

2021

المتحدة للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة السنوي

جدول المحتويات

3	كلمة رئيس مجلس الإدارة
3	نبذة عن الشركة
3	رأس مال الشركة:
4	وصف الخطط والقرارات المهمة للشركة
6	أبرز المحاور المالية
7	التوزيع الإقليمي لإجمالي الأقساط عام 2021
7	التوزيع الجغرافي للأقساط المكتتبة خلال السنوات المالية الخمس الماضية المنتهية في 31 ديسمبر 2021:
8	المؤشرات المالية
8	الاحتياطي النظامي
9	سياسة توزيع الأرباح
9	الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات النظامية
10	إدارة المخاطر
12	الامتثال لحوكمة الشركات
13	قائمة بتاريخ اجتماعات الجمعية العمومية التي عقدت خلال عام 2021 وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين حضروها
13	قرارات الجمعية العمومية للمساهمين وأسماء الحاضرين في هذه الاجتماعات
16	المساهمين الكبار خلال عام 2021
16	وصف أي مصلحة تخص أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في الأسهم أو أدوات الدين الخاصة بالشركة أو أي من الشركات التابعة لها:
17	معاملات مع أطراف ذات علاقة
17	المعاملات مع الأطراف الرئيسية
17	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2021 وتواريخ تلك الطلبات
18	هيكل الحوكمة
18	مجلس الإدارة
18	أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة:
20	الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة
20	اجتماع مجلس الإدارة للعام
21	عضوية أعضاء مجلس إدارة في شركات أخرى
22	اللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة
27	أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء الإدارة التنفيذية
28	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

29	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية:
29	اسم كل شركة تابعة، ورأس مالها، ونسبة ملكية الشركة، والنطاق الرئيسي للأعمال، وبلد التشغيل، وبلد التأسيس
29	توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها.
29	المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة (سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك) وفقاً لمتطلبات الفقرة (27) من المادة (90) من لائحة حوكمة الشركات
30	ملخص لأصول الشركة والتزاماتها ونتائج آخر خمس سنوات مالية
39	المعايير المحاسبية
39	اعتماد القوائم المالية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يود مجلس إدارة شركة المتحدة للتأمين التعاوني أن ينتهز الفرصة لعرض تقريره السنوي على المساهمين مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات ذات الصلة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م متضمنة نتائج عمليات التأمين وحسابات المساهمين بالإضافة إلى مقارنتها بنتائج العام السابق المنتهي في 31 ديسمبر 2020 م. كما يحتوي التقرير على أهم التطورات خلال عام 2021 م والإفصاحات المطلوبة وفق لوائح وأنظمة التأمين التعاوني المعمول بها وقواعد التسجيل والإدراج، ولانحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والجهات الرقابية لتمكين المساهمين من تقييم أصول الشركة والتزاماتها ومركزها المالي بشكل واضح وصحيح.

نبذة عن الشركة

- المتحدة للتأمين التعاوني (UCA) هي شركة تأمين تعاوني تتمتع بخبرة تزيد على 40 عامًا، وهي شركة مدرجة في (تداول) منذ مايو 2008 برأس مال مدفوع قدره 200 مليون ريال سعودي. بدأت الشركة في الاكتتاب في أعمال التأمين في الأول من يناير 2009 بعد أن أبرمت اتفاقية لشراء المحفظة التأمينية وصافي أصول والتزامات شركة المتحدة للتأمين التعاوني في البحرين والمملكة العربية السعودية بعد موافقة الجمعية العمومية العادية لمساهمي شركة المتحدة للتأمين التعاوني والموافقة النهائية من البنك المركزي السعودي بموجب كتابها رقم 2361 بتاريخ 1431/12/21 هـ بشأن شراء المحفظة والأصول والالتزامات المحولة. تم دفع رصيد قيمة الشهرة التجارية النهائية للشركة في عام 2012 والبالغ 78.4 مليون ريال سعودي.
- شركة المتحدة للتأمين التعاوني هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030179955 بتاريخ 1429/6/6 هـ تأسست الشركة بناءً على قرار مجلس الوزراء رقم 94 بتاريخ 1428/3/14 هـ وبناءً على المرسوم الملكي رقم م / 24 بتاريخ 1428/3/15 هـ تدبر الشركة أعمالها من مقرها الرئيسي في جدة، حي الخالدية، شارع الأمير سعود الفيصل (الروضة سابقاً)، برج المخمل (2) الدور الأول والرابع ص.ب: 5019، الرمز البريدي: 21422.
- نشاط الشركة: وفقاً للمادة 3 من النظام الأساسي للشركة، يتمثل نشاط الشركة في الانخراط في أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال. كما يحق للشركة القيام بكل الأعمال الضرورية بها لتحقيق أهدافها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها، فضلاً عن حقها في تملك الصناديق الثابتة والنقدية ونقلها، أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بشكل مباشر أو من خلال الشركات التي تؤسسها أو تشتريها، أو بالمشاركة مع أطراف أخرى. يحق للشركة كذلك أن تمتلك أو يكون لها مصلحة أو تشارك بأي شكل من الأشكال مع الهيئات التي تقوم بأنشطة مماثلة لأعمالها أو أنشطتها التمويلية أو التي تساعد على تحقيق أهدافها فضلاً عن حقها في الاندماج مع تلك الهيئات أو شرائها، وتتولى الشركة جميع الأعمال المذكورة في هذه المادة سواء داخل المملكة أو خارجها.
- لا تمتلك الشركة أي شركات فرعية في المملكة، ولا تمتلك أي فروع أو شركات فرعية خارج المملكة، وبالتالي لا توجد أسهم أو أدوات دين صادرة لشركات تابعة.
- تأسست المتحدة للتأمين التعاوني بوصفها مؤسسة في السبعينيات حيث كانت وقتئذ واحدة من أكبر ثلاث شركات تأمين حصلت على ترخيصها الرسمي بالمملكة. تتمتع المتحدة للتأمين التعاوني بشهرة طويلة الأمد وسمعة طيبة كشركة تأمين. منذ تأسيسها، عينت الشركة موظفين ذوي خبرة يتمتعون بقدرات فنية متخصصة لتلبية الاحتياجات الفورية والمستقبلية لعملائهم استناداً إلى معرفتهم باستمرار الطلب اليومي على التغطية التأمينية الجديدة وخدمات المطالبات.

رأس مال الشركة:

تأسيس الشركة برأس مال قدره 200 مليون ريال

تأسست الشركة بتاريخ 5 مايو 2008 برأس مال قدره 200 مليون ريال سعودي مقسم إلى 20 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية. اكتتب المؤسسون بإجمالي 12 مليون سهم ودفعوا قيمتها نقدًا، لتمثل 60٪ من إجمالي الأسهم في رأس مال الشركة. أما باقي الـ 8 ملايين سهم بقيمة 80 مليون ريال فتم طرحها للاكتتاب العام، وبعد الاكتتاب مباشرة اكتمل عدد أسهم الشركة وأصبح 20 مليون سهم.

زيادة رأس المال إلى 280 مليون ريال

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

وافقت الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ 2013/6/26 م على زيادة رأس مال الشركة البالغ 200 مليون ريال سعودي بمقدار 80 مليون ريال ليصبح بعد الزيادة 280 مليون ريال أي بزيادة 40٪ وبالتالي زيادة العدد من 20 مليون سهم إلى 28 مليون سهم، عن طريق منح سهمين (2) مجانيين لكل 5 أسهم، وأهلية المساهمين المقيدين في سجلات الشركة في نهاية التداول يوم اجتماع الجمعية العمومية غير العادية، شريطة أن تكون الزيادة مشمولة برسمة قدرها 80 مليون ريال من الأرباح المحتجزة بموافقة الجهات ذات العلاقة

زيادة رأس المال إلى 490 مليون ريال

بحلول 2015/02/18 م تمت زيادة رأس المال بنسبة 75٪ من 280 مليون ريال إلى 490 مليون ريال سعودي من خلال الأسهم الممتازة، وبلغ عدد الأسهم الممتازة 21 مليون سهم يسعر 10 ريالات للسهم بقيمة إجمالية 210 مليون ريال. تحققت أهلية المساهمين المسجلين في سجلات الشركة في نهاية التداول يوم اجتماع الجمعية العمومية غير العادية، وتمت الزيادة بموافقة الجهات المختصة. يتمثل هدف الشركة في زيادة رأس المال في تعزيز هامش الملاءة ودعم نمو النشاط المستقبلي للشركة. تم الإعلان عن تطورات استخدام حصيلة زيادة رأس المال وفقاً للنظام المعمول به.

تخفيض رأس المال من 490 مليون ريال إلى 400 مليون ريال

أعلنت الشركة عن توصية مجلس الإدارة للجمعية العمومية غير العادية في اجتماعها المنعقد بتاريخ 1438/9/13 هـ الموافق 2017/8/06 م بتخفيض رأس مال الشركة من 490 مليون ريال مقسمة إلى 49 مليون سهم، بحيث يصبح رأس المال بعد التخفيض 400 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 40 مليون سهم أي أنه سيتم تخفيض 9 ملايين سهم من أسهم الشركة، وتكون نسبة التخفيض 18.37٪ من رأس المال عن طريق تخفيض سهم واحد لكل 5.44 سهم. أوضحت الشركة أن سبب التخفيض هو إعادة هيكلة رأس مال الشركة تماشياً مع المادة 150 من نظام الشركات وكذلك إطفاء الخسائر المتراكمة البالغة 90 مليون ريال (بإلغاء 9 ملايين سهم) والتي نتجت بشكل رئيسي عن الزيادة في المخصصات الفنية. كما أوضحت الشركة أنه لا يوجد تأثير جوهري لتخفيض رأس مال الشركة على التزاماتها المالية، وأنه مشروط بموافقة الجهات الرسمية والجمعية العمومية غير العادية على التخفيض.

ثم أعلنت الشركة أنها تلقت يوم الأربعاء 1438/11/10 هـ الموافق 2017/8/2 م موافقة البنك المركزي السعودي على تخفيض رأس مالها بمقدار (90) مليون ريال ليصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض 400 مليون ريال سعودي عينت الشركة مجموعة بي ام جي مستشاراً مالياً لتخفيض رأس مال الشركة يوم الخميس 1438/11/11 هـ الموافق 2017/8/3 م.

وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة يوم الخميس 1439/9/29 هـ الموافق 2018/06/07 م على التخفيض المقترح لرأس المال من 490 مليون ريال إلى 400 مليون ريال، وتم التخفيض في 2018/6/10 م، وهو يوافق نهاية يوم التداول الثاني بعد اجتماع الجمعية غير العادية الذي تم فيه تخفيض رأس المال وعدد الأسهم. تم جمع الكسور الناتجة عن عملية تخفيض رأس المال وبيعها بتاريخ 2018/6/26. بلغ عدد الأسهم المباعة 13827 سهمًا، وبلغت إيرادات بيع كسور الأسهم 193,871.90 ريالاً. بلغ متوسط سعر البيع لكل سهم من الأسهم المباعة 14.02 ريالاً، وتم إيداع المبالغ المعادة من بيع كسور الأسهم في حسابات المساهمين المستحقين يوم الخميس الموافق 2018/07/19.

أعلنت الشركة في 2018/6/10 أن خسائرها المتراكمة انخفضت إلى 20٪ من رأس مالها، حيث أصبحت قيمة خسائرها المتراكمة 13.42 مليون ريال سعودي أي 3.35٪ من رأس مال الشركة البالغ 400 مليون ريال سعودي. السبب الرئيسي لانخفاض الخسائر المتراكمة هو تخفيض رأس مال الشركة من 490 مليون ريال سعودي إلى 400 ريال سعودي.

تطبق الشركة نظام معلومات بدرجة عالية من الكفاءة والأداء يربط المركز الرئيسي للشركة بفروعها المنتشرة، وتقوم الشركة بتطوير هذا النظام من وقت لآخر لاستيعاب خططها بشكل دائم ومستمر. كما ركزت إدارة الشركة على اعتماد ذلك النظام في المعاملات اليومية مع مختلف الإدارات الداخلية والهيئات الخارجية بشأن المعاملات الإلكترونية وتقليل المعاملات غير الإلكترونية قدر الإمكان.

وصف الخطط والقرارات المهمة للشركة

على الرغم من الخسائر خلال السنة المالية 2021، عملت إدارة المتحدة للتأمين التعاوني بنشاط نحو وضع الشركة بين نخبة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية من خلال التركيز على المجالات الوظيفية الخمسة التالية لإدارة الأعمال:

- الخطة المؤسسية
- المبيعات والتسويق
- المالية

• رأس المال البشري

• تقنية المعلومات والأمن السيبراني

أدت هذه الجهود بشكل مباشر إلى مكاسب ضمنية وصريحة للشركة تم تلخيصها أدناه.

استراتيجية الشركة

تستند استراتيجية الشركة على الأسس التالية :

- دفع النمو العضوي من خلال

- تعزيز القدرات

- التحول الرقمي

- إعادة الهيكلة المالية

اتخذت إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني مبادرات استراتيجية رئيسية تماشيًا مع استراتيجية الشركة لضمان اختراق السوق ومستويات الاحتفاظ بشكل سليم ، مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

تم التخطيط للمبادرات بدقة ، مع اتباع نهج استراتيجي ، لإعداد الشركة للتحول النهائي في المشهد التنظيمي لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. كان مزيج الأعمال الناتج الذي شهدناه خلال العام المالي 2021 نتاجًا متعمدًا للتخطيط الدقيق لضمان أهداف نمو الشركة على المدى الطويل. ونتيجة لذلك ، عززت الإدارة توقعاتها المستقبلية من خلال السعي إلى زيادة رأس مالها.

أعلنت الشركة خلال السنة المالية 2021 عن توصية مجلس إدارتها بزيادة رأس المال من خلال طرح إصدار مناسب بقيمة 300 مليون ريال سعودي.

المبيعات والتسويق

عملت الشركة بنشاط على تنشيط أنشطة المبيعات والتسويق لديها خلال عام 2021. فيما يلي المبادرات الرئيسية التي بدأتها الإدارة، مع خطة واضحة للمخرجات والجدول الزمني، دعماً لاستراتيجية الشركة:

أ. تعزيز عروض المبيعات / الخدمات لدى المتحدة للتأمين التعاوني ، وتطوير معايير سير العمل والسياسات والإجراءات لضمان أقصى مستويات من المثابرة

المتعلقة بجميع قاعدة العملاء الحالية

ب. تعزيز قدرات إدارة / تطوير المنتجات في المتحدة للتأمين التعاوني بهدف إنشاء قائمة من منتجات التأمين المتنوعة لدعم النمو العضوي ومستويات المثابرة

المستهدفة

ت. تحديد مبادرات فئات العملاء / القنوات والترويج لها وخلق الفرص بما يتماشى مع المبادئ القياسية "للصيد والزراعة"

الشؤون المالية

لقد استثمرت إدارة الشركة وقتًا وجهدًا كبيرين في تعزيز قدرات قسم الشؤون المالية من خلال:

- اكتساب مهارات الخبراء

- تحديد سياسات وإجراءات الإدارة المالية

- الاستثمار في منصات التمويل المتقدمة (ERP).

تتجلى نتيجة هذه المساعي في الأداء المالي للشركة حيث، على سبيل المثال، انخفضت التدفقات النقدية التشغيلية السلبية من مستوى 94.6 مليون ريال سعودي خلال العام المالي 2020 إلى 5.93 مليون ريال سعودي خلال العام المالي 2021. هذا الانخفاض الحاد هو نتيجة مباشرة لقيادة الشركة السليمة خاصة خلال الأوقات العصيبة التي واجهتها الشركة بسبب وباء كوفيد 19-

رأس المال البشري

تواصل إدارة الشركة تطوير بيئة عمل متطورة حيث نخدم قطاعًا واعدًا ومهمًا. نرحب اليوم وتدعم الطاقات الشبابية الوطنية المتوافقة مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030. كما نسعى إلى تمكين المرأة في المجتمع ورفع معدل التوطين وتدريب الكوادر الوطنية وتأهيلها للمناصب القيادية التي بدورها ستشكل ركيزة مهمة للمواهب الشابة في المملكة.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

كدليل على جهودنا في هذا المجال، تم اعتماد المتحدة للتأمين التعاوني من Great Place to Work Organization لعام 2021، واحتلت المرتبة رقم 15 عام 2021 لأفضل أماكن العمل في المملكة العربية السعودية.

تقنية المعلومات والأمن السيبراني

وإدراكاً منا للفرص والتحديات التي يفرضها الاقتصاد المعولم اليوم، ولضمان مساهمة الشركة المستدامة في رؤية المملكة العربية السعودية 2030، فقد استثمرنا بكثافة في تعزيز وتأمين مساحتنا الرقمية. بصفتنا وصيلاً تجاه المساهمين لدينا، فقد شكلت الرفاهية الرقمية لشركة المتحدة للتأمين التعاوني جوهر استراتيجية شركتنا. وفقاً لذلك، تم إطلاق مجموعة من مشاريع التحول الرقمي جنباً إلى جنب مع مشاريع الأمن السيبراني لضمان خدمة العملاء من الدرجة الأولى وخصوصية البيانات. وتم الاعتراف بمساعي الشركة في تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني عندما فاز كل من الرئيس التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات (CIO) والرئيس التنفيذي للأمن السيبراني (CISO) بجائزتي CIO المرموقة لهذا العام وجائزة CISO للعام خلال السنة المالية 2021.

فروع الشركة

يوضح الجدول أدناه فروع الشركة:

العنوان	الفرع
شارع الأمير سعود الفيصل (الروضة سابقاً) - حي الخالدية - برج المخمل (2)	المكتب الرئيسي بجدة
شارع الملك فهد - حي المروج - الرياض - 12264 - عمارة السعيدان	فرع الرياض
حي الصفا - الدمام - 3576 - برج الايثار	فرع الخبر
شارع ابو حدريه - ضاحية الملك فهد - الدمام - 9312 - عمارة جوهرة المعارض	فرع الخبر "مركز المطالبات"

وافق مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني على استراتيجية التحول الرقمي والتي سمحت للشركة للبيع الإلكتروني و بناء على ذلك تم الانتقال من نقاط البيع التقليدية حيث تم تعزيز اختراق السوق و الوصول إلى العملاء بشكل أفضل.

تدرس إدارة المتحدة للتأمين التعاوني السوق بطريقة شاملة للانتشار من خلال نقاط البيع المختلطة النموذجية الحديثة التي توفر سلة من الخدمات مثل المبيعات والمطالبات وتزود المستفيد بخيار البيع التقليدي أو الرقمي لعدة منتجات حسب اختياره ، بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

التطلعات المستقبلية

لدى الشركة المتحدة للتأمين رغبة وعزم على المنافسة والنجاح في مجال يخدم صناعاتنا الوطنية ومجتمعنا ككل.

رؤية الشركة المتحدة للتأمين التعاوني "إنشاء شركة تأمين أكثر ابتكاراً واحترافاً واستدامة في المملكة" وبالتالي، فإن مهمتنا واضحة، حيث ستحقق المتحدة للتأمين التعاوني رؤيتها من خلال تركيز نقاط قوتنا ومواردنا على:

- خلق بيئة تعزز تطوير موظفي التأمين السعوديين الشباب بشكل جوهري
- تطوير منصات مرنة رائدة مصممة لعملائنا واحتياجاتهم
- تعزيز شراكاتنا مع المنظمين والوسطاء وشركات إعادة التأمين العالمية
- ترسيخ ممارسات أعمال مستدامة وشفافة.

تسعى الشركة إلى تحسين وضعها التنافسي بشكل أفضل من خلال التركيز بشدة على عرض الخدمة وتجربة العملاء الشاملة بالإضافة إلى تعزيز استهدافها لمخاطر الاكتتاب. كما تسعى الإدارة إلى توفير الأسعار الفنية المثلى في مختلف القطاعات الإنتاجية من خلال مراعاة توصيات الخبراء الاكتواريين ، والحرص على توظيف فنيين من ذوي الخبرة والكفاءة في مجال التأمين وإعادة التأمين لزيادة أهداف الإنتاج وحصصة السوق.

أبرز المحاور المالية

- أعمال التأمين الرئيسية للشركة

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة في نهاية 31 ديسمبر 2021 م 409.756 ألف ريال في كل من فروع التأمين التالية (سيارات، هندسة، طاقة، طبية، أخرى).

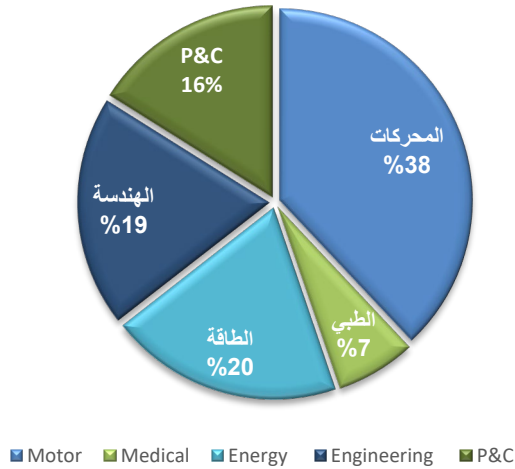
جميع الأرقام بـ (بالألف) ريال سعودي

خط التأمين	إجمالي الأقساط لعام 2021	إجمالي الأقساط لعام 2020
------------	--------------------------	--------------------------

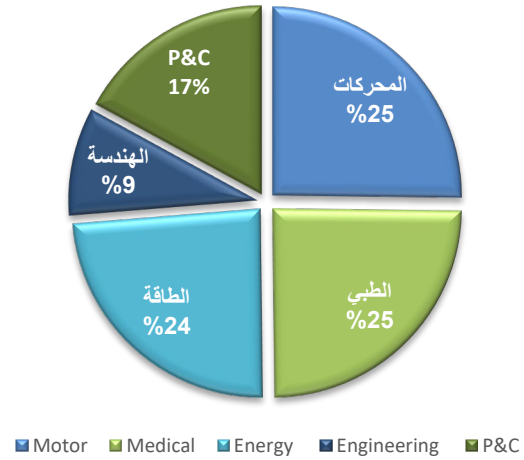
تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

234.595	103182	المحركات
41509	100968	الطبي
121.539	97922	الطاقة
120102	37722	الهندسة
99116	69962	التأمين على الملكيات وضد الحوادث
616.861	409,756	المجموع

2020



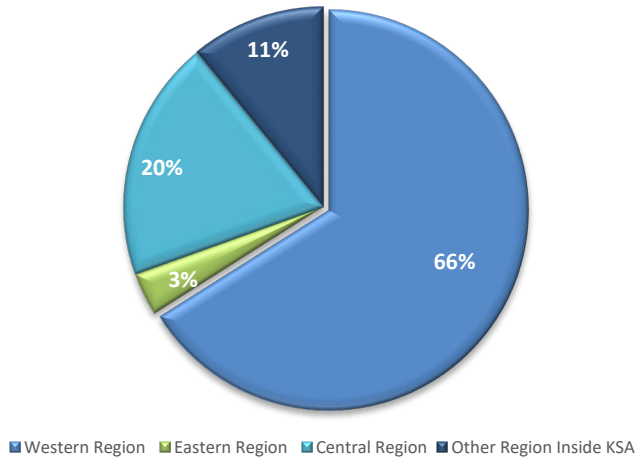
2021



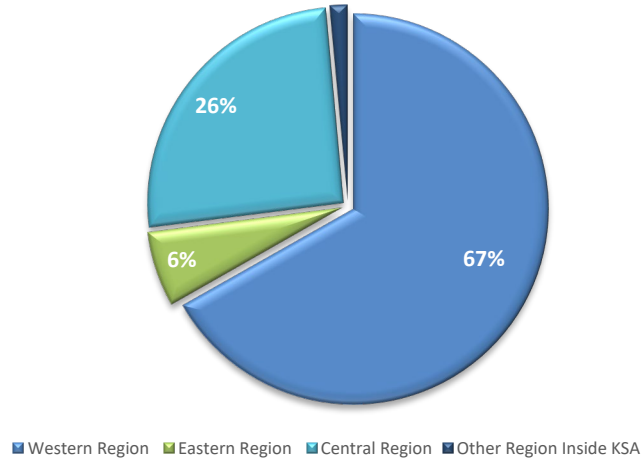
التوزيع الإقليمي لإجمالي الأقساط عام 2021

يوضح الرسم البياني التالي التوزيع الإقليمي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020

التوزيع الإقليمي للعام 2020



التوزيع الإقليمي للعام 2021



التوزيع الجغرافي للأقساط المكتتبة خلال السنوات المالية الخمس الماضية المنتهية في 31 ديسمبر 2021:

تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط. فيما يلي بيانات إجمالي الأقساط المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المختلفة عن السنوات الخمس الماضية المنتهية في 31 ديسمبر

جميع الأرقام بـ (بالألف) ريال سعودي

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

القطاعات الجغرافية	2021 م	2020 م	2019 م	2018 م	2017 م
المنطقة الغربية	273.760	407671	370955	317388	470313
المنطقة الوسطى	104.678	120.598	40273	41788	65916
المنطقة الشرقية	25363	21228	6632	10951	14.597
أخرى - داخل المملكة	5955	67364	2432	21.841	29739
المجموع	409756	616.861	420292	391968	580565

المؤشرات المالية

- النتائج المالية لشركة المتحدة للتأمين التعاوني عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31 م مقارنة بنتائج العام السابق المنتهية في 2020/12/31 م
- بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة والضريبة خلال العام الحالي 65.671 ألف ريال، مقابل صافي خسارة 15.880 ألف ريال للعام السابق.
 - بلغت خسارة السهم بعد الزكاة والضريبة خلال العام الحالي 1.84 ريال، مقابل خسارة 1.10 ريال للعام السابق.
 - بلغ عجز عمليات التأمين ناقصاً عوائد استثمارات حملة عقود التأمين (نتائج التشغيل) خلال العام الحالي 67,826 ألف ريال مقابل عجز قدره 27,533 ألف ريال عن العام السابق.
 - وبلغت (إجمالي الأقساط) خلال العام الحالي 409,756 ألف ريال، مقابل 616,861 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 34٪. بلغ صافي أقساط التأمين المكتتب بها خلال العام الحالي 175.280 ألف ريال، مقابل 200.107 ألف ريال للعام السابق بانخفاض قدره 12٪.
 - بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام الحالي 182,436 ألف ريال مقابل 85,699 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 113٪.
 - بلغ صافي أرباح استثمارات حاملي عقود التأمين خلال العام الحالي 3,516 ألف ريال، مقابل 4,409 ألف ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 20٪. بلغ صافي ربح استثمارات أموال المساهمين خلال العام الحالي 4,992 ألف ريال، مقابل صافي ربح 10,219 ألف ريال عن العام السابق بانخفاض قدره 51٪.
 - تعود أسباب ارتفاع صافي الخسارة قبل الزكاة والضريبة مقارنة بالعام الماضي إلى انخفاض صافي نتائج الاكتتاب الذي يعود بشكل أساسي إلى ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة، بالإضافة إلى انخفاض إجمالي دخل حملة الوثائق. واستثمارات المساهمين.
 - يتم احتساب خسارة السهم على أساس صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل. - بلغت الزكاة وضريبة الدخل 8 مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في 31-12-2021 (اثنا عشر شهراً) و 28 مليون ريال سعودي للفترة المنتهية في 31-12-2020 (اثنا عشر شهراً). بلغ معدل خسارة السهم للسنة الحالية 1.84 ريال سعودي مقابل 1.10 ريال سعودي للعام السابق، والذي يتم احتسابه على أساس المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة للسنة.
 - بلغ إجمالي حقوق المساهمين (بدون حقوق أقلية) كما في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 250,115 ألف ريال مقابل 332,939 ألف ريال كما في 31 ديسمبر 2020، وذلك بانخفاض قدره 25٪.
 - بلغ إجمالي الخسارة الشاملة لعام 2021 مبلغ 82,823 ألف ريال، مقابل إجمالي الخسارة الشاملة 42,497 ألف ريال للعام السابق 2020.
 - بلغت الخسائر المتراكمة للفترة المنتهية في 31-12-2021 ما مقداره 149,752 ألف ريال سعودي بنسبة 37.44٪ من رأس المال المدفوع البالغ 400 مليون ريال سعودي بناءً على القوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في 31-12-2021. يعود السبب الرئيسي وراء هذه الخسائر إلى الزيادة في صافي المطالبات المتكبدة. وعليه ستطبق الشركة الإجراءات والتعليمات على الشركات المدرجة في سوق المال السعودي والتي تعادل خسائرها المتراكمة أو تزيد عن 35٪ وتقل عن 50٪ من رأسمالها.

الاحتياطي النظامي

وفقاً لمتطلبات لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب تجنيب 20٪ من صافي الدخل من عمليات المساهمين كاحتياطي نظامي حتى يصل هذا الاحتياطي إلى 100٪ من رأس المال. نظراً لتراكم الشركة لخسائر في نهاية السنة، لم يتم إجراء تحويل إلى الاحتياطي النظامي خلال السنة. هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

بلغ رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 مبلغ 400.000.000 ريال سعودي، مقسم إلى 40.000.000 سهم بقيمة 10 ريال سعودي لكل سهم.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

قامت الشركة بتحويل مبلغ الاحتياطي النظامي البالغ 32 مليون ريال سعودي إلى الخسائر المتراكمة بعد موافقة الجمعية العمومية عليه بتاريخ 18 أغسطس 2021.

سياسة توزيع الأرباح

تستند سياسة الشركة بخصوص توزيع الأرباح إلى المادة (45) من النظام الأساسي للشركة، والتي تنص على:

في حالة تحقيق الشركة لأرباح:

1. يتم تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. يتم تجنب (20٪) من صافي الأرباح لتكوين احتياطي نظامي. للجمعية العمومية العادية أن توقف هذا الخصم متى بلغ إجمالي الاحتياطي 100٪ من رأس المال المدفوع.
3. عند تحديد حصص الأرباح الصافية، يجوز للجمعية العمومية العادية أن تقرر إنشاء احتياطيات أخرى، بالقدر الذي يخدم مصلحة الشركة أو يضمن توزيع الأرباح الثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
4. يتم توزيع صافي أرباح الشركة السنوية التي تحددها الشركة بعد خصم جميع المصاريف العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك في تحصيلها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يراها مجلس الإدارة ضرورية وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن البنك المركزي السعودي. يخصص باقي الأرباح بعد خصم الاحتياطيات المقررة بموجب اللوائح ذات الصلة والزكاة بنسبة لا تقل عن 5٪ من رأس المال المدفوع لتوزيعها على المساهمين وفقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العمومية. إذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين غير كافية لدفع هذه النسبة، فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية. لا يجوز للجمعية العمومية أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح مما يقترحه مجلس الإدارة

استحقاقات الأرباح (المادة 46)

يستحق المساهمون نصيبهم في الأرباح بموجب قرار الجمعية العمومية المتخذ في هذا الشأن. يجب أن يحدد هذا القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. يحق للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين الحصول على حصصهم من الأرباح بنهاية يوم استحقاقهم لها. على الشركة إبلاغ هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات بتوزيع الأرباح أو التوصية بها، وتدفع الأرباح التي سيتم توزيعها على المساهمين في المكان والزمان اللذين يحددهما مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات الصادرة. من السلطة المختصة، رهنا بموافقة كتابية مسبقة من البنك المركزي السعودي.

الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات النظامية

الاحتياطيات النظامية المستحقة والمدفوعة

جميع الأرقام بـ (بالألف) ريال سعودي

2017	2018	2019	2020	2021	التوصيف	الجهة
23708	22488	28936	21,750	14,846	الاحتياطي التراكمي	الهيئة العامة للزكاة والدخل
711	889	399	494	766	رسوم الاشتراك (مدفوعة)	مجلس الضمان الصحي التعاوني
2,802	2,389	2,150	2,296	2,530	أتعاب إشراف ورقابة (مدفوعة)	البنك المركزي السعودي
300	315	315	315	432	رسوم الاشتراك (مدفوعة)	(تداول)

الوضع الزكوي والضريبي:

تطبق الزكاة على 99٪ من المساهمين وضريبة الدخل على 1٪ من المساهمين.

قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر من 2009م وحتى 2020م وحصلت على شهادات الزكاة والضريبة المقيدة.

ربط للسنوات 2005م و2006م و2007م و2008م

خلال سنة 2017م، استلمت الشركة الربط الزكوي للسنوات من 2005م حتى 2008م من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") فيما يتعلق بعمليات التأمين المحولة من شركة المتحدة للتأمين التعاوني البحرين ش.م.ب.، والتي تطالب بالتزام زكاة بمبلغ 6.01 مليون ريال سعودي والتزام ضريبة استقطاع بمبلغ 16.09 مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط المذكورة أعلاه وهي واثقة من تلقي حكم إيجابي في صالحها. ومع ذلك، أصدرت الشركة ضماناً بنكيًا لصالح الهيئة بمبلغ

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

22.09 مليون ريال سعودي (2020م: 22.09 مليون ريال سعودي) مقابل هذه الربوط (انظر الإيضاح 17). تعتقد الإدارة أن أي التزام إضافي نتيجة لهذه الربوط سيتم تحميله في النهاية على مساهمي شركة يو سي إيه للتأمين البحري ش.م.ب.

ربط للسنوات 2012م و2013م

خلال سنة 2018م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييماً للسنتين 2012م و2013م تطالب بالتزام زكاة وضريبة دخل إضافية بمبلغ 15.84 مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على التقييم للأمانة العامة للجان الضريبية لتحديد جلسة استماع واستعمل على تسوية نهائية مع لجنة تسوية المنازعات وتتوقع أن تحصل على تسوية بحدود 7.05 مليون ريال سعودي.

ربط للسنوات 2019م و2020م

خلال السنة، أصدرت الهيئة تقييماً نهائياً عن السنوات 2019م و2020م، نتج عنه التزام زكاة إضافي عن عام 2019م بقيمة 1.46 مليون ريال سعودي و رصيد دائن عن عام 2020م بقيمة 1.732 مليون ريال سعودي ناتج عن رد الزكاة مقابل بنود محددة. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه السنوات مقابل تقييماً الهيئة و بانتظار النقاش مع الهيئة.

ربط ضريبة القيمة المضافة

في 25 أغسطس 2020م، تلقت الشركة ربطاً من الهيئة لدفع ضريبة القيمة المضافة الأساسية الإضافية البالغة 12.28 مليون ريال سعودي للسنتين 2018م و2019م بالإضافة إلى غرامات إضافية قدرها 20.25 مليون ريال سعودي عن تلك السنوات. من أجل تجنب تكبد غرامات إضافية، دفعت الشركة ضريبة القيمة المضافة الأساسية في 28 أكتوبر 2020م دون المساس بموقفها واعتضت على البنود الصادرة للتقييم. في 20 فبراير 2021م، قدمت الشركة استئنافاً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار الهيئة الذي تثنى الإدارة في تحقيقه بنتيجة إيجابية. البنود المعترض عليها هي موارد ذات تصنيف صفري، والفواتير الذاتية، وعمولة إعادة التأمين. تم إلغاء الغرامات المفروضة على الربوط البالغة 20.25 مليون ريال سعودي للسنتين 2018م و2019م بعد أن استفادت الشركة من مبادرة الهيئة لتحقيق الاستقرار في الاقتصاد وتعزيز القطاع الخاص. احتسبت الشركة مخصص مقابل ضريبة القيمة المضافة على الموارد ذات التصنيف الصفري. فيما يتعلق بالبنود الأخرى المعترض عليها، فإن مستشار الشركة الضريبي على ثقة بتحقيق نتيجة إيجابية.

إدارة المخاطر

المخاطر الحالية:

تبنت إدارة المخاطر بالشركة استراتيجية شاملة لفهم وإدارة مختلف أنواع المخاطر الناتجة عن أنشطتها. كما أنه له دوراً في تحديد ومعالجة المخاطر الحالية ووضع خطة لمواجهة المخاطر المتوقعة والتخفيف من تأثيرها.

تهدف إدارة المخاطر إلى مراقبة المخاطر المتعلقة بالشركة المتمثلة في المخاطر المالية وغير المالية، بما في ذلك مخاطر السوق والمخاطر الائتمانية والمقابلة ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الموارد البشرية والمعلومات التقنية ومخاطر الأمن السيبراني والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الاكتتاب (بما في ذلك التسعير، والأمور الاكتوارية، وتطوير المنتجات)، ومخاطر التعامل مع المطالبات، والامتثال (القانوني / التنظيمي)، والسمعة، واستمرارية الأعمال. كما تهدف الإدارة إلى التأكد من مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها من خلال ما يلي:

- تطوير وإعادة تطوير ومراجعة ومراقبة إطار القبول للمخاطر وإطار بيان هيئة القبول والتسجيل؛ التي تشمل مؤشرات المخاطر الرئيسية المالية وغير المالية.
- تحديث التسجيل والضوابط الخاصة بالتأمين التعاوني.
- تطوير وتعزيز سياسات وإطار ومنهجية إدارة المخاطر.
- زيادة بناء ثقافة إدارة المخاطر والوعي بها.
- رفع تقارير للإدارة العليا عن الوضع العام للمخاطر في إدارات الشركة المختلفة التي قد تؤثر على عملياتها التشغيلية، لاتخاذ الإجراءات اللازمة ورفعها إلى الجهات الرقابية.
- تقييم متطلبات رأس المال للتأكد من تحقيق هامش الملاءة المطلوب وفق اللوائح القانونية. إعداد تقرير سنوي لمراجعة إدارة المخاطر وتقرير المركز المالي للشركة وتقديمه إلى البنك المركزي السعودي.
- مراجعة إجراءات وسياسات مكافحة الاحتيال بشكل دوري للتأكد من الالتزام بالأنظمة الجديدة الصادرة أو أي إضافات عليها.
- مراجعة قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية فيما يتعلق بالسيولة وفقاً لنظام إدارة الأصول والخصوم.

- الالتزام بمعايير التشغيل القياسية لمختلف قطاعات التأمين العاملة.

المخاطر المستقبلية المتوقعة:

المخاطر المستقبلية المتوقعة هي المخاطر التي تم تحديدها والتدابير المتخذة لمنع أو الحد من التأثير السلبي عند حدوثه. ومن أبرز المخاطر المتوقعة التي قد تواجهها شركات التأمين أثناء عملها ما يلي:

- مخاطر الحروب السياسية وتفشي الأمراض المعدية / مخاطر الأوبئة:

جائحة أو وباء معد ينتشر بين البشر عبر منطقة كبيرة لمدة ستة إلى عشرة أسابيع؛ حيث قد يؤثر هذا النوع من المخاطر على الشركة ويؤدي إلى نوع آخر من المخاطر مثل الحروب السياسية أو الجغرافية؛ كما يمكن أن تتسبب الأوبئة في أضرار اقتصادية من خلال قنوات متعددة، بما في ذلك الصدمات المالية قصيرة الأجل والصدمات السلبية طويلة الأجل للنمو الاقتصادي. يلزم التخطيط والاستجابة للطوارئ بنجاح من أجل التخفيف من هذه المخاطر ... قامت المتحدة للتأمين التعاوني بالفعل بتحديث خطة طوارئ الأعمال الخاصة بها وأجرت (تحليلات تأثير الأعمال).

- مخاطر جرائم الغش والاحتيال المالي:

يعتبر الاحتيال من أعقد الجرائم من حيث الأنشطة، ويتربط على وقوعه أضرار مادية ومعنوية على جميع المستويات. لذلك تهتم الشركة بوضع الخطط والاستراتيجيات لتجنب هذه المخاطر بالتنسيق مع جميع الإدارات الداخلية. وقد تم إنشاء وحدة خاصة لمكافحة الاحتيال والجرائم المالية لمواجهة هذا التهديد. ..

- مخاطر التأمين:

هي المخاطر المتعلقة بالمطالبات الفعلية المستحقة لحملات عقود التأمين التي قد تتجاوز القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. نظراً لطبيعة عقد التأمين، فقد تختلف التقديرات عن الإحصائيات ذات الصلة. ولذلك، فإن عقود التأمين أكثر مماثلة، كلما اقترنت التوقعات لمعدل الخسارة الفعلية. أعدت المتحدة للتأمين التعاوني خطة عمل للتخفيف من حدة هذه المخاطر من خلال تطوير نظام أساسي لتكنولوجيا المعلومات ونظام معالجة المطالبات وتعزيز / تدفق عملية إدارة المطالبات.

- مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هو الصعوبة التي قد تواجهها الشركة في توفير السيولة والأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية، قد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع الموجودات المالية في غضون فترة قصيرة بمبلغ قريب من قيمته العادلة. لهذا الغرض؛ يتم رصد احتياجات الشركة على أساس شهري. تهدف الإدارة إلى ضمان توافر السيولة المالية الكافية للوفاء بأي التزامات بمجرد ظهورها، حيث أن جميع أصول الشركة هي أصول متداولة باستثناء الأثاث ومعدات المكاتب والأصول غير الملموسة والودائع النظامية لأنها تعتبر غير متداولة في طبيعتها. بالإضافة إلى ذلك، يتم استثمار جزء كبير من أموال الشركة في ودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المحلية لمواجهة أزمات السيولة وفقاً للوائح المعمول بها الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

- المخاطر القانونية: هي المخاطر التي تنشأ من خلال الالتزامات القانونية للشركة تجاه حاملي عقود التأمين، مثل القضايا التي يتم رفعها ضد الشركة نتيجة لمطالبات الطرف الثالث.

- مخاطر الامتثال للمتطلبات التنظيمية: هي المخاطر المتعلقة بعمليات الشركة كونها تخضع للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. لا تنص هذه اللوائح على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية (مثل كفاية رأس المال) لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين في الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها.

- مخاطر الهجمات التقنية والسيبرانية: هي المخاطر التي قد تعرض الشركة لأخطاء بشرية، أو كوارث طبيعية، أو فقدان الطاقة، أو فقدان البيانات وخصوصية العملاء، أو العمليات التخريبية ذات التكاليف الباهظة التي تؤثر سلباً على النتائج المالية، ومن الجدير بالذكر أن شركة المتحدة للتأمين التعاوني قد حسنت وطورت نظام جيد لتكنولوجيا المعلومات وإطار متكامل للأمن السيبراني.

- مخاطر دوران الموظفين: هي المخاطر المتعلقة بحركة الموظفين والعاملين في الشركة خلال فترة وجيزة. وتشمل هذه الحركة دخول وخروج الكوادر البشرية من وإلى الشركة مما قد يؤثر سلباً على الإنتاجية الكلية للشركة.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

- مخاطر إعادة التأمين: هي المخاطر المتعلقة بتخصيص جزء من التزامات شركة التأمين لشركات إعادة التأمين ، وذلك لتقليل إمكانية التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن عدد كبير من المطالبات أو المطالبات بمبالغ عالية. لذلك فإن من أهم أهداف إعادة التأمين زيادة فرص شركة التأمين في التنوع والتوسع في مجال الأعمال وقدرتها على النمو ، وضمان استقرار نتائج الاكتتاب.

بما أن شركات التأمين لديها اتفاقيات مع شركات إعادة التأمين لحمايتها عند تجاوز الخسائر حدًا معينًا ، فإن هذه الاتفاقية تغطي جميع العقود الفردية والجماعية الصادرة عن عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية. لضمان أهلية شركة إعادة التأمين ، تلجأ شركات التأمين لتقييم المركز المالي لشركات إعادة التأمين لتجنب تعرضهم لخسائر مالية كبيرة ناتجة عن إفلاس شركات إعادة التأمين أو عدم قدرتها على الوفاء بالتزاماتها.

الامتثال لحوكمة الشركات

الإفصاح حسب اللائحة التنفيذية:

- تلتزم الشركة بالقواعد والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية والتي تشمل ما يلي:
 - قواعد التسجيل والإدراج في لائحة سلوكيات السوق الصادرة عن هيئة السوق المالية
 - لائحة نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
 - لائحة سلوكيات سوق التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
 - قواعد مكافحة غسيل الأموال لشركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
 - لائحة مكافحة الغش في شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
 - اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصحي التعاوني الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
 - الوثيقة الموحدة الصادرة عن مجلس الضمان الصحي التعاوني.
 - قواعد الزكاة والدخل الصادرة عن الهيئة العامة للزكاة والدخل.
 - متطلبات قانون التأمين الإلزامي على المسؤولية تجاه الغير الناشئة عن حوادث السيارات.
- وفقاً للفقرة (22) من المادة (27) من قواعد التسجيل والإدراج ، تقرر الشركة بما يلي:

1. تم إعداد سجلات الحساب بشكل صحيح.

2. تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.

3. لا شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

• نظام الحوكمة:

تمتلك الشركة لائحة حوكمة خاصة بها يتم تحديثها ومراجعتها بشكل دائم ، والتي تحدد القواعد والمعايير التي تنظم أداء الشركة وتتوافق تمامًا مع اللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية ولوائح البنك المركزي السعودي والأنظمة السعودية. تم الالتزام بجميع أحكام هذه اللوائح ، بما في ذلك التصويت التراكمي بناءً على عدد الأسهم المملوكة للمساهمين ، حيث يمثل كل سهم صوتاً واحداً في انتخاب أعضاء مجلس الإدارة.

في عام 2021 ، كانت المتحدة للتأمين التعاوني ملتزمة تمامًا بلوائح حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة أسواق المال ، ولوائح حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، وغيرها من الإرشادات باستثناء الأمور التالية - حيث دفعت الشركة غرامة لعدم الامتثال:

- غرامات تنظيمية: تم فرض غرامة مالية على الشركة بمبلغ 100.000 ريال سعودي مدفوعة مباشرة لحساب البنك المركزي السعودي للأسباب التالية:

○ تلقت الشركة بريداً إلكترونياً من البنك المركزي السعودي بتاريخ 1442/10/6 هـ الموافق 2021/05/18 م يتضمن فرض غرامة قدرها 40 ألف ريال سعودي للأسباب التالية:

1. التعامل مع الوسطاء غير المصرح لهم

تم توجيه الإدارة المعنية للتحقق من صحة جميع الوسطاء الحاليين وإيجاد حلول تلقائية لتتبع التحقق من صحة تراخيص الوسطاء

○ استلمت الشركة كتاباً بتاريخ 1442/11/14 هـ الموافق 2021/06/24 م يتضمن فرض غرامة مالية على الشركة بمبلغ 60 ألف ريال سعودي للأسباب التالية:

التالية:

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

1. عدم وجود سياسة خدمة العملاء والتي تتضمن صلاحية رئيس خدمة العملاء لحل الشكاوي بحد أقصى 10.000 ريال سعودي
2. عدم وجود نظام للشكاوي والذي يتطلب مراقبة جميع الشكاوي

تم توجيه الإدارة المعنية للحصول على موافقة مجلس الإدارة لسياسة رعاية العملاء وإيجاد حل لتلقائي لمراقبة الشكاوي المصادرة

الموضوع	الغرامات الصادرة بحق الشركة عام 2021		الغرامات الصادرة بحق الشركة عام 2020	
	عدد المخالفات	إجمالي مبلغ المخالفات بالريال السعودي	عدد المخالفات	إجمالي مبلغ المخالفات بالريال السعودي
مخالفة التعليمات الرقابية للبنك المركزي السعودي	1	40000	1	100.000
مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بخدمة العملاء	1	60.000	-	-
المجموع	2	100.000	1	100.000

تم توجيه لجنة المراجعة ولجنة المخاطر وإدارات الرقابة الداخلية بالشركة للعمل على تصحيح الملاحظات.

- لم تفرض هيئة السوق المالية أو أي جهة رقابية أو تنظيمية أخرى أي عقوبة أو غرامة أو قيد غير ما سبق ذكره.
- تطبيق الشركة جميع الأحكام الصادرة في لائحة حوكمة الشركات.

مادة غير مطبقة من لائحة حوكمة الشركات

رقم المادة	بند المادة / الفقرة	أسباب عدم التطبيق
لا يوجد	لا ينطبق	لا ينطبق

قائمة بتاريخ اجتماعات الجمعية العمومية التي عقدت خلال عام 2021 وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين حضروها

اسم عضو مجلس الإدارة	الجمعية العمومية غير العادية 2021/01/13	الجمعية العمومية العادية 2021/07/07	الجمعية العمومية العادية 2021/08/18
خالد حسين علي رضا	✓	x	x
خالد احمد عبد العزيز الحمدان	✓	✓	✓
محمد عبدالله اليحيى	x	✓	✓
منصور عبدالعزيز الصغير	x	✓	✓
بهاء الدين عمر خاشقجي	✓	✓	✓
فيصل حسين بدران * (1)	✓	x	x
خالد بكر عالم * (2)	✓	x	x
خالد محمد القزلان * (3)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

* (1) استقال العضو فيصل حسين بدران من مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/6 م

* (2) استقال العضو خالد بكر عالم من مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/14 م

* (3) تم تعيين العضو خالد القزلان في 17 نوفمبر 2021 م حتى انتهاء المدة المتبقية لمجلس الإدارة

قرارات الجمعية العمومية للمساهمين وأسماء الحاضرين في هذه الاجتماعات.

القرارات المتخذة في اجتماعات مجلس الإدارة والجمعيات العمومية للمساهمين خلال عام 2021 م.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

- قررت الجمعية العمومية غير العادية للشركة في اجتماعها (الاجتماع الثاني) بتاريخ 29 جمادى الأولى 1442 هـ، الموافق 13 يناير 2021 م، ما يلي:
- البند 1: الموافقة على المصادقة على أعمال مجلس الإدارة للفترة من 13 ديسمبر 2020 حتى تاريخ الجمعية العمومية غير العادية في 13 يناير 21.
- البند 2: الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ 01-13-2021 م وتستمر لثلاث سنوات تنتهي في 12-01-2024 م وهم:

 1. خالد حسين علي رضا
 2. خالد بن أحمد بن عبدالعزيز الحمدان
 3. محمد اليحيى.
 4. منصور الصغير.
 5. بهاء الدين عمر خاشقجي.
 6. فيصل بدران.
 7. خالد بكر عالم.

- البند 3: الموافقة على تعديل المادة رقم (1) من النظام الأساسي للشركة المتعلق بالتأسيس.
- البند 4: الموافقة على تعديل المادة رقم (3) من النظام الأساسي للشركة المتعلق بأغراض الشركة.
- البند 5: الموافقة على تعديل المادة رقم (4) من النظام الأساسي للشركة المتعلق بالمشاركة والتملك في الشركات.
- البند 6: الموافقة على تعديل المادة رقم (12) من النظام الأساسي للشركة المتعلق بتداول الأسهم.
- البند 7: الموافقة على تعديل المادة رقم (13) من النظام الأساسي للشركة المتعلق بزيادة رأس المال.
- البند 8: الموافقة على تعديل المادة رقم (14) من النظام الأساسي للشركة المتعلق بتخفيض رأس المال.
- البند 9: الموافقة على تعديل المادة رقم (15) من نظام الشركة الأساسي المتعلق بإدارة الشركة.
- البند 10: الموافقة على تعديل المادة رقم (16) من النظام الأساسي للشركة المتعلق بانتهاء عضوية مجلس الإدارة.
- البند 11: الموافقة على تعديل المادة رقم (17) من النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بالوظيفة الشاغرة في مجلس الإدارة.
- البند 12: الموافقة على تعديل المادة رقم (18) من النظام الأساسي للشركة المتعلق بصلاحيات مجلس الإدارة.
- البند 13: الموافقة على تعديل المادة رقم (19) من النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة ومكافآت رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.
- البند 14: الموافقة على تعديل المادة رقم (20) من النظام الأساسي للشركة المتعلق بصلاحيات رئيس مجلس الإدارة ومدة عضويته وعضوية نائبه والمدير العام وأمين السر.
- البند 15: الموافقة على تعديل المادة رقم (22) من النظام الأساسي للشركة المتعلق بالنصاب القانوني لاجتماع مجلس الإدارة.
- البند 16: الموافقة على تعديل المادة رقم (24) من النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بالاتفاقيات والعقود.
- البند 17: الموافقة على تعديل المادة رقم (25) من لائحة الشركة المتعلقة بحضور الجمعية.
- البند 18: الموافقة على تعديل المادة رقم (26) من لوائح الشركة المتعلقة بالجمعية التأسيسية.
- البند 19: الموافقة على تعديل المادة رقم (27) من النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق باختصاصات الجمعية التأسيسية.
- البند 20: الموافقة على تعديل المادة رقم (30) من لوائح الشركة المتعلقة بدعوة الجمعيات.
- البند 21: الموافقة على تعديل المادة رقم (32) من النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بالنصاب القانوني لاجتماع الجمعية العمومية العادية.
- البند 22: الموافقة على تعديل المادة رقم (33) من النظام الأساسي للشركة المتعلق بالنصاب القانوني لاجتماع الجمعية العمومية غير العادية.
- البند 23: الموافقة على تعديل المادة رقم (39) من النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بتعيين المدقق.
- البند 24: الموافقة على تعديل المادة رقم (41) من النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بالتزامات مدقق الحسابات.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

- البند 25: الموافقة على تعديل المادة رقم. (43) من نظام الشركة الأساسي المتعلق بالمستندات المالية.
 - البند 26: الموافقة على تعديل المادة رقم. (45) من النظام الأساسي للشركة المتعلق بالزكاة والاحتياطيات.
 - البند 27: الموافقة على تعديل المادة رقم. (49) من النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بمسؤولية أعضاء مجلس الإدارة.
 - البند 28: الموافقة على تعديل المادة رقم. (50) من لائحة الشركة المتعلقة بإنهاء الشركة.
- حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة السيد/ خالد حسين علي رضا (رئيس مجلس الإدارة) والسيد/ خالد أحمد الحمدان (نائب رئيس مجلس الإدارة) والسيد، جاك جورج ساسي، والسيد/ كريم مروان حمادة، والسيد/ بهاء الدين عمر بهاء الدين خاشقي، والسيد/ فيصل بدران، والسيد/ خالد عالم.
- تم الإعلان عن دعوة الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 2020/12/22 م على موقع السعودية (تداول) وفي الجريدة اليومية بالإضافة إلى الموقع الرسمي للشركة، وتم نشر إعلانات تذكيرية لتأكيد موعدها وإرسال دعوة إلى عدد من المساهمين لحضور الجمعية تم التصويت الإلكتروني للمساهمين على بنود جدول الأعمال من خلال موقع تداول.

• قررت الجمعية العمومية العادية للشركة في اجتماعها (الأول) بتاريخ 27 ذو القعدة 1442 هـ، الموافق 7 يوليو 2021 م، ما يلي:

- البند 1: المصادقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
- البند 2: المصادقة على تقرير مدققي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
- البند 3: المصادقة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
- البند 4: الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31.
- البند 5: الموافقة على صرف مبلغ 1,443,000 ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م.
- البند 6: الموافقة على تعيين مدققي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية مجلس الإدارة لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوات من العام المالي 2021 م والربع الأول للعام المالي 2022 م وتحديد أتعابهم، وهم:

1. مكتب KPMG (بصفته المراجع الخارجي الأول)

2. شركة العظم والسديري والشيخ وشركاه (مراجع خارجي ثان).

- البند 7: الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومجموعة شركات الحاج حسين علي رضا والتي يكون لعضو مجلس الإدارة السيد/ خالد حسين علي رضا مصلحة غير مباشرة فيها، وترخيصها للعام المقبل، مع العلم أن طبيعة التعاملات هي عقود التأمين ومدة هذه العقود لفترات متعددة، وأن قيمة المعاملات التي تمت في عام 2020 م هي 5,650,000 ريال. تخضع هذه العقود لجميع الشروط المعتمدة التي تطبقها الشركة في عقودها مع الأطراف الأخرى، ولا توجد شروط تفضيلية لهذه العقود.

حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة السيد/ خالد أحمد الحمدان (نائب رئيس مجلس الإدارة) والسيد: منصور عبدالعزيز الصغير، السيد/ بهاء الدين عمر بهاء الدين خاشقي، السيد/ محمد اليحيى.

تم الإعلان عن دعوة الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 2021/06/16 م على موقع (تداول) وفي الجريدة اليومية بالإضافة إلى الموقع الرسمي للشركة، وتم نشر إعلانات تذكيرية لتأكيد موعدها وتقديم دعوة إلى عدد من المساهمين لحضور الجمعية. تم التصويت الإلكتروني للمساهمين على بنود جدول الأعمال من خلال موقع تداول.

• قررت الهيئة العامة العادية للشركة في اجتماعها (الاجتماع الأول) بتاريخ 10 محرم 1443 هـ الموافق 18 أغسطس 2021 م ما يلي:

- البند 1: الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة الجديدة اعتباراً من 2021/8/18 وحتى نهاية الدورة في 2024/1/12، علماً أن المرشحين نكون:

1. محمد عبدالله اليحيى - رئيس لجنة المراجعة.

2. أحمد توفيق الخميس - عضو من خارج مجلس الإدارة.

3. طارق بن علي الفايز - عضو من خارج مجلس الإدارة.

4. محمد بن هادي الدويس - عضو من خارج مجلس الإدارة.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

- البند 2: الموافقة على استخدام مبلغ (31,944) ألف ريال من الاحتياطيات النظامية والتي تمثل كامل قيمة الاحتياطيات النظامية كما في الفترة المنتهية في 31 مارس 2020 (ثلاثة أشهر) لتغطية جزء من خسائر الشركة. يهدف هذا القرار لتقليل خسائر الشركة المتراكمة من (137,015) ألف ريال كما في الفترة المنتهية في 31 مارس 2021 (ثلاثة أشهر) (تمثل 34٪ من رأس المال) إلى (105,071) ألف ريال (ما يمثل 26٪ من رأس المال).
- البند الثالث: عدم الموافقة على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.
- البند 4: اعتماد لائحة لجنة المراجعة.

حضر الاجتماع أعضاء مجلس الإدارة السيد/ خالد أحمد الحمدان (نائب رئيس مجلس الإدارة) والسيد: منصور عبدالعزيز الصغير ، السيد/ بهاء الدين عمر بهاء الدين خاشقي ، السيد/ محمد يحيى.

تم الإعلان عن دعوة الجمعية العمومية العادية المنعقدة بتاريخ 2021/7/28 م على موقع (تداول) وفي الجريدة اليومية بالإضافة إلى الموقع الرسمي للشركة، وتم نشر إعلانات تذكيرية لتأكيد موعدها وتقديم دعوة إلى عدد من المساهمين لحضور الجمعية تم التصويت الإلكتروني للمساهمين على بنود جدول الأعمال من خلال موقع تداول.

وتم من خلال هذه الاجتماعات الرد على استفسارات المساهمين حول حالة تشغيل الشركة وأدائها، لا سيما ما ورد في بنود جدول أعمال الاجتماعات. كما تم الإشارة إلى ما تم تنفيذه خلال عام 2021 م وحتى تاريخ الجمعية والتأكيد على إبلاغ المساهمين بكافة المستجدات من خلال الإعلانات على موقع (تداول). وقد تم تدوين محاضر الجمعية وحفظها في سجلات الشركة، وتم تزويد الجهات الرقابية بصورة منها وفق القانون وضمن المدة المقررة.

المساهمين الكبار خلال عام 2021

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
المتحدة للتأمين التعاوني القابضة	البحرين	12,529,819	31.32
الجمهور		27,470,181	68.68
المجموع		40,000,000	100

وصف أي مصلحة تخص أعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في الأسهم أو أدوات الدين الخاصة بالشركة أو أي من الشركات التابعة لها:

اسم	نوع العضوية	الرصيد في بداية الفترة 2021 ريال سعودي	الرصيد في نهاية الفترة 2021 ريال سعودي	صافي التغيير في عدد الأسهم	النسبة المئوية للتغير في عدد الأسهم
خالد حسين علي رضا	رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي	48,571	48,571	لا يوجد	لا يوجد
خالد احمد عبد العزيز الحمدان	نائب الرئيس	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
محمد عبدالله يحيى	عضو مستقل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
منصور عبدالعزيز الصغير	عضو مستقل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
بهاء الدين عمر خاشقي	عضو غير تنفيذي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
فيصل حسين بدران * (1)	عضو مستقل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
خالد بكر عالم * (2)	عضو مستقل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
خالد محمد القزلان * (3)	عضو مستقل	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

(1)* استقال العضو فيصل حسين بدران من مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/6 م

(2)* استقال العضو خالد بكر عالم من مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/14 م

(3)* تم تعيين العضو خالد القزلان في 17 نوفمبر 2021 م حتى انتهاء المدة المتبقية لمجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

معاملات مع أطراف ذات علاقة

يوضح الجدول التالي المعاملات الهامة التي تمت بين الشركة والجهات ذات العلاقة لأعضاء مجلس الإدارة ليكون لهم مصلحة شخصية فيها وقيمة هذه المعاملات خلال العام المنتهي في عام 2021

جميع الأرقام بـ (بالألف) ريال سعودي

صفة	اسم من تعود له المصلحة	الرصيد في 31 ديسمبر 2020	الرصيد في 31 ديسمبر 2021	طبيعة المعاملة	مدة العقد	جهة التعاقد
عضو مجلس الإدارة	خالد حسين علي رضا	5,650	5,732	أقساط مكتتية	عقود	شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه
		(7,201)	(6,306)	الدفعة المستلمة	تأمين	
		(617)	(2,780)	المطالبات المدفوعة	متعددة لفترات متعددة	

المعاملات مع الأطراف الرئيسية

يوضح الجدول التالي المعاملات الهامة التي تمت بين الشركة والأطراف الرئيسية التي لم يكن لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية مصلحة فيها.

جميع الأرقام بـ (بالألف) ريال سعودي

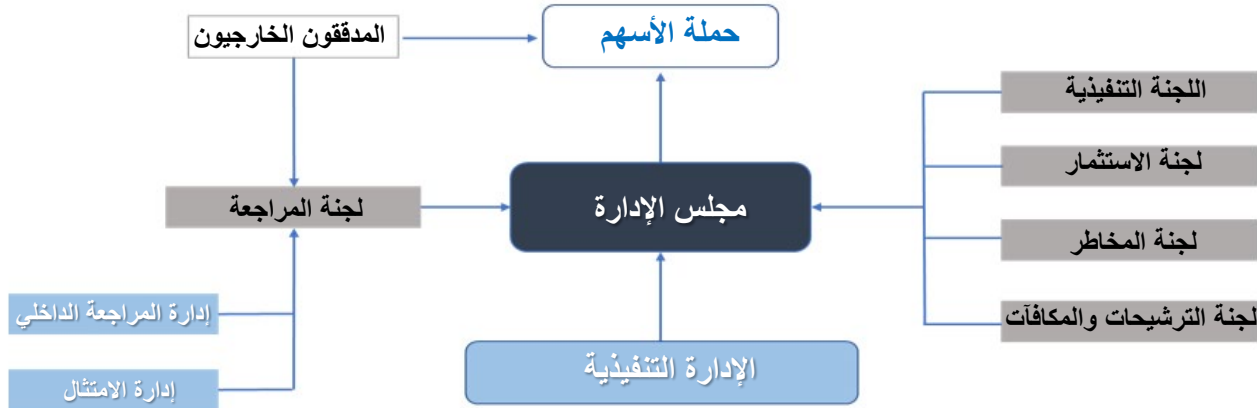
الرصيد في 31 ديسمبر 2020	الرصيد في 31 ديسمبر 2021	طبيعة المعاملة	مدة العقد	جهة التعاقد
114,167	30,489	الأقساط المكتتية	عقود تأمين متعددة لفترات متعددة	مجموعة بن لادن السعودية
(103,530)	(117,852)	الدفعة المستلمة		
(263)	(140)	المطالبات المدفوعة		
7,163	7,086	أقساط المكتتية	عقود تأمين متعددة لفترات متعددة	شركة المنتجات الإنشائية
(5,457)	(23,226)	الدفعة المستلمة		
(257)	(665)	المطالبات المدفوعة		

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2021 وتواريخ تلك الطلبات

طلبت الشركة سجلات المساهمين 7 مرات خلال عام 2021، من خلال الخدمة الإلكترونية التي تقدمها تداولاتي. فيما يلي بيان بعدد الطلبات وتواريخها وأسبابها.

سبب الطلب	تاريخ الطلب
ستُعقد الجمعية العمومية غير العادية في 2021/01/13	2021-01-11
الإجراءات الداخلية لإدارة شؤون المساهمين والتحقق من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على أسئلتهم	20-01-2021
الإجراءات الداخلية لإدارة شؤون المساهمين والتحقق من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على أسئلتهم	06-04-2021
الإجراءات الداخلية لإدارة شؤون المساهمين والتحقق من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على أسئلتهم	2021-05-24
ستُعقد الجمعية العمومية العادية 07/07/2021	07-07-2021
ستُعقد الجمعية العمومية العادية في 2021/08/18	2021/08/18
الإجراءات الداخلية لإدارة شؤون المساهمين والتحقق من هوية المساهمين المسجلين عند الإجابة على أسئلتهم	2021/12/14

هيكل الحوكمة



مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من سبعة (7) أعضاء تعينهم الجمعية العمومية كل ثلاث سنوات. تم انتخاب مجلس الإدارة للدورة الخامسة من خلال التصويت التراكمي في الاجتماع العام للمساهمين المنعقد في 13 يناير 2021 م لمدة ثلاث سنوات تنتهي في 12 يناير 2024 م. يجتمع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر على الأقل، أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، بدعوة من رئيس المجلس أو بناءً على طلب عضوين. يكتمل النصاب القانوني لاجتماع مجلس الإدارة بحضور ثلثي الأعضاء، على ألا يقل عدد الأعضاء الحاضرين عن أربعة أعضاء بمن فيهم عضو مستقل.

مسؤوليات مجلس الإدارة

يعتمد مجلس الإدارة السياسات الاستراتيجية والمحاسبية والتنظيمية والتمويلية التي تتبناها الشركة وكذلك الخطط الاستراتيجية والمعاملات الرئيسية. تشمل مسؤولياته تعيين الموظفين والتخطيط لتعاقب الموظفين التنفيذيين والمفوضين بالتوقيع لدى الشركة، بالإضافة إلى الإشراف على إدارة الشركة وأدائها. كما يضمن مجلس الإدارة نزاهة التقارير المالية والمحاسبية وكذلك ملاءمة الإفصاح عنها. يعزز المجلس المعايير العالية لحوكمة الشركات ويضمن الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها. كما يضمن حماية مصالح المساهمين وحملات عقود التأمين دائمة. مجلس الإدارة مكلف أيضاً بتنظيم اجتماعات المساهمين وتنفيذ قراراتهم. كما أن مجلس الإدارة منوط بمراجعة واعتماد سياسات وإجراءات الشركة على أساس سنوي أو دوري. يقوم مجلس الإدارة أيضاً بتقييم أداء اللجان المنبثقة عنه على أساس دوري

أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات	الخبرة
1 خالد حسين علي رضا	رئيس مجلس الإدارة مدير التخطيط المالي - رئيس مجلس الإدارة - الحاج حسين علي رضا وشركاه عضو مجلس إدارة - شركة الوسيلة لتأجير السيارات	شغل عدة مناصب إدارية، بما في ذلك عضو مجلس إدارة شركة ناتكو لأنظمة الكمبيوتر. Natco Computer Systems	بكالوريوس في إدارة الأعمال - University of Southern California بالولايات المتحدة الأمريكية. ماجستير في التسويق - جامعة Pepperdine بالولايات المتحدة الأمريكية.	شغل السيد، علي رضا عدة مناصب إدارية منها عضو مجلس إدارة شركة ناتكو لأنظمة الكمبيوتر.
2 خالد احمد عبد العزيز الحمدان	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة - مجموعة المستشار أحمد عبد العزيز الحمدان	- عضو مجلس إدارة - جريدة الوطن. - عضو مجلس إدارة - شركة المصافي العربية السعودية. - عضو مجلس إدارة - شركة عنيزة للاستثمار. - عضو مجلس إدارة - شركة تطوير القصيم. - عضو مجلس إدارة - شركة الباحة للاستثمار. - عضو مجلس إدارة - الوساطة كابيتال. - رئيس اللجنة التجارية بجدة	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة القاهرة.	شغل السيد، الحمدان عدداً من المناصب في مجالس إدارات مؤسسات مرموقة في جميع أنحاء المملكة.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

3	محمد عبدالله يحيى	عضو مجلس الإدارة	- انضم إلى مجلس إدارة ساب تكافل (رئيساً) - رئيس قسم المخاطر في البنك السعودي البريطاني بالإضافة إلى 26 عامًا من الخبرة العملية معهم. - عمل مع القوات الجوية الملكية	بكالوريوس علوم (Florida A&M University) التخصص هندسة مدنية	شغل السيد، يحيى بخبرة عملية تبلغ 31 عامًا، مع مناصب إدارية متعددة في الصناعة المصرفية.
4	منصور عبدالعزيز الصغير	عضو مجلس الإدارة	- الرئيس التنفيذي في بنك البحرين الوطني - عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للأسماك. - عضو مجلس إدارة في شركة أسمنت المنطقة الجنوبية. - رئيس إدارة الأعمال بالبنك السعودي البريطاني - عضو مجلس إدارة في ساب تكافل - رئيس إقليمي للخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي البريطاني - رئيس مصرفي للشركات بالبنك الأهلي التجاري - رئيس الوحدة في البنك السعودي الفرنسي	ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية (London Business School) بكالوريوس محاسبة (جامعة الملك عبد العزيز)	شغل السيد، الصغير بخبرة 25 عامًا في مجال الائتمان والتسويق والإدارة المالية والقيادة.
5	بهاء الدين عمر خاشقي	- عضو مجلس الإدارة - المدير الفطري للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSME) في البنك السعودي الفرنسي	- مساعد المدير العام الإقليمي للبنك السعودي الفرنسي وخبرة عملية 19 عامًا معهم.	بكالوريوس في إدارة الأعمال (Texas Christian University) التخصصات: المحاسبة والمالية التخصص الفرعي: علوم الاقتصاد	شغل السيد، خاشقي بأكثر من 19 عامًا من الخبرة في مجال الإدارة والخدمات المصرفية للشركات في البنك السعودي الفرنسي، والتي أكسبته خبرة واسعة في مجال الإدارة.
6	فيصل حسين بدران * (1)	- عضو مجلس الإدارة - شريك - CdR Capital	- عضو لجنة المراجعة في شركة أليانز السعودي الفرنسي (عضو غير تنفيذي) - عضو غير تنفيذي في الشركة الوطنية لخدمات الموانئ المحدودة - عضو مجلس إدارة بشركة هرفي للخدمات الغذائية - رئيس قسم الاستثمار في مجموعة صافولا. - مستشار لدى إنديفور - عضو لجنة الاستثمار لدى إيست جيت كابيتال جروب . - رئيس الاستثمار ورئيس إدارة الأصول في الأهلي كابيتال. - عضو مجلس إدارة لدى HC Securities & Investment. - نائب رئيس أول للتوسع الدولي والاستراتيجية في البنك الأهلي التجاري. - الشريك المؤسس لشركة Filovault S.A.R.L. - نائب الرئيس لإدارة المخاطر لدى ميدل إيست كابيتال جروب (MECG) - شريك إداري في Vector Asset Management. - مدير المحافظ لدى UBS. - نائب رئيس Forex Trading لدى Bankers Trust - مساعد نائب الرئيس في بنك تشيس مانهاتن	- برنامج أكسفورد للملكية الخاصة في كلية إدارة الأعمال University of Oxford-Said Business School - برنامج أكسفورد للملكية الخاصة في كلية إدارة الأعمال من كلية إنسياد - البرنامج التنفيذي واستراتيجية الشركة وعمليات الدمج والاستحواذ لدى إنسياد - التعليم التنفيذي، برنامج NCB Leadership لدى إنسياد - علوم الاقتصاد والسياسة النقدية University of Chicago	شغل السيد، بدران بأكثر من 27 عامًا من الخبرة العملية العالمية، مع معرفة شاملة بالأسواق المالية وتقييمات الشركات.
7	خالد بكر عالم * (2)	- عضو مجلس الإدارة - نائب الرئيس التنفيذي في المركز الطبي الدولي	- مدير مشروع شمال جدة وكاوست. - نائب الرئيس الطبي في المركز الطبي الدولي. - رئيس طب الأسرة في إنترناشونال ميديكال	- امتحان تقييم المجلس الطبي الكندي لخريجي كليات الطب الأجنبية. - بكالوريوس الطب والجراحة (جامعة الملك عبد العزيز)	شغل السيد، عالم عدة مناصب إدارية في المجال الطبي، كما حصل على الزمالة الأردنية في طب الأسرة.
8	خالد محمد القزّان * (3)	- عضو مجلس الإدارة - مستشار وزير الحج والعمرة	- مدير الموارد البشرية بشركة الخليج للتأمين التعاوني - مدير الموارد البشرية في MedGulf. - مدير الموارد البشرية في البنك الأهلي التجاري - الأهلي تكافل - مدير قسم التدريب والتطوير في بنك البلاد	ماجستير في إدارة الأعمال (Colorado Technical University) التخصص: إدارة المشاريع ونظم المعلومات الإدارية	شغل السيد، القزّان بخبرة تزيد عن 18 عامًا في إدارة الموارد البشرية في قطاع البنوك والتأمين.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

		- مدير المواهب والتوظيف بالبنك السعودي البريطاني - رئيس القسم الفني بالكلية التقنية		
--	--	--	--	--

* (1) استقال العضو فيصل حسين بدران من مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/6 م

* (2) استقال العضو خالد بكر عالم من مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/14 م

* (3) تم تعيين العضو خالد القزنان في 17 نوفمبر 2021 م حتى انتهاء المدة المتبقية لمجلس الإدارة

في يوم الأربعاء 1443/2/28 هـ الموافق 2021/10/5 م قدم عضو مجلس الإدارة السيد/ فيصل حسين بدران استقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة مستقل. تستند أسباب استقالته إلى ارتباطاته العملية الملحة. وافق مجلس الإدارة على هذه الاستقالة بتاريخ 1443/2/29 هـ الموافق 2021/10/6 م على أن تسري اعتباراً من 1443/2/29 هـ الموافق 2021/10/6 م.

في يوم الثلاثاء 1443/6/3 هـ، الموافق 2021/10/12 م، قدم عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد بكور عالم استقالته من منصبه كعضو مجلس إدارة مستقل. ترجع أسباب استقالته إلى أمور شخصية. وافق مجلس الإدارة على هذه الاستقالة بتاريخ 1443/3/8 هـ الموافق 2021/10/14 م على أن تسري اعتباراً من 1443/8/8 هـ الموافق 2021/10/14 م.

كان السيد/ خالد القزنان عضواً خارجياً في لجنة الترشيحات والمكافآت. وافق مجلس الإدارة على تعيين السيد/ خالد محمد القزنان في مجلس إدارة الشركة، بناءً على قرار مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 1443/3/8 هـ الموافق 2021/10/14 م، وخطاب عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتاريخ 1443/4/11 هـ الموافق 2021/11/17 م. لا تعتبر موافقة مجلس الإدارة نهائية، ويعرض هذا التعيين على أول اجتماع للجمعية العمومية للمصادقة عليه.

الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة

اسم عضو مجلس الإدارة	نوع العضوية	تصنيف العضوية
خالد حسين علي رضا	رئيس	غير تنفيذي
خالد احمد عبد العزيز الحمدان	نائب الرئيس	مستقل
محمد عبدالله البحي	عضو	مستقل
منصور عبدالعزيز الصغير	عضو	مستقل
بهاء الدين عمر خاشقجي	عضو	غير تنفيذي
فيصل حسين بدران * (1)	عضو	مستقل
خالد بكر عالم * (2)	عضو	مستقل
خالد محمد القزنان * (3)	عضو	مستقل

* (1) استقال العضو فيصل حسين بدران من مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/6 م

* (2) استقال العضو خالد بكر عالم من مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/14 م

* (3) تم تعيين العضو خالد القزنان في 17 نوفمبر 2021 م حتى انتهاء المدة المتبقية لمجلس الإدارة

اجتماع مجلس الإدارة للعام

خلال عام 2021، عقد مجلس الإدارة عشرة (10) اجتماعات وفقاً لسجل الحضور الموضح في الجدول أدناه:

الاسم	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	الاجتماع التاسع	الاجتماع العاشر
	2021/01/13	2021/03/21	2021/04/11	2021/04/22	2021/05/09	2021/06/02	2021/09/08	2021/10/14	2021/11/04	2021/12/23
1 خالد حسين علي رضا	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2 خالد احمد عبد العزيز الحمدان	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد عبدالله اليحيى	3
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	منصور عبدالعزيز الصغير	4
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	بهاء الدين عمر خاشقي	5
			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	فيصل حسين بدران * (1)	6
			✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	خالد بكر عالم * (2)	7
✓										خالد محمد القرزلان * (3)	8

* (1) استقال العضو فيصل حسين بدران من مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/6 م

* (2) استقال العضو خالد بكر عالم من مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/14 م

* (3) تم تعيين العضو خالد القرزلان في 17 نوفمبر 2021 م حتى انتهاء المدة المتبقية لمجلس الإدارة

عضوية أعضاء مجلس إدارة في شركات أخرى

اسم العضو	اسم الشركة التي يشغل عضو مجلس إدارتها حالياً منصب عضو مجلس إدارتها أو مديرتها	داخل / خارج المملكة العربية السعودية
خالد حسين علي رضا	(1) رئيس مجلس إدارة شركة المتحدة للتأمين التعاوني (2) مدير ورئيس التخطيط المالي في شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه المحدودة.	(1) داخليا (2) خارجيا
خالد أحمد عبد العزيز الحمدان	(1) نائب الرئيس: • المتحدة للتأمين التعاوني • مجموعة الحمدان للاستشارات والتطوير • شركة المصافي العربية السعودية (2) نائب الرئيس: • تاكلانا للاستيراد والتصدير (3) عضو مجلس الإدارة: • القصيم للمقاولات • شركة عيزة للاستثمار • جريدة الوطن • مجلس الأعمال الكندي السعودي (4) عضو مجلس الإدارة • سيوت كوفي (5) المدير العام: • مؤسسة تاكلانا للتجارة وكالة تاكلانا للإعلان وإدارة الأحداث	(1) داخليا (2) خارجيا (3) داخليا (4) خارجيا (5) داخليا
محمد عبدالله اليحيى	(1) عضو مجلس إدارة شركة المتحدة للتأمين التعاوني	(1) داخليا
منصور عبدالعزيز الصغير	(1) عضو مجلس الإدارة: • المتحدة للتأمين التعاوني • الشركة السعودية للأسماك • شركة أسمنت المنطقة الجنوبية (2) الرئيس التنفيذي في بنك البحرين الوطني	(1) داخليا (2) داخليا
بهاء الدين عمر خاشقي	(1) عضو مجلس إدارة شركة المتحدة للتأمين التعاوني (2) المدير القطري للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (MSME) في البنك السعودي الفرنسي	(1) داخليا (2) داخليا
فيصل حسين بدران	(1) عضو مجلس إدارة شركة المتحدة للتأمين التعاوني (2) شريك في سي دي آر كابيتال	(1) داخليا (2) خارجيا

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

خالد بكر عالم	(1) عضو مجلس إدارة شركة المتحدة للتأمين التعاوني (2) نائب الرئيس التنفيذي في المركز الطبي الدولي	(1) داخليا (2) داخليا
خالد محمد القرظان	(1) عضو مجلس إدارة شركة المتحدة للتأمين التعاوني (2) مستشار وزير الحج والعمرة	(1) داخليا (2) داخليا

اللجان الفرعية التابعة لمجلس الإدارة

لدى الشركة خمس لجان منبثقة عن مجلس الإدارة، حيث ترفع كل لجنة توصياتها إلى مجلس الإدارة في إطار اختصاصها على النحو التالي:

اللجنة التنفيذية

تتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة لإدارة شؤون الشركة وتمارس جميع الصلاحيات الموكلة إليهم من قبل المجلس وفقاً لتعليمات وتوجيهات المجلس. كما تتابع اللجنة مع إدارة الشركة فيما يتعلق بتوصيات مجلس الإدارة بالإضافة إلى إضافة أي اقتراحات للخطط المستقبلية. فيما يلي جدول يوضح أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية وعدد اجتماعاتهم خلال عام 2021:

الواجبات والمسؤوليات الرئيسية

تشارك اللجنة التنفيذية في إعداد استراتيجية الشركة، ومراجعة أداء الشركة، بما في ذلك، على سبيل المثال لا الحصر، المسؤوليات التالية:

- مراجعة طلبات الاستثمار الرأسمالي والموافقة على الخطط ضمن صلاحيات اللجنة.
- مراجعة تقرير الإدارة.
- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة.
- مراجعة السياسات والإجراءات المقترحة من قبل الإدارة التنفيذية.
- المراجعة الدورية لأدوار الحوكمة.
- تنفيذ المهام التي يكلف بها المجلس

اجتماع اللجنة التنفيذية

اسم	المنصب الوظيفي	نوع العضوية	الاجتماعات والحضور					
			الاجتماع الأول 2021/07/06	الاجتماع الثاني 2021/09/20	الاجتماع الثالث 2021/09/28	الاجتماع الرابع 2021/10/14	الاجتماع الخامس 2021/12/06	الاجتماع السادس 2021/12/29
1	خالد حسين علي رضا	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	خالد احمد عبد العزيز الحمدان	عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	منصور عبد العزيز الصغير	عضو مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة الاستثمار

عين مجلس الإدارة لجنة استثمار لتوسيع نطاق الإشراف ليشمل الأنشطة الاستثمارية، والتي ستكون مسؤولة عن تقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول جميع الأمور المتعلقة بالاستثمار مثل سياسة استثمار الشركة وخطط توزيع الأصول. تختص اللجنة بإصدار القرار المتعلق بالاستثمار في إطار سياسات استثمارات الشركة وخطط توزيع الأصول المعتمدة من مجلس الإدارة واختيار الاستثمار الأنسب لأموال الشركة ضمن القواعد والضوابط التي تحددها هيئة النقد بأقل خطر محتمل. أعد مجلس الإدارة السياسة الاستثمارية للشركة واعتمدها من مجلس الإدارة مع الالتزام التام باللوائح والأنظمة التنفيذية الصادرة عن الجهات الرقابية. علاوة على ذلك، فإن اللجنة مسؤولة عن الإشراف على أداء المحفظة الاستثمارية.

الواجبات والمسؤوليات الرئيسية

تتولى لجنة الاستثمار صياغة السياسة الاستثمارية وإعدادها ومراجعة أدائها وتنفيذها بشكل ربع سنوي، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الأمور التالية:

- مراجعة أداء كافة فئات الأصول.
- رفع تقرير أداء المحفظة إلى مجلس الإدارة.
- إعداد سياسة مكتوبة تتضمن حدود المخاطر والصلاحيات المفوضة والتوصية في حال حدوث أي تعديلات والحصول على موافقة مجلس الإدارة.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

- مراجعة جميع حدود المخاطر ومدى التعرض لها في الأنشطة الاستثمارية بشكل دوري للتأكد من ملاءمتها لظروف السوق الحالية وقدرة الشركة على تحمل المخاطر بشكل عام.
- التأكد من التزام جميع الأنشطة المتعلقة بالاستثمار بمتطلبات لائحة الاستثمار الصادرة عن البنك المركزي السعودي ومتطلبات الأنظمة واللوائح الأخرى ذات الصلة.

يوضح الجدول التالي أسماء أعضاء لجنة الاستثمار وعدد اجتماعاتهم في عام 2021.

اجتماع لجنة الاستثمار

الاسم	المنصب الوظيفي	نوع العضوية	الاجتماعات والحضور	
			الاجتماع الأول 2021/07/29	الاجتماع الثاني 2021/10/21
1	فيصل حسين بدران * (1)	رئيس اللجنة	✓	
2	بهاء الدين عمر خاشقي	عضو مجلس الإدارة	✓	✓
3	منصور عبدالعزيز الصغير * (2)	عضو مجلس الإدارة	✓	✓

* (1) استقال العضو فيصل حسين بدران من مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/6 م

* (2) عُيِّن العضو منصور عبدالعزيز رئيساً للجنة بتاريخ 2021/12/28 م

لجنة المخاطر

تمت الموافقة على تشكيل اللجنة وإعداد لوائحها في الاجتماع العام الذي عقد في 14 ديسمبر 2017 م، بينما عقد اجتماعان للجنة خلال عام 2021 م، مما ساهم في مواكبة التطورات السريعة التي قد تؤثر على فعالية إدارة المخاطر في الشركة.

الدور والمسؤوليات الرئيسية

1. وضع استراتيجيات وسياسات شاملة لإدارة المخاطر تتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة.
2. مراقبة تنفيذ استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر المحددة ومراجعتها وتحديثها بناءً على عوامل التغيير الداخلية والخارجية ذات الصلة.
3. التأكد من أن تعرض الشركة للمخاطر يقف عند مستوى مقبول بحيث لا يتجاوز تعرضها للمخاطر هذا المستوى.
4. ضمان استمرارية أعمال الشركة.
5. التأكد من أن الإدارة العليا للشركة تحدد باستمرار المخاطر التي تهدد وجود الشركة وتحدد بشكل فعال تعرض الشركة للمخاطر على أساس سنوي.
6. الإشراف على نظام إدارة المخاطر في الشركة وتقييم فاعلية أنظمة وآليات تحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة.
7. إعادة التقييم المنتظم لقدرة الشركة على قبول مثل هذه المخاطر.
8. تقديم المشورة لمجلس الإدارة في القضايا المتعلقة بإدارة المخاطر.
9. مراجعة أي قضايا تواجهها لجنة المراجعة والتي قد تؤثر على أنشطة إدارة المخاطر في الشركة.

المسؤوليات الرئيسية للجنة

تتمثل المسؤوليات الرئيسية للجنة في مساعدة مجلس الإدارة في تحمل مسؤوليات الإشراف على إدارة المخاطر بما في ذلك ما يلي:

1. وضع إطار عمل إدارة المخاطر للشركة.
 2. تحديد مدى تحمل الشركة للمخاطر.
 3. ضمان تنفيذ خطط العمل والضوابط للحد من المخاطر وإدارتها.
 4. ضمان إشراف مجلس الإدارة بشكل صارم على قضايا المخاطر الكبيرة.
- تقوم الشركة بتقييم وإدارة ومراقبة المخاطر على أساس مستمر. تشمل المسؤوليات الرئيسية للجنة إدارة المخاطر ما يلي:
1. تشمل مهام اللجنة مراقبة أداء وتنفيذ أنظمة الرقابة الداخلية للشركة، والتأكد من فعالية وكفاءة تلك الأنظمة، والتحقق من تنفيذ قرارات وإجراءات الرقابة الداخلية.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

2. تحديد المخاطر التي قد تعرض الشركة للخطر والحفاظ على ملف مخاطر مقبول لدى الشركة.
3. الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليته.
4. تحديد استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر للشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري مع مراعاة التطورات الداخلية والخارجية للشركة.
5. مراجعة سياسات إدارة المخاطر.
6. إعادة تقييم مدى تحمل الشركة للمخاطر وتعرضها لها بشكل منتظم (على سبيل المثال، من خلال اختبارات الإجهاد).
7. مراجعة تقارير لجنة تطوير المنتجات لمساعدة شركة التأمين في مراقبة مخاطر منتجها التأميني بشكل فعال.
8. إبلاغ مجلس الإدارة بتفاصيل التعرض للمخاطر والتوصية بالإجراءات اللازمة لإدارتها.
9. ضمان توافر الموارد والأنظمة الكافية لإدارة المخاطر.
10. التحقق من استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد تعرض الشركة للمخاطر.
11. تقييم أداء رئيس إدارة المخاطر وكذلك قسم أنشطة قسم المخاطر.
12. مراجعة واعتماد طلب المعلومات من الإدارة أو موظفي الشركة أو أي طرف آخر فيما يتعلق بأنشطة اللجنة وقراراتها.

اجتماع لجنة المخاطر

الاسم	المنصب الوظيفي	نوع العضوية	الاجتماعات والحضور	
			الاجتماع الأول 2021/09/26	الاجتماع الثاني 2021/12/09
1 بهاء الدين عمر خاشقي	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	✓	✓
2 فيصل حسين بدران * (1)	عضو مجلس الإدارة	مستقل	✗	
3 خالد بكر عالم * (2)	عضو مجلس الإدارة	مستقل	✓	
4 خالد محمد القزنان * (3)	عضو مجلس الإدارة	مستقل	لا ينطبق	✓
5 أحمد توفيق الخميس * (4)	عضو لجنة المخاطر	عضو خارجي	لا ينطبق	لا ينطبق

* (1) استقال العضو فيصل حسين بدران من مجلس الإدارة اعتباراً من 2021/10/6

* (2) استقال العضو خالد بكر عالم من مجلس الإدارة اعتباراً من 2021/10/14

* (3) تم تعيين خالد القزنان كعضو بمجلس إدارة الشركة بتاريخ 17 نوفمبر 2021 حتى انتهاء المدة المتبقية لمجلس الإدارة وكعضو في لجنة المخاطر في 22 نوفمبر 2021.

* (4) عضو لجنة المخاطر من خارج مجلس الإدارة ابتداءً من 2021/12/28

لجنة الترشيحات والمكافآت

تعمل هذه اللجنة وفق النظام المعتمد من مجلس الإدارة وهي مسؤولة عن توصيات الترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية المجلس. كما تراجع هيكل مجلس الإدارة وتقدم توصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين. يتم اللجوء إليها عند وضع هذه السياسات لاستخدام المعايير المتعلقة بالأداء.

دور اللجنة ومسؤولياتها الرئيسية

- إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفعها لمجلس الإدارة لدراستها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العمومية، مع ضرورة اتباع المعايير المتعلقة بالأداء المذكورة بهذه السياسة والكشف عنها والتحقق منها.
- توضيح العلاقة بين المكافأة الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المرجوة منها.
- التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت الأعضاء واللجان المنبثقة عنها وكبار المديرين التنفيذيين في الشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.
- مراجعة المكافآت المالية للرئيس التنفيذي، بما في ذلك الحوافز طويلة وقصيرة المدى، بالإضافة إلى تحديد سقف النتائج المتوقع تحقيقها من قبل الرئيس التنفيذي وتقديم التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد توصيات الرئيس التنفيذي بشأن المكافآت المالية لكبار المديرين التنفيذيين

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

- التأكد من التزام الشركة وامتثالها لسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والتنفيذية المعتمدة من الجمعية العمومية للمساهمين.
- اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح وإعادة ترشيح الأعضاء وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بخرق الأمانة.
- إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ومناصب الإدارة التنفيذية.
- تحديد الوقت الذي يخصصه العضو لعمل مجلس الإدارة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ومناصب الإدارة التنفيذية، مع تحديد نقاط الضعف والقوة في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية واقتراح معالجتها بما يتوافق مع مصلحة الشركة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- التحقق سنوياً من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود تضارب في المصالح إذا كان العضو عضواً في مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع الوصف الوظيفي للأعضاء التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين وكبار المديرين التنفيذيين.
- وضع الإجراءات الخاصة في حالة وجود شاغر في منصب عضو مجلس الإدارة أو كبار المديرين التنفيذيين.
- تحديد نقاط الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- توفير مستوى مناسب من التدريب والتدريب لأعضاء مجلس الإدارة الجدد بمهام الشركة وإنجازاتها حتى يتمكنوا من أداء عملهم بالكفاءة المطلوبة.
- دراسة ومراجعة أداء الإدارة التنفيذية.
- دراسة ومراجعة خطط التوظيف في الشركة بشكل عام ومجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين.
- دراسة ومراجعة توصيات الرئيس التنفيذي لتعيين وعزل كبار التنفيذيين، باستثناء مدير إدارة المراجعة الداخلية الذي تم تعيينه وعزله بناءً على توصية لجنة المراجعة بالشركة.

اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	المنصب الوظيفي	نوع العضوية	الاجتماعات والحضور			
			الاجتماع الأول 2021/08/17	الاجتماع الثاني 2021/10/05	الاجتماع الثالث 2021/11/02	الاجتماع الرابع 2021/12/28
1	رئيس اللجنة	مستقل	✓	✓	✓	✓
2	عضو مجلس الإدارة	مستقل	✓	✓	✓	✓
3	عضو مجلس الإدارة	مستقل	✓	✓	✓	✓

* عضو خارجي وتم تعيينه كعضو مجلس إدارة في 17 نوفمبر 2021 م حتى انتهاء المدة المتبقية لمجلس الإدارة

لجنة المراجعة

تم انتخاب أعضاء لجنة المراجعة (من خارج الشركة) في 08 أغسطس 2021 ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 12 يناير 2024 م في الاجتماع العام للمساهمين المنعقد في 8 أغسطس 2021 م.

الواجبات والمسؤوليات الرئيسية

تشمل مهام لجنة المراجعة، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- ممارسة الرقابة على وظيفة المراجعة الداخلية.
- التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين وفصل المدققين الخارجيين وتحديد أنعابهم وتقييم أدائهم بعد التحقق من استقلاليتهم ومراجعة أعمالهم وشروط التعاقد معهم. وهذا يشمل التأكد من أن المدققين الخارجيين المعيّنين لديهم الخبرة اللازمة لتدقيق أعمال شركات التأمين و / أو إعادة التأمين.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

- تعيين وعزل مدير إدارة الامتثال أو مسؤول الامتثال بعد الحصول على عدم ممانعة خطية من الجهة المختصة.
- تعيين وعزل مدير إدارة المراجعة الداخلية أو المدقق الداخلي بعد الحصول على عدم ممانعة خطية من الجهة المختصة.
- التأكد من استقلالية المدققين الخارجيين عن الشركة وأعضاء مجلس إدارتها والإدارة العليا للشركة.
- التأكد من استقلالية إدارة المراجعة الداخلية أو المدقق الداخلي في أداء واجباتهم والتأكد من عدم وجود قيود على عملهم أو وجود أي شيء يمكن أن يؤثر سلباً على عملهم.
- ضمان استقلالية إدارة الامتثال أو مسؤول الامتثال في أداء واجباتهم والتأكد من عدم وجود قيود على عملهم أو وجود أي شيء يمكن أن يؤثر سلباً على عملهم.
- مناقشة القوائم المالية الأولية السنوية والربع سنوية مع المدققين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها.
- مراجعة القوائم المالية الأولية السنوية والربع سنوية ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة السياسات والإجراءات المحاسبية الهامة والتعديلات التي يمكن إدخالها عليها.
- مراجعة تقارير المدققين الخارجيين ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- تقييم مستوى كفاءة وفعالية وموضوعية عمل المدققين الخارجيين وإدارة المراجعة الداخلية والامتثال.
- مراجعة ملاحظات الجهة المختصة والجهات الرقابية والإشرافية ذات الصلة بشأن أي مخالفات نظامية أو طلب الإجراءات التصحيحية ورفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- تقوم لجنة المراجعة بمراجعة القوائم المالية للشركة وتقارير مدقق الحسابات وملاحظاته وتبدي رأيها إن وجد. كما تعد اللجنة تقريراً عن رأيها في كفاءة الرقابة الداخلية داخل الشركة، وفي أي أنشطة أخرى تدخل في اختصاصها.

أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء لجنة المراجعة

الاسم	الوظائف الحالية	الخبرات والمؤهلات والمناصب السابقة
محمد عبدالله يحيى	عضو مجلس الإدارة	حاصل على بكالوريوس العلوم (جامعة فلوريدا إيه أند إم) في الهندسة المدنية. يتمتع السيد يحيى بخبرة عملية تبلغ 31 عامًا، مع مناصب إدارية متعددة في الصناعة المصرفية. انضم إلى مجلس إدارة ساب تكافل (رئيساً) رئيس قسم المخاطر في البنك السعودي البريطاني، بالإضافة إلى 26 عامًا من الخبرة العملية معهم. عمل مع القوات الجوية الملكية
احمد توفيق الخميس	رئيس العمليات - بنك البحرين الوطني	حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. يشغل حاليًا منصب رئيس العمليات في بنك البحرين الوطني، وقد عمل سابقًا في العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال التأمين والمخاطر.
طارق علي الفايز	الرئيس التنفيذي لإدارة الامتثال - بنك البحرين الوطني	حاصل على درجة البكالوريوس في التسويق من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. يشغل حاليًا منصب رئيس إدارة الامتثال في بنك البحرين الوطني، وقد عمل سابقًا في العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال التأمين والامتثال.
محمد هادي الدويس	صاحب مكتب محمد الدعوي للمحاسبة	حاصل على درجة الماجستير في الإدارة المصرفية من معهد الإدارة العامة، بالإضافة إلى الزمالة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. شغل سابقًا العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال المراجعة المالية والتدقيق.

اجتماع لجنة المراجعة

اسم	المنصب الوظيفي	نوع العضوية	الاجتماع الأول 2021/09/14	الاجتماع الثاني 2021/09/28	الاجتماع الثالث 2021/10/28	الاجتماع الرابع 2021/11/24	الاجتماع الخامس 2021/12/08	الاجتماع السادس 2021/12/29
1 محمد عبدالله يحيى	رئيس اللجنة	مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2 احمد توفيق الخميس	عضو لجنة المراجعة	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

3	طارق علي الفايز	عضو لجنة المراجعة	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	محمد هادي الدويس	عضو مجلس الإدارة	عضو خارجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء الإدارة التنفيذية

الاسم	المناصب الحالية	المناصب السابقة	المؤهلات	الخبرة
1 محمد بن محمد سعيد بصراوي	الرئيس التنفيذي	- نائب الرئيس التنفيذي ومدير العمليات في أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني (AZSF) - مدير العمليات والصوتيات والبيانات في شركة هوشان ليمتد. - مستشار رئيسي واستشاري لدى SARL .Xenith - نائب رئيس شركة أوربت الإعلامية (OCC) - مدير العمليات لدى شركة أوربت للإنتاج (OP) - نائب الرئيس التنفيذي لدى شركة أراب نتورك أميركا (ANA) - محاضر في كلية الدراسات العليا بجامعة ولاية أوهايو - مستشار لدى ريسورس إنترناشونال - مستشار إحصائي في جامعة ولاية أوهايو - عمل في العديد من مشاريع البناء الخاصة	- باحث دكتوراه (جامعة ولاية أوهايو) - الهندسة المدنية الجيوتقنية وهندسة المواد - التخصص الفرعي - هندسة البناء والإدارة - علوم الإحصاء - بحوث العمليات - إدارة أعمال - ماجستير العلوم (جامعة ولاية أوهايو) - هندسة البناء والإدارة - بكالوريوس في الهندسة المدنية (جامعة ولاية أوهايو) - الهياكل - الكلية الدولية - كلية الأمم المتحدة الدولية	يتمتع السيد بصراوي بأكثر من 25 عامًا من الخبرة التنفيذية الدولية في مجال الشركات الناشئة والتحول
2 سلطان سندي	المدير المالي (CFO)	- نائب المدير المالي في شركة الوطنية للتأمين - مدير التخطيط المالي وخدمات التحصيل والحلول في بوبا العربية - مدير مالي في شركة رضوى التجارية (مجموعة شلهوب) - محامي لدى أرقم كابيتال (كريسنت بوينت جروب) - محلل في استثمار كابيتال العالمية	- ماجستير في إدارة الأعمال (كلية لندن للأعمال) - بكالوريوس العلوم (الجامعة الأمريكية في الشارقة) - التخصص الرئيسي - التمويل - التخصص الفرعي - علم الاقتصاد - العضويات: - مدير المخاطر المالية لدى معهد سي إف إيه - جي إيه آر بي - جمعية CAIA	يتمتع السيد / سندي بخبرة مالية دولية لمدة 15 عامًا، بالإضافة إلى شهادة من معهد سي إف إيه
3 شاهر المدني	رئيس العمليات	- نائب رئيس الموارد البشرية في ساب تكافل - مشرف قسم الموارد البشرية والعلاقات الحكومية في أليانز السعودي الفرنسي	بكالوريوس في إدارة الأعمال (جامعة الملك فيصل)	يتمتع السيد المدني بخبرة تزيد على 10 سنوات في إدارة الموارد البشرية، مع المهارة لدمج وظائف الموارد البشرية مع استراتيجية العمل الشاملة
4 وحيد خياط	رئيس قسم المعلومات	- مدير البنية التحتية تقنية المعلومات في مركز الأبحاث بمستشفى الملك فيصل التخصصي	- ماجستير في إدارة الأعمال (جامعة مانسستر) - بكالوريوس العلوم (جامعة الملك عبد العزيز) - هندسة الحاسبات والكهرباء	يتمتع السيد خياط بخبرة تزيد عن 18 عامًا في مجال التقنيات الرقمية والمعلوماتية في قطاع الرعاية الصحية.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

5	مروان الحازمي	مدير مبيعات وتسويق	- رئيس المبيعات والعمليات في مدينة الملك عبد الله الاقتصادية	ماجستير في إدارة الأعمال في التسويق واستراتيجيات التسويق المتقدمة (جامعة ليستر)	يتمتع السيد / الحازمي بخبرة تزيد عن 10 سنوات في مجال تخطيط الأعمال والمبيعات وإدارة التسويق.
6	عبدالله بباري	رئيس أمن المعلومات	قائم بأعمال رئيس أمن المعلومات لدى مجموعة سلامة للتأمين التعاوني - محلل الأمن السيبراني بجامعة الملك عبد العزيز	ماجستير في الهندسة والعلوم التطبيقية (جامعة جورج واشنطن) درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية (جامعة إدارة الأعمال والتكنولوجيا).	يتمتع السيد/ بباري بخبرة في تطوير استراتيجية وحوكمة الأمن السيبراني.
7	عبدالعزیز مرداد	رئيس إدارة الامتثال	- مدير عام موسم الحج بمؤسسة جنوب آسيا - محامي مساعد بمكتب ياسر قزاز للمحاماة - محامي متدرب بمكتب دار الفاروق للمحاماة - محامي متدرب بمكتب محمد عايد السلي للمحاماة - سكرتير المنطقة الغربية لدى النوافذ العربية - منسق بوزارة الحج	بكالوريوس في القانون (جامعة الملك عبد العزيز).	عمل السيد/ مرداد في العديد من مكاتب المحاماة التي زودته بالمعرفة والمعرفة الشاملة في المجال القانوني والامتثال.
8	عمار الصيرفي *	المدير المالي (CFO)	المدير المالي وسكرتير مجلس الإدارة في شركة ملاذ للتأمين. - مدير مالي في الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني. - مدير التمويل بشركة Kuehne-nagel Co.LTD - مستشار لدى إيرنسن أند يونغ Ernst & Young Business	بكالوريوس محاسبة (جامعة أم القرى).	يتمتع السيد/ الصيرفي بأكثر من 14 عامًا من الخبرة في الإدارة المالية وقيادة الفريق، والتي كانت تركز بشكل أساسي على مجال التأمين.

* استقال من الشركة المتحدة للتأمين بتاريخ 7 نوفمبر 2021

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مكافأة سنوية ثابتة على النحو المبين أدناه:

المنصب الوظيفي	مبلغ الأجر السنوي الثابت
رئيس مجلس الإدارة	300,000
كل عضو غير تنفيذي ومستقل من أعضاء مجلس الإدارة	180,000
كل أعضاء لجان مجلس الإدارة إذا لم يكونوا أعضاء في مجلس الإدارة (عضو خارجي)	40,000

بدل حضور الاجتماعات:

- يتقاضى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مبلغ ثلاثة آلاف ريال (3000) عن كل اجتماع لمجلس الإدارة وألف وخمسمائة ريال (1500) عن كل جمعية عمومية يحضرها (باستثناء نفقات السفر والإقامة).
 - يتقاضى كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة ألف وخمسمائة ريال (1500) عن كل اجتماع للجنة المنبثقة عن مجلس الإدارة
 - يحق لأعضاء اللجنة الحصول على تعويض عن النفقات التي قد يتحملونها في حضور الاجتماعات وأداء واجباتهم كأعضاء في اللجان.
- يوضح الجدول التالي البدلات والمكافآت التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان خلال عام 2021.

الاسم	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	بدل حضور اجتماعات الجمعية العمومية	بدل حضور اجتماعات اللجنة	الإجمالي
خالد حسين علي رضا	30000	1500	9000	40500
خالد احمد عبد العزيز الحمدان	30000	4500	15000	49500
محمد عبدالله اليحيى	30000	3000	6000	39000
منصور عبدالعزيز الصغير	30000	3000	12000	45000

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

40500	6000	4500	30000	بهاء الدين عمر خاشقي
24000	1500	1500	21000	فيصل حسين بدران * (1)
24000	1500	1500	21000	خالد بكر عالم * (2)
10500	7500	لا ينطبق	3000	خالد محمد القزلان * (3)

* (1) استقال العضو فيصل حسين بدران من مجلس الإدارة اعتباراً من 2021/10/6

* (2) استقال العضو خالد بكر عالم من مجلس الإدارة اعتباراً من 2021/10/14

* (3) عضو خارجي وتم تعيينه كعضو مجلس إدارة في 17 نوفمبر 2021 م حتى انتهاء المدة المتبقية لمجلس الإدارة

مكافآت لجنة المراجعة

تتكون مكافآت أعضاء لجنة المراجعة سواء من مجلس الإدارة أو من خارجه على النحو التالي:

الاسم	المنصب الوظيفي	مبلغ الأجر السنوي الثابت	بدل حضور الاجتماع	المجموع
محمد عبدالله يحيى	رئيس اللجنة	60.000	9000	69000
احمد توفيق الخميس	عضو خارجي	40000	9000	49000
طارق علي الفايز	عضو خارجي	40000	9000	49000
محمد هادي الدويس	عضو خارجي	40000	9000	49000

مكافآت الإدارة التنفيذية

خمسة من كبار المديرين التنفيذيين، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
الرواتب	3.622.000
البدل الثابت	1.244.577
مكافآت سنوية على أساس الأداء	لا يوجد

لم يتم منح أي مكافآت أو حوافز للإدارة التنفيذية العليا بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال عام 2021 أو 2020

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية:

نفذ قسم المراجعة الداخلية في الشركة خطة المراجعة الداخلية السنوية التي أقرتها لجنة المراجعة، وتم رفع تقارير الملاحظات الهامة إلى الإدارة العليا ولجنة المراجعة. وبناءً عليه، وضعت الإدارة التنفيذية خطة عمل لتنفيذ وتصحيح جميع الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة الداخلية. فيما يتعلق بنتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة، ترى لجنة المراجعة أن نظام الرقابة الداخلية للشركة يتطلب مزيداً من التطوير لمواجهة حجم الأعمال وديناميكيات السوق المتغيرة. ناقشت الإدارة التنفيذية للشركة نتائج وتوصيات المراجعة الداخلية بهدف تطوير خطة تصحيحية لتصحيح الثغرات التي تم تحديدها. من المتوقع أن تتابع لجنة المراجعة سير التنفيذ خلال عام 2022

اسم كل شركة تابعة، ورأس مالها، ونسبة ملكية الشركة، والنطاق الرئيسي للأعمال، وبلد التشغيل، وبلد التأسيس

ليس لدى الشركة أي شركات تابعة

توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات، وأسباب عدم الأخذ بها.

لا يوجد

المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة (سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك) وفقاً لمتطلبات الفقرة (27) من المادة (90) من لائحة حوكمة الشركات

ليس على الشركة أي قروض

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

ملخص لأصول الشركة والتزاماتها ونتائج آخر خمس سنوات مالية

جميع الأرقام بـ (بالألف) ريال سعودي

قائمة المركز المالي

2017	2018	2019	2020	2021	عمليات التأمين
43953	88477	216.199	51356	87.067	النقد وما يعادله
0	0	23496	22656	0	الودائع قصيرة الأجل
253621	169.736	202452	239606	156.051	أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين
204.792	94750	137914	209.598	91.978	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
	88.169	45.581	41720	36506	حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية
291905	135637	112.881	126264	114.849	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
10301	5699	6444	12.645	10571	تكاليف شراء عقود التأمين المؤجلة
260322	160159	227	115.088	86401	الاستثمارات
0	0	-	0	37315	المستحق من عمليات التأمين
52.646	45823	36685	67449	59113	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
2667	1.902	7.008	10346	9122	الممتلكات و معدات - صافي الدخل
0	0	0	4598	9813	الأصول غير الملموسة
0	0	0	7.556	7089	حق استخدام الأصول - الصافي
0	0	0	0	(37,315)	مطروحة منها العمليات الداخلية المستبعدة
1.120.207	790352	788887	908882	668.560	إجمالي أصول عمليات التأمين

عمليات المساهمين

94843	1.056	41454	10379	702	النقد وما يعادله
134.755	224.596	190721	173278	164125	الاستثمارات
1.271	1.378	1.071	1038	1.222	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
62944	4.700	33493	32675	0	المستحق من عمليات التأمين

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

78400	78400	78400	78400	78400	الشهرة
73500	73500	60.000	60.000	60.000	الوديعة النظامية
1448	2635	3824	4.904	5.396	إيراد العملات المستحقة على الوديعة النظامية
(62.944)	(4.700)	(33.493)	(32.675)	0	مطروحا منها العمليات الداخلية المستبعدة
384.217	386265	408963	360674	309845	إجمالي أصول عمليات المساهمين
1.504.424	1.176.617	1.197.850	1.269.556	978405	إجمالي الأصول

قائمة المركز المالي

2017	2018	2019	2020	2021	مطلوبات عمليات التأمين
9177	19361	13.419	5.396	24100	حملة عقود التأمين مستحقة الدفع
96745	55253	66957	45533	66816	الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى
178145	122227	178413	156.440	95.067	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
270374	141.051	163.093	302452	185439	الأقساط غير المكتسبة
31460	19295	27769	34994	15683	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
122.927	111.586	66652	62921	83.964	المطالبات المعلقة
281638	209481	162.673	169.749	140599	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
3566	16454	18.760	25748	25378	احتياطي العجز في الأقساط
6.925	36539	9604	13378	16.176	الاحتياطيات الفنية الأخرى
62944	4.700	33493	32675	0	المستحق لعمليات المساهمين
20676	18.018	9.475	10288	10.029	التزامات المنافع المحددة للموظفين
0	0	0	6.397	6187	مطلوبات الإيجار
36.037	36.037	37.053	37.053	37.053	الفائض من عمليات التأمين
(62.944)	(4.700)	(33.493)	(32.675)	0	مطروحا منها: العمليات الداخلية المستبعدة

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

(407)	(86)	15	3,734	(3,546)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - عمليات التأمين
1,057,263	785,216	753,883	874,083	702,945	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
مطلوبات عمليات المساهمين					
617	560	497	1,081	2,169	الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى
270	270	270	0	0	المستحق لطرف ذي صلة
0	0	0	0	37,315	المستحق لعمليات المساهمين
23,708	22,488	28,936	21,750	14,846	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع
إيراد العمولات المستحقة على الودائع النظامية المستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي					
1,448	2,635	3,824	4,904	5,396	
0	0	0	0	(37,315)	مطروحا منها العمليات الداخلية
26,043	25,953	33,527	27,735	22,411	إجمالي مطلوبات المساهمين واحتياطي عمليات التأمين
1,083,306	811,169	787,410	901,818	725,356	إجمالي المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين
القيمة المالية					
490,000	400,000	400,000	400,000	400,000	رأس المال
31,944	31,944	31,944	31,944		الاحتياطي النظامي
(97,512)	(71,684)	(64,145)	(108,025)	(149,752)	الخسائر المتراكمة
(3,314)	52	7,637	9,020	(133)	القيمة العادلة للاستثمارات
	436	1,511	2,124	2,934	إعادة قياس احتياطي عمليات تأمين التزامات المكافآت المحددة للموظفين
421,118	360,748	376,947	335,063	253,049	مجموع الأسهم
1,504,424	1,171,917	1,164,357	1,236,881	978,405	إجمالي احتياطي عمليات تأمين الخصوم وحقوق الملكية

2017	2018	2019	2020	2021	عمليات تأمين الإيرادات
580,565	391,968	420,292	616,861	409,756	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها					

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

(13.328)	(12.271)	(21.537)	(30.604)	(26.743)	محلي
(418.944)	(273.445)	(341103)	(380697)	(198.526)	أجنبي
(432.272)	(285.716)	(362.640)	(411.301)	(225.269)	

إعادة التأمين لفائض مصاريف الخسارة

(263)	(270)	(360)	(818)	(1.874)	محلي
(3.397)	(2.383)	(3.014)	(4.635)	(7.333)	أجنبي
(3.660)	(2.653)	(3.374)	(5.453)	(9.207)	

144.633	103.599	54278	200107	175280	صافي الأقساط المكتتبة
44274	19282	21.122	(67.675)	(607)	التغير في صافي الأقساط غير المكتتبة
188907	122.881	75400	132.432	174673	صافي الأقساط المكتتبة
59251	49640	41233	39.872	44202	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
248158	172.521	116.633	172304	218.875	إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

366.792	212.946	153228	151457	264721	إجمالي المطالبات المدفوعة
(182.811)	(138.035)	(92.990)	(59.581)	(90.807)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
183.981	74.911	60238	91.876	173.914	صافي المطالبات المدفوعة
(30.785)	(10.126)	(2.346)	130	26257	التغير في صافي المطالبات قيد التسوية
(96.010)	(5.272)	(24.053)	(6.307)	(17.735)	صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
57186	59513	33839	85699	182436	صافي المطالبات المتكبدة
3170	12.888	2.306	6.988	(370)	احتياطي العجز في الأقساط
(4.930)	29615	(26.935)	3.774	2.798	الاحتياطيات الفنية الأخرى
18156	13885	9868	16.521	23.082	تكاليف الحصول على عقد التأمين
3.513	3.278	2549	2790	3296	مصاريف اكتتاب أخرى
77.095	119179	21.627	115772	211.242	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

171063	53342	95.006	56532	7633	صافي نتيجة الاكتتاب
--------	-------	--------	-------	------	---------------------

2017	2018	2019	2020	2021	مصرفات العمليات التشغيلية الأخرى / عمليات تأمين الدخل
(120.769)	(111.640)	(100.250)	(85.272)	(88.276)	مصرفات عمومية وإدارية
(25.928)	(11.080)	2745	(5.823)	9158	تحرير / (مخصص) الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
5.144	4.760	4558	4.409	4364	دخل الاستثمارات
426	(511)	4346	0	(848)	الخسارة والمكاسب المحققة من الاستثمارات
5.873	3.701	3.753	7030	3.659	مصدر دخل آخر
(135254)	(114.770)	(84.848)	(79.656)	(71.943)	إجمالي (مصرفات) التشغيل الأخرى / الدخل - بالصافي
35809	(61.428)	10158	(23.124)	(64.310)	الخسارة السنوية قبل التخصيص

2017	2018	2019	2020	2021	المصرفات التشغيلية الأخرى / عمليات مساهمي الدخل
(1.001)	(2.207)	(1.220)	(1.534)	(4.381)	مصرفات عمومية وإدارية
(1.142)	(1.225)	(883)	(1.441)	(1.972)	مكافأة مجلس الإدارة
5790	7109	6435	5.973	4992	دخل الاستثمارات
733	(2.421)	2.065	4246		الخسارة والمكاسب المحققة من الاستثمارات
		0			مصدر دخل آخر
4380	1.256	6.397	7.244	(1.361)	إجمالي (مصرفات) التشغيل الأخرى / الدخل - بالصافي
35809	(61.428)	10158	(23.124)	(64.310)	استيعاب المساهمين للخسارة
40189	(60.172)	16555	(15.880)	(65.671)	خسارة السنة بعد استيعاب المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(5.600)	(3.900)	(7.900)	(27.900)	(7.600)	زكاة

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

ضريبة الدخل	(400)	(100)	(100)	(100)	(400)
صافي الخسارة للسنة	34189	(64.172)	8.555	(43.880)	(73.671)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بآلاف الأسهم)	40000	40000	40000	40000	40000
ربح (خسارة) السهم (معيّراً عنه بالريال السعودي لكل سهم)	0.85	(1.60)	0.21	(1.10)	(1.84)

قوائم الدخل والخسارة الشاملة لعمليات التأمين	2017	2018	2019	2020	2021
صافي الخسارة للعام	3.581	0	1.016	0	0
البند التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة					
إعادة قياس المكاسب على التزامات المزايا المحددة	0	436	1.075	613	810
البند التي قد يتم إعادة تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة					
استثمارات متاحة للبيع:					
- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	(54)	(189)	1.238	3.719	(7.280)
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل	0	511	(1.137)	0	0
إجمالي الخسارة الشاملة والدخل من عمليات التأمين الشامل للسنة	5.544	2776	4211	6.352	(4.449)

قوائم الدخل / الخسارة الشاملة لعمليات المساهمين	2017	2018	2019	2020	2021
صافي الخسارة للعام					
خسارة شاملة أخرى	36608	(64.172)	7539	(43.880)	(73.671)
البند التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة					
إعادة قياس المكاسب على التزامات المزايا المحددة					

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

البند الذي قد يتم إعادة تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة

استثمارات متاحة للبيع:

1.849	935	7896	1.383	(9.153)	- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(949)	2431	(311)			- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
37508	(60.806)	15124	(42.497)	(82.824)	إجمالي الدخل والخسارة الشاملة للمساهمين للسنة
43.052	(58.030)	19.335	(36.145)	(87.273)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

2017	2018	2019	2020	2021	بيان التدفقات النقدية لعمليات التأمين
3.581	0	1.016	0	0	خسارة العام قبل الزكاة وضريبة الدخل
					التعديلات للبند غير النقدية:
1.530	1.328	2095	2736	3.973	استهلاك الممتلكات والمعدات
0	0	(71)	0	0	أرباح التصرف في الممتلكات والمعدات
0	0	0	2052	3.206	استهلاك أصول حق الاستخدام
0	0	0	187	257	تكلفة التمويل على التزامات الإيجار
0	0	0	0	83	خسارة التصرف في الإيجارات
25928	10976	(2.745)	5823	(9.158)	(تحرير المخصص) / مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
(210)	511	(4.346)	0	848	الخسارة والمكاسب المحققة من التصرف في الاستثمارات
(193)	(205)	(111)	0	0	إطفاء الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
2.037	2426	5650	4077	2730	مخصص التزامات المكافآت المحددة للموظفين
0	0	0	0	4572	مخصص الذمم المدينة الأخرى
32673	15.036	1.488	14.875	6511	المجموع

التغييرات في الأصول والخصوم التشغيلية:

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين	92.713	(42.977)	(29.971)	72909	(65.705)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	117.620	(71.684)	(43.164)	110.042	(19.886)
حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية	5214	3861	42.588	1.215	52842
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	11.415	(13.383)	22756	66.884	(23.050)
تكاليف شراء عقود التأمين المؤجلة	2.074	(6.201)	(745)	4.602	425
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	3.764	(30.764)	9138	6821	(21.831)
إيراد العمولات المستحقة على الوديعة النظامية	0	0	-	0	0
ذمم دائنة لحملة عقود التأمين	18704	(8.023)	(5.942)	10184	(2.550)
الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى	21283	(21.424)	11704	(41.492)	43.540
أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع	(61.373)	(21.973)	56186	(55.918)	51.081
الأقساط غير المكتسبة	(117.013)	139359	22.042	(129.323)	(24.388)
عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة	(19.311)	7.225	8474	(12.165)	600
المطالبات المعلقة	21043	(3.731)	(44.934)	(11.341)	(83.626)
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(29.150)	7076	(46.808)	(72.157)	(72.961)
احتياطي العجز في الأقساط	(370)	6.988	2.306	12.888	572
الاحتياطيات الفنية الأخرى	2.798	3.774	(26.935)	29614	(2.332)
إيراد العمولات المستحقة على الودائع النظامية المستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي	0	0	0	0	0
المستحق لعمليات المساهمين	(69.993)	(818)	28793	41756	12.622
مدفوعات التزامات المنافع المحددة للموظفين	(2.179)	(2.651)	(13.118)	(4.648)	0
دفع الزكاة وضريبة الدخل	0	0	0	0	0
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	3.479	(40.471)	(6.142)	44907	(121.974)

التدفق النقدي من أنشطة المساهمين	2021	2020	2019	2018	2017
----------------------------------	------	------	------	------	------

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

36608	(60.172)	15.539	(15.880)	(65.671)	خسارة العام قبل الزكاة وضريبة الدخل
(1.137)	2.242	(1.932)	(4.246)	0	الخسارة والمكاسب المحققة من التصرف في الاستثمارات
34	(107)	307	33	(184)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
206	(1.187)	(1.189)	(1.080)	(492)	إيراد العمولات المستحقة على الوديعة النظامية
230	(57)	(63)	314	1.088	الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى
206	1.187	1.189	1.080	492	إيراد العمولات المستحقة على الودائع النظامية المستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي
(12.622)	(41.756)	(28.793)	818	69993	المستحق من عمليات التأمين
0	0	0	0	0	مدفوعات التزامات المنافع المحددة للموظفين
(2.973)	(5.220)	(1.552)	(35.186)	(14.904)	دفع الزكاة وضريبة الدخل
20.140	(105.070)	(16.494)	(54.147)	(9.677)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من عمليات تأمين أنشطة الاستثمار					
136.070	0	(23.496)	840	22656	ودائع قصيرة الأجل
(122.405)	0	(20.000)	(111.142)	0	مشتريات الاستثمارات
91.755	180	184.490	0	20559	متحصلات من بيع استثمارات
(1.229)	(563)	(7.201)	(6.074)	(2.749)	شراء الممتلكات والمعدات
0	0	71	(4.598)	(5.215)	بالإضافة إلى الأصول غير الملموسة
104191	(383)	133864	(120.974)	35251	صافي النقد (المستخدم في) أو الناتج من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من عمليات التأمين على أنشطة المساهمين					
74600	0	0	0	0	ودائع قصيرة الأجل
(72.063)	11283	(23.576)	(38.759)	0	مشتريات الاستثمارات
70898	0	66968	61.831	0	متحصلات من بيع استثمارات
0	0	0	0	0	شراء الممتلكات والمعدات
0	0	0	0	0	بالإضافة إلى الأصول غير الملموسة
73.435	11283	43392	23.072	0	صافي النقد (المستخدم في) أو الناتج من أنشطة الاستثمار

تقرير مجلس الإدارة لعام 2021

التدفقات النقدية من عمليات التأمين على أنشطة التمويل					
0	0	0	0	(3.289)	مدفوعات التزامات الإيجار
0	0	0	0	(3.289)	صافي النقد (المستخدم في) أو الناتج من أنشطة التمويل
التدفقات النقدية من عمليات التأمين على أنشطة المساهمين					
0	0	13500	0	0	النقص في الوديعة النظامية
0	0	13500	0	0	صافي النقد (المستخدم في) أو الناتج من أنشطة التمويل
(17.783)	44.524	127722	(164.843)	35711	صافي التغيرات في النقد والنقد المعادل
61.736	43953	88477	216.199	51356	النقد والنقد المعادل في بداية العام
43953	88477	216.199	51356	87.067	النقد والنقد المعادل في نهاية العام
93.575	(93.787)	40398	(31.075)	(9.677)	صافي التغيرات في النقد والنقد المعادل
1.268	94843	1.056	41454	10379	النقد والنقد المعادل في بداية العام
94843	1.056	41454	10379	702	النقد والنقد المعادل في نهاية العام
إجمالي المعلومات غير النقدية					
494	976	9134	1.383	(16.433)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
0	0	0	0	810	إعادة قياس المكاسب على التزامات المزايا المحددة للموظفين

المعايير المحاسبية

تلتزم الشركة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإقرارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمحترفين ("SOCPA") (المشار إليها باعتبارها "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

اعتماد القوائم المالية

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية السنوية لعام 2021 م بتاريخ 1443/08/18 هـ الموافق 2021/03/21 م. وبذلك يتقدم مجلس الإدارة بخالص الشكر والامتنان لجميع المساهمين على ثقتهم الكبيرة في الشركة وإدارتها