

تقرير مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) لعام 2022

يسر مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) تقديم تقرير مجلس الإدارة لعام 2022 م لمساهمي الشركة حيث يشمل التقرير كافة التطورات والإنجازات خلال عام 2022 م والخطط المستقبلية بالإضافة إلى نتائج الشركة المالية والفنية للخمس سنوات المنصرمة.

أولاً: أهم التطورات خلال عام 2022م.

1. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 2022/03/03 م عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من 400,000,000 ريال سعودي ليصبح 450,000,000 ريال سعودي عن طريق منح أسهم دعم وتقوية القاعدة الرأسمالية والنشاطات المستقبلية للشركة، علماً بأنه صدرت عدم ممانعة البنك المركزي بتاريخ 2022/03/24 لزيادة رأس مال الشركة.
2. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني استلامها في 17 ابريل 2022م إشعار عبر بوابة الخدمات الإلكترونية لمجلس الضمان الصحي، والمتضمن تجديد تأهيل الشركة لمدة سنة واحدة تبدأ في 08 مايو 2022م وتنتهي في 08 مايو 2023م.
3. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني عن استلامها بتاريخ 2022-10-24 هـ الموافق 2022-05-25 م، تجديد البنك المركزي السعودي لترخيص الشركة بمزاولة نشاط التأمين في المملكة العربية السعودية في فروع (التأمين العام – التأمين الصحي – تأمين الحماية والإدخار) وذلك لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ 19-03-1444 هـ وتنتهي بتاريخ 18-03-1447 هـ.
4. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) في تاريخ 2022/03/03 م عن توقيع اتفاقية ممارسة أعمال التأمين البنكي مع البنك الأهلي السعودي (توزيع وبيع منتجات التأمين لشركة الاتحاد للتأمين التعاوني من خلال البنك الأهلي السعودي) لمدة ثلاثة سنوات من تاريخ توقيع الاتفاقية
5. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 1443/11/30 هـ الموافق 2022/06/29 م عن استلامها تقرير المراجعة الشرعية المؤرخ في 2022/06/28 م والذي يؤكد فيه اكتمال عملية مراجعة أنشطة الشركة خلال العام 2021 م قبل دار المراجعة الشرعية بصفتها المستشار الشرعي الخاص بالشركة، وبين التقرير أن أعمال الشركة وأنشطتها خلال الفترة المشار إليها متوافقة مع الاحكام والضوابط الشرعية، وأن مبلغ تطهير اللازم عن كل سهم 0.001 ريال سعودي.
6. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 2022/07/03 م عن الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من (400,000,000) ريال إلى (450,000,000) ريال عن طريق منح أسهم مجانية وفق مايلي:
(أ) المبلغ الاجمالي للزيادة هو 50 مليون ريال سعودي.
(ب) رأس المال قبل الزيادة 400 مليون ريال سعودي، وسيصبح رأس المال بعد الزيادة 450 مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة قدرها 12.5%.
(ت) عدد الأسهم قبل الزيادة 40 مليون سهم وسيصبح عدد الأسهم بعد الزيادة 45 مليون سهم.
(ث) تهدف هذه التوصية بزيادة رأس المال لتعزيز ملاءة الشركة المالية والاحتفاظ بموارده في الأنشطة التشغيلية.
(ج) ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (20) مليون ريال سعودي من بند الأرباح المبقاة ومبلغ (30) مليون ريال سعودي من بند الاحتياطي النظامي، وذلك عن طريق منح سهم واحد مقابل كل ثمان أسهم.
(ح) في حال وجود كسور أسهم فإنه سيتم تجميع الكسور في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم وتباع بسعر السوق ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل بحسب حصته خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم.
(خ) تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم الجمعية العامة غير العادية للشركة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى مركز الإيداع في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية.

7. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 28-07-2022 عن توزيع عوائد عملية بيع كسور الأسهم للمساهمين المستحقين الناتجة عن إصدار الشركة لسهم منحة واحد لكل ثمان أسهم مملوكة من المساهمين وفق موافقة الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقدة يوم الخميس 01 ذو الحجة 1443هـ الموافق 30 يونيو 2022م
8. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 18-08-2022 عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة الممتدة من تاريخ 2023/01/6 ولمدة ثلاثة سنوات تنتهي في 2026/01/05م.
9. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 06-10-2022 عن أنها تسلمت من خلال الامانة العامة للجان الفصل في منازعات الأوراق المالية بتاريخ 1444/01/04 الموافق 2022/08/02 القرار الصادر في الدعوى المقامة من قبل الشركة ضد شركة فينتشر كابيتال الاستثمارية السعودية والذي تم فيه رد الدعوى بسبب عدم الاختصاص في نظر الدعوى (نزاع على طبيعة مبلغ مستثمر مع المدعى عليها بقيمة 16.4 مليون دولار أمريكي)
10. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 27-12-2022 قيد دعوى لدى غرفة البحرين لتسوية المنازعات ضد كل من ضد شركة فنشر كابيتال بنك ش.م.ب (مقفلة) وشركة فينتشر كابيتال الاستثمارية السعودية وأعضاء مجلس الإدارة ومدراءها، وذلك بخصوص النزاع القائم.

ثانياً: وصف نشاط الشركة التشغيلي

يتلخص النشاط الرئيس للشركة بتقديم خدمات التأمين لأنواع التأمينات العامة والتأمين الطبي بالإضافة إلى حصول الشركة في نهاية العام 2021 على موافقة البنك المركزي لممارسة نشاط تأمين الحماية والادخار، بالإستناد إلى مبادئ التأمين التعاوني ووفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية وتحت إشراف البنك المركزي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن مراقبة قطاع التأمين، وبما أن هذا النشاط يعتبر النشاط الرئيس للشركة فله تأثير جوهري على حجم أعمال الشركة، علماً بأن نتائج النشاط الرئيس للشركة تشكل الحصة الأكبر من نتائج الشركة الكلية.

هذا ومن الجدير بالذكر أن الشركة حاصلة على موافقات نهائية من البنك المركزي السعودي للمنتجات التأمينية التالية:

1. وثيقة تأمين الشحن البحري (تغطية مفتوحة)
2. وثيقة تأمين الشحن البحري (وثيقة مفتوحة)
3. وثيقة تأمين بحري رحلة فردية
4. وثيقة تأمين النقل البري رحلة فردية
5. وثيقة تأمين السفن و المعدات
6. وثيقة تأمين السفن السياحية /الترفيهية
7. وثيقة تأمين الحريق و المخاطر المتعلقة بها
8. وثيقة تأمين الحريق و المخاطر المتعلقة بها و السرقة
9. وثيقة تأمين مخاطر الحريق
10. وثيقة الحريق و السرقة فقط
11. وثيقة تأمين إنقطاع الأعمال
12. تأمين الممتلكات لجميع الأخطار
13. وثيقة تأمين المنازل الشاملة
14. الإزهاب و تخريب الممتلكات
15. تأمين العمال و مسؤولية أصحاب العمل
16. المسؤولية العامة و المسؤولية عن المنتجات
17. المسؤولية العامة
18. المسؤولية العامة الشاملة
19. تأمين التعويض المهني للمهندسين و المعمارين المدنيين

20. تأمين الأخطاء الطبية
21. تأمين الألواح الزجاجية
22. تأمين الأموال
23. تأمين ضمان الأمانة
24. الحوادث الشخصية - أفراد
25. الحوادث الشخصية - المجموعات
26. تأمين أمن الشبكات و حماية الخصوصية
27. تأمين المركبات الممتد
28. تأمين أخطار المقاولين
29. تأمين كافة مخاطر التركيب
30. تعطل المعدات
31. تأمين الاجهزة الالكترونية
32. خسارة الارياح نتيجة تعطل المعدات
33. فساد المخزون
34. تأمين مصانع و آلات المقاولات
35. التأمين على المراحل و أوعية الضغط
36. التأمين الشامل للمركبات - تجاري
37. التأمين الشامل للمركبات - خاص
38. تأمين المركبات تجاه المسؤولية المدنية
39. تأمين السفر
40. التأمين الطبي
41. تأمين الزيارة
42. تأمين مسؤولية مشغلي الطائرات بدون طيار
43. تأمين الضمان الممتد للأجهزة المنزلية
44. تأمين التعويض المهني للمقيمين و المعانين
45. التامين على المناسبات
46. تأمين الطرود
47. تأمين مسؤولية الحرفيين
48. تأمين الأندية و المجتمعات
49. تأمين الحوادث الرياضية الشخصية
50. التعويض المهني لمراجعي الحسابات
51. تأمين لعمال ضد تعثر أصحاب العمل
52. تأمين الحياة و الحوادث الشخصية للمنتجات الإئتمانية

بالإضافة إلى النشاط الرئيس المشار إليه أعلاه، تمارس الشركة النشاط الاستثماري لأموال حملة الأسهم بالإضافة إلى استثمار أموال حملة الوثائق طبقاً لسياسة استثمارية متحفظة بالإضافة إلى محاولة تحقيق أعلى عائد ممكن على الاستثمار، حيث يعتبر هذا النشاط غير رئيسي.

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

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

1. ابتكار منتجات تأمينية جديدة تلي احتياجات السوق وتواكب التغيرات في المملكة.
 2. الاستمرار في توسع الشركة في استخدام وابتكار قنوات تقنية جديدة في الإنتاج لتحقيق الهدف الاستراتيجي للشركة وهو التحول الرقمي.
 3. رفع مستوى الاعتماد على الوسائل التقنية الحديثة في خدمة عملاء الشركة لتحسين مستوى الخدمة من جهة والوصول إلى احتياجات العملاء بشكل أسهل وأسرع من جهة أخرى.
 4. توسيع العمل بالتأمين المصرفي من خلال عقد اتفاقيات جديدة مع البنوك المحلية لتوفير التغطيات التأمينية المناسبة لعملائهم من خلالهم.
 5. توسيع قاعدة الربط الإلكتروني مع وسطاء التأمين و البنوك لتنوع مصادر الإنتاج لمتجي تأمين المركبات للأفراد والتأمين الطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة.
 6. تطوير العلاقات مع كبار وسطاء التأمين وتكثيف الزيارات للعملاء الحاليين والمستهدفين بشكل مباشر بهدف زيادة الإنتاج في فرع التأمينات العامة.
 7. الاستمرار في سياسة الشركة الخاصة بتأهيل الموظفين وتوفير التدريب المناسب لهم وتوظيف الكوادر الجيدة والتركيز على الخبرات الوطنية السعودية ضمن المراكز القيادية بالشركة وغيرها، بما يضمن زيادة نسبة السعودة في الشركة في جميع المستويات الإدارية.
 8. الاستمرار في تبني سياسة استثمارية متحفظة تأخذ بالاعتبار جودة الإستثمار ومعدل العائد منه ومستوى الخطر المتعلق به.
 9. الاستمرار في رفع مستوى بيئة أمن المعلومات من خلال مواكبة تطبيق أعلى معايير الأمن المعلوماتي.
 10. الاستمرار في تطوير وتطبيق سياسة إدارة المخاطر التي تهدف إلى حماية الشركة من المخاطر التي تواجهها أو التقليل من أثرها، حيث تواجه الشركة بعض المخاطر والتي تم الإشارة إلى أهمها أدناه، حيث تبذل الشركة الجهد اللازم في اتخاذ التدابير ووضع السياسات والإجراءات اللازمة لمنع أثر هذه المخاطر أو التقليل من أثرها على الشركة قدر الإمكان ومراقبتها ومتابعتها بشكل حثيث:
- مخاطر التأمين: وهي المخاطر التي قد تنجم عن كافة عمليات التأمين والتي تشمل تقييم الخطر وقبوله (عملية الإكتتاب، التسعير، إعادة التأمين، تسوية التعويضات ورصد المخصصات اللازمة وغيرها من العمليات التي تتعلق بالنشاط الرئيس للشركة)، حيث قامت الشركة لإدارة هذه الأخطار بوضع وتطبيق القواعد الإكتتابية السليمة والأسس المدروسة لتسوية التعويضات ورصد المخصصات بالإضافة للتعامل مع معيدي تأمين يحملون تصنيف إئتماني مرتفع من وكالات التصنيف العالمية.
 - مخاطر السوق: وهي المخاطر التي قد تنجم عن التقلبات والتذبذبات في الاستثمارات التي تمتلكها الشركة ومنها التقلبات الحاصلة في السوق المالي السعودي، كذلك التقلبات في أسعار الفائدة، حيث تتبع الشركة سياسة استثمارية متحفظة تحدد من أثر هذه المخاطر.

- مخاطر الإلتزام: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته إتجاه الشركة سواء من عملاء الشركة أو شركات التأمين وإعادة التأمين أو البنوك وغيرها ممن عليه التزم إتجاه الشركة، حيث اعتمدت الشركة سياسة إئتمانية متحفظة للحد من أثر هذه المخاطر بالإضافة للتعامل مع معيدي تأمين يحملون تصنيف إئتماني مرتفع من وكالات التصنيف العالمية.
- مخاطر عدم الإلتزام: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم الإلتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن كافة الجهات الرقابية والحكومية التي تخضع لها الشركة، حيث تقوم الشركة بتطبيق كافة القوانين والتعليمات الصادرة ومتابعة أي تعليمات جديدة للإلتزام بها، كما يوجد في الشركة إدارات رقابية (إدارة إلتزام، وإدارة مراجعة داخلية وإدارة مخاطر) تقوم بدورها الرقابي بهذا الخصوص.
- خطر خسارة العملاء: وهو الخطر الناجم عن خسارة عملاء الشركة سواء بسبب عدم تقديم الخدمة الجيدة أو نتيجة رفع أسعار التأمين لتتناسب مع حجم الخطر المكتتب به وعدم قبول العميل بذلك، حيث تقوم الشركة بشكل مستمر بتقييم الخدمات المقدمة لعملائها لضمان إستمراريتهم مع الشركة، بالإضافة لاتباع آلية لتسعير الخطر بشكل معقول دون مبالغة ضمن قواعد فنية سليمة .
- خطر تعرض أنظمة الشركة للهجمات الإلكترونية : وهو الخطر المتمثل بتوقف أنظمة الشركة التقنية عن العمل أو فقدان معلومات الشركة نتيجة تعرض الأنظمة إلى هجمات إلكترونية تُفشل عمل الأنظمة وتحذف المعلومات المخزنة، حيث وضعت الشركة إطار متكامل خاص بأمن المعلومات متضمناً كافة السياسات والإجراءات ذات العلاقة بالإضافة إلى الجانب الفني بهذا الخصوص وتقوم الشركة بإجراء المراجعة الدورية لهذا الإطار لضمان مواكبة التطور الحاصل به.
- خطر تركيز أعمال الشركة في أنواع معينة من التأمين أو من خلال مصادر إنتاج معينة: وهو الخطر المتمثل في تركيز أعمال الشركة بشكل رئيسي في منتجي تأمين المركبات والطبي وتركزه في عدد محدد من مصادر الإنتاج، حيث تقوم الشركة جاهدة بتطوير الادوات التسويقية اللازمة لتنوع محفظتها التأمينية سواء من حيث مصدر الانتاج أو نوع الانتاج.
- الخطر الإستراتيجي: وهو يتمثل بالمخاطر المرتبطة بعدم قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية، حيث تعتبر هذه المخاطر عامة مثل انخفاض الملاءة المالية عن الحد المسموح به، وأثر المنافسة، وأثر الأسعار بالسوق، والوضع الإقتصادي العام، وعدم توفر أصحاب الكفاءات، وغياب التخطيط الإستراتيجي بالإضافة إلى العديد من الأسباب التي تعيق الشركة من تحقيق نتائجها، حيث تراجع الشركة بشكل سنوي الخطة الإستراتيجية لها بما ينسجم مع التغيرات بالوضع المالي ووضع السوق والوضع الإقتصادي وذلك لتحقيق أهدافها الإستراتيجية.
- خطر الكوارث: وهو الخطر الناجم عن تعرض الشركة لإحدى الكوارث الطبيعية أو الأضرار الجسيمة والذي يحد من قدرة الشركة على ممارسة أعمالها، حيث وضعت الشركة خطة واضحة للتعافي من الكوارث وضمان استمرارية الاعمال للحد من أثر أي سبب قد يعيق من قدرة الشركة على ممارسة أعمالها بشكل طبيعي.

رابعاً: المؤشرات المالية والفنية

قائمة المركز المالي (المبالغ بالآلاف/ريال سعودي)

2018م	2019م	2020م	2021م	2022م	البيان
					المركز المالي (بالآلاف)
					موجودات عمليات التأمين
760,498	671,499	603,230	662,419	744,594	استثمارات ونقد لدى البنوك
183,847	180,494	197,769	164,107	223,255	ذمم مدينة، صافي
197,383	170,800	217,809	237,755	270,968	موجودات أخرى
1,141,728	1,022,793	1,018,808	1,064,281	1,238,817	مجموع موجودات عمليات التأمين
					موجودات المساهمين
358,700	414,405	389,712	513,751	510,820	استثمارات ونقد لدى البنوك
130,425	98,752	155,622	73,566	85,591	موجودات أخرى
489,125	513,157	545,334	587,317	596,411	اجمالي موجودات المساهمين
(83,350)	(49,047)	(104,155)	(22,577)	(24,596)	يخصم: تسوية القطاعات
1,547,503	1,486,903	1,459,987	1,629,021	1,810,632	اجمالي الموجودات

					مطلوبات عمليات التأمين
13,204	12,085	7,390	12,946	18,221	ذمم معيدي التأمين
901,778	818,426	757,412	844,018	971,441	احتياطيات فنية
226,746	192,282	254,006	207,317	249,155	مطلوبات أخرى
1,141,728	1,022,793	1,018,808	1,064,281	1,238,817	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
(83,350)	(49,047)	(104,155)	(22,577)	(24,596)	يخصم: تسوية القطاعات
1,058,378	973,746	914,653	1,041,704	1,214,221	مجموع مطلوبات عمليات التأمين بعد خصم تسوية القطاعات
					مطلوبات وحقوق المساهمين
56,713	32,867	32,778	32,956	31,153	مطلوبات المساهمين
432,412	480,290	512,556	554,361	565,258	حقوق المساهمين
489,125	513,157	545,334	587,317	596,411	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,547,503	1,486,903	1,459,987	1,629,021	1,810,632	إجمالي مطلوبات الشركة وحقوق المساهمين

قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

2018م	2019م	2020م	2021م	2022م	البيان
					قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
929,776	861,936	741,665	865,478	1,176,701	اجمالي اقساط التأمين المكتتبية
721,865	793,520	725,515	740,886	1,003,208	صافي اقساط التأمين المكتتبية
3,924	(5,536)	11,816	(3,909)	10,110	إحتياطات أقساط إضافية
14,060	160	2,248	23,752	34,749	ايرادات تأمين اخرى
739,849	788,144	739,579	760,729	1,048,067	مجموع الايرادات
(552,843)	(682,767)	(524,594)	(540,950)	(771,641)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(535,438)	(611,732)	(481,677)	(560,439)	(789,041)	صافي المطالبات المتكبدة
(49,684)	(43,650)	(40,452)	(55,077)	(74,185)	تكاليف اکتتاب وثائق التأمين
(62,116)	(78,266)	(101,723)	(120,127)	(157,512)	مصاريف اخرى
(647,238)	(733,648)	(623,852)	(735,643)	(1,020,738)	مجموع التكاليف والمصاريف
92,611	54,496	115,727	25,086	27,329	فائض عمليات التأمين
(83,350)	(49,046)	(104,154)	(22,577)	(24,596)	(فائض)/عجز عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة
9,261	5,450	11,573	2,509	2,733	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
9,261	5,450	11,573	2,509	2,733	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
					قائمة دخل المساهمين
6,388	17,211	(61,688)	27,909	29,439	ايرادات استثمارات وايرادات اخرى
83,350	49,046	104,155	22,577	24,596	حصة المساهمين من صافي الفائض
(1,602)	(1,949)	(2,353)	(2,054)	(3,244)	مصروفات ادارية وعمومية ومصاريف تأسيس
88,136	64,308	40,114	48,432	50,791	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الزكاة

تفاصيل إيرادات ومصروفات عمليات التأمين لعام 2022 (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الممتلكات	الحوادث العامة	التأمينات الهندسية	المركبات	التأمين الطبي	البيان
1,176,701	12,045	11,947	26,240	12,748	594,854	518,867	اجمالي الاقساط المكتتبة
(6,288)	(1,060)	(1,460)	(177)	(1,362)	(2,229)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(53,310)	(8,494)	(8,353)	(19,279)	(8,452)	(8,732)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(28,533)	(535)	(1,247)	-	-	(10,063)	(16,688)	مصاريف فائض الخسارة
1,088,570	1,956	887	6,784	2,934	573,830	502,179	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(85,362)	(810)	(88)	(2,049)	(1,136)	(70,612)	(10,667)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
1,003,208	1,146	799	4,735	1,798	503,218	491,512	صافي الاقساط المكتسبة
12,744	2,159	2,669	2,667	2,197	3,052	-	ايراد عمولات إعادة تأمين
22,004	400	1,811	10,988	685	4,519	3,601	إيرادات إكتتاب أخرى
1,037,956	3,705	5,279	18,390	4,680	510,789	495,113	مجموع الإيرادات
(771,641)	(812)	(1,465)	(2,432)	(339)	(447,475)	(319,118)	إجمالي المطالبات المدفوعة
20,985	650	1,217	850	277	4,018	13,973	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(750,656)	(162)	(248)	(1,582)	(62)	(443,457)	(305,145)	صافي المطالبات المدفوعة
(28,758)	99	(3,580)	4,178	69	(21,012)	(8,512)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(7,518)	98	(33)	(501)	(1)	(19,639)	12,558	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(2,109)	(25)	(574)	496	93	(1,657)	(442)	احتياطيات فنية أخرى
(789,041)	10	(4,435)	2,591	99	(485,765)	(301,541)	صافي المطالبات المتكبدة
10,110	-	-	139	31	9,941	-	إحتياطيات أقساط إضافية
(74,185)	(1,101)	(1,615)	(2,283)	(1,215)	(23,055)	(44,916)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(61,826)	(122)	(61)	(104)	(527)	(36,297)	(24,715)	مصاريف إكتتاب أخرى
(914,942)	(1,212)	(6,112)	343	(1,612)	(535,176)	(371,172)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
123,014	2,492	(833)	18,733	3,068	(24,387)	123,941	صافي دخل الإكتتاب
(111,334)							مصاريف إدارية وعمومية
(6,936)							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
21,738							إيرادات عمولة من ودائع بنكية
18,395							أرباح (خسائر) محققة من استثمارات
5,985							توزيعات أرباح وأرباح محققة من الاستثمارات
2,662							ايرادات (مصاريف) أخرى
(69,490)							إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
53,524							صافي الفائض
(2,733)							الفائض المحول الى حملة الوثائق
50,791							صافي النتائج بعد تحويل الفائض الى حملة الوثائق

موجودات عمليات التأمين لعام 2022 (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

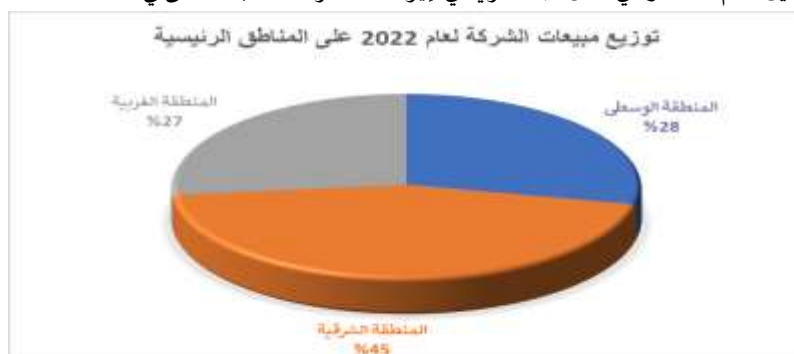
المجموع	التأمينات الآخري	الممتلكات	الحوادث العامة	التأمينات الهندسية	المركبات	التأمين الطبي	البيان
29,167	3,681	4,101	12,189	5,045	4,151	-	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
87,338	5,670	40,437	19,296	7,305	6,819	7,809	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
14,593	1,183	8,291	2,171	2,393	554	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
34,246	613	557	2,230	687	9,231	20,927	تكاليف اكتاب مؤجلة
1,073,473							موجودات غير موزعة
1,238,817	11,148	53,386	35,887	15,431	20,756	28,736	مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين لعام 2022 (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الممتلكات	الحوادث العامة	التأمينات الهندسية	المركبات	التأمين الطبي	البيان
574,474	5,045	5,270	19,670	6,871	297,783	239,836	اقساط التأمين غير المكتسبة
280,951	8,306	48,271	47,697	9,096	54,316	113,265	مطالبات تحت التسوية
100,780	1,445	9,492	4,107	2,702	88,712	(5,679)	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
4,739	-	-	484	9	4,246	-	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
10,498	280	1,681	1,398	363	5,757	1,019	الإحتياطيات الفنية الأخرى
5,535	620	954	1,586	1,151	1,225	-	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
237,244							مطلوبات غير موزعة
1,214,221	15,696	65,668	74,941	20,191	452,038	348,441	إجمالي المطلوبات

خامساً: تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وإجمالي إيرادات شركاتها التابعة

لا تمتلك الشركة أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، ولا يوجد لدى الشركة شركات تابعة داخل المملكة، والرسم البياني التالي يبين توزيع أقساط التأمين لعام 2022 والتي تمثل البند الرئيسي لإيرادات الشركة حسب المناطق في المملكة.



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

الفروقات الجوهرية	نسبة التغير	مبلغ التغير	2021	2022	البيان
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع الأقساط المكتتية لفرع تأمين المركبات بنسبة 55% و لفرع التأمين الطبي بنسبة 23%	35.96%	311,223	865,478	1,176,701	إجمالي الأقساط المكتتية
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتتية لفرع تأمين المركبات بنسبة 55% و لفرع التأمين الطبي بنسبة 22%	37.39%	296,228	792,342	1,088,570	صافي الأقساط المكتتية
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتتية لفرع تأمين المركبات بنسبة 57% و لفرع التأمين الطبي بنسبة 21%	35.41%	262,322	740,886	1,003,208	صافي الأقساط المكتتية
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع عمولات اعادة التأمين لفرع تأمين المركبات بنسبة 89%.	20.19%	2,140	10,604	12,744	ايرادات عمولات إعادة تأمين
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع المطالبات المدفوعة لفرع التأمين الطبي بنسبة 81% و لفرع تأمين المركبات بنسبة 27%	42.65%	230,691	540,950	771,641	المطالبات المدفوعة
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع المطالبات المتكبدة لفرع تأمين المركبات بنسبة 49% و لفرع التأمين الطبي بنسبة 32%	40.79%	228,602	560,439	789,041	صافي المطالبات المتكبدة
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع تكاليف اکتتاب وثائق التأمين الطبي بنسبة 64%	34.69%	19,109	55,077	74,185	تكاليف اکتتاب وثائق تأمين
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي الى تراجع تحصيل ذمم متعلقة ببعض الحسابات الخاصة بعملاء الشركات خلال عام 2022.	-	15,186	(8,250)	6,936	مصروف مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
تعود أهم أسباب الارتفاع إلى رصد بعض المخصصات اللازمة لمجابهة التزامات محتملة في ضريبة القيمة المضافة وأخرى متعلقة بأنظمة الشركة.	25.20%	22,409	88,925	111,334	المصاريف الإدارية والعمومية
يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي الأقساط المكتتية بنسبة 35.4% يقابلها ارتفاع أكبر نسبياً في صافي المطالبات المتحملة بنسبة 40.8% وارتفاع مكافئ نسبياً في تكاليف الاکتتاب بنسبة 34.7%.	-38.23%	(7,309)	19,121	11,812	فائض (عجز) عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع معدل عوائد المراجعات البنكية.	160.13%	9,552	5,965	15,517	صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال حملة الوثائق
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع معدل عوائد المراجعات البنكية وتحسن أداء محفظة استثمار الشركة في سوق الأسهم (تداول).	5.48%	1,530	27,909	29,439	صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين

صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة	50,791	48,432	2,359	4.87%	يعود سبب ارتفاع صافي الربح خلال العام إلى ارتفاع صافي دخل الاكتتاب بنسبة 29.1% وارتفاع أرباح استثمارات حملة الوثائق بنسبة 160.1% وأرباح استثمارات المساهمين بنسبة 5.5%. أظهرت النتائج أيضاً ارتفاعاً في المصاريف الإدارية والعمومية ومصروف مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، الأمر الذي أثر سلبياً على مقدار الارتفاع في الأرباح.
ربحية (خسارة) السهم بالريال	0.72	0.74			-

سابعاً: إيضاح لأي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتم تطبيق معايير المحاسبة الدولية في الشركة وهي المعايير المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولا يوجد أي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في قوائم عام 2022.

ثامناً: الشركات التابعة: لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.

تاسعاً: أسهم وأدوات الدين للشركات التابعة: لا توجد لدى الشركة أي شركات تابعة وبالتالي لا يوجد أي أسهم وأدوات دين صادرة لها.

عاشراً: سياسة الشركة في توزيع الأرباح

بحسب النظام الأساس للشركة، توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

- 1) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- 2) يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- 3) للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

علماً بأن الشركة لم تقم بتوزيع أي أرباح خلال العام 2022، كما قرر مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ 2022/3/3م التوصية إلى الجمعية العمومية للشركة برفع رأس مال الشركة بمبلغ 50 مليون ريال سعودي ليصبح رأس مال الشركة 450 مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة في رأس المال تبلغ 12.5% من خلال توزيع سهم واحد لكل ثمانية أسهم وذلك بهدف دعم وتقوية القاعدة الرأسمالية والنشاطات المستقبلية للشركة وذلك بعد الحصول على موافقة كافة الجهات التنظيمية ذات العلاقة، علماً بأن الشركة حصلت على موافقة البنك المركزي السعودي على ذلك في تاريخ 2022/3/24م على ان تكون الزيادة من خلال رسملة 20 مليون ريال من الأرباح المبقاة و 30 مليون ريال من رصيد الاحتياطي النظامي. علماً بأن الشركة حصلت على موافقة الجمعية العمومية بتاريخ 2022/6/30 وتم توزيع أسهم المنحة للمساهمين في محافظتهم الاستثمارية بتاريخ 2022/7/3.

الحادي عشر: لم يتم إبلاغ الشركة من قبل أي شخص بأي وصف أو مصلحة في فئة الأسهم ذات الاحقية في التصويت بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2022م.

الثاني عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال الفترة موضوع التقرير.

الجدول التالي يبين وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم الشركة خلال السنة المالية موضوع التقرير وأي تغيير في تلك المصلحة علماً بأنه لا يوجد لدى الشركة أدوات دين صادرة كذلك لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة:

الرقم	الإسم	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الاسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الأسهم في نهاية العام	اجمالي نسبة التملك في نهاية العام
1	شركة الاتحاد التجاري القابضة ش.م.ب (مقفلة) ويمثلها السيد / سليمان حمد الدلاي – رئيس مجلس الإدارة	8,944,000	%22.36	1,118,000	%12.5	10,062,000	%22.36
2	الشركة الاهلية للتأمين ش.م.ك ويمثلها كل من - السيد يوسف سعد السعد/ عضو مجلس إدارة - السيد طارق فهد بورسلي/ عضو مجلس إدارة	4,000,000	%10	499,999	%12.5	4,499,999	%10
3	السيد / هاني سليمان الصالح (عضو مجلس إدارة)	350	%0.000875	(350)	(100%)	0	%0
4	السيد محمد بن عبدالله بن معمر (عضو مجلس إدارة)	8000	%0.02	8000	%12.5	9000	%0.02
5	شركة املاك الوطنية للاستثمار ويمثلها السيد / نايف سعود الطريبي (نائب رئيس مجلس الإدارة).	72,727	%0.18	9090	%12.5	81,817	%0.18
6	السيد نايف سعود الطريبي – بصفته الشخصية – نائب رئيس مجلس الإدارة	4363	%0.01	545	%12.5	4908	%0.01
7	السيد/ إياد عبدالرحمن البنيان (عضو مجلس إدارة)	0	%0	0	%0	0	%0
8	السيد سليمان عبدالرحمن الصالح- والد السيد هاني سليمان الصالح عضو مجلس إدارة الشركة	690,962	%1.73	86,370	%12.5	777,332	%1.73
9	السيد حسام سليمان الصالح – أخ السيد هاني سليمان الصالح – عضو مجلس إدارة الشركة.	1156	%0.003	144	%12.45	1300	%0.003
10	السيد حسام عبدالعزيز القناص (الرئيس التنفيذي)	37,000	%0.09	4,625	%12.5	41,625	%0.09
11	السيد/ حسين عبدالمحسن الراشد (الرئيس التنفيذي المالي)	0	%0	0	%0	0	%0
12	السيد/ أمير عبدالمحسن السنتان(الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية)	0	%0	0	%0	0	%0
13	السيد/ أحمد علي نمازي (الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات)	0	%0	0	%0	0	%0

الثالث عشر: الإقرارات

- لا توجد أي قروض على الشركة سواء خلال الفترة موضوع التقرير أو سابقاً كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام 2022م.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة خلال عام 2022م.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء أي أدوات دين قابلة للاسترداد كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.

الرابع عشر: اجتماعات مجلس الإدارة

فيما يلي جدول يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2022م وسجل حضور كل اجتماع:

عدد الاجتماعات الفعلية (8) اجتماعات								
اسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم 1 2202/1/30	اجتماع رقم 2 2022/2/24	اجتماع رقم 3 2022/5/15	اجتماع رقم 4 2022/05/30	اجتماع رقم 5 2022/06/30	اجتماع رقم 6 2022/08/14	اجتماع رقم 7 2022/10/11	اجتماع رقم 8 2022/11/02
السيد سليمان حمد الدلاي - رئيس المجلس	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد نايف سعود الطبري - نائب الرئيس	ح	ح	ح	غ	ح	ح	ح	ح
السيد يوسف سعد السعد - عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد طارق فهد بورسلي - عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد هاني سليمان الصالح - عضو	ح	ح	ح	ح	ح	غ	ح	ح
السيد إياد عبدالرحمن البنيان - عضو	ح	ح	ح	غ	ح	غ	ح	ح
السيد محمد بن عبدالله المعمر - عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
تاريخ آخر اجتماع للجمعية العمومية 2022/06/30								

حضور=ح غياب=غ وكالة=و

- بالإضافة للإجتماعات الفعلية أعلاه، صادق مجلس الإدارة خلال العام 2022 على (9) قرارات بالتمرير حيث تم اعتماد جميع هذه القرارات من كافة أعضاء المجلس.

الخامس عشر: مواعيد إجتماعات الجمعيات العمومية للمساهمين المنعقدة خلال عام 2022 وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

تم عقد إجتماع جمعية عمومية عادية واحد في تاريخ 2022/06/30 حيث حضر إجتماع الجمعية جميع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

1. السيد سليمان حمد الدلاي - رئيس المجلس
2. السيد نايف سعود الطبري - نائب الرئيس
3. السيد يوسف سعد السعد - عضو
4. السيد طارق فهد بورسلي - عضو
5. السيد إياد عبدالرحمن البنيان - عضو
6. السيد محمد بن عبد الله المعمر - عضو

وتغيب عن الإجتماع السيد هاني سليمان الصالح

السادس عشر: إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

1. لا يوجد صفقات بين الشركة وطرف ذي علاقة خلال العام 2022.
2. الأعمال والعقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم خلال العام 2022 كانت على النحو التالي:
 - شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري) حيث يعتبر السيد سليمان حمد الدلاي - رئيس مجلس إدارة الشركة - رئيساً لمجلس إدارة شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري)، حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين بمبلغ (2,550,700.95) ريال سعودي وحصصة من إجمالي المطالبات بمبلغ (121,414.05) ريال سعودي بدون شروط أو مزايا خاصة لهذه الأعمال التي تتم بشكل سنوي وفقاً لمتطلبات عمل الشركة.

- الشركة الأهلية للتأمين – الكويت، ويمثلها في شركة الاتحاد للتأمين التعاوني كل من السيد يوسف سعد السعد – عضو مجلس الإدارة والسيد طارق فهد بورسلي – عضو مجلس الإدارة، حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين بمبلغ (94,952.80) ريال سعودي بدون شروط أو مزايا خاصة لهذه الأعمال التي تتم بشكل سنوي وفقاً لمتطلبات عمل الشركة.
- شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري)، حيث تعتبر الشركة الأهلية للتأمين – الكويت والتي يمثلها في شركة الاتحاد للتأمين التعاوني كل من السيد يوسف سعد السعد – عضو مجلس الإدارة والسيد طارق فهد بورسلي – عضو مجلس الإدارة - المساهم الرئيسي في شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري)، حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين بمبلغ (2,550,700.95) ريال سعودي وحصه من إجمالي المطالبات بمبلغ (121,414.05) ريال سعودي بدون شروط أو مزايا خاصة لهذه الأعمال التي تتم بشكل سنوي وفقاً لمتطلبات عمل الشركة.
- السيد هاني سليمان الصالح – عضو مجلس إدارة الشركة – وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة بإسم السيد سليمان عبدالرحمن الصالح – والد السيد هاني سليمان الصالح، وهي حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (17,956.96) ريال سعودي.
- شركة أملاك الوطنية للاستثمار ويعتبر السيد نايف سعود الطريحي – نائب رئيس مجلس إدارة الشركة – هو الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار، وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (332,492.89) ريال سعودي.

3. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض أو مكافآت خلال السنة المالية 2022م.

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

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

بيان الأسباب	وصف موجز لها	2022م		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
متطلب نظامي	المبلغ المسدد يشمل 15,727,043 ريال مدفوعه خلال 2022 عن الاقرار المقدم للزكاة وضريبة الدخل لعام 2021، بالإضافة الى مبلغ 5,017,052 ريال تم دفعها لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال عام 2022 عن اعتراضات تتعلق بعامي 2019 و 2020. - المبلغ المستحق يمثل مخصص الزكاة وضريبة الدخل المتحوط له عن عام 2022 بالإضافة إلى فروقات الزكاة عن الأعوام المعترض عليها.	23,064,068	20,744,095	الزكاة وضريبة الدخل
متطلب نظامي	المبلغ المسدد يمثل ضريبة الاستقطاع المسدده لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال عام 2022 وذلك بواقع 5% من المبالغ المقيدة لحساب موردين خارجيين. - المبلغ المستحق يمثل حصه شهر 2022/12 وقد تم سداده خلال شهر 2023/1.	516,091	3,086,786	ضريبة الاستقطاع
متطلب نظامي	المبلغ المسدد يمثل ضريبة القيمة المضافة المدفوعة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك والدخل خلال عام 2022 وذلك	6,377,132	132,566,277	ضريبة القيمة المضافة

	بواقع 15% من الإيرادات الخاضعة ضريبياً، مخصصاً منها ضريبة المدخلات عن المصاريف والاقطاعات الضريبية المقبولة ضريبياً وفقاً للقانون. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2022/12 وقد تم سداده خلال شهر 2023/1.			
متطلب نظامي	المبلغ المسدد عن التأمينات الاجتماعية (حصة الموظف + حصة الشركة) خلال عام 2022. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2022/12 وقد تم سداده خلال شهر 2023/1.	610,809	7,119,219	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
متطلب نظامي	المبلغ المسدد عن رسوم الاشراف للبنك المركزي السعودي خلال عام 2022. - المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2022 وقد تم سداده خلال شهر 2023/1.	1,300,551	5,901,491	رسوم اشراف البنك المركزي السعودي
متطلب نظامي	المبلغ المسدد عن رسوم الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني خلال عام 2022 وتشمل كل من حصة الربع الرابع 2021 والربع الأول والثاني والثالث 2022. - المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2022 وقد تم سداده خلال شهر 2023/1.	1,045,162	5,390,054	رسوم اشراف مجلس الضمان الصحي التعاوني
متطلب نظامي	إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لسنة واحدة	-	50,000	رسوم تجديد التأهيل - مجلس الضمان الصحي التعاوني
متطلبات ادراج - اشتراك سنوي	رسوم تسجيل في مركز ايداع الاوراق المالية عن عام 2022	-	300,000	رسوم مركز ايداع الاوراق المالية
متطلبات ادراج - اشتراك سنوي	رسوم الإدراج السنوية في السوق الرئيسي لعام 2022	-	88,120	رسوم شركة السوق المالية السعودية (تداول)

الثامن عشر: لا توجد أية استثمارات أو احتياطات تم انشائها من الشركة لمصلحة الموظفين.

التاسع عشر: إقرارات

- تقرر الشركة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- تقرر الشركة أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- تقرر الشركة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

العشرون: تقرير مراجع الحسابات

- لم يرد في تقرير مراجع الحسابات أي تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2022م.
- لم يصدر عن مجلس الإدارة أي توصية باستبدال مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.

الحادي والعشرون: الحقوق العامة للمساهمين

للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم المنصوص عليها بموجب لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ونظام الهيئة ونظام الشركات السعودي ولوائحهما التنفيذية وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها نقداً أو باصدار أسهم، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها وحق التصرف في الأسهم وحق الإستفسار وطلب الإطلاع على دفاتر الشركة ووثائقها وعقد التأسيس والنظام الأساس وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ومسائلة الأعضاء ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وترشيح أعضاء مجلس الإدارة وانتخابهم وألوية الإكتتاب بالأسهم الجديدة وتقييد أسهمه في سجل المساهمين وحق طلب المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية.

الثاني والعشرون: ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك:
تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.
تطبق الشركة أيضاً جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

الثالث والعشرون: مجلس الإدارة واللجان المنبثقة
الثالث والعشرون – أ: أسماء أعضاء مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات:

الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 سليمان حمد الدلاي - رئيس المجلس	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	بكالوريوس محاسبة	54 سنة في التأمين والإستثمار
2 نايف سعود الطريحي - نائب رئيس المجلس	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	20 سنة في البنوك والإستثمار
3 محمد بن عبدالله المعمر - عضو	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	دبلوم عالي في التسويق للدول الصناعية	42 سنة في التسويق والإستشارات الإدارية والتأمين
4 يوسف سعد السعد - عضو	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس التمويل	13 سنة في التأمين والإستثمار
5 طارق فهد بورسلي - عضو	مدير الإستثمار - الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مدير الإستثمار - الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس محاسبة	28 سنة في التأمين والإستثمار
6 هاني سليمان الصالح - عضو	المدير التنفيذي - شركة هلا العربية	المدير التنفيذي - شركة هلا العربية	الماجستير في إدارة الأعمال	27 سنة في الإستثمار والنقل والصناعة
7 إياد عبدالرحمن البنيان - عضو	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	بكالوريوس هندسة معمارية	20 سنة في الإستثمار العقاري والتطوير

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

اللجنة	إسم العضو	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	السيد سليمان حمد الدلاي – رئيس اللجنة	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري – الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري – الكويت	بكالوريوس محاسبة	54 سنة في التأمين والاستثمار
	السيد نايف سعود الطبري - عضو	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	20 سنة في البنوك والإستثمار
	السيد يوسف سعد السعد - عضو	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس التمويل	13 سنة في التأمين والاستثمار
2	السيد هاني سليمان الصالح - عضو	المدير التنفيذي – شركة هلا العربية	المدير التنفيذي – شركة هلا العربية	الماجستير في إدارة الأعمال	27 سنة في الاستثمار والنقل والصناعة
	السيد سليمان حمد الدلاي – رئيس اللجنة	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري – الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري – الكويت	بكالوريوس محاسبة	54 سنة في التأمين والاستثمار
	السيد نايف سعود الطبري - عضو	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	20 سنة في البنوك والإستثمار
	السيد طارق فهد بورسلي - عضو	مدير الاستثمار – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مدير الاستثمار – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس محاسبة	28 سنة في التأمين والاستثمار
3	السيد يوسف سعد السعد – رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس التمويل	13 سنة في التأمين والاستثمار
	السيد طارق فهد بورسلي - عضو	مدير الاستثمار – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مدير الاستثمار – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس محاسبة	28 سنة في التأمين والاستثمار
	إياد عبدالرحمن البنيان - عضو	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	بكالوريوس هندسة معمارية	20 سنة في الاستثمار العقاري والتطوير
4	إياد عبدالرحمن البنيان – رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	بكالوريوس هندسة معمارية	20 سنة في الاستثمار العقاري والتطوير
	السيد هاني سليمان الصالح - عضو	المدير التنفيذي – شركة هلا العربية	المدير التنفيذي – شركة هلا العربية	الماجستير في إدارة الأعمال	27 سنة في الاستثمار والنقل والصناعة
	محمد بن عبدالله المعمر - عضو	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	دبلوم عالي في التسويق للدول الصناعية	42 سنة في التسويق والإستشارات الإدارية والتأمين
5	توفيق سليمان المقيط – رئيس اللجنة	مدير إدارة التحكم والتقارير المالية في شركة ثقة لخدمات الأعمال/ مدير مكتب توفيق المقيط للاستشارات الزكوية والضريبية	مدير العمليات المالية في شركة ثقة لخدمات الأعمال/ مدير مكتب توفيق المقيط للتعليم	بكالوريوس إدارة الأعمال - حاصل على شهادة CIA	17 سنة في التدقيق والمحاسبة
	أحمد عبدالرحمن المحسن – عضو	الرئيس التنفيذي المالي لشركة الراجحي كابيتال	الرئيس التنفيذي المالي لشركة الراجحي كابيتال	ماجستير محاسبة – حاصل على شهادة SOCPA شهادة CPA	17 سنة في المصرفية البنكية، المحاسبة والتدقيق.
	عبدالعزيز سليمان السيارى - عضو	مدير عام الادارة العامة للشؤون المالية في الهيئة العامة لعقارات الدولة	مدير عام ادارة الشؤون المالية في الهيئة العامة لعقارات الدول	بكالوريوس محاسبة	14 سنة في المحاسبة
	محمد بن عبدالله المعمر - عضو	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	دبلوم عالي في التسويق للدول الصناعية	42 سنة في التسويق والإستشارات الإدارية والتأمين

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

#	إسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها	المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها	المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
1	السيد / سليمان حمد الدلاي	-	-	-	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث - الأردن ،	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة
		شركة برقان للتأمين - لبنان	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة	شركة برقان للتأمين - لبنان	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة
		شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة	شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة
		شركة العراق الدولية للتأمين - العراق	خارج المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة	شركة العراق الدولية للتأمين - العراق	خارج المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
		الشركة الوطنية للتأمين - اليمن	خارج المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة	الشركة الوطنية للتأمين - اليمن	خارج المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
		شركة مجموعة الصناعات الوطنية	خارج المملكة	شركة مساهمة مدرجة	شركة مجموعة الصناعات الوطنية	خارج المملكة	شركة مساهمة مدرجة
		شركة الاتحاد التجاري القابضة	خارج المملكة	مساهمة بحرينية مقفلة	شركة الاتحاد التجاري القابضة	خارج المملكة	مساهمة بحرينية مقفلة
2	السيد / نايف سعود الطريبي	شركة أملاك الوطنية للإستثمار - السعودية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة أملاك الوطنية للإستثمار - السعودية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		الشركة الخليجية للتعمير - السعودية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	الشركة الخليجية للتعمير - السعودية	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
		الشركة الخماسية للأعلاف والإنتاج الحيواني - السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة	الشركة الخماسية للأعلاف والإنتاج الحيواني - السعودية	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة
		شركة اوقاف للإستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	شركة اوقاف للإستثمار	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
3	السيد / محمد بن عبدالله بن معمر	مركز الفكر الإبداعي للاستشارات	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	مركز الفكر الإبداعي للاستشارات	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
		الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة
4	السيد يوسف سعد السعد	شركة الاتحاد التجاري القابضة	خارج المملكة	مساهمة بحرينية مقفلة	شركة الاتحاد التجاري القابضة	خارج المملكة	مساهمة بحرينية مقفلة
		شركة العراق الدولية للتأمين - العراق	خارج المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة	شركة العراق الدولية للتأمين - العراق	خارج المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
		الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة
5	السيد طارق فهد بورسلي	شركة الاتحاد التجاري القابضة	خارج المملكة	مساهمة بحرينية مقفلة	شركة الاتحاد التجاري القابضة	خارج المملكة	مساهمة بحرينية مقفلة
		شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة	شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة
		الشركة الصناعية للمشاريع الكهربائية - الكويت	خارج المملكة	مساهمة مقفلة	الشركة الصناعية للمشاريع الكهربائية - الكويت	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
		شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة	شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة

مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	شركة اللجين	مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	شركة اللجين	السيد هاني سليمان الصالح	6
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة تعبئة المياه الصحية	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة تعبئة المياه الصحية		
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة ناقل	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة ناقل		
-	-	-	مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة كيماويات الميثانول (كيماول)		
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة مشاريع الأرجان	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة مشاريع الأرجان	السيد إياد عبدالرحمن البنيان	7
مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	شركة مدينة المعرفة الاقتصادية	-	-	-		
-	-	-	مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	مجموعة الحكير		
مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	شركة وفره للصناعة والتنمية	مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	شركة وفره للصناعة والتنمية		

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

الرقم	فئة العضوية	الإسم
1	أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين	السيد سليمان حمد الدلاي
2		السيد يوسف سعد السعد
3		السيد طارق فهد بورسلي
4		السيد هاني سليمان الصالح
-	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	لا يوجد
5	أعضاء مجلس إدارة مستقلين	السيد نايف سعود الطبري
6		السيد إياد عبدالرحمن البنيان
7		السيد محمد بن عبدالله المعمر

الرابع والعشرون: وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة ومهامها وتفصيل كل لجنة من حيث أسماء الأعضاء وعدد الإجتماعات وتواريخ إنعقادها وكشف حضور الأعضاء للإجتماعات:

1- اللجنة التنفيذية:

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

وتتألف اللجنة التنفيذية من السادة:

1. سليمان حمد الدلاي رئيس
2. نايف سعود الطبري عضو
3. يوسف سعد السعد عضو
4. هاني سليمان الصالح عضو

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

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2022/1/13	اجتماع رقم 2 2022/6/30	اجتماع رقم 3 2022/9/20	اجتماع رقم 4 2022/9/27	اجتماع رقم 5 2022/11/27	اجتماع رقم 6 2022/11/29
1	سليمان حمد الدلاي	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح	ح	ح
2	نايف سعود الطبري	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح
3	يوسف سعد السعد	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح
4	هاني سليمان الصالح	عضو	ح	غ	غ	ح	ح	ح

حضور= ح غياب= غ

2- لجنة المراجعة:

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أداء وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة والتأكد من كفاءة وفعالية الأنظمة والتحقق من تنفيذ القرارات المتعلقة بالرقابة الداخلية وضمان الالتزام بتطبيق الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ودراسة ومراجعة القوائم المالية والسياسات المحاسبية وتقارير المراجعة الخارجية وتقييم أداء المراجعين الخارجيين إضافة إلى الاختصاصات الواردة في لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي..

تتألف لجنة المراجعة من السادة التالية أسمائهم:

1. توفيق سليمان المقيط (رئيس (من خارج مجلس الإدارة)
2. أحمد عبدالرحمن المحسن (عضو (من خارج مجلس الإدارة)
3. عبدالعزيز سليمان السيارى (عضو (من خارج مجلس الإدارة)
4. محمد بن عبدالله المعمر (عضو (من داخل مجلس الإدارة)

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

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2022/02/23	اجتماع رقم 2 2022/03/17	اجتماع رقم 3 2022/05/11	اجتماع رقم 4 2022/08/10	اجتماع رقم 5 2022/10/30	اجتماع رقم 6 2022/11/14
1	توفيق سليمان المقيط	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح	ح	ح
2	أحمد عبدالرحمن المحسن	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح
3	عبدالعزیز سليمان السيارى	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح
4	محمد بن عبدالله المعمر	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح

ح: حاضر غ: غائب

3- لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

وتتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

1. إياد عبدالرحمن البنيان (رئيس اللجنة)
2. هاني سليمان الصالح (عضو)
3. محمد بن عبدالله المعمر (عضو)

وقد عقدت اللجنة (2) إجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها على النحو التالي:

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2022/08/31	اجتماع رقم 2 2022/11/13
1	إياد عبدالرحمن البنيان	رئيس اللجنة	ح	ح
2	هاني سليمان الصالح	عضو	ح	ح
3	محمد بن عبدالله المعمر	عضو	ح	ح

حضور= ح غياب= غ

4 – لجنة الاستثمار:

تعمل لجنة الاستثمار على وضع السياسات العامة لإستثمار أموال المساهمين وحملة الوثائق ودراسة الخيارات الاستثمارية المتوفرة أمام الشركة واختيار الأفضل بما يحمي حقوق حملة الوثائق والمساهمين ومتابعة أداء هذه الاستثمارات وتقييمها ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة.

وتتألف لجنة الاستثمار من السادة:

1. سليمان حمد الدلاي
 2. نايف سعود الطريري
 3. طارق فهد بورسلي
- رئيس اللجنة
عضو
عضو

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

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2022/3/29	اجتماع رقم 2 2022/6/30	اجتماع رقم 3 2022/08/24	اجتماع رقم 4 2022/11/27
1	سليمان حمد الدلاي	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح
2	طارق فهد بورسلي	عضو	ح	ح	ح	ح
3	نايف بن سعود الطريري	عضو	ح	ح	ح	ح

حضور= ح غياب= غ

5- لجنة إدارة المخاطر:

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

وتتألف لجنة إدارة المخاطر من السادة:

1. يوسف سعد السعد
 2. طارق فهد بورسلي
 3. إياد عبدالرحمن البنيان
- رئيس اللجنة
عضو
عضو

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

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2022/3/17	اجتماع رقم 2 2022/11/1
1	يوسف سعد السعد	رئيس اللجنة	ح	ح
2	طارق فهد بورسلي	عضو	ح	ح
3	إياد عبد الرحمن البنيان	عضو	ح	ح

حضور= ح غياب= غ

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

مكافآت وتعويضات أعضاء المجلس:

إستناداً إلى النظام الأساس للشركة، يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (200,000) مائتي ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وذلك في حدود ما نص عليه نظام الشركات ولوائحه.

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 مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

علماً بأن مكافآت أعضاء المجلس السنوية المشار لها أدناه تمثل مكافأة الأعضاء المدفوعة في عام 2022 حيث قرر مجلس الإدارة أن تكون سياسة المكافآت الخاصة بأعضاء المجلس ولجانه المنبثقة عنه خلال عام 2022 كالتالي:

البند	قرار مجلس الإدارة
بدل حضور إجتماعات مجلس الإدارة	3000 ريال لكل عضو
بدل حضور إجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس - غير لجنة المراجعة	1500 ريال لكل عضو
بدل حضور إجتماعات لجنة المراجعة	3000 ريال لكل عضو
مكافأة أعضاء لجنة المراجعة	100,000 ريال لكل عضو من خارج المجلس. 50,000 ريال لكل عضو من داخل المجلس.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنوية	200,000 ريال لكل عضو بما فيهم رئيس المجلس

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

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:

المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت متغيرة	المكافآت الثابتة					
				المجموع	أي مبالغ أخرى سواء ثابتة أو عينية أو مقابل خدمات فنية أو إدارية أو استشارات أو أي مبالغ أخرى تم دفعها	المكافأة السنوية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل جلسات المجلس	
أولاً: الأعضاء المستقلين									
-	234,500	-	-	234,500	-	200,000	13,500	21,000	نايف سعود الطريري
9,895	296,500	-	-	296,500	-	250,000	22,500	24,000	محمد عبدالله بن معمر
-	224,000	-	-	224,000	-	200,000	6,000	18,000	إياد عبدالرحمن البنيان
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين									
-	239,000	-	-	239,000	-	200,000	15,000	24,000	سليمان حمد الدلالي
-	234,500	-	-	234,500	-	200,000	10,500	24,000	يوسف سعد السعد
-	231,500	-	-	231,500	-	200,000	7,500	24,000	طارق فهد بورسلي
-	233,000	-	-	233,000	-	200,000	12,000	21,000	هاني سليمان الصالح
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المراجعة
118,000	18,000	100,000	1. توفيق سليمان المقيط
118,000	18,000	100,000	2. أحمد عبدالرحمن المحسن
118,000	18,000	100,000	3. عبدالعزيز السيارى
68,000	18,000	50,000	4. محمد عبدالله المعمر
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
4,500	4,500	-	1. إياد عبدالرحمن البنيان
4,500	4,500	-	2. هاني سليمان الصالح
4,500	4,500	-	3. محمد عبدالله المعمر
أعضاء لجنة الإستثمار			
6,000	6,000	-	1. سليمان حمد الدلالي
6,000	6,000	-	2. نايف سعود الطريري
6,000	6,000	-	3. طارق فهد بورسلي
أعضاء اللجنة التنفيذية			
9,000	9,000	-	1. سليمان حمد الدلالي
7,500	7,500	-	2. نايف سعود الطريري
9,000	9,000	-	3. يوسف سعد السعد
7,500	7,500	-	4. هاني سليمان الصالح
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
1,500	1,500	-	1. يوسف سعد السعد
1,500	1,500	-	2. طارق فهد بورسلي
1,500	1,500	-	3. إياد عبدالرحمن البنيان

مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

تتبع الشركة سياسة مكتوبة خاصة بالمكافآت والتعويضات لأعضاء الإدارة التنفيذية ومعتمدة من مجلس إدارة الشركة حيث تتمحور هذه السياسة حول ارتباط صرف المكافأة لأي موظف بتقييم الأداء السنوي، فهناك درجات مختلفة للتقييم تنعكس بشكل مباشر على قيمة المكافأة وبما يتسجم مع الأداء العام للشركة، أما بالنسبة لمنصب الرئيس التنفيذي فإن المكافأة الخاصة به يتم تحديدها من مجلس إدارة الشركة ضمن العقد المبرم، وعليه لا يوجد أي إنحراف في توزيع مكافآت الإدارة التنفيذية عن السياسة العامة المعتمدة من مجلس إدارة الشركة.

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة (حركة عام 2022م)	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة			المجموع
				رواتب ومكافآت ثابتة	بدلات	مزايا عينية	
			أي مبالغ تم دفعها كنسبة من الأرباح أو كمكافأة دورية أو كخطط تحفيزية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل أو كأسهم ممنوحة				
6,864,511	-	285,726	1,492,802	5,085,983	-	38,967	5,047,016

أكبر خمس تنفيذيين خلال عام 2022 بما فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي

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

العقوبة/الجزاء/التدبير الإحترازي/ القيد الإحتياطي/ أخرى	أسباب المخالفة/ القيد	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
غرامة مالية 500 ريال سعودي	مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي التعاوني المتعلقة بالتأخر في سداد مستحقات مزودي خدمات طبية	مجلس الضمان الصحي التعاوني	- الالتزام بكافة تعليمات مجل الضمان الصحي التعاوني.
غرامة مالية بقيمة 20,000 ريال سعودي	مخالفة التأخر في الإلتزام بتوطين المهن الخاضعة للتوطين	وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية	- الإلتزام بتوطين المهن

السادس والعشرون – ب: قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة		السنة المالية الحالية	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية/ ريال سعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية/ ريال سعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية بعدم تدريب موظفي الإدارة الإكتوارية وقصور في عمل إدارة المخاطر.	4	95,696.65 ريال سعودي	2	80,000 ريال سعودي

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

لم يرد للشركة خلال العام 2022 أي مقترح أو ملاحظة جوهرية من المساهمين حول الشركة وأدائها علماً بأن لدى الشركة إجراءات واضحة ومكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة حول كيفية التعامل مع أي ملاحظة أو مقترح يرد من المساهمين حول الشركة حيث يتم فوراً إعلام كافة أعضاء مجلس الإدارة بهذه الملاحظة على أن يتم نقاشها في أول إجتماع مجلس إدارة يعقد بعد ورود هذه الملاحظة ليتم دراستها وتقييمها والرد عليها حسب الأصول.

الثامن والعشرون: الوسائل التي إعتد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضاءه:

تم خلال عام 2022 تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والأعضاء بالإعتماد على الوسائل الداخلية دون اللجوء لجهة خارجية للقيام بهذه المهمة، حيث تم ذلك من خلال:

1. لجنة الترشيحات والمكافآت: حيث قامت بتقييم تركيبة المجلس ولجانه وتحديد جوانب الضعف فيها خلال عام 2022 وإقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها، كما قامت اللجنة بتقييم أداء أعضاء المجلس ولجانه عن عام 2022 حيث إعتمدت اللجنة المعايير التالية في تقييم أداء أعضاء المجلس:
 - حضور إجتماعات المجلس ومنح الوقت الكافي للمهام المطلوبة منه كعضو مجلس.
 - مدى التفاعل والمشاركة في النقاش خلال إجتماعات مجلس الإدارة.
 - مدى التجاوب مع قرارات مجلس الإدارة بالتمرير.
 - حضور إجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس.
 - مدى التواصل مع الإدارة التنفيذية سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - نتائج مؤشرات القياس المرتبطة بمدى تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.
2. التقييم الذاتي: حيث تم إجراء التقييم الذاتي من قبل كافة أعضاء المجلس واللجان المنبثقة وذلك من خلال الإجابة على أسئلة إستبانة التقييم الذاتي والتي تتضمن كافة الجوانب اللازمة لتحديد الأداء والإحتياجات المطلوبة لتحسين ورفع مستوى الكفاءة لدى الأعضاء.

التاسع والعشرون: المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2022م.

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

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

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

وفيما يتعلق بتقييم اللجنة لمدى كفاية نظام الرقابة، فقد إطلعت اللجنة على فاعلية ومدى كفاية نظام الرقابة الداخلي وأين تكمن مواطن الضعف فيها، ولرفع فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلي وكفائته أوصت اللجنة بتفعيل أنظمة الشركة الإلكترونية الخاصة بالموارد البشرية وإدارة الأصول بالأنظمة المحاسبية قبل نهاية سنة 2022 (بسبب جائحة كورونا تم تمديد فترة انجاز النظام الجديد) حيث أكد مجلس الإدارة على توصيات لجنة المراجعة بهذا الخصوص لتدعيم ورفع مستوى فاعلية الإجراءات الرقابية في الشركة وزيادة كفاءتها.

قدمت لجنة المراجعة خلال العام 2022م عدة توصيات رئيسية ومحددة إلى السادة مجلس الإدارة، تهدف إلى تحسين عمليات الإشراف و الرقابة الداخلية لتلبية الاحتياجات الحالية والمستقبلية للشركة على أفضل وجه ويمكن تلخيص هذه الجهود بالنقاط التالية:

1. الموافقة على اعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام 2022م.
2. متابعة تطوير النظام التقني في الشركة والنظام المحاسبي وإدارة الأصول.
3. استمرارية العمل على متابعة الاجراءات التصحيحية التي قامت الشركة بها وخاصة بما يتعلق بالمطالبات وعناية العملاء و اكتتاب المركبات.
4. استمرارية متابعة تطوير نظام وسياسة الموارد البشرية.
5. تم عقد عدد(6) إجتماعات لجنة المراجعة.

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

الثلاثون: مدقق الحسابات الخارجيين

قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من كبرى شركات تدقيق الحسابات وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام 2202 حيث تمت المفاضلة بين العروض المقدمة عن طريق لجنة المراجعة على أسس متعددة أهمها خطة العمل المقترحة من المدقق الخارجي، السمعة والخبرة في سوق التأمين السعودي، الأتعاب والخبرة العملية، وقد خلصت اللجنة بالتوصية للجمعية العمومية للشركة بإختيار شركة سليمان عبدالله الخراشي (الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون) بالتعاون مع المدقق الخارجي شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2022 والربع الأول من العام 2023 وقد وافقت الجمعية على ذلك، حيث استكمل مدققي الحسابات الخارجيين المنتخبين من قبل الجمعية العمومية أعمالهم لعام 2022 بشكل كامل دون إستبدال لأي منهم خلال العام.

الحادي والثلاثون: الإدارة العليا

المؤهلات	الخبرات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الإسم	
ماجستير إدارة أعمال، شهادة الزمالة العليا بالتأمين من المعهد القانوني البريطاني	24 سنة في الرقابة والتأمين والإستثمار	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	حسام عبدالعزيز القناص	1
بكالوريوس محاسبة، ماجستير محاسبة	14 سنة في مجال التأمين والمالية	مدير عام الإدارة المالية في الشركة العربية للتأمين التعاوني	الرئيس التنفيذي للمالية	حسين عبدالمحسن الراشد	2
بكالوريوس إدارة أعمال، دبلوم معهد الادارة العامة بالدمام، شهادة CII من المعهد القانوني البريطاني.	18 سنة في التأمين والتطوير والعمليات	الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة العناية الشاملة السعودية لإدارة المطالبات الطبية	الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	أمير عبدالمحسن السنان	3
ماجستير إقتصاد مالي	22 سنة بالرقابة والتأمين والبنوك	الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر	الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر	مراد أحمد الحاج محمود*	4
بكالوريوس علوم حاسب، ماجستير إدارة أعمال.	18 سنة في مجال تقنية المعلومات	مدير عام تقنية المعلومات	الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات	أحمد علي نمازي	5
بكالوريوس لغة إنجليزية	20 سنة في إدارة الموارد البشرية	مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	أحمد سليمان المحميد	6
ماجستير إدارة أعمال	12 سنة في المالية والالتزام	مدير إدارة الالتزام في شركة تمويل	مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - أمين سر مجلس الإدارة - أمين سر لجنة المراجعة	أحمد ممدوح الريس	7
دبلوم أكاديمي طيران	15 سنة في التأمين	مدير إدارة العناية بالعملاء	مدير إدارة العناية بالعملاء	مهند محمد خلاف	8
دبلوم علوم إلكترونية	28 سنة في التأمين	مدير إدارة إعادة التأمين	مدير إدارة إعادة التأمين	وائل عبدالرحمن هارون	9
بكالوريوس محاسبة ودبلوم عالي في التأمين.	23 سنة في البنوك والتأمين	مدير إدارة المراجعة الداخلية	مدير إدارة المراجعة الداخلية	عبد العزيز محمد الدخيل	10
بكالوريوس إدارة أعمال دولية	18 سنة في إدارة المطالبات	مدير مطالبات المركبات - مدير فرع	مدير إدارة مطالبات المركبات	بندر عبدالله المالكي	11
بكالوريوس تسويق	27 سنة في التأمين والبنوك	مدير إدارة المبيعات والتسويق	مدير إدارة المبيعات والتسويق	نافع جميل الحماد**	12
ماجستير محاسبة، شهادة الزمالة الأمريكية (محاسب قانوني معتمد)، شهادة محاسب اداري معتمد	14 سنة في المالية والمراجعة والتأمين	المدير المالي	مدير الإدارة المالية	أحمد سامي أبو لبيده	13
بكالوريوس علوم إلكترونية، الزمالة الإلكترونية FSA.	18 سنة في مجال التأمين والاستشارات	الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة تأمين	مدير الإدارة الإلكترونية	نعمان نور محمد	14
ثانوية عامة	22 سنة في إدارة المطالبات	مدير عام مطالبات المركبات	مدير إدارة مطالبات المركبات	سعد علي الشمري***	15

* حتى تاريخ 2022/05/01م

** حتى تاريخ 2022/11/30م

*** حتى تاريخ 2022/06/30م

الثاني والثلاثون: كبار المساهمين

الجدول أدناه يبين قائمة كبار مساهمي الشركة الذين يملكون 5% وأكثر كما في تاريخ 2022/12/31م

إسم المساهم	نسبة المساهمة
شركة الاتحاد التجاري القابضة ش م ب (مقفلة)	22.36%
الشركة الأهلية للتأمين ش م ك	10%

الثالث والثلاثون: المساهمات الإجتماعية للشركة:

قدمت الشركة خلال العام 2022 العديد من المساهمات الإجتماعية إيماناً منها بالمسؤولية الإجتماعية، حيث تتلخص المساهمات على النحو التالي:

1. المساهمة في توفير الرعاية الصحية للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن بالدلم .
2. المساهمة في التبرع بالأجهزة الغير مستخدمة لجمعية خيرية.
3. المساهمة في التبرع بالاناث الغير مستخدم لجمعية خيرية.
4. المساهمة في تدريب خريجي الجامعات .

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

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	تاريخ سجل المساهمين	أسباب الطلب
1	28/06/2022	29/06/2022	الجمعية العمومية
2	30/06/2022	30/06/2022	الجمعية العمومية

الخامس والثلاثون: أسهم الخزينة: لا تحتفظ الشركة بأسهم خزينة.

الخاتمة:

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