



ACIG
المحاسبين أمان

تقرير مَجْلِسِ الإِدَارَةِ

1445 - 2023



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

”
هدفي الأول أن تكون بلادنا
نموذجاً ناجحاً ورائداً في العالم
على كافة الأصعدة، وسأعمل
معكم على تحقيق ذلك.



الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - حفظه الله -
ملك المملكة العربية السعودية



الأمير محمد بن سلمان آل سعود - حفظه الله -
ولي العهد المملكة العربية السعودية

”
يسرني أن أقدم لكم رؤية
الحاضر للمستقبل، التي نريد
أن نبدأ العمل بها اليوم للغد،
بحيث تعبر عن طموحاتنا جميعاً
وتعكس قدرات بلادنا.

محتويات التقرير

05	كلمة رئيس مجلس الإدارة
06	مجلس الإدارة واللجان الداعمة
08	تقرير مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة



الحمد لله رب العالمين وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد:
السادة المساهمون الكرام، شركاؤنا في التميز والنجاح، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

لقد كان عام 2023م عام المتغيرات المتسارعة على صعيد الاقتصاد الدولي والتي رمت بظلالها على القطاع المالي بازدياد معدلات التضخم، وكان لذلك جل الأثر على نتائج الشركات العالمية، لكن مرونة أعمالنا أظهرت مستويات متميزة في الأعمال التأمينية والاستثمارية، والارتقاء بالمعايير التشغيلية ساهمت في تحسين تجربة عملائنا، وكان التزامنا بأطر الحوكمة الشاملة والقوية أساساً ركزاً للشفافية والامتثال، ولذلك كله الأثر البالغ في تحقيق قفزات غير مسبوقة في نتائج الشركة.

ونياية عن إخواني السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، يسرني أن أضع بين يديكم التقرير السنوي للعام 2023م والذي يبين أداء الشركة، ونتائج أنشطتها الرئيسية، ويوضح كذلك القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. شاكرين المولى عز وجل لما تم تحقيقه ونتطلع لما هو أفضل في السنوات القادمة بمشيئة الله. وفي الختام أتقدم بخالص الشكر والامتنان لزملائي أعضاء مجلس الإدارة على تفانيهم في أداء واجباتهم والقيام بمسؤولياتهم، وبالنيابة عنهم أود أن أعرب عن تقديري العميق للأداء المتميز الذي قامت به الإدارة التنفيذية وموظفينا بجميع مستوياتهم.

والله ولي التوفيق،

ياسر بن محمد بن ناصر آل جارالله
رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الأستاذ/ فائز صالح بن محفوظ
نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/ ياسر محمد آل جار الله
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/ عبد الرحمن حسن العمودي
عضو



الأستاذ/ علي يحيى الجعفري
العضو المنتدب



الأستاذ/ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ
عضو



الأستاذ/ خالد ماجد الرشيد
عضو



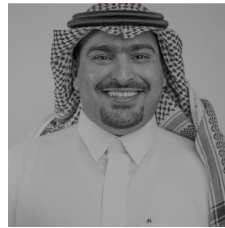
الأستاذ/ أحمد عبدالله الحمادي
عضو



الأستاذ/ عبدالله محمد القحطاني
عضو



الأستاذ/ محمد إبراهيم الرشيد
عضو



الأستاذ/ محمد جهاد الرشيد
عضو



اللجان المساندة

اللجنة التنفيذية:

رئيس اللجنة	1. الأستاذ فايز صالح بن محفوظ
عضو اللجنة	2. الأستاذ علي يحيي الجعفري
عضو اللجنة	3. الأستاذ أحمد عبدالله الحمادي

لجنة المراجعة:

رئيس اللجنة	1. الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ
عضو اللجنة	2. الأستاذ بسام محمد البقعاوي
عضو اللجنة	3. الأستاذ ابراهيم أحمد العزق
عضو اللجنة	4. الأستاذة الهنوف عبد الجبار العبد الجبار

لجنة الترشيحات و المكافآت :

رئيس اللجنة	1. الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي
عضو اللجنة	2. الأستاذ محمد جهاد الرشيد
عضو اللجنة	3. الأستاذ خالد ماجد الرشيد

لجنة الإستثمار:

رئيس اللجنة	1. الأستاذ علي يحيي الجعفري
عضو اللجنة	2. الأستاذ فايز صالح بن محفوظ
عضو اللجنة	3. الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي

لجنة إدارة المخاطر :

رئيس اللجنة	1. الأستاذ محمد جهاد الرشيد
عضو اللجنة	2. الأستاذ عبدالله محمد القحطاني
عضو اللجنة	3. الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد

اللجنة الشرعية :

رئيس اللجنة	1. الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشبيلي
عضو اللجنة	2. الشيخ الدكتور/ ابراهيم عبدالله البراهيم
عضو اللجنة	3. الشيخ الدكتور/ محمد بن عبدالله العامر
عضو اللجنة	4. المحامي الدكتور/ خالد بن ماجد الرشيد

تقرير مجلس الإدارة

01

الأنشطة الرئيسية

تقوم شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) كشركة مساهمة عامة، بأعمال التأمين التعاوني، بموجب التصريح الصادر عن البنك المركزي السعودي رقم: (ت م ن/21/20095) وتاريخ 1430/5/15هـ الموافق 2009/5/11م، وتم تجديد التصريح لمدة ثلاث سنوات متتالية حيث أن آخر تجديد للتصريح ينتهي في تاريخ 1448/05/12هـ.

ويشمل تحديد النشاط الرئيسي للشركة: التأمين الصحي والتأمين العام، والذي يشمل التأمين على المركبات، والتأمين على الممتلكات ضد الحريق، والسرقه، والتلف وما شابه ذلك، والتأمين البحري، والتأمين الهندسي، وتأمين الحوادث العامة.

تأثير هذه الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج على النحو التالي:

النسبة	ايرادات النشاط القيمة بالف ريال	
75.46%	790,399	مركبات
17.10%	179,098	طبي
4.83%	50,593	الحوادث العامة
0.06%	664	الهندسي
2.30%	24,078	الحريق
0.22%	2,346	البحري
0.02%	225	أخرى
100%	1,047,403	الاجمالي

وتواجه الشركة عدة مخاطر من خلال تقديمها للتأمين العام والتأمين الصحي، ومن أهمها: مخاطر السوق بما فيها المنافسة الكبيرة بين ما يزيد عن ثلاثين شركة تأمين. وتأمل الشركة أن توفق لتحقيق أهدافها ومتابعة أعمالها بما يحقق مصالح المساهمين والمتعاملين معها.

وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة («مذكرة التفاهم») مع شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ 7-2-1444 هـ (الموافق 3-9-2022م) لتقييم اندماج محتمل بين الشركتين حسب الإعلان المذكور ، ستقوم كلتا الشركتين بإجراء العناية الواجبة الفنية والمالية والقانونية والاكتوارية والمشاركة في مناقشات غير ملزمة حول الشروط وشروط الاندماج المحتمل. تم الاتفاق مع شركة أمانة للتأمين التعاوني { تمديد هذه المذكرة لمدة ستة أشهر إضافية من تاريخ انتهائها بنفس الشروط والأحكام السابقة. تم الاتفاق مع شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ 15/06/1445 هـ الموافق 28/12/2023م علي إنهاء مذكرة التفاهم غير الملزمة وجميع المفاوضات المتعلقة بعملية الاندماج مع شركة أمانة للتأمين التعاوني ، بناءً على رغبة الطرفين بعد عمل الدراسات اللازمة، ولن ينتج عن هذا الإنهاء أي أثر مالي .

بتاريخ 4/04/1445 هـ الموافق 19/10/2023م أوصي مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 209,000,000 ريال سعودي دعم عمليات التوسع في نشاط الشركة وتعزيز هامش الملاءة

أوصي مجلس الإدارة للجمعية العامة غير العادية للشركة الصادرة عن اجتماعه المنعقد بتاريخ 28 شوال 1444 هـ الموافق 18 مايو 2023م بتجزئة القيمة الاسمية للسهم من عشرة ريالات (10) ريال للسهم إلى 0.1 ريال (عشرة هللات) للسهم، وبذلك سيصبح عدد أسهم الشركة 2,910,000,000 سهم بدلاً من 29,100,000 سهم، مع التزام الشركة باستكمال مايلزم من إجراءات ذات علاقة . وقرر مجلس الإدارة بتاريخ 22-05-1445 هـ الموافق 06-12-2023م بالعدول عن قراره حيال تجزئة القيمة الاسمية للسهم من عشرة ريالات (10) ريال للسهم إلى 0.1 ريال (عشرة هللات) للسهم، والاستمرار بالقيمة الحالية للسهم وهي 10 ريال للسهم مع الاستمرار في نفس عدد الاسهم 29,100,000 سهم بسبب عدم جدوي قرار تجزئة السهم بعد توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة الي 500,000,000 ريال سعودي بتاريخ 19-10-2023م

بتاريخ 4/04/1445 هـ الموافق 19/10/2023م أوصي مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 209,000,000 ريال سعودي دعم عمليات التوسع في نشاط الشركة وتعزيز هامش الملاءة.

[بتاريخ 2023/05/02](#)

[بتاريخ 2023/05/01](#)

تكليف الأستاذ/ سفيان بن عبدالله الحجيلان في منصب رئيس المراجعة الداخلية في الشركة.

تم تكليف أ. حنان الاحمري بمنصب مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الادارية.

[بتاريخ 2023/07/20](#)

[بتاريخ 2023/06/11](#)

استقالة أ. مرام الخثلان مديرة ادارة الاستراتيجية وتطوير الاعمال.

تم تعيين ا. عبد اللطيف الخثلان بمنصب مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال.

[بتاريخ 2023/11/1](#)

[بتاريخ 2023/10/08](#)

تم تعيين أ. حنان الاحمري بمنصب مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الادارية.

تم تعيين أ. محمد بالحارث مديرا لادارة المخاطر.

[بتاريخ 2023/12/20](#)

تم تمديد تكليف الأستاذ/ سفيان عبدالله الحجيلان بمنصب مدير إدارة المراجعة الداخلية للشركة.

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

1. تحديث وتطوير آليات وحدات بيع المنتجات التجارية وتطوير فرق مبيعات متخصصة .
2. تطوير أنظمة البيع التجاري وفق توجهات الشركة من حيث الأتمتة وتطوير تجربة العميل .
3. تطوير وحدة متخصصة في التسويق المباشر وفق آليات رقمية متطورة فيما يخص منتجات الأفراد ووحدات التجديد.
4. تطوير المبيعات الإلكترونية بشكل احترافي لتسهيل تجربة العميل مما يساهم في تطوير الخدمات وزيادة المبيعات.
5. إضافة وتطوير العديد من المنتجات المختلفة والتي تلبي احتياجات العملاء وتساهم في زيادة المبيعات.
6. استمرار تطوير آليات وبرامج من خلال مواقع مقارنة الأسعار.
7. استمرار تكثيف الدورات التدريبية لموظفي المبيعات على مستوى المملكة على شروط وأحكام البيع الخاصة بشركات التأمين.
8. العمل على الحملات التسويقية لبعض المنتجات التأمينية الخاصة بشرائح الأفراد، وتكون مستوفاة لجميع أحكام وشروط البنك المركزي السعودي.
9. العمل على زيادة الحملات التسويقية الإلكترونية وذلك بهدف رفع مبيعات المنتجات الغير إلزامية.



03 ملخص النتائج المالية

الجدول أدناه يوضح ملخص البيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2023/12/31 م، وهي على النحو التالي:

1- ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بالآلاف الريالات)

2019	2020	2021	2022	2023	البيان
			762,789	929,554	اجمالي الموجودات
			573,842	675,211	اجمالي المطلوبات
			188,947	254,343	اجمالي حقوق الملكية
			762,789	929,554	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
			672,811	974,681	إيراد التأمين
			-118	81,869	نتيجة خدمات التأمين
			(32,918)	47,073	صافي أرباح (خسائر) نتائج التأمين
			10,815	38,245	صافي أرباح (خسائر) نتائج الاستثمار
			3,615	185	صافي مصاريف تمويل التأمين
			(17,344)	63,406	صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة العائد للمساهمين
			(18,219)	65,396	اجمالي الدخل الشامل
408,038	447,022	539,373			موجودات عمليات التأمين
154,792	160,388	85,131			موجودات المساهمين
562,830	607,410	624,504			مجموع الموجودات
408,869	447,022	540,910			إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
10,333	13,693	51,558			مطلوبات المساهمين
144,459	146,695	33,573			حقوق المساهمين
154,792	160,388	85,131			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
529,352	515,117	592,588			إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
470,867	449,460	514,057			صافي أقساط التأمين المكتتبة
473,101	455,793	489,075			اجمالي الإيرادات
399,682	382,842	430,130			إجمالي المطالبات المدفوعة
361,308	339,932	411,850			صافي المطالبات المتحملة
79,932	76,591	82,469			المصاريف العمومية
4,605	2,150	1,539			إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين
668	2,420	-105,549			الفائض (العجز) في عمليات التأمين مخصوماً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
7,115	3,546	-114,584			صافي ربح (خسارة) السنة

تم عرض النتائج المالية طبقاً لسنة 2023 و 2022 طبقاً لمعيار التقارير المالية رقم 17 كما تم عرض النتائج المالية لسنة 2021 و 2020 و 2019 طبقاً لمعيار التقارير المالية رقم 4 .

2- فيما يلي بعض المؤشرات والنسب المالية لأرقام السابقة: -

البيان	2023	2022	قيمة التغيرات	نسبة التغيرات
	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	
اجمالي الموجودات	929,554	762,789	166,765	22%
اجمالي المطلوبات	675,211	573,842	101,369	18%
اجمالي حقوق الملكية	254,343	188,947	65,396	35%
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية	929,554	762,789	166,765	22%

3- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

البيان	2023	2022	قيمة التغيرات	نسبة التغيرات
	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	
إيراد التأمين	974,681	672,811	301,870	45%
نتيجة خدمات التأمين	81,869	(118)	81,987	-69481%
صافي أرباح (خسائر) نتائج التأمين	47,073	(32,918)	79,991	-243%
صافي أرباح (خسائر) نتائج الاستثمار	38,245	10,815	27,430	254%
صافي مصاريف تمويل التأمين	185	3,615	(3,430)	-95%
صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة العائد للمساهمين	63,406	(17,344)	80,750	-466%
اجمالي الدخل الشامل	65,396	(18,219)	83,615	-459%

يعود سبب الارتفاع في الإيرادات خلال هذا العام مقارنة بالعام السابق إلى الارتفاع في مبيعات وثائق المركبات. يعود سبب في صافي الربح خلال هذا العام مقارنة بصافي الخسارة بالعام السابق إلى الارتفاع في إيرادات التأمين و صافي ارباح نتائج الاستثمار.

وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام والصحي. وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال الأعوام 2019 - 2023 م :

الاسم	2023م (القيمة بالألف ريال)	2022م (القيمة بالألف ريال)	2021م (القيمة بالألف ريال)	2020م (القيمة بالألف ريال)	2019م (القيمة بالألف ريال)
تأمين الحريق	24,078	19,886	19,141	20,843	14,520
التأمين الهندسي	664	678	7,255	6,500	1,997
التأمين البحري	2,346	2,152	2,620	2,413	2,620
التأمين العام	50,593	25,752	20,592	19,316	15,902
تأمين السيارات	790,399	566,972	383,498	339,229	354,693
التأمين الصحي	179,098	21,5208	159,483	126,710	139,036
أنواع تأمين أخرى	225	46	-1	106	584
الإجمالي	1,047,403	830,694	592,588	515,117	529,352

4- وفيما يلي تحليل حجم الأعمال جغرافياً :

اسم المنطقة	القيمة بالألف ريال 2023 م
المنطقة الوسطى	390,406
المنطقة الغربية	357,714
المنطقة الشرقية	131,076
المنطقة الشمالية	60,781
المنطقة الجنوبية	107,426
الإجمالي	1,047,403

04

الإفصاحات النظامية

1- ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك.

تقوم الشركة من خلال إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام، بمتابعة صدور جميع الأنظمة واللوائح والتأكد من تطبيقها وفق المتطلبات التي تضعها الجهات الرقابية. وتقوم إدارة الإلتزام بمتابعة الإلتزام مع الجهات الرقابية للتحقق من الإلتزام التام. وقد إلتزمت الشركة بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. حيث أنه في اجتماع الجمعية العامة الغير العادية الأولى، المنعقدة مساء الإثنين 21/7/1433هـ الموافق 11/6/2012م، وافقت الجمعية على إضافة مادة تحمل رقم (37) للنظام الأساسي للشركة، وتختص بالتصويت التراكمي في الجمعيات العمومية للمساهمين. وطبقاً للنظام الأساسي واللوائح الداخلية للشركة، فإن المساهمين لهم الحق في:

- الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.
- الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.
- حضور الجمعيات العامة والاشتراك في مداولتها والتصويت على قراراتها.
- التصرف في الأسهم.
- مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
- الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة، ولا يعارض نظام السوق واللوائح التنفيذية.

واجتمعت الجمعية العامة العادية يوم الاثنين 07 04--1439 هـ الموافق 25-12-2017 م ووافقت على التعديلات والإضافات علي لائحة حوكمة الشركة. تماشياً مع لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية مع الأخذ في الحسبان لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بإستثناء الأحكام الواردة ادناه:

رقم المادة / الفقرة	نص المادة / الفقرة	اسباب عدم التطبيق
المادة الرابعة والعشرون (الفقرة ج)	على مجلس الإدارة تحديد اختصاصات كل من رئيس مجلس الإدارة و نائبه و العضو المنتدب إن وجد-ومسؤولياتهم بشكل واضح اذا خلا نظام الشركة الاساسي من ذلك.	يوجد إختصاصات لرئيس المجلس منصوص عليها بالنظام الاساسي للشركة وسيتم العمل على إعداد سياسة تتضمن إختصاصات نائب الرئيس
المادة الخامسة والثمانون	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على تتضمن - بصفة خاصة - ما يلي: 1. تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. 2. برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. 3. إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	مادة استرشادية
المادة السابعة والثمانون	تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	مادة استرشادية
المادة الثامنة والثمانون	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: (1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. (2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. (3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	مادة استرشادية
المادة الخامسة والتسعون	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	مادة استرشادية

2- سياسات توزيع الأرباح:

تعمل الشركة على تطبيق السياسات الواردة في النظام الأساسي للشركة، والخاصة بتوزيع أرباح المساهمين في المادة (46) وبالإشارة إلى الفقرة (45) و الخاصة بالزكاة و الإحتياطي على النحو التالي:

المادة الخامسة والأربعون: الزكاة والإحتياطي:
يجب على الشركة:

1. تجنّب الزكاة و ضريبة الدخل المقررة.
2. تجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ اجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
4. توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم جميع المصروفات العامة و التكاليف الأخرى و تكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها و خسائر الاستثمارات و الالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الادارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني و الأحكام الصادرة من البنك المركزي السعودي و يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة و الزكاة نسبة لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الادارة و تقرره الجمعية العامة و إذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية و لا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الادارة.

المادة السادسة والأربعون: إستحقاق الأرباح:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، و يبين القرار تاريخ الإستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للإستحقاق. و تُبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة للبنك المركزي السعودي.

3- أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية و السابقة و مؤهلاتهم وخبراتهم.**أ- أعضاء مجلس الادارة**

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ ياسر محمد آل جارالله	<ul style="list-style-type: none"> - المؤسس المشارك والرئيس التنفيذي - شركة ثروة للاستثمار - الإمارات العربية المتحدة - 2005 - حتى الآن. - شريك مؤسس وعضو مجلس إدارة - VC Bank - Bahrain - 2009 - حتى الآن. - عضو مجلس إدارة شركة إئماء للخدمات الطبية ذ. عضو مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار 2019- حتى الآن. - شركة ثروة الخليجية القابضة - السعودية 2018 - حتى الآن. 	<ul style="list-style-type: none"> - مؤسس وعضو مجلس إدارة مدرج في - ADX ميثاق للتأمين التكافلي - الإمارات العربية المتحدة 2006-2011. - مرخصة من قبل FSA المملكة المتحدة - Advanced Emerging Capital UK - 2005-2012. - محلل مؤسس مشارك - Pi - Capital أمريكا - 2003-2006. - المؤسس المشارك والرئيس التنفيذي - شركة ثروة الخليج للتجارة العامة - ذم م الإمارات - 2006-2011. - المؤسس المشارك والرئيس التنفيذي - هدف الجزيرة للتجارة العامة - الإمارات العربية المتحدة - 2006-2011. - عضو مجلس إدارة مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي - VC Bank - Bahrain - 2012-2018. 	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس / ماجستير - اقتصادي - USC أمريكا - 2005. * مؤهل: - ورشة عمل الخبرات المالية - المملكة المتحدة. 2008. - الصندوق الوقفي - حوكمة الشركات - مصرف البحرين المركزي - 2014. - صندوق الوقف - حوكمة الشركات - مصرف البحرين المركزي 2016. 	مالية وإستثمار.

مالية وإستثمار.	نائب المدير العام- مؤسسة صالح بن محفوظ للتجارة- 1999-2000م. إدارة الإستثمار- بنك الرياض- 2000-2004. إدارة الإستثمار والأسهم- البنك السعودي الفرنسي 2004-2006. مدير الإستثمار- الحلول الأصلية- 2006-2018م.	- نائب المدير العام- مؤسسة صالح بن محفوظ للتجارة- 1999-2000م. - إدارة الإستثمار- بنك الرياض- 2000-2004. - إدارة الإستثمار والأسهم- البنك السعودي الفرنسي 2004-2006. - مدير الإستثمار- الحلول الأصلية- 2006-2018م.	المدير العام- شركة ثروة الخليج الفايضة 01-06-2020م حتى تاريخه.	2 الأستاذ فايز صالح بن محفوظ
مالية وإستثمار	- بكالوريوس محاسبة- جامعة الإمام محمد بن سعود 1407هـ. - مستشار مالي- وزارة التجارة 1426هـ. - عضوية الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين- 1414هـ.	- رئيس حسابات- البنك الزراعي العربي السعودي- 1987-1993م. - مدير مالي وإداري- الشركة الوطنية للسياحة- 1993-1998م. - مدير الشؤون المالية والإستثمار- مجموعة الجار الله للتجارة والمقاولات 1998-2004م. - مالك مركز المؤشر للإستشارات المالية 2004-2020.	- نائب رئيس مجلس الإدارة الشركة الشرقية للتنمية. - العضو المنتدب لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني- أسيج. - نائب رئيس مجلس ادارة الشركة المتحدة لمزارع الألبان.	3 الأستاذ علي يحيى الجعفري
خبرة في المحاسبة والإدارة العامة والإدارة التنفيذية	بكالوريوس- إدارة مالية	- محاسب- روبرت هاف انترناشونال -بوسطن محاسب- مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة - نائب المدير العام- مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة - المدير العام- مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة	مدير تنفيذي- شركة بانية السعودية	4 الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي
القضاء والمحاماة	بكالوريوس - شريعة ماجستير- فقه دكتوراه- دراسات قضائية	- عضو هيئة التدريس- المعهد العالي للقضاء	محامي- مكتب الرشيد محامون ومستشارون	5 الأستاذ خالد ماجد الرشيد
- المدير العام للشؤون المالية بالمؤسسة العامة لمستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث. - مدير المراجعة الداخلية بالسوق المالية السعودية (تداول). - عضو مجلس إدارة ولجان مراجعة في عدة شركات.	- بكالوريوس محاسبة (جامعة الملك سعود). - ماجستير محاسبة إدارية (جامعة أبردين). - شهادة مالية (معهد المستشارين الماليين).	- المدير العام للشؤون المالية بالمجموعة السعودية للرعاية الطبية.	المدير العام للشؤون المالية بأوقاف الراجحي	6 الأستاذ عبد الله عبد الرحمن آل الشيخ
خبرة في مجالات تكنولوجيا المعلومات والشبكات	- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة بورتسموث، المملكة المتحدة. - بكالوريوس هندسة الحاسوب، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	- الإستشارة الوحيدة - تقييم الاعمال - مصنع فوز للمنتجات البلاستيكية - المؤسس والرئيس التنفيذي. - خدمات أورانج للأعمال ، مستشار إدارة المشاريع ، للصناعة المدن الذكية - الشركة السعودية للكهرباء - مستشار تكنولوجيا المعلومات - مجموعة الراحة للخدمات الفنية - مستشار تكنولوجيا المعلومات	مالك ورئيس مجلس ادارة لكل من شركة مصنع سميك البلاستيك شركة رتل للخدمات اللوجستية	7 الأستاذ عبد الله محمد القحطاني

8	الأستاذ / أحمد بن عبد الله الحمادي	متفرغ	<ul style="list-style-type: none"> - مدير الشؤون الإدارية والمالية، الملحقة الثقافية في كندا. - مدير عام الشؤون الإدارية، جامعة الملك سعود. - مدير عام التخطيط الإستراتيجي، جامعة الملك سعود. - مدير إدارة الإحصاء، جامعة الملك سعود. - مدير إدارة الإئتمان، جامعة الملك سعود. 	<ul style="list-style-type: none"> - ماجستير اقتصاد زراعي - جامعة الملك سعود. - برنامج تدريبي لمدة عام - جامعة ديفيز كاليفورنيا. - بكالوريوس - اقتصاد زراعي - جامعة الملك سعود. 	خبرة في الشؤون الإدارية والتخطيط والاستراتيجي، والائتمان.
9	الأستاذ محمد جهاد الرشيد	مدير مبيعات في مجموعة تي يو في أوستريا	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس الإستراتيجية في ميدغلف السعودية - رئيس قسم المبيعات والتسويق في شركة الدرع العربي - رئيس تطوير الأعمال في تكافل الراجحي - مدير مبيعات الشركات في شركة الدرع العربي - مدير علاقات المستثمرين وضمان الجودة في دويتشه الخليج - رئيس قسم - وحدة الإحصاء والمعلومات في بنك الرياض 	بكالوريوس نظم المعلومات جامعة الملك سعود	خبرة في مجال الخدمات المصرفية والمالية والتأمين
10	الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد	الرئيس التنفيذي لشركة بلر السعودية	<ul style="list-style-type: none"> - مدير عام شركة محمد عبدالله العريض المحدودة - مدير العمليات، شركة محمد عبدالله العريض المحدودة - الرئيس التنفيذي لمجموعة السويلم 	<ul style="list-style-type: none"> - ماجستير إدارة الأعمال - مالية - جامعة الأمير سلطان - بكالوريوس العلوم، إدارة الأعمال - إدارة المشاريع والاستدامة. جامعة ولاية كاليفورنيا، تشيكو 	خبرة في عدة مجالات

ب- أعضاء اللجان:

لجنة المراجعة

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالله بن عبدالرحمن آل الشيخ	المدير العام للشؤون المالية بأوقاف الراجحي	المدير العام للشؤون المالية بالمجموعة السعودية للرعاية الطبية.	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس محاسبة (جامعة الملك سعود). - ماجستير محاسبة وإدارة (جامعة أبردين). - شهادة مالية (معهد المستشارين الماليين). 	<ul style="list-style-type: none"> - المدير العام للشؤون المالية بالمؤسسة العامة لمستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث. - مدير المراجعة الداخلية بالسوق المالية السعودية (تداول). - عضو مجلس إدارة ولجان مراجعة في عدة شركات.
2	بسام بن محمد البيعاوي	الشريك المدير لشركة بسام محمد البيعاوي وشركاؤه للإستشارات المهنية (بي إم بي أند كومبني)	رئيس تنفيذي لشركة بيت الإستثمار	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس محاسبة / جامعة القصيم. - ماجستير محاسبة / جامعة أركنساس - زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية / CPA . - زمالة المحاسبين القانونيين الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين Socpa - الإستشارات في مجال الزكاة والضريبة / الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين - بكالوريوس قانون / كليات الشرق العربي 	<ul style="list-style-type: none"> - نائب المدير العام وأمين سر المجلس بالشركة عسير. - مدير الإستثمار بالبنك الخليجي الدولي. - مراجع حسابات بالفوزان وبنقا محاسبون قانونيون. - مساعد مدقق حسابات أول في برايس واتر هاوس كويرز. - عضو هيئة التدريس بالمعهد الإدارة العامة.

٣	إبراهيم بن أحمد العزق	الشريك التنفيذي بشركة العزق وهدى الزيلعي محاسبون ومراجعون قانونيون .	مراقب مالي بديوان المحاسبة العام - مدير إدارة الإيرادات بشركة اتحاد اتصالات موبيلي - مدير مالي بهيئة المدن الصناعية والتقنية ومناطق	محاسب قانوني مرخص - أمين إفلاس معتمد - خبير إفلاس معتمد - مرخص معتمد من لجنة البيع على الخارطة - ماجستير في علوم المحاسبة من جامعة الملك سعود	- المشاركة في لجان الحسابات الختامية لعدد من الوزارات والهيئات. - مراجعة عدد حسابات الوزارات والمصالح الحكومية. - المشاركة في لجان بهيئة الخبراء بمجلس الوزراء. - تقييم الأداء لعدد من المؤسسات العامة والهيئات. - مستشار لعدد من الشركات والهيئات الحكومية. - مراجعة وتدقيق حسابات الشركات لغرض إصدار شهادة هيئة المحتوى المحلي. - تصفية عدد من الشركات والتركات خبير لدى جميع المحاكم وتقديم تقارير الخبرة القضائية.
٤	الهنوف بنت عبدالجبار العبدالجبار	مدير ادارة تنسيق اعمال المجلس	مدير ادارة المراجعة الداخلية	- بكالوريوس علوم الحاسب (جامعة الأميرة نورة). - دبلوم عالي المراجعة والرقابة الداخلية (كلية التعليم المستمر جامعة اليمامة). - ماجستير إدارة أعمال (جامعة الملك سعود).	١١ سنوات

لجنة الترشيحات و المكافآت

٥	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	عبدالرحمن حسن عبدالرحمن العمودي	مدير تنفيذي - شركة بانية السعودية	- محاسب - روبرت هاف انترناشونال - بوسطن - محاسب - مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة - نائب المدير العام - مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة - المدير العام - مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة	بكالوريوس - إدارة مالية	خبرة في المحاسبة والإدارة العامة والإدارة التنفيذية
٢	محمد جفاد الرشيد	الرئيس التنفيذي للمبيعات - فرع شركة تي يو في أستراليا شنغهاي المحدودة	- رئيس التخطيط الاستراتيجي - شركة د.كيف السعودية - مدير مبيعات الشركات - شركة الدرغ العربي للتأمين التعاوني - رئيس تطوير الأعمال - شركة الراجحي للتأمين التعاوني - رئيس المبيعات والتسويق - شركة الدرغ العربي للتأمين التعاوني - المدير العام للتخطيط الاستراتيجي - شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين	بكالوريوس - نظم معلومات	التخطيط الإستراتيجي وتطوير الأعمال والمبيعات
٣	خالد بن ماجد بن عبد الرحمن الرشيد	محامي - مكتب الرشيد محامون ومستشارون	عضو هيئة التدريس - المعهد العالي للقضاء	بكالوريوس - شريعة ماجستير - فقه دكتوراه - دراسات قضائية	القضاء والمحاماة

لجنة إدارة المخاطر

٥	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	محمد بن جفاد الرشيد	مدير مبيعات في مجموعة تي يو في أستراليا	- رئيس الإستراتيجية في ميدغلف السعودية - رئيس قسم المبيعات والتسويق في شركة الدرغ العربي - رئيس تطوير الأعمال في تكافل الراجحي - مبيعات الشركات في شركة الدرغ العربي - مدير علاقات المستثمرين وضمان الجودة في دويتشه الخليج - رئيس قسم - وحدة الإحصاء والمعلومات في بنك الرياض	بكالوريوس نظم المعلومات جامعة الملك سعود	خبرة في مجال الخدمات المصرفية والمالية والتأمين

٢	١ / محمد بن إبراهيم الرشيد	الرئيس التنفيذي لشركة بلر السعودية	<ul style="list-style-type: none"> - مدير عام شركة محمد عبدالله العريض المحدودة - مدير العمليات، شركة محمد عبدالله العريض المحدودة - الرئيس التنفيذي لمجموعة السويلم 	<ul style="list-style-type: none"> - ماجستير إدارة الأعمال - مالية - جامعة الأمير سلطان - بكالوريوس العلوم، إدارة الأعمال - إدارة المشاريع والاستدامة، جامعة ولاية كاليفورنيا، تشيكو 	خبرة في عدة مجالات
٣	١ / عبدالله بن محمد القحطاني	مالك ورئيس مجلس ادارة لكل من شركة مصنع سميك البلاستيك للصناعة شركة رتل للخدمات اللوجستية	<ul style="list-style-type: none"> - الإستشارة الوحيدة - تقييم الاعمال مصنع فوز للمنتجات البلاستيكية - المؤسس والرئيس التنفيذي ، خدمات أورانج للأعمال - مستشار إدارة المشاريع ، المدن الذكية - الشركة السعودية للكهرباء - مستشار تكنولوجيا المعلومات مجموعة الراحة للخدمات الفنية - مستشار تكنولوجيا المعلومات 	<ul style="list-style-type: none"> - ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة بورتموث، المملكة المتحدة. - بكالوريوس هندسة الحاسوب، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. 	خبرة في مجالات تكنولوجيا المعلومات والشبكات

لجنة الاستثمار

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	الأستاذ علي يحيي الجعفري	<ul style="list-style-type: none"> - نائب رئيس مجلس الإدارة الشركة الشرقية للتنمية. - العضو المنتدب لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج. - نائب رئيس مجلس ادارة الشركة المتحدة لمزارع الألبان. 	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس حسابات - البنك الزراعي العربي السعودي - ١٩٨٧-١٩٩٣م. - مدير مالي وإداري - الشركة الوطنية للسياحة - ١٩٩٣-١٩٩٨م. - مدير الشؤون المالية والاستثمار - مجموعة الجار الله للتجارة والمقاولات - ١٩٩٨ - ٢٠٠٤م. - مالك مركز المؤشر للإستشارات المالية - ٢٠٠٤-٢٠٢٠م. 	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس محاسبة - جامعة الامام محمد بن سعود ١٤٠٧. - مستشار مالي - وزارة التجارة ٢٠١٦هـ. - عضوية الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - ١٤١٤هـ. 	مالية وإستثمار
٢	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	المدير العام - شركة ثروة الخليج القابضة ١-٢٠٠٦-٢٠٢٠م حتى تاريخه.	<ul style="list-style-type: none"> - نائب المدير العام - مؤسسة صالح بن محفوظ للتجارة - ١٩٩٩-٢٠٠٠م. - إدارة الإستثمار - بنك الرياض - ٢٠٠٠-٢٠٠٤م. - إدارة الإستثمار والأسهم - البنك السعودي الفرنسي ٢٠٠٤-٢٠٠٦م. - مدير الإستثمار - الحلول الأصلية - ٢٠٠٦-٢٠١٨م. 	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - ١٩٩٩. - مستشار إداري - وزارة التجارة ١٤٤١هـ. 	مالية وإستثمار.
٣	الأستاذ عبد الرحمن حسن الع مودي	مدير تنفيذي - شركة بانية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> - محاسب - روبرت هاف انترناشونال - بوسطن. - محاسب - مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة. - نائب المدير العام - مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة. - المدير العام - مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة. 	بكالوريوس - إدارة مالية	خبرة في المحاسبة والإدارة العامة والإدارة التنفيذية

اللجنة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	المدير العام - شركة ثروة الخليج القابضة ١-٢٠٠٦-٢٠٢٠م حتى تاريخه.	<ul style="list-style-type: none"> - نائب المدير العام - مؤسسة صالح بن محفوظ للتجارة - ١٩٩٩-٢٠٠٠م. - إدارة الإستثمار - بنك الرياض - ٢٠٠٠-٢٠٠٤م. - إدارة الإستثمار والأسهم - البنك السعودي الفرنسي ٢٠٠٤-٢٠٠٦م. - مدير الإستثمار - الحلول الأصلية - ٢٠٠٦-٢٠١٨م. 	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - ١٩٩٩. - مستشار إداري - وزارة التجارة ١٤٤١هـ. 	مالية وإستثمار.

مالية وإستثمار.	<ul style="list-style-type: none"> - بكالوريوس محاسبة- جامعة الإمام محمد بن سعود ١٤٠٧هـ. - مستشار مالي- وزارة التجارة ١٤٢٦هـ. - عضوية الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين- ١٤١٤هـ. 	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس حسابات- البنك الزراعي العربي السعودي- ١٩٨٧-١٩٩٣م. - مدير مالي وإداري- الشركة الوطنية للسياحة- ١٩٩٣-١٩٩٨م. - مدير الشؤون المالية والإستثمار- مجموعة الجار الله للتجارة والمقاولات ١٩٩٨ - ٢٠٠٤م. - مالك مركز المؤشر للإستشارات المالية ٢٠٠٤-٢٠٢٠م. 	<ul style="list-style-type: none"> - نائب رئيس مجلس الإدارة الشركة الشرقية للتنمية. - العضو المنتدب لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني- أسبج. - نائب رئيس مجلس ادارة الشركة المتحدة لمزارع الألبان. 	<p>٢</p> <p>الأستاذ علي يحيى الجعفري</p>
خبرة في الشؤون الإدارية والتخطيط والاستراتيجي، والائتمان.	<ul style="list-style-type: none"> - ماجستير اقتصاد زراعي- جامعة الملك سعود. - برنامج تدريبي لمدة عام- جامعة ديفيز كاليفورنيا. - بكالوريوس- اقتصاد زراعي- جامعة الملك سعود. 	<ul style="list-style-type: none"> - مدير الشؤون الإدارية والمالية، الملحقة الثقافية في كندا. - مدير عام الشؤون الإدارية، جامعة الملك سعود. - مدير عام التخطيط الإستراتيجي، جامعة الملك سعود. - مدير إدارة الإحصاء، جامعة الملك سعود. - مدير إدارة الإئتمان، جامعة الملك سعود. 	متفرغ	<p>٣</p> <p>الأستاذ/ أحمد بن عبد الله الحمادي</p>

ج- الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	محمد بن عبد الله القاضي	الرئيس التنفيذي للمجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبج)	<ul style="list-style-type: none"> - المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى التعاونية. - مدير قناة المسوقين - التعاونية - مدير الإكتتاب الإقليمي للمنطقة الوسطى - التعاونية - مدير الإكتتاب العام - التعاونية - مدير إكتتاب التأمينات التجارية - التعاونية. - مسؤول أول إكتتاب وعلاقات العملاء - التعاونية. - مسؤول علاقات العملاء - التعاونية. 	<ul style="list-style-type: none"> * بكالوريوس تسويق (1992) * Diploma in Customer Satisfaction & it's contribution to Profit (1995) * (COP - London (1996) * (PIC - London (2004 * العديد من الدورات الدولية المتقدمة في الإكتتاب والإدارة الإستراتيجية (2004)(2011-) *شهادات مدرب معتمد (2014) 	<ul style="list-style-type: none"> تصميم المنتجات التأمينية. *دراسة سوق التأمين والتنبؤات. *الإنتشار وغزو الأسواق. *إعداد الميزانيات والخطط الإستراتيجية. *إدارة القسم الفني الإكتتاب و المطالبات. *إدارة المبيعات والتسويق. *الرقابة على جميع عمليات الشركة وعمل حلول التحسين اللازمة. *التطوير لجميع الأنظمة بشكل مستمر والأتمتة وعمل التطبيقات الخاصة بتسهيل العمليات. *إعداد برامج إعادة التأمين والتحكم في توزيع المخاطر. *التدريب وتصميم المناهج لبعض المعاهد ومراكز التدريب. مشارك ومتحدث في بعض مؤتمرات التأمين داخلياً وخارجياً. مدرب متعاون معتمد من الأكاديمية المالية
2	توفيق الكلي	نائب الرئيسي التنفيذي للمالية والاستثمار	خبرة لأكثر من 17 سنة في الإدارات المالية والاستثمار بين قطاعات المراجعة والتدقيق والاعمال المصرفية والبنوك والقطاع الصناعي والتعليمي والتأمين حالياً	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير المالية والمحاسبة , جامعة بانجور , المملكة المتحدة شهادة اللغة الانجليزية الاكاديمية - جامعة أوكسفورد بروكس, أوكسفورد, المملكة المتحدة بكالوريوس محاسبة , جامعة ام القرى, مكة المكرمة, المملكة العربية السعودية دورات متخصصة متنوعة معتمدة في المجال المالي والاداري 	<ul style="list-style-type: none"> المراجعة والتدقيق , ايرنست & ينق (E&Y) بنك الرياض , الخدمات المصرفية بنك سامبا , الخدمات المصرفية والائتمار السالم بورك جونسون كونترولز الادارة المالية جامعة ام القرى , محاضر , قسم المحاسبة جامعة جدة , المشرف على الادارة المالية مدير الاستثمار والمحاسبة والموارد الذاتية شركة اسبج للتأمين , المدير المالي نائب الرئيس التنفيذي للمالية والاستثمار المكلف بحث في ادارة الدخل وحكومة الشركات

<p>تقنية المعلومات ، التسويق ، والمبيعات الإلكترونية ، مبيعات التأمين</p>	<p>بكالوريوس هندسة كهربائية - قسم حاسبات</p>	<p>- تقنية المعلومات بمجموعة عرفان 2000 - 2002 - نائب المدير العام لوكيل التعاونية للتأمين 2002 - 2006 - الرئيس التنفيذي لشركة حلول لوساطة التأمين 2006 - 2009 - مدير تأمينات الأفراد - أسيج 2009 - 2013 - نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات - 2013 حتى الآن</p>	<p>نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات</p>	<p>حسن عوض حسن الحازمي</p>	<p>3</p>
<p>تقديم الإستشارات القانونية-مراجعة وصياغة العقود- صياغة اللوائح والمذكرات القانونية- اعداد وصياغة السياسات الخاصة بالشركة- تمثيل الشركة أمام الجهات القضائية بمختلف درجاتها- عضو اللجنة القانونية وغسل الأموال- أمين سر مجلس الإدارة.</p>	<p>بكالوريوس أنظمة- جامعة الملك سعود العديد من الدورات القانونية والتأمينية.</p>	<p>- الشركة الأهلية للتأمين التعاوني 2006-2009م. - محامي لدى الشركة التعاونية للتأمين التعاوني 2011-2014 - مدير إدارة الشؤون القانونية المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني- أسيج.</p>	<p>مدير إدارة الشؤون القانونية</p>	<p>معتز الحديد</p>	<p>4</p>
<p>العناية بالعملاء وتحسين تجربتهم، التحول الرقمي لخدمات ما قبل وخلال وما بعد البيع، تقنية المعلومات، تحليل البيانات</p>	<p>دبلوم متقدم في برمجة وتحليل الأنظمة Certified Lean Six Sigma Black belt Mistake Proofing Error Proofing Business processes Certification in Personal Skills development Measuring and Managing Customer Satisfaction ISO 9001:2015</p>	<p>- مهندس الدعم الفني في الشركة الخليجية لخدمات الحاسب الآلي SPSNET 2004-2009 - إختصاصي إدارة أنظمة المعلومات بشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني 2009 - 2011 - إختصاصي إدارة علاقات العملاء في شركة الراجحي للتأمين التعاوني (الراجحي تكافل) 2011-2013 - مدير خدمة العملاء في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني 2013-2017 - مدير العناية بالعملاء في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني 2017 - 2021 - رئيس تجربة العميل في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - 2021 حتى الآن</p>	<p>رئيس تجربة العميل</p>	<p>طلال الزهراني</p>	<p>5</p>
<p>*مشارك مع فريق عمل تصميم شبكة القوات البحرية *ادارة شبكة البحرية *رئيس عدد من اللجان * عضو في فريق تطوير القوى العاملة في الادارة * عضو في فريق تطوير مبادرة القوات البحرية *تولي مناصب ادارية في عدد من المراكز والاقسام في ادارة تقنية المعلومات</p>	<p>بكالوريوس هندسة حاسب الي - كلية علوم الحاسب والمعلومات - جامعة الملك سعود دورات في مجال تقنية المعلومات دورات في مجال ادارة المشاريع دورة لغة انجليزية في مركز التعليم البحري</p>	<p>خبرة لأكثر من 21 سنة في تقنية المعلومات بالقوات البحرية الملكية السعودية</p>	<p>رئيس تقنية المعلومات</p>	<p>عبدالله بن مشهور</p>	<p>6</p>

<p>2004--2005 اخصائي اجتماعي في المستشفى الملك عبدالعزيز .</p> <p>2005-2006 مساعد إداري في المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني في قسم السيدات.</p> <p>2006-2007 منسق مطالبات طبية في المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني في إدارة التأمين الطبي.</p> <p>2007-2008 مسؤول مركز الاتصال في المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني في إدارة خدمة العملاء.</p> <p>2008-2021 اخصائي موارد بشرية في المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني في إدارة الموارد البشرية.</p> <p>2021- الآن مدير إدارة الموارد البشرية و الشؤون الادارية في المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني في إدارة الموارد البشرية.</p>	<p>بكالوريوس علم اجتماع من جامعة الملك عبدالعزيز .</p> <p>دورة لاجتياز اختبار الشهادة المعتمدة في الموارد البشرية SHARM</p> <p>دورة المدير المعتمد.</p> <p>دورة إخصائي موارد بشرية.</p> <p>دورة مهارات إعداد التقارير الإدارية</p> <p>دبلوم حاسب آلي .</p> <p>دورة تأمين الاكتتاب.</p>	<p>اخصائي اجتماعي في المستشفى الملك عبدالعزيز</p> <p>مساعد إداري</p> <p>منسق مطالبات طبية .</p> <p>مسؤول مركز الاتصال .</p> <p>اخصائي موارد بشرية.</p> <p>مدير إدارة الموارد البشرية و الشؤون الادارية .</p>	<p>مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الادارية</p>	<p>حنان الأحمري</p> <p>7</p>
<p>خبرة في مجال الخدمات المصرفية والمالية</p>	<p>بكالوريوس إدارة الأعمال جامعة الملك عبد العزيز</p>	<p>مدير المخاطر شركة فينزي للتمويل مدير العمليات الائتمانية ، شركة تمويل الأولى</p> <p>مدير المخاطر ، شركة تمويل الأولى</p> <p>مشرف تدقيق إدارة المخاطر التشغيلية ، بنك الرياض</p> <p>مسؤول العمليات المصرفية بنك الرياض</p>	<p>مدير ادارة المخاطر</p>	<p>محمد محسن بال حارث</p> <p>8</p>
<p>خبرة تتجاوز ١٠ سنوات بالتأمين الطبي وتأمين الحياة وإدارة المشاريع والالتزام والاستراتيجية.</p>	<p>بكالوريوس إدارة اعمال من جامعة كيب بريتون، كندا.</p> <p>شهادة التأمين الطبي من الجمعية الأمريكية للتأمين الطبي (HIA)</p> <p>شهادة التأمين من المعهد القانوني البريطاني للتأمين (Cert CII)</p> <p>شهادة التأمين على الحياة من معهد الجمعية الأمريكية للتأمين على الحياة (LOMA)</p>	<p>مدير الاكتتاب لتأمين الحياة والتأمين الصحي بشركة أكسا للتأمين التعاوني</p> <p>اخصائي مكتب إدارة مشاريع بالبنك المركزي السعودي</p>	<p>الرئيس الفني لقطاع التأمين الطبي</p>	<p>عبد العزيز بن خالد العطني</p> <p>٨</p>
<p>التأمين والالتزام والحوكمة وتجربة العملاء والرقابة والتفتيش وإعداد التقارير واللوائح</p>	<p>درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال • جامعة الملك عبد العزيز - جامعة إدنبرة</p> <p>دورة إدارة الأزمات.</p> <p>دورة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.</p> <p>شهادة IFCE - مبادئ وأساسيات التأمين.</p> <p>الامتحان المهني للامتثال في قطاع التأمين.</p>	<p>عضو العلاقات العامة بهيئة الأعضاء الفخرية • نادي الاتحاد - ٢٠١٦</p> <p>ضابط عمليات شركة الأيقونة المتكاملة الدولية التجارية • شركة - ٢٠١٩</p> <p>مسؤول معالجة الشكاوى المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني • (أسيج) - ٢٠٢٠-٢٠٢٢</p> <p>اخصائي أول الامتثال ومكافحة غسل الأموال التعاونية المتحالفة • مجموعة التأمين (ACIG) - ١/٩/٢٠٢٢ - حتى الآن</p>	<p>رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال</p>	<p>عبد اللطيف الخثلان</p> <p>٩</p>

<p>- خبرة ٦ سنوات في تطوير الاعمال والتخطيط الاستراتيجية والرقابة تحليل الاعمال ودراسة سوق التأمين</p> <p>- خبرة في البرمجة Python, JAVA and SQL</p>	<p>- درجة الدبلوم في إدارة الأعمال من كلية التقنية بالرياض</p> <p>- درجة البكالوريوس في إدارة الاعمال و نظم المعلوماتية من جامعة Middle Tennessee State University, Murfreesboro, TN USA</p> <p>- شهادة IFCE – مبادئ وأساسيات التأمين.</p> <p>- شهادة التطوع في القطاع الصحي (خوفيد – ١٩)</p> <p>شهادة البرمجة من Prince Mohammed bin Salman bin Abdulaziz Foundation (MISK)</p>	<p>- اخصائي تطوير الأعمال و التخطيط والرقابة في شركة تكافل الراجحي</p> <p>مدير المشاريع في شركة NESK Group Of Trading Projects</p>	<p>أخصائي أول الأعمال الاستراتيجية وتطوير الأعمال</p>	<p>هاشم العواد</p>	<p>١٠</p>
--	--	--	---	--------------------	-----------

4- مجلس الإدارة:

يتولى مجلس الإدارة في الشركة مسؤولية الإشراف على الإدارة التنفيذية للشركة التي تسير شؤونها التشغيلية والمالية، واتخاذ جميع القرارات الأساسية المتعلقة بسياساتها. وتتمثل المسؤولية الأساسية للمجلس في تأمين الحوكمة الفعالة لشؤون الشركة، بما يحقق مصالح المساهمين، ومصالح حملة الوثائق. ومن مسؤوليته أيضاً الموازنة بين المصالح المتنوعة للمستفيدين، ومنهم عملاء الشركة والمؤسسات المرتبطة معها بعلاقات تجارية. ويحرص أعضاء مجلس إدارة الشركة ومن خلال جميع الإجراءات التي يقررها المجلس، العمل على اتخاذ الإجراءات المناسبة لخدمة مصلحة الشركة بأفضل صورة ممكنة. وتتم المتابعة من المجلس واللجان التابعة له الإدارة التنفيذية للشركة في تطبيق القرارات والإستراتيجيات التي أتمدها مجلس الإدارة واللجان التابعة له، وتتأكد من تنفيذها على الوجه المطلوب.

هذه هي الدورة السادسة لمجلس الإدارة الذي تم تشكيله في إجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2022/06/05م وتبدأ هذه الدورة من 2022/06/05م وتنتهي في 2025/05/17 (لمدة ثلاث سنوات)، وقد تم انتخاب الأعضاء على طريقة التصويت التراكمي .

و عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي هو 10 أعضاء وتصنيف الأعضاء على النحو التالي:

- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

تصنيف العضوية (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)	الاسم
غير تنفيذي	الأستاذ ياسر محمد آل جارالله
غير تنفيذي	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ
تنفيذي	الأستاذ علي يحيي الجعفري
مستقل	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي
مستقل	الأستاذ خالد ماجد الرشيد
مستقل	الاستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ
مستقل	الأستاذ عبدالله محمد القحطاني
مستقل	الأستاذ أحمد بن عبدالله الحمادي
مستقل	الأستاذ محمد جهاد الرشيد
مستقل	الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد

عدد الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم المملوكة في الشركة	الاسم
425,967	الأستاذ ياسر محمد آل جار الله
-	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ
-	الأستاذ علي يحيى الجعفري
-	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي
-	الأستاذ خالد ماجد الرشيد
-	الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ
-	الأستاذ عبدالله محمد القحطاني
-	الأستاذ أحمد عبدالله الحمادي
-	الأستاذ محمد جهاد الرشيد
-	الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد

5- إسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية و السابقة أو من مديريها

رقم	الاسم عضو مجلس الإدارة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها الحالية أو مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة - مساهمة غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها السابقة أو مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة - مساهمة غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة)
1	ياسر بن محمد بن جار الله	الإئماء للخدمات الطبية ثروة الخليج القابضة البنك السعودي للاستثمار المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج شركة الشرقية للتنمية (الشرقية للتنمية) شركة ثروة للاستثمار - دبي	داخل المملكة خارج المملكة	مساهمة مقفلة	شركة بن جار الله للتجارة و المقاولات	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
2	فائز بن صالح بن محفوظ	ثروة الخليج القابضة شركة الشرقية للتنمية	داخل المملكة	لا يوجد	لا يوجد	داخل المملكة	لا يوجد
3	علي يحيى الجعفري	الشركة الشرقية للتنمية الشركة المتحدة لمزارع الألبان	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة.	-مالك مركز المؤشر للإستشارات المالية 2004-2020	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة.
4	خالد بن ماجد الرشيد	شركة الشرقية للتنمية	داخل المملكة	لا يوجد	لا يوجد	داخل المملكة	لا يوجد
5	عبد الرحمن بن حسن العمودي	شركة بانبة السعودية ايه بي في روك جروب	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	المدير العام في مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة 2013-2015.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
6	أحمد بن عبدالله الحمادي	-----	-----	-----	-----	-----	-----
7	محمد جهاد الرشيد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	عبدالله محمد القحطاني	مؤسس ومدير شركة مصنع سميك البلاستيك للصناعة 2016-2022.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	مؤسس ومدير مصنع فوز للمنتجات البلاستيكية 2013-2016	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة

مساهمة مغلقة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الإدارة في مجموعة السلام الطبية 2019-2021. عضو مجلس الإدارة في التخصصي الفايزة 2009-2019.	مساهمه مدرجة مساهمة مدرجة	داخل المملكة داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة- شركة انماء الروابي عضو مجلس ادارة الكثيري الفايزة	عبدالله بن عبد الرحمن آل الشيخ	9
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مدير عام - شركة محمد عبدالله العريض 2017-2021.	ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	رئيس تنفيذي في شركة محمد العلي السويلم من 2021 حتى تاريخه.	محمد بن إبراهيم الرشيد	10

6- الاجراءات التي اتخذها مجلس الادارة لاحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - عملاً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة و أدائها

وقد قام المجلس بهذا الاجراء لاحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين عملاً بمقترحات المساهمين و ملاحظاتهم حيال الشركة وأدائها عن طريق فتح باب المناقشة والإستفسارات والإدلاء بالملاحظات من قبل المساهمين من خلال الجمعيات العامة للشركة ويتم التجاوب معها من قبل رئيس الجمعية أثناء إنعقادها وفي حال وجود أي مقترح يتوافق مع سياسات الشركة يتم قيدها بمحضر الإجتماع ورفعها لأول إجتماع مجلس إدارة للمناقشة.

7- الافصاح عن مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان وكبار التنفيذيين:

أ - سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان وفق المادة (19) من النظام الأساسي للشركة

« يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها بمبلغ وقدره مائة وثمانون (180,000) ريال سعودي سنوياً، كما يكون الحد الأدنى من مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمة التي يقوم بها بمبلغ وقدره مائة وعشرون ألف (120,000) ريال سعودي سنوياً، على أن يكون الحد الأعلى بمبلغ خمسمائة ألف (500.000) ريال سعودي سنوياً، ويأتي ذلك نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات 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 يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

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

يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانته (5000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة.

يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا. وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات. وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر إجتماع للجمعية العامة.»

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس وكبار التنفيذيين التي وافقت عليها الجمعية العامة العادية بتاريخ 12 يونيو 2023

أولاً: مقدمة:

تم إعداد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين بهدف التوافق مع الفقرة (1) من المادة (58) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، والتي نصت على أن تقوم لجنة المكافآت والترشيدات بـ « إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة ».

ثانياً: الهدف:

تهدف هذه السياسة إلى تحديد معايير واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة وكبار التنفيذيين في ضوء متطلبات نظام الشركات وأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية، كما تهدف السياسة إلى جذب أفراد يتمتعون بقدر من الكفاءة والقدرة والموهبة من أجل العمل في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين من خلال تبنى خطط وبرامج محفزة للمكافآت ومرتبطة بالأداء، مما يساهم في تحسين أداء الشركة وتحقيق مصالح مساهميها.

ثالثاً: المعايير العامة للمكافآت:

تختص لجنة المكافآت والترشيحات بالتوصية للمجلس بمكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة، وفقاً للمعايير المعتمدة وذلك على النحو التالي:

- أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارات اللازمة لإدارتها.
- تراعي الشركة انسجام المكافآت مع استراتيجية الشركة وأهدافها ومع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لديها.
- تأخذ الشركة في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى وما هو سائد في سوق العمل في تحديد المكافآت.
- تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
- أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع اختصاصات العضو / الموظف والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان وكبار التنفيذيين، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.
- يتم إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية؛ وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.

رابعاً: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

يستحق أعضاء مجلس الإدارة مبلغ محدد عن حضور الجلسات وبدل إضافي بحال السفر . مكافأة لرئيس وأعضاء المجلس مقابل الخدمة التي يقومون بها سنوياً كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.

كما يجوز أن تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة نسبة من الأرباح مع مراعاة أحكام المادة 9 من النظام الأساس للشركة، بشرط ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة الواحد من مكافآت ومزايا مالية وعينية في جميع الأحوال مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً.

يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة السنوي إلى الجمعية العامة للمساهمين على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا، وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات (إن وجدت) وأن يشتمل كذلك على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات.

خامساً: مكافأة أعضاء اللجان:

تتكون مكافآت عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة من بدلات حضور الاجتماعات وبدل إضافي بحال السفر . يستحق كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة سواء كان عضو في المجلس أم من خارج مجلس الإدارة مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.

يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى، وهو عضواً في مجلس الإدارة أو إدارة الشركة مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.

يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى من خارج أعضاء مجلس الإدارة مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.

سادساً: اللجنة الشرعية:

تتكون مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من بدلات حضور الاجتماعات وبدل إضافي بحال السفر . مكافأة لرئيس هيئة الرقابة الشرعية مقابل الخدمة التي يقوم بها سنوياً كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.

يستحق كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها .

سابعاً: مكافأة الإدارة التنفيذية:

تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بمراجعة أداء كبار التنفيذيين وتضع سياسات وخطط الحوافز وترفع توصياتها لمجلس الإدارة ،

وسيكون نظام المكافأة السنوي (المبني على الاجر الأساسي الشهري) يعتمد على الربط بين أداء الشركة ومستوى أداء الموظف على سبيل المثال (جيد ، جيداً، ممتاز)، وأداء الشركة يحدد بمستوى ناتج صافي الدخل ويتم ربطه بمستوى أداء الموظف .

ثامناً: بيان تفاصيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ولجانها:

(1) أعضاء مجلس الإدارة:

أ- بدل حضور الجلسة الواحدة	3,000 ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	2,500 ريال
ج- مكافأة سنوية لرئيس مجلس الإدارة	180,000 ريال كحد أدنى
د- مكافأة سنوية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة	120,000 ريال كحد أدنى
هـ- يستحق أمين سر مجلس الإدارة مكافأة عن كل جلسة	3,000 ريال
و- مكافأة مرتبطة بالأرباح بنسبة معينة من صافي الأرباح تحدد بموجب توصية من لجنة المكافآت والترشيحات في حال تحقيق الشركة لأرباح بعد استيفاء الشروط والمتطلبات النظامية	

(2) أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

أ- بدل حضور الجلسة الواحدة	2,000 ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	2,500 ريال
ج- يستحق كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة سواءً كان عضو في المجلس أم من خارج مجلس الإدارة مكافأة سنوية	50,000 ريال
د- يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى وهو عضو في مجلس الإدارة أو إدارة الشركة مكافأة سنوية	15,000 ريال
ذ- يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى من خارج المجلس مكافأة سنوية	30,000 ريال
و- يستحق سكرتير كل لجنة بدل حضور الجلسة الواحدة	2,000 ريال

(3) أعضاء اللجنة الشرعية:

أ- بدل حضور الجلسة الواحدة	2,000 ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	2,500 ريال
ج- مكافأة سنوية لرئيس هيئة الرقابة الشرعية	150,000 ريال
د- يستحق كل عضو من أعضاء الهيئة الشرعية مكافأة سنوية	75,000 ريال
هـ- يستحق سكرتير كل لجنة بدل حضور الجلسة الواحدة	2,000 ريال

ب سياسة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بمراجعة أداء كبار التنفيذيين وتضع سياسات وخطط الحوافز وترفع توصياتها لمجلس الإدارة، ويكون نظام المكافأة السنوي (المبني على الاجر الأساسي الشهري) يعتمد على الربط بين أداء الشركة ومستوى أداء الموظف على سبيل المثال (جيد ، جيداً، ممتاز). وأداء الشركة يحدد بمستوى ناتج صافي الدخل ويتم ربطه بمستوى أداء الموظف .

المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة خلال 2023م (بالريال السعودي)

أولا: الاعضاء المستقلين									
المكافآت الثابتة									
اسم العضو	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتخب ان كان من الاعضاء	المجموع			
1	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي	39,000.00	54,500		85,479.00	178,979			
2	الأستاذ خالد ماجد الرشيد	39,000.00	21,500		85,479.00	145,979			
3	الأستاذ عبد الله عبد الرحمن آل الشيخ	30,000.00	12,000		68,712.00	110,712			
4	الأستاذ عبد الله محمد القحطاني	30,000.00	7,000		68,712.00	105,712			
5	الأستاذ محمد محسن بالحوارث	27,000.00	11,000		68,712.00	106,712			
6	الأستاذ محمد جهاد الرشيد	30,000.00	24,000		68,712.00	122,712			
7	الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد	30,000.00	7,000		68,712.00	105,712			
8	الأستاذ فواز محمد الشرعبي	6,000.00			67,068.00	73,068			
9	الأستاذ / عبد الله عبد الرحمن الربدي	9,000.00			44,712.00	53,712			
	المجموع	240,000	137,000		626,298	1,003,298			
المكافآت المتغيرة									
اسم العضو	نسبة من الرباح	مكافأة دورية	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	خطط تحفيزية طويلة الاجل	الاسهم الممنوحة (بتم ادخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل مصروفات
1	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي					-		178,979	
2	الأستاذ خالد ماجد الرشيد					-		145,979	
3	الأستاذ عبد الله عبد الرحمن آل الشيخ					-		110,712	
4	الأستاذ عبد الله محمد القحطاني					-		105,712	
5	الأستاذ محمد محسن بالحوارث					-		106,712	
6	الأستاذ محمد جهاد الرشيد					-		122,712	
7	الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد					-		105,712	
8	الأستاذ فواز محمد الشرعبي					-		73,068	
9	الأستاذ / عبد الله عبد الرحمن الربدي					-		53,712	
	المجموع					-		1,003,298	-

ثانياً : الأعضاء غير التنفيذيين									
المكافآت الثابتة									
اسم العضو	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب ان كان من الاعضاء	المجموع			
1 الأستاذ ياسر محمد آل جارالله		39,000.00			119,507.00	158,507			
2 الأستاذ فايز صالح بن محفوظ		39,000.00	67,500		85,479.00	191,979			
3 د/عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ		9,000.00			44,712.00	53,712			
المجموع		87,000	67,500		249,698	404,198			
المكافآت المتغيرة									
اسم العضو	نسبة من الارباح	مكافأة دورية	خطت تحفيزية قصيرة الاجل	خطت تحفيزية طويلة الاجل	الاسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل مصروفات
1 الأستاذ ياسر محمد آل جارالله						-		158,507	
2 الأستاذ فايز صالح بن محفوظ						-		191,979	
3 د/عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ						-		53,712	
المجموع						-		404,198	-

ثالثاً الأعضاء التنفيذيين									
المكافآت الثابتة									
اسم العضو	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب ان كان من الاعضاء	المجموع			
1 الأستاذ علي يحيي الجعفري	2,105,250	39,000.00	67,500			2,211,750			
المجموع	2,105,250	39,000	67,500		-	2,211,750			
المكافآت المتغيرة									
اسم العضو	نسبة من الارباح	مكافأة دورية	خطت تحفيزية قصيرة الاجل	خطت تحفيزية طويلة الاجل	الاسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل مصروفات
1 الأستاذ علي يحيي الجعفري		1,250,000				1,250,000		3,461,750	
المجموع		1,250,000				1,250,000		3,461,750	-

إجمالي المكافآت الثابتة								
مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزاياء عينية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب ان كان من الاعضاء	المجموع			
2,105,250	366,000	272,000		875,996	3,619,246			
إجمالي المكافآت المتغيرة								
نسبة من الرباح	مكافأة دورية	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	خطط تحفيزية طويلة الاجل	الاسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل مصروفات
	1,250,000				1,250,000	-	4,869,246	-

لا يوجد أي انحراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها حيث أن جميع الأعضاء حصلوا على الحد الأدنى من المكافآت. تمثل المكافآت الدورية المدفوعة لرئيس و أعضاء مجلس الادارة في الجدول أعلاه هي المكافآت عن عضوية مجلس الادارة أما مكافآت اللجان فسيتم الإفصاح عنها بطريقة منفصلة.

ج- مزاياء ومكافآت التي تم دفعها لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

البيان	القيمة بالريال السعودي
الرواتب و التعويضات	2,426,000
البدلات	1,174,430
المكافأة الدورية و السنوية	
الخطط التحفيزية	-
اي تعويضات أو مزاياء عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	3, 600, 430

د- مكافآت أعضاء اللجان:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اللجان)	
أعضاء لجنة المراجعة			
18,630			عبدالله الحربي
18,630		18,630.00	نبيل نصيف
11,178		11,178.00	د/ معصوم بالله
18,630		18,630.00	عبدالله الشيبلي
33,781	12,000.00	21,781.00	عبد الله بن عبدالرحمن آل الشيخ
32,281	10,500.00	21,781.00	بسام بن محمد البقعاوي
32,281	10,500.00	21,781.00	إبراهيم بن أحمد العزق
33,781	12,000.00	21,781.00	الهتوف بنت عبدالجبار العبدالجبار
199,192	45,000	154,192	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت			
11,178			مشعل العتيبي
5,589		5,589.00	فواز الشرعبي
5,589		5,589.00	عبداللطيف محمد آل شيخ
-		-	نايف التميمي
24,048	15,500.00	8,548.00	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي
24,048	15,500.00	8,548.00	الأستاذ خالد ماجد الرشيد
24,048	15,500.00	8,548.00	الأستاذ محمد جهاد الرشيد
94,500	46,500	48,000	المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار			
11,178	-	11,178.00	مشعل العتيبي
5,589	-	5,589.00	عبدالله عبد الرحمن الربدي
59,548	51,000.00	8,548.00	علي يحيى الجعفري
59,548	51,000.00	8,548.00	فايز صالح بن محفوظ
47,548	39,000.00	8,548.00	عبد الرحمن حسن العمودي
183,411	141,000	42,411	المجموع
أعضاء لجنة ادارة المخاطر			
11,178		11,178.00	د / يوسف باسودان
5,589		5,589.00	عبدالله عبد الرحمن الربدي
12,048	3,500.00	8,548.00	محمد محسن بالحارث
8,548		8,548.00	الأستاذ خالد ماجد الرشيد
12,075	8,500.00	3,575.00	الأستاذ محمد جهاد الرشيد
11,973	7,000.00	4,973.00	عبدالله محمد القحطاني
11,973	7,000.00	4,973.00	محمد ابراهيم الرشيد
73,384	26,000	47,384	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
5,589		5,589.00	فواز محمد الشرعبي
5,589		5,589.00	عبداللطيف محمد آل شيخ
25,048	16,500.00	8,548.00	فايز صالح بن محفوظ
25,048	16,500.00	8,548.00	علي يحيى الجعفري
16,048	7,500.00	8,548.00	محمد محسن بالحارث
77,322	40,500	36,822	المجموع
أعضاء اللجنة الشرعية			
61,890	6,000.00	55,890.41	الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشيبلي
33,945	6,000.00	27,945.21	الشيخ الدكتور/ ابراهيم عبدالله البراهيم
33,945	6,000.00	27,945.21	الشيخ الدكتور/ محمد بن عبدالله العامر
33,945	6,000.00	27,945.21	المحامي الدكتور/ خالد بن ماجد الرشيد
163,726	24,000	139,726	المجموع

8- اجتماعات مجلس الإدارة:

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة 7 اجتماعات خلال 2023، وعدد الحاضرين كما يلي:

اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	عدد مرات حضور الاجتماعات
	2023/3/5	2023/03/15	2023/05/18	2023/06/18	2023/8/6	2023/10/19	2023/12/28	
1 ياسر بن محمد بن جارالله	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
2 فائز بن صالح بن محفوظ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
3 علي يحيى الجعفري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
4 خالد بن ماجد الرشيد	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	تغيب	6
5 عبدالرحمن بن حسن العمودي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
6 محمد بن محسن بالحارث	حضر	حضر	حضر	تغيب	حضر	تقدم باستقالته	***	4
7 محمد جهاد الرشيد	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
8 عبدالله محمد القحطاني	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
9 عبدالله بن عبدالرحمن آل الشيخ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	تغيب	6
10 محمد بن إبراهيم الرشيد	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	7
11 أحمد بن عبدالله الحمادي	***	***	***	***	***	حضر	حضر	2

وعقد اجتماع واحد للجمعية العامة العادية بتاريخ 12 يونيو 2023 م .

كما اتخذ مجلس الإدارة عدة قرار بالتميرير والمتمثلة بثمانية قرارات وهي وفق الآتي :

- 1- قرار بالتميرير رقم 2023/01 بتاريخ 01-01-2023 م
- 2- قرار بالتميرير رقم 2023 /02 بتاريخ 01-06-2023 م
- 3- قرار بالتميرير رقم 2023 /03 بتاريخ 04-10-2023 م
- 4- قرار بالتميرير رقم 2023 /04 بتاريخ 10-10-2023 م
- 5- قرار بالتميرير رقم 2023/ 05 بتاريخ 31-10-2023 م
- 6- قرار بالتميرير رقم 2023/ 06 بتاريخ 26-11-2023 م
- 7- قرار بالتميرير رقم 2023/ 07 بتاريخ 06-12-2023 م
- 8- قرار بالتميرير رقم 2023/ 08 بتاريخ 20-12-2023 م

9- عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض علي الشركة

2023			2022			
سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل	اجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل	اجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	موضوع المخالفة
قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل	220,000 ريال سعودي	تم إصدار قرار تنفيذي (1) من قبل هيئة التأمين وذلك بسبب مخالفة الشركة للمدد النظامية المحددة لتسوية مطالبات المركبات	قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل		تم اصدار خطاب يحتوي علي 7 نقاط كانت مجرد لفت نظر	مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية و الرقابية
قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل	تم اصدار خطاب يحتوي علي 5 نقاط كانت مجرد لفت نظر	1				مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	0	0	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال
			يتم تزويد البنك المركزي بتقرير شهري يوضح مدى التقدم للوصول لمستوى النضج المطلوب نظاماً		تم اصدار خطاب بعدم الالتزام بالضوابط المشتمل عليها الدليل التنظيمي لأمن المعلومات	مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني

10- لجان مجلس الإدارة:

• اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة الأستاذ فايز صالح بن محفوظ رئيس اللجنة والأستاذ علي يحيى الجعفري والأستاذ أحمد عبدالله الحمادي وقد عقدت اللجنة التنفيذية عشرة اجتماعات خلال العام 2023م، وتقوم اللجنة التنفيذية بدراسة القضايا المعروضة على مجلس الإدارة قبل مناقشتها في المجلس، وإصدار توصياتها مما يسهل على المجلس مناقشاته، بالإضافة إلى قيام اللجنة باتخاذ قرارات في أمور يكلفها المجلس بها من حين لآخر، مفوضاً لها بعض الصلاحيات حسب حاجة العمل بالشركة.

اسم العضو	الاجتماع الاول 2023/1/10	الاجتماع الثاني 2023/2/7	الاجتماع الثالث 2023/3/1	الاجتماع الرابع 2023/06/21	الاجتماع الخامس 2023/7/11	الاجتماع السادس 2023/8/6	الاجتماع السابع 2023/09/21	الاجتماع الثامن 2023/10/15	الاجتماع التاسع 2023/12/5	الاجتماع العاشر 2023/12/19
١ علي يحيى الجعفري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٢ فائز بن صالح بن محفوظ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٣ محمد بن محسن بالحارث	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	تقدم باستقالته	***	***
٤ أحمد بن عبدالله الحمادي	***	***	***	***	***	***	***	حضر	حضر	حضر

وقد تم تشكيل اللجنة التنفيذية للدورة الحالية بناء على قرار مجلس الادارة بتاريخ 6 يونيو 2022 م

بتاريخ 04-10-2023م وافق مجلس الادارة على قبول استقالة الاستاذ / محمد بالحارث من اللجنة التنفيذية و بتاريخ 09-10-2023 م وافق مجلس الادارة على تعيين الاستاذ/ أحمد بن عبدالله الحمادي لعضوية اللجنة التنفيذية.

• لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة، من أربعة أعضاء مستقلون وهم:

1.	الأستاذ/ عبدالله بن عبد الرحمن آل الشيخ	رئيس اللجنة
2.	الأستاذ/ بسام بن محمد البقعاوي	عضو اللجنة
3.	الأستاذ/ ابراهيم بن أحمد العزق	عضو اللجنة
4.	الأستاذة/ الهنوف بنت عبد الجبار العبد الجبار	عضو اللجنة

وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ 25/7/2022 م على تشكيل اللجنة بنفس الأسماء الموضحة أعلاه والتي تبدأ بتاريخ 2022/07/25 م الى 2025/05/17 م .

وقد عقدت لجنة المراجعة 8 اجتماع خلال العام 2023م، وقامت بأداء مهامها التالية:

- مراجعة البيانات المالية للشركة والتأكد من سلامتها وسلامة إجراءات التقارير المالية وأنظمة المحاسبة الداخلية وضوابط الرقابة المالية في الشركة.
- المراجعة السنوية المستقلة للبيانات المالية الخاصة بالشركة، والاستعانة بمراجعي الحسابات الخارجيين وتقييم مؤهلات المراجعين الخارجيين وأدائهم واستقلاليتهم.
- التوصية بتعيين المراجع الداخلي والمراقب النظامي، والمراجعة الدورية لمهامهم ومسؤولياتهم.
- التزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ومنها ضوابط وإجراءات سياسة الإفصاح في الشركة.
- التزام الشركة بضوابط السياسات والإجراءات المقررة في الشركة.
- تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة والتأكد من التالي:
- هل تتبع الشركة سياسات محاسبية ملائمة وهل تقوم باتخاذ الأحكام والتقدير الملائمة، مع الأخذ بأراء مكتب مراجعة الحسابات الخارجي في ذلك.
- خيارات معالجة المعلومات المالية وفق الأسس المحاسبية المقبولة.
- متانة السياسات المحاسبية المتبعة وأي تغييرات يتم تطبيقها، كل سنة في جميع أقسام الشركة.
- أي تعديلات هامة تتضح ضرورة إجرائها بناء على نتائج مراجعة الحسابات. . التأكد من فعالية وكفاءة دراسة نظام الرقابة الداخلية.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- تعيين وعزل مدير ادارة الالتزام أو مسؤول الالتزام بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة.
- تعيين وعزل مدير ادارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة .
- دراسة خطة الالتزام وقرارها ومتابعة تنفيذها .
- تحديد المرتب الشهري والمكافأه التشجيعية والمكافآت الأخرى لادارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
- تحديد قيمة المرتب الشهري والمكافأه التشجيعية والمكافآت الأخرى لادارة الالتزام او مسؤول الالتزام بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
- التأكد من توافر لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني بعد اعتمادها من قبل مجلس ادارة الشركة لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.
- متابعة الدعاوى القضائية المهمة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها مع مدير الالتزام او مسؤول الالتزام، ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الادارة.

21. وبيانات حضور الأعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في الجدول أدناه:

بلغ عدد اجتماعات لجنة المراجعة (8) اجتماعات خلال 2023 وعدد الحاضرين كما يلي:								
الاسم	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن
	2023/01/02	2023/03/15	2023/05/16	2023/06/13	2023/06/18	2023/08/06	2023/09/27	2023/10/31
1 أ/عبد الله بن عبد الرحمن آل الشيخ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
2 أ/ بسام بن محمد البقعاوي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
3 أ/ ابراهيم بن احمد العزق	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر
4 أ/ الهنوف بنت عبد الجبار العبد الجبار	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

• لجنة الترشيحات المكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات و المكافآت من 3 أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة وهم:

1. الأستاذ عبدالرحمن حسن عبدالرحمن العمودي
 2. الاستاذ محمد جهاد الرشيد
 3. الاستاذ خالد بن ماجد بن عبد الرحمن الرشيد
- رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

وقد عقدت اللجنة 7 اجتماعات خلال 2023م، وتقوم اللجنة بالمهام والمسئوليات التالية:

- رفع التوصيات الخاصة بشأن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة للعرض على الجمعية العمومية، والمرشحين للمناصب الإدارية التنفيذية العليا، كرئيس التنفيذي ونوابه.
- إعداد إجراءات وسياسات واضحة لتطوير سياسة المكافآت لمجلس الإدارة.
- إفادة مجلس الإدارة فيما يتعلق بالمراجعة السنوية لأداء المجلس، ورفع توصياتها للمجلس بخصوص المرشحين لعضوية لجان المجلس لتعيينهم.
- التوصية لمجلس الإدارة لإعتماد سياسة وخطط التعويضات والعلاوات السنوية، وخطط الحوافز لجذب الموظفين المتميزين والإحتفاظ بهم وتحفيزهم.
- تقييم مهارات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية العليا، ورفع التوصيات بشأن البرامج التدريبية الضرورية على ضوء نتائج التقييم.
- وضع برامج المسؤولية الإجتماعية، ومتابعة تنفيذها بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.
- التأكد من قيام الشركة بالتوافق المستمر مع متطلبات الحوكمة، ورفع ذلك لمجلس الإدارة.
- بيانات حضور الأعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في الجدول أدناه:

بيانات حضور أعضاء لجنة الترشيحات وتواريخ الاجتماعات							
الإسم	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع
	2023/3/2	2023/3/12	2023/8/6	2023/10/4	2023/10/9	2023/10/18	2023/12/26
عبدالرحمن بن حسن العمودي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
خالد بن ماجد الرشيد	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
محمد بن جهاد الرشيد	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

- بتاريخ 6 يونيو 2022 اصدر مجلس الادارة قراره بتشكيل لجنة الترشيحات و المكافآت للدورة الحالية

• لجنة الإستثمار:

تتكون لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء وهم الأستاذ علي يحيى الجعفري رئيس اللجنة والأستاذ فايز صالح بن محفوظ والأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي وتختص اللجنة بإدارة ملف الاستثمار للشركة كاملاً، ويكون للجنة كافة الصلاحيات بهذا الخصوص، وللجنة الحق في تعيين بيوت الخبرة فيما يخص ملف الاستثمار. ووقد عقدت اللجنة 26 اجتماعات خلال 2023. كما يلي:

بلغ عدد اجتماعات لجنة الاستثمار 26 اجتماع خلال عام 2023												
اسم العضو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	الاجتماع التاسع	الاجتماع العاشر	الاجتماع الحادي عشر	الاجتماع الثاني عشر
1	01/10 2023	01/19 2023	02/01 2023	02/08 2023	03/02 2023	03/21 2023	03/23 2023	03/29 2023	04/03 2023	04/09 2023	04/16 2023	04/30 2023
فانز بن صالح بن محفوظ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
2	01/10 2023	01/19 2023	02/01 2023	02/08 2023	03/02 2023	03/21 2023	03/23 2023	03/29 2023	04/03 2023	04/09 2023	04/16 2023	04/30 2023
عبد الرحمن بن حسن العمودي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
3	01/10 2023	01/19 2023	02/01 2023	02/08 2023	03/02 2023	03/21 2023	03/23 2023	03/29 2023	04/03 2023	04/09 2023	04/16 2023	04/30 2023
علي يحيى الجعفري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
اسم العضو	الاجتماع الرابع عشر	الاجتماع الخامس عشر	الاجتماع السادس عشر	الاجتماع السابع عشر	الاجتماع الثامن عشر	الاجتماع التاسع عشر	الاجتماع العاشر عشر	الاجتماع الحادي عشر عشر	الاجتماع الثاني عشر عشر	الاجتماع الثالث عشر عشر	الاجتماع الرابع عشر عشر	الاجتماع الخامس عشر عشر
1	06/20 2023	07/05 2023	08/01 2023	8/28 2023	9/10 2023	9/20 2023	9/27 2023	10/2 2023	10/3 2023	10/8 2023	10/10 2023	12/26 2023
فانز بن صالح بن محفوظ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
2	06/20 2023	07/05 2023	08/01 2023	8/28 2023	9/10 2023	9/20 2023	9/27 2023	10/2 2023	10/3 2023	10/8 2023	10/10 2023	12/26 2023
عبد الرحمن بن حسن العمودي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
3	06/20 2023	07/05 2023	08/01 2023	8/28 2023	9/10 2023	9/20 2023	9/27 2023	10/2 2023	10/3 2023	10/8 2023	10/10 2023	12/26 2023
علي يحيى الجعفري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

- بتاريخ 6 يونيو 2022 اصدر مجلس الادارة قراره بتشكيل لجنة الاستثمار للدورة الحالية

• لجنة ادارة المخاطر:

تتكون لجنة ادارة المخاطر من ثلاثة أعضاء وهم الأستاذ محمد جهاد الرشيد رئيس اللجنة والأستاذ عبدالله محمد القحطاني والأستاذ محمد ابراهيم الرشيد وتختص اللجنة بإدارة المخاطر بالشركة، و اعتماد استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر على إثر ظروف السوق والخبرة المتوفرة في معالجة المخاطر المتلازمة التي قد تتعرض إليها الشركة وكذلك إجراء مراجعات دورية وتحديثات على إستراتيجية إدارة المخاطر من خلال الأخذ في الاعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة. وقد عقدت اللجنة 4 اجتماعات خلال 2023 م.

- **وبيانات حضور الاعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في الجدول أدناه:**

م	الاسم	الاجتماع الاول 2023/03/02	الاجتماع الثاني 2023/08/27	الاجتماع الثالث 2023/10/09	الاجتماع الرابع 2023/12/31
1	الأستاذ/ محمد بن محسن بالحارث	حضر	حضر	لم يكن عضو	لم يكن عضو
2	الاستاذ / محمد بن جهاد بن عبدالعزيز الرشيد	حضر	حضر	حضر	حضر
3	الاستاذ / محمد ابراهيم محمد الرشيد	حضر	حضر	حضر	حضر
4	الاستاذ / عبدالله محمد عبدالله ال دعلان القحطاني	حضر	حضر	حضر	حضر

- بتاريخ 6 يونيو 2022 اصدر مجلس الادارة قراره بتشكيل لجنة ادارة المخاطر للدورة الحالية .

- بتاريخ 04-10-2023م ووقد وافق مجلس الادارة علي استقالة الاستاذ / محمد محسن بالحارث من اللجنة و
- بتاريخ 19-10-2023م وافق مجلس الادارة علي تعيين الاستاذ / محمد جهاد الرشيد رئيس للجنة المخاطر.

• **الهيئة الرقابية الشرعية:**

بتاريخ 17 أغسطس 2022م أصدر مجلس الادارة قراره بتشكيل الهيئة الرقابية الشرعية من **الشيخ الدكتور / يوسف بن عبدالله الشبيلي رئيس اللجنة و الشيخ الدكتور / ابراهيم عبدالله البراهيم و الشيخ الدكتور / محمد بن عبدالله العامر والمحامي الدكتور / خالد بن ماجد الرشيد** وتختص اللجنة بشرعية معاملات الشركة.

وقد عقدت الهيئة اجتماعين خلال 2023 م :

الرقم	الاسم	الاجتماع الاول 2023/03/15	الاجتماع الثاني 2023/04/11
1	الشيخ الدكتور / يوسف بن عبدالله الشبيلي	حضر	حضر
2	الشيخ الدكتور / ابراهيم عبدالله البراهيم	حضر	حضر
3	الشيخ الدكتور / محمد بن عبدالله العامر	حضر	حضر
4	المحامي الدكتور / خالد بن ماجد الرشيد	حضر	حضر

11- الجمعية العمومية:**خلال سنة 2023 تم عقد اجتماع واحد لجمعية عامة عادية كما يلي:**

عقد اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة خلال الستة الأشهر التالية لنهاية السنة المالية، وفقاً لما عليه النظام الأساسي للشركة، وقد قررت الجمعية العامة المنعقدة في 2023/06/12م القرارات التالية:

- 1- تم الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م ومناقشته.
- 2- تم الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م ومناقشتها.
- 3- الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية 2022/12/31 م بعد مناقشته .
- 4- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة شركة العظم و السديري و ال الشيخ وشركاؤهم محاسبون و مراجعون قانونيون و مكتب الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2023م، الربع الأول من العام المالي 2024 م وتحديد أتعابهم.
- 5- الموافقة على صرف مبلغ (1,050,904) ريال، والتي تمثل قيمة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م .
- 6- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.
- 7- الموافقة على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الادارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين المحدثة .

12- أنشطة الأسهم وأدوات الدين والقروض وأي من شركاتها التابعة:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 291 مليون ريال سعودي كما في 2023/12/31م، ويتكون من 29,100,000 سهم، بقيمة اسمية قدرها 0 ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم شركة ثروة الخليج القابضة بنسبة %15، وللجمهور بنسبة %85. وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023 م، لم توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت لأية أشخاص، ولم توجد أية مصلحة وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة.

كما لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة، أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال عام 2023م، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة، لأي أدوات دين قابلة للاسترداد. كذلك لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح. وليس على الشركة التزامات مالية للغير أو قروض أو أي من أدوات الدين أو أنشطة متعلقة بالأسهم. ويقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي قروض على الشركة.

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة:

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير	صافي التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	الأستاذ ياسر محمد آل جارالله	425967	_____	425967	_____	_____	_____
2	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	_____	_____	_____	_____	_____	_____
3	الأستاذ علي يحيى الجعفري	_____	_____	_____	_____	_____	_____
4	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي	_____	_____	_____	_____	_____	_____
5	الأستاذ خالد ماجد الرشيد	_____	_____	_____	_____	_____	_____
6	الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ	_____	_____	_____	_____	_____	_____
7	الأستاذ عبدالله محمد القحطاني	_____	_____	_____	_____	_____	_____
8	الأستاذ أحمد عبدالله الحمادي	_____	_____	_____	_____	_____	_____
9	الأستاذ محمد جهاد الرشيد	_____	_____	_____	_____	_____	_____
10	الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد	_____	_____	_____	_____	_____	_____

- ولا يوجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة.

13- الزكاة والمدفوعات النظامية والقروض:

بيان الأسباب	وصف موجز	2023		بيانات
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية و لم يسدد	المسدد	
		(القيمة بالآلاف ريال)		
		-	807	الزكاة
			-	الضريبة
تسدد في يناير 2024	مستحقات شهر ديسمبر 2023	6,103	130,898	ضريبة القيمة المضافة
تسدد في يناير 2024	مستحقات شهر ديسمبر 2023	389	4,270	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
			22	تكاليف تأشيرات و جوازات
			594	رسوم مكتب العمل
تسدد في يناير 2024	متبقى مستحقات 2023	1,432	5,073	أتعاب الاشراف للبنك المركزي السعودي
تسدد في يناير 2024	مستحقات الربع الرابع 2023	388	1,672	أتعاب الاشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني
			350	أتعاب تداول
			609	الغرامات
تسدد في يناير 2024	مستحقات شهر ديسمبر 2023	38	2,494	ضريبة الاستقطاع

14- الإقرارات:**تعلن شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أنه:**

1. لا يوجد أي شركة تابعة لها.
2. لا توجد أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ سداداً لقروض خلال السنة المالية 2023م.
3. لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2023.
4. لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق أو خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال العام المالي 2023م.
5. لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
6. لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص.
7. لا يوجد حقوق خيار أو حقوق إكتتاب يكون المصدر طرفاً فيه تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر.
8. لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.
9. لا يوجد أي استثمارات أو إحتياطات أخرى أنشأت لمصلحة موظفي المصدر.
10. لا يوجد أي تنازلات عن الرواتب أو التعويضات.
11. لا يوجد أي أعمال منافسة للشركة أو لأي فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة .

15- عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
1	15 يناير 2023	أخرى
2	10 يونيو 2023	الجمعية العامة العادية

16- المراجعون الخارجيون والمعايير الدولية للتقارير المالية :

وافقت الجمعية العامة العادية والتي أُنعت في 12 يونيو 2023م ، على تعيين مراجعي الحسابات للشركة شركة العظم والسديري و ال الشيخ وشركاؤهم محاسبون و مراجعون قانونيون و مكتب الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتحديق القوائم المالية للربع الثاني والثالث و الرابع والسنوي من العام المالي 2023م و الربع الأول من العام المالي 2024م وتحديد اتعابهم.

أصدر مراجعي الحسابات تقريرهم برأي غير معدل طبقاً للنص التالي:

في رأينا، أن البيانات المالية المرفقة تعبر بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2023 وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية («المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية») المعتمدة في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمهنيين («SOCPA»).

وتقر الشركة بأنه:-

- أ- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- ب- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- ج- أنه لا يوجد أي شك في قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.

17- فاعلية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية:

اطلعت اللجنة خلال اجتماعاتها في عام 2023م على التقارير الدورية لإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام وكذلك التقارير الصادرة من الجهات الاشرافية والرقابية كما اجتمعت مع المراجع الخارجي والخبير الالكتواري واطلعت على التقارير الصادرة من قبلهم وتابعت اللجنة بشكل دوري جهود الإدارة التنفيذية لضمان معالجة الملاحظات التي تم اكتشافها ووضع الضوابط الكفيلة التي تحد من تأثيرها على النظام الرقابي. واستنادًا على التأكيدات التي حصلت عليها اللجنة من الإدارة التنفيذية فإن اللجنة ترى عدم وجود ضعف جوهري في نظام الرقابة الداخلي للشركة بما يؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية علما بأن أي نظام رقابة داخلية لا يمكن ان يقدم تأكيدات مطلقة، بل يقدم تأكيدات معقولة عن مدى سلامة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية.

18- تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة**مبادرات المسؤولية المجتمعية لعام 2023:**

1. حملة التوعية تحت شعار (#خلك_حريص) - يناير 2023
2. الحملة الوطنية ليوم التأسيس - فبراير 2023
3. حملة التأمين السعودي ونجم التوعية بعنوان (#خصم_أحقية) - فبراير، مارس 2023
4. الحملة الوطنية ليوم العلم - مارس 2023
5. حملة ساما لمؤتمر القطاع المالي - مارس 2023
6. حملة توعية عن اسبوع البيئة تحت عنوان (بيئتك تعرفك) - مارس 2023
7. حملة توعية خلال شهر رمضان المبارك بعنوان (#صم_بصحة) - مارس 2023
8. حملة توعية عن يوم المسؤولية الإجتماعية - مارس 2023
9. حملة الهيئة السعودية للفضاء (#نحو_الفضاء) - مايو 2023
10. حملة ساما التوعية تحت شعار (#خليك_واعي) - مايو، يونيو 2023
11. حملة مجلس الضمان الصحي تحت شعار (#الضمان_يضمنك) - مايو 2023
12. حملة خلال موسم الحج بعنوان (#بسلام_أمنين) - يوليو 2023
13. حملة توعية عن يوم السبت البنفسجي لفئة ذوي الإعاقة - يوليو 2023
14. حملة عن إطلاق هيئة التأمين - أغسطس، نوفمبر 2023
15. حملة اسبوع العودة إلى الدراسة - أغسطس 2023
16. حملة التأمين السعودي ونجم التوعية بعنوان (#أمن_تسلم) - أغسطس، سبتمبر، أكتوبر 2023
17. حملة اليوم الوطني 93 تحت شعار (#نحلم_ونحقق) - سبتمبر 2023
18. حملة التوعية بسرطان الثدي - أكتوبر 2023
19. حملة التوعية باليوم العالمي لمرض السكري - نوفمبر 2023
20. الحملة الوطنية بمناسبة فوز الرياض بإستضافة اكسبو 2030 - نوفمبر 2023

جدول متدربين الجامعة للعام 2023

#	الرقم الوظيفي	إسم المتدرب	اسم الجامعة	التخصص	بداية التدريب	نهاية التدريب	المدينة
1	5001	شوق القحطاني	جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل	علوم مالية - تأمين	12-03-2023	01-06-2023	الخبر
2	5002	منى دليم الهاجري	جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل	علوم مالية - تأمين	12-03-2023	01-06-2023	الخبر
3	5003	سجى حسين الأحمد	جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل	علوم مالية - تأمين	12-03-2023	01-06-2023	الخبر
4	5004	رشا حسن اليامي	جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل	علوم مالية - تأمين	12-03-2023	01-06-2023	الخبر
5	5005	لمى عبد الله الثبيتي	جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل	علوم مالية - تأمين	12-03-2023	01-06-2023	الخبر
6	5006	بشرى إبراهيم حكمي	جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل	علوم مالية - تأمين	12-03-2023	01-06-2023	الخبر
7	5007	نورة نبيل الزهران	جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل	علوم مالية - تأمين	12-03-2023	01-06-2023	الخبر
8	5008	دانة بندر الحواشي	جامعة الإمام عبد الرحمن بن فيصل	علوم مالية - تأمين	12-03-2023	01-06-2023	الخبر
9	4051	ندى العنزي	جامعة الملك سعود	إدارة أعمال التأمين	12-03-2023	15-06-2023	الرياض
10	4052	فهد الحمد	جامعة الإمام محمد بن سعود	التأمين وإدارة المخاطر	12-03-2023	15/6/2023	الرياض
11	4053	وفاء العوفي	جامعة الملك سعود	إدارة أعمال التأمين	12-03-2023	15/6/2023	الرياض
12	4054	رهف السويلم	جامعة الإمام محمد بن سعود	التأمين وإدارة المخاطر	12-03-2023	15/6/2023	الرياض
13	4057	فاطمة قيراط	جامعة الملك سعود	إدارة أعمال التأمين	12-03-2023	15/6/2023	الرياض
14	4058	تركي العتيبي	جامعة الإمام محمد بن سعود	التأمين وإدارة المخاطر	12-03-2023	15/6/2023	الرياض
15	4059	رؤى الوقداني	الجامعة السعودية الالكترونية	ادارة الرعاية الصحية	12-03-2023	15/6/2023	الرياض
16	4060	كامله ميان	جامعة الملك سعود	إدارة أعمال التأمين	12-03-2023	15/6/2023	الرياض
17	4062	نايفه الحربي	جامعة الإمام محمد بن سعود	التمويل والاستثمار	12-03-2023	15/6/2023	الرياض
18	4063	غالية الحربي	جامعة الإمام محمد بن سعود	التأمين وإدارة المخاطر	12-03-2023	15/6/2023	الرياض
19	4060	أوجداد غازي رافع الحربي	جامعة الإمام محمد بن سعود	التأمين وإدارة المخاطر	07-04-2023	28-09-2023	الرياض
20	4061	ريم عبد الله عبد الكريم الشبيحة	جامعة الإمام محمد بن سعود	التأمين وإدارة المخاطر	07-04-2023	28-09-2023	الرياض
21	4062	عبد الله حمد عبد العزيز المسعد	جامعة الملك سعود	ادارة أعمال التأمين	07-09-2023	17-08-2023	الرياض
22	4063	عبد الله أحمد جوير الحمد	جامعة الملك سعود	ادارة أعمال التأمين	07-09-2023	17-08-2023	الرياض
23	4064	أمجاد أحمد المواش	الجامعة السعودية الالكترونية	تقنية معلومات	07-09-2023	14-09-2023	الرياض

#	الرقم الوظيفي	إسم المتدرب	اسم الجامعة	التخصص	بداية التدريب	نهاية التدريب	المدينة
24	4065	سحر احمد جساس	شركة تطور المبدعة العالي	المحاسبة	20-08-2023	21-09-2023	الرياض
25	4066	هيفاء عبد العزيز سطات المطيري	جامعة الملك سعود	ادارة أعمال التأمين	27-08-2023	16-11-2023	الرياض
26	4067	نهى عبد الله الحصري	جامعة الملك سعود	ادارة أعمال التأمين	27-08-2023	16-11-2023	الرياض
27	4068	فاطمة سعد ذيب القحطاني	جامعة الملك سعود	ادارة أعمال التأمين	27-08-2023	16-11-2023	الرياض
28	4069	رهف منصور الدوسري	جامعة الملك سعود	ادارة أعمال التأمين	27-08-2023	16-11-2023	الرياض
30	4071	نوف البلوشي	جامعة الملك سعود	ادارة أعمال التأمين	27-08-2023	16-11-2023	الرياض
31	4072	منار المطيري	جامعة الملك سعود	ادارة أعمال التأمين	27-08-2023	16-11-2023	الرياض
32	4073	فتون طلال العنزي	جامعة الملك سعود	ادارة أعمال التأمين	27-08-2023	16-11-2023	الرياض
33	4074	عبيد غالب عبيد الحربي	جامعة الإمام محمد بن سعود	ادارة أعمال التأمين	27-08-2023	16-11-2023	الرياض
34	4075	شموخ سعدون النقيعي	جامعة الملك سعود	رياضيات وعلوم اكتوبرية	20-08-2023	14-12-2023	الرياض
35	4076	عبد الله محمد المطيري	جامعة الملك سعود	رياضيات وعلوم اكتوبرية	20-08-2023	14-12-2023	الرياض
37	4078	راكان صالح محمد السبيعي	معهد الادارة العامة	الحاسب الالى	03-09-2023	09-09-2023	الرياض
38	4094	ريان خالد عبد الله الزهراني	جامعة الملك عبد العزيز	تأمين	04-07-2023	02-09-2023	جدة
39	4077	ريان سهيل العتيبي	جامعة الملك سعود	الحاسب الالى	28-08-2023	14-12-2023	الرياض

19- تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الادارة الحاضرين لهذه الجمعيات

اجتماع الجمعية العامة الغير عادية 12 يونيو 2023	الاسم
حضر	أ/ ياسر محمد آل جارالله
حضر	أ/ فايز صالح بن محفوظ
حضر	أ/ علي يحيي الجعفري
حضر	أ/ عبد الرحمن حسن العمودي
لم يحضر	أ/ خالد ماجد الرشيد
حضر	أ/ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ
لم يحضر	أ/عبدالله محمد القحطاني
حضر	أ/ محمد محسن بالحارث
حضر	أ / محمد جهاد الرشيد
حضر	أ /محمد ابراهيم الرشيد

20- المخاطر المستقبلية:

لا شك أن هناك مخاطر مستقبلية قد تؤثر على أداء الشركات العاملة في قطاع التأمين، ومنها تأثير شركات معيدي التأمين العالمية بمؤثرات الأسواق العالمية، ومن ثم عدم الإلتزام بشروط إتفاقيات إعادة التأمين، وبالرغم من أن الشركة لا تتعاقد إلا مع معيدي تأمين ذوي تقييم مالي عالي، إلا أن التغيير في السياسات العامة لدى شركات معيدي التأمين يعتبر من المخاطر المستقبلية التي قد تؤثر على أداء الشركة. وكذلك من المخاطر المحتملة: قلة توفر الموارد البشرية المؤهلة في قطاع التأمين السعودي، وهو ما تسعى الشركة إلى تقليصه من خلال برامج التدريب والتأهيل. وهذا بالإضافة إلى المخاطر الأخرى مثل مخاطر التقنية، ومخاطر السيولة، والمخاطر القانونية والتنظيمية، والمخاطر التنافسية.

قامت الشركة بإنشاء إدارة للمخاطر وذلك لما لهذه الإدارة من أهمية كبيرة ودور فعال في الحفاظ على استقرار الشركة، والوصول إلى أنسب الوسائل لتحديد ودراسة المخاطر التي تواجه الشركة ومن ثم العمل على السيطرة عليها.

المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة:

إدارة المخاطر

قامت الشركة بتطوير وتنفيذ هيكل إدارة المخاطر الذي تم تصميمه لتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المرتبطة بأعمالها. وبالالتزام بهذا الهيكل، تهدف الشركة إلى الوفاء بالتزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين وغيرهم من العملاء والدائنين، وإدارة رأس مالها بكفاءة، والامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها. تتحمل لجنة المخاطر في الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه. لجنة المخاطر مسؤولة عن تحديد وتركيب ومراقبة منظمة إدارة المخاطر من أجل ضمان فعالية أنظمة الرقابة الخاصة بها. توافق لجنة المخاطر على جميع سياسات إدارة المخاطر، بالإضافة إلى العناصر الكمية والنوعية لإطار تقبل المخاطر وتحملها.

(أ) مخاطر التأمين

توفر الشركة عقود التأمين الطبي والسيارات وسوء الممارسة الطبية والعقارات والبحرية والعمالة المنزلية وغيرها من عقود التأمين العام المملكة العربية السعودية. وبناء على ذلك، فإن مخاطر التأمين الرئيسية داخل الشركة هي عدم وجود احتياطات كافية لتغطية هذه المخاطر الإلتزامات المرتبطة بعقود التأمين الصادرة. قد تختلف المطالبات الفعلية عن المطالبات النهائية المقدره. الشركة تسعى لإدارة هذا على النحو التالي:

تقدم الشركة عقود التأمين الطبي والمركبات وسوء الأداء والممارسة الطبية والممتلكات والبحري والعمالة المنزلية وغيرها من عقود التأمين العام في المملكة العربية السعودية. وبناء على ذلك، تتمثل مخاطر التأمين الرئيسية في الشركة بعدم وجود احتياطات كافية لتغطية الإلتزامات المرتبطة بعقود التأمين الصادرة. قد تختلف المطالبات الفعلية عن المطالبات النهائية المقدره. وتسعى الشركة إلى إدارة ذلك على النحو التالي:

تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

– من خلال المراقبة الدقيقة لاتجاه المطالبات ونمط المدفوعات للتأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية التزامات المطالبات. لدى الشركة أيضًا خبير اكتواري خارجي لإجراء مراجعات ربع سنوية مستقلة لكفاية الاحتياطات. ان تقدير

القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، والتي تعد من المكونات الرئيسية لمطلوبات عقد التأمين للشركة، هي المبالغ المقدرة للمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ، ومخصصات معالجة المطالبات وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. لا تمثل هذه الاحتياطات حسابات دقيقة بل توقعات مبنية على أسس تاريخية لاتجاهات المطالبات (التكرار والشدة)، ونمط المدفوعات، والتضخم الطبي، وسلوك الافراد، والموسمية وعوامل أخرى. ان هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية الالتزامات المرتبطة بعقود التأمين الصادرة.

- تمتلك الشركة محفظة تأمينية كبيرة مما يؤدي إلى أنماط مستقرة لتطور المطالبات مما يقلل نسبياً من مخاطر التقلبات في المطالبات النهائية المقدرة. ترتبط الطبيعة القصيرة المدى للأعمال بزيادة اتساق تقديرات الاحتياطي.

- تقوم الشركة بمراجعة كفاية احتياطات المطالبات باستمرار من خلال إجراء تحليل الاختبار الخلفي، وتقييم مدى كفاية البيانات ومراقبة تراكم المطالبات وأنماط التسوية، بالإضافة إلى ذلك، يقوم الخبير الإكتواري الخارجي بتشغيل نماذج تقييم مستقلة بعد استحقاق المطابقة مع القوائم المالية للتحقق من كفاية الاحتياطي.

إعادة التأمين

- لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين لتقليل تعرضها للمخاطر من خلال نقل المخاطر. خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و2022، كان لدى المجموعة معاهدة ترتيبات إعادة تأمين للتأمين الطبي، ومعاهدة وترتيبات اختيارية للتأمين العام الاخر مثل الممتلكات والهندسة، وترتيبات فائض الخسارة لخطوط أعمال المركبات لتقليل تعرضها من خلال النقل الجزئي لمخاطر التأمين. تمثل أقساط إعادة التأمين المسندة الهامش الأدنى من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة. بلغت نسبة أقساط إعادة التأمين المسندة 9% من إجمالي الأقساط المكتتبة (2022: 12%).

- استوفت شركات إعادة التأمين الذين تم اختيارهم الحد الأدنى المقبول من تصنيف البنك المركزي السعودي وهو BBB من وكالة ائتمانية ذات سمعة طيبة.

- لا تعفي أعمال إعادة التأمين المسندة الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها إلى الحد الذي يفشل فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

التسعير

- يتبع فريق التسعير إرشادات الاكتتاب الخاصة بالشركة (التي وافق عليها مجلس الإدارة) في تحديد الأقساط مع الأخذ في الاعتبار تجارب المطالبات الموثوقة لكل من الأعمال الجديدة والتجديدات لجميع مجالات الأعمال.

إدارة تركيز مخاطر التأمين

يتركز التعرض لمخاطر التأمين المتعلقة بحملة وثائق التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. مع ذلك، ومن خلال استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها، تضمن الشركة أن تكون المحفظة متنوعة بشكل جيد ولا تتركز ضمن عدد قليل من العملاء الكبار. تنتشر أعمالها بشكل متناسب في جميع المناطق في المملكة العربية السعودية، وتستهدف الشركة كلا من أعمال الشركات وأعمال التجزئة. لا تتركز محفظة التأمين في مستوى فائدة محدد.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

- إن الافتراضات المستخدمة في تحديد تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية تعتمد على أفضل تقدير. يتم تقدير المطالبات النهائية باستخدام اتجاهات المطالبات التاريخية تم تعديلها وفقاً للتضخم والموسمية ونمو العضوية وعمر السائق وتاريخ السائق وما إلى ذلك وأي عوامل خارجية أو داخلية أخرى قد يكون لها تأثير على تكاليف المطالبات. نظراً لطبيعة الأعمال، قد تبقى المجموعة معرضة لمخاطر عدم كفاية احتياطات المطالبات بحيث يتبين أن تكلفة المطالبة الفعلية أعلى من التكلفة الأولية للمطالبات النهائية المقدرة.

- إن تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، يخضع بشكل عام لدرجة أكبر من عدم التأكد من تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها والتي تم استلامها ولكن لم تتم تسويتها بعد مع مقدمي الخدمة. بالنسبة لحالة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها، تستخدم الشركة معلومات المطالبات المستقرة لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. تسعى الشركة إلى تجنب مستويات احتياطي غير كافي من خلال اعتماد العمليات المعمول بها في تحديد احتياطي المطالبات واستخدام المعلومات المحدثة فيما يتعلق بالمطالبات التي تمت تسويتها.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن التزامات المطالبات الواقعة عليها جراء عقود التأمين القائمة كما في نهاية السنة كافية ومناسبة. إلا أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن التزامات المطالبات المقدمة في القوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات:

ألف ريال سعودي		
31 ديسمبر 2022 (معدلة)	31 ديسمبر 2023	
التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغيير في معدل المطالبات		
(28,262)	(36,190)	5% زيادة
28,262	36,190	5% ناقص
التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغيير في مكون نسبة خسارة المصروفات المباشرة		
142	(1,093)	5% زيادة
(142)	1,093	5% ناقص
التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغيير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية		
286	(471)	5% زيادة
(286)	471	5% ناقص

(ب) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخليا داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي الخدمة للشركة ومن عوامل خارجية غير الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة. تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. هذه اللوائح لا تنص فقط على الموافقة والمراقبة الأنشطة ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية، على سبيل المثال، كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينهم من مواجهة الالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها.

يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها في تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تتضمن هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين الوظائف والأدوار والمسؤوليات المختلفة؛
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهه، ومدى ملاءمة الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال و
- سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر

(ج) مخاطر السوق

تؤثر مخاطر السوق إلى التأثير المحتمل لديناميكيات السوق المختلفة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتوقعة للأدوات المالية. تطبق الشركة إرشادات توزيع الموجودات وحدود التنوع على فئات الموجودات والمناطق الجغرافية والعملات والأوراق المالية لضمان احتواء مخاطر السوق والحفاظ عليها عند أدنى مستوياتها.

يضع مجلس الإدارة قابلية تحمل المخاطر بشكل عام إلى مستوى حذر لا يؤثر على النتائج التشغيلية للشركة. تعد الإدارة تقارير شهرية وربع سنوية، تسلط الضوء على أنشطة النشر وحدود التعرض لضمان المراقبة المناسبة والامتثال للمبادئ التوجيهية المعتمدة. تقوم الإدارة بإجراء تقييم مستمر للتطورات في الأسواق ذات الصلة لضمان مراقبة مخاطر السوق والتخفيف من حدتها على مستوى فئة الأصول والأوراق المالية.

تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار ومخاطر العملة.

(1) مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي التغير المحتمل في القيمة العادلة للأدوات المالية والتدفقات النقدية المتوقعة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة. تراقب الإدارة باستمرار التطورات في أسعار الفائدة العالمية والمحلية وبالتالي تخصص مدد ودائعها لأجل واستثمارات الصكوك. الاستثمارات في الودائع لأجل وأدوات الصكوك لها آجال استحقاق مختلفة من أجل تعظيم عوائد الاستثمار مع ضمان تلبية متطلبات السيولة بشكل مستمر. وفيما يلي تفاصيل آجال استحقاق الأوراق المالية ذات الفائدة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة كما في 31 ديسمبر:

ألف ريال سعودي					
الإجمالي	أكثر من 3 سنوات	من سنة الى 3 سنوات	من 3 أشهر الى سنة	أقل من 3 أشهر	
565,328	-	-	565,328	-	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	أدوات دين بالتكلفة المطفأة
565,328	-	-	565,328	-	31 ديسمبر 2023
البيانات التاريخية:					
-	-	-	-	-	ودائع لأجل
20,000	-	-	20,000	-	أدوات دين بالتكلفة المطفأة
20,000	-	-	20,000	-	31 ديسمبر 2022

(2) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي التغير المحتمل في القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة لتطورات محددة للأداة أو العوامل النظامية التي تؤثر على السوق العام الذي يتم تداول الأداة فيه.

يبلغ إجمالي حجم الاستثمارات المعرضة لمخاطر أسعار السوق 43.6 مليون ريال سعودي (2022: 67 مليون ريال سعودي). تدير الشركة هذه المخاطر بإجراء العناية الواجبة الشاملة على كل أداة قبل الاستثمار بالإضافة إلى الحفاظ على حدود التعرض إرشادات لتقليل التأثير المحتمل لوضع العلامات على السوق على المحفظة الإجمالية.

التأثير المحتمل لزيادة أو نقص بنسبة 10% في الأسعار السوقية للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل على أرباح الشركة كما يلي:

التأثير على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)	التغير في القيمة العادلة	
4,360 +/-	+/-10%	2023
6,709 +/-	+/-10%	2022

(2) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي التقلبات المحتملة في قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. جميع معاملات المجموعة موجودة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لربط الريال السعودي بالدولار الأمريكي، فإن مخاطر صرف العملات الأجنبية تكون في حدها الأدنى.

(د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها فيما يتعلق بالعملاء من خلال اتباع سياسة مراقبة الائتمان الخاصة بالشركة ومراقبة الذمم المدينة المستحقة على أساس مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصصات محددة لانخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص إضافي للمحفظة، يتم تقديره على أساس جماعي، بناءً على ملف تعريف التفادم للتدفقات النقدية المستقبلية للأقساط. تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف المقابلة الأخرى عن طريق ايداع الودائع لأجل والاستثمارات مع المؤسسات المالية ذات السمعة الطيبة. تدخل الشركة في عقود إعادة التأمين مع أطراف ثالثة معترف بها وذات جدارة ائتمانية.

ويوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الموجودات المالية:

ألف ريال سعودي		
2022	2023	
484,331	141,633	النقد وما في حكمه
-	565,328	ودائع لأجل
67,099	43,463	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
20,000	-	أدوات الدين بالتكلفة المطفأة
62,506	57,814	موجودات عقد إعادة التأمين
43,650	43,650	الوديعة النظامية
2,342	1,778	العمولة المستحقة على الوديعة النظامية
679, 928	853, 666	

31 ديسمبر 2023				
الإجمالي	درجة غير استثمارية		درجة استثمارية	
	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة		
ألف ريال سعودي				
141,633	-	-	141,633	النقد وما في حكمه
565,328	-	-	565,328	ودائع لأجل
43,463	-	-	43,463	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	أدوات دين بالتكلفة المطفأة
115,628	-	57,814	57,814	موجودات عقود إعادة التأمين
43,650	-	-	43,650	وديعة نظامية
1,778	-	-	1,778	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
911, 480	-	57, 814	853, 666	الإجمالي

31 ديسمبر 2023				
الإجمالي	درجة غير استثمارية		درجة استثمارية	
	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة		
ألف ريال سعودي				
484,331	-	-	484,331	النقد وما في حكمه
-	-	-	-	ودائع لأجل
67,099	-	-	67,099	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
20,000	-	-	20,000	أدوات دين بالتكلفة المطفأة
62,506	-	62,506	-	موجودات عقود إعادة التأمين
43,650	-	-	43,650	وديعة نظامية
2,342	-	-	2,342	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
679, 928	-	62, 506	617, 422	الإجمالي

(و) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية والتشغيلية عند استحقاقها. ويتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً لمواجهة أية التزامات عند نشوئها وتضمن الإدارة وجود أموال سائلة كافية من خلال الأقساط المستلمة والنقد الفائض المتاحة للوفاء بأي التزامات عند نشوئها. يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية المتبقية المتوقعة غير المخصصة:

2023			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
610,958	-	610,958	مطلوبات عقود التأمين
348	-	348	مطلوبات إيجار
34,092	-	34,092	المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
1,778	-	1,778	العمولة المستحقة على الوديعة القانونية المستحقة لصالح هيئة التأمين
647,176	-	647,176	

2022			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
546,825	-	546,825	مطلوبات عقود التأمين
2,122	-	2,122	مطلوبات إيجار
-	-	-	المستحقات والذمم الدائنة الأخرى
2,342	-	2,342	العمولة المستحقة على الوديعة النظامية المستحقة لصالح هيئة التأمين
551,289	-	551,289	

(ي) ملف السيولة

من المتوقع أن يتم استرداد جميع الموجودات أو تسويتها قبل سنة واحدة، باستثناء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية بالقيمة العادلة، والتركيبات، والأثاث والمعدات، وأصول حق الاستخدام، والأصول غير الملموسة، الوديعة النظامية والدخل المستحقة على الوديعة النظامية

لا تستند أي من المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي إلى التدفقات النقدية المخصصة، باستثناء منافع نهاية الخدمة ومطلوبات الإيجار وجميعها مستحقة الدفع على النحو المبين أعلاه. لا يوجد فروق بين الاستحقاقات التعاقدية والمتوقعة للمطلوبات المالية للشركة.

21- وصف لأي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة

لا يوجد

الطرف ذو العلاقة	اسم عضو مجلس الإدارة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها بالألف ريال سعودي

22- معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين

اسم العضو / كبار التنفيذيين	شروط العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد بالآلاف الريال السعودي	طبيعة العمل أو العقد
أ.ياسر محمد آل جارالله	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	11,5	وثائق تأمين على السيارات
أ.علي يحيي الجعفري	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	1,4	وثائق تأمين على السيارات
أ.محمد جهاد الرشيد	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	4,8	وثائق تأمين على السيارات
أ.عبدالله محمد القحطاني	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	0,7	وثائق تأمين على السيارات
أ.محمد القاضي	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	2,2	وثائق تأمين على السيارات
أ.حسن الحازمي	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	6,7	وثائق تأمين على السيارات
أ.طلال الزهراني	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	2,9	وثائق تأمين على السيارات
أ.معتز الجديد	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	1,8	وثائق تأمين على السيارات
أ.حنان الأحمري	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	2,2	وثائق تأمين على السيارات
أ.عبداللطيف الخثلان	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	2	وثائق تأمين على السيارات
أ.نوفيق الكلي	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	0.7	وثائق تأمين على السيارات
أ.عبدالله بن مشهور	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	2.7	وثائق تأمين على السيارات
أ.سفيان الحجيلان	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	1.5	وثائق تأمين على السيارات
أ.بدر الشوشان	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	1.6	وثائق تأمين على السيارات
أ.محمد بالحارث	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	0,9	وثائق تأمين على السيارات

23- الإستثمارات:

تقوم الشركة بإستثمار أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المرابحة قليلة المخاطر والودائع لأجل ، وكما تمتلك أسيج أسهما في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية مساهمة مغلقة)، حيث تمتلك فيها ما نسبته 3.85 % من أسهم الشركة وتبلغ قيمة الاستثمار الإسمية في دفاتر الشركة 39,703 الف ريال سعودي.

2022م (ألف ريال سعودي)	2023م (ألف ريال سعودي)
---------------------------	---------------------------

ودائع لأجل 565,328 -

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام 2023م

ونرجو من الله تعالى التوفيق



المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني
Allied Cooperative Insurance Group