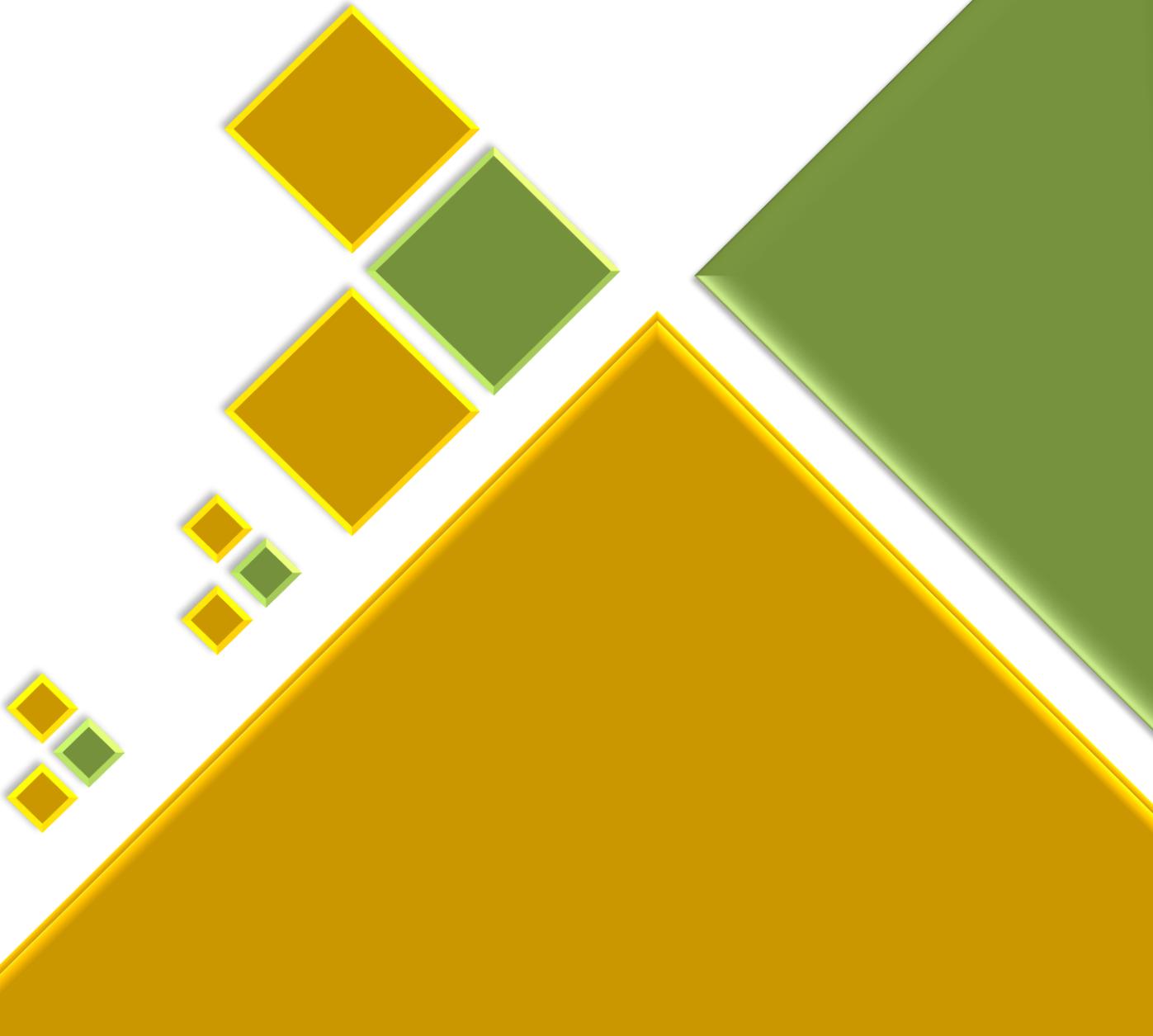




إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني  
GULF UNION AL AHLIA COOPERATIVE INSURANCE

# تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م



## كلمة السيد/ عبدالعزيز بن علي التركي رئيس مجلس الإدارة



السادة/ مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني  
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني، أتقدم لسعادتكم بتقرير مجلس الإدارة للعام المنتهي في 2021/12/31م متضمناً شرحاً مختصراً لنشاط الشركة وطبيعة أعمالها ومستوى أدائها والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م، والتي تمت مراجعتها بواسطة مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة (شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM))، وملخص لأبرز القرارات الإستراتيجية خلال العام 2021م، ومدى إلتزام الشركة بلائحة حوكمة الشركات، بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بمجلس إدارة الشركة واللجان المنبثقة عن المجلس، والإفصاحات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة، وكذلك سرداً مختصراً لأهم التطورات والإنجازات، والنتائج المالية وكذلك آفاق الشركة والخطط المستقبلية، والمخاطر المتعلقة بالشركة وكيفية إدارتها، وأنظمة التشغيل وفقاً للأنظمة ذات العلاقة، ومعلومات أخرى تغطي كافة الجوانب الضرورية التي يلزم ذكرها من خلال هذا التقرير.

واجهت شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني العديد من التحديات خلال العام المنصرم 2021م والتي منها على سبيل المثال إنخفاض هامش الملاءة المالية وزيادة حجم التعويضات المتكبدة وخصوصاً تعويضات منتج التأمين الطبي بالشركة مما نتج عنه زيادة في معدلات الخسائر وزيادة في الخسائر المتراكمة للشركة، وإتخذت الشركة مجموعة من الإجراءات التصحيحية اللازمة لمواجهة تلك التحديات وتقليل أثارها السلبية.

إعتمدت شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني في تحقيق إستراتيجيتها خلال العام الماضي 2021م على مجموعة مقومات تتميز بها الشركة وهي الخبرة الطويلة التي تتمتع بها، التنوع في الحلول التأمينية التي تقوم بتقديمها لعملائها من الأفراد أو الشركات، إنتشارها الجغرافي بمناطق المملكة المختلفة، والكوادر البشرية ذات الخبرة والكفاءة العالية، مما نتج عنه تحقيق إجمالي أقساط مكتتبة بقيمة (573 مليون ريال)

وإذ يؤكد مجلس إدارة الشركة للسادة المساهمين أن مجلس الإدارة دائماً يعمل بكل جهد وإخلاص من أجل مصلحة الشركة ومصلحة السادة المساهمين، وسيعمل مجلس الإدارة دائماً على تحقيق النتائج الإيجابية التي ترضي طموح السادة مساهمي الشركة.

وإذ نتقدم بالشكر للسادة المساهمين على ثقتهم العالية وكذلك نتقدم بالشكر للسادة أعضاء مجلس الإدارة والسادة أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وجميع موظفي الشركة على تفانيهم في العمل، ونشكر جميع عملاء الشركة ونعدهم بتقديم المزيد من الحلول التأمينية التي تلي متطلباتهم.



## عن الشركة

تفتخر شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بمكانتها وسمعتها في السوق السعودي منذ تأسيسها كشركة مساهمة عامة وحتى هذا اليوم، وقد استطاعت الشركة أن تثبت أقدامها وتقدم خدماتها للكثير من شرائح المجتمع السعودي، وهي اليوم من الشركات الوطنية الرائدة في المملكة العربية السعودية.

## رؤيتنا

أن تكون شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني شركة التأمين الرائدة في السوق مع عرض قيمة وموثوقية تفوق التميز

## رسالتنا

توطيد وضع شركة اتحاد الخليج الأهلية كشركة تأمين رقمية حديثة العهد مع التركيز على تجربة العملاء وفعالية التكلفة والريادة في السوق

## قيمنا ومبادئنا

الاهتمام بالعميل، الاحترافية، النزاهة، العمل بروح الفريق الواحد، الابتكار، الالتزام بالتميز الرقبي

## زيادة رأس مال الشركة

في ضوء متابعة مجلس الإدارة المستمرة لوضع الشركة المالي ومناقشته ودراسته للإجراءات الواجب إتخاذها لهيكله رأس مال الشركة بما يتوافق مع أوضاع الشركة وبما يحقق أهداف الشركة الإستراتيجية والمحافظة على وضعها المالي الجيد والالتزام الدائم بالنظم واللوائح والتعليمات ذات العلاقة فقد قرر مجلس إدارة الشركة إصدار توصية مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ 2021/10/19م الموافق 1443/03/13هـ بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 229,474,640 ريال أي بزيادة 100% من رأس المال، وتهدف الشركة من رفع رأس المال إلى دعم خطط الشركة المستقبلية وتعزيز هامش الملاءة المالية وزيادة مداخل الاستثمار.

ولإتمام مشروع زيادة رأس مال الشركة يتطلب ذلك حصول الشركة على عدد من الموافقات النظامية اللازمة من الجهات الرقابية والإشرافية ذات العلاقة وفق الآتي:-

- موافقة البنك المركزي السعودي :

تم الحصول عليها بتاريخ 2021/12/02م

- موافقة هيئة السوق المالية :

تم تقديم الملف قبل نهاية العام 2021م بتاريخ 2021/12/28م - والحصول على موافقتها بتاريخ 2022/03/08م

- موافقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين :

بعد إستكمال الموافقات النظامية اللازمة سيتم إنعقاد الجمعية التي تسعى الشركة فيها لموافقة السادة المساهمين على زيادة رأس مال الشركة

وإذ نثمن دعم الجهات الرقابية وعلى رأسهم "البنك المركزي السعودي" و "هيئة السوق المالية" ودعمهم المتواصل ودورهم الكريم الملموس في الإرتقاء بقطاع التأمين والقطاع المالي بالمملكة.



## الإندماج ..... رؤية.....مستقبل

يسعى مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية دائماً نحو تحقيق الأفضل للشركة ومساهميها وعملاءها وتسعى الشركة إلى التوسع والإنتشار وتضخيم حجم الأعمال وتحسين مستوى الملاءة المالية، والانتاجية وزيادة نسبة مشاركتها في قطاع التأمين بالمملكة، وتحقيقاً لرؤية المملكة 2030 وبعد نجاح مشروع الإندماج الأول في مسيرة الشركة نحو التوسع والإنتشار فقد إتخذت الشركة ممثلة في مجلس إدارتها وإدارتها التنفيذية الخطوات الأولى نحو بدء المفاهيم الأولية بين الشركة وشركة الصقر للتأمين التعاوني لدراسة جدوى الإندماج المحتمل بين الشركتين لتكوين كيان جديد قوي قادر علي تلبية متطلبات السوق وتلبية رغبات وتطلعات العملاء. وتسعى الشركة من خلال الإندماج نحو تحقيق الأهداف الآتية على سبيل المثال لا الحصر:-

- تعزيز الحصة السوقية
  - انتشار جغرافي أوسع
  - تعزيز خدمة العملاء
  - تنوع أكبر في المنتجات وقاعدة العملاء
  - ارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة
  - ارتفاع حجم الأعمال مع تحقيق معدلات تكلفة أقل
- كما ستتم المناقشات الأولية وفق الآليات النظامية ذات العلاقة والتي سيتم الإعلان عن الخطوات المتخذة والواجب الإعلان عنها على موقع تداول الإلكتروني لإبقاء المساهمين الكرام على إطلاع دائم على آخر المستجدات فور حدوثها.



## الفقرة (1) - وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة خلال العام 2021م والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة :

### • أبرز القرارات والأحداث خلال العام 2021:

- اعتماد القوائم المالية السنوية الخاصة بالعام المالي المنتهي 2020/12/31م، وإعتماده من الجمعية العامة لمساهمي الشركة بتاريخ 2021/06/29.
- اعتماد التقرير السنوي لمجلس إدارة الشركة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م وإعتماده من الجمعية العامة بتاريخ 2021/06/29.
- التوصية للجمعية العامة بتعيين مراجعي حسابات الشركة الخارجيين شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة شركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM)، لمراجعة أعمال الشركة عن الربع الثاني والثالث والسنوي من العام 2021م والربع الأول من العام 2022م.
- الموافقة على تعيين الأستاذ / مشعل الشايح بمنصب الرئيس التنفيذي للشركة
- الموافقة على القوائم المالية الأولية الخاصة بالربع الأول والثاني والثالث لعام 2021م
- توصية مجلس الإدارة للجمعية العامة باستخدام كامل قيمة علاوة الإصدار لتخفيض الخسائر المتراكمة للشركة
- تعيين ممثلي الشركة لدى هيئة السوق المالية ولدى تداول.
- اعتماد خطة عمل وإستراتيجية الشركة 2021 – 2024.
- الموافقة على إصدار التوصية للجمعية العامة غير العادية للشركة بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة 229,474,640 ريال.
- الموافقة على بدء المناقشات المبدئية مع شركة الصقر للتأمين التعاوني لدراسة جدوى إندماج الشركتين.
- اعتماد دليل عمل إدارة المخاطر ودليل إطار تقبل المخاطر للعام 2021م
- اعتماد دليل وإجراءات عمل إدارة التدقيق الداخلي للعام 2021م
- اعتماد سياسات وإجراءات الأمن السيبراني وميثاق عمل لجنة الأمن السيبراني
- اعتماد بعض السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة بعد التحديث ومنها على سبيل المثال لا الحصر ( دليل سياسات وإجراءات الإدارات الفنية بالشركة بعد التحديث - سياسة مكافآت أعضاء المجلس - اعتماد وإصدار خطة إستمرارية الأعمال المحدثة - اعتماد سياسة الإنتمان - سياسات وإجراءات التعيين في المناصب القيادية - اعتماد السياسات والإجراءات المحدثة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - سياسات وإجراءات الإبلاغ عن المخالفات المحدثة - سياسات وإجراءات الإسناد المحدثة - دليل اعداد تقرير مجلس الادارة)

### • أبرز التطورات في الأنشطة التشغيلية:

- تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين الصادر من البنك المركزي السعودي
- تطوير إدارة نظم المعلومات والأنظمة الإلكترونية ذات الصلة بما يتوافق مع متطلبات العمل والتحول الرقمي.
- إتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق متطلبات الأمن السيبراني وفقاً للنطاق الزمني المحدد لذلك.
- إتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق المعيار الدولي 17 لإعداد التقارير المالية (IFRS17) وفقاً للنطاق الزمني المحدد لذلك.
- تجديد إتفاقيات إعادة تأمين مع عدد من أفضل شركات إعادة التأمين.
- حصول الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي النهائية على ثلاث منتجات لها والمقدمة لفئة المجموعات وهي
  - تأمين المسؤولية المهنية – المهندسون المعماريون والمهندسون المدنيون
  - تأمين المسؤولية المهنية – المحاسبون
  - تأمين المسؤولية المهنية – المستشارون الماليون
- إعادة هيكلة بعض الإدارات داخل الشركة بما يتوافق مع متطلبات العمل بالشركة، وإعتماد الهيكل التنظيمي الجديد
- إعادة هيكلة بعض نقاط البيع الخاصة بالشركة لتحقيق أقصى إستفادة ممكنة من تلك النقاط بما يدعم مبيعات الشركة
- التأكيد على تطبيق السياسة الإئتمانية الخاصة بالشركة والتقيدها.
- تنظيم الأعمال المختلفة لكافة إدارات الشركة لتحقيق الإستقرار والتنظيم للإجراءات التشغيلية بما يحقق أهداف الشركة.



### ● استراتيجية الشركة وتوقعاتها المستقبلية:

- تسعى الشركة بشكل مستمر لتحقيق الأفضل لجميع الأطراف ذات العلاقة من مساهمين وعملاء الشركة، وأن مسؤوليتنا نحو تحقيق طموحاتنا تنعكس على خطط الشركة المستقبلية والتي نورد أهمها فيما يلي:
- الإرتقاء بخدمات الشركة إلى مستويات أفضل للوصول إلى تصنيف مميز ضمن شركات التأمين.
- الإرتقاء والتطوير المستمر بإدارة العناية بالعملاء
- تطوير الأنظمة الإلكترونية والتحول الرقمي الشامل مما يدعم إستراتيجية الشركة لتحقيق أهدافها.
- الإرتقاء و التطوير المستمر لنقاط البيع لتتمكن من تسويق كافة المنتجات وتحقيق الأهداف المنشودة منها.
- إعادة توزيع نقاط البيع الحالية وفتح نقاط جديدة طبقاً لرؤية الشركة في تحقيق الانتشار الجغرافي.
- تطوير نظام تقنية المعلومات بالشركة بشكل يساعد على تطوير العمل ويخدم كافة أقسام الشركة.
- العمل المستمر على تحسين مستوى هامش الملاءة المالية.
- تحقيق عائد مالي جيد يمكن الشركة من توزيع الأرباح على المساهمين.
- تنمية محافظ بعض المنتجات التأمينية التي تتميز بها الشركة لتحقيق أعلى ربحية ممكنة مع الحفاظ على تنوع محفظة الشركة التأمينية .
- المحافظة على نسب النمو في المحافظ الإستثمارية من خلال تطبيق السياسة الإستثمارية من حيث توزيع هذه الإستثمارات لتحقيق أعلى عائد ممكن مع المحافظة على تقليل المخاطر إلى أدنى مستوى.
- الإستمرار في خطة تطوير وتدريب الموظفين داخلياً وخارجياً.
- رفع نسبة السعادة حسب متطلبات الجهات النظامية من خلال توظيف عدد من الكوادر الوطنية المميزة.

### ● السعادة:

- سعت الشركة خلال العام 2021م إلى زيادة نسبة السعادة من خلال استقطاب الكفاءات المهنية السعودية وتأهيل وتطوير الشباب السعودي وإعدادهم لسوق التأمين وهي ملتزمة بتطبيق لائحة "متطلبات التعيين في المناصب القيادية" الصادرة في شهر 7/2013م عن البنك المركزي السعودي والتي تم تحديثها بشهر سبتمبر 2019م وأية تحديثات أخرى تطراً عليها.
- بلغت نسبة السعادة في عام 2021 م 74.54 % ، وبلغ عدد موظفي الشركة 370 موظفاً حتى 2021/12/31م ، وجاري العمل على رفع هذه النسبة تماشياً مع متطلبات الجهات الرقابية.

### ● التدريب:

- تؤمن الشركة أن التدريب هو استثمار مضمون العائد، وذلك لأن العنصر البشري المؤهل هو رأس المال الأساسي للتقدم والنجاح. لذا فقد وضعت الشركة التدريب على رأس أولوياتها لكافة مستويات العاملين بها، ويشتمل التدريب على برامج تدريبية على رأس العمل بالإضافة إلى التطوير المستمر عن طريق الحصول على مؤهلات علمية من جهات خارجية، وعلى سبيل المثال لا الحصر:
- أساسيات التأمين : التعرف على مفهوم الخطر والمبادئ الرئيسية التي تحكم العلاقة بين الخطر والتأمين والتعرف على عقود التأمين والتعرف على الإجراءات العملية للتأمين واهم المنتجات التأمينية والخاصة بحماية الافراد والشركات.
- إدارة المخاطر التأمينية : إدارة المخاطر وثقافة المخاطر والمسؤوليات المتعلقة بالمخاطر، رصد المخاطر، ثقافة المخاطر ، دليل ادارة المخاطر (الاستراتيجيات والاهداف).
- التدريب التعاوني : قامت الشركة بتدريب طلاب الجامعات السعودية ضمن البرنامج التعاوني المشترك مع الجامعات
- التدريب عن طريق برنامج تمهيز: ضمن برامج التدريب، تم تدريب خريجات الجامعات السعودية وتهيئتهم لسوق العمل بالتعاون مع صندوق الموارد البشرية (هدف).
- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب – مكافحة الأحتيال في التأمين: تم التعاقد مع معهد ثومسن رويترز لاعداد البرنامج التدريبي والذي التحق به اغلب موظفين الشركة ، ويشمل البرنامج نظرة عامة على موضوع غسل الاموال وتمويل الارهاب ، الفرق بين غسل الاموال وتمويل الارهاب، البيئة التنظيمية المحلية والتجارب الدولية وافضل الممارسات ، أهم نقاط غسل الاموال ذات الصلة بالتأمين ، اجراءات اعرف عميلك، العقوبات واكتشاف النشاط المشبوه والابلاغ عنه. الإحتيال في التأمين وطرق الكشف عنه وسياسة الإبلاغ.



- خطط التدريب الموجهة للموظفين المدرجة اسمائهم في خطة التعاقب الوظيفي وذلك لتهيئتهم لتقلد المناصب الإدارية في المستقبل.
- البرامج المتخصصة في التأمين: بعض البرامج التدريبية في الإكتتاب في التأمين وإدارة المخاطر المؤسسية و التميز في خدمة العملاء و عقود التأمين .
- إفصاح – هيئة سوق المال: تم إلحاق بعض الموظفين في البرنامج التدريبي التأهيلي لإجتياز اختبار هيئة سوق المال وتم اجتيازهم بنجاح.
- بالإضافة إلى: البرامج التي من شأنها تساعد في تطوير مهارات تحليل البيانات وإدارة التقارير.
- البرامج التوعوية: نظمت الشركة العديد من البرامج التوعوية في مجال الأمن السيبراني ومبادئ الإلتزام.

## الفقرة (2) – وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة:

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في المملكة العربية السعودية في مزاوله أعمال التأمين ضد الأخطار بشكل عام وكل ما يتعلق بها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح التنفيذية وتعديلاتها وكافة الأنظمة ذات العلاقة، ويغطي الأنواع التالية:

- التأمين الصحي (الفردى / الجماعى/ تأشيرات الزيارة / تأشيرات السياحة/ الإقامة المميزة/ تأمين تأشيرة الحج والعمرة)
- تأمين المركبات (تأمين المركبات الشامل/ تأمين المركبات ذات المسؤولية تجاه الطرف الثالث أي التأمين الإلزامى ضد الغير وتأمين المركبات العابرة للمنافذ).
- تأمين الحماية للمجموعات.
- تأمين ضد مخاطر السفر.
- فروع التأمين الأخرى أو التأمينات العامة وهي:
  - (1) تأمين النقل (ويشمل تأمين النقل الجوي والبحري والبري).
  - (2) التأمين البحري (ويشمل تأمين جسم السفينة والمسؤوليات)
  - (3) التأمين غير البحري (تأمين الممتلكات/ التأمين ضد الحوادث الشخصية/ تأمين مسؤولية أصحاب العمل/ تأمين المسؤولية المهنية/ تأمين المسؤولية العامة أو مسؤولية المنتج/ تأمين السرقة/ تأمين خيانة الأمانة/ تأمين الأموال/ تأمين الحريق/ التأمين الهندسي/ تأمين الإرهاب والتخريب...).

كما أنه لا يوجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة العربية السعودية.  
وتمارس الشركة نشاطها في المملكة من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة:

المقر الرئيسي للشركة – الدمام

- الفرع الإقليمي للمنطقة الشرقية – الدمام
- الفرع الإقليمي للمنطقة الغربية – جدة
- الفرع الإقليمي للمنطقة الوسطى – الرياض
- بالإضافة إلى عدد (28) نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة.

**الفقرة (3) - استعراض تحليلي لأداء الشركة المالي خلال العام 2021 (ألف ريال سعودي):**

البيان	التأمين الصحي	تأمين المركبات	تأمينات أخرى	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	260,260	229,690	82,573	572,523
صافي أقساط التأمين المكتسبة	358,569	177,188	34,076	569,833
عمولات إعادة التأمين	-	8,733	15,423	24,156
صافي المطالبات المتكبدة	390,326	156,197	17,785	564,308
صافي نتيجة الاكتتاب	(73,987)	8,157	18,079	(47,751)

**بيان لأداء القطاعات التشغيلية خلال السنوات الخمس الماضية 2017 – 2021 (ألف ريال سعودي):**

القطاع	2021	2020	2019	2018	2017
التأمين الصحي	260,260	391,351	311,195	120,347	132,848
تأمين المركبات	229,690	99,231	177,972	156,424	159,048
التأمينات العامة	82,573	66,541	69,629	51,231	67,732
<b>المجموع</b>	<b>572,523</b>	<b>557,123</b>	<b>558,796</b>	<b>328,002</b>	<b>359,628</b>

**تأثير النشاط الرئيسي في حجم أعمال الشركة وإسهامه في النتائج على النحو التالي:**

سنة 2021 (ألف ريال سعودي)

النسبة	إيرادات النشاط	البيان
45%	260,260	التأمين الصحي
40%	229,690	تأمين المركبات
15%	82,573	التأمينات العامة
<b>100%</b>	<b>572,523</b>	<b>المجموع</b>



الفقرة (4) – ملخص لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها للخمس سنوات الأخيرة:

مقارنة أصول وخصوم الشركة للسنوات 2017 – 2021 (ألف ريال سعودي)

2017	2018	2019	2020	2021	البيان
					موجودات عمليات التأمين
57,210	20,601	64,394	67,852	40,667	النقد وما في حكمه
101,977	130,076	192,173	214,880	166,749	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
239,778	310,712	297,813	560,024	570,691	موجودات أخرى
<b>398,965</b>	<b>461,389</b>	<b>554,381</b>	<b>842,756</b>	<b>778,107</b>	
					المطلوبات والفائض المتراكم من عمليات التأمين
46,249	52,917	51,005	87,488	130,976	ذمم دائنة
294,379	360,618	440,372	662,524	587,186	إحتياطيات فنية
58,436	47,854	63,004	92,744	59,944	مطلوبات أخرى
<b>398,965</b>	<b>461,389</b>	<b>554,381</b>	<b>842,756</b>	<b>778,106</b>	
					موجودات المساهمين
61,095	1,524	2,468	111,656	74,315	النقد وما في حكمه
122,450	177,699	149,520	350,829	291,591	موجودات أخرى
<b>183,545</b>	<b>179,223</b>	<b>151,989</b>	<b>462,485</b>	<b>365,906</b>	
					مطلوبات المساهمين
<b>15,651</b>	<b>9,123</b>	<b>6,723</b>	<b>193,825</b>	<b>234,917</b>	
					حقوق المساهمين
<b>167,894</b>	<b>170,099</b>	<b>145,265</b>	<b>268,660</b>	<b>130,990</b>	
<b>183,545</b>	<b>179,223</b>	<b>151,989</b>	<b>462,485</b>	<b>365,907</b>	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

ملخص نتائج أعمال الشركة لسنة 2021 مع مقارنة للسنوات الخمس الأخيرة 2017 – 2021 (ألف ريال سعودي)

2017	2018	2019	2020	2021	البيان
359,627	328,002	558,796	557,123	572,523	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
209,183	167,996	326,855	434,884	569,833	صافي أقساط التأمين المكتسبة
260,138	196,846	353,815	459,429	594,397	مجموع الإيرادات
(101,034)	(105,371)	(232,739)	(345,468)	546,230	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
(125,695)	(99,660)	(293,649)	(370,147)	564,308	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
(154,446)	(128,961)	(316,818)	(410,407)	642,148	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب بالصافي
105,691	67,885	36,997	49,022	(47,751)	صافي دخل الاكتتاب
(75,115)	(61,553)	(67,735)	(88,386)	(90,366)	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى
33,989	5,821	-	-	-	فائض عمليات التأمين
<b>27,177</b>	<b>5,750</b>	<b>(29,143)</b>	<b>(45,577)</b>	<b>(140,117)</b>	ربح (خسارة) السنة العائد للمساهمين

### الفقرة (5) - التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة:

الجدول أدناه يوضح إجمالي أقساط التأمين المكتتبة للشركة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 من عمليات التأمين وقدره 572,523 ألف ريال ، كما أنه لا يوجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة.

### نتائج الفروع (ألف ريال سعودي) :

السنة	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لـ			الإجمالي
	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	
2021	45,253	143,964	383,306	572,523
2020	99,654	222,578	234,891	557,123
2019	97,107	167,160	294,529	558,796
2018	32,712	164,073	131,217	328,002
2017	50,577	125,784	183,266	359,627
2016	41,055	41,739	194,581	277,376

### الفقرة (6) – إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية يجب أن يوضح تقرير

مجلس الإدارة تلك التحفظات وأسبابها وأي معلومات متعلقة بها:

تقر شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بأنه لا توجد أي تحفظات على القوائم المالية لعام 2021 في تقرير مراجعي الحسابات شركة برايس ووترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM)

### الفقرة (7) - إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:

(ألف ريال سعودي)

بند	2021	2020	التغير بالقيمة	التغير بالنسبة
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة (GWP)	572,523	557,123	15,400	3%
صافي أقساط التأمين المكتتبة (NWP)	442,713	452,467	(9,754)	-2%
صافي المطالبات المتحملة	546,230	370,147	176,083	48%
صافي أرباح (خسائر) استثمارات حملة الوثائق	6,518	7,650	(1,132)	-15%
فائض (عجز) عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	(152,585)	(47,230)	(105,355)	223%
صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين	11,237	4,622	6,615	143%
صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة	(138,117)	(39,364)	(98,753)	251%
اجمالي الدخل الشامل	(139,234)	(41,134)	(98,100)	238%
إجمالي حقوق المساهمين (بعد استبعاد حقوق الأقلية)	133,098	272,332	(139,234)	-51%
ربحية (خسارة) السهم	(6.11)	(2.93)	(3.18)	109%



## الفقرة (8) - إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ولا يوجد اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

## الفقرة (9) - سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

تستند سياسة الشركة في توزيع الأرباح إلى ما نص عليه الباب الثامن من النظام الأساس للشركة في هذا الخصوص. ويكون ذلك على الوجه التالي:

### • توزيع الأرباح:

توزع أرباح الشركة بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن البنك المركزي السعودي ذلك وفق الضوابط التالية:

1. تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة نظاماً من الأرباح.
2. تجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
4. يخصص بعد ما تقدم نسبة من الأرباح الصافية توزع على المساهمين على أن لا تقل عن 5% من رأس المال.

### • إستحقاق الأرباح:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بشأن توزيع الأرباح على المساهمين، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقية الأرباح للملكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق، وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة للبنك المركزي السعودي.

### • توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين:

لقد تبنت الشركة السياسة الصادرة عن البنك المركزي السعودي لتوزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين، وتلتزم الشركة بإبلاغ حاملي وثائقها التأمينية بكل ما يتعلق بتوزيع الفائض حسب الاقتضاء بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

ووفق النظام الأساس للشركة تكون حسابات عملية التأمين مستقلة عن قائمة دخل المساهمين، وذلك على التفصيل التالي:

### أولاً: حسابات عمليات التأمين:

1. يفرد حساب للأقساط المكتسبة وعمولات إعادة التأمين وعمولات الأخرى.
  2. يفرد حساب للتعويضات المتكبدة من الشركة.
  3. يحدد في نهاية كل عام الفائض الإجمالي الذي يمثل الفرق بين مجموع الأقساط والتعويضات محسوماً منه المصاريف التسويقية والإدارية والتشغيلية والمخصصات الفنية اللازمة حسب التعليمات المنظمة لذلك.
  4. يكون تحديد الفائض الصافي على النحو التالي:
- يضاف للفائض الإجمالي الوارد في الفقرة (3) أعلاه أو يخصم منه ما يخص المؤمن لهم من عائد الاستثمار بعد احتساب ما لهم من عوائد وخصم ما عليهم من مصاريف محققه.



5. توزيع الفائض الصافي، ويتم إما بتوزيع نسبة (10%) عشرة بالمائة للمؤمن لهم مباشرة، أو بتخفيض أقساطهم للسنة التالية، ويرحل ما نسبته (90%) تسعون بالمائة إلى حسابات دخل المساهمين .

#### ثانياً: قائمة دخل المساهمين:

1. تكون أرباح المساهمين من عائد استثمار أموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.
2. تكون حصة المساهمين من الفائض الصافي حسب ما ورد في الفقرة الخامسة من البند أولاً من هذه المادة.

• نسب الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال الفترات المختلفة من السنة المالية 2021 إضافة إلى نسبة الأرباح المقترح توزيعها في نهاية السنة المالية وإجمالي هذه الأرباح:

لم يتم توزيع أي أرباح على المساهمين خلال العام 2021، نظراً لعدم تحقيق الشركة أرباح.

### الفقرة (10) - مجلس الإدارة:

يتمثل دور مجلس الإدارة في وضع الخطط والسياسات والاستراتيجيات والأهداف الرئيسة للشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعتها بشكل دوري، والتأكد من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيقها، ووضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، وإعداد تقرير مجلس الإدارة واعتماده قبل نشره .

ومع عدم الإخلال بالصلاحيات المقررة للجمعية العامة، فقد أعطي مجلس الإدارة في النظام الأساسي للشركة أوسع الصلاحيات لإدارة الشركة بما يحقق أغراضها ، 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 –

### 1-10 مهام مجلس الإدارة

ونوضح هنا أهم واجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

#### ➤ إنتخاب رئيس ونائب رئيس المجلس وتعيين الإدارة التنفيذية والإشراف عليها:

- يكون لمجلس الإدارة الصلاحية تعيين الإدارة التنفيذية بالشركة، تحديد مكافآتهم، ووصف واجباتهم، عزل أي مسؤول تم تعيينه والإشراف عموماً على إدارة الشركة.
- ينتخب مجلس الإدارة رئيساً لمجلس الإدارة ونائباً لرئيس مجلس الإدارة ويعين أميناً (سكرتيراً) لمجلس الإدارة (خضوعاً لموافقة البنك المركزي السعودي).
- يحدد مجلس الإدارة مكافأة الإدارة التنفيذية بموجب توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.
- يحدد مجلس الإدارة أيضاً مستوى المكافآت المناسب لأعضاء مجلس الإدارة (خضوعاً لسياسة المكافآت المعتمدة من المجلس والجمعية العامة لمساهمي الشركة).

#### ➤ تحديد وإدارة المخاطر الرئيسية:

- يحدد مجلس الإدارة ويستعرض مع الإدارة التنفيذية المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة في أداء عملها.
- يحرص مجلس الإدارة على ضمان تنفيذ النظم الملائمة كما يتخذ الإجراءات والخطوات الضرورية لإدارة تلك المخاطر.
- يجوز لمجلس الإدارة تفويض لجنة أو أكثر كي تتلقى تقييمات الإدارة وردودها بشأن تلك المخاطر، وتقدم توصياتها وتقاريرها إلى مجلس الإدارة بشأنها.



### ➤ تبني عملية التخطيط الاستراتيجي:

- يجتمع مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية في كل سنة مالية لمناقشة التخطيط الاستراتيجي للشركة حيث يقومون سوياً بتحديد الاتجاهات والفرص والمخاطر المستقبلية.
- يقدم المجلس اقتراحات لتطوير استراتيجية الشركة كما يراجع مجلس الإدارة ويعتمد كافة استراتيجيات الأعمال للشركة والتي طوّرتها الإدارة التنفيذية.

### ➤ تقييم واعتماد القرارات المالية:

- يراجع مجلس الإدارة النتائج المالية والتشغيلية للشركة كما يراجع المجلس ويقيّم ويعتمد تخصيصات الموارد المالية الكبيرة والاستثمارات الرأسمالية. كما يراجع المجلس ويقيّم ويعتمد الموازنة التخطيطية للشركة والتوقعات المستقبلية.

### ➤ تطوير إرشادات حوكمة الشركة:

- يطور مجلس الإدارة النهج الكلي لحوكمة الشركة ويراجع بصفة دورية أهداف الشركة وسياساتها المتصلة بالمسؤولية الاجتماعية.

### ➤ تقييم الإدارة التنفيذية وإحلال الخلف:

- يجري مجلس الإدارة مراجعة سنوية لأداء الإدارة التنفيذية للشركة بهدف التحقق من قيادة الشركة بأفضل صورة تخدم مصالحها طويلة المدى.
- يقوم المجلس بإجراء تقييم سنوي لأداء الرئيس التنفيذي للشركة من أجل ضمان توفير أفضل قيادة للشركة على المدى القصير والطويل.

### ➤ تقييم الرقابة على الإدارة التنفيذية:

- يقوم مجلس الإدارة بتشكيل الإدارة التنفيذية للشركة، وتنظيم إجراءات التشغيل الخاصة بها، ومراقبتها والإشراف عليها والتأكد من قيامها بالواجبات الموكلة إليها، ولتحقيق ذلك؛ على المجلس:
  - تطوير السياسات الإدارية والمالية اللازمة.
  - التأكد من أن الإدارة التنفيذية تعمل وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
  - اختيار وتعيين الرئيس التنفيذي للشركة، والإشراف على عمله.
  - تعيين مدير وحدة أو قسم التدقيق الداخلي أو المدقق الداخلي وإقالته وتحديد مكافآته إن وجدت.
  - عقد اجتماعات دورية مع الإدارة التنفيذية لاستكشاف التقدم في العمل وأي عوائق ومشاكل تتعلق به، ومراجعة ومناقشة المعلومات المهمة فيما يتعلق بأعمال الشركة.
  - وضع معايير لأداء الإدارة التنفيذية بما يتفق مع أهداف واستراتيجية الشركة.
  - استعراض وتقييم أداء الإدارة التنفيذية.
  - وضع خطط التعاقب لإدارة الشركة.



## 10-2 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

يتكون مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني من سبعة أعضاء (7) تم إنتخابهم من خلال الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 2019/12/17م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي بتاريخ 2022/12/16م. يوضح الجدول أدناه أسماء الأعضاء وتصنيف عضويتهم وكذلك عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، كما يوضح الجدول أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة.

أعضاء مجلس الإدارة			
م	اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)	عضوية اللجان
1	عبد العزيز علي التركي	• رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	• رئيس اللجنة التنفيذية
2	فواز طلال التميمي	• نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	• عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
3	منير هاشم البورنو	• عضو مجلس الإدارة - تنفيذي	• عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة الإستثمار
4	إبراهيم عبدالله المطرف	• عضو مجلس الإدارة – مستقل	• رئيس لجنة المراجعة • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
5	ماجد شطي الظفيري	• عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي	• رئيس لجنة المخاطر • عضو لجنة الإستثمار
6	أهم محمد اليوسف	• عضو مجلس الإدارة – مستقل	• عضو لجنة الترشيحات والمكافآت • عضو لجنة المخاطر
7	غسان محمد كشميري	• عضو مجلس الإدارة – مستقل	• عضو لجنة المخاطر
أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة وتصنيف عضويتهم			
م	اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)	عضوية اللجان
1	عبد العزيز النعيم	• مستقل	• رئيس لجنة الإستثمار (من خارج المجلس)
2	محمد عقيل الشائع	• مستقل	• عضو لجنة المراجعة (من خارج المجلس)
3	إبراهيم عبد العزيز المقحم	• مستقل	• عضو لجنة المراجعة (من خارج المجلس)
4	مشعل إبراهيم الشايع	• تنفيذي	• عضو لجنة الإستثمار (من خارج المجلس)

## 10-3 اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام 2021، وتواريخ انعقادها، وسجل الحضور لكل اجتماع:

م	الاسم	سجل الحضور				عدد الاجتماعات التي حضرها العضو من تاريخ آخر إجتماع جمعية عامة منعقدة في 2021/06/29م
		الإجتماع الأول 2021/03/21	الإجتماع الثاني 2021/07/28	الإجتماع الثالث 2021/10/19	الإجتماع الرابع 2021/12/19	
1	عبد العزيز علي التركي	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3
2	فواز طلال التميمي	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3
3	منير هاشم البورنو	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3
4	إبراهيم عبدالله المطرف	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3
5	أهم محمد اليوسف	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3
6	ماجد شطي الظفيري	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3
7	غسان محمد كشميري	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	3



## 10-4 أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم

وخبيراتهم:

### أ. أعضاء مجلس الإدارة:

م	اسم العضو	العضوية في اتحاد الخليج الأهلية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرات
1	عبد العزيز علي التركي	• رئيس مجلس الإدارة • رئيس اللجنة التنفيذية	• رئيس مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج القابضة • رئيس مجلس إدارة شركة روابي القابضة. • رئيس مجلس إدارة شركة نسما وشركاهم للمقاولات المحدودة	• عضو مجلس الأمناء بالجامعة اللبنانية الأمريكية • عضو اللجنة التنفيذية بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • عضو مجلس إدارة شركة نما لخدمات الشحن المحدودة • رئيس مجلس إدارة شركة نما لخدمات الشحن المحدودة	• دكتوراة فخرية في الآداب الإنسانية –الجامعة اللبنانية الأمريكية بلبنان • ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن –أمريكا • بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة جورج واشنطن –أمريكا	48 عام
2	فواز طلال التميمي	• نائب رئيس مجلس الإدارة • عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	• عضو مجلس إدارة بمجموعة شركات أنتيلي • عضو مجلس إدارة بشركة اندسور السعودية للحديد • عضو مجلس إدارة التميمي والسيهاتي للنقلات • عضو مجلس إدارة شركة أبناء علي عبدالله التميمي القابضة • عضو مجلس إدارة بشركة الخليج للإستثمار الإسلامي • عضو مجلس إدارة في مجموعة جي اف اتش المالية	• رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • عضو مجلس إدارة بمستشفى السلام • عضو مجلس إدارة بشركة عنان إسكان	• بكالوريوس إدارة وتسويق من جامعة ولاية كاليفورنيا - أمريكا	12 عام
3	منير هاشم البورنو	• عضو مجلس الإدارة • عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة الإستثمار	• مستشار مجلس الإدارة بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • رئيس مجلس إدارة شركة بيت الخليج للإستشارات	• الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • شريك ومدير شركة آرثر اندرسون- البحرين والمنطقة الشرقية. • عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أبناء عبدالله الخضري • عضو لجنة المخاطر بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	• بكالوريوس تجارة من جامعة الأزهر – مصر • دراسات عليا AMP من جامعة هارفورد –أمريكا • عضو المجمع العربي للمحاسبين القانونيين • زميل المجمع العربي للمحاسبين القانونيين	50 عام
4	إبراهيم عبدالله المطرف	• عضو مجلس الإدارة • رئيس لجنة المراجعة • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	• رئيس مركز بئر الخير للاستشارات الاقتصادية • عضو مجلس إدارة لجنة التطوير لتجارة الدولية	• وكيل محافظ الهيئة العامة للإستثمار للتعاون الدولي • أميناً عاماً للغرفة التجارية الصناعية بالمنطقة الشرقية • معيداً وأستاذاً وعميداً ومديراً للدراسات الاقتصادية في معهد البحوث • عضو لجنة المراجعة ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة بشركة أبناء عبدالله الخضري • الرئيس التنفيذي لشركة مركز التجارة السعودي العالمي القابضة	• بكالوريوس إدارة بجامعة أريزونا – أمريكا • ماجستير في الاقتصاد من جامعة دنفر – أمريكا • دكتوراه في العلوم السياسية من جامعة شمال أريزونا - أمريكا	42 عام
5	أيهم محمد اليوسف	• عضو مجلس الإدارة • عضو لجنة المخاطر • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	• عضو مجلس الإدارة في شركة السعودية للتسويق (أسواق المزرعة) • عضو مجلس الإدارة في الشركة السعودية لتمويل المساكن.	• المشرف العام على صندوق التنمية العقارية • الرئيس التنفيذي لشركة البلاد • الرئيس التنفيذي لشركة رؤيا كابيتال • مدير عام بصندوق HSBC	• بكالوريوس إدارة صناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	27 عام
6	ماجد شطي الظفيري	• عضو مجلس الإدارة • رئيس لجنة المخاطر • عضو لجنة الإستثمار	• مدير تأمين مجموعة المهيدب • عضو في مجلس إدارة اتحاد الخليج القابضة	• رئيس إصدار الوثائق بشركة التعاونية للتأمين • مدير تطوير الأعمال بنك ساب • مدير إقليمي للمنطقة الشرقية بشركة وفاء للتأمين • مدير إقليمي لتأمين الشركات بالبنك العربي	• دبلوم تأمين من معهد الإدارة العامة بالرياض	20 عام
7	غسان محمد كشميري	• عضو مجلس الإدارة • عضو لجنة المخاطر	• المؤسس والرئيس التنفيذي بمكتب خبراء الحوكمة الإستشاري	• مشرف تدقيق حسابات خارجي بشركة برايس واتر هاوس كوبرز • أخصائي مكافحة غسل أموال بالبنك السعودي الفرنسي • مستشار تنفيذي بإدارة حوكمة الشركات بهيئة السوق المالية	• بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود	24 عام



## ب. أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة:

م	اسم العضو	العضوية في اتحاد الخليج الأهلية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالعزیز النعيم	رئيس لجنة الإستثمار	<ul style="list-style-type: none"> <li>العضو المنتدب لشركة ميار كابيتال</li> <li>عضو مجلس إدارة في كلا من: <ul style="list-style-type: none"> <li>ميار كابيتال</li> <li>دي 3 كابيتال</li> <li>جي أي بي كابيتال</li> <li>شركة الصناعات الكيماوية الأساسية</li> <li>شركة صندوق الصناديق</li> <li>فيينايا للاستثمارات المحدودة</li> <li>كالديرا العالمية القابضة المحدودة</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير التنفيذي بشركة بريم المحدودة</li> <li>عضو لجنة الإستثمار بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني</li> <li>عضو مجلس إدارة في مجموعة عبدالرحمن التركي أنكو</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية بتخصص المالية مع تخصص مصاحب في الإقتصاد من جامعة MIT. بالولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>شهادة محلل مالي معتمد "CFA" وذلك في عام 2006م.</li> </ul>	عام 19
2	محمد عقيل الشائع	عضو لجنة المراجعة	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة الجبر للتمويل</li> <li>عضو لجنة الائتمان والمخاطر للجبر لتأجير السيارات</li> <li>رئيس لجنة الائتمان لكيا الجبر</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة المراجعة/ الرئيس التنفيذي لشركة الصقر للتأمين</li> <li>المدير الإقليمي (الشركات) للمنطقة الشرقية لبنك الراجحي</li> <li>عضو مجلس إدارة بشركة نكست كير</li> <li>المدير الإقليمي (الشركات) للمنطقة الشرقية للبنك الأول</li> <li>عضو مجلس إدارة في شركة نماء للبتروكيماويات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة أعمال (التمويل والتسويق) من الجامعة الأمريكية بالقاهرة</li> <li>دبلوم الدراسات العليا (إدارة الأعمال) من الجامعة الأمريكية بالقاهرة</li> <li>بكالوريوس علوم (الهندسة المعمارية) من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</li> </ul>	عام 28
3	إبراهيم عبدالعزيز المقحم	عضو لجنة المراجعة	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة مراجعة بشركة أقاسيم للمنتجات الكيماوية</li> <li>عضو لجنة مراجعة بشركة كير العالمية</li> <li>الشركة الوطنية للإسكان - قطاع الاستثمار</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير علاقات أول بالسوق المالية السعودية (تداول) - الأسواق المالية (الإدراج)</li> <li>محاسب بالشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)</li> <li>عضو مجلس إدارة بشركة هيام المحدودة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة مالية من جامعة سكرانتون بالولايات المتحدة</li> <li>بكالوريوس إدارة مالية من جامعة الملك سعود</li> </ul>	عام 15
4	مشعل إبراهيم الشائع	عضو لجنة الإستثمار	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي - شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>الرئيس التنفيذي - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الإستثمار - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>الرئيس التنفيذي - شركة سلامة للتأمين التعاوني</li> <li>رئيس قنوات التوزيع - الراجحي للتأمين التعاوني</li> <li>نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات - شركة الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>مدير الإدارة الإقليمية بالمنطقة الوسطى - شركة ملاذ للتأمين التعاوني</li> <li>مدير الحسابات الرئيسية - شركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس اقتصاد والعلوم الإدارية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية</li> <li>شهادة أساسيات التأمين من معهد التأمين القانوني بلندن</li> </ul>	عام 21

## ج. الإدارة التنفيذية / الإدارة العليا:

- الإدارة التنفيذية / الإدارة العليا - على رأس العمل حتى نهاية 2021:

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	مشعل إبراهيم الشائع	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>عضو لجنة الإستثمار بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>نائب الرئيس التنفيذي - شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>الرئيس التنفيذي - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الإستثمار - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>الرئيس التنفيذي - شركة سلامة للتأمين التعاوني</li> <li>رئيس قنوات التوزيع - الراجحي للتأمين التعاوني</li> <li>نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات - شركة الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>مدير الإدارة الإقليمية بالمنطقة الوسطى - شركة ملاذ للتأمين التعاوني</li> <li>مدير الحسابات الرئيسية - شركة التعاونية للتأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس اقتصاد والعلوم الإدارية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية</li> <li>شهادة أساسيات التأمين من معهد التأمين القانوني بلندن</li> </ul>	عام 21



م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
2	عبدالله سعيد آل الحارث	• المدير العام بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى والمنطقة الشرقية - شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني . • المدير المركزي للمطالبات - شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • مدير إدارة العمليات والمطالبات - شركة ملاذ للتأمين • مدير إقليمي لمطالبات السيارات - شركة ملاذ للتأمين • مشرف معائنين - التعاونية للتأمين	• الزمالة العليا في التأمين - ACII المعهد البريطاني للتأمين • بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك فيصل • دبلوم تأمين الحياة - لوما • دبلوم التأمين الصحي - لوما • دبلوم سيارات الكلية التقنية بجده	عام 17
3	ناجي احمد المصطفى	• المدير المالي لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• المدير المالي - شركة ساب تكافل • المدير المالي - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني • مراقب مالي - شركة الأهلية للتأمين • مدير حسابات - شركة الأهلية للتأمين • رئيس حسابات - شركة عبر الخليج القابضة • مساعد مراجع - شركة إيرنست أند يونج	• ماجستير في المحاسبة والمراجعة • بكالوريوس في المحاسبة	عام 14
4	أحمد ماجد بوحليقة	• مدير إدارة الالتزام بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين.	• مدير مكافحة غسل الأموال وتقارير الالتزام - شركة التعاونية • مدير الالتزام - شركة مارش السعودية لوساطة التأمين وإعادة التأمين • مسؤول الالتزام - شركة أيون السعودية لوساطة التأمين وإعادة التأمين • أخصائي التزم - شركة ميدغلف	• ماجستير في الأنظمة واللوائح المالية والبنكية - جامعة ماكوارى - سيدني - استراليا - سنة التخرج: 2012م • بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة القلمون - دمشق - سوريا - سنة التخرج: 2010م	10 أعوام
5	محمد مهدي الخاطر	• مدير إدارة التدقيق الداخلي بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مدير المراجعة الداخلية - معدنية • مدير استشارات المخاطر والمراجعة الداخلية - KPMG	• بكالوريوس محاسبة من جامعة الشارقة. 2008 • CICA مدقق ضوابط داخلية معتمد • IFCE الشهادة العامة لأساسيات التأمين • محترف OKR معتمد	عام 14
6	حسن الدندن	• مدير إدارة المخاطر بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• محلل ائتمان التمويل الأوتى • مدقق داخلي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • مشرف إدارة المخاطر شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • مسؤول إدارة المخاطر شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	• ماجستير في إدارة المخاطر والتأمين. من جامعة ليمريك في إيرلندا • دبلوم عليا في إدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام من معهد المحاسبين القانونيين في إيرلندا • بكالوريوس إدارة أعمال تخصص مالية؛ من جامعة بورتلاند ، في الولايات المتحدة	8 أعوام
7	عايد الحزيمي	• رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• رئيس الموارد البشرية والشؤون الإدارية بشركة الأهلية للتأمين التعاوني • مدير الموارد البشرية ونائب المدير العام - XERVON • ممثل الموارد البشرية - ناس • منسق الموارد البشرية - ناس	• بكالوريوس في إدارة الأعمال مع تخصصين في الإدارة والتسويق - جامعة ماونت سانت فنسنت ، كندا • الرابطة المهنية لمحترفي إدارة الموارد البشرية - CIPD • دبلوم الموارد البشرية ، الغرفة التجارية الصناعية بالرياض	عام 11
8	حمد الناصر	• رئيس الإدارة القانونية بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مدير الإدارة القانونية - شركة الأهلية للتأمين التعاوني • محامي - مكتب عيسى الشامخ للحاماة • محامي - الكنعاني للحاماة والاستشارات • الممثل القانوني - شركة الجيمع للسيارات	• بكالوريوس قانون - جامعة الملك سعود • ماجستير قانون - جامعة سالفورد - بريطانيا	8+ أعوام
9	زهراء شاكور الورش	• مدير امن سيرباني مكلف بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مسؤول أمن سيرباني - الأهلية للتأمين التعاوني • محلل نظم - مستشفى المانع	• بكالوريوس في إدارة النظم والمعلومات- ميزوري أمريكا • Certified information security manager CISM- ISACA	6 سنوات
10	عبدالمعتم عبد الله البوعلي	• مدير الإدارة الفنية بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مدير الاكتتاب للتأمين الصحي والحياة - متلايف • رئيس القسم الطبي- اتحاد الخليج • المدير الطبي - ولاء للتأمين التعاوني • مشرف إدارة الاكتتاب وإدارة الوثائق للتأمين الطبي - ميدغلف • مكتب التأمين الصحي - ميدغلف	• بكالوريوس هندسة حاسب آلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 2005 • BIBIF courses - 2006 • LOMA courses - 2015	عام 17
11	عبدالله خان	• مدير الإدارة الإكتوارية بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مدير إكتواري • إكتواري مساعد • محلل أول إكتواري • محلل مخاطر إكتوارية	• ثانوي - حاصل على شهادة جمعية الإكتوارين	11 سنة
12	سعيد بن سعد السبيعي	• مدير المطالبات المركزي بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مدير مطالبات المركبات (الانماء طوكيو مارين) • مدير مطالبات مركبات الاقليمي (الأهلية) • مدير السيارات (مجموعة ايس لوساطة التامين) • مشرف المعائنين اقليمي (التعاونية للتأمين)	• تقنية الهندسة الميكانيكية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن • الشهادة الاحترافية في التامين من معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية • برنامج تطوير المهارات القيادية من جامعة كرانفيلد بريطانيا بالتعاون مع هدف • العديد من الدورات التدريبية والتطويرية الفنية والمكتبية	عام 17+
13	إيمان محمد العيثان	• مديرة إدارة العناية بالعملاء بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مديرة العناية بالعملاء الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	• بكالوريوس رياضيات	عام 12

**- بعض أعضاء الإدارة التنفيذية ممن غادروا العمل بالإدارة التنفيذية بالشركة خلال العام 2021:**

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	منير هاشم البورنو	<ul style="list-style-type: none"> <li>قدم إستقالته من العمل اعتباراً من تاريخ 2021/06/15</li> <li>-من منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي بالشركة</li> <li>مستشار مجلس الإدارة بشركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>عضو مجلس الإدارة - شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الإستثمار بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة بيت الخليج للإستشارات.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>شريك ومدير شركة آرثر اندرسون- البحرين والمنطقة الشرقية.</li> <li>عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أبناء عبدالله الخضري</li> <li>عضو لجنة المخاطر بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تجارة من جامعة الأزهر - مصر</li> <li>دراسات عليا AMP من جامعة هارفورد - أمريكا</li> <li>عضو المجمع العربي للمحاسبين القانونيين</li> <li>زميل المجمع العربي للمحاسبين القانونيين</li> </ul>	49 عام
2	أسامه الهاشم	<ul style="list-style-type: none"> <li>ترك منصب المدير المالي بالشركة اعتباراً من 2021/09/16م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير المالي - شركة التيسير العربية للتمويل</li> <li>المدير المالي - شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير محاسبة - جامعة كيب ويسترن بريف 2009</li> <li>بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك عبد العزيز 2003</li> <li>زميل المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين CPA</li> </ul>	14 عام
3	فيصل عاصم	<ul style="list-style-type: none"> <li>قدم إستقالته من العمل بالشركة - من منصب مدير أمن سيرباني مكلف بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني (من 2020/10/01 إلى 2021/03/30)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مشرف أمن سيرباني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس هكر اخلاقي</li> </ul>	4 سنوات
4	خالد التوم	<ul style="list-style-type: none"> <li>قدم إستقالته من العمل بالشركة - من منصب مدير إدارة تقنية المعلومات بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني (من 2019/03/03 إلى 2021/03/26)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير إدارة تقنية المعلومات - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني</li> <li>مدير البنية التحتية لتقنية المعلومات - DAAR</li> <li>نائب مدير تقنية المعلومات - MSD-MODA</li> <li>مكتب المساعدة والدعم الفني - MSD-MODA</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير هندسة برمجيات- جامعة كونكورديا</li> <li>بكالوريوس تقنية المعلومات والحوسبة</li> <li>دبلوم مبرمجو الحاسب الآلي - معهد الإدارة العامة</li> <li>رخصة ساب العالمية في البرمجة</li> <li>تدريب مايكروسوفت للمبرمجين</li> <li>تدريب مايكروسوفت لإدارة خوادم منتجات مايكروسوفت ورخصة ادارة وتشغيل خادم ويندوز</li> </ul>	19 عام

**د- أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:**

**- أولاً: الشركات الحالية**

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	العضوية (عضو مجلس إدارة / مدير)	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/...)
عبد العزيز علي التركي	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة اتحاد الخليج القابضة	رئيس مجلس الإدارة	خارج المملكة	مساهمة مغلقة
	شركة رواي القابضة.	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	خاصة
	شركة نسما وشركاهم للمقاولات المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
فواز طلال التميمي	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	مجموعة شركات أنتيلي	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة اندسور السعودية للحديد	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	التميمي والسهماتي للنقلات	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة أبناء علي عبدالله التميمي القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة الخليج للإستثمار الإسلامي	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	مجموعة جي اف اتش المالية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة بيت الخليج للإستشارات	رئيس مجلس الإدارة	خارج المملكة	خاصة
منير هاشم البورنو	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة بيت الخليج للإستشارات	رئيس مجلس الإدارة	خارج المملكة	خاصة
إبراهيم عبدالله المطرف	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة اتحاد الخليج الأهلية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
أيهم محمد اليوسف	شركة اتحاد الخليج الأهلية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة السعودية للتسويق (أسواق المزرعة)	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	الشركة السعودية لتمويل المساكن.	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
ماجد شطي الظفيري	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
غسان محمد كشميري	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

## - ثانياً: الشركات السابقة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	العضوية (عضو مجلس إدارة / مدير)	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/...)
عبد العزيز علي التركي	شركة نما لخدمات الشحن المحدودة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	خاصة
	شركة نما لخدمات الشحن المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	خاصة
فواز طلال التميمي	مستشفى السلام	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة عنان إسكان	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
منير هاشم البورنو	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	مدير (رئيس تنفيذي - عضو منتدب)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة أبناء عبدالله الخضري	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
إبراهيم عبدالله المطرف	شركة أبناء عبدالله الخضري	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
أيهم محمد اليوسف	لا توجد	-	-	-
ماجد شطي الظفيري	لا توجد	-	-	-
غسان محمد كشميري	لا توجد	-	-	-

## الفقرة (11) - اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

تتكون اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من خمسة لجان وفيما يلي وصف مختصر لإختصاصاتها ومهامها واجتماعات كل لجنة من اللجان.

### 1-11 لجنة المراجعة

#### • أعضاء لجنة المراجعة

لجنة المراجعة (ثلاثة أعضاء)		
أعضاء لجنة المراجعة	صفة العضوية	تصنيف العضوية
إبراهيم المطرف	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة مستقل
محمد الشائع	عضواً	عضو مستقل - من غير أعضاء مجلس الإدارة
إبراهيم المقم	عضواً	عضو مستقل - من غير أعضاء مجلس الإدارة

#### • وصف مختصر لإختصاصات ومهام اللجنة:

تقوم لجنة المراجعة على سبيل المثال لا الحصر بالمهام التالية:

مساعدة مجلس الإدارة في دوره الإشرافي فيما يتعلق بنظم المحاسبة والمراجعة الخارجية (مراجع الحسابات الخارجي) والداخلية (إدارتي التدقيق الداخلي والإلتزام) ونظم رفع التقارير المالية عموماً، بالإضافة الى ضمان الإلتزام بالقوانين واللوائح المطبقة على شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني والإلتزام بالنظم واللوائح الداخلية لسلوك الشركة. والتأكد من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ودراسة القوائم المالية السنوية والربع سنوية الأولية ومناقشة المراجعين الخارجيين والإدارة العليا للشركة قبل إصدارها والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها والإطلاع على التقارير المقدمة من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام ومناقشتهم فيها، ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة و التوصية لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين أو إعادة تعيين المراجعين الخارجيين.

#### • إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور خلال العام 2021م:

إجتمعت اللجنة عدد (13) إجتماع خلال العام 2021م

م	الاسم	صفة العضوية	الإجتماع الأول	الإجتماع الثاني	الإجتماع الثالث	الإجتماع الرابع	الإجتماع الخامس	الإجتماع السادس	الإجتماع السابع	الإجتماع الثامن	الإجتماع التاسع	الإجتماع العاشر	الإجتماع الحادي عشر	الإجتماع الثاني عشر	الإجتماع الثالث عشر	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	إبراهيم المطرف	رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	13
2	محمد الشائع	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	13
3	إبراهيم المقم	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	13

• لا توجد أية توصيات صادرة عن لجنة المراجعة يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة، ولا توجد توصيات صادرة عن لجنة المراجعة رفض مجلس الإدارة الأخذ بها خلال العام المنتهي في 2021/12/31.

## 2-11 اللجنة التنفيذية

### • أعضاء اللجنة التنفيذية

اللجنة التنفيذية (ثلاثة أعضاء)		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء اللجنة التنفيذية
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة	عبدالعزیز علي التركي
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	فواز طلال التميمي
عضو مجلس إدارة تنفيذي	عضواً	منير هاشم البورنو

### • وصف مختصر لإختصاصات ومهام اللجنة:

الغرض الرئيسي من اللجنة التنفيذية هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ خطط وسياسات وقرارات المجلس الاستراتيجية بما يتفق مع رؤية الشركة ورسالتها ومبادئها التوجيهية. وهي مسؤولة عن تنفيذ إرادة المجلس، مع مستوى مناسب من المدخلات للمجلس قبل اتخاذ القرارات كما تقوم اللجنة بدراسة تقرير الرئيس التنفيذي ومناقشته فيه ودراسة خطة العمل المقدمة من الرئيس التنفيذي ومناقشته فيها ودراسة أية مقترحات يقترحها الرئيس التنفيذي ورفع التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة. إعتقاد الصلاحيات المالية وصلاحيات الإكتتاب وأي تعديلات تطرأ عليهما ورفع توصية بشأنها لمجلس الإدارة لإعتقادها. دراسة تقرير الخبير الإكتواري. وتقديم مقترحات وحلول لأية مشكلات قد تواجه الشركة.

### • إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور خلال العام 2021م:

إجتمعت اللجنة خلال عام 2021م عدد (6) إجتماعات

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	عبدالعزیز علي التركي	رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2021/12/19	6
2	فواز طلال التميمي	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر	2021/12/19	5
3	منير هاشم البورنو	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2021/12/19	6

## 3-11 لجنة الترشيحات والمكافآت

### • أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الترشيحات والمكافآت (ثلاثة أعضاء)		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس اللجنة	إبراهيم المطرف
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	فواز التميمي
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	إهم يوسف

### • وصف مختصر لإختصاصات ومهام اللجنة:

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمساعدة مجلس الإدارة في دوره الإشرافي فيما يتعلق بتحديد الأفراد المؤهلين ليصبحوا أعضاء مجلس إدارة وتقديم توصياتها للمجلس حول المرشحين من قبل أصحاب المصلحة، بالإضافة إلى توصياتها إلى مجلس الإدارة لمرشحي كل لجنة من لجان المجلس. كما تشرف اللجنة على كافة الأمور المتعلقة بمكافأة كل عضو مجلس ومسؤول تنفيذي. كما يكون للجنة دور في تحسين إطار حوكمة شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ومراجعة الهيكل التنظيمي والتحقق السنوي من إستقلالية أعضاء المجلس وإعتقاد الوصف الوظيفي لهم وإقتراح سياسات المكافآت وعضوية مجلس الإدارة.

### • إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور خلال العام 2021م:

إجتمعت اللجنة خلال العام 2021م عدد(6) إجتماعات

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	د. إبراهيم المطرف	رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2021/12/28	6
2	فواز التميمي	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2021/12/28	6
3	إهم يوسف	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	2021/12/28	6

## 4-11 لجنة إدارة المخاطر

### • أعضاء لجنة إدارة المخاطر

لجنة المخاطر (ثلاثة أعضاء)		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء لجنة إدارة المخاطر
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس اللجنة	ماجد شطي الظفيري
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	غسان كشميري
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	إهم يوسف اليوسف

• **وصف مختصر لإختصاصات ومهام اللجنة:**

يتمثل الهدف الرئيسي للجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة في تحديد المخاطر التي قد تعرض الشركة للخطر والحفاظ على بيانات مخاطر مقبولة للشركة والإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها وتحديد استراتيجية شاملة لإدارة مخاطر الشركة ومراجعة سياسات إدارة المخاطر.

• **إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور عن العام المالي 2021م:**

إجتمعت اللجنة خلال العام 2021م عدد (2) إجتماعين

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2021/06/30	الاجتماع الثاني 2021/12/07	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	ماجد شطي الظفيري	رئيس اللجنة	حضر	حضر	2
2	غسان كشميري	عضو	حضر	حضر	2
3	ايهم يوسف اليوسف	عضو	حضر	حضر	2

**5-11 لجنة الإستثمار**

• **أعضاء لجنة الإستثمار**

لجنة الإستثمار (أربعة أعضاء)		
أعضاء لجنة الإستثمار	صفة العضوية	تصنيف العضوية
عبدالعزیز النعيم	رئيس اللجنة	عضو مستقل - من غير أعضاء مجلس الإدارة
ماجد شطي الظفيري	عضواً	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
منير هاشم البورنو	عضواً	عضو مجلس إدارة تنفيذي
مشعل إبراهيم الشايح	عضواً	عضو تنفيذي - من غير أعضاء مجلس الإدارة

• **وصف مختصر لإختصاصات ومهام اللجنة:**

الغرض الأساسي من لجنة الاستثمار هو مساعدة مجلس الإدارة في صياغة الاستثمار ومراجعة تنفيذه على أساس ربع سنوي، ومراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول، ومراقبة المخاطر الإجمالية لسياسة الاستثمار وتقديم تقرير مراجعة الأداء إلى مجلس الإدارة، بالإضافة إلى ذلك تساعد لجنة الاستثمار مجلس الإدارة في ضمان امتثال الأنشطة الاستثمارية الإجمالية لمتطلبات "لائحة الاستثمار" الصادرة عن البنك المركزي السعودي وأي قوانين وأنظمة أخرى معمول بها.

• **إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور عن العام المالي 2021م:**

إجتمعت اللجنة خلال العام 2021م عدد (4) إجتماعات

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2021/04/14	الاجتماع الثاني 2021/05/27	الاجتماع الثالث 2021/07/07	الاجتماع الرابع 2021/12/22	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	عبدالعزیز النعيم	رئيس اللجنة (من خارج المجلس)	حضر	حضر	حضر	حضر	4
2	منير هاشم البورنو	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	4
3	ماجد شطي الظفيري	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	4
4	مشعل الشايح	عضو (من خارج المجلس)	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	3

**الفقرة (12) – حيثما ينطبق، الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضاؤه، والجهة الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة، إن وجدت:**

أوصت لجنة الترشيدات والمكافآت بتاريخ 2021/12/28م لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين شركة "بروتيفيتي" لإجراء التقييم السنوي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام 2021م، وبعد إطلاع مجلس الإدارة على توصية اللجنة التنفيذية قرر مجلس الإدارة بتاريخ 2021/12/30م الموافقة على تعيين شركة بروتيفيتي لإجراء التقييم الخاص بالعام 2021م لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة،

وشركة بروتيفيتي جهة خارجية مستقلة عن الشركة، وجاري العمل من خلالها على إجراء التقييم السنوي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام 2021م، وبعد إصدار التقرير الخاص بالتقييم سيتم عرضه على لجنة الترشيدات والمكافآت لإعتماده وعرضه على مجلس الإدارة وإصدار التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة وفق تقرير التقييم الصادر، ليتم التوصية بخصوصها للجمعية العامة للشركة لإتخاذ قرارها بخصوصها.



وهناك عدة بنود يتم أخذها بعين الاعتبار عند إجراء التقييم ومنها على سبيل المثال لا الحصر:-

- حضور جلسات مجلس الإدارة واللجان.
- تخصيص الوقت الكافي للإطلاع على المستندات المرفقة والداعمة لبنود جداول الأعمال.
- المشاركة الفعالة في مناقشة بنود جدول أعمال الاجتماعات.
- تحري الدقة في طلب المعلومات وطرح الإستفسارات.
- الحيادية في إتخاذ القرار.
- البعد عن و/أو تجنب تضارب المصالح.
- الحرص على تحقيق أعلى مصلحة للشركة.
- الإلتزام بقواعد الحوكمة والقوانين ذات العلاقة.

### الفقرة (13) – سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية:

اعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية على سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية والمعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2021/06/29. وقد تضمنت هذه السياسة القواعد والمعايير التالية في منح المكافآت:

#### المادة الرابعة من السياسة: قواعد ومعايير منح المكافآت

##### أ- القواعد والمعايير العامة:

- 1) دون الإخلال بأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحهما التنفيذية ونظام الشركة الأساس، يراعى عند تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية القواعد والمعايير التالية:
- 1) أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- 2) أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع إختصاصات عضو المجلس أو عضو اللجنة أو التنفيذي والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية، وبما يحقق الأنسجام مع إستراتيجية الشركة وأهدافها.
- 3) ربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة على المدى الطويل.
- 4) تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات ومستوى الأداء.
- 5) الانسجام مع حجم وطبيعة المخاطر لدى الشركة.
- 6) إذا تبين أن المكافأة قد تقرررت بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو مجلس الإدارة أو أي من اللجان أو الإدارة التنفيذية، فإنه يتم إيقاف صرفها أو إتخاذ الإجراءات النظامية نحو إستردادها في حال تم صرفها.
- 7) أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارة اللازمة لإدارتها.
- 8) الأخذ بعين الاعتبار القطاع الذي تعمل فيه الشركة وحجمها وخبرة أعضاء مجلس الإدارة.
- 9) أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس ولجان وتنفيذين ذوي خبرة وكفاءة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.
- 10) يتم تحديد المكافآت بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت عند التعيينات الجديدة.
- 11) يراعى الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت.

##### ب- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

- 1) يحدد النظام الأساسي للشركة مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، حيث يقوم مجلس الإدارة بإقتراح مكافآت الأعضاء بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، ومن ثم يتم إعتداد المكافآت بعد موافقة الجمعية العامة عليها.
- 2) تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا مالية أو عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المزايا.
- 3) يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (150,000) مائة وخمسون ألف ريال سعودي والحد الأعلى لمجموع ما يحصل عليه العضو من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويته في مجلس الإدارة شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، وذلك وفق الضوابط التي تضعها الجهات المختصة.
- 4) تزيد مكافأة رئيس مجلس الإدارة عن مكافأة العضو بمبلغ لا يقل عن (100,000) مائة ألف ريال سعودي .



- (5) يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.  
(6) يمنح أعضاء اللجان (باستثناء أعضاء لجنة المراجعة) الذين ليسوا أعضاءً بمجلس الإدارة مكافأة سنوية كما يلي:

المنصب	مبلغ المكافأة
رئيس اللجنة	مكافأة سنوية وبحد أقصى مبلغ (75,000) خمسة وسبعون ألف ريال سعودي.
عضو اللجنة	مكافأة سنوية وبحد أقصى مبلغ (50,000) خمسون ألف ريال سعودي.

- (7) تعتمد الجمعية العامة مكافأة رئيس وأعضاء لجنة المراجعة وفق ما يتم إقراره على الجمعية العامة.

- (8) تحدد بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة كما يلي:

التصنيف	البديل المقرر
بدل حضور إجتماع مجلس الإدارة	3000 ريال
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لأعضاء المجلس)	3000 ريال
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لغير أعضاء المجلس)	3000 ريال

- (9) يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

- (10) يجوز منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.

- (11) يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو وإختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها غيرها من الاعتبارات.

- (12) إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة إجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر إجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن تلك الفترة.

- (13) إذا تبين للجنة المراجعة أو هيئة السوق المالية أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للشركة، وبحق للشركة مطالته بردها.

### ج- مكافآت كبار التنفيذيين:

- (1) يحدد مجلس الإدارة - بناء على توصية من لجنة الترشيدات والمكافآت - أنواع المكافآت التي تمنح لكبار التنفيذيين في الشركة مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المرتبطة بالأداء.

- (2) يتم منح كبار التنفيذيين مكافآت سنوية بناءً على تقييم الأداء، بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت الثابتة حسب عقود العمل المبرمة معهم.

- (3) يجوز منح مكافآت لكبار التنفيذيين في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.

- (4) يبني تقييم أداء كبار التنفيذيين بشكل رئيسي على أدائهم المهني خلال العام ومدى تفاعلهم المهني في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

## الفقرة (14) - العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت:

المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية خلال عام 2021، جاءت منسجمة مع سياسة المكافآت المعتمدة من قبل الجمعية العامة للشركة، ولا يوجد أي إنحراف جوهري عن هذه السياسة.



الفقرة (15) – بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة - مزايا ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين / الإدارة العليا:

أ – مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2021: (ألف ريال سعودي)

الإسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة حماية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات			
	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافآت دورية	مكافآت من الأرباح	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية				خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأشهر الممنوحة
أولاً: الأعضاء غير التنفيذيين														
عبد العزيز التركي	-	12	15	-	-	-	-	-	-	-	-	27		
فواز التميمي	-	12	25.5	-	-	-	-	-	-	-	-	37.5		
ماجد الظفيري	-	12	15	-	-	-	-	-	-	-	-	27		
المجموع	-	36	55.5	-	-	-	-	-	-	-	-	91.5		
ثانياً: الأعضاء المستقلين														
إبراهيم المطرف	-	12	46.5	-	-	-	-	-	-	-	-	58.5		
أهم يوسف	-	12	15	-	-	-	-	-	-	-	-	27		
غسان كشميري	-	12	6	-	-	-	-	-	-	-	-	18		
المجموع	-	36	67.5	-	-	-	-	-	-	-	-	103.5		
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين														
منير هاشم البورنو	-	12	24	-	-	-	-	-	-	-	-	3,361	1,500	4,861
المجموع	-	12	24	-	-	-	-	-	-	-	-	3,361	1,500	4,861

(\*) مجموع المبالغ المدفوعة له من رواتب وبدلات بصفته السابقة كرئيس تنفيذي للشركة وبعد ذلك بصفته مستشار لمجلس الإدارة خلال العام 2021.

ب – تعويضات ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين/الإدارة العليا عن العام المالي 2021: (ألف ريال سعودي)

الإسم	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة				مكافأة نهاية الخدمة	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	المجموع الكلي
	رواتب	بدلات	مزايا عينية	المجموع	مكافآت دورية	مكافآت أداء***	أرباح	خطط تحفيزية قصيرة الأجل			
الرئيس التنفيذي*	2,042	599.3	-	2,641.5	-	-	-	-	-	1,500	5,641.5
المدير العام	648	198	-	846	-	-	-	-	-	135	981
المدير المالي التنفيذي**	542.6	171.6	-	714	-	-	-	-	-	40.8	755
مدير الشؤون الفنية	532.8	169.2	-	702	-	-	-	-	-	111	813
مدير إدارة الإلتزام	397.32	135.3	-	532.7	-	-	-	-	-	30.8	563.5
المجموع	4,162.9	1,273.5	-	5,436.4	-	-	-	-	-	1,817.6	8,754

\* المبالغ التي تخص منصب الرئيس التنفيذي تشمل ما تم دفعه للرئيس التنفيذي السابق حتى 2021/06/15م وتشمل ما تم دفعه للرئيس التنفيذي الحالي اعتباراً من تاريخ التعيين بالمنصب حتى نهاية 2021م

\*\* المبالغ التي تخص منصب المدير المالي تشمل ما تم دفعه للمدير المالي السابق حتى 2021/09/15م وتشمل ما تم دفعه للمدير المالي الحالي اعتباراً من تاريخ التعيين بالمنصب حتى نهاية 2021م

\*\*\* مكافآت الأداء تمثل مكافأة الأداء عن العام 2020م وتم دفعها خلال العام 2021م

**ج - مكافآت أعضاء اللجان عن العام المالي 2021م: (ألف ريال سعودي)**

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة المدفوعة	البيان
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
33	33	-	إبراهيم المطرف - رئيس اللجنة
36	36	-	محمد الشائع
36	36	-	إبراهيم المقحم
<b>105</b>	<b>105</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
15	15	-	عبد العزيز علي التركي - رئيس اللجنة
12	12	-	فواز طلال التميمي
15	15	-	منير هاشم البورنو
<b>42</b>	<b>42</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>			
13.5	13.5	-	إبراهيم المطرف - رئيس اللجنة
13.5	13.5	-	فواز التميمي
9	9	-	أهم يوسف
<b>36</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
6	6	-	ماجد الظفيري - رئيس اللجنة
6	6	-	أهم يوسف
6	6	-	غسان كشميري
<b>18</b>	<b>18</b>	<b>-</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة الاستثمار</b>			
87	12	75	عبد العزيز النعيم - رئيس اللجنة
9	9	-	منير هاشم البورنو
9	9	-	ماجد الظفيري
9	9	-	مشعل الشايع
<b>114</b>	<b>39</b>	<b>75</b>	<b>المجموع</b>

**د - المكافأة السنوية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة واللجان نظير عضويتهم في مجلس الإدارة واللجان للعام 2021م:**

كما تم ذكره سابقاً أنه جاري العمل من خلال شركة خارجية مستقلة "شركة بروتييفتي" على إجراء التقييم السنوي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام 2021م، وبعد إصدار التقرير الخاص بالتقييم سيتم عرضه على لجنة الترشيحات والمكافآت لإعتماده وعرضه على مجلس الإدارة، وإصدار التوصيات اللازمة بخصوص المكافأة السنوية للأعضاء نظير عضويتهم في مجلس الإدارة واللجان لمجلس الإدارة وفق تقرير التقييم الصادر، ليتم التوصية بخصوص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة 2021م للجمعية العامة للشركة لإتخاذ قرارها بخصوصها.

**الفقرة (16) - الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:**

- لا يوجد ملاحظات أو مقترحات مستلمة من المساهمين حيال الشركة وأدائها، وفي حال استلام أي مقترحات أو ملحوظات من المساهمين، يقوم مجلس الإدارة بإحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين من خلال طرحها ضمن جدول أعمال أول إجتماع للمجلس ليتم مناقشتها وإتخاذ التوصيات أو القرارات اللازمة تجاهها

- تعمل الشركة على توفير جميع المعلومات التي تمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه ودون تمييز بينهم على أن تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة، ويتم تحديث هذه المعلومات بطريقه منتظمة وفي المواعيد المحددة، كما تلتزم الشركة بالإجابة على أسئلة وإستفسارات المساهمين كافة دون تمييز بينهم وبالقدر الذي لا يعرض مصلحة الشركة والمساهمين للضرر.

### الفقرة (17) – الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة العام المالي 2021:

يتضمن الجدول التالي بيان بتاريخ الجمعيات العامة للمساهمين التي إنعقدت خلال العام المالي 2021، حيث إنعقدت الجمعية العامة للمساهمين مرة واحدة فقط خلال العام 2021م وهي جمعية عامة عادية وحضرها جميع أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:

م	نوع الجمعية (عادية/غير عادية) وتاريخ الإنعقاد	إسم عضو مجلس الإدارة	المجموع اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2021/06/29م	عدد الاجتماعات
	جمعية عامة عادية 2021/06/29م	عبد العزيز علي التركي – رئيس مجلس الإدارة	حضر	1
		فواز طلال التميمي – نائب رئيس مجلس الإدارة	حضر	1
		منير هاشم البورنو – عضو مجلس إدارة	حضر	1
		إبراهيم عبدالله المطرف – عضو مجلس إدارة	حضر	1
		أهم محمد اليوسف – عضو مجلس إدارة	حضر	1
		ماجد شطي الظفيري – عضو مجلس إدارة	حضر	1
		غسان محمد كشميري – عضو مجلس إدارة	حضر	1

الفقرة (18) – وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة أو أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود، طبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها، وإذا لم توجد أعمال أو عقود من هذا القبيل، فعلى الشركة تقديم إقرار بذلك:

#### 1-18 آلية الموافقة على التعاملات مع أطراف ذات العلاقة:

يبلغ عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة بما له من مصلحة شخصية في أي أعمال أو عقود تخص الشركة. ثم تعرض هذه التعاملات مع الأطراف ذات علاقة على مجلس الإدارة للترخيص بها لمدة عام. ولا يحق للعضو التصويت على قرار مجلس الإدارة. ومن ثم تعرض التعاملات على الجمعية العامة للموافقة عليها والترخيص بها لسنة ميلادية، ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة عند انعقادها بما للعضو من مصلحة شخصية في أي أعمال أو عقود تخص الشركة، ولا يحق للعضو التصويت على هذا البند في الجمعية العامة.

#### 2-18 وكانت الأعمال والعقود خلال العام 2021 كما يلي:

- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة روابي القابضة، والتي لرئيس مجلس الإدارة - السيد/ عبدالعزيز علي التركي مصلحة مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب رئيس مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2021 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 1,431,844 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة التميمي، والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة - السيد/ فواز طلال التميمي مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب عضو مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2021 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 7,216,038 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة المهيدب، والتي لعضو مجلس الإدارة - السيد/ ماجد شطي الظفيري مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب تنفيذي)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2021 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 4,409,967 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة المهيدب، والتي لعضو مجلس الإدارة - السيد/ ماجد شطي الظفيري مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب تنفيذي)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2021 عبارة عن (إيجار سنوي لمكاتب الشركة لمدة عام بقيمة 880,000 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

### 3-18 ملحوظات:

- لا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- لا توجد عقود تأمين لأعضاء الإدارة التنفيذية بالشركة خلال العام 2021م.
- كما أن هناك وثيقة تأمين مسئولية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بقيمة 300,000 ريال سعودي.
- باستثناء عقود التأمين المشار إليها وعقد إيجار مكاتب الشركة لا توجد صفقات بين الشركة وبين الأطراف ذات العلاقة.

اسم العميل	اسم المالك / العضو صاحب المصلحة المباشرة	إسم العضو ممن له مصلحة غير مباشرة	الصفة	طبيعة العمل وشروط العمل	المدة	إجمالي الأقساط	إجمالي التعويضات
مجموعة روابي القابضة	عبد العزيز علي التركي	--	رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين سيارات وتأمين الممتلكات والحوادث- وفقاً للوثيقة المعتمدة لدى الشركة والبنك المركزي السعودي	عام واحد	1,431,844	241,422
مجموعة التميمي	--	فواز طلال التميمي	نائب رئيس مجلس الإدارة	وثائق تأمين سيارات وتأمين الممتلكات والحوادث- وفقاً للوثيقة المعتمدة لدى الشركة والبنك المركزي السعودي		7,216,038	988,888
مجموعة المهيدب	--	ماجد شطي الظفيري	عضو مجلس الإدارة	وثائق تأمين سيارات وتأمين الممتلكات والحوادث- وفقاً للوثيقة المعتمدة لدى الشركة والبنك المركزي السعودي		4,409,967	1,631,313
اسم العميل	اسم المالك / العضو صاحب المصلحة المباشرة	إسم العضو ممن له مصلحة غير مباشرة	الصفة	طبيعة العقد		قيمة عقد الإيجار	
مجموعة المهيدب	--	ماجد شطي الظفيري	عضو مجلس الإدارة	إيجار سنوي لمكاتب الشركة		880,000	

### 4-18 أي حالات تحتل وجود تعارض في المصالح وآلية معالجتها والتعامل معها

- لا توجد أي حالات تحتل وجود تعارض في المصالح خلال العام المنتهي بتاريخ 2021/12/31م.

الفقرة (19) - وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2021:

من تعود له المصلحة	نوع الملكية	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
أعضاء مجلس الإدارة							
عبد العزيز علي التركي	مباشرة	227,454	0	227,454	0	0	0%
فواز طلال التميمي	مباشرة	681	0	681	0	0	0%
(العضو له مصلحة في شركة التميمي)	غير مباشرة	481,499	0	481,499	0	0	0%
إبراهيم عبد الله المطرف	مباشرة	681	0	681	0	0	0%
منير هاشم البورنو	مباشرة	681	0	681	0	0	0%
أيهم محمد اليوسف	مباشرة	100	0	100	0	0	0%
غسان كشميري	لا توجد	0	0	0	0	0	0%
ماجد الظفيري	لا توجد	0	0	0	0	0	0%
كبار التنفيذيين							
مشعل إبراهيم الشايع	مباشرة	248	0	248	0	0	100%

### الفقرة (20) - كبار المساهمين ونسبة التملك لكل منهم في أسهم الشركة:

شركة إتحاد الخليج القابضة هو المساهم الوحيد الذي يمتلك ما نسبته أكثر من 5% من رأس مال الشركة (حيث تمثل حصته نسبة 10.78%)، ولا يوجد كبار مساهمين آخرين يمتلكون 5% أو أكثر في أسهم الشركة، ويمتلك الجمهور باقي أسهم الشركة.

م	الإسم	وصف المصلحة	عدد الأسهم في نهاية 2021م	نسبة التملك
1	شركة إتحاد الخليج القابضة	مباشرة	2,475,000 سهم	10.78%

### الفقرة (21) - المدفوعات النظامية:

نوضح المدفوعات النظامية المستحقة والمدفوعة المتعلقة بالزكاة أو الضرائب أو رسوم أو أية مستحقات أخرى تكبدها الشركة وفيما يلي تفاصيلها:

- **المدفوعات النظامية مستحقة السداد:**  
يوجد على الشركة مدفوعات نظامية مستحقة ولم تسدد حتى نهاية السنة المالية موضوع التقرير حسب الجدول أدناه مبلغ (27,044,202 ريال سعودي).
- **المدفوعات النظامية المدفوعة:**  
بلغت المدفوعات النظامية خلال السنة موضوع التقرير والمنتهية في 31 ديسمبر 2021 (55,240,818 ريال) حسب الجدول التالي:

البيان	2021م		سبب الدفع
	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم يسدد	
الزكاة وضريبة الدخل	2,457,611	24,756,801	حسب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
ضريبة القيمة المضافة	45,196,954	1,622,151	حسب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
التأمينات الاجتماعية	5,911,022	595,751	حسب أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
ضريبة الإقطاع	57,985	69,499	حسب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل
المدفوعات الحكومية	1,617,245	-	رسوم مكتب العمل والجوازات + وزارة التجارة حسب أنظمة وزارة الداخلية ووزارة العمل
رسوم الإشراف للبنك المركزي السعودي	-	-	تم إعفاء الشركة من رسوم الإشراف البنك المركزي السعودي للعام 2021م
مجلس الضمان الصحي التعاوني	-	-	تم إعفاء الشركة من رسوم الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني لعام 2021م
إجمالي الدفعات	55,240,818	27,044,202	

الفقرة (22) - أي عقوبة أو جزاء أو تديير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع بيان أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل.

#### 1- قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

السنة المالية الحالية 2021		السنة المالية السابقة 2020		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
67,074.36	4	15,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



## 2- العقوبات / الجزاءات على الشركة

العقوبة / الجزاء / التدبير الإحترازي / القيد الإحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
<b>2020</b>			
10,000 ريال	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية فيما يخص الاجراءات الاحترازية لمكافحة جائحة كورونا المستجد - شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	البنك المركزي السعودي	قامت الشركة بتصحيح القصور الذي حصل بشأن الإجراءات الاحترازية المتعلقة بجائحة كورونا Covid19 حيث تم اتخاذ الاجراءات الداخلية اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة
5000 ريال	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية فيما يخص الاجراءات الاحترازية لمكافحة جائحة كورونا المستجد - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الاجراءات الداخلية اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة ومنها • وضع علامات التباعد الاجتماعي. • وضع حواجز تفصل بين العميل والموظفين • وضع حواجز تفصل بين الموظفين
<b>2021</b>			
17,074.36 ريال	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية فيما يخص سداد تكاليف الرقابة والاشرفاء للربع الرابع من عام 2020م	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الاجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة
لفت نظر	عدم التزام الشركة بتعميم البنك المركزي رقم (41047960) بشأن الآتي: عدم الالتزام بنشر المخالفات الصادر بشأنها قرارات تنفيذية وفق الصيغة الواردة في تعميم تعليمات نشر العقوبات. عدم الالتزام بتصنيف مواضع المخالفات وفق الصيغة المحددة بتعليمات نشر العقوبات. عدم تضمين القرارات التنفيذية بحق الشركة الأهلية قبل الاندماج تحت بند قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية في تقرير مجلس الإدارة لعام 2020م، والذي يعد مخالفاً لتعليمات نشر العقوبات.	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الاجراءات الداخلية اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة. قامت الشركة بالتأكد على الإدارة المعنية وانشاء دليل عمل تقرير مجلس الإدارة واعتماده من قبل مجلس الإدارة وذلك لمنع تكرار هذه المخالفة
10,000 ريال	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية فيما يخص الاجراءات الاحترازية لمكافحة جائحة كورونا المستجد والتي تنص على: عدم وجود مراعاة للمساحة الكافية للتباعد بين موظفي الشركة. عدم وجود نقاط فرز عند مداخل الشركة لقياس درجة حرارة كل من الموظفين والعملاء.	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الاجراءات الداخلية اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة قامت الشركة بتصحيح القصور الذي حصل لمنع تكرار هذه المخالفة ومنها: • تطبيق معايير التباعد بين الموظفين • وضع منطقة الفرز في البوابة الرئيسية. • تجديد العلامات الإرشادية على الأرض.
40,000 ريال	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية بخصوص تعامل الشركة مع شركة وساطة تأمين بعد انتهاء تصريحها الصادر من البنك المركزي السعودي	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الاجراءات الداخلية اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة • تم تطوير الأنظمة الآلية الداخلية في الشركة بحيث لا يمكن إصدار أي وثيقة تأمين لحساب أي وسيط في حال كان تاريخ تصريح البنك المركزي الخاص بالوسيط منتهي. • تم التأكد من تصريح البنك المركزي لكافة الوسطاء التي يتم التعامل من قبل الشركة معها، والتأكد على الإدارة المعنية من عدم قيام الشركة بممارسة أي أعمال مع أي وسيط لا يملك تصريح البنك المركزي / أو منتهي الصلاحية.
60,000 ريال	مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي - قرار تنفيذي صادر من لجنة النظر في مخالفات أحكام مجلس الضمان الصحي التعاوني	مجلس الضمان الصحي التعاوني	تم اتخاذ الاجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة

## الفقرة (23) - طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها خلال العام 2021م:

طلبت الشركة سجل مساهمها عدد تسع (9) مرات خلال العام، والجدول يوضح عدد الطلبات وتواريخها وأسبابها وفق الآتي: -

م	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	19/01/2021	اجراءات الشركات
2	04/04/2021	اجراءات الشركات
3	14/06/2021	اجراءات الشركات
4	28/06/2021	اجراءات الشركات
5	28/06/2021	إجراءات الجمعية العامة
6	09/09/2021	اجراءات الشركات
7	16/09/2021	اجراءات الشركات
8	14/11/2021	اجراءات الشركات
9	13/12/2021	اجراءات الشركات



## الفقرة (24) - المسؤولية الاجتماعية:

تدرك الشركة مدى أهمية التزامها بدورها تجاه المجتمع باعتبارها جزء لا يتجزأ منه، كما تدرك الشركة أهمية دورها الاجتماعي على نحو يحقق التكافل بين أفراد المجتمع تطبيقاً للمبادئ المستمدة من الشريعة الإسلامية السمحة التي حثت على البر والتقوى والتعاون بين جميع أفراد المجتمع، وجاري العمل على وضع سياسة تتعلق بهذا الخصوص.

وقد قامت الشركة ببعض المبادرات التي تنصب في إطار المسؤولية الاجتماعية، وذلك على النحو التالي:

م	عنوان المبادرة الاجتماعية	اسم الجهة ذات الصلة	المدينة	الفترة
1	حملة التبرع بالدم	جمعية إيثار	الدمام	نوفمبر 2021
2	تدريب 91 متدرب ضمن برنامج تمهيري	صندوق الموارد البشرية	الدمام - الرياض	خلال العام 2021
3	تدريب 16 متدرب ضمن برنامج التدريب التعاوني	الجامعات السعودية	الدمام - الرياض	خلال العام 2021

## الفقرة (25) - الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:

- ❖ حوكمة المخاطر.
- ❖ المخاطر الإستراتيجية.
- ❖ المخاطر المالية.
- ❖ المخاطر التشغيلية.
- ❖ مخاطر إدارة رأس المال.

فيما يلي شرح مختصر لحوكمة الشركة فيما يتعلق بالمخاطر التي واجهتها الشركة خلال العام المالي 2021م وكيف تم تحييدها والتخفيف منها، بمتابعة لجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.

### أولاً: حوكمة المخاطر:

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة، والتي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية، وتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المقبولة والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة.

تعرض الشركة لمخاطر التأمين، إعادة التأمين، المتطلبات النظامية، الائتمان، السيولة، العملات الأجنبية، أسعار العملات، ومخاطر السوق.

### ● هيكل إدارة المخاطر:

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد، تقييم، متابعة، ومراقبة المخاطر.

### ● مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة هو المسئول الأول عن حوكمة المخاطر بالشركة، من خلال الرقابة المركزية، حيث يقدم المجلس التوجيه والموافقات اللازمة للإستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق أهداف الشركة المحددة والمعروفة.

### ● الإدارة العليا:

الإدارة العليا هي الجهة المسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية في حدود تعريف الشركة للمخاطر المذكورة مسبقاً من خلال التوجيه والمراقبة.



### • لجنة إدارة المخاطر وإدارة المخاطر:

إدارة المخاطر هي إدارة رقابة داخلية مستقلة، تعمل على الحفاظ على مراقبة العوامل الخارجية والداخلية والتنسيق مع الأقسام الأخرى داخل الشركة وبشكل مستمر، لخلق ثقافة الوعي بالمخاطر، ودعم ورصد سياسات وإجراءات تطبيق الأخطار المقبولة والمعتمدة لتحديد المخاطر المقبولة للشركة.

### • لجنة المراجعة وإدارة الرقابة الداخلية:

يتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر في جميع أقسام الشركة سنوياً، من قبل إدارة الرقابة الداخلية تماشياً مع خطة التدقيق الداخلي القائمة على المخاطر وبالتنسيق مع إدارة المخاطر في الشركة والذي يفحص كفاية وصحة الإجراءات، ومطابقتها والتزام الشركة بهذه الإجراءات، وتقوم إدارة الرقابة الداخلية بمناقشة نتائج جميع التقييمات مع الإدارة العليا، وترفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة.

الهدف الرئيسي من إدارة المخاطر المالية في إطار إدارة الشركة هو حماية الشركة من الأحداث التي تعوق تحقيق استدامة أهداف الأداء المالي، بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها الحد من هذه المخاطر من قبل الشركة ملخصه أدناه:-

### ثانياً: المخاطر الاستراتيجية:

المخاطر الاستراتيجية هي المخاطر المتعلقة بزيادة رأس المال، وتنتج هذه المخاطر عن القرارات التجارية السلبية، أو التنفيذ غير السليم لتلك القرارات، وتمثل إدارة هذه المخاطر في التوفيق بين الهدف الاستراتيجي للشركة، ووضع الاستراتيجيات والحوافز، وتخصيص الموارد لتحقيق تلك الأهداف مع جودة التنفيذ. تحدد الشركة الأهداف والرؤى وتناقش بشكل دوري خطة العمل الاستراتيجية لتحويل هذه الأهداف الاستراتيجية إلى أهداف عملية مع ضمان توافر الموارد لتحقيق تلك الأهداف. ويتم إجراء المراجعة الدورية لتقييم ومراقبة كل شكل من أشكال المخاطر، مقابل الأهداف المحددة مسبقاً.

### ثالثاً: المخاطر المالية:

#### 1- مخاطر أسعار الفائدة / العملات:

تنشأ مخاطر أسعار العملات / الفائدة من احتمال أن تؤثر التغيرات في أسعار العملات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تحدد الشركة من مخاطر أسعار العملات من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العملات والاستثمار في أدوات ذات معدل عائم. ليس لدى الشركة أي التزامات تحمل فوائد. استثمارات الشركة التي تحمل عملات وبدون عملات وأجال استحقاقها في نهاية السنة المالية 2021.

تبلغ الاستثمارات التي تحمل عمولة / فائدة للشركة أقل من سنة واحدة تصل إلى 332 مليون ريال سعودي ، ومن 1 إلى 5 سنوات تصل إلى 56.96 مليون ريال سعودي وأكثر من خمس سنوات تصل إلى 12.09 مليون ريال سعودي. وتبلغ الاستثمارات التي لا تحمل عملات / فائدة 65.375 مليون ريال سعودي.

بلغ إجمالي مبلغ الاستثمار حتى نهاية السنة المالية لعام 2021م مبلغ 467 مليون ريال سعودي. والتي انخفضت مقارنة بإجمالي مبلغ الاستثمار للعام المالي 2020 والبالغ 616 مليون ريال.

#### 2- مخاطر الائتمان:

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

إجمالي تعرض الشركة لمخاطر الائتمان على مواردها المالية حتى نهاية السنة المالية لعام 2021م هو 756.758 مليون ريال سعودي.

إن مبلغ أرصدة الذمم المدينة القائمة هو 165 مليون ريال سعودي ، والمخصص القانوني 51 مليون ريال سعودي.

### 3- مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد تواجه الشركة صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات والالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. تمتلك الشركة نظامًا مناسبًا لإدارة النقد، حيث تتم مراقبة عمليات التحصيل والمدفوعات النقدية اليومية بدقة وتسويتها على أساس منتظم.

تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بأجال استحقاق الموجودات المالية والمطلوبات المالية والاستثمار في الأصول المالية السائلة. علاوة على ذلك، تدير الشركة مخاطر السيولة على النحو التالي:-

- سياسة مخاطر السيولة في الشركة والتي تحدد تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر سيولة للشركة. تتم مراقبة الامتثال للسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرض والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغييرات في بيئة المخاطر.
- تم وضع إرشادات لتخصيص الأصول وهياكل حدود المحفظة وملاح استحقاق الأصول، من أجل ضمان التمويل الكافي المتاح للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.
- وجود خطط تمويل للطوارئ، والتي تحدد النسب الدنيا من الأموال لتلبية مكالمات الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي من شأنها أن تؤدي إلى مثل هذه الخطط.
- تحتوي عقود إعادة التأمين الخاصة بالزيادة في الخسائر على كارثة الشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال للوفاء بمدفوعات المطالبات في حالة المطالبة بأحداث تتجاوز حجمًا معينًا.

تبلغ مدة استحقاق أصول الشركة التي تقل عن سنة واحدة 601 مليون ريال سعودي وأكثر من سنة تصل إلى 103.478 مليون ريال. معظم المطلوبات المالية للشركة مستحقة خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي. الشركة ليس لديها أي التزامات تحمل عمولات.

### 4- مخاطر العملات:

مخاطر صرف العملات هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية محدود بالدولار الأمريكي المربوط بالريال السعودي. هناك حد أدنى من مخاطر التعرض لخسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

### 5- مخاطر معدل العمولة:

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع معرضة لمخاطر العمولة. إن مخاطر أسعار العمولات التي تتعرض لها الشركة هي مخاطر التغيرات في أسعار العمولات التي تؤدي إلى خفض العائد الإجمالي على معدلات العمولات الثابتة وعن طريق الاستثمار في أدوات ذات معدل عائ. إن أي زيادة بمقدار 0.50 نقطة أساس في عائد الفوائد من شأنه أن يؤدي إلى زيادة إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة قبل إسناد الفوائد والزكاة وضريبة الدخل بمقدار 0.6 مليون ريال سعودي (2020: 0.5 مليون ريال سعودي).

### 6- مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق. تتكون مخاطر السوق من ثلاثة أنواع من المخاطر: أسعار صرف العملات الأجنبية (مخاطر العملات) وأسعار الفائدة في السوق (مخاطر أسعار الفائدة) وأسعار السوق (مخاطر الأسعار).

- تحدد سياسة مخاطر السوق للشركة تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السوق للشركة. تتم مراقبة الامتثال للسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرض والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغييرات في بيئة المخاطر.
- تم وضع إرشادات لتخصيص الأصول وهياكل حدود المحفظة، لضمان أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتوفير الدخل والمكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.



يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على التعرض العام لمخاطر السوق عند مستويات حكيمة ومتسقة مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهات وأهداف إستراتيجية ، فإن مهمة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي بشكل رئيسي مسؤولية فريق لجنة الاستثمار. يقوم الفريق بإعداد توقعات توضح آثار التغييرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم التخفيف من هذه المخاطر من خلال الاختيار المناسب للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وتقوم بمراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك ، يتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك ، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للشركات المستثمر فيها.

يستند تحليل الحساسية المقدم إلى وضع المحفظة اعتباراً من 31 ديسمبر 2021. من خلال تطبيق تغيير افتراضي لزيادة وخفض مطلوبات المطالبات بنسبة  $(\pm 5\%)$  لجميع أنواع الأعمال (الطبية ، والسيارات ، والممتلكات).

التأثير على المطالبات الطبية بنسبة  $(+ 5\%)$  تصل إلى 17.93 مليون. أما الأثر على المطالبات بنسبة  $(-5\%)$  فيبلغ (17.93) مليون.

التأثير على مطالبات السيارات بنسبة  $(+ 5\%)$  بقيمة 8.86 مليون دولار. أما الأثر على المطالبات بنسبة  $(-5\%)$  فيبلغ (8.86) مليون.

#### 7- مخاطر تقلب السعر:

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة المالية الفردية أو جهة إصدارها ، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

سيكون تأثير التغيير الافتراضي بنسبة  $(\pm 5\%)$  في أسعار السوق للاستثمارات على الدخل الشامل كما يلي: التغيير في سعر الأسهم بنسبة  $(+ 5\%)$  يصل إلى 11.92 مليون ريال سعودي ، التغيير في سعر الأسهم بمقدار  $(- 5\%)$  تبلغ (11.92) مليون ريال.

#### 8- مخاطر إعادة التأمين:

من أجل تقليل التعرض المالي الناتج عن المطالبات الكبيرة ، تدخل الشركة ، في سياق أعمالها العادية ، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إفلاس معيدي التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لمعيدي التأمين التابعين لها وتراقب الموافقة على مخاطر الائتمان الناشئة عن المناطق الجغرافية المماثلة أو الأنشطة أو الخصائص الاقتصادية لمعيدي التأمين.

حتى نهاية 31 ديسمبر 2021 و2020 ، لا يوجد تركيز جوهري لأرصدة إعادة التأمين.

#### رابعاً: المخاطر التشغيلية:

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة إما داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية بخلاف الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة. تعود الخسارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 بشكل رئيسي إلى صافي خسارة الاكتتاب بمبلغ 73.9 مليون ريال سعودي في القطاع الطبي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021. قامت الإدارة بصياغة وتنفيذ إجراءات، وفقاً لموافقة مجلس إدارة الشركة. المديرين ، والتي تشمل استراتيجيات تسعير أفضل لكل من السياسات الطبية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، وتنوع محفظة التأمين وتحسين عمليات إدارة المطالبات ، من بين أمور أخرى. تتوقع الإدارة أن ينعكس ذلك بشكل إيجابي في النتائج التشغيلية والتدفقات النقدية للربع الأول من عام 2022. تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. هذه اللوائح لا تنص فقط على الموافقة على الأنشطة ومراقبتها ولكنها تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها.



هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل الموازنة بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الأساسية عن وضع وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية:-

- متطلبات الفصل المناسب للواجبات بين الوظائف والأدوار والمسؤوليات المختلفة ؛
  - متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات.
  - الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية ؛
  - توثيق الضوابط والإجراءات.
  - متطلبات التقييم السنوي للمخاطر التشغيلية التي يتم مواجهتها ، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة ؛
  - المعايير الأخلاقية والتجارية .
  - سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر.
- تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على تدريب وخبرة كافيين وتعزز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

#### ● مخاطر التأمين:

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات المزايا أو توقيتها تختلف عن التوقعات. يتأثر ذلك بتكرار المطالبات، وشدة المطالبات ، والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. لذلك ، فإن هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامج التخفيف من المخاطر. يتم وضع إعادة التأمين الممنوحة على أساس نسبي وغير نسبي. الغالبية العظمى من إعادة التأمين النسبي عبارة عن إعادة تأمين على أساس حصص يتم أخذها لتقليل التعرض العام للشركة لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير النسبي هو في الأساس إعادة تأمين فائض الخسارة مصمم للتخفيف من صافي تعرض الشركة لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ الخاصة بإعادة التأمين ضد فائض الخسارة حسب خط الإنتاج والمنطقة.

#### خامساً: مخاطر إدارة رأس المال:

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.

تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية المنسوبة إلى المساهمين والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطات والأرباح المحتجزة.

وفقاً للإرشادات التي وضعها البنك المركزي السعودي في المادة 66 من لائحة التأمين التنفيذية التي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه ، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقاً للائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال 100 مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة الممتاز
- هامش الملاءة للمطالبات



في 31 ديسمبر 2021 ، كان مستوى ملاءة الشركة أدنى من الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تتطلبه اللوائح التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني.

انخفضت نسبة هامش الملاءة حتى نهاية عام 2021م إلى نسبة 1%، بالمقارنة مع هامش الملاءة للعام الماضي حيث بلغت 108% حتى نهاية عام 2020م. اتخذت الشركة العديد من الإجراءات لتحسين هامش الملاءة الإجمالي منها التحسينات في الاكتتاب وإدارة المطالبات واستراتيجيات الاستثمار.

بلغت الخسائر المتراكمة حتى نهاية السنة المالية لعام 2021م مبلغ 139.2 مليون ريال والتي تمثل ما نسبته 60.7% من رأس المال مقارنة بمبلغ 39.4 مليون ريال خسائر متراكمة حتى نهاية السنة المالية من عام 2020م والتي تمثل ما نسبته 17.2% من رأس مال الشركة. ويرجع السبب الرئيسي في ارتفاع الخسائر إلى ما يلي:

- زيادة في صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة للريال السعودي. 564.3 مليون ريال عام 2021، مقارنة مع 370.1 مليون ريال في 2020.
  - زيادة تكاليف اقتناء الوثيقة للريال السعودي إلى 52.4 مليون ريال عام 2021، مقارنة مع 41.8 مليون في 2020.
  - زيادة في التغييرات في احتياطات الأقساط الإضافية للريال سعودي. 10.7 (مصروف) مليون ريال عام 2021 مقابل 8.4 مليون (عكس) في عام 2020.
  - زيادة التغييرات في الاحتياطات الفنية الأخرى إلى الريال سعودي. 6.7 مليون ريال عام 2021 ، مقابل 4 مليون في 2020.
  - زيادة في مصاريف الاكتتاب الأخرى إلى الريال سعودي. 7.9 مليون ريال عام 2021، مقابل 2.7 مليون في 2020.
  - زيادة المصاريف العمومية والإدارية إلى الريال سعودي. 113.5 مليون في 2021، مقابل 101.6 مليون في 2020.
  - انخفاض في الإيرادات الأخرى إلى الريال سعودي. 7.6 مليون في 2021 ، مقابل 10.6 مليون في 2020.
- وبذلك اتخذت الشركة عدة إجراءات تصحيحية لتحسين الوضع العام بما في ذلك بعض التحسينات التشغيلية واستراتيجيات استثمار أفضل.

#### ● مخاطر معالجة المطالبات ومخصصاتها :

تتعامل الشركة مع مخاطر معالجة المطالبات ودفعها لحاملي وثائق التأمين على أساس سياسة التغطية. وتقوم الشركة بتخفيف الخطر من خلال مراجعة السياسات المتعلقة بالأخطار للتعامل مع نوع وحجم المطالبات، كما أن جميع السياسات والإجراءات تخضع للمراجعة على أساس دوري. ويتم الإستعانة بمعيدي التأمين أيضا للمشاركة في تغطية المطالبات من خلال أخذ الموافقات اللازمة لتخفيف من نسبة التحمل من تلك المطالبات.

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية، وتركز المخاطر ، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حددت الشركة مخاطرها من خلال فرض أقصى مبالغ للمطالبات على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على شهية الشركة للمخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة.

كما أن الشركة لديها سياسات وإجراءات لتخفيف من مخاطر عدم كفاية مستوى المطالبات، ويتم إجراء التقييمات الكافية في ضوء الأحكام النوعية لتحديد المسؤولية وقيمة المطالبات النهائية المقدرة للمطالبات المبلغ عنها وكذلك المتكبدة ولم يبلغ عنها في حينها .

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ التقرير بتقدير المطالبات المعلقة ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على



سبيل المثال: حدث لمرة واحدة: التغييرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة، والظروف الاقتصادية، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة، وشروط السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. وتهدف العمليات المستخدمة لتحديد افتراضات احتياطي المطالبات تحت التسوية إلى إجراء تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو المتوقعة. تجعل طبيعة العمل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع المراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم الإبلاغ عنها بالفعل للشركة، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفصيل برامج إعادة التأمين. والافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلاوة على ذلك، يقوم الخبير الاكتواري الخارجي المستقل في توصياته للشركة ومن خلال الدراسات الشهرية أيضاً بتقييم مدى كفاية احتياطات الشركة التقنية لضبط مستوى الاحتياطي. وتقوم الشركة أيضاً بإجراء اختبارات معينة من حين إلى آخر لمراقبة مستوى الاحتياطي ومدى تحمله للمطالبات الواردة ولإجراء التعديلات اللازمة، إن وجدت.

#### • المخاطر البشرية:

تعتبر الكوادر البشرية من أهم عوامل النجاح لأي منشأة، وحيث أن السعودة تعتبر عامل أساسي ويقوم بمتابعته المشرع، ولذلك فإن الإدارة العليا بالشركة لديها الخطة المناسبة لتحسين وتحقيق النسب المطلوبة نظاماً للسعودة في الشركة، وتراقب إدارة الموارد البشرية في الشركة وترسل تقاريرها بصفة منتظمة إلى الإدارة العليا، والمخاطر المتعلقة بالسعودة تعتبر عالية نسبياً ولكنها تحت المراقبة. ارتفعت نسبة السعودة حتى نهاية السنة المالية لعام 2021م إلى نسبة 74%، مقارنة بنسبة السعودة للعام الماضي 2020م حيث سجلت بنسبة 71.69% بذلك حققت المعدل المطلوب من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية وهو 70%.

#### • مخاطر تكنولوجيا المعلومات:

يعتمد عمل الشركة بشكل كبير على قدرة أنظمة تكنولوجيا المعلومات على التعامل مع عدد كبير من العمليات في وقت محدد دون انقطاع، خاصة عندما تصبح معالجة المعاملات أكثر تعقيداً بسبب حجم محفظة الشركة وزيادة معدل عملياتها بشكل ملحوظ. هناك خطر من أن تواجه الأنظمة إخفاقات أو قصوراً أو انقطاعاً تاماً أو فيروسات النظام أو تغلغلها أو أي نوع من الجرائم الإلكترونية التي قد تؤثر على أمن معلومات الشركة وبياناتها واتصالاتها أو حدوث أي عيب في أنظمة فروع الشركة أو الكيانات الأخرى المرتبطة. في حالة حدوث أي من هذه المخاطر، فإن أعمال الشركة ستتأثر سلباً ومادياً، وقد تتضرر سمعتها.

تخفف الشركة من المخاطر من خلال وضع السياسات والإجراءات الإدارية، وبناء نظام فعال، والبنية التحتية للشبكة والإنصالات، والحفاظ على المستوى المناسب من الأوراق المالية لتجنب مثل هذه الهجمات. طبقت الشركة أيضاً تقنيات النسخ الاحتياطي والتعافي من الكوارث لضمان توافر البيانات واستعادتها، في حالة فشل الإجراءات الوقائية.

#### • المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية:

تلقت الشركة بعض الملاحظات من البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بالمسائل التشغيلية بما فيها التسعير والاكتتاب. حيث اتخذت الشركة الإجراءات التصحيحية اللازمة لتحسين الوضع وتخفيف المخاطر التنظيمية.



## الفقرة (26) - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية الرقابة الداخلية في الشركة:

أكدت نتائج المراجعة السنوية ولجنة المراجعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، وأنها تستند على أسس سليمة ويتم تنفيذها بشكل فعال ومنظم، بما يخدم مصلحة المساهمين ويتمشى مع الأنظمة واللوائح والقوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

## الفقرة (27) - توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة:

توجد إدارة مستقلة للمراجعة الداخلية بالشركة، ولم يكن هناك أي توصيات للجنة بهذا الخصوص خلال العام 2021م.

## الفقرة (28) - توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أعباءه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات وأسباب عدم الأخذ بها:

- لا توجد.

## الفقرة (29) -مراجعي الحسابات الخارجيين

أقرت الجمعية العامة العادية للشركة والتي عُقدت بتاريخ 2021/06/29م، بناءً على توصية مجلس إدارة الشركة المبنية على توصية لجنة المراجعة تعيين كلاً من شركة برايس ووترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM) لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2021م والربع الأول من العام 2022م

- لا يتضمن تقرير مراجعي حسابات الشركة أية تحفظات على القوائم المالية السنوية عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- لم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات خلال العام 2021 قبل إنتهاء الفترة المعينين من أجلها.

## الفقرة (30) - ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك:

- قامت الشركة بتطبيق جميع الأحكام الإلزامية الواردة بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. بإستثناء بعض الأحكام الإسترشادية التالية والتي لم تطبق خلال العام 2021:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
85	تحفيز العاملين: تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة.	مادة إسترشادية
87	المسؤولية الإجتماعية: تضع الجمعية العامة العادية - بناء على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع.	مادة إسترشادية
88	مبادرة العمل الإجتماعي: يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الإجتماعي.	مادة إسترشادية
95	تشكيل لجنة حوكمة الشركات: في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة 94 من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	مادة إسترشادية



وتعطي الشركة أولوية قصوى واهتمام والتزام كبير بتنفيذ كل المتطلبات التي تفرضها الحوكمة والنظم ذات العلاقة، ومجلس الإدارة الدور الأساسي والمحوري في ذلك، كما تؤكد الشركة على عظيم اهتمامها بالمراجعة المستمرة للممارسات والأنشطة المنفذة في الشركة لضمان تطبيق كافة المعايير والإجراءات والنظم السائدة والمتطلبات الشرعية التي يفرضها النظام، والمتعلقة بالحوكمة بصفة خاصة.

- حرصت الشركة على الالتزام بما تضمنته لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وكذلك لائحة الحوكمة الداخلية بالشركة وتؤكد الشركة إلتزامها بتطبيق اللوائح.
- وقد حرصت الشركة على توفير جميع المعلومات التي تُمكن المساهمين من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، بحيث تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة، ومحدثة بطريقة منتظمة وفي المواعيد المحددة، كما حرصت الشركة على التأكد من توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز، بما يضمن العدالة والمساواة بينهم.

**الفقرة (31) – اسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها الرئيس والدولة المحل الرئيس لعملياتها والدولة محل تأسيسها، وتفصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:**  
لا توجد أية شركات تابعة لشركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

**الفقرة (32) – مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين و أقرباءهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة 45 من قواعد التسجيل والإدراج ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:**  
لا توجد

**الفقرة (33) – المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك)، وكشف بالمديونية الإجمالية للشركة والشركات التابعة لها وأي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال سنة 2021 ومبلغ أصل القرض وأسهم الجهة المانحة لها ومدته والمبلغ المتبقي**  
• تقرر شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بأنه لا توجد أية قروض على الشركة خلال عام 2021م سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك.

**الفقرة (34) – وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2021 مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.**  
• تقرر شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بأنه لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2021، ولا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.

**الفقرة (35) – وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها أو منحتها الشركة خلال العام المالي 2021م.**  
• تقرر شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بأنه لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين القابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.



**الفقرة (36) – وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية، مع التمييز بين الأوراق المالية المدرجة التي اشترتها الشركة، وتلك التي اشترتها شركاتها التابعة:**  
تقر شركة اتحاد الخليج الأهلية بأنه لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

**الفقرة (37) – بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت:**  
تقر شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بأنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت.

**الفقرة (38) – بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح:**  
تقر شركة اتحاد الخليج الأهلية بأنه لا يوجد أي بيان أو ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

**الفقرة (39) – بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة:**  
لا توجد أي استثمارات أو احتياطات منشأة لمصلحة موظفي الشركة.  
بينما يوجد مخصص مكافأة نهاية الخدمة لموظفي الشركة يبلغ 16.9 مليون ريال.

**الفقرة (40) – الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم:** لا ينطبق

#### الفقرة (41) - الإقرارات:

من منطلق المسؤولية الموكلة إلى مجلس الإدارة وحرصه على إستمرارية الشركة والحفاظ عليها من أجل الهدف الذي أسست من أجله، فإن مجلس إدارة الشركة وفي ظل المعلومات التي قدمت له من إدارة الشركة يؤكد ما يلي:-

م	نوع الإقرار	تأكيد الشركة ومجلس الإدارة
1	سجلات الحسابات	تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
2	نظام الرقابة الداخلية	نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
3	الاستمرارية	لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
4	المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة	لا توجد أية قروض على الشركة خلال عام 2021م

#### الخاتمة:

في الختام يتقدم مجلس الإدارة بعد التوفيق من الله بالشكر لخادم الحرمين الشريفين وولي عهده – حفظهما الله – وللجهات الإشرافية والرقابية مشيداً بالدعم والرعاية التي تتلقاها الشركة في سعيها لتطوير أداءها وتحسين خدماتها، كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير لعملاء الشركة ومساهميها الكرام على ثقتهم ودعمهم، ولجميع منسوبي الشركة على تفانيهم وإخلاصهم في العمل، ويؤكد مجلس الإدارة سعي الشركة المستمر لتطوير أعمالها بما يلبي احتياجات العملاء ويحقق ما يصبو إليه المساهمون ويخدم المجتمع ويؤكد ريادة الشركة في قطاع التأمين.

والله ولي التوفيق،،،