



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
تقرير مجلس الإدارة السنوي

للعام 2022

جدول المحتويات

37	16	1	1
37	1.16	2	2
38	2.16	3	3
40	3.16	4	4
41	4.16	5	5
42	5.16	6	6
43	6.16	7	7
44	7.16	8	8
45	17	9	9
45	1.17	10	10
46	2.17	11	11
49	3.17	12	12
50	4.17	13	13
52	5.17	14	14
54	18	15	15
56	19	16	16
57	1.19	17	17
57	20	18	18
58	21	19	19
58	22	20	20
58	23	21	21
58	24	22	22
59	25	23	23
59	26	24	24
60	27	25	25
61	28	26	26
72	29	27	27
		28	28
		29	29
		30	30
		31	31
		32	32
		33	33
		34	34
		35	35
		36	36
		37	37
		38	38
		39	39
		40	40
		41	41
		42	42
		43	43
		44	44
		45	45
		46	46
		47	47
		48	48
		49	49
		50	50
		51	51
		52	52
		53	53
		54	54
		55	55
		56	56
		57	57
		58	58
		59	59
		60	60
		61	61
		62	62
		63	63
		64	64
		65	65
		66	66
		67	67
		68	68
		69	69
		70	70
		71	71
		72	72

1. مقدمة وتعريف بالشركة

يسر مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن تقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م متضمناً نتائج عمليات التأمين وحسابات المساهمين بالإضافة إلى مقارنتها بنتائج العام السابق المنتهي في 31 ديسمبر 2021م، مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات ذات الصلة.

وقد روعي تضمين التقرير بأهم الأنشطة والتطورات التي تمت في الشركة خلال العام 2022م والإفصاحات المطلوبة منها وفق لوائح وأنظمة التأمين التعاوني المعمول بها، ومتطلبات الإفصاح التي نصت عليها لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية لتمكين المساهمين من تقييم أصول الشركة والتزاماتها ومركزها المالي بشكل واضح وصحيح.

نبذة عن الشركة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني (UCA) هي شركة مساهمة سعودية عامة مسجلة في المملكة العربية السعودية ومدرجة في السوق المالية السعودية، وقد تأسست بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 94 بتاريخ 1428/3/14 هـ وبناءً على المرسوم الملكي رقم م / 24 بتاريخ 1428/3/15 هـ. وتمارس الشركة أعمالها بموجب السجل التجاري رقم 4030179955 بتاريخ 1429/6/6 هـ، وقد بدأت الشركة نشاطها في المملكة في العام 2008م براسمال قدره (200) مليون ريال سعودي، في حين يبلغ رأس مالها الحالي (400) مليون ريال مقسمة على (40) مليون سهم، وتبلغ القيمة الإسمية لكل سهم منها 10 ريالات سعودية.

وتتمثل الأهداف الرئيسية للشركة 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، فضلا 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. ويحق للشركة كذلك أن تمتلك أو يكون لها مصلحة أو تشارك بأي شكل من الأشكال مع الهيئات التي تقوم بأنشطة معاملة لأعمالها أو أنشطتها التمويلية أو التي تساعد على تحقيق أهدافها فضلا عن حقها في الاندماج مع تلك الهيئات أو شرائها.

وتمارس الشركة أعمالها من مقرها الرئيس بمدينة جدة وعبر إداراتها وقطاعات أعمالها وفروعها المنتشرة في المملكة العربية السعودية المذكورة أدناه، وليس لدى الشركة أي فروع أو إدارات أو شركات تابعة تعمل خارج المملكة العربية السعودية، وخلال العام 2022م وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة التي عقدت بتاريخ 19 أكتوبر 2022م على نقل المقر الرئيس للشركة لمدينة الرياض، وستقوم الشركة خلال العام 2023م بنقل المقر الرئيس للرياض بعد إستكمال التجهيزات اللوجستية.

مكاتب الشركة

<p>المكتب الرئيسي - جدة - المملكة العربية السعودية شارع الأمير سعود الفيصل (الروضة سابقاً) - حي الخالدية - برج المخمل (2)</p>	
<p>فرع الرياض شارع الملك فهد - حي المروج - الرياض - 12264 - برج السعيدان</p>	
<p>فرع الدمام حي الصفا - الدمام - 3576 - برج الايثار</p>	
<p>فرع الدمام "مركز المطالبات" شارع ابو حدرية - ضاحية الملك فهد - الدمام - 9312 - عمارة جوهرة المعارض</p>	

2. إستراتيجية الشركة

تنطلق إستراتيجية الشركة المتحدة للتأمين التعاوني لإستثمار الفرص الواعدة في السوق السعودية على ضوء التطورات التي يشهدها سوق التأمين في المملكة العربية السعودية وبناء على الرؤى التي إستندت عليها رؤية المملكة 2030 وبرامج التحول الوطني، كما تحرص الشركة على العمل على تسخير كافة الإمكانيات والموارد المتاحة لتحقيق مناحي إستراتيجيتها مسنودة بفريق العمل ذا المهارة والخبرات المتراكمة في شتى مجالات التأمين، ومدعومة بعدد من المنتجات التأمينية المتميزة التي تتسق وحاجة السوق في مجالات التأمين العام، الطبي، السيارات، الهندسي وما سواها والتي يتم تسويقها عبر قنوات بيع متعددة مباشرة وغير مباشرة بما يواكب التغيير الرقمي والتقني الذي تشهده المملكة.

وتعتمد إستراتيجية الشركة للخمس سنوات القادمة التي إعتمدها مجلس الإدارة في العام 2022م على مواكبة التغييرات الجوهرية في السوق السعودية بما يسهم في دعم الإقتصاد الوطني وخدمة المجتمع السعودي، وتتطلع الشركة المتحدة إلى آفاق رحبه تتضمن أن تكون الشركة من ضمن ريادي صناعة التأمين في السوق المحلية من خلال التميز في إبتكار المنتجات التي يحتاجها السوق وكذلك في تقديم الخدمات لعملائها والمتعاملين معها، مع السعي الحثيث لتقديم الحلول التقنية لتسهيل تقديم خدماتها، وبما يمكن الشركة في تحقيق نمو مستدام ونتائج مالية تنعكس على أرباح مرضية لمساهميها.

وتطبق الشركة نظام معلومات بدرجة عالية من الكفاءة والأداء يربط المركز الرئيسي للشركة بفروعها المنتشرة، وتقوم الشركة بتطوير هذا النظام من وقت لآخر لاستيعاب خطتها 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.

وبالرغم من الخسائر المسجلة خلال السنة المالية 2022، فقد حرصت إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني على العمل بنشاط نحو وضع الشركة بين نخبة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية من خلال التركيز على المجالات الوظيفية الأربعة التالية لإدارة الأعمال:



المبيعات والتسويق

عملت الشركة بنشاط على تنشيط أنشطة المبيعات والتسويق لديها خلال العام 2022م وخاصة البيع غير المباشر عبر الوسائط والمنصات التقنية سعياً منها لتحقيق عدد من المبادرات الرئيسية التي بدأتها الشركة ضمن خطة واضحة للمخرجات والجدول الزمني، دعماً لاستراتيجية الشركة وشمل ذلك :

- تعزيز عروض المبيعات / الخدمات لدى المتحدة للتأمين التعاوني ، وتطوير معايير سير العمل والسياسات والإجراءات لضمان أقصى مستويات من المثابرة المتعلقة بجميع قاعدة العملاء الحالية
- تعزيز قدرات إدارة / تطوير المنتجات في المتحدة للتأمين التعاوني بهدف إنشاء قائمة من منتجات التأمين المتنوعة لدعم النمو العضوي ومستويات المثابرة المستهدفة
- تحديد مبادرات فئات العملاء / القنوات والترويج لها وخلق الفرص بما يتماشى مع المبادئ القياسية.

وخلال العام 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 المختلفة 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.

الشؤون المالية

واصلت الإدارة المالية بالشركة خطتها الطموحة نحو الإستثمار في تعزيز قدرات الإدارة المالية من خلال اكتساب مهارات الخبراء، تحديد سياسات وإجراءات الإدارة، والاستثمار في منصات التمويل المتقدمة (ERP).

رأس المال البشري

واصلت الشركة في العمل بتؤدة نحو تطوير بيئة العمل، وهو ما نتج عنه اعتماد الشركة المتحدة للتأمين التعاوني من ضمن أفضل بيئات العمل في المملكة العربية السعودية. كما أن الشركة وخلال العام استقطبت عدداً من الكفاءات والطاقات الشبابية الوطنية بما يتوافق مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030، وحرصت الشركة على العمل على تطوير مهاراتهم من خلال برامج تدريب مكثفة إلى جانب السعي إلى تمكين الكادر النسائي في المجتمع ورفع معدل التوظيف التي وصلت كما بنهاية العام 2022م إلى 89% من مجموع عاملي الشركة.

تقنية المعلومات والأمن السيبراني

إدراكاً من الشركة للفرص والتحديات التي يفرضها الاقتصاد المعولم اليوم، ولضمان مساهمة الشركة المستدامة في رؤية المملكة العربية السعودية 2030، فقد استثمرت الشركة بكثافة في تعزيز وتأمين مساحتها الرقمية، ووفقاً لذلك، تم إطلاق مجموعة من مشاريع التحول الرقمي جنباً إلى جنب مع مشاريع الأمن السيبراني لضمان خدمة العملاء من الدرجة الأولى وضمان خصوصية البيانات.

وقد سبق وأن تم الاعتراف بمساعي الشركة في تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني عندما فاز كل من الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات (CIO) بجائزة (ICD Excellence Award) كأفضل رئيس تقنية معلومات للعام 2021 و حصل الرئيس التنفيذي لـ الأمن السيبراني (CISO) بجائزة (MENA E-Crime & Cyber Resilience Summit) كأفضل رئيس أمن معلومات في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا للعام 2022.

وقد أسهمت هذه الجهود بشكل مباشر إلى مكاسب ضمنية وصريحة للشركة لتعزيز إستراتيجية الشركة التي تستند دفع النمو العضوي من خلال تعزيز القدرات، التحول الرقمي، إعادة الهيكلة المالية. وقد اتخذت إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني مبادرات استراتيجية رئيسية تماشيًا مع استراتيجية الشركة لضمان الحصول على حصة وافية في السوق ومستويات الاحتفاظ بشكل سليم ، مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

وقد راعت الشركة التخطيط للمبادرات بدقة مع اتباع نهج استشارافي، لإعداد الشركة للتحول النهائي في المشهد التنظيمي لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، و كان مزيج الأعمال الناتج الذي شهدناه خلال العام المالي 2022م نتاجًا متعمدًا للتخطيط الدقيق لضمان أهداف نمو الشركة على المدى الطويل. ونتيجة لذلك، عززت الإدارة توقعاتها المستقبلية من خلال السعي إلى زيادة رأس مالها، والرغبة في الإستحواذ أو الإندماج مع كيانات أخرى لتعزيز حصتها السوقية وتدعيم أعمالها، خاصة وقد سبق للشركة الإعلان عن توصية مجلس إدارتها بزيادة رأس المال من خلال طرح إصدار مناسب.

3. التطورات العامة خلال العام المالي المنتهي في 2022/12/31

التطورات العامة:

أعلنت الشركة على موقع تداول عن قيامها بتاريخ يوم الثلاثاء 12 جمادى الأول 1444هـ الموافق 06 ديسمبر 2022م بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين.

التطورات الهامة المتعلقة بمجلس الضمان الصحي :

خلال العام 2022م إستلمت الشركة من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي بتاريخ يوم الثلاثاء 14/7/1443هـ الموافق 2022/2/15م اشعار بما يتضمن تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي لمدة سنة واحدة تبدأ من 2022/2/16م حتى 2023/2/15م

التطورات الهامة المتعلقة بالإتفاقيات الإستراتيجية المبرمة مع أبرز عملاء الشركة :

خلال العام 2022م أبرمت الشركة عدداً من الإتفاقيات الإستراتيجية مع أبرز عملائها ويشمل ذلك التالي :

- أبرمت الشركة بتاريخ 2022/03/30 إتفاقية مع شركة ذيب لتأجير السيارات بتغطية تأمينية مقدارها 42.3 مليون ريال سعودي.
- أبرمت الشركة بتاريخ 2022/01/01 إتفاقية مع شركة بدجت السعودية بتغطية تأمينية مقدارها 19.8 مليون ريال سعودي.
- أبرمت الشركة بتاريخ 2022/01/01 إتفاقية مع شركة الجبر للتمويل بتغطية تأمينية مقدارها 15.1 مليون ريال سعودي.

4. وصف لأنواع الأنشطة الرئيسية والخطط والقرارات والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

تمارس الشركة نشاط التأمين داخل المملكة العربية السعودية، وتشمل أعمالها الأنشطة التالية :



تأمين المركبات

ويشمل برامج تغطية التأمين للمركبات وتأمين المسؤولية تجاه الغير وتأمين المركبات الأجنبية العابرة لأراضي المملكة العربية السعودية.



التأمين الصحي

ويشمل تقديم برامج التأمين الصحي للمجموعات بما يتوافق مع إحتياجات السوق ويتلائم مع متطلبات مجلس الضمان الصحي التعاوني.



التأمين العام

ويشتمل على عدد من منتجات التأمين العام التي تتضمن (التأمين على الممتلكات، التأمين الهندسي، التحقيق، الحوادث العامة، التأمين البحري، التأمين ضد الأخطاء الطبية).

5. التطلعات المستقبلية:

الشركة المتحدة للتأمين تتابع عن كثب أهم التغيرات المؤثرة في الأسواق المحلية والدولية وتحرص بتؤده على تناغم خططها مع توجهات رؤية المملكة 2030 وبرامج ومشاريع التحول الوطني. ولذلك فإن الشركة المتحدة تبدي الرغبة والعزم على المنافسة والنجاح في مجال تقديم المنتجات التأمينية للسوق ككل بما يخدم مجتمع الاعمال في المملكة العربية السعودية، وتتبلور رؤية الشركة المتحدة للتأمين التعاوني في السعي الحثيث نحو أن تكون "شركة تأمين أكثر ابتكارًا واحترافًا واستدامة في المملكة"، وتسعى الشركة المتحدة للتأمين التعاوني في تحقيق رؤيتها من خلال التركيز على نقاط القوة بمواردها من خلال :

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

ولتحقيق ذلك فإن الشركة المتحدة تسعى إلى تحسين وضعها التنافسي بشكل أفضل من خلال التركيز بشدة على عرض الخدمة والمنتجات المناسبة بأسعار تنافسية وضمان أن تكون تجربة العملاء الشاملة ناجحة، 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 وحصص السوق.

6. أبرز المحاور المالية:

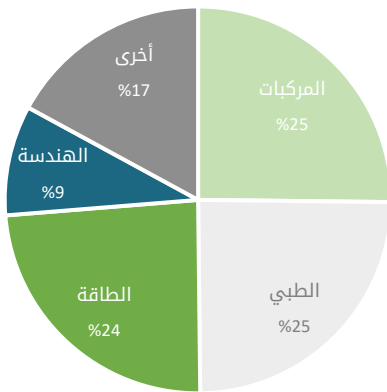
6.1 أعمال التأمين الرئيسية للشركة

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة في نهاية 31 ديسمبر 2022م 821,844 ألف ريال في كل من فروع التأمين التالية (المركبات، هندسة، طاقة، طبية، أخرى).

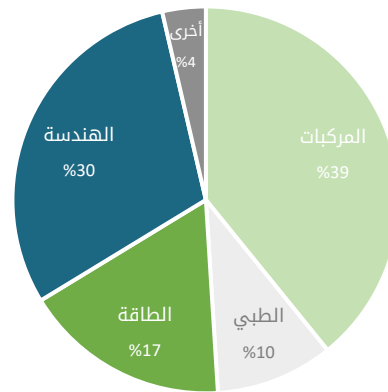
جميع الأرقام بـ (بالألف) ريال سعودي

خط التأمين	إجمالي الأقساط لعام 2022	إجمالي الأقساط لعام 2021
المركبات	321,940	103,182
الطبي	80,861	100,968
الطاقة	142,103	97,922
الهندسة	247,142	37,722
التأمين على الملكيات ضد الحوادث	29,898	69,962
المجموع	821,844	409,756

2021

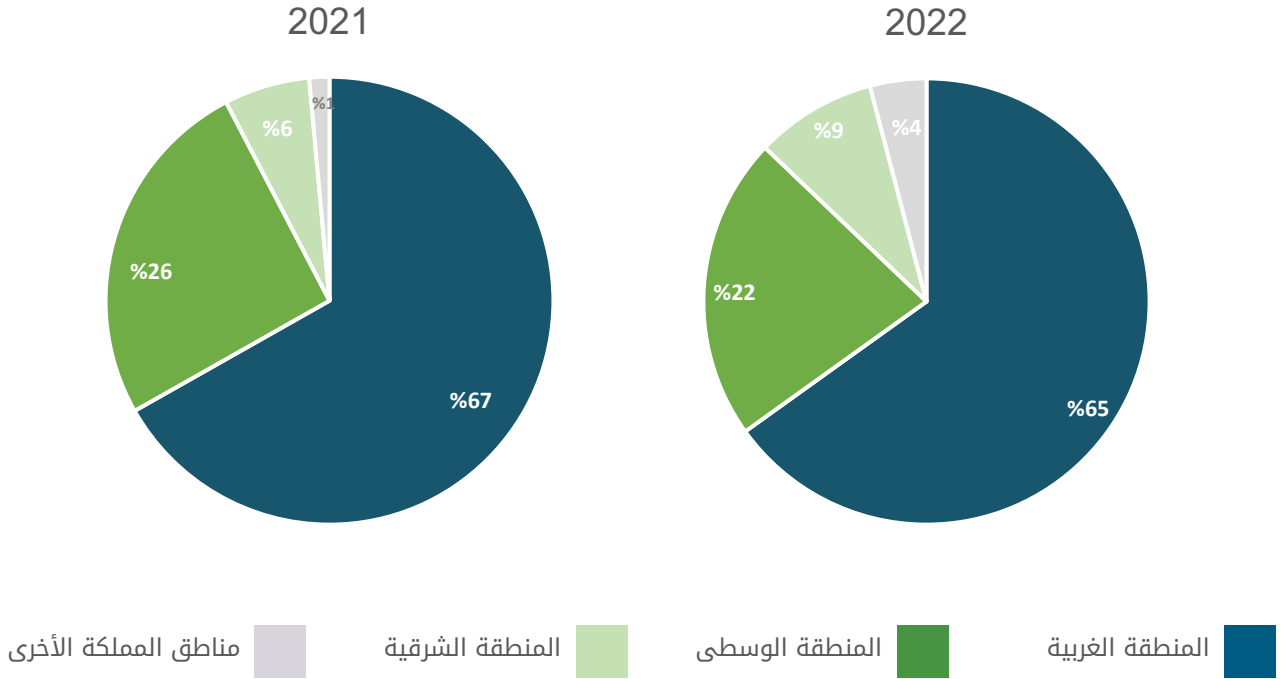


2022



6.2. التوزيع الإقليمي لإجمالي الأقساط لعام 2022 م

يوضح الرسم البياني التالي التوزيع الإقليمي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021.



6.3. التوزيع الجغرافي للأقساط المكتتبة خلال السنوات المالية الخمس الماضية المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط. وفيما يلي بيانات إجمالي الأقساط المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المختلفة عن السنوات الخمس الماضية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

جميع الأرقام بـ (بالألف) ريال سعودي

2018	2019	2020	2021	2022	القطاعات الجغرافية
317,388	370,955	407,671	273,760	535,018	المنطقة الغربية
41,788	40,273	120,598	104,678	180,936	المنطقة الوسطى
10,951	6,632	21,228	25,363	72,289	المنطقة الشرقية
21,841	2,432	67,364	5,955	33,601	أخرى - داخل المملكة
391,968	420,292	616,861	409,756	821,844	المجموع

6.4. المؤشرات المالية:

النتائج المالية لشركة المتحدة للتأمين التعاوني عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م مقارنة بنتائج العام السابق المنتهي في 2021/12/31 م

1. بلغ صافي الخسارة قبل الزكاة والضريبة خلال العام الحالي 39,861 ألف ريال، مقابل صافي خسارة 65,671 ألف ريال للعام السابق.

2. بلغت خسارة السهم بعد الزكاة والضريبة خلال العام الحالي 1.07 ريال، مقابل خسارة 1.84 ريال للعام السابق.

3. بلغ عجز عمليات التأمين ناقصاً عوائد استثمارات حملة عقود التأمين (نتائج التشغيل) خلال العام الحالي 43,227 ألف ريال مقابل عجز قدره 67,826 ألف ريال عن العام السابق.

4. وبلغت (إجمالي الأقساط) خلال العام الحالي 821,844 ألف ريال، مقابل 409,756 ألف ريال للعام السابق بإرتفاع قدره 101٪. بلغ صافي أقساط التأمين المكتتب بها خلال العام الحالي 305,877 ألف ريال، مقابل 175,280 ألف ريال للعام السابق بإرتفاع قدره 75٪.

5. بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال العام الحالي 251,929 ألف ريال مقابل 182,436 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 38٪.

6. بلغ صافي أرباح استثمارات حاملي عقود التأمين خلال العام الحالي 3,623 ألف ريال، مقابل 3,516 ألف ريال للعام السابق، وذلك بإرتفاع قدره 3٪. بلغ صافي ربح استثمارات أموال المساهمين خلال العام الحالي 5,000 ألف ريال، مقابل صافي ربح 4,992 ألف ريال عن العام السابق بإرتفاع قدره 0.16٪.

7. إنخفض صافي الخسارة قبل الزكاة للعام الحالي بنسبة 39٪ مقارنة بنفس الفترة للعام السابق وذلك يعود إلى التحسن في صافي نتائج الإكتتاب. بسبب الإنخفاض في نسبة صافي الخسارة، بالإضافة إلى الزيادة في كلاً من الإيرادات الأخرى و إجمالي دخل الإستثمارات.

8. يتم احتساب خسارة السهم بعد الزكاة وضريبة الدخل ، وتقدر الزكاة وضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في 2022-12-31 (اثنا عشر شهراً) بمبلغ 3 مليون ريال ، وتقدر الزكاة وضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في 2021-12-31 (اثنا عشر شهراً) بمبلغ 8 مليون ريال سعودي.

9. بلغ إجمالي حقوق المساهمين (بدون حقوق أقلية) كما في 31 ديسمبر 2022 مبلغ 201,408 ألف ريال مقابل 250,115 ألف ريال كما في 31 ديسمبر 2021، وذلك بانخفاض قدره 19٪.

10. بلغ إجمالي الخسارة الشاملة لعام 2022 مبلغ 48,707 ألف ريال، مقابل إجمالي الخسارة الشاملة 82,823 ألف ريال للعام السابق 2021.

11. بلغت الخسائر المتراكمة للفترة المنتهية في 2022-12-31 ما مقداره 192,613 ألف ريال سعودي بنسبة 48٪ من رأس المال المدفوع البالغ 400 مليون ريال سعودي وذلك بناءً على القوائم المالية السنوية المنتهية في 2022-12-31 ويعود ذلك بشكل رئيسي الى الإرتفاع في صافي المطالبات المتكبدة. ستستمر الشركة بتطبيق الإجراءات والتعليمات الخاصة بالشركات المدرجة

أسهمها في السوق المالية السعودية التي بلغت خسائرها المتراكمة 35% أو أكثر وبما لا يزيد عن 50% من رأس مالها.

6.5. الإحتياطي النظامي:

وفقاً لمتطلبات لوائح التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب تجنب 20% من صافي الدخل من عمليات المساهمين كإحتياطي نظامي حتى يصل هذا الإحتياطي إلى 100% من رأس المال. نظراً لتراكم الشركة لخسائر في نهاية السنة، لم يتم إجراء تحويل إلى الإحتياطي النظامي خلال السنة. هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة. بلغ رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في 31 ديسمبر 2022 و 31 ديسمبر 2021 مبلغ 400,000,000 ريال سعودي، مقسم إلى 40,000,000 سهم بقيمة 10 ريال سعودي لكل سهم.

6.6. سياسة توزيع الأرباح:

يستند الإطار العام لسياسة الشركة بخصوص توزيع الأرباح إلى نص المادة (46) من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على أنه "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".

وتناولت المادة (45) من نظام الشركة الأساس على أنه في حال 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 الخضم متى بلغ إجمالي الإحتياطي 100% من رأس المال المدفوع.
3. عند تحديد حصص الأرباح الصافية، يجوز للجمعية العمومية العادية أن تقرر إنشاء احتياطات 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 الإحتياطات 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 الاحتياطات 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.

وخلال العام 2022م لم تقم الشركة بتوزيع أية أرباح على المساهمين.

6.7. المعايير المحاسبية:

تقوم الشركة بالحفاظ على دفاتر الحسابات والسجلات بطريقة دقيقة ومنتظمة، وتراعى الشركة إعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية حيث يتم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، حيث تلتزم الشركة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وكذلك المعايير والإقرارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") (المشار إليها باعتبارها "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية")، وتؤكد الشركة عدم وجود أي اختلافات جوهرية أو أثر مالي على القوائم المالية.

6.8. تعيين مراجعي حسابات الشركة:

إن المراجعين الخارجيين لحسابات الشركة مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية الربعية والسنوية، وقد أقرت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 29 ذو القعدة 1443هـ الموافق 28 يونيو 2022م توصية لجنة المراجعة بتعيين كل من مكتب كي بي إم جي و مكتب العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، والربع الأول من العام 2023م.

6.9. الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات النظامية:

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة في العام 2022م في جملها من الزكاة المستحقة والضرائب، والمبالغ المستحقة للبنك المركزي والمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية في مقابل إشتراكات التأمين للموظفين، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:

جميع الأرقام بـ (بالألف) ريال سعودي

2021	2022	التوصيف	الجهة
14,846	12,808	الاحتياطي التراكمي	الهيئة العامة للزكاة والدخل
766	954	رسوم الاشتراك (مدفوعة)	مجلس الضمان الصحي التعاوني
2,530	3,760	أتعاب إشراف ورقابة (مدفوعة)	البنك المركزي السعودي
3,426	3,667	حصة الشركة في دفعوات إشتراكات منسوبي الشركة	التأمينات الإجتماعية
508	434		التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها
432	404	رسوم الاشتراك (مدفوعة)	(تداول)

الوضع الزكوي والضريبي:

تطبق الزكاة على 99 ٪ من المساهمين وضريبة الدخل على 1 ٪ من المساهمين. قامت الشركة بتقديم إقراراتها لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر من 2009 م وحتى 2020 م وحصلت على شهادات الزكاة والضريبة المقيدة.

ربط للسنوات 2005م و 2006م و 2007م و 2008م

خلال سنة 2017 م، استلمت الشركة الربط الزكوي للسنوات من 2005 م حتى 2008 م 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 22.09 مليون ريال سعودي (2021 م: 22.09 مليون ريال سعودي) مقابل هذه الربوط. تعتقد الإدارة أن أي التزام إضافي نتيجة لهذه الربوط سيتم تحميله في النهاية على مساهمي شركة يو سي إيه للتأمين البحرين ش.م.ب.

ربط للسنوات 2009 - 2011 م

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية / الضريبية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2009م إلى 2011م وحصلت على الشهادات الزكوية / الضريبية اللازمة. أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الربط المعدل بناءً على قرار لجنة الاعتراض الابتدائي وطالبت بزكاة وضريبة إضافية وضريبة الاستقطاع بمبلغ إجمالي قدره 27.1 مليون ريال سعودي. أنهت الشركة وضع الزكاة والضرائب وضريبة الاستقطاع للسنوات المذكورة.

ربط للسنوات 2012 م و 2013 م

خلال سنة 2018 م، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييما للسنتين 2012م و 2013م تطالب بالتزام زكاة وضريبة دخل إضافية بمبلغ 15.84 مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضا على التقييم للأمانة العامة للجان الضريبية لتحديد جلسة استماع وستعمل على تسوية نهائية مع لجنة تسوية المنازعات وتتوقع ان تحصل على تسوية بحدود 7.05 مليون ريال سعودي.

ربط للسنوات 2014 م و 2018 م

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية / الضريبية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2014م إلى 2018م وحصلت على الشهادات الزكوية / الضريبية اللازمة. تقييما للسنوات 2014 م ، 2015 و 2018 تطالب فيه بخصم زكاة إضافية وضريبة الاستقطاع بالإضافة إلى غرامة التأخير. أنهت الشركة وضع الزكاة والضرائب وضريبة الاستقطاع للسنوات المذكورة.

ربط للسنوات 2016 م و 2017 م

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييماً للمطالبة بزكاة وضريبة إضافية وغرامة تأخير لعامي 2016 م و 2017 م. وقد أنهت الشركة وضع الزكاة والضرائب وضريبة الاستقطاع للسنوات المذكورة.

ربط للسنوات 2019 م و 2020 م

خلال عام 2021 م ، أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييما نهائيا للعامين 2019 م و 2020 م نتج عنه التزام زكوي إضافي لعام 2019 م بمبلغ 1.46 مليون ريال سعودي ورصيد دائن لعام 2020 م بمبلغ 1.732 مليون ريال سعودي بسبب رد الزكاة على بعض البنود. قدمت الشركة اعتراضاً للسنوات المذكورة ضد تعديلات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتنتظر مناقشة الهيئة. رفضت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك اعتراض الشركة وبناءً عليه قامت الشركة بتصعيد القضية إلى لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية (CRTVD) من خلال بوابة الأمانة العامة للجنة الضرائب (GSTC) وتم تعيين جلسة استماع. وقد أصدرت اللجنة حكمها بقبول اعتراض الشركة جزئياً ورفض البنود المتبقية مما أدى إلى توفير إجمالي للزكاة قدره 0,48 مليون ريال سعودي نتيجة قبول تكلفة الاستحواذ المؤجلة. قدمت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك استثناءً ضد قرار لجنة الفصل في المخالفات والنزاعات الضريبية، وتحتاج الشركة إلى الرد على الاستئناف بحلول الخامس من مارس 2023 م.

ربط ضريبة القيمة المضافة

في 25 أغسطس 2020 م، تلقت الشركة ربطاً من الهيئة لدفع ضريبة القيمة المضافة الأساسية الإضافية البالغة 12.28 مليون ريال سعودي للسنتين 2018 م و 2019 م 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 2020 م دون المساس بموقفها واعترضت على البنود الصادرة للتقييم. في 20 فبراير 2021م،

قدمت الشركة استثناءً إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار الهيئة الذي تثق الإدارة في تحقيقه بنتيجة إيجابية. البنود المعترض عليها هي موارد ذات تصنيف صفري، والفواتير الذاتية، وعمولة إعادة التأمين .

وقد تم إلغاء الغرامات المفروضة على الربوط البالغة 20.25 مليون ريال سعودي للسنتين 2018 م و 2019 م 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. بالنسبة للبنود الأخرى المعترض عليها ، فإن الشركة واثقة من أنه سيتم استردادها من خلال مطالبة المدخلات في إقرار ضريبة القيمة المضافة ومن معيدي التأمين.

7. الشركات التابعة ونشاطها الرئيسي:

تمارس الشركة المتحدة للتأمين التعاوني نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط، وليس لها اي نشاط خارجها، ولا يوجد لها أي شركات تابعة سواء داخل أو خارج المملكة بإستثناء مساهمتها في شركة نجم لخدمات التأمين والتي نورد ملخصاً عنها وفق التالي :

شركة نجم لخدمات التأمين	إسم الشركة
شركة مساهمة مقفلة	الشكل القانوني
المملكة العربية السعودية	الدولة محل التأسيس
المملكة العربية السعودية	الدولة محل نشاط العمليات الرئيس
55,769,320 ريال سعودي	رأس المال
3.85%	حصة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني في ملكية رأس المال

8. إدارة المخاطر:

قامت الشركة المتحدة بإعتماد وتبني طريقة متينة وشفافة وحكيمة في إدارة المخاطر بشكل عام، وإستثمرت الشركة في بناء بنية تحتية بما يمكنها بشكل فاعل في تعريف وتقييم وقياس والسيطرة على مكامن المخاطر المحتملة التي تواجهها على نطاق واسع. وكإجراء رئيسي على مستوى المخاطر تواصل الشركة المتابعة الدقيقة للمخاطر الرئيسية والناشئة التي يتوقع أن تبرز وتهدد الإقتصادات العالمية والسوق المحلية، والتالي تبيان لأبرز المخاطر وأساليب تقييمها ومعالجتها :

أولاً : المخاطر الحالية:

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

وتهدف إدارة المخاطر بالشركة 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.

ثانياً: 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 والشركة المتحدة أحدها 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 العالية 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 جميع الأنشطة، ويترتب 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 لحملة 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 اقتربت 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 العالية 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.

• مخاطر إدارة رأس المال :

حيث تحدد مخاطر رأس المال من قبل البنك المركزي السعودي (ساما) وذلك بهدف توفير السيولة الكافية في حال إفلاس الشركة، وتضع الشركة أهداف متعددة للحفاظ على توازن نسب راس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وتعزيز تطلعات المساهمين.

• 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، وتقوم الشركة بتقييم الموقف القانوني لأي قضية والرفع بذلك للجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

• 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. وتقوم إدارتي المخاطر والالتزام بالشركة بتقييم مستوى الإلتزام لضمان إيفاء الشركة بالمتطلبات التنظيمية.

• 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 العالية ، ومن الجدير بالذكر أن الشركة 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، وتراعي الشركة ضمن إطار إستراتيجية إدارتها لمواردها البشرية ضمان إستقطاب وتوافر والإبقاء على الكفاءات.

• 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 التنويع والتوسع في مجال الأعمال وقدرتها على النمو ، وضمان استقرار نتائج الاكتتاب. وبموجبه فإن الشركة تعمل على تقليل مخاطر الخسائر الناشئة وتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي ترتبط معها، ومراقبة تركيز مخاطر الأئتمان في مناطق جغرافية محددة. 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.

9. العقوبات والجزاءات والقيود النظامية:

تؤكد الشركة إلتزامها التام في تطبيق جميع أحكام الأنظمة واللوائح والقواعد التنظيمية الصادرة عن الجهات الإشرافية والتنظيمية المنظمة لعملها من خلال ممارستها أعمالها اليومية، ويوضح الجدول أدناه بيانات الغرامات التي تم فرضها على الشركة وفقاً للتالي :

2021		2022		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات الجزائية	
40,000	1	510,000	3	مخالفة التعليمات الرقابية للبنك المركزي السعودي
60,000	1	50,000	1	مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بخدمة العملاء
100,000	2	560,000	4	المجموع

وقد راعت الشركة بتوجيه من لجنة المراجعة تصحيح أوضاع المخالفات أعلاه من خلال القيام بطلب تقارير متابعة حالة الإلتزام بما يخص الملاحظات المرصودة من البنك المركزي بالإضافة للاجتماع المباشر مع رئيس أمن المعلومات لمراجعة آلية اقفال الملاحظات المرصودة المتعلقة بالأمن السيبراني.

10. المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والدولية :

تماشياً مع المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية، فقد حرصت الشركة على اتخاذ عدة إجراءات لمراقبة تنفيذ الأعمال بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي السعودي (ساما)، هيئة السوق المالية، وزارة التجارة، مجلس الضمان الصحي وأفضل الممارسات المحلية والعالمية في هذا الصدد. وتقوم إدارة الإلتزام بالشركة بدور فعال لضمان إتساق مناحي إلتزام الشركة ومنظوماتها بالنظم واللوائح المرعية بحكم أنها من ضمن خطوط الدفاع الثلاثة إلى الحد الذي يمكن الشركة المتحدة من تحقيق أهدافها الإستراتيجية التي وضعت.

كما راعت الشركة العمل على تنفيذ تعليمات الجهات الرقابية من خلال وضع ضوابط رقابية مستدامة على مستوى الشركة وقطاعات أعمالها المختلفة والذي انعكس بشكل كبير على كافة الجوانب ومنها تحديث سياسة إعرف عميلك ورفع مستوى وعي منسوبي الشركة بالمخاطر المرتبطة بعدم الإلتزام والتي روعي أن تتم من خلال الدورات التدريبية المكثفة لمنسوبي الشركة إلى جانب مراجعة كافة السياسات والإجراءات والمنتجات والخدمات، وكذلك تعزيز النظم الآلية لمراقبة المخاطر المتعلقة بالجرائم المالية وغسل الأموال وتمويل الإرهاب بما في ذلك الرشوة والفساد والقيام بمراجعات متكررة لضمان التأكد من فعالية تلك السياسات والإجراءات للتوافق مع المستجدات الإقليمية والدولية.

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
- نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة عن البنك المركزي السعودي، ولائحته التنفيذية.
- لائحة سلوكيات سوق التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
- قواعد مكافحة غسل 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.

11. أمانة مجلس الإدارة والحوكمة:

تتولى أمانة مجلس الإدارة ولجانه الفرعية مهام ترتيب وتنظيم سير عمل المجلس واللجان الفرعية المنبثقة عنه بما يشمل التحضير وعقد الاجتماعات وحفظ سجلاتها، وتلقي المراسلات وتوثيق القرارات المتعلقة بعمل المجلس ولجانه الفرعية ومتابعة تنفيذها. كما تقوم أمانة المجلس بقيادة وإدارة مناحي الحوكمة في الشركة بما يتماشى مع مبادئ الحوكمة الرئيسية التي تضمنتها لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

راعت أمانة المجلس خلال العام 2022م مراجعة وصياغة آطر دليل حوكمة الشركة وسياساتها التكميلية المتعلقة بمعالجة تعارض المصالح، الإفصاح، تعاملات الأطراف ذوي العلاقة، إلى جانب موائمة قواعد عمل مجلس الإدارة واللجان الفرعية التي تشمل (اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة الإستثمار).

11.1 تطبيق أحكام لوائح حوكمة الشركات:

تدرك الشركة المتحدة للتأمين التعاوني الأثار الأيجابية للأخذ بمبادئ ومعايير الحوكمة الرشيدة والتي تقتضي اتباع المعايير المهنية والأخلاقية في تعاملات الشركة وذلك من خلال تطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية بما يسهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل الشركة وعلاقاتها مع أصحاب المصالح. كما أن الشركة تؤمن بأن السير في هذا النهج يعزز ثقة المستثمرين بالشركة من جهة وبقطاع صناعة التأمين من جهة أخرى وبما ينعكس ايجاباً على سلامة قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

إن النظام الأساس للشركة ووثيقة حوكمتها قد تضمننا حق المساهمين في الحصول على أرباح، وحضور إجتماعات الجمعيات العامة والمناقشة والتصويت والتصرف بالأسهم، وحسب سياسة الشركة للإفصاح فإن المعلومات والبيانات المحدثة والمتعلقة بالجمعيات العامة والقوائم المالية والميزانيات وتقرير مجلس الإدارة وتقرير لجنة المراجعة يتم توفيرها بصفة دائمة للمساهمين وتنشر في الصحف المحلية أو على موقع السوق المالية السعودية (تداول) وعلى موقع الشركة على الشبكة.

والتزاماً بمتطلبات مستجدات الحوكمة التنظيمية، فقد راعت الشركة خلال العام 2022م إجراء مراجعات شاملة لتحديث وموائمة نظامها الأساس ولائحة حوكمتها وسياساتها التكميلية ذات العلاقة وذلك على النحو التالي :

الجانب الأول : موائمة النظام الأساس وسياسات حوكمة الشركة :

1. موائمة نظام الشركة الأساس:

راعت الشركة إجراء مراجعة شاملة لأحكام النظام الأساس لضمان اتساقه مع المستجدات التنظيمية، وقد أوصى مجلس إدارة الشركة خلال الربع الثالث من العام 2022م للجمعية العامة التي عقدت بتاريخ 19 أكتوبر 2022م أقرار موائمة أحكام نظام الشركة الأساس والذي أعتمدته الجمعية العامة.

2. موائمة قواعد عمل مجلس الإدارة ولجانه الفرعية :

خلال الربع الثاني والثالث من العام 2022م راعت الشركة موائمة وتحديث قواعد ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانه الفرعية التي تشمل (اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة الإستثمار) وبحسب ما تنص عليه المتطلبات التنظيمية فقد أعتمدت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 19 أكتوبر 2022م لوائح وقواعد عمل لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت.

3. سياسة ودليل حوكمة الشركة :

خلال الربع الثاني والثالث من العام 2022م روعي موائمة قواعد وأحكام لائحة ودليل حوكمة الشركة بما يتسق والمتطلبات التنظيمية، وبحسب ما تنص عليه أحكام لائحة حوكمة شركات التأمين فقد أعتمدت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 19 أكتوبر 2022م لائحة وسياسة حوكمة الشركة.

4. سياسات الحوكمة التكميلية :

حرصت الشركة خلال العام 2022م على موائمة سياسات الحوكمة التكميلية التي تم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة وتشمل :

- سياسة الإفصاح
 - السياسة المنظمة للعلاقة مع أصحاب المصالح
 - السياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة ولجانه الفرعية
 - سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بمجلس الإدارة ولجانه الفرعية ومنسوبي الشركة
- وبالنظر لصدور نظام الشركات الجديد أواخر العام 2022م ولاحقاً بصدور لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فقد راعت الشركة إجراء مراجعة شاملة لأحكام دليل حوكمتها وستقوم خلال العام 2023م بموائمته بما يتسق والتغيرات التنظيمية التي إشتمل عليها أحكام النظام ولوائح هيئة السوق المالية.

الجانب الثاني : تقييم فعالية المجلس وأعضائه وفعاليات لجان المجلس :

وفق ما تنص عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة حوكمة الشركات ووثيقة حوكمة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني فإن مجلس إدارة الشركة يقوم

وبصفة سنوية بتقييم فعالية أعضائه وحجم مشاركتهم في أعماله سواء بصفة فردية أو كمجموعه، وكذلك هو الأمر للجان المجلس الفرعية، وخلال الربع الرابع من العام 2022م راعت الشركة بتوجيه وإشراف من لجنة الترشيحات والمكافآت بإجراء عمليات التقييم الخاصة بالعام 2022م وتم الرفع بمخرجات التقييم للجنة الترشيحات والمكافآت التي أوصت بالرفع بها للمجلس.

الجانب الثالث : البرامج التدريبية الموجهة لمجلس الإدارة ولجان المجلس :

من خلال نهج الشركة في تعزيز مهارات أعضاء مجلس الإدارة ولجانه الفرعية في مختلف آوجه صناعة التأمين فقد صير لتصميم برامج تدريبية مباشرة وأخرى عن بعد تشمل دورة المجلس الحالية المعتمدة من يناير 2021م إلى يناير 2024م، وقد شملت برامج التدريب المصممة على المناحي التالية والتي تم تنفيذ بعضها خلال العام 2022م :

الجوانب المتعلقة بمناحي الإلتزام ومكافحة الجرائم المالية	لمحات عن تطبيق لوائح حوكمة الشركات في المملكه
إستمرارية الأعمال	أليات مخاطر العمليات في شركات التأمين
آطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات	لمحات لتطبيقات أحكام نظام الشركات الجديد

الجانب الرابع : حقوق المساهمين :

من خلال التوجيهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة فإن الشركة المتحدة للتأمين التعاوني تعمل على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تسهيل تلقي تقديم المقترحات والملاحظات حيال الشركة وأدائها، وقد تم تخصيص الهاتف رقم 0122602500 والبريد الإلكتروني Shareholder.affairs@uca.com.sa لتلقي أي استفسارات من عموم المساهمين، ودرجت الشركة على الرفع بأيه ملاحظات ترد بهذا الشأن لمجلس الإدارة.

إلى جانب ذلك، فقد درجت الشركة وفقاً لممارساتها في تسهيل تلقي أسئلة واستفسارات المساهمين خلال إجتماعات الجمعيات العامة التي عقدت خلال العام 2022م عن طريق وحدة شؤون المساهمين.

وبشكل عام فإن الشركة المتحدة للتأمين التعاوني تلتزم نصاً وروحاً بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية والإرشادية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مقام هيئة السوق المالية بإستثناء ما هو موضح أدناه، بحيث أنعكس هذا الإلتزام من خلال تضمين المتطلبات لنظام الشركة الأساس ووثيقة حوكمتها ولوائح عمل المجلس ولجانه الفرعية، بالإضافة لسياسات وأطر حوكمة الشركة والسياسات الداخلية وأدلة العمل المنظمة لأعمال قطاعات الشركة المختلفة والتي جميعها تتضمن إثبات حقوق المساهمين في الأسهم والمشاركة في الجمعيات العامة وتوفير المعلومات والبيانات التي تكفل لهم ممارسه حقوقهم والإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية والتمشي التام مع متطلبات الشفافية وفق الحدود النظامية، وكذلك تحديد واجبات مجلس الإدارة ومسئوليات أعضائه وتشكيل لجانه المختلفة :

المادة	المتطلب	أسباب عدم إلتزام الشركة
87	المسؤولية الإجتماعية (مادة إسترشادية)	تقوم الشركة بالمساهمة في مناحي المسؤولية الإجتماعية من خلال قيامها ببعض الفعاليات الخاصة
95	تشكيل لجنة الحوكمة (مادة إسترشادية)	يقوم مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت وفق حدود لوائح عملهما بالإشراف على مناحي حوكمة الشركة والتأكد من الإلتزام بها.

11.2 المشاركة المجتمعية:

خلال العام 2022م واصلت الشركة المتحدة الأخذ بعدد من المبادرات المجتمعية التي شارك فيها عدد من منسوبيها في مدن جدة والرياض والدمام، وشاركت في عدة حملات توعوية عبر منصات التواصل الاجتماعي. كما نفذت الشركة عدة أنشطة منها احتفالات اليوم الوطني ويوم التأسيس السعودي لنشر الوعي بثقافة وحضارة الشعب السعودي في مكاتبها الرئيسية في كل من الرياض وجدة والدمام.



يوم المرأة العالمي



أسبوع المال العالمي



التوعية بسرطان الثدي



يوم التأسيس



12. اجتماعات الجمعية العامة التي عقدت خلال العام 2022 وسجل أسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين حضروا الاجتماعات:

خلال العام 2022م عقدت الشركة اجتماعين للجمعية العامة وفق التالي :

الاجتماع الأول :

اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 29 ذو القعدة 1443هـ الموافق 28 يونيو 2022م والذي إشتمل على بنود الأعمال التالية :

- تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م.
- تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.
- القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.
- الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و مجموعة شركات الحاج حسين علي رضا وشركة والذي بصفته عضو في مجلس الإدارة والذي له مصلحة غير مباشرة، وهو الاستاذ / خالد حسين علي رضا وهي عبارة عن عقود تأمين ومدة هذه العقود لفترات متعددة ، علما بأن قيمة المعاملات للعام 2021م ، هي 5,732,000 ريال سعودي.
- قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ / خالد محمد القزلان عضواً مستقلاً بمجلس الإدارة ابتداء من تاريخ تعيينه في 17 نوفمبر 2021م لاكمال دورة مجلس الادارة حتى انتهاء تاريخ الدورة الحالية في 12 يناير 2024 م خلفا عن العضو المنتهية عضويته الأستاذ / خالد بكر عالم.
- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.
- صرف مبلغ (1,800,127.03) ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.
- تعديل لائحة حوكمة الشركة.
- سياسة تعارض المصالح.
- سياسة التقييم والمكافآت لاعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة العليا.
- مصفوفة الصلاحيات.
- تعديل ميثاق لجنة المراجعة.
- ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت.
- تعيين مراجعي حسابات الشركة وهم كل من كي بي إم جي، والعظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم

وقد راعت الشركة الإعلان عن نتائج إجتماع الجمعية العامة على موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 29 يونيو 2022م، وكذلك على موقعها على الشبكة.

الإجتماع الثاني :

إجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 23 ربيع الثاني 1444هـ الموافق 19 أكتوبر 2022م والذي إشتهل على بنود الأعمال التالية :

- تعديل المادة (4) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (المشاركة والتملك في الشركات).
- تعديل المادة (5) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (المركز الرئيسي للشركة).
- تعديل المادة (7) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (إستثمارات الشركة).
- تعديل المادة (12) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (تداول الأسهم).
- تعديل المادة (13) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (زيادة رأس المال).
- تعديل المادة (14) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (تخفيض رأس المال).
- تعديل المادة (15) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (إدارة الشركة).
- تعديل المادة (16) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (إنتهاء عضوية المجلس).
- تعديل المادة (17) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (المركز الشاغر في المجلس).
- على تعديل المادة (24) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (الإتفاقيات والعقود).
- تعديل المادة (27) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (إختصاصات الجمعية التأسيسية).
- تعديل المادة (30) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (دعوة الجمعيات).
- تعديل المادة (32) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (نصاب اجتماع الجمعية العامة العادية).
- تعديل المادة (33) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (نصاب اجتماع الجمعية العامة غير العادية).
- تعديل المادة (43) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (الوثائق المالية).
- تعديل المادة (45) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (توزيع الأرباح).
- تعديل المادة (46) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (استحقاق الأرباح).
- تعديل المادة (47) من نظام الشركة الأساس المتعلقة بـ (خسائر الشركة).
- تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م.
- ابراء ذمة اعضاء مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م.
- تعديل لائحة حوكمة الشركة.
- سياسة تضارب المصالح.
- سياسة التقييم والمكافآت لأعضاء مجلس الادارة واللجان والادارة العليا.
- تعديل ميثاق لجنة المراجعة.
- ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت.

- تفويض مجلس الإدارة بصلاحيحة الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد من الفقرة (٦) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

وقد راعت الشركة الإعلان عن نتائج إجتماع الجمعية العامة على موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 20 أكتوبر 2022م، وكذلك على موقعها على الشبكة.

ويوضح الجدول أدناه سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة في إجتماعات الجمعيات العامة أعلاه :

الجمعية العامة العادية 2022/06/28م	الجمعية العامة غير العادية 2022/10/19م	اسم عضو مجلس الإدارة
✓	✓	خالد حسين علي رضا
✓	✓	خالد احمد عبد العزيز الحمدان
✓	✓	محمد عبدالله اليحيى
✓	✓	منصور عبدالعزيز الصغير
✓	✓	بهاء الدين عمر خاشقجي

13. الإشعار المتعلق بملكيات أهم المساهمين :

لم تتلق الشركة خلال العام 2022م أي إشعارات من المساهمين ذوي العلاقة بخصوص تغير نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة وذلك بحسب ما تتضمنه متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية، وتتضمن الجداول أدناه وصفاً للمصالح التي تعود لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة أو أزواجهم وأولادهم القصر في الأسهم أو أدوات الدين :

13.1. وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق أكتتاب العائدة لكبار المساهمين:

نسبة التغير	صافي التغير	نهاية العام 2022م		بداية العام 2022م		إسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الإكتتاب
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
0.017%	2,181	-	12,532,000	-	12,529,819	المتحدة للتأمين التعاوني القابضة

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

نسبة التغير	صافي التغير	نهاية العام 2022م		بداية العام 2022م		إسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الإكتتاب
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
858%	222,245	-	270,816	-	48,571	خالد حسين علي رضا

13.3. وصف أي مصلحة تخص كبار التنفيذيين بالشركة وأزواجهم وأولادهم القصر في الأسهم أو أدوات الدين الخاصة بالشركة أو أي من الشركات التابعة لها:

لا يوجد

14. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

خلال العام 2022م قامت الشركة المتحدة ببعض التعاملات العادية والتي تصنف على أنها تعاملات مع أطراف ذوي علاقة والتي تمت وفقاً والتزاماً بما نصت عليه أحكام النظم واللوائح التنفيذية المرعية، حيث روعي أن هذه التعاملات أتمت دون شروط تفضيلية، ويوضح الجدول التالي المعاملات الهامة التي تمت بين الشركة والجهات ذات العلاقة لأعضاء مجلس الإدارة والتي تم تضمينها في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م :

جميع الأرقام بـ (بالآلف) ريال سعودي

صفحة	اسم من تعود له المصلحة	الرصيد في 31 ديسمبر 2022	الرصيد في 31 ديسمبر 2021	طبيعة المعاملة	مدة العقد	جهة التعاقد
مجلس الإدارة	خالد حسين علي رضا	6,298	5,732	أقساط مكتتبه	عقود	شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه
		(1,978)	(6,306)	الدفعة المستلمة	تأمين متعددة	
		(4,847)	(2,780)	المطالبات المدفوعة	لفترات متعددة	

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

الرصيد في 31 ديسمبر 2022	الرصيد في 31 ديسمبر 2021	طبيعة المعاملة	مدة العقد	جهة التعاقد
262,009	30,489	الأقساط المكتتبه	عقود تأمين	مجموعة بن لادن السعودية
(263,089)	(117,852)	الدفعة المستلمة	متعددة لفترات متعددة	
(1,358)	(140)	المطالبات المدفوعة		
9,504	7,086	أقساط المكتتبه	عقود تأمين	شركة المنتجات الإنشائية
(6,891)	(23,226)	الدفعة المستلمة	متعددة لفترات متعددة	
(1,162)	(665)	المطالبات المدفوعة		

15. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2022 وتواريخ تلك الطلبات:

طلبت الشركة سجلات المساهمين (11) مره خلال العام 2022، من خلال الخدمة الإلكترونية التي تقدمها تداولاتي. فيما يلي بيان بعدد الطلبات وتواريخها وأسبابها.

سبب الطلب	تاريخ الطلب
إجراءات الشركة	14 ابريل 2022م
إجراءات وتحضيرات أعمال إجتماع الجمعية العامة	12 يونيو 2022م
إجراءات وتحضيرات أعمال إجتماع الجمعية العامة	19 يونيو 2022م
إجراءات وتحضيرات أعمال إجتماع الجمعية العامة	23 يونيو 2022م
إجراءات الشركة	03 يوليو 2022م
إجراءات الشركة	24 يوليو 2022م
إجراءات الشركة	02 اغسطس 2022م
إجراءات الشركة	05 سبتمبر 2022م
إجراءات الشركة	09 أكتوبر 2022م
إجراءات وتحضيرات أعمال إجتماع الجمعية العامة	11 أكتوبر 2022م
إجراءات وتحضيرات أعمال إجتماع الجمعية العامة	16 أكتوبر 2022م

16. مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني:

16.1. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

يتشكل مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني من (7) أعضاء تعينهم الجمعية العامة لدورة مدتها ثلاث سنوات يوكل لهم مهام إدارة الشركة. وبتاريخ يوم 13 يناير 2021 م عقدت الجمعية العامة للشركة إجتماعها المخصص لانتخاب وإختيار أعضاء مجلس الإدارة للدورة الخامسة من خلال التصويت التراكمي لدورة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من 13 يناير 2021م وتنتهي في 12 يناير 2024م.

وتتضمن إختصاصات مجلس إدارة الشركة المتحدة بحسب ما نصت عليه أحكام نظام الشركة الأساس ومراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة، أن للمجلس أوسع السلطات في إدارة الشركة بما يحقق غرضها، كما يكون له في حدود اختصاصه أن يفوض واحداً أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة - بما لا يتعارض مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة- ولمجلس الإدارة، تمثيل الشركة في علاقاتها مع الغير والجهات الحكومية والخاصة، وللمجلس حق الإقرار والمطالبة والمدافعة والمرافعة والمخاصمة والتنازل والصلح وقبول الأحكام ونفيها والتحكيم وطلب تنفيذ الأحكام ومعارضتها وقبض ما يحصل من التنفيذ وإبراء ذمة مديني الشركة من التزاماتهم والدخول في المناقصات وبيع وشراء ورهن العقارات. كما للمجلس حق التعاقد والتوقيع باسم الشركة ونيابة عنها على كافة أنواع العقود والوثائق والمستندات، وله أيضا في حدود اختصاصه أن يفوض واحداً أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة- بما لايتعارض مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة.

وبعد الحصول على الموافقات التنظيمية من البنك المركزي السعودي (ساما) فقد روعي إختيار رئيس للمجلس وتعيين أعضاء ورؤساء لجان المجلس الفرعية (التنفيذية، المراجعة، الترشيحات والمكافآت، المخاطر، الإستثمار) لذات الدورة.

وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2022م فقد كان تشكيل مجلس إدارة الشركة وفقاً للتالي :

تصنيف العضوية	البيان	اسم عضو مجلس الإدارة
غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	خالد حسين علي رضا
مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة	خالد احمد عبد العزيز الحمدان
مستقل	عضو	محمد عبدالله اليحيى
مستقل	عضو	منصور عبدالعزيز الصغير
غير تنفيذي	عضو	بهاء الدين عمر خاشقجي

وبحسب نظام الشركة الأساس وأحكام لائحة حوكمتها وقواعد عمل مجلس الإدارة، فإن المجلس يجتمع بما لا يقل عن أربعة إجتماعات في العام بمعدل إجتماع لكل ثلاثة أشهر على الأقل، أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، ويراعى في الإجتماع أن يتم بدعوة من رئيس المجلس أو بناءً على طلب عضوين، ويكتمل النصاب القانوني لإجتماع مجلس الإدارة بحضور ثلثي الأعضاء، على ألا يقل عدد الأعضاء الحاضرين عن أربعة أعضاء.

ووفق ما نصت عليه أحكام لائحة حوكمة الشركة وقواعد عمل مجلس الإدارة فإن المجلس يعتمد السياسات الاستراتيجية والمحاسبية والتنظيمية والتمويلية التي تتبناها الشركة وكذلك الخطط الاستراتيجية والمعاملات الرئيسية، وتشمل مسؤولياته تعيين كبار التنفيذيين بالشركة وضمان توافر خطة 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 وحملة عقود التأمين دائماً. ومجلس الإدارة مكلف أيضاً بتنظيم اجتماعات المساهمين وتنفيذ قراراتهم. كما أن مجلس الإدارة منوط بمراجعة واعتماد سياسات وإجراءات الشركة على أساس دوري. ويقوم مجلس الإدارة أيضاً بتقييم أداء اللجان المنبثقة عنه على أساس دوري.

16.2. أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة:

<p>محمد عبدالله اليحيى عضو مجلس الإدارة</p> <p>-----</p> <p>يحظى السيد محمد اليحيى بخبرة عملية تبلغ 31 عامًا، مع مناصب إدارية متعددة في القطاع المصرفي.</p>	<p>خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان نائب رئيس مجلس الإدارة</p> <p>-----</p> <p>شغل السيد خالد الحمدان عددًا من المناصب في مجالس إدارات مؤسسات رائدة تعمل في جميع أنحاء المملكة وخارجها.</p>	<p>خالد حسين علي رضا رئيس مجلس الإدارة- غير تنفيذي</p> <p>-----</p> <p>شغل السيد خالد رضا عدة مناصب إدارية منها عضو مجلس إدارة شركة ناتكو لأنظمة الكمبيوتر.</p>
المناصب الحالية		
<p>الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو مجلس الإدارة – رئيس لجنة المراجعة – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت</p>	<p>شركة الهامة العربية للتجارة المحدودة- الرئيس التنفيذي مؤسسة عسير للصحافة والنشر- رئيس مجلس الإدارة شركة الوساطة العاليه كابيتال- عضو لجنة الاستثمار</p>	<p>شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه- عضو مجلس الإدارة هيرتز- عضو مجلس الادارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- رئيس مجلس الإدارة – رئيس اللجنة التنفيذية ناتكوم- عضو مجلس الإدارة</p>

	شركة ويفر للتقنية (مصر) - رئيس مجلس إدارة شركة الدار العربية للطباعة والنشر - عضو مجلس مديرين	شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه- مدير التخطيط المالي
المناصب السابقة		
ساب تكافل – رئيس مجلس الإدارة البنك السعودي البريطاني- رئيس إدارة المخاطر البنك السعودي البريطاني- المدير العام للائتمان والمخاطر البنك السعودي البريطاني- الرئيس التفيزي – فرع لبنان البنك السعودي البريطاني- المدير العام للمراجعة البنك السعودي البريطاني- المدير العام الإقليمي – المنطقة الوسطى	شركة القصيم للانشاء والتعمير- عضو مجلس الادارة شركة الوساطة المالية كابيتال- عضو مجلس الادارة شركة عنيزة للاستثمار- عضو مجلس الادارة شركة المصافي العربية السعودية- نائب رئيس مجلس الادارة المتحدة للتأمين التعاوني- رئيس لجنة المراجعة	البنك السعودي الفرنسي- مسؤول علاقات الشركات
المؤهلات العلمية		
بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة فلوريدا الزراعية والميكانيكية- الولايات المتحدة الامريكه	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة القاهرة.	بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة كالفرنيا - الولايات المتحدة الأمريكية. ماجستير التسويق - جامعة بيبيرديان - الولايات المتحدة الأمريكية.

بهاء الدين عمر خاشقجي عضو مجلس الإدارة ----- يحظى السيد بهاء خاشقجي بما يزيد عن 20 عامًا من الخبرة في مجال الإدارة والخدمات المصرفية والتي أكسبته خبرة واسعة في مجال الإدارة.	منصور عبدالعزيز الصغير عضو مجلس الإدارة ----- يحظى السيد منصور الصغير بخبرة تناهز 25 عامًا في مجال الائتمان والتسويق والإدارة المالية والقيادة.
المناصب الحالية	
البنك السعودي الفرنسي- رئيس مصرفية المنشآت الناشئة والصغيرة والمتوسطة	بنك البحرين الوطني- الرئيس التنفيذي
المناصب السابقة	
البنك السعودي الفرنسي- مدير أول - المجموعة المصرفية للشركات البنك السعودي الفرنسي مدير - المجموعة المصرفية للشركات	البنك السعودي البريطاني (ساب)- الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للشركات البنك الأهلي التجاري- كبير مصرفي الشركات

	البنك السعودي الفرنسي- رئيس قسم مجموعة سامبا المالية- مساعد المدير العام البنك السعودي للاستثمار- كبير مدراء العلاقة البنك السعودي الهولندي-كبير مدراء العلاقات التجارية مسؤول محاسبة في الخدمات المصرفية التجارية مسؤول محاسبة في المجموعة المصرفية للشركات الكبرى
المؤهلات العلمية	
بكالوريوس إدارة أعمال – تخصص محاسبة ومالية -جامعة تي سي يو / الولايات المتحدة برامج اعداد القادة التنفيذيين من جامعة لندن للأعمال وبرنامج ادارة التغيير من جامعة كيمبريدج	ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية - كلية لندن للأعمال - جامعة لندن بكالوريوس محاسبة -جامعة الملك عبد العزيز

16.3. اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2022م:

خلال العام 2022م عقد مجلس الإدارة (9) اجتماعات، ويوضح الجدول أدناه سجل حضور أعضاء المجلس لهذه الاجتماعات:

الاجتماعات والحضور									الاسم
الاجتماع الأول 2022/01/09	الاجتماع الثاني 2022/03/06	الاجتماع الثالث 2022/03/17	الاجتماع الرابع 2022/03/22	الاجتماع الخامس 2022/06/30	الاجتماع السادس 2022/09/19	الاجتماع السابع 2022/10/04	الاجتماع الثامن 2022/12/05	الاجتماع التاسع 2022/12/29	
✓	✓		✓	✓	✓	✓	✓	✓	1 خالد حسين علي رضا
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	2 خالد احمد عبد العزيز الحمدان
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	3 محمد عبدالله اليحيى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	4 منصور عبدالعزيز الصغير
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	5 بهاء الدين عمر خاشقجي

16.4. أسماء الشركات داخل وخارج المملكه التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

إسم عضو المجلس	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها حالياً أو من ضمن المديرين فيها	مقر الشركة	الكيان القانوني للشركة	أسماء الشركات التي كان عضو مجلس الإدارة عضواً في مجلس إدارتها سابقاً أو من ضمن المديرين فيها	مقر الشركة	الكيان القانوني للشركة
خالد حسين علي رضا	شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه المحدودة	داخل المملكه	مساهمة مقفلة	-	-	-
محمد عبدالله اليجي	-	-	-	شركة ساب للتكافل	داخل المملكه	مساهمة عامة
منصور عبدالعزيز الصغير	الشركة السعودية للأسماك	داخل المملكه	مساهمة عامة	شركة ساب للتكافل	داخل المملكه	مساهمة عامة
	شركة أسمنت المنطقة الجنوبية	داخل المملكه	مساهمة عامة	-	-	-
	بنك البحرين الوطني	داخل المملكه	-	-	-	-
بهاء الدين خاشقجي	البنك السعودي الفرنسي	داخل المملكه	مساهمة عامة	-	-	
خالد أحمد الحمدان	شركة الهامة العربية للتجارة المحدودة	داخل المملكه	ذات مسؤليه محدوده	شركة المصافي العربية السعودية	داخل المملكه	مساهمة عامة
	مؤسسة عسير للصحافة والنشر	داخل المملكه	مساهمة عامة	شركة القصيم للانشاء والتعمير	داخل المملكه	-
	شركة ويفر للتقنية	خارج المملكه	-	شركة الوساطة المالية كابييتال	داخل المملكه	-
	شركة الدار العربية للطباعة والنشر	داخل المملكه	-	شركة عنيزة للاستثمار	داخل المملكه	-

16.5 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية:

حددت سياسة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني للمكافآت والتعويضات وإطار المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الفرعية من خارج المجلس بما يتسق والآطر التي إشتملت عليها توجيهات الجهات الإشرافية، وتخضع بشكل عام لأحكام نظام الشركات، ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وكذلك للائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) ولائحة حوكمة الشركات واللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة الصادرتين عن هيئة السوق المالية، وبما يتسق ويتماشى مع أحكام نظام الشركة الاساس وسياسة المكافآت والتعويضات المعتمدة.

وخلال العام 2022م لم يتم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية بأي عمل ذا طابع فني أو إستشاري، ومن ثم فلم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة بشأنها، وتوضح الجداول أدناه بيانات المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الفرعية وكبار التنفيذيين بالشركة :

1. إطار مكافآت وبدلات أعضاء مجلس إدارة الشركة واللجان الفرعية :

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

المنصب الوظيفي	مبلغ المكافأة / بدل العضوية 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 يحضرونها (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 2022:

الاسم	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	بدل حضور اجتماعات الجمعية العمومية	بدل حضور اجتماعات اللجان	الإجمالي
خالد حسين علي رضا	24,000	3,000	7,500	34,500
خالد احمد عبد العزيز الحمدان	27,000	3,000	13,500	43,500
محمد عبدالله اليحيى	27,000	3,000	18,000	48,000
منصور عبدالعزيز الصغير	27,000	3,000	12,000	42,000
بهاء الدين عمر خاشقجي	27,000	3,000	7,500	37,500

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 اليحيى	رئيس اللجنة	60,000	13,500	73,500
احمد توفيق الخميس	عضو اللجنة من خارج المجلس	120,000	27,000	147,000
طارق علي الفايز	عضو اللجنة من خارج المجلس	120,000	27,000	147,000
محمد هادي الدويس	عضو اللجنة من خارج المجلس	120,000	24,000	144,000

مكافآت الإدارة التنفيذية:

خمسة من كبار المديرين التنفيذيين، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
الرواتب	4,311,000
البدل الثابت	1,456,194
مكافآت سنوية على أساس الأداء	310,000

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

16.6 تقييم فعالية مجلس الإدارة ولجانه:

وفق ما تنص عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة حوكمة الشركات ووثيقة حوكمة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني فإن مجلس إدارة الشركة يقوم وبصفة سنوية بتقييم فعالية أعضائه وحجم مشاركتهم في أعماله سواء بصفة فردية أو كمجموعه، وكذلك هو الأمر للجان المجلس الفرعية، وخلال الربع الرابع من العام 2022م راعت الشركة بتوجيه وإشراف من لجنة الترشيحات والمكافآت بإجراء عمليات التقييم الخاصة بالعام 2022م وتم الرفع

بمخرجات التقييم للجنة الترشيحات والمكافآت التي أوصت بالرفع بها للمجلس، وبحسب منهجية التقييم فإن الشركة ستراعي مستقبلاً أن تتم عملية التقييم من طرف خارجي مستقل.

16.7. وصف لاية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة، إن وجدت:

يقر كافة أعضاء مجلس إدارة الشركة بأنه لا توجد أية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي منهم خلال العام 2022م من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة.

17. لجان المجلس الفرعية:

تمشياً مع المتطلبات التنظيمية فقد راعت الشركة المتحدة تشكيل خمس لجان فرعية أوكل لها مساعدة مجلس الإدارة في الإيفاء بما أوكل له من مهام وهي اللجان (التنفيذية، المراجعة، الترشيحات والمكافآت، المخاطر، الإستثمار)، والتالي وصف مختصر بمهامها وإختصاصاتها وسجل عضويتها وحضور أعضائها للإجتماعات التي عقدت خلال العام 2022م :

17.1 اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة، وقد أوكل لها مهام المساهمة في الإشراف على إدارة شؤون الشركة ومراقبة تطبيق إستراتيجية الشركة وخطط أعمالها ومتابعة تنفيذها وفق توجيهات مجلس الإدارة، وتعد اللجنة (6) إجتماعات على الأقل في العام.

وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2022م فقد كان تشكيل اللجنة التنفيذية من كل من : الأستاذ/ خالد حسين علي رضا (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد أحمد الحمدان والأستاذ/ منصور عبدالعزيز الصغير، والتالي بيان مختصر بتشكيل اللجنة ومؤهلات أعضائها:

<p>منصور عبدالعزيز الصغير عضو اللجنة مستقل</p> <p>يحتض السيد منصور الصغير بخبرة تناهز 25 عامًا في مجال الائتمان والتسويق والإدارة المالية والقيادة.</p>	<p>خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان عضو اللجنة مستقل</p> <p>شغل السيد خالد الحمدان عددًا من المناصب في مجالس إدارات مؤسسات رائدة تعمل في جميع أنحاء المملكة.</p>	<p>خالد حسين علي رضا رئيس اللجنة غير تنفيذي</p> <p>شغل السيد خالد رضا عدة مناصب إدارية منها عضو مجلس إدارة شركة ناتكو لأنظمة الكمبيوتر.</p>
المناصب الحالية		
<p>بنك البحرين الوطني- الرئيس التنفيذي.</p>	<p>شركة الهامة العربية للتجارة المحدودة- الرئيس التنفيذي مؤسسة عسير للصحافة والنشر- رئيس مجلس الإدارة شركة الوساطة الماليه كابيتال- عضو لجنه الاستثمار شركة ويفر للتقنية (مصر) - رئيس مجلس إدارة شركة الدار العربية للطباعة والنشر - عضو مجلس مديرين</p>	<p>شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه- عضو مجلس الإدارة. هيرتز- عضو مجلس الادارة. الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- رئيس مجلس الإدارة – رئيس اللجنة التنفيذية. ناتكوم- عضو مجلس الإدارة. شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه- مدير التخطيط المالي.</p>

المناصب السابقة		
البنك السعودي الفرنسي - مسؤول علاقات الشركات	شركة القصيم للانشاء والتعمير- عضو مجلس الادارة شركة الوساطة المالية كابيتال- عضو مجلس الادارة شركة عنيزة للاستثمار- عضو مجلس الادارة شركة المصافي العربية السعودية- نائب رئيس مجلس الادارة المتحدة للتأمين التعاوني- رئيس لجنة المراجعة	البنك السعودي البريطاني (ساب)- الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للشركات البنك الأهلي التجاري- كبير مصرفي الشركات البنك السعودي الفرنسي- رئيس قسم مجموعة سامبا المالية- مساعد المدير العام البنك السعودي للاستثمار- كبير مدراء العلاقة البنك السعودي الهولندي- كبير مدراء العلاقات التجارية
المؤهلات العلمية		
بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية. ماجستير التسويق - جامعة بييرديان - الولايات المتحدة الأمريكية.	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة القاهرة.	ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية - كلية لندن للأعمال - جامعة لندن بكالوريوس محاسبة -جامعة الملك عبد العزيز

وخلال العام 2022م عقدت اللجنة (6) إجتماعات، ويوضح التالي سجل حضور أعضائها الإجتماعات التي عقدت خلال العام:

الاسم	البيان	تصنيف العضوية	الاجتماعات والحضور						
			الاجتماع الأول 2022/03/21	الاجتماع الثاني 2022/04/14	الاجتماع الثالث 2022/06/22	الاجتماع الرابع 2022/11/06	الاجتماع الخامس 2022/11/13	الاجتماع السادس 2022/12/28	
1	خالد حسين علي رضا	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	خالد احمد عبدالعزیز	عضو اللجنة	مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	منصور عبدالعزیز الصغير	عضو اللجنة	مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓

17.2 لجنة المراجعة:

تتشكل لجنة المراجعة وفق لائحة عملها من ثلاثة إلى خمسة أعضاء أغلبهم من خارج مجلس الإدارة، وتقوم بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للإيفاء بواجباته الإشرافية فيما يخص سلامة القوائم المالية للشركة واستقلالية مراجعي الحسابات، وأداء وضوابط الإفصاح،

وفعالية المراجعة الداخلية ومراجعي حسابات الشركة الخارجيين، وتقييم كفاية أنظمة الشركة المحاسبية والضوابط المالية، والإشراف على إدارة الإلتزام ومراجعة التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وتقييم مدى إتساقها والسياسات المعتمدة.

وقد صادقت الجمعية العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ 19 أكتوبر 2022م على موافقة وتعديل لائحة وقواعد عمل لجنة المراجعة بما يتسق والمتطلبات التنظيمية، وتعد اللجنة (6) إجتماعات على الأقل في العام.

وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2022م فقد كان تشكيل لجنة المراجعة من كل من : الأستاذ/ محمد اليحيى (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ أحمد الخميس والأستاذ/ طارق الفايز، والأستاذ / محمد الدويس والتالي ملخص بأسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء لجنة المراجعة :

والتالي بيان مختصر بتشكيل اللجنة ومؤهلات أعضائها:

<p>محمد هادي الدويس عضو اللجنة مستقل - من خارج المجلس</p> <p>شغل سابقاً العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال المراجعة المالية والتدقيق.</p>	<p>طارق علي الفايز عضو اللجنة مستقل - من خارج المجلس</p> <p>عمل سابقاً في العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال التأمين والامتثال.</p>	<p>احمد توفيق الخميس عضو اللجنة مستقل - من خارج المجلس</p> <p>عمل سابقاً في العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال التأمين والمخاطر.</p>	<p>محمد عبدالله اليحيى رئيس اللجنة مستقل</p> <p>يحظى السيد محمد اليحيى بخبرة عملية تبلغ 31 عامًا، مع مناصب إدارية متعددة في الصناعة المصرفية.</p>
المناصب الحالية			
مكتب محمد الدويس محاسبون قانونيون- المالك.	بنك البحرين الوطني- السعودية- رئيس إدارة الالتزام.	بنك البحرين الوطني- رئيس إدارة العمليات.	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.
المناصب السابقة			
شركة المملكة القابضة- رئيس الحسابات. ساب للتكافل- المدير المالي CFO. البنك السعودي البريطاني- نائب رئيس الحسابات.	ساب للتكافل - رئيس إدارة المبيعات و التسويق. ساب للتكافل- رئيس إدارة الالتزام المكلف. ساب للتكافل- رئيس إدارة الالتزام وأمين عام الشركة ساب للتكافل- أمين عام مجلس إدارة الشركة وأمين اللجنة الشرعية	ساب للتكافل- رئيس إدارة العمليات. ساب للتكافل- رئيس إدارة المخاطر. ساب للتكافل- كبير مدراء المخاطر.	ساب تكافل - رئيس مجلس الإدارة. البنك السعودي البريطاني- رئيس إدارة المخاطر. البنك السعودي البريطاني- المدير العام للائتمان والمخاطر. البنك السعودي البريطاني- الرئيس التنفيذي - فرع لبنان.

	ساب للتكافل- كبير مدراء تطوير الأعمال وإدارة الثروات وأمين اللجنة الشرعية للشركة ساب للتكافل- كبير مدراء إدارة الثروات وأمين اللجنة الشرعية للشركة		البنك السعودي البريطاني- المدير العام للمراجعة. البنك السعودي البريطاني- المدير العام الإقليمي - المنطقة الوسطى.
المؤهلات العلمية			
بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبد العزيز، المملكة العربية السعودية. ماجستير - إدارة بنكية-معهد الإدارة العامة، المملكة العربية السعودية. زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين- الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، المملكة العربية السعودية.	بكالوريوس تسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن- السعودية. الشهادة المتقدمة في الحوكمة، الالتزام وإدارة المخاطر- ميرك - الامارات. مسؤول الالتزام المعتمد- الأكاديمية المالية. الحوكمة - يورو موني - المملكة المتحدة. مدير الثروات المعتمد- الأكاديمية الدولية اعمال والإدارة المالية - الإمارات.	بكالوريوس العلوم المالية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. شهادة ممارس لإدارة المخاطر- اكسيلوس، بريطانيا. الشهادة العامة لأساسيات التأمين- المعهد المصرفي، السعودية.	بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة فلوريدا الزراعية والميكانيكية- الولايات المتحدة الامريكه.

وخلال العام 2022م عقدت لجنة المراجعة (9) إجتماعات، ويوضح التالي سجل حضور أعضائها
الإجتماعات التي عقدت خلال العام:

الإجتماعات والحضور									تصنيف العضوية	البيان	الاسم	
الاجتماع التاسع 2022/12/28	الاجتماع الثامن 2022/11/22	الاجتماع السابع 2022/11/03	الاجتماع السادس 2022/09/07	الاجتماع الخامس 2022/08/17	الاجتماع الرابع 2022/05/23	الاجتماع الثالث 2022/05/15	الاجتماع الثاني 2022/03/28	الاجتماع الأول 2022/03/16				
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	رئيس اللجنة	محمد عبدالله اليحيى	1
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل - من خارج المجلس	عضو اللجنة	احمد توفيق الخميس	2
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل - من خارج المجلس	عضو اللجنة	طارق علي الفايز	3

4	محمد هادي الدويس	عضو اللجنة	مستقل - من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
---	------------------	------------	------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---

17.3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتشكل لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة إلى خمسة أعضاء من أعضاء المجلس أو خارجه وتتركز مهام وأختصاصات اللجنة في التوصية لمجلس الإدارة لعضوية المجلس ولجانه وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، والمراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة للعضوية، وتقييم فعالية المجلس ولجانه الفرعية، ومراجعة هيكلية المجلس ورفع التوصيات في شأن التعيرات التي يمكن إجراؤها، إلى جانب التأكد من إستقلالية الأعضاء المستقلين بشكل دوري ووضع والإشراف على سياسات المكافآت والتعويضات.

وقد صادقت الجمعية العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ 19 أكتوبر 2022م على موافقة وتعديل لائحة وقواعد عمل لجنة الترشيحات والمكافآت بما يتسق والمتطلبات التنظيمية، وتعقد اللجنة إجتماعين على الأقل في العام.

وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2022م فقد كان تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من كل من : الأستاذ/ خالد الحمدان (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد القزلان والأستاذ/ محمد اليحيى، والتالي بيان مختصر بتشكيل اللجنة ومؤهلات أعضائها:

خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان رئيس اللجنة مستقل	محمد عبدالله اليحيى عضو اللجنة مستقل	خالد القزلان عضو اللجنة مستقل - من خارج المجلس
شغل السيد خالد الحمدان عدداً من المناصب في مجالس إدارات مؤسسات رائدة تعمل في جميع أنحاء المملكة.	يحظى السيد محمد اليحيى بخبرة عملية تبلغ 31 عامًا، مع مناصب إدارية متعددة في القطاع المصرفي	يحظى السيد خالد القزلان بخبرة عملية عريقة، مع مناصب متعددة في الإدارة والموارد البشرية.
المناصب الحالية		
شركة الهامة العربية للتجارة المحدودة- الرئيس التنفيذي مؤسسة عسير للصحافة والنشر- رئيس مجلس الإدارة شركة الوساطة الماليه كايبتال- عضو لجنة الاستثمار شركة ويفر للتقنية (مصر) - رئيس مجلس إدارة	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (من خارج المجلس). الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو لجنة المخاطر (من خارج المجلس).

		شركة الدار العربية للطباعة والنشر - عضو مجلس مديريين
المناصب السابقة		
وزارة الحج والعمرة – وكيل الوزارة للخدمات المشتركة. الخليجية العامة للتأمين التعاوني- مدير إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة. ميدغلف للتأمين- مدير قطاع الموارد البشرية والخدمات الإدارية. الأهلي تكافل- مدير ادارة التدريب والتطوير. بنك البلاد- مدير إدارة التدريب والتطوير.	ساب تكافل – رئيس مجلس الإدارة. البنك السعودي البريطاني- رئيس إدارة المخاطر. البنك السعودي البريطاني- المدير العام للائتمان والمخاطر . البنك السعودي البريطاني- الرئيس التنفيذي – فرع لبنان. البنك السعودي البريطاني- المدير العام للمراجعة. البنك السعودي البريطاني- المدير العام الإقليمي – المنطقة الوسطى.	شركة القصيم للإنشاء والتعمير- عضو مجلس الادارة. شركة الوساطة المالية كابيتال- عضو مجلس الادارة. شركة عنيزة للاستثمار- عضو مجلس الادارة. شركة المصافي العربية السعودية- نائب رئيس مجلس الادارة. المتحدة للتأمين التعاوني- رئيس لجنة المراجعة.
المؤهلات العلمية		
ماجستير العلوم في الإدارة- تخصص تكنولوجيا المعلومات- جامعة كولورادو تكنولوجي، الولايات المتحدة الامريكية. ماجستير إدارة- إدارة اعمال تنفيذي- جامعة كولورادو تكنولوجي، الولايات المتحدة الامريكية ماجستير إدارة الاعمال- إدارة المشاريع- جامعة كولورادو تكنولوجي، الولايات المتحدة الامريكية مسؤول الالتزام المعتمد- المعهد المصرفي	بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة فلوريدا الزراعية والميكانيكية- الولايات المتحدة الامريكه	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة القاهرة..

وخلال العام 2022م عقدت اللجنة (3) إجتماعات، ويوضح التالي سجل حضور أعضائها الإجتماعات التي عقدت خلال العام:

الاجتماعات والحضور			تصنيف العضوية	البيان	الاسم	
الاجتماع الثالث 2022/12/28	الاجتماع الثاني 2022/11/10	الاجتماع الأول 2022/03/15				
✓	✓	✓	مستقل	رئيس اللجنة	خالد احمد الحمدان	1
✓	✓	✓	مستقل	عضو اللجنة	محمد عبدالله الجحى	2
✓	✓	✓	مستقل – من خارج المجلس	عضو اللجنة	خالد محمد القزلان	3

17.4 لجنة الإستثمار:

تتشكل لجنة الإستثمار من ثلاثة إلى خمسة أعضاء من أعضاء المجلس وخارجه، وقد أوكل لها مهام الإشراف على أنشطة الشركة الاستثمارية ومراجعة كفاءة الأصول، وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول جميع الأمور المتعلقة بالاستثمار مثل سياسة استثمار الشركة وخطط توزيع الأصول وما سواها. وتعد اللجنة إجتماعين على الأقل في العام.

وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2022م فقد كان تشكيل لجنة الإستثمار من كل من : الأستاذ/ منصور الصغير (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ بهاء خاشقجي والأستاذ/ سعود النعيمي. وخلال العام 2022م عقدت اللجنة إجتماعين، والتالي بيان مختصر بتشكيل اللجنة ومؤهلات أعضائها:

<p>سعود النعيمي عضو اللجنة مستقل – من خارج المجلس</p> <p>يحظى السيد سعود بخبرة طويلة ومتنوعة في مجال الإدارة المالية في عدة قطاعات مختلفة.</p>	<p>بهاء الدين عمر خاشقجي عضو اللجنة غير تنفيذي</p> <p>يحظى السيد بهاء خاشقجي بما يزيد عن 20 عامًا من الخبرة في مجال الإدارة والخدمات المصرفية والتي أكسبته خبرة واسعة في مجال الإدارة.</p>	<p>منصور عبدالعزيز الصغير رئيس اللجنة مستقل</p> <p>يحظى السيد منصور الصغير بخبرة تناهز 25 عامًا في مجال الائتمان والتسويق والإدارة المالية والقيادة.</p>
المناصب الحالية		
<p>شركة معارف للتعليم والتدريب - المدير التنفيذي للشؤون المالية</p>	<p>البنك السعودي الفرنسي- رئيس مصرفية المنشآت الناشئة والصغيرة والمتوسطة</p>	<p>بنك البحرين الوطني- الرئيس التنفيذي</p>
المناصب السابقة		
<p>الهيئة العامة للموائج- نائب الرئيس للمالية. الهيئة العامة للترفيه- المدير التنفيذي لقطاع المالية. ساب تكافل- الرئيس المالي. شركة المملكة القابضة- مدير المالية. ساب تكافل- رئيس الحسابات.</p>	<p>البنك السعودي الفرنسي- مدير أول - المجموعة المصرفية للشركات. البنك السعودي الفرنسي مدير - المجموعة المصرفية للشركات.</p>	<p>البنك السعودي البريطاني (ساب)- الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للشركات. البنك الأهلي التجاري- كبير مصرفي الشركات. البنك السعودي الفرنسي- رئيس قسم- مجموعة سامبا المالية- مساعد المدير العام. البنك السعودي للاستثمار- كبير مدراء العلاقة. البنك السعودي الهولندي- كبير مدراء العلاقات التجارية.</p>

		مسؤول محاسبة في الخدمات المصرفية التجارية. مسؤول محاسبة في المجموعة المصرفية للشركات الكبرى.
المؤهلات العلمية		
بكالوريوس محاسبة- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	بكالوريوس إدارة أعمال – تخصص محاسبة ومالية -جامعة تي سي يو / الولايات المتحدة. برامج اعداد القادة التنفيذيين من جامعة لندن للأعمال وبرنامج ادارة التغيير من جامعة كيمبريدج	ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية - كلية لندن للأعمال - جامعة لندن بكالوريوس محاسبة -جامعة الملك عبد العزيز

ويوضح التالي سجل حضور أعضائها الإجتماعات التي عقدت خلال العام :

الاجتماعات والحضور		تصنيف العضوية	البيان	الاسم	
الاجتماع الثاني 2022/12/27	الاجتماع الأول 2022/12/21				
✓	✓	مستقل	رئيس اللجنة	منصور عبدالعزيز الصغير	1
✓	✓	غير تنفيذي	عضو اللجنة	بهاء الدين عمر خاشقجي	2
✓	✓	مستقل – من خارج المجلس	عضو اللجنة	سعود عبدالعزيز النعيمي	3

17.5 لجنة المخاطر:

تتشكل لجنة المخاطر من ثلاثة إلى خمسة أعضاء من أعضاء المجلس وخارجه، وقد أوكل لها مهام وضع والإشراف على استراتيجيات والسياسات الشاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة، مراقبة تنفيذ استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر المحددة ومراجعتها وتحديثها بناءً على عوامل التغيير الداخلية والخارجية ذات الصلة، والإشراف على خطط ضمان استمرارية أعمال الشركة، وتقديم المشورة لمجلس الإدارة في القضايا المتعلقة بإدارة المخاطر، وتعد اللجنة إجتماعين على الأقل في العام.

وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2022م فقد كان تشكيل لجنة المخاطر من كل من : الأستاذ/ بهاء خاشقجي (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد القزلان والأستاذ/ أحمد الخميس. وخلال العام 2022م عقدت اللجنة إجتماعين، والتالي بيان مختصر بتشكيل اللجنة ومؤهلات أعضائها:

<p>خالد القزلان عضو اللجنة مستقل – من خارج المجلس</p> <p>يحظى السيد خالد القزلان بخبرة عملية عريقة، مع مناصب متعددة في الإدارة والموارد البشرية.</p>	<p>أحمد الخميس عضو اللجنة مستقل – من خارج المجلس</p> <p>عمل سابقاً في العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال التأمين والمخاطر.</p>	<p>بهاء الدين خاشقجي رئيس اللجنة غير تنفيذي</p> <p>يحظى السيد بهاء خاشقجي بما يزيد عن 20 عامًا من الخبرة في مجال الإدارة والخدمات المصرفية والتي أكسبته خبرة واسعة في مجال الإدارة.</p>
المناصب الحالية		
<p>الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (من خارج المجلس).</p> <p>الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو لجنة المخاطر (من خارج المجلس).</p>	<p>بنك البحرين الوطني- رئيس إدارة العمليات.</p>	<p>البنك السعودي الفرنسي- رئيس مصرفية المنشآت الناشئة والصغيرة والمتوسطة</p>
المناصب السابقة		
<p>- وزارة الحج والعمرة - ووكيل الوزارة للخدمات المشتركة.</p> <p>الخليجية العامة للتأمين التعاوني- مدير إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة.</p> <p>ميدغلف للتأمين- مدير قطاع الموارد البشرية والخدمات الإدارية.</p> <p>الأهلي تكافل- مدير ادارة التدريب والتطوير.</p> <p>بنك البلاد- مدير إدارة التدريب والتطوير.</p>	<p>ساب للتكافل- رئيس إدارة العمليات.</p> <p>ساب للتكافل- رئيس إدارة المخاطر.</p> <p>ساب للتكافل- كبير مدراء المخاطر.</p>	<p>البنك السعودي الفرنسي- مدير أول - المجموعة المصرفية للشركات.</p> <p>البنك السعودي الفرنسي مدير - المجموعة المصرفية للشركات.</p>
المؤهلات العلمية		
<p>ماجستير العلوم في الإدارة- تخصص تكنولوجيا المعلومات- جامعة كولورادو تكنولوجي، امريكا</p> <p>ماجستير إدارة- إدارة اعمال تنفيذي- جامعة كولورادو تكنولوجي، امريكا</p> <p>ماجستير إدارة الاعمال- إدارة المشاريع- جامعة كولورادو تكنولوجي، امريكا</p> <p>مسؤول الالتزام المعتمد- المعهد المصرفي.</p>	<p>بكالوريوس العلوم المالية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</p> <p>شهادة ممارس لإدارة المخاطر- اكسيلوس، بريطانيا.</p> <p>الشهادة العامة لأساسيات التأمين- المعهد المصرفي، السعودية.</p>	<p>بكالوريوس إدارة أعمال – تخصص محاسبة ومالية -جامعة تي سي يو / الولايات المتحدة.</p> <p>برامج اعداد القادة التنفيذيين من جامعة لندن للأعمال وبرنامج ادارة التغيير من جامعة كيمبريدج</p>

ويوضح التالي سجل حضور أعضائها الإجتماعات التي عقدت خلال العام:

الاجتماعات والحضور		تصنيف العضوية	البيان	الاسم	
الاجتماع الثاني 2022/12/09	الاجتماع الأول 2022/09/26				
✓	✓	غير تنفيذي	رئيس اللجنة	بهاء الدين عمر خاشقجي	1
✓	✓	مستقل - من خارج المجلس	عضو اللجنة	خالد محمد القزلان	2
✓	✓	مستقل - من خارج المجلس	عضو اللجنة	أحمد توفيق الخميس	3

18. أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء الإدارة التنفيذية:

أسماء ومناصب الإدارة التنفيذية:



وحيد خياط

رئيس تقنية المعلومات

يتمتع السيد خياط بخبرة تزيد عن 18 عامًا في مجال التقنيات الرقمية والمعلوماتية.



شاهر المدني

رئيس العمليات

يتمتع السيد/ المدني بخبرة تتخطى 15 عام في قطاع التأمين، تنوعت بين إدارة الموارد البشرية والعمليات.



م/ محمد بصراوي

الرئيس التنفيذي

يتمتع المهندس/ بصراوي بأكثر من 25 عامًا من الخبرة التنفيذية الدولية في مجال الشركات الناشئة والتحول.



عبد العزيز مرداد

رئيس الشؤون القانونية

عمل السيد/ مرداد في العديد من مكاتب المحاماة التي زودته بالمعرفة الشاملة في المجال القانوني.



مروان الحازمي

رئيس التسويق والمبيعات

يتمتع السيد / الحازمي بخبرة تزيد عن 15 سنوات في مجال تخطيط الأعمال والمبيعات وإدارة التسويق.



عبدالله بيارى

رئيس أمن المعلومات

يتمتع السيد/ بيارى بخبرة في تطوير استراتيجية وحوكمة الأمن السيبراني.

خبرات ومؤهلات الإدارة التنفيذية:

المؤهلات العلمية	المناصب السابقة	المناصب الحالية	الاسم
باحث دكتوراه -جامعة ولاية أوهايو الهندسة المدنية الجيوتقنية وهندسة المواد ماجستير العلوم- تخصص هندسة البناء والإدارة -جامعة ولاية أوهايو بكالوريوس في الهندسة المدنية -جامعة ولاية أوهايو	أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني- نائب الرئيس التنفيذي ومدير العمليات شركة هوشان ليمتد -مدير العمليات والصوتيات والبيانات Xenith, SARL - مستشار رئيسي شركة أوربت الإعلامية - نائب الرئيس التنفيذي شركة أوربت للإنتاج -مدير العمليات شركة أراب نتوورك أميركا (ANA)- نائب الرئيس التنفيذي جامعة ولاية أوهايو -محاضر في كلية الدراسات العليا ريسورس إنترناشونال- مستشار جامعة ولاية أوهايو- مستشار إحصائي عمل في العديد من مشاريع البناء الخاصة	الرئيس التنفيذي	م/ محمد بن محمد سعيد بصراوي
بكالوريوس إدارة الأعمال- جامعة الملك فيصل.	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني - رئيس العمليات المكلف الشركة المتحدة للتأمين التعاوني - رئيس إدارة رأس المال البشري والخدمات المشتركة ساب تكافل - نائب رئيس الموارد البشرية أليانز السعودي الفرنسي- مشرف قسم الموارد البشرية والعلاقات الحكومية	رئيس العمليات	شاهر المدني
الدكتوراه المهنية في إدارة تقنية المعلومات- الجامعة الأوروبية الدولية. ماجستير في إدارة الأعمال-جامعة مانشستر. بكالوريوس العلوم تخصص هندسة الحاسبات والكهرباء -جامعة الملك عبد العزیز.	مركز الأبحاث بمستشفى الملك فيصل التخصصي- مدير البنية التحتية لتقنية المعلومات	رئيس تقنية المعلومات	وحيد خياط
ماجستير في إدارة الأعمال في التسويق واستراتيجيات التسويق المتقدمة-جامعة ليستر- المملكة المتحدة بكالوريوس علوم سياسية – جامعة الملك عبدالعزیز.	العالمية للتأمين- رئيس المبيعات والتسويق- عضو اللجنة التنفيذية الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - رئيس المبيعات والتسويق كونكورد لوساطة التأمين -نائب الرئيس شركة معادن للاستثمار العقاري- رئيس المبيعات والتسويق سوليدرتي للتأمين – مدير اقليمي إعمار - رئيس المبيعات والعمليات التعاونية للتأمين- مدير عمليات المبيعات	رئيس المبيعات والتسويق	مروان الحازمي

ماجستير في الهندسة والعلوم التطبيقية -جامعة جورج واشنطن درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية-جامعة إدارة الأعمال والتكنولوجيا.	مجموعة سلامة للتأمين التعاوني-قائم بأعمال رئيس أمن المعلومات جامعة الملك عبد العزيز -محلل الأمن السيبراني	رئيس أمن المعلومات	عبدالله بباري
ماجستير إدارة أعمال- الجامعة السعودية الإلكترونية. بكالوريوس في القانون -جامعة الملك عبد العزيز.	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني -رئيس إدارة الالتزام، الحوكمة والشؤون القانونية. الشركة المتحدة للتأمين التعاوني -أمين سر المجلس. الشركة المتحدة للتأمين التعاوني -سكرتير اللجنة التنفيذية. مؤسسة جنوب آسيا- مدير عام موسم الحج. مكتب ياسر قزاز للمحاماة-محامي مساعد. مكتب دار الفاروق للمحاماة - محامي متدرب مكتب محمد عايد السلمي للمحاماة -محامي متدرب	رئيس إدارة الشؤون القانونية	عبدالعزیز مرداد

19. المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية ونتائجها:

كمؤسسة مالية تعمل في المملكة العربية السعودية فإن الشركة المتحدة للتأمين التعاوني تعلق أهمية معتبرة على بيئة الرقابة الداخلية ومناحي فعاليتها، وقد تم وضع إجراءات رقابة داخلية فعالة على مستوى المؤسسة ككل ممثلة بتطبيق مبدأ خطوط الدفاع الثلاثة ويتم ذلك بناء على ملائمتها لآليات العمل التي تقوم بها الشركة والأخذ بعين الاعتبار لأفضل الممارسات والمعايير المحلية والدولية في القطاع المالي، وكذلك في التعاقد مع مؤسسات عالمية لتقديم الاستشارات بهدف تقييم ورفع كفاءة الأنظمة الرقابية التي تعمل بها الشركة ويتم إستعراض نتائجها على مستوى مجلس الإدارة ولجانه الفرعية، كما تخضع هذه الإجراءات لعمليات فحص دورية من قبل مراجعي حسابات الشركة بالإضافة لعمليات الفحص التي تجريها الجهات الرقابية على الشركة.

كما يقوم مجلس الإدارة ولجانه وخاصة لجنة المراجعة ولجنة المخاطر بأداء دور هام في دعم وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية بالشركة وذلك من خلال الإشراف المستمر على عمل إدارات الرقابة بالشركة كالإلتزام والمخاطر، وحيث أن مفهوم الرقابة الداخلية الذي تعتمد عليه الشركة يقوم أساساً على مدى فعالية وكفاءة النظم الرقابية بالشركة، وبالتالي فإن الرقابة الداخلية الفعالة تعتمد على زيادة الثقة في التقارير العالية وعمليات المراجعة.

وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية لإجراءات بيئة الرقابة الداخلية في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني مستويات رقابية جيدة ومقبولة، لا سيما وقد 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.

19.1. تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية بالشركة

خلال العام 2022م قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة لتقييم وقياس كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر وتقرير الالتزام والمراجعة الداخلية، وقد روعي توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الإهتمام إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

وقد اجتمعت لجنة المراجعة مع رؤساء فعاليات المالية، الإلتزام، المخاطر، وكذلك المراجعة الداخلية ومراجعي الحسابات حيث أطلعت على آخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب إهتمام اللجنة، كما تلقت اللجنة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الجهات الإشرافية والتنظيمية إضافة إلى خطابات مراجعي الحسابات وراجعت اللجنة خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها.

وتؤكد لجنة المراجعة لمجلس الإدارة والمساهمين بأنه وحسب معرفتها التامة من كافة النواحي المادية أن نظام الرقابة الداخلية بالشركة يعمل بفعالية مقبولة مع الحاجة لتحسين بعض آوجه الفاعلية في النظام عن العام المالي المنصرم، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً، وتؤكد اللجنة أن توصياتها المتعلقة بتعيين وتقييم وتحديد أتعاب مراجعي الحسابات الخارجيين قد تم اعتمادها من المجلس.

20. 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 .

تعمل لجنة بتناغم مع مجلس الإدارة، ولا يوجد أي تعارض فيما بين قراراتها وقرارات مجلس الإدارة.

21. الإجراءات التي أتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

تعمل الشركة على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تسهيل تلقي تقديم المقترحات والملاحظات حيال الشركة وأدائها، وقد تم تخصيص الهاتف رقم 0122602500 والبريد الإلكتروني Shareholder.affairs@uca.com.sa لتلقي أي استفسارات من عموم المساهمين، ودرجت الشركة على الرفع بأية ملاحظات ترد بهذا الشأن لمجلس الإدارة.

22. المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة (سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك) وفقاً لمتطلبات لائحة حوكمة الشركات:

ليس على الشركة أي قروض

23. بيان لأي ترتيبات أو أتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار تنفيذييها عن أي مكافآت:

لا يوجد لدى الشركة أي معلومات عن أي ترتيبات أو أتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار تنفيذييها عن أي مكافآت أو تعويضات.

24. بيان لأي ترتيبات أو اتفق تناول بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح:

لا يوجد لدى الشركة أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق له في الأرباح.

25. الإفصاح عن أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وتفاصيل إستخدامها:

لا تحتفظ الشركة بأي أسهم خزينة.

26. مزايا وتعويضات الموظفين:

تماشياً مع التوجيهات الإشرافية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) والمبادئ الرئيسة لمجلس الإستقرار المالية فإن الشركة تقوم بإجراء مراجعات دورية لضمان إتساق هيكل التعويضات لمنسوبي الشركة، ويتم الرفع بتقارير عن ذلك للجنة الترشيحات والمكافآت.

يتم تحديد مستوى وحجم تعويضات ومزايا الموظفين من خلال مراجعة ومقارنة الأجور بالسوق المحلي والتي يتم تنظيمها وفحصها بشكل دوري بالإضافة إلى عدد من الوسائل الأخرى المتعلقة بالبحث والإستقصاء عن مستويات الرواتب والمنافع في سوق العمل، ويتم إتباع ذلك بهدف تمكين إدارة الموارد البشرية (راس المال البشري) من مواكبة ظروف السوق المحلية والإقليمية بما في ذلك الأخذ يعين الإعتبار للمخاطر المتعلقة بسياسة الشركة للمكافآت والتعويضات.

ويتكون هيكل التعويضات من إستحقاقات ثابتة وبدلات وبرامج حوافز بما يتماشى مع المعايير والأعراف المتبعة في سوق التأمين السعودي، ولا يوجد أي إستثمارات تم إنشائها لمصلحة منسوبي الشركة، في حين يبلغ حجم تعويضات نهاية الخدمة لموظفي الشركة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2022م مبلغ (9,072,467.76) ريال سعودي.

27. تأكيدات مجلس الإدارة:

يؤكد مجلس الإدارة والشركة للمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة وحسب معرفتهم التامة من كافة النواحي المادية ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- أنه لا يوجد أي أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهريّة لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو لكبار التنفيذيين بالشركة أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والموضحة في (معاملات الأطراف ذوي العلاقة) من هذا التقرير أو القوائم المالية التي تم مراجعتها لعام 2022م.
- لا يوجد على الشركة أية قروض كما بتاريخ 31 ديسمبر 2022م.
- لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل وأية أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهه أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.
- لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهه أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.
- لا توجد أية إستردادات أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.
- لم يوص مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات قبل أنتهاء فترة تعيينهم، ولم يحدث أي تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة.

28. ملخص لأصول الشركة والتزاماتها ونتائج آخر خمس سنوات مالية:

قائمة المركز المالي

2018	2019	2020	2021	2022	عمليات التأمين
88,477	216,199	51,356	87,067	81,239	النقد وما يعادله
0	23,496	22,656	0	0	الودائع قصيرة الأجل
169,736	202,452	239,606	156,051	181,570	أقساط التأمين ودمج معيدي التأمين
94,750	137,914	209,598	91,978	229,048	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
88,169	45,581	41,720	36,506	19,744	حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية
135,637	112,881	126,264	114,849	33,408	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
5,699	6,444	12,645	10,571	23,824	تكاليف شراء عقود التأمين المؤجلة
160,159	227	115,088	86,401	75,948	الاستثمارات
0	-	0	37,315	83,744	المستحق من عمليات التأمين
45,823	36,685	67,449	59,113	78,968	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
1,902	7,008	10,346	9,122	10,482	الممتلكات و معدات - صافى الدخل
0	0	4,598	9,813	12,715	الأصول غير الملموسة
0	0	7,556	7,089	6,178	حق استخدام الأصول - الصافي
0	0	0	(37,315)	(83,744)	مطروحا منها العمليات الداخلية المستبعدة
790,352	788,887	908,882	668,560	753,124	إجمالي أصول عمليات التأمين

2018	2019	2020	2021	2022	عمليات المساهمين
1,056	41,454	10,379	702	2,741	النقد وما يعادله
224,596	190,721	173,278	164,125	158,279	الاستثمارات
1,378	1,071	1,038	1,222	1,636	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

4,700	33,493	32,675	0	0	المستحق من عمليات التأمين
78,400	78,400	78,400	78,400	78,400	الشهرة
73,500	60,000	60,000	60,000	60,000	الوديعة النظامية
2,635	3,824	4,904	5,396	6,712	إيراد العمولات المستحقة على الوديعة النظامية
(4,700)	(33,493)	(32,675)	0	0	مطروحا منها العمليات الداخلية المستبعدة
386,265	408,963	360,674	309,845	307,768	إجمالي أصول عمليات المساهمين
1,176,617	1,197,850	1,269,556	978,405	1,060,892	إجمالي الأصول

2018	2019	2020	2021	2022	مطلوبات عمليات التأمين
19,361	13,419	5,396	24,100	20,703	حملة عقود التأمين مستحقة الدفع
55,253	66,957	45,533	66,816	94,228	الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى
122,227	178,413	156,440	95,067	106,206	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
141,051	163,093	302,452	185,439	367,483	الأقساط غير المكتسبة
19,295	27,769	34,994	15,683	46,723	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
111,586	66,652	62,921	83,964	62,380	المطالبات المتعلقة
209,481	162,673	169,749	140,599	59,238	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
16,454	18,760	25,748	25,378	22,250	احتياطي العجز في الأقساط
36,539	9,604	13,378	16,176	14,855	الاحتياطيات الفنية الأخرى
4,700	33,493	32,675	0	0	المستحق لعمليات المساهمين
18,018	9,475	10,288	10,029	9,686	التزامات المنافع المحددة للموظفين
0	0	6,397	6,187	5,841	مطلوبات الإيجار
36,037	37,053	37,053	37,053	37,053	الفائض من عمليات التأمين
(4,700)	(33,493)	(32,675)	0	0	مطروحا منها: العمليات الداخلية المستبعدة
(86)	15	3,734	(3,546)	(13,999)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - عمليات التأمين
785,216	753,883	874,083	702,945	832,647	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين

مطلوبات عمليات المساهمين

560	497	1,081	2,169	3,092	الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى
270	270	0	0	0	المستحق لطرف ذي صلة
0	0	0	37,315	83,744	المستحق لعمليات المساهمين
22,488	28,936	21,750	14,846	12,808	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع
2,635	3,824	4,904	5,396	6,712	إيراد العمولات المستحقة على الودائع النظامية المستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي
0	0	0	(37,315)	(83,744)	مطروحا منها العمليات الداخلية
25,953	33,527	27,735	22,411	22,612	إجمالي مطلوبات المساهمين واحتياطي عمليات التأمين
811,169	787,410	901,818	725,356	855,259	إجمالي المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين
القيمة المالية					
400,000	400,000	400,000	400,000	400,000	رأس المال
31,944	31,944	31,944			الاحتياطي النظامي
(71,684)	(64,145)	(108,025)	(149,752)	(192,613)	الخسائر المتراكمة
52	7,637	9,020	(133)	(5,979)	القيمة العادلة للاستثمارات
436	1,511	2,124	2,934	4,225	إعادة قياس احتياطي عمليات تأمين التزامات المكافآت المحددة للموظفين
360,748	376,947	335,063	253,049	205,633	مجموع حقوق الملكية
1,171,917	1,164,357	1,236,881	978,405	1,060,892	مجموع المطلوبات واحتياطي عمليات التأمين وحقوق الملكية

2018	2019	2020	2021	2022	عمليات تأمين الإيرادات
391,968	420,292	616,861	409,756	821,844	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
					أقساط إعادة التأمين المتنازل عنها
(12,271)	(21,537)	(30,604)	(26,743)	(62,929)	محلي
(273,445)	(341,103)	(380,697)	(198,526)	(441,036)	أجنبي
(285,716)	(362,640)	(411,301)	(225,269)	(503,965)	إعادة التأمين لفائض مصاريف الخسارة

(270)	(360)	(818)	(1,874)	(2,213)	محلي
(2,383)	(3,014)	(4,635)	(7,333)	(9,789)	أجنبي
(2,653)	(3,374)	(5,453)	(9,207)	(12,002)	
103,599	54,278	200,107	175,280	305,877	صافي الأقساط المكتتبة
19,282	21,122	(67,675)	(607)	(44,974)	التغيير في صافي الأقساط غير المكتتبة
122,881	75,400	132,432	174,673	260,903	صافي الأقساط المكتتبة
49,640	41,233	39,872	44,202	50,002	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
172,521	116,633	172,304	218,875	310,905	إجمالي الإيرادات
					تكاليف ومصاريف الاكتتاب
212,946	153,228	151,457	264,721	356,370	إجمالي المطالبات المدفوعة
(138,035)	(92,990)	(59,581)	(90,807)	(99,699)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
74,911	60,238	91,876	173,914	256,671	صافي المطالبات المدفوعة
(10,126)	(2,346)	130	26,257	(4,822)	التغيير في صافي المطالبات قيد التسوية
(5,272)	(24,053)	(6,307)	(17,735)	80	صافي التغيير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
59,513	33,839	85,699	182,436	251,929	صافي المطالبات المتكبدة
12,888	2,306	6,988	(370)	(3,127)	احتياطي العجز في الأقساط
29,615	(26,935)	3,774	2,798	(1,321)	الاحتياطيات الفنية الأخرى
13,885	9,868	16,521	23,082	37,052	تكاليف الحصول على عقد التأمين
3,278	2,549	2,790	3,296	4,074	مصاريف اكتتاب أخرى
119,179	21,627	115,772	211,242	288,607	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
53,342	95,006	56,532	7,633	22,298	صافي نتيجة الاكتتاب

مصرفات العمليات التشغيلية الأخرى / عمليات

تأمين الدخل

2018	2019	2020	2021	2022
(111,640)	(100,250)	(85,272)	(88,276)	(84,202)

مصرفات عمومية وإدارية

(11,080)	2,745	(5,823)	9,158	3,321	تحرير / (مخصص) الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
4,760	4,558	4,409	4,364	3,623	دخل الاستثمارات
(511)	4,346	0	(848)	0	الخسارة والمكاسب المحققة من الاستثمارات
3,701	3,753	7,030	3,659	15,356	مصدر دخل آخر
(114,770)	(84,848)	(79,656)	(71,943)	(61,902)	إجمالي (مصروفات) التشغيل الأخرى / الدخل - بالصافي
(61,428)	10,158	(23,124)	(64,310)	(39,604)	الخسارة السنوية قبل التخصيص

2018	2019	2020	2021	2022	المصروفات التشغيلية الأخرى / عمليات مساهمي الدخل
(2,207)	(1,220)	(1,534)	(4,381)	(3,160)	مصروفات عمومية وإدارية
(1,225)	(883)	(1,441)	(1,972)	(2,097)	مكافأة مجلس الإدارة
7,109	6,435	5,973	4,992	5,000	دخل الاستثمارات
(2,421)	2,065	4,246			الخسارة والمكاسب المحققة من الاستثمارات
0					مصدر دخل آخر
1,256	6,397	7,244	(1,361)	(257)	إجمالي (مصروفات) التشغيل الأخرى / الدخل - بالصافي
(61,428)	10,158	(23,124)	(64,310)	(39,604)	استيعاب المساهمين للخسارة
(60,172)	16,555	(15,880)	(65,671)	(39,861)	خسارة السنة بعد استيعاب المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(3,900)	(7,900)	(27,900)	(7,600)	(3,000)	زكاة
(100)	(100)	(100)	(400)		ضريبة الدخل
(64,172)	8,555	(43,880)	(73,671)	(42,861)	صافي الخسارة للسنة
40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بآلاف الأسهم)
(1.60)	0.21	(1.10)	(1.84)	(1.07)	ربح (خسارة) السهم (معبّرًا عنه بالريال السعودي لكل سهم)

0	1,016	0	0	0	صافي الخسارة للعام
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة					
436	1,075	613	810	(1,291)	إعادة قياس المكاسب على التزامات المزايا المحددة
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة					
استثمارات متاحة للبيع:					
(189)	1,238	3,719	(7,280)	(10,453)	- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
511	(1,137)	0	0		- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
2,776	4,211	6,352	(4,449)	(11,744)	إجمالي الخسارة الشاملة والدخل من عمليات التأمين الشامل للسنة

2018	2019	2020	2021	2022	قوائم الدخل / الخسارة الشاملة لعمليات المساهمين
صافي الخسارة للعام					
(64,172)	7,539	(43,880)	(73,671)	(42,861)	خسارة شاملة أخرى
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة					
إعادة قياس المكاسب على التزامات المزايا المحددة					
البنود التي قد يتم إعادة تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى بيان الدخل في فترات لاحقة					
استثمارات متاحة للبيع:					
935	7,896	1,383	(9,153)	(5,846)	- صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
2,431	(311)				- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
(60,806)	15,124	(42,497)	(82,824)	(48,707)	إجمالي الدخل والخسارة الشاملة ل المساهمين للسنة
(58,030)	19,335	(36,145)	(87,273)	(60,451)	إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للسنة

2018	2019	2020	2021	2022	بيان التدفقات النقدية لعمليات التأمين
------	------	------	------	------	---------------------------------------

0	1,016	0	0	0	خسارة العام قبل الزكاة وضريبة الدخل
					التعديلات للبنود غير النقدية:
1,328	2,095	2,736	3,973	4,162	استهلاك الممتلكات والمعدات
0	(71)	0	0	0	أرباح التصرف في الممتلكات والمعدات
0	0	2,052	3,206	2,798	استهلاك أصول حق الاستخدام
0	0	187	257	238	تكلفة التمويل على التزامات الإيجار
0	0	0	83	98	خسارة التصرف في الإيجارات
10,976	(2,745)	5,823	(9,158)	(3,321)	(تحرير المخصص) / مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
511	(4,346)	0	848	0	الخسارة والمكاسب المحققة من التصرف في الاستثمارات
(205)	(111)	0	0	0	إطفاء الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
2,426	5,650	4,077	2,730	2,464	مخصص التزامات المكافآت المحددة للموظفين
0	0	0	4,572	2,000	مخصص الذمم المدينة الأخرى
15,036	1,488	14,875	6,511	8,439	المجموع
التغييرات في الأصول والخصوم التشغيلية:					
72,909	(29,971)	(42,977)	92,713	(22,198)	أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين
110,042	(43,164)	(71,684)	117,620	(137,070)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
1,215	42,588	3,861	5,214	16,762	حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية
66,884	22,756	(13,383)	11,415	81,441	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
4,602	(745)	(6,201)	2,074	(13,253)	تكاليف شراء عقود التأمين المؤجلة
6,821	9,138	(30,764)	3,764	(21,855)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
0	-	0	0	0	إيراد العمولات المستحقة على الوديعة النظامية
10,184	(5,942)	(8,023)	18,704	(3,397)	ذمم دائنة لحملة عقود التأمين
(41,492)	11,704	(21,424)	21,283	27,412	الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى
(55,918)	56,186	(21,973)	(61,373)	11,139	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
(129,323)	22,042	139,359	(117,013)	182,044	الأقساط غير المكتسبة
(12,165)	8,474	7,225	(19,311)	31,040	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
(11,341)	(44,934)	(3,731)	21,043	(21,584)	المطالبات المعلقة

(72,157)	(46,808)	7,076	(29,150)	(81,361)	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
12,888	2,306	6,988	(370)	(3,128)	احتياطي العجز في الأقساط
29,614	(26,935)	3,774	2,798	(1,321)	الاحتياطيات الفنية الأخرى
0	0	0	0	0	إيراد العملات المستحقة على الودائع النظامية المستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي
41,756	28,793	(818)	(69,993)	(46,429)	المستحق لعمليات المساهمين
(4,648)	(13,118)	(2,651)	(2,179)	(1,516)	مدفوعات التزامات المنافع المحددة للموظفين
0	0	0	0	0	دفع الزكاة وضريبة الدخل
44,907	(6,142)	(40,471)	3,749	5,165	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

2018	2019	2020	2021	2022	التدفق النقدي من أنشطة المساهمين
(60,172)	15,539	(15,880)	(65,671)	(39,861)	خسارة العام قبل الزكاة وضريبة الدخل
2,242	(1,932)	(4,246)	0	0	الخسارة والمكاسب المحققة من التصرف في الاستثمارات
(107)	307	33	(184)	(414)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(1,187)	(1,189)	(1,080)	(492)	(1,316)	إيراد العملات المستحقة على الوديعة النظامية
(57)	(63)	314	1,088	923	الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى
1,187	1,189	1,080	492	1,316	إيراد العملات المستحقة على الودائع النظامية المستحقة الدفع للبنك المركزي السعودي
(41,756)	(28,793)	818	69,993	46,429	المستحق من عمليات التأمين
0	0	0	0	0	مدفوعات التزامات المنافع المحددة للموظفين
(5,220)	(1,552)	(35,186)	(14,904)	(5,038)	دفع الزكاة وضريبة الدخل
(105,070)	(16,494)	(54,147)	(9,677)	2,039	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

2018	2019	2020	2021	2022	التدفقات النقدية من عمليات تأمين أنشطة الاستثمار
0	(23,496)	840	22,656	0	ودائع قصيرة الأجل
0	(20,000)	(111,142)	0	0	مشتريات الاستثمارات

180	184,490	0	20,559	0	متحصلات من بيع استثمارات
(563)	(7,201)	(6,074)	(2,749)	(5,522)	شراء الممتلكات والمعدات
0	71	(4,598)	(5,215)	(2,902)	بالإضافة إلى الأصول غير الملموسة
(383)	133,864	(120,974)	35,251	(8,424)	صافي النقد (المستخدم في) أو الناتج من أنشطة الاستثمار

2018	2019	2020	2021	2022	التدفقات النقدية من عمليات التأمين على أنشطة المساهمين
0	0	0	0	0	ودائع قصيرة الأجل
11,283	(23,576)	(38,759)	0	0	مشتريات الاستثمارات
0	66,968	61,831	0	0	متحصلات من بيع استثمارات
0	0	0	0	0	شراء الممتلكات والمعدات
0	0	0	0	0	بالإضافة إلى الأصول غير الملموسة
11,283	43,392	23,072	0	0	صافي النقد (المستخدم في) أو الناتج من أنشطة الاستثمار

2018	2019	2020	2021	2022	التدفقات النقدية من عمليات التأمين على أنشطة التمويل
0	0	0	(3,289)	(2,569)	مدفوعات التزامات الإيجار
0	0	0	(3,289)	(2,569)	صافي النقد (المستخدم في) أو الناتج من أنشطة التمويل

2018	2019	2020	2021	2022	التدفقات النقدية من عمليات التأمين على أنشطة المساهمين
0	13,500	0	0	0	النقص في الوديعة النظامية
0	13,500	0	0	0	صافي النقد (المستخدم في) أو الناتج من أنشطة التمويل
44,524	127,722	(164,843)	35,711	(5,828)	صافي التغيرات في النقد والنقد المعادل
43,953	88,477	216,199	51,356	87,067	النقد والنقد المعادل في بداية العام
88,477	216,199	51,356	87,067	81,239	النقد والنقد المعادل في نهاية العام

(93,787)	40,398	(31,075)	(9,677)	2,039	صافي التغيرات في النقد والنقد المعادل
94,843	1,056	41,454	10,379	702	النقد والنقد المعادل في بداية العام
1,056	41,454	10,379	702	2,741	النقد والنقد المعادل في نهاية العام

2018	2019	2020	2021	2022	إجمالي المعلومات غير النقدية
976	9,134	1,383	(16,433)	(16,299)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
0	0	0	810	(1,291)	إعادة قياس المكاسب على التزامات المزايا المحددة للموظفين

29. اعتماد القوائم المالية :

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية السنوية لعام 2022 م بتاريخ 28 شعبان 1444هـ الموافق 20 مارس 2023م.



المتحدة للتأمين التعاوني

UNITED COOPERATIVE ASSURANCE

تقرير مجلس الإدارة السنوي

للعام 2022