماعها القادم لإقرارها.

أ - يتكون مجلس إدارة شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني من السادة:

الرقم	فئة العضوية	الأسم
-1	أعضاء غير تنفيذيين	صالح العلي الراشد
-2		سليمان عبدالرحمن الصالح
-3		سليمان حمد الدلالي
-4		عزمي عبداللطيف عبدالهادي
-5		عبدالوهاب احمد صالح كعكي
-6	أعضاء تنفيذيين	عباس عبدالقادر عبدالجليل
-7	أعضاء مستقلين	صالح عيد الحصري
-8		محمد وجيه شربتلي
-9		د. محمد حمد العرينان
-10		فهد عبدالرحمن المعجل

ب - عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في مجالس شركات مساهمه أخرى:

الرقم	الاسم	المنصب	الشركات المساهمة الاخرى التي يشارك في عضوية مجلس ادارتها
1-	السيد / صالح العلي الراشد	رئيس مجلس الإدارة	الشركة الأهلية للاستثمار، شركة الأمدادات المساندة للتقسيط
2-	السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح	نائب رئيس مجلس الإدارة	شركة صناعات المواد العازلة للماء، شركة هلا العربية، شركة رنا للاستثمار، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
3-	السيد / عباس عبدالقادر عبدالجيل	العضو المنتدب	لا يوجد
4-	السيد / سليمان حمد الدلاي	عضو مجلس الإدارة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت، شركة الصناعات الوطنية - الكويت، شركة عرب لايف - الأردن.
5-	السيد / عزمي عبداللطيف عبدالهادي	عضو مجلس الإدارة	شركة عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد للاستشارات الهندسية، شركة مصنع الشفاء للحقن الطبية، شركة مصنع الأبراج المتخصصة.
6-	السيد / عبدالوهاب أحمد كعكي	عضو مجلس الإدارة	شركة البحر المتوسط - لبنان ، شركة أبناء أحمد صالح كعكي، شركة فارس الزراعية
7-	السيد / محمد حمد العرينان	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد
8-	السيد / فهد عبدالرحمن	عضو مجلس الإدارة	لا يوجد

		المعجل	
9-	السيد / صالح عيد الحصري	عضو مجلس الإدارة	الشركة السعودية للصناعات الأساسية، الشركة الوطنية للأسمدة الكيماوية.
10-	السيد / محمد وجيه شربتلي	عضو مجلس الإدارة	شركة المصافي العربية السعودية، شركة النهضة للتجارة والمقاولات، الشركة السعودية العربية للتسويق.

### ج- لجان مجلس الإدارة:

#### 1- اللجنة التنفيذية:

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

وتتألف اللجنة التنفيذية من السادة:

- صالح العلي الراشد - رئيس
- سليمان عبدالرحمن الصالح - عضو
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- سليمان حمد الدلالي - عضو

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (3) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

#### 2- لجنة المراجعة:

تقوم لجنة المراجعة بتفعيل توصيات مجلس الإدارة فيما يتعلق بالاشراف والرقابة على التقارير المالية للشركة وتقييم مدى كفاية عمليات المراجعة الداخلية والخارجية للشركة.

وتتألف لجنة المراجعة من السادة:

- سليمان حمد الدلالي - رئيس
- عبدالله مهنا المعبيد - عضو
- زياد عبدالرحمن البنعلي - عضو

وقد عقدت لجنة المراجعة (4) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

### 3- لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعمل اللجنة وفقاً للنظام الذي تم اعداده من قبل مجلس الإدارة، وتكون اللجنة مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للأحتياجات 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، علماً بأنه سيتم عرض النظام الذي قام بإعداده مجلس الإدارة على الجمعية العامة في اجتماعها القادم لإصداره حيث تم الانتهاء من إعداد هذا النظام في النصف الثاني من العام 2010م.

وتتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

- صالح العلي الراشد - رئيس
- سليمان عبدالرحمن الصالح - عضو
- عباس عبدالقادر عبدالجليل - عضو
- سليمان حمد الدلالي - عضو

وقد عقدت اللجنة (2) اجتماعين خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها.

### 4 - مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

البيانات	أعضاء المجلس	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا اعلى المكافآت والتعويضات بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	732.000	3.980.500
البدلات	69.000	
المكافآت الدورية او السنوية		8.871.216
أي تعويضات او مزايا عينية		166.365

		اخرى تدفع بشكل شهري او سنوي
		الخطط التحفيزية

كما تم فرض العقوبات التالية على الشركة من هيئة السوق المالية خلال السنة المالية 2010م وهي على النحو التالي:-

غرامة مقدارها 50.000 ريال سعودي عن مخالفة متطلبات الإفصاح حسب الفقرة (ب) من المادة السابعة والعشرين من قواعد التسجيل والإدراج والمادة التاسعة من لائحة حوكمة الشركات وذلك بسبب تأخير الإعلان عن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على نقل المحفظة التأمينية.

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

**المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2010م.**

#### - لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية

قام مجلس ادارة الشركة بإعداد قواعد اختيار أعضاء لجنة المراجعة ومدة عضويتهم واسلوب عمل اللجنة تمهيدا لعرضها على الجمعية العامة في اجتماعها القادم لغايات اقرارها.

كما تم في نهاية العام 2009 تشكيل ادارة للتدقيق الداخلي حيث تم تكليفها من قبل لجنة المراجعة بالأمور التالية:

1. تأسيس دائرة للتدقيق الداخلي وتوضيح مهامها المبنية على أسس مهنية واضحة.
2. اعداد "نظام وألية عمل لدائرة التدقيق الداخلي ولجنة المراجعة".
3. اعداد خطة واضحة لإدارة المخاطر.

#### 4. اعداد خطة واضحة للتدقيق الداخلي.

قامت لجنة المراجعة في اجتماعها الثاني في شهر ابريل من العام 2010 بالمصادقة على نظام وآلية عمل دائرة التدقيق الداخلي ولجنة المراجعة والذي وضح أن أنظمة الرقابة الداخلية هي مسؤولية إدارة الشركة وأن مسؤولية لجنة المراجعة تتمثل في التحقق من كفاية هذه الأنظمة وفاعلية تطبيقها بالإضافة إلى التوصية لمجلس الإدارة والإدارة لاتخاذ أي إجراءات من شأنها تعزيز أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة، كما وضح نظام دائرة التدقيق الداخلي ولجنة المراجعة الأمور التالية: الغرض من لجنة المراجعة ودائرة التدقيق الداخلي، التبعية، الصلاحية، نطاق العمل، المسؤوليات، الاستقلالية، مسؤولية اكتشاف الأخطاء والاحتيال، تقييم المخاطر والامتثال للقوانين والتشريعات.

بناء على ما تقدم، قامت ادارة التدقيق الداخلي المعينة من قبل لجنة المراجعة بتكوين فهم عن بيئة العمل في الشركة والبيئة الرقابية المعمول بها من خلال تقييم فاعلية وأداء الإدارة التنفيذية والإدارة المالية وادارة الرقابة النظامية حيث تقدمت إدارة التدقيق الداخلي بالعديد من التوصيات والمقترحات لتعزيز البيئة الرقابية بما يخص مختلف الإدارات والأقسام. تمت مناقشة هذه المقترحات من قبل لجنة المراجعة وتمت التوصية لمجلس الإدارة للسير بتطبيق هذه الإجراءات والتي كانت الإدارة التنفيذية قد استبقت عملية مناقشة التوصيات لتقوم بتطبيق معظمها إيماناً منها بضرورة رفع مستوى البيئة الرقابية في الشركة الأمر الذي انعكس بشكل مؤكد على زيادة كفاءة هذه الأنظمة الرقابية، من الجدير بالذكر أن عملية رفع مستوى أنظمة الرقابة الداخلية هي عملية مستمرة ومتزامنة مع عمل دائرتي التدقيق الداخلي والالتزام بحيث تتم التوصية لتعزيز الأدوات الرقابية على عملية معينة بناءً على نتائج المراجعة حول هذه العملية بالتحديد والتي ينتج عنها التوصية إما بوضع إجراء رقابي غير موجود أو بتعزيز الإجراء الرقابي الموجود بما يزيد من فاعلية وكفاءة تطبيقه.

#### الإدارة التنفيذية:

حرصت الإدارة التنفيذية في الشركة على بقائها على تواصل مستمر مع لجنة المراجعة وإدارة التدقيق الداخلي وذلك بالعمل بالتوصيات والمقترحات التي من شأنها تعزيز البيئة الرقابية في الشركة، حيث شهدت البيئة الرقابية تطوراً واضحاً خلال العام 2010 نتج عن تنفيذ الإدارة التنفيذية لتوصيات ومقترحات لجنة المراجعة وإدارة التدقيق الداخلي وخصوصاً فيما يتعلق بتكنولوجيا المعلومات، الإدارة الفنية وتطوير آلية العمل للدوائر الفنية، إدارة الفروع وشؤون الموظفين.

تعتقد لجنة المراجعة أن تجاوب الإدارة التنفيذية لملاحظات وتوصيات تقارير المراجعة عن طريق اتخاذ الإجراءات التصحيحية وتعزيز الأدوات الرقابية على العمليات مرضي ومعقول.

### الإدارة المالية:

تابعت لجنة المراجعة عمل الإدارة المالية عن طريق إدارة التدقيق الداخلي في الشركة حيث تمت المناقشة والمصادقة على القوائم المالية المصدرة والتأكد من تقييد الإدارة المالية بالأطر الزمنية المحددة من قبل الهيئات الرقابية والتي تبين أنها كانت مرضية إلا في بعض الحالات والتي خرجت أسبابها عن ارادة الإدارة المالية والتنفيذية للشركة. تأكدت لجنة المراجعة من أنه لم يتم الإفصاح لأي جهة كانت عن أي معلومات مالية قبل نشرها بشكل رسمي والمستند على موافقة الجهات الرقابية اللازمة إضافة إلى التأكد من صحة العلاقة وسير العمل بين الإدارة المالية ومدقي حسابات الشركة الخارجيين وهم السادة ديلويت أند توش (بكر أبو الخير ومشاركوه) والسادة مكتب البسام لتدقيق الحسابات.

بناء على ما تقدم تعتقد لجنة المراجعة أن الإجراءات الرقابية التي تتبعها الإدارة المالية مرضية ومعقولة.

### إدارة الرقابة النظامية:

قامت الشركة بتأسيس إدارة للرقابة النظامية التزاماً منها بتعليمات الجهات الرقابية بهذا الخصوص وترتبط هذه الإدارة مباشرة مع لجنة المراجعة وقد تم تعيين مدير للرقابة النظامية بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيينه، وقد تم مؤخراً الانتهاء من إعداد دليل الإلتزام ولائحة الحوكمة للشركة وخطة عمل إدارة الرقابة النظامية.

قامت لجنة المراجعة خلال اجتماعها الأول من العام 2011 بمناقشة دليل الإلتزام ولائحة حوكمة الشركة وتم المصادقة عليها، والعمل مستمر في الشركة حالياً لتطبيق مضمون اللائحة والدليل.

تم بناء على توصيات إدارة الرقابة النظامية في الشركة تصويب العديد من الملاحظات والأوضاع الأمر الذي انعكس ايجاباً على مدى التزام الشركة ببنود اللوائح التنفيذية والقوانين والتشريعات المعمول بها في المملكة وعليه تعتقد لجنة المراجعة أن الإجراءات التي تقوم بها إدارة الرقابة النظامية معقولة ومرضية.

### إدارة المراجعة الداخلية:

قامت الشركة بتأسيس إدارة للمراجعة الداخلية تحت مسمى "دائرة التدقيق الداخلي" وترتبط هذه الإدارة بشكل مباشر مع لجنة المراجعة وتم تعيين مديراً للدائرة بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيينه.

قام مدير التدقيق الداخلي بعرض خطة عمل الدائرة للعام 2010 حيث تمت مناقشتها والمصادقة عليها. تمت مراجعة وتعديل هذه الخطة خلال شهر أغسطس من العام 2010 حيث تم تكثيف أعمال التدقيق على فرعي تأمين المركبات والتأمين الطبي وخصوصاً في فرع الشركة بمدينة جدة. قامت لجنة المراجعة خلال العام 2010 بعقد أربع اجتماعات مع إدارة التدقيق الداخلي ناقشت خلالها تقارير التدقيق التي قام مدير الدائرة بإعدادها والقوائم المالية لأغراض المصادقة عليها وخلصت اللجنة بعدة توصيات تم رفعها لمجلس الإدارة ومناقشتها مع الإدارة التنفيذية ومن الجدير بالذكر أن توصيات إدارة المراجعة الداخلية كان لها أثر إيجابي واضح في رفع مستوى الرقابة الداخلية على عمليات الشركة.

تعترم لجنة المراجعة زيادة عدد موظفي دائرة التدقيق الداخلي وذلك إيماناً منها بضرورة رفد هذه الدائرة بكفاءات مؤهلة ومدربة وذلك لأهمية هذه الدائرة في اكتشاف الأخطاء ومراقبة سير العمل عن كثب، وبناءً على ما تقدم تعتقد لجنة المراجعة أن الإجراءات المتبعة من قبل إدارة المراجعة الداخلية مقبولة ومعقولة.

#### **مدققي الحسابات الخارجيين:**

قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من شركات تدقيق الحسابات الخارجية وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام 2010 حيث تمت المفاضلة بين العروض المقدمة على أسس متعددة أهمها خطة العمل المقترحة من المدقق الخارجي، السمعة والخبرة في سوق التأمين السعودي، الاعتماد على مستوى العالم والأتعاب وخلصت اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة لاعتماد المدققين السادة ديلويت أند توش (بكر أبو الخير ومشاركوه) والسادة مكتب البسام لتدقيق الحسابات.

ناقشت اللجنة السياسات المحاسبية المتبعة وتأكدت من صحة عرضها في القوائم المالية كما ناقشت اللجنة القوائم المالية الأولية والسنوية المصدرة قبل عرضها على مجلس الإدارة حيث لم يكن لمدققي الحسابات أي تحفظات مادية تستلزم الوقوف عندها وبناءً على ذلك كانت التوصية لمجلس الإدارة باعتمادها والمصادقة عليها.

## الخاتمة:

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