



إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
GULF UNION AL AHLIA COOPERATIVE INSURANCE

تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م



كلمة الشيخ/ عبدالعزيز بن علي التركي رئيس مجلس الإدارة

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

فخورين في إتحاد الخليج الأهلية بتحقيق أداء فريد في عام 2023م في كافة قطاعات الشركة مما نتج عنه تحقيق أرباح قبل الزكاة 127.3 مليون ريال محققة بذلك أرباحاً قياسية على مستوى تاريخ الشركة.

كما حققت الشركة خلال العام 2023م نمو في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بلغ 26 % حيث بلغ إجمالي أقساط تأمين مكتتبة (690.9 مليون ريال)

يأتي ذلك في إطار الخطط الإستراتيجية التي وضعها مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية حيث إعتمدت شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني في تحقيق إستراتيجيتها خلال العام الماضي 2023م على مجموعة مقومات تتميز بها 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، بالإضافة إلى التحول الرقمي والأتمتة.

حيث أننا في شركة إتحاد الخليج الأهلية إعتمدنا على تطوير العديد من الإجراءات الداخلية وأتمتة ورقمنة العديد من العمليات في عدد من الإدارات، كما أننا فخورين بإطلاق النظام التقني الخاص بالتأمين الصحي وإطلاق عدد من الخدمات الإلكترونية التي تسهل رحلة العميل.

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

وأصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني، أتقدم بتقرير مجلس الإدارة للعام المنتهي في 2023/12/31م متضمناً شرحاً مختصراً لنشاط الشركة وطبيعة أعمالها ومستوى أدائها والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م، والتي تمت مراجعتها بواسطة مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة (شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة سليمان عبدالله الخراشي (الخراشي وشركاه محاسبون و مراجعون قانونيون) (Mazars)، وملخص لأبرز القرارات الإستراتيجية خلال العام 2023م، 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.

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 ونعددهم بتقديم المزيد من الحلول التأمينية التي تلي متطلباتهم.



كلمة الأستاذ / مشعل بن إبراهيم الشايع الرئيس التنفيذي

مساهمي الشركة الكرام،

" بأداء إستثنائي بلغت أرباح الشركة
قبل الزكاة 127.3 مليون ريال والذي
يعد الأعلى في تاريخ إتحاد الخليج
الأهلية، كما بلغ إجمالي أقساط
التأمين المكتتبة 690.9 مليون ريال
بنمو قدره 26% ونطمح للمزيد"

عام 2023م ملئ بالإنجازات القوية التي تفتخر بها الشركة كما يُعد من الأعوام المحورية في تاريخ ومسيرة إتحاد الخليج الأهلية، حيث أنه وبأداء إستثنائي بلغت أرباح الشركة قبل الزكاة 127.3 مليون ريال والذي يعد الأعلى في تاريخ إتحاد الخليج الأهلية، كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة 690.9 مليون ريال بنمو قدره 26%، كما أننا نطمح لتحقيق المزيد.

ويعتبر هذا النمو في محفظة الشركة التأمينية نتاجاً لجهود كبيرة في كافة الإتجاهات، وتحقيقاً لخطط ومستهدفات إستراتيجية الشركة، التي نسعى من خلالها إلى الحفاظ على الربحية المستدامة والحفاظ على مكانة شركة إتحاد الخليج الأهلية في مصاف شركات التأمين المتميزة بالمملكة بالإضافة إلى تحقيق التميز في خدمة العملاء.

كما شهدنا خلال العام تحسن واضح في نتائج الأعمال التشغيلية في كافة القطاعات المختلفة (السيارات – الطبي – التأمينات العامة) حيث إنخفضت معدلات الخسارة بشكل ملحوظ، وجاء ذلك نتيجة للمتابعة المستمرة والتحليل الدقيق لأداء المحفظة التأمينية خلال العام بالإضافة إلى الإجراءات التي يتم إتخاذها لتصحيح أية إنحرافات عن المستهدفات الملتزمون بتحقيقها.

كما شهدت محفظة الشركة الإستثمارية نمواً ملحوظاً وأداء متميز خلال العام 2023م حيث حققت الشركة عائد من الإستثمار بلغ 38 مليون ريال بزيادة قدرها 238% مقارنة بالعام السابق 2022م. ومن الجدير بالذكر أنه تم إطفاء كافة الخسائر المتراكمة التي كانت تعاني منها الشركة لسنوات عديدة، وسنعمل في القادم من السنوات على تحقيق أرباح لمساهمي الشركة.

كما أننا في إتحاد الخليج الأهلية مستمرين في تحقيق مبادرات التحول الرقمي الشامل للشركة والذي سيدعم بشكل ملحوظ أعمال الشركة المختلفة مما سينعكس على تجربة العميل، حيث تم خلال 2023م إطلاق النظام التقني الخاص بالتأمين الصحي وتم إطلاق عدد من الخدمات الإلكترونية التي تخدم العميل بشكل مباشر. واجهنا العديد من التحديات وسنواجه العديد منها خلال العام 2024 ولكننا على ثقة بقدرتنا على التصدي لآية صعوبات اعتماداً على فريق العمل المتميز بالشركة ودعم مجلس الإدارة اللامحدود.

كما أن فريق العمل سيستمر في تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة والحفاظ على مسيرتنا نحو التميز والإرتقاء بالخدمات المقدمة للعملاء.

وفي النهاية أتقدم بالشكر لموظفينا على مجهوداتكم الإستثنائية خلال العام 2023م، كما أتقدم بالشكر لعملائنا ومساهميننا الكرام على ثقتهم الغالية ونتطلع لتحقيق مزيد من الإنجازات خلال العام 2024م.

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 الرقمي

الإندماج.....رؤية.....مستقبل

يسعى مجلس إدارة الشركة وإدارتها التنفيذية دائماً نحو تحقيق الأفضل للشركة ومساهمتها وعملائها وتوسيع الشركة إلى التوسع والإنتشار وزيادة حجم الأعمال وتحسين مستوى الملاءة المالية، والانتاجية وزيادة نسبة مشاركتها في قطاع التأمين بالمملكة، ويعتبر الإندماج أحد العوامل التي تعتمد عليها الشركة في تحقيق إستراتيجتها وتوسعها وذلك من خلال تكوين كيان 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

الفقرة (1) - وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة خلال العام 2023م والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة :

• أبرز القرارات والأحداث خلال العام 2023م:

- تحديث النظام الأساس للشركة
- تعيين رئيس المجلس ونائب الرئيس وأمين السر ورؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- الموافقة على القوائم المالية السنوية للعام 2022م
- الموافقة على التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن العام 2022م
- الموافقة على القوائم المالية الأولية الخاصة بالربع الأول والثاني والثالث لعام 2023م
- التوصية للجمعية العامة بتعيين مراجعي حسابات الشركة الخارجيين شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة سليمان عبدالله الخراشي (الخراشي وشركاه محاسبون و مراجعون قانونيون)(Mazars) ، لمراجعة أعمال الشركة عن الربع الثاني والثالث والسنوي من العام 2023م والربع الأول من العام 2024م.
- اعتماد تقييم المجلس واللجان عن العام 2022م
- الموافقة على خطة عمل الشركة 2023-2025
- الموافقة على خطط عمل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
- الموافقة على ميثاق مجلس الإدارة 2023م
- الموافقة على تقارير الرئيس التنفيذي المقدمة لمجلس الإدارة خلال العام 2023
- الموافقة على تقارير اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة عن العام 2022م
- اعتماد استراتيجية إعادة التأمين 2023م
- اعتماد تقرير تحليل الأثار المالية لاتفاقيات إعادة التأمين لعام 2022م/2023م
- اعتماد تقرير تجديد إتفاقيات إعادة التأمين 2023.
- اعتماد دليل إعادة التأمين "2023 Re Insurance Manual"م
- اعتماد تقارير الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي ومنتج تأمين المركبات
- الموافقة على وإعتماد (دليل عمل إدارة المخاطر 2023م - إطار تقبل المخاطر 2023م - خطة عمل إدارة المخاطر 2023م)
- الموافقة على وإعتماد خطة عمل الشركة 2023-2025م
- تأكيد مجلس الإدارة على أهمية الإندماج للشركة لتحقيق رؤية الشركة وإستراتيجيتها
- اعتماد العديد من السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة
- الموافقة على وإعتماد مصفوفة الصلاحيات المالية بعد التحديث
- الموافقة على وإعتماد الهيكل التنظيمي للشركة ((Company Structure بعد التحديث
- الموافقة على تعيين مدير المراجعة الداخلية
- الموافقة على جدول أعمال وموعد إنعقاد الجمعيات العامة العادية والغير عادية التي تمت خلال العام 2023م
- الموافقة على بعض سياسات وإجراءات الأمن السيبراني بعد التحديث
- الموافقة على زيادة عدد أعضاء لجنة الإستثمار بالشركة إلى أربعة أعضاء وترشيح ا/ زيد اليعيش عضو المجلس عضواً باللجنة

• أبرز التطورات في الأنشطة التشغيلية:

- تحقيق الشركة لصافي أرباح بمقدار 125 مليون ريال
- إطفاء كامل الخسائر المتراكمة للشركة
- الزيادة في صافي أصول الشركة
- التحسن في النتائج المالية للشركة للعام 2023م

- تعزيز مستوى هامش الملاءة المالية.
- إطلاق النظام التقني للتأمين الطبي
- إطلاق عدد من الخدمات الإلكترونية التي تسهل رحلة العميل
- إعادة التأهيل لدى مجلس الضمان الصحي لمدة 3 سنوات تبدأ في 16-02-2023م وتنتهي في 15-02-2026م.
- تطوير إدارة نظم المعلومات والبدء بتطوير وتحديث الأنظمة الإلكترونية ذات الصلة بما يتوافق مع متطلبات العمل والتحول الرقمي.
- إتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق متطلبات الأمن السيبراني.
- تطبيق المعيار الدولي 17 لإعداد التقارير المالية (IFRS17) وفقاً للنطاق الزمني المحدد لذلك.
- تجديد إتفاقيات إعادة تأمين مع عدد من أفضل شركات إعادة التأمين.
- تجديد التعاقد مع شركة بدري للخدمات الإكتوارية كخبير إكتواري للشركة
- المشاركة في منتج تأمين العيوب الخفية
- حصول الشركة على موافقة هيئة التأمين النهائية على منتجين لها والمقدم لفئة العملاء الأفراد والمجموعات
 - حماية بلس - (تأمين المركبات الخصوصية).
 - أمان بلس - (تأمين المركبات التجارية).
 - التأمين الشامل للمركبات الخصوصية.
 - التأمين الشامل للمركبات التجارية
- حصول الشركة على موافقة هيئة التأمين النهائية على منتجين لها والمقدم لفئة العملاء الأفراد والمجموعات
 - حماية - (تأمين المركبات الخصوصية الإلزامي)
 - أمان - (تأمين المركبات التجارية الإلزامي)
- هيكلة بعض الإدارات داخل الشركة بما يتوافق مع متطلبات العمل بالشركة، وإعتماد الهيكل التنظيمي الجديد
- هيكلة بعض نقاط البيع الخاصة بالشركة لتحقيق أقصى إستفادة ممكنة من تلك النقاط بما يدعم مبيعات الشركة
- التأكيد على تطبيق السياسة الإئتمانية الخاصة بالشركة والتقييد بها.
- 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:
- تطوير الأنظمة الإلكترونية والتحول الرقمي الشامل مما يدعم إستراتيجية الشركة لتحقيق أهدافها.
 - الإرتقاء بخدمات الشركة إلى مستويات أفضل للوصول إلى تصنيف مميز ضمن شركات التأمين.
 - الإرتقاء والتطوير المستمر بإدارة العناية بالعملاء
 - زيادة نسب رضا العملاء
 - إطلاق منتجات جديدة تلي متطلبات العملاء التأمينية
 - تطوير نظم تقنية المعلومات بالشركة بشكل يساعد على تطوير العمل ويخدم كافة أقسام الشركة.
 - زيادة حصة الشركة في السوق
 - زيادة حجم أعمال المبيعات الإلكترونية
 - العمل المستمر للحفاظ على مستوى هامش الملاءة المالية المرتفع.
 - تحقيق أرباح جيدة تمكن 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.
- الإرتقاء و التطوير المستمر لنقاط البيع لتمكين من تسويق كافة المنتجات وتحقيق الأهداف المنشودة منها.
- الإستمرار في خطة تطوير وتدريب الموظفين داخلياً وخارجياً.
- رفع نسبة السعودة حسب متطلبات الجهات النظامية من خلال توظيف عدد من الكوادر الوطنية المميزة.

● السعودة:

- سعت الشركة خلال العام 2023م إلى زيادة نسبة السعودة 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 السعودة في عام 2023م 70% ، وبلغ عدد موظفي الشركة 359 موظفاً حتى 2023/12/31م ، 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:

- حوكمة الشركات : تدريب أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء من الإدارة التنفيذية على الحوكمة وآخر التطورات في حوكمة الشركات
- أساسيات التأمين : التعرف على مفهوم الخطر والمبادئ الرئيسية التي تحكم العلاقة بين الخطر والتأمين والتعرف على عقود التأمين والتعرف على الاجراءات 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 عدد من طلاب الجامعات السعودية ضمن البرنامج التعاوني المشترك مع الجامعات
- التدريب عن طريق برنامج تمهيري: ضمن برامج التدريب، تم تدريب خريجات الجامعات السعودية وتمهيتهم لسوق العمل بالتعاون مع صندوق الموارد البشرية.
- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب – مكافحة الأحتيال في التأمين: 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 لتمهيتهم لتقلد المناصب الإدارية في المستقبل.
- البرامج المتخصصة في التأمين: بعض البرامج التدريبية في الإكتتاب في التأمين وإدارة المخاطر المؤسسية و التميز في خدمة العملاء.
- بالإضافة إلى: البرامج التي من شأنها تساعد في تطوير مهارات تحليل البيانات وإدارة التقارير.
- البرامج التوعوية: عملت الشركة على عرض 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 مر اقية شركات التأمين التعاوني واللوائح التنفيذية وتعديلاتها وكافة الأنظمة ذات العلاقة، ويغطي الأنواع التالية:

- التأمين الصحي (المجموعات/ تأشيرات الزيارة/ تأشيرات السياحة/ الإقامة المميزة/ تأمين تأشيرة الحج والعمرة)
- تأمين المركبات (تأمين المركبات الشامل/ تأمين المركبات ذات المسؤولية تجاه الطرف الثالث أي التأمين الإلزامي 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
 - (3) 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 /

- 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 (23) نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة.

الفقرة (3) - استعراض تحليلي لأداء الشركة المالي خلال العام 2023م (ألف ريال سعودي):

الإجمالي	تأمينات أخرى	تأمين المركبات	التأمين الصحي	البيان
690,921	127,616	302,032	261,273	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة التامين
624,483	97,141	264,632	262,710	ايرادات عمليات التامين
510,820	47,255	271,542	192,022	مصاريف خدمات التامين
68,671	11,875	(14,214)	71,010	صافي نتيجة الاكتتاب

بيان لأداء القطاعات التشغيلية خلال السنوات الخمس الماضية 2019 – 2023 (ألف ريال سعودي):

القطاع	2023	2022	2021	2020	2019
التأمين الصحي	261,273	230,345	260,260	391,351	311,195
تأمين المركبات	302,032	224,157	229,690	99,231	177,972
التأمينات العامة	127,616	93,929	82,573	66,541	69,629
المجموع	690,921	548,431	572,523	557,123	558,796

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

سنة 2023 (ألف ريال سعودي)

النسبة	إيرادات النشاط	البيان
38%	261,273	التأمين الصحي
44%	302,032	تأمين المركبات
18%	127,616	التأمينات العامة
100%	690,921	المجموع

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

أولاً: مقارنة أصول وخصوم الشركة للسنوات 2022-2023

(ألف ريال سعودي)

وفق المعيار الدولي للتقارير المالية 17 (IFRS17)

2022	2023	البيان
		موجودات عمليات التأمين
28,586	14,500	النقد وما في حكمه
-	-	ودائع لاجل
133,974	209,180	استثمارات
74,727	50,363	اصول عقود اعادة التأمين
84,556	68,477	موجودات اخرى
321,843	342,520	اجمالي موجودات عمليات التأمين
		المطلوبات والفائض المتراكم من عمليات التأمين
427,798	416,308	التزامات عقود التأمين
53,600	49,221	التزامات اخرى
481,398	465,529	اجمالي مطلوبات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
71,733	40,614	النقد وما في حكمه
160,086	342,773	ودائع لاجل
228,360	169,035	استثمارات
153,518	151,237	موجودات اخرى
613,697	703,659	موجودات المساهمين
37,780	31,381	مطلوبات المساهمين
416,362	549,269	حقوق المساهمين
454,142	580,650	اجمالي مطلوبات عمليات التأمين
935,540	1,046,179	اجمالي الموجودات
935,540	1,046,179	اجمالي المطلوبات

ثانياً: مقارنة أصول وخصوم الشركة للسنوات 2018 – 2022 (ألف ريال سعودي)

وفق المعيار الدولي للتقارير المالية 4 (IFRS4)

2018	2019	2020	2021	2022	البيان
					موجودات عمليات التأمين
20,601	64,394	67,852	40,667	28,586	النقد وما في حكمه
130,076	192,173	214,880	166,749	183,530	أقساط وأرصدة تأمين مدينة
310,712	297,813	560,024	570,691	456,560	موجودات أخرى
461,389	554,381	842,756	778,107	668,676	
					المطلوبات والفائض المتراكم من عمليات التأمين
52,917	51,005	87,488	130,976	92,417	ذمم دائنة
360,618	440,372	662,524	587,186	509,424	إحتياطيات فنية
47,854	63,004	92,744	59,944	79,482	مطلوبات أخرى
461,389	554,381	842,756	778,106	668,676	
					موجودات المساهمين
1,524	2,468	111,656	74,315	71,736	النقد وما في حكمه
177,699	149,520	350,829	291,591	461,308	موجودات أخرى
179,223	151,989	462,485	365,906	533,044	
					مطلوبات المساهمين
9,123	6,723	193,825	234,917	185,805	
					حقوق المساهمين
170,099	145,265	268,660	130,990	347,239	
179,223	151,989	462,485	365,907	533,044	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

ملخص نتائج أعمال الشركة لسنة 2023 - مع مقارنة للسنوات الخمس الأخيرة 2018 – 2022 (ألف ريال سعودي)

- نتائج أعمال الشركة 2022-2023 وفق (IFRS17)

2022	2023	البيان
506,772	624,483	إيرادات التأمين
(499,470)	(510,820)	مصاريف خدمات التأمين
(22,347)	(44,992)	صافي مصاريف عقود اعادة التأمين
(15,045)	68,671	نتائج عمليات التأمين
14,961	35,730	حصة الفائض من محفظة الحج والعمرة
9,893	37,876	دخل الاستثمار
15,502	146,561	صافي دخل الاكتتاب والاستثمار
(32,512)	(17,722)	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى
(16,606)	127,345	صافي الربح قبل الزكاة
(18,606)	125,345	صافي الربح بعد الزكاة

- نتائج أعمال الشركة - مقارنة للسنوات الخمس 2018 – 2022 (IFRS4)

2018	2019	2020	2021	2022	البيان
328,002	558,796	557,123	572,523	548,431	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
167,996	326,855	434,884	569,833	413,931	صافي أقساط التأمين المكتسبة
196,846	353,815	459,429	594,397	434,828	مجموع الإيرادات
105,371	232,739	345,468	546,230	390,086	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة
99,660	293,649	370,147	564,308	313,877	صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة
128,961	316,818	410,407	642,148	358,825	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب بالصافي
67,885	36,997	49,022	(47,751)	76,002	صافي دخل الاكتتاب
61,553	67,735	88,386	91,438	71,172	مجموع مصاريف التشغيل الأخرى
5,821	-	-	-	2,757	فائض عمليات التأمين
5,750	(29,143)	(45,577)	(141,189)	2,524	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 2023 من عمليات التأمين وقدره 690.9 مليون ريال ، كما أنه لا يوجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة.

نتائج الفروع (ألف ريال سعودي) :

الإجمالي	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة لـ			السنة	
	مبيعات الافراد	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى		المنطقة الشرقية
690,921	306,609	45,981	170,988	167,343	2023

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 2023 في تقرير مراجعي الحسابات شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) وشركة سليمان عبدالله الخراشي (الخراشي وشركاه محاسبون و مراجعون قانونيون)(Mazars)

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

(ألف ريال سعودي)

بند	2022	2023	التغير بالقيمة	التغير بالنسبة
إيرادات التامن	506,772	624,483	117,711	23%
مصاريف التامين	499,470	510,820	11,350	2%
صافي نتائج التامين	(15,045)	68,992	84,037	-559%
صافي أرباح (خسائر) استثمارات حملة الوثائق	5,768	4,836	-932	-16%
فائض (عجز) عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	(2,704)	72,955	75,659	-2798%

130%	18,679	14,361	33,040	صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين
2715%	122,821	4,524	127,345	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
-654%	156,838	(23,975)	132,863	اجمالي الدخل الشامل
64%	213,401	334,592	547,993	إجمالي حقوق المساهمين (بعد استبعاد حقوق الأقلية)
		(0.48)	2.73	ربحية (خسارة) السهم

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 هيئة التأمين ذلك وفق الضوابط التالية:

 1. أن تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة نظاماً.
 2. أن 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. توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم جميع المصروفات العامة 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 هيئة التأمين، ويخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطيات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة والزكاة نسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

• استحقاق الأرباح:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي 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 لهيئة التأمين.

• توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين:

لقد تبنت الشركة السياسة الصادرة عن هيئة التأمين 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 2023 إضافة إلى نسبة الأرباح المقترح توزيعها في نهاية السنة المالية وإجمالي هذه الأرباح:
لم يتم توزيع أي أرباح على المساهمين خلال العام 2023، نظراً لرغبة الشركة إطفاء كافة الخسائر المتراكمة.

الفقرة (10) - مجلس الإدارة:

يتمثل دور مجلس الإدارة في وضع الخطط والسياسات والاستراتيجيات والأهداف الرئيسية 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 أُعطي 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:

➤ **انتخاب رئيس ونائب رئيس المجلس وتعيين الإدارة التنفيذية والإشراف عليها:**

- يكون لمجلس الإدارة صلاحية 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 لعدم ممانعة هيئة التأمين).
- 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 يقومان 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 ويعتمد الموازنة التخطيطية للشركة والتوقعات المستقبلية

➤ **تطوير إرشادات حوكمة الشركة:**

- يطوّر 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 2022/11/30م ولمدة ثلاث سنوات بدأت في 2022/12/17م وتنتهي بتاريخ 2025/12/16م.

ويوضح الجدول أدناه أسماء الأعضاء وتصنيف عضويتهم وكذلك عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، كما يوضح الجدول أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 2022/12/17م

الدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 2022/12/17م

أعضاء مجلس الإدارة (للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 2022/12/17م)

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	زيد عبد الله اليعيش	• نائب رئيس مجلس الإدارة – مستقل	• عضو اللجنة التنفيذية
3	منير هاشم البورنو	• عضو مجلس الإدارة - تنفيذي	• عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة الإستثمار
4	أحمد سليمان المزيني	• عضو مجلس الإدارة – مستقل	• رئيس لجنة المراجعة • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
5	ماجد شطي الظفيري	• عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي	• عضو لجنة إدارة المخاطر • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
6	عبد الله عبد الوهاب	• عضو مجلس الإدارة – مستقل	• رئيس لجنة إدارة المخاطر • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
7	محمد عبد الرحمن الكثير	• عضو مجلس الإدارة – مستقل	• عضو لجنة إدارة المخاطر

أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة وتصنيف عضويتهم (للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 2022/12/17م)

م	اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)	عضوية اللجان
1	عبد العزيز النعيم	• مستقل	• رئيس لجنة الإستثمار (من خارج المجلس)
2	عبد الله الهاجري	• مستقل	• عضو لجنة المراجعة (من خارج المجلس)
3	إبراهيم عبدالعزيز المقحم	• مستقل	• عضو لجنة المراجعة (من خارج المجلس)
4	مشعل إبراهيم الشايع	• تنفيذي	• عضو لجنة الإستثمار (من خارج المجلس)
5	أهم محمد اليوسف	• مستقل	• عضو لجنة الإستثمار (من خارج المجلس)

10-3 اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام 2023، وتواريخ انعقادها، وسجل الحضور لكل اجتماع:

م	الاسم	سجل الحضور					عدد الاجتماعات التي حضرها العضو من تاريخ آخر اجتماع جمعية عامة منعقدة في 2023/08/30
		الإجتماع الأول 15/02/2023	الإجتماع الثاني 21/03/2023	الإجتماع الثالث 21/05/2023	الإجتماع الرابع 12/10/2023	الإجتماع الخامس 28/12/2023	
1	عبد العزيز علي التركي	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	2
2	زيد عبد الله اليعيش	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	2
3	منير هاشم البورنو	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	2
4	أحمد سليمان المزيني	X لم يحضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	2
5	ماجد شطي الظفيري	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	2
6	عبد الله عبد الوهاب	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	2
7	محمد عبد الرحمن الكثير	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	✓ حضر	2

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

أ. أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 2022/12/17م:

م	اسم العضو	العضوية في اتحاد الخليج الأهلية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	سنوات الخبرة
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 • ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن – أمريكا • بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة جورج واشنطن – أمريكا	50 عام
2	زيد بن عبد الله اليعيش	• نائب رئيس مجلس الإدارة • عضو اللجنة التنفيذية	• الرئيس التنفيذي لشركة التيسير العربية • عضو مجلس الإدارة لشركة الجري القابضة • رئيس اللجنة المالية لغرفة الشرقية • محكم معتمد من المركز التجاري لمجلس التعاون لدول الخليج العربي	• الرئيس التنفيذي لشركة الجبر للتصويل • رئيس لجنة التأمين لمجموعة شركات الجميع • الرئيس التنفيذي ل شركة سمنان القابضة • الرئيس التنفيذي ل شركة الاحساء للتنمية • رئيس لجنة المراجعة لشركة الصقر للتأمين • عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات لشركة أرياح المالية • عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة لشركة المرطبات العالمية • رئيس اللجنة العامة لشركات التمويل للبنك المركزي السعودي • رئيس اللجنة التنفيذية لشركات التمويل للبنك المركزي السعودي • عضو مجلس الإدارة لشركة تمويل الأولى	• بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك فيصل • ماجستير تمويل إسلامي – كلية البحرين	34 عام
3	منير هاشم البورنو	• عضو مجلس الإدارة • عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة الإستثمار	• مستشار مجلس الإدارة بشركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • عضو مجلس الإدارة بشركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • رئيس مجلس إدارة شركة بيت الخليج للإستشارات • نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الإستثمار شركة اتحاد الخليج للتأمين (البحرين) وإعادة التأمين (البحرين)	• الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • شريك ومدير شركة ارثر اندرسون- البحرين والمنطقة الشرقية. • عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أبناء عبد الله الخضري • عضو لجنة المراجعة بشركة اتحاد الخليج للتأمين وإعادة التأمين – البحرين • 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	52 عام

23 عام	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد - جامعة الملك سعود درجة الماجستير في إدارة الأعمال - جامعة الفيصل 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس تنفيذي - شركة مَدْر للاستثمار عضو مجلس إدارة منتدب- الشركة السعودية للأسمك رئيس تنفيذي- شركة ملكية للاستثمار نائب رئيس تنفيذي- شركة منافع القابضة نائب رئيس تنفيذي- شركة خدمات السيارات والمعدات (ساسكو) شركة ذاخر للتطوير - عضو مجلس إدارة مستقل شركة حركات للإنتاج - عضو مجلس مديريين رئيس لجنة المراجعة مجموعة شركات أد لإقامة وتنظيم المعارض - عضو مجلس مديريين رئيس لجنة المراجعة شركة الجاسرية للتمويل - عضو مجلس إدارة مستقل رئيس لجنة المراجعة الشركة الأهلية للتأمين التعاوني - عضومجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت 	<ul style="list-style-type: none"> شريك ورئيس تنفيذي - شركة زيبيم للاستثمار مؤسس وكبير الاستشاريين - الجودة والوقت للاستشارات الإدارية) شركة بنان العقارية - عضو مجلس إدارة مستقل ورئيس لجنة المراجعة شركة حزام المعلومات - عضو مجلس إدارة مستقل و رئيس لجنة المراجعة شركة الخرف السعودي - رئيس لجنة المراجعة شركة عبدالله بن عبد العزيز الراجحي وأولاده القابضة - رئيس لجنة المراجعة شركة القصيم القابضة للاستثمار - عضو مجلس إدارة مستقل - رئيس لجنة الترشيحات البنك التونسي السعودي - عضو مجلس إدارة مستقل 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت 	<p>4</p> <p>أحمد سليمان سلامه المزينة</p>
22 عام	<ul style="list-style-type: none"> دبلوم تأمين من معهد الإدارة العامة بالرياض 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس إصدار الوثائق بشركة التعاونية للتأمين مدير تطوير الأعمال بنك ساب مدير إقليمي للمنطقة الشرقية بشركة وفاء للتأمين مدير إقليمي لتأمين الشركات بالبنك العربي 	<ul style="list-style-type: none"> مدير تأمين مجموعة المهيدب عضو في مجلس إدارة اتحاد الخليج القابضة (البحرين) عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج للتأمين وإعادة التأمين (البحرين) 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة عضو لجنة إدارة المخاطر عضو لجنة الترشيحات والمكافآت 	<p>5</p> <p>ماجد شطي الظفيري</p>
19 عام	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس هندسة صناعية - جامعة ویتشيتا 	<ul style="list-style-type: none"> مدير إنتاج ، إم كي لأنظمة حماية الكابلات مدير إنتاج ، أسترا بوليمرز الإستشارات الإدارية ، كي بي إم جي مدير مشاريع لتحسين الأداء ، دي إتش آل مدير تطوير الخدمات الصناعية ، مجموعة رياضات التجارية 	<ul style="list-style-type: none"> المدير العام وعضو مجلس إدارة لشركة ام كي لأنظمة حماية الكابلات المدير العام وعضو مجلس إدارة لشركة العوازل المبتكرة الصناعية 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الترشيحات والمكافآت 	<p>6</p> <p>عبدالله عبدالرحمن عبدالعزیز بن عبدالوهاب</p>
13 عام	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فيصل 	<ul style="list-style-type: none"> مشرف- شركة ديلويت عضو مجلس الإدارة- شركة الاحساء للسياحة رئيس الحكومة - شركة الكفاح القابضة عضو لجنة المراجعة - تمويل الأولى 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مالي شركة تمويل الأولى عضو مجلس إدارة شركة الاحساء للسياحة 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المخاطر 	<p>7</p> <p>محمد عبدالرحمن صالح الكثير</p>

ب . أعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة - للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 2022/12/17م:

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"> العضو المنتدب لشركة ميار كابينال عضو مجلس إدارة في كلا من: <ul style="list-style-type: none"> ميار كابينال دي 3 كابينال جي أي بي كابينال شركة الصناعات الكيماوية الأساسية فيينايا للاستثمارات المحدودة كالديرا العالمية القابضة المحدودة 	<ul style="list-style-type: none"> المدير التنفيذي بشركة يريم المحدودة عضو لجنة الإستثمار بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة في مجموعة عبدالرحمن التركي أنكو عضو مجلس إدارة شركة صندوق الصناديق 	<ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية بتخصص المالية مع تخصص مصاحب في الإقتصاد من جامعة MIT، بالولايات المتحدة الأمريكية. شهادة محلل مالي معتمد "CFA" وذلك في عام 2006م. 	21 عام
2	إبراهيم عبدالعزیز المقحم	عضو لجنة المراجعة	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة مراجعة بشركة أفاسيم للمنتجات الكيماوية عضو لجنة المراجعة بشركة دوائر الإذخار الشركة الوطنية للإسكان - قطاع الاستثمار 	<ul style="list-style-type: none"> عضو لجنة مراجعة بشركة كير العالمية مدير علاقات أول بالسوق المالية السعودية (تداول) - الأسواق المالية (الإدراج) محاسب بالشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) عضو مجلس إدارة بشركة هيام المحدودة 	<ul style="list-style-type: none"> ماجستير إدارة مالية من جامعة سكرانتون بالولايات المتحدة بكالوريوس إدارة مالية من جامعة الملك سعود 	17 عام
3	مشعل إبراهيم الشايع	عضو لجنة الإستثمار	<ul style="list-style-type: none"> الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> نائب الرئيس التنفيذي - شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني الرئيس التنفيذي - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الإستثمار - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني الرئيس التنفيذي - شركة سلامة للتأمين التعاوني رئيس قنوات التوزيع - الراجحي للتأمين التعاوني نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات - شركة الأهلية للتأمين التعاوني مدير الإدارة الإقليمية بالمنطقة الوسطى - شركة ملاذ للتأمين التعاوني مدير الحسابات الرئيسية - شركة التعاونية للتأمين 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس اقتصاد والعلوم الإدارية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية شهادة أساسيات التأمين من معهد التأمين القانوني بلندن 	24 عام

15 عام	<ul style="list-style-type: none"> • زمالة المحاسبين القانونيين - الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين • دبلوم مصغر محاسبة وإدارة الأصول- مركز ميرك للأستشارات المالية، الإمارات • ماجستير في العلوم المالية - جامعة ساوثرن نيو هامبشير، أمريكا • بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فيصل، السعودية • دورات تدريبية كثيرة في مجال المحاسبة، والاقتصاد، والإدارة، والسلامة - عدة مراكز ومعاهد داخل وخارج المملكة 	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس الشؤون المالية (CFO) - شركة كيماناول • رئيس الحسابات - شركة مرفاق • مسؤول زكاة وضريبة - شركة إرنست ويونغ • مساعد مدقق مالي - صندوق التنمية الصناعية 	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس الشؤون المالية ((CFO في شركة التيسير العربية للتمويل 	<ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة المراجعة 	<p>عبدالله علي حمد الهاجري</p>	4
29 عام	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس إدارة صناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 	<ul style="list-style-type: none"> • المشرف العام على صندوق التنمية العقارية • الرئيس التنفيذي لشركة البلاد • الرئيس التنفيذي لشركة رؤيا كابيتال • مدير عام بصندوق HSBC 	<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس الادارة في شركة السعودية للتسويق (أسواق المزرعة) • عضو مجلس الادارة في الشركة السعودية لتمويل المساكن. • عضو مجلس الإدارة بشركة ايان للإستثمار 	<ul style="list-style-type: none"> • عضو لجنة الإستثمار 	<p>أيهم محمد اليوسف</p>	5

ج . الإدارة التنفيذية / الإدارة العليا:

- الإدارة التنفيذية / الإدارة العليا - على رأس العمل في نهاية 2023:

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	مشعل إبراهيم الشايع	<ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • عضو لجنة الإستثمار بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> • نائب الرئيس التنفيذي - شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • الرئيس التنفيذي - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني • عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الإستثمار - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني • الرئيس التنفيذي - شركة سلامة للتأمين التعاوني • رئيس قنوات التوزيع -الراجحي للتأمين التعاوني • نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات - شركة الأهلية للتأمين التعاوني • مدير الإدارة الإقليمية بالمنطقة الوسطى - شركة ملاذ للتأمين التعاوني • مدير الحسابات الرئيسية - شركة التعاونية للتأمين 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس اقتصاد والعلوم الإدارية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية • شهادة أساسيات التأمين من معهد التأمين القانوني بلندن 	24 عام
2	عبدالله سعيد آل الحارث	<ul style="list-style-type: none"> • المدير العام بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> • 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 اقليمي لمطالبات السيارات - شركة ملاذ للتأمين • مشرف معائنين - التعاونية للتأمين 	<ul style="list-style-type: none"> • الزمالة العليا في التأمين - ACII المعهد البريطاني للتأمين • بكالوريوس إدارة اعمال - جامعة الملك فيصل • دبلوم تأمين الحياه - لوما • دبلوم التأمين الصحي - لوما • دبلوم سيارات الكلية التقنية بجده 	19 عام
3	فارس سلمان الهباد	<ul style="list-style-type: none"> • المدير المالي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> • مدير العمليات المالية شركة سلامة للتأمين التعاوني • مدير الائتمان - شركة سلامة للتأمين التعاوني • مساعد مدير المحاسبة شركة سلامة للتأمين التعاوني • مشرف حسابات اول - شركة سلامة للتأمين التعاوني • مشرف حسابات - شركة سلامة للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبدالعزيز • Associate membership Certificate SOCPA No: 84368 • ZAMALA Program Certificate From SOCPA No:03880 • Training course Certificate SOCPA - IFRS/ IAS 	15 عام
4	عبدالمعتم عبد الله البوعلي	<ul style="list-style-type: none"> • مدير الإدارة الفنية بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> • 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 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس هندسة حاسب آلي من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - 2005 • BIBF courses - 2006 • LOMA courses - 2015 	19 عام
5	حسن الدندن	<ul style="list-style-type: none"> • مدير إدارة المخاطر بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> • محلل ائتمان التمويل الأول • مدقق داخلي شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • مشرف إدارة المخاطر شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني • مسؤول إدارة المخاطر شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني 	<ul style="list-style-type: none"> • 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 	10 أعوام

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
6	علي عبدالله ابراهيم برهان	• مدير إدارة المراجعة الداخلية بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• رئيس مدير التدقيق الداخلي، الوسطاء السعوديون للتأمين. • البنك السعودي الفرنسي، مدير تدقيق العمليات والدعم (مدير التدقيق الإقليمي). • بنك الرياض، قسم إدارة المخاطر والإلتزام	• بكالوريوس علوم مالية – جامعة الإمام عبدالرحمن بن فيصل • الاختبار المهني لمسؤول الإلتزام في قطاع التأمين. • IFCE شهادة أساسيات التأمين	21 عام
7	افنان بنت سعد بن عبدالله البريت	• مدير إدارة الإلتزام المكلف بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مسؤول التزام – شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • مساعد التزام – شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • متدرب التزام – شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• بكالوريوس علوم مالية – جامعة الإمام عبدالرحمن بن فيصل • الاختبار المهني لمسؤول الإلتزام في قطاع التأمين. • IFCE شهادة أساسيات التأمين	عامين
8	غدير خالد إبراهيم الزامل	• مدير الإدارة القانونية	• محامي متدرب (الشركة الأهلية للتأمين التعاوني) • مسؤول قانوني (شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني) • مدير الإدارة القانونية - المكلف (شركة اتحاد الخليج الأهلية)	• بكالوريوس قانون – جامعة الأميرة نورة بنت عبدالرحمن	3 أعوام
9	زهراء شاكر الورث	• مدير أمن سيرباني بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مسؤول أمن سيرباني - الأهلية للتأمين التعاوني • محلل نظم – مستشفى المنع	• بكالوريوس في إدارة النظم والمعلومات- ميزوري أمريكا • Certified information security manager CISM- ISACA	8 سنوات
10	عبدالله خان	• مدير الإدارة الإكتوارية بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مدير إكتواري • إكتواري مساعد • محلل أول إكتواري • محلل مخاطر إكتواري	• ثانوي – حاصل على شهادة جمعية الإكتوارين	13 سنة
11	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 المعايين اقليمي (التعاونية للتأمين)	• تقنية الهندسة الميكانيكية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن • الشهادة الاحترافية في التأمين من معهد البحرين للدراستات المصرفية والمالية • برنامج تطوير المهارات القيادية من جامعة كرانفيلد بريطانيا بالتعاون مع هدف • العديد من الدورات التدريبية والتطويرية الفنية والمكتبية	19 عام
12	إيمان محمد العيثان	• مديرة إدارة العناية بالعملاء بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	• مديرة العناية بالعملاء الشركة الأهلية للتأمين التعاوني	• بكالوريوس رياضيات	14 عام
13	عبدالعزیز عبدالله المهنا	• مدير ادارة تقنية المعلومات	• مدير ادارة الامن السيرباني (شركة ملاذ للتأمين) • مدير عمليات الأنظمة (شركة ملاذ للتأمين) • مدير الشبكات (شركة ملاذ للتأمين)	• بكالوريوس تقنية حاسب	21 عام

– بعض أعضاء الإدارة التنفيذية ممن غادروا العمل بالإدارة التنفيذية بالشركة خلال العام 2023:

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	أحمد ماجد أبو حليقة	ترك الأستاذ / احمد بوحليقة العمل بالشركة كمدير إدارة الإلتزام بتاريخ 14/09/2023	• مدير مكافحة غسل الأموال وتقرير الإلتزام – شركة التعاونية • مدير الإلتزام – شركة مارش السعودية لوساطة التأمين وإعادة التأمين • مسؤول الإلتزام – شركة أيون السعودية لوساطة التأمين وإعادة التأمين • أخصائي الإلتزام – شركة ميدغلف	• ماجستير في الأنظمة واللوائح المالية والبنكية – جامعة ماكواري – سيدني – استراليا – سنة التخرج: 2012م • بكالوريوس علوم مالية ومصرفية – جامعة الظلمون – دمشق – سوريا – سنة التخرج: 2010م	12 أعوام
2	محمد مهدي الخاطر	ترك الأستاذ / محمد الخاطر العمل بالشركة كمدير إدارة المراجعة الداخلية بتاريخ 2023/02/09	• 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	16 عام
3	ممدوح حسن العتيبي	ترك الأستاذ / ممدوح العتيبي العمل بالشركة كمدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية بتاريخ 2023/07/18	• مساعد مدير الموارد البشرية – شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني • مساعد مدير الموارد البشرية – شركة الأهلية للتأمين التعاوني • مدير إدارة شؤون الموظفين والعلاقات الحكومية – شركة الشفاء والصفى • مدير الموارد البشرية – فندق تيارا • مدير خدمات الدعم – شركة الإنشاءات والتنمية المحدودة • مساعد مدير الموارد البشرية – متجر دارموجا	• بكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص إدارة الموارد البشرية	13 عام
4	ندى كمال صالح جار الله	تركت الأستاذة / ندى جار الله العمل بالشركة 2023/12/28 كمدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	• أخصائي أول، شركة الجير للتجارة. • أخصائي موارد البشرية، شركة المواسة للخدمات الطبية. • أخصائي موارد بشرية، شركة فخري و د. احمد الجرزاغي. • مشرف منشأة، شركة المجال G4S • أخصائي موارد بشرية الموسى والسريع.	• سي بي دي، دبلوم المستوى الخامس في إدارة الموارد البشرية. • بكالوريوس، جامعة طيبة	8 أعوام

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 (البحرين)	رئيس مجلس الإدارة	خارج المملكة	مساهمة مغلقة
	شركة روابي القابضة.	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
زيد عبد الله اليعيش	شركة نسما وشركاهم للمقاولات المحدودة	رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	نائب رئيس مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
منير هاشم البورنو	شركة الجري القابضة	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة بيت الخليج للاستشارات (البحرين)	رئيس مجلس الإدارة	خارج المملكة	خاصة
عبد الله عبد الرحمن عبد الوهاب	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	نائب رئيس مجلس الإدارة	خارج المملكة	مساهمة مغلقة
	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة ام كي لأنظمة حماية الكابلات	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
أحمد سليمان المزيني	شركة العوازل المبتكرة الصناعية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة بنان العقارية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة حزام المعلومات	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
	شركة رسيم للاستثمار	مدير	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة القصيم القابضة للاستثمار	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة الجودة الوقت للاستشارات الإدارية	المؤسس - كبير المستشارين	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة العزيزة للتطوير العقاري	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
	البنك التونسي السعودي	عضو مجلس الإدارة	خارج المملكة	مساهمة مغلقة
	شركة مساحة التطوير لتقنية المعلومات	مدير	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
ماجد شطي الظفيري	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين وإعادة التأمين (البحرين)	عضو مجلس الإدارة	خارج المملكة	مساهمة مغلقة
	شركة اتحاد الخليج القابضة (البحرين)	عضو مجلس الإدارة	خارج المملكة	مساهمة مغلقة
محمد عبد الرحمن الكثير	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة الاحساء للسياحة	عضو مجلس إدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة

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
زيد عبد الله اليعيش	مجموعة شركات الجميع	رئيس لجنة التأمين	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	شركة أرباح المالية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
	شركة الربطيات العالمية	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
منير هاشم البورنو	شركة التمويل الأولى	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
	شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني	مدير (رئيس تنفيذي - عضو مندوب)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة أبناء عبد الله الخضري	عضو مجلس الإدارة	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	شركة آرثر اندرسون- البحرين والمنطقة الشرقية -السعودية	شريك ومدير	خارج	شركة محدودة المسؤولية

عبد الله عبد الوهاب			
-	-	-	لا توجد
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة الخزف السعودي
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	الشركة السعودية للأسماك
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة ذاخر للتطوير
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس مديرين	الشركة حركات للإنتاج
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	عضو مجلس مديرين	مجموعة شركات أد لإقامة وتنظيم المعارض
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة الجاسرية للتمويل
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة	شركة الأهلية للتأمين التعاوني
-	-	-	لا توجد
-	-	-	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.

11-1 لجنة المراجعة

• أعضاء لجنة المراجعة

لجنة المراجعة (ثلاثة أعضاء) - اعتباراً من تاريخ بداية الدورة في تاريخ 2022/12/17م		
أعضاء لجنة المراجعة	صفة العضوية	تصنيف العضوية
أحمد بن سليمان المزني	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة مستقل
إبراهيم المقحم	عضواً	عضو مستقل - من غير أعضاء مجلس الإدارة
عبد الله الهاجري	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 (مراجعات الحسابات الخارجي) والداخلية (إدارتي المراجعة الداخلية 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 2023م:

إجتمعت اللجنة خلال العام 2023م عدد (9) إجتماعات

م	الاسم	صفة العضوية	الأجتماع الأول 2023/01/29	الأجتماع الثاني 2023/03/16	الأجتماع الثالث 2023/05/02	الأجتماع الرابع 2023/05/30	الأجتماع الخامس 2023/06/15	الأجتماع السادس 2023/08/07	الأجتماع السابع 2023/09/14	الأجتماع الثامن 2023/10/31	الأجتماع التاسع 2023/12/27	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	أحمد المزني	رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	9
2	إبراهيم المقحم	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	9
3	عبد الله الهاجري	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	9

• 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 2023/12/31م.

11-2 اللجنة التنفيذية

• أعضاء اللجنة التنفيذية

اللجنة التنفيذية (ثلاثة أعضاء) - إعتباراً من تاريخ بداية الدورة في تاريخ 2022/12/17م		
أعضاء اللجنة التنفيذية	صفة العضوية	تصنيف العضوية
عبدالعزیز علي التركي	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
زيد عبد الله اليعيش	عضواً	عضو مجلس إدارة مستقل
منير هاشم البورنو	عضواً	عضو مجلس إدارة تنفيذي

• 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. إعتتماد الصلاحيات المالية وصلاحيات الإكتتاب وأي تعديلات تطرأ عليهما ورفع توصية بشأنها لمجلس الإدارة لإعتتمادها. دراسة تقرير الخبير الإكتواري. وتقديم مقترحات وحلول لأية مشكلات قد تواجه الشركة.

• إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور خلال العام 2023م:

إجتمعت اللجنة خلال عام 2023م عدد (6) إجتماعات

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2023/02/15	الاجتماع الثاني 2023/03/21	الاجتماع الثالث 2023/05/21	الاجتماع الرابع 2023/10/12	الاجتماع الخامس 2023/11/29	الاجتماع السادس 2023/12/28	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	عبدالعزیز علي التركي	رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	6
2	زيد عبدالله اليعيش	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	6
3	منير هاشم البورنو	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	6

11-3 لجنة الترشيحات والمكافآت

• أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الترشيحات والمكافآت (ثلاثة أعضاء) - إعتباراً من تاريخ بداية الدورة في تاريخ 2022/12/17م		
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	صفة العضوية	تصنيف العضوية
أحمد بن سليمان المزني	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة مستقل
عبد الله بن عبد الرحمن بن عبد الوهاب	عضواً	عضو مجلس إدارة مستقل
ماجد بن شطي الظفيري	عضواً	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

• 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 لمرشي كل لجنة من لجان المجلس (في حال كانت اللجنة قائمة). 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 وإعتتماد الوصف الوظيفي لهم وإقتراح سياسات المكافآت وعضوية مجلس الإدارة.

• إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور خلال العام 2023م:

إجتمعت اللجنة خلال العام 2023م عدد(2) إجتماعين

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول 09/04/2023	الاجتماع الثاني 25/12/2023	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	أحمد بن سليمان المزني	رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	2
2	عبد الله بن عبد الرحمن بن عبد الوهاب	عضو	حاضر	حاضر	2
3	ماجد بن شطي الظفيري	عضو	حاضر	حاضر	2

11-4 لجنة إدارة المخاطر

• أعضاء لجنة إدارة المخاطر

لجنة المخاطر (ثلاثة أعضاء) - إعتباراً من تاريخ بداية الدورة في تاريخ 2022/12/17م		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء لجنة إدارة المخاطر
عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس اللجنة	عبد الله بن عبد الرحمن بن عبد الوهاب
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضواً	ماجد بن شطي الظفيري
عضو مجلس إدارة مستقل	عضواً	محمد بن عبد الرحمن الكثير

• 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 استراتيجيات شاملة لإدارة مخاطر الشركة ومراجعة سياسات إدارة المخاطر.

• إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور عن العام المالي 2023م :

إجتمعت اللجنة خلال العام 2023م عدد (3) إجتماعات

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2023/04/13	الاجتماع الثاني 2023/07/20	الاجتماع الثالث 2023/12/19	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	عبد الله بن عبد الرحمن بن عبد الوهاب	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر	3
2	ماجد بن شطي الظفيري	عضو	حضر	حضر	حضر	3
3	محمد بن عبد الرحمن الكثير	عضو	حضر	حضر	حضر	3

11-5 لجنة الإستثمار

• أعضاء لجنة الإستثمار

لجنة الإستثمار (أربعة أعضاء) - إعتباراً من تاريخ بداية الدورة في تاريخ 2022/12/17م		
تصنيف العضوية	صفة العضوية	أعضاء لجنة الإستثمار
عضو مستقل - من غير أعضاء مجلس الإدارة	رئيس اللجنة	عبد العزيز النعيم
عضو مجلس إدارة تنفيذي	عضواً	منير هاشم البورنو
عضو تنفيذي - من غير أعضاء مجلس الإدارة	عضواً	مشعل إبراهيم الشايع
عضو مستقل - من غير أعضاء مجلس الإدارة	عضواً	أيهم محمد اليوسف

• 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 هيئة التأمين وأي قوانين وأنظمة أخرى معمول بها.

• إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور عن العام المالي 2023م :

إجتمعت اللجنة خلال العام 2023م عدد (4) إجتماعات

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2023/04/03	الاجتماع الثاني 2023/06/21	الاجتماع الثالث 2023/09/28	الاجتماع الرابع 2023/12/20	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو
1	عبد العزيز النعيم	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر	حضر	4
2	منير هاشم البورنو	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	4
3	مشعل إبراهيم الشايع	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	4
4	أيهم محمد اليوسف	عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	4

الفقرة (12) – حيثما ينطبق، الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضاؤه، والجهة

الخارجية التي قامت بالتقييم وعلاقتها بالشركة، إن وجدت:

أوصت لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 2023/12/28م لمجلس الإدارة بالموافقة على تعيين شركة "بروتيفيتي" لإجراء التقييم السنوي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام 2023م، وبعد إطلاع مجلس الإدارة على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت قرر مجلس الإدارة بتاريخ 2023/12/28م الموافقة على تعيين شركة بروتيفيتي لإجراء التقييم الخاص بالعام 2023م لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية،

وشركة بروتيفيتي جهة خارجية مستقلة عن الشركة، ويتم العمل من خلالها على إجراء التقييم السنوي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام 2023م، وبعد إصدار التقرير الخاص بالتقييم يتم عرضه على لجنة الترشيحات والمكافآت لإعتماده وعرضه على مجلس الإدارة، وإصدار التوصيات اللازمة لمجلس الإدارة وفق تقرير التقييم الصادر، ليتم التوصية بخصوص تلك التوصيات للجمعية العامة للشركة لإتخاذ قرارها بخصوصها في إجتماعها خلال العام 2024م.

وهناك عدة بنود يتم أخذها بعين الإعتبار 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 الإجتماعات.
- 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 2022/06/28م. وقد تضمنت هذه السياسة القواعد والمعايير التالية في منح المكافآت:

المادة الرابعة من السياسة: قواعد ومعايير منح المكافآت

أ- القواعد والمعايير العامة:

- 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 وتحملها، 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) الأنسجام مع حجم وطبيعة المخاطر لدى الشركة.
- (6) إذا تبين أن المكافأة قد تقرر 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 وتنفيذيين 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 اعتماد 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 (ويستثنى من ذلك أعضاء لجنة المراجعة)، 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) بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، إذا حققت الشركة أرباح فيستحق أعضاء مجلس الإدارة مكافأة كنسبة معينة من أرباح الشركة، ولا يجوز أن تزيد هذه النسبة على (10%) من صافي الأرباح، وذلك بعد خصم الاحتياطيات التي قررته الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ونظام الشركات والنظام الأساسي، وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.
- (6) 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.
- (7) يمنع أعضاء جميع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة مكافأة سنوية كما يلي:

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

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

التصنيف	البديل المقرر
بدل حضور اجتماع 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 فهمه 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 وغيرها من الاعتبارات.
- (12) إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع 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، ويحق للشركة مطالبته بردها.

ج- مكافآت كبار التنفيذيين:

- (1) يحدد مجلس الإدارة - بناءً على توصية لجنة الترشيحات 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 أداؤهم 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 2023م، 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 في العام المالي 2023م: (ألف ريال سعودي)

الإسم	المكافآت الثابتة							المكافآت المتغيرة					
	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	استشارات	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أي بالمشورة نظر أعمال فنية أو إدارية أو إداريين	مكافأة ريس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	النسبة من الأرباح	مكافآت دورية***	خطط تخميرية قصيرة الأجل	خطط تخميرية طويلة الأجل	الأسهم المسووحة	النسبة من الأرباح
أولاً: الأعضاء غير التنفيذيين													
عبد العزيز التري	-	15	18	-	-	-	33	-	375	-	-	408	-
ماجد الظفيري	-	15	15	-	-	-	30	-	300	-	-	330	-
المجموع	-	30	33	-	-	-	63	-	675	-	-	738	-
ثانياً: الأعضاء المستقلين													
زيد عبد الله اليعيش	-	15	18	-	-	-	33	-	-	-	-	33	-
احمد سليمان المزيني	-	12	33	-	-	-	45	-	-	-	-	45	-
عبدالله عبدالوهاب	-	15	15	-	-	-	30	-	-	-	-	30	-
محمد الكثير	-	15	9	-	-	-	24	-	-	-	-	24	-
المجموع	-	57	75	-	-	-	132	-	-	-	-	132	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين													
منير هاشم البورنو	-	15	30	-	1,752 (**)	-	1,797	-	1,030	-	-	2,827	0
المجموع	-	15	30	-	1,752	-	1,797	-	1,030	-	-	2,827	0

(**) مجموع المبالغ المدفوعة له من رواتب وبدلات بصفته مستشار لمجلس الإدارة خلال العام 2023م.

(***) المكافآت الدورية متضمنة كذلك مكافأة عضوية المجلس عن العام 2022م ومكافآت عضويتهم باللجان عن العام 2022م

الجدول الآتي يوضح الأعضاء من الدورة السابقة للمجلس وحصلوا على مكافآت عضويتهم بالمجلس واللجان عن عام 2022م خلال العام 2023م موضحة بالبند " مكافآت دورية " (ألف ريال سعودي)

الإسم	المكافآت الثابتة							المكافآت المتغيرة					
	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	استشارات	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أي بالمشورة نظر أعمال فنية أو إدارية أو إداريين	مكافأة ريس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	النسبة من الأرباح	مكافآت دورية***	خطط تخميرية قصيرة الأجل	خطط تخميرية طويلة الأجل	الأسهم المسووحة	النسبة من الأرباح
الأعضاء من الدورة السابقة للمجلس وحصلوا على مكافآت عضويتهم باللجان عن عام 2022م خلال العام 2023م													
فواز التميمي – غير تنفيذي	-	-	-	-	-	-	-	-	300	-	-	300	-
إبراهيم المطرف - مستقل	-	-	-	-	-	-	-	-	300	-	-	300	-
غسان كشميري - مستقل	-	-	-	-	-	-	-	-	225	-	-	225	-
أيهم اليوسف- مستقل	-	-	-	-	-	-	-	-	300	-	-	300	-
المجموع	-	-	-	-	-	-	-	-	1,125	-	-	1,125	-

(***) المكافآت الدورية متضمنة مكافأة عضوية المجلس عن العام 2022م ومكافآت عضويتهم باللجان عن العام 2022م

ب - تعويضات ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين/الإدارة العليا في العام المالي 2023م: (ألف ريال سعودي)

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس أن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة			الإسم		
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تعديلية طويلة الأجل	خطط تعديلية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت أداء	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية		بدلات	رواتب
7,740	-	-	2,270	-	-	-	-	1,500	770	5,470	-	1,352	4,118	تعويضات ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين/الإدارة العليا
7,740	-	-	2,270	-	-	-	-	1,500	770	5,470	-	1,352	4,118	المجموع

- إلتزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بالشركة بشكل إجمالي وفق المتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية ب الفقرة 4 من المادة 90 من لائحة حوكمة الشركات، ولكن لحماية مصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة للإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفق المنصب، لم يتم عرض التفاصيل وفق النحو الوارد في الملحق رقم 1 الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات

ج - مكافآت أعضاء اللجان في العام المالي 2023م: (ألف ريال سعودي)

أولاً: أعضاء اللجان الحاليين

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة المدفوعة (*)	البيان
أعضاء لجنة المراجعة			
27	27	-	أحمد سليمان المزني - رئيس اللجنة
27	27	-	عبد الله الهاجري
27	27	-	إبراهيم المقم
81	81	-	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
18	18	-	عبد العزيز علي التركي - رئيس اللجنة
18	18	-	زيد عبد الله البعش
18	18	-	منير هاشم البورنو
54	54	-	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
6	6	-	أحمد سليمان المزني
6	6	-	ماجد شطي الظفيري
6	6	-	عبد الله عبد الوهاب
18	18	-	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
9	9	-	عبد الله عبد الوهاب - رئيس اللجنة
9	9	-	ماجد شطي الظفيري
9	9	-	محمد عبد الرحمن الكثير
27	27	-	المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار			
12	12	-	عبد العزيز النعيم - رئيس اللجنة
12	12	-	منير هاشم البورنو
12	12	-	مشعل إبراهيم الشايح
12	12	-	أهم محمد اليوسف
48	48	-	المجموع

(*) الجدول أعلاه يوضح أعضاء اللجان الحاليين بالدورة الحالية ولم يحصلوا خلال العام 2023م على مكافآت ثابتة مدفوعة تخص عضويتهم باللجان 2023م.

م	البيان	المكافآت الثابتة المدفوعة	عضوية اللجنة بالدورة السابقة عن عام 2022م خلال العام 2023م
1	عبد العزيز علي التركي	75	رئيس اللجنة التنفيذية
2	ماجد شطي الظفيري	75	رئيس لجنة إدارة المخاطر
3	مشعل الشايح	75	عضو لجنة الاستثمار
4	منير هاشم البورنو	75	عضو اللجنة التنفيذية
		75	عضو لجنة الاستثمار

أعضاء اللجان الحاليين وحصلوا على مكافآت عضويتهم باللجان (بالدورة السابقة) عن عام 2022م خلال العام 2023م				
م	البيان	المكافآت الثابتة المدفوعة	عضوية اللجنة بالدورة السابقة	المجموع
5	ابراهيم المقهم	75	عضو لجنة المراجعة	75
6	عبد العزيز عبد الله النعيم	75	رئيس لجنة الإستثمار	75
	المجموع	600	-	600

ثانياً : أعضاء اللجان من الدورة السابقة و إنتهت عضويتهم

أعضاء اللجان من الدورة السابقة (إنتهت عضويتهم) وحصلوا على مكافآت عضويتهم باللجان عن عام 2022م خلال العام 2023م				
م	البيان	المكافآت الثابتة المدفوعة	اللجنة	المجموع
1	إبراهيم المطرف	75	رئيس لجنة المراجعة	150
		75	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	
2	محمد الشائع	75	عضو لجنة المراجعة	75
3	فواز طلال التميمي	75	عضو اللجنة التنفيذية	150
		75	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
4	أهم يوسف	75	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	150
		75	عضو لجنة إدارة المخاطر	
5	غسان كشميري	75	عضو لجنة إدارة المخاطر	75
	المجموع	600	-	600

د - المكافأة السنوية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة واللجان نظير عضويتهم في مجلس الإدارة واللجان للعام 2023م:

كما تم ذكره سابقاً أنه حتى تاريخ 2023/12/31م جاري العمل من خلال شركة خارجية مستقلة "شركة بروتيقيتي" على إجراء التقييم السنوي لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة عن العام 2023م، وبعد إصدار التقرير الخاص بالتقييم يتم 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 2023م للجمعية العامة للشركة لإتخاذ قرارها بخصوصها في إجتماعها المقرر إنعقادها في 2024م وسيتم الإفصاح عن مكافآت المجلس واللجان عن العام 2023م والمستلمة في العام 2024م في تقرير مجلس الإدارة 2024م

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 العام المالي 2023:

يتضمن الجدول التالي بيان بتاريخ الجمعيات العامة للمساهمين التي إنعقدت خلال العام المالي 2023م، حيث إنعقدت الجمعية العامة للمساهمين مرتين (2) خلال العام 2023م مقسمة إلى الآتي :-

- جمعية عامة عادية واحدة و
- جمعية عامة غير عادية واحدة

وحضر تلك الاجتماعات أعضاء مجلس الإدارة كما يلي:-

م	إسم عضو مجلس الإدارة	نوع الجمعية (عادية/غيرعادية) وتاريخ الإنعقاد	
		اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2023/06/07م	اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2023/08/30م
01	عبد العزيز علي التركي - رئيس مجلس الإدارة	حضر	حضر
02	زيدعبدالله اليعيش - نائب رئيس مجلس الإدارة	حضر	حضر
03	منير هاشم البورنو - عضو مجلس إدارة	حضر	حضر
04	أحمد سليمان المزيني - عضو مجلس إدارة	حضر	حضر
05	ماجد شطي الظفيري - عضو مجلس إدارة	حضر	حضر
06	عبدالله عبد الوهاب - عضو مجلس إدارة	حضر	حضر
07	محمد الكثير - عضو مجلس إدارة	حضر	حضر

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 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 2023م 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 2023 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام بقيمة 726,417 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 2023 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام بقيمة 4,874,053 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 2023 عبارة عن (إيجار سنوي لمكاتب الشركة لمدة عام بقيمة 968,000 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 2023م.
- كما أن هناك وثيقة تأمين مسئولية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية بقيمة 273,183 ريال سعودي.
- باستثناء عقود التأمين المشار إليها وعقد إيجار مكاتب الشركة لا توجد صفقات بين الشركة وبين الأطراف ذات العلاقة.

إجمالي التعويضات	إجمالي الأقساط	المدة	طبيعة العمل وشروط العمل	الصفة	إسم العضو ممن له مصلحة غير مباشرة	اسم المالك / العضو صاحب المصلحة المباشرة	اسم العميل
8,263	726,417	عام واحد	وثائق تأمين سيارات وتأمين الممتلكات والحوادث- وفقاً للوثيقة المعتمدة لدى الشركة والبنك المركزي السعودي	رئيس مجلس الإدارة	--	عبد العزيز علي التركي	مجموعة روابي القابضة
430,624	4,874,053		وثائق تأمين سيارات وتأمين الممتلكات والحوادث- وفقاً للوثيقة المعتمدة لدى الشركة والبنك المركزي السعودي	عضو مجلس الإدارة	ماجد شطي الظفيري	--	مجموعة المهيدب
قيمة عقد الإيجار			طبيعة العقد	الصفة	إسم العضو ممن له مصلحة غير مباشرة	اسم المالك / العضو صاحب المصلحة المباشرة	اسم العميل
968,000			إيجار سنوي لمكاتب الشركة	عضو مجلس الإدارة	ماجد شطي الظفيري	--	مجموعة المهيدب

4-18 أي حالات تحدث وجود تعارض في المصالح وألية معالجتها والتعامل معها

- لا توجد أي حالات تحدث وجود تعارض في المصالح خلال العام المنتهي بتاريخ 2023/12/31م.

5-18 أي حالات تحدث وجود أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة

- تقر الشركة أنه لا توجد أي حالات تحدث وجود أعمال منافسة للشركة خلال العام المنتهي بتاريخ 2023/12/31م.

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 2023م:

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	454,908	0	454,908	0	0	0%
(العضو له مصلحة في شركة روابي القابضة)	غير مباشرة	4,717,998	0	4,717,998	0	0	0%
(العضو له مصلحة في شركة إتحاد الخليج القابضة)	غير مباشرة	2,475,000	0	2,475,000	0	0	0%
زيد عبد الله العيش	مباشرة	100,000	0	100,000	0	0	0%
منيرهاشم البورنو	مباشرة	1,362	0	1,362	0	0	0%
عبد الله عبد الوهاب	لا توجد	0	0	0	0	0	0%
أحمد سليمان المزيني	لا توجد	0	0	0	0	0	0%
ماجد شطي الظفيري	لا توجد	0	0	0	0	0	0%
محمد عبد الرحمن الكثير	لا توجد	0	0	0	0	0	0%
كبار التنفيذيين							
حسن الدندن - مدير إدارة المخاطر	غير مباشرة	15	0	0	0	0	100%-

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

حتى تاريخ 2023/12/31م يوجد شركتان مساهمات بالشركة ويمتلك كل منهم ما نسبته أكثر من 5% من رأس مال الشركة ويمتلك الجمهور باقي أسهم الشركة.

وكبار مساهمي الشركة كما في 2023/12/31م وفق الجدول الآتي:-

م	الإسم	وصف المصلحة	عدد الأسهم في نهاية 2023م	نسبة التملك
1	شركة روابي القابضة	مباشرة	4,717,998 سهم	10.2799 %
2	شركة إتحاد الخليج القابضة	مباشرة	2,475,000 سهم	5.3927 %

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 (29,777 ألف ريال سعودي).

• المدفوعات النظامية المدفوعة:

بلغت المدفوعات النظامية خلال السنة موضوع التقرير والمنتبهة في 31 ديسمبر 2023 (88,653 ألف ريال) حسب الجدول التالي:

(ألف ريال سعودي)

البيان	2023م		سبب الدفع
	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم يسدد	
الزكاة وضريبة الدخل	278	23,795	حسب أنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
ضريبة القيمة المضافة	80,611	5,420	حسب أنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
التأمينات الاجتماعية	6,006	531	حسب أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
ضريبة الإقطاع	246	31	حسب أنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
المدفوعات الحكومية	1,202	-	رسوم مكتب العمل والجوازات + وزارة التجارة حسب أنظمة وزارة الداخلية ووزارة العمل
رسوم الإشراف لهيئة التأمين (للبنك المركزي السعودي سابقاً)	-	-	تم إعفاء الشركة من رسوم الإشراف البنك المركزي السعودي للعام 2023م
رسوم الإشراف لمجلس الضمان الصحي	-	-	تم إعفاء الشركة من رسوم الإشراف لمجلس الضمان الصحي لعام 2023م
إجمالي الدفعات	88,343	29,777	

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

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة 2022		السنة المالية الحالية 2023	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	3	-	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	1	70,000	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	1	-

2- العقوبات / الجزاءات على الشركة

العقوبة / الجزاء / التديير الإحترازي / القيد الإحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
2022			
لفت نظر	مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني.	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
70,000 ريال	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني.	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
30,000 ريال	مخالفة تعليمات نظام الضمان الصحي - قرار تنفيذي صادر من لجنة النظر في مخالفات أحكام مجلس الضمان الصحي التعاوني.	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.



إنذار	إنذار لعدم التزام الشركة في معالجة وصداد المطالبات التأمينية على المنصة الوطنية للتعاملات الإلكترونية التأمينية (نفيش).	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	إنذار 2 لعدم التزام الشركة في معالجة وصداد المطالبات التأمينية على المنصة الوطنية للتعاملات الإلكترونية التأمينية (نفيش).	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	إنذار لعدم التزام الشركة في الإلتزام بالرد على طلب الموافقة المسبقة لأكثر من 60 دقيقة على المنصة الوطنية للتعاملات الإلكترونية التأمينية (نفيش).	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
2023			
إنذار	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	البنك المركزي السعودي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	انذار لعدم التزام الشركة بالرد على طلب الموافقة المسبقة لأكثر من 60 دقيقة على المنصة الوطنية للتعاملات الإلكترونية التأمينية (نفيش).	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	انذار لعدم الالتزام بالمادة الحادية عشر من لائحة المستفيدين	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	انذار لعدم الإلتزام بمعالجة المطالبات المعلقة لعام 2022م على المنصة الوطنية للتعاملات الإلكترونية التأمينية (نفيش).	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	انذار أولي لعدم الإلتزام بالرد على الشكاوى خلال المدة النظامية (3 أيام عمل)	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	انذار لعدم الإلتزام بإكمال (Grouping Pharmacies Testing)	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	انذار عدم التزام الشركة في معالجة وصداد كافة المطالبات التأمينية المعلقة لعام 2022م على المنصة الوطنية للتعاملات الإلكترونية التأمينية (نفيش)	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	انذار - عدم الإلتزام بالمادة الحادية عشر من لائحة المستفيدين	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	انذار عدم التزام الشركة في معالجة وصداد كافة المطالبات التأمينية المعلقة للربع الأول من عام 2023م على المنصة الوطنية للتعاملات الإلكترونية التأمينية (نفيش)	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	انذار - عدم إلتزام بمعالجة المطالبات المعلقة للربع الثاني من عام 2023م	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	انذار لعدم الإلتزام بإكمال (Advance Preauthorization Utilization)	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	انذار لعدم الإلتزام بإكمال (Advance Preauthorization Utilization) وتفعيل (Payment) (Notification).	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة وتم التأكيد على الإدارة المعنية لعدم تكرار هذه المخالفة.
إنذار	انذار لعدم الإلتزام بالرد على طلبات الموافقات خلال 60 دقيقة على المنصة الوطنية للتعاملات الإلكترونية التأمينية (نفيش) وعدم الإلتزام بالدورة المستندية بصداد المطالبات المقبولة خلال 30 يوم على المنصة الوطنية للتعاملات الإلكترونية التأمينية (نفيش).	مجلس الضمان الصحي	تم اتخاذ الإجراءات 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 2023م:

طلبت الشركة سجل مساهمها عدد ستة عشر (16) مرة خلال العام 2023م ، والجدول الآتي يوضح عدد الطلبات وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها وفق الآتي :-

م	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	19/02/2023	اجراءات الشركات
2	16/03/2023	اجراءات الشركات
3	29/05/2023	اجراءات الشركات
4	04/06/2023	الجمعية العامة
5	19/06/2023	اجراءات الشركات
6	20/06/2023	اجراءات الشركات
7	05/07/2023	اجراءات الشركات
8	09/07/2023	اجراءات الشركات
9	10/07/2023	اجراءات الشركات
10	13/07/2023	اجراءات الشركات
11	31/07/2023	اجراءات الشركات
12	13/08/2023	اجراءات الشركات
13	21/08/2023	اجراءات الشركات
14	24/08/2023	اجراءات الشركات
15	27/08/2023	الجمعية العامة
16	14/11/2023	اجراءات الشركات

الفقرة (24) - المسؤولية الاجتماعية:

تدرك الشركة مدى أهمية إلتزامها بدورها تجاه المجتمع بإعتبارها جزء لا يتجزأ منه، كما تدرك الشركة أهمية دورها الإقتصادي 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 من موظفي الشركة المشاركة السنوية لموظفي الشركة في حملة التبرع السنوي بالدم ضمن مبادرة "ومن أحيائها"	مستشفى الملك فهد التخصصي	الدمام	نوفمبر 2023م
2	المساهمة بمبلغ مالي (10,000 ريال) لدعم جمعية إيفاء لرعاية ذوي الإعاقة	جمعية إيفاء لرعاية ذوي الإعاقة	الدمام	أكتوبر 2023م
3	المساهمة بمبلغ مالي (5,000 ريال) لدعم الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام بالمنطقة الشرقية (بناء)	الجمعية الخيرية لرعاية الأيتام بالمنطقة الشرقية (بناء)	الدمام	نوفمبر 2023م
4	المساهمة في برنامج رسومات الأطفال بمبلغ مالي (5,000 ريال) دعماً للخدمات الطبية والتعليمية المقدمة من الجمعية	جمعية الأطفال ذوي الإعاقة	الدمام	أكتوبر 2023م
5	المساهمة بمبلغ مالي (5,000 ريال) لدعم جمعية طيف التوحد بمحافظة الجبيل	جمعية طيف التوحد	الجبيل	نوفمبر 2023م
6	توعية موظفات الشركة بسرطان الثدي نظراً لخطورة مرض سرطان الثدي وأهمية إكتشافه وتشخيصه مبكراً تم نشر توعية لموظفات الشركة بهذا الخصوص	موظفات الشركة	الدمام - الرياض - جده	2023م
7	المساهمة بمبلغ مالي (5,000 ريال) لجمعية ايامي لرعاية وتمكين الإرامل والمطلقات	جمعية ايامي لرعاية وتمكين الإرامل والمطلقات	الرياض	أكتوبر 2023م
8	المساهمة بمبلغ مالي (5,000 ريال) لجمعية فجر للعناية بالمساجد لتجديد وتأهيل المساجد للمصلين	جمعية فجر للعناية بالمساجد	الرياض	أكتوبر 2023م
4	تدريب 44 متدرب ضمن برنامج تمهير	صندوق الموارد البشرية	الدمام - الرياض - جده	خلال العام 2023م
5	تدريب 7 متدربين ضمن برنامج التدريب التعاوني	الجامعات السعودية	الدمام - الرياض	خلال العام 2023م

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 2023م 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، و التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية، وتتركز 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، الإئتمان، السيولة، العملات الأجنبية، أسعار العمولات، 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 للاستراتيجيات 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 والتناسق 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، وتتمثل 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:

أصول الشركة المالية الرئيسية والتزاماتها هي النقد والمكافآت النقدية المعادلة، والودائع الزمنية، وأرصدة الأقساط والتأمين المستحقة - صافياً، والاستثمارات، والدخل المستحق على الوديعة القانونية، وحصه إعادة التأمين من المطالبات الغير مسددة، وحصه إعادة التأمين من المطالبات المتكبدة ولم تُبلغ عنها بعد، والأصول الأخرى (المدرجة في المصاريف المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى). والتزامات الشركة المالية الرئيسية هي الأرصدة المستحقة لإعادة التأمين، والمطالبات الغير مسددة، والمطالبات المتكبدة ولم تُبلغ عنها، والتزامات العالقة والأخرى، والحسابات المدفوعة، والأرباح المستحقة للتوزيع، والمبالغ المستحقة للطرف ذي الصلة.

والمخاطر الرئيسية الناشئة عن أدوات الشركة المالية هي مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة/ العملات ، ومخاطر السعر، ومخاطر العملات)، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والتي يُلخصها كما يلي:

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 عائ. ليس لدى الشركة أي التزامات تحمل فوائد.

استثمارات الشركة التي تحمل عملات وبدون عملات وأجال استحقاقها في نهاية السنة المالية.

تبلغ الاستثمارات التي تحمل عمولة / فائدة للشركة أقل من سنة واحدة تصل إلى 334.9 مليون ريال سعودي ، ومن 1 إلى 5 سنوات تصل إلى 72.1 مليون ريال سعودي وأكثر من خمس سنوات تصل إلى 161.4 مليون ريال سعودي. وتبلغ الاستثمارات التي لا تحمل عملات / فائدة 192.6 مليون ريال سعودي.

بلغ إجمالي مبلغ الاستثمار حتى نهاية السنة المالية لعام 2023 م مبلغ 761.0 مليون ريال سعودي. والتي ارتفعت مقارنة بإجمالي مبلغ الاستثمار للعام المالي 2022 والبالغ 562.4 مليون ريال.

2- مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه والتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تمتلكها الشركة، فإن أقصى تعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة المعتمدة كما هو مكشوف في البيان المالي. وتطبق السياسات والإجراءات التالية للحد من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان: تدخل الشركة فقط في عقود تأمين وإعادة تأمين مع أطراف ثالثة معترف بها وتستحق الائتمان. إنها سياسة الشركة أن يكون جميع العملاء الذين يرغبون في التداول بشروط الائتمان مخضعين لإجراءات التحقق من الائتمان. بالإضافة إلى ذلك، يتم رصد المستحقات من عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر لتقليل تعرض الشركة للديون السيئة.

تسعى الشركة إلى تقليل مخاطر الائتمان المتعلقة بالوكلاء والسماصرة عن طريق تحديد حدود ائتمانية للوكلاء والسماصرة الفردية ورصد المستحقات المعلقة.

يتم إدارة محفظة الاستثمارات الخاصة بالشركة من قبل اللجنة الاستثمارية وفقاً للسياسة الاستثمارية التي وضعها اللجنة الاستثمارية والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

إجمالي تعرض الشركة لمخاطر الائتمان على مواردها المالية حتى نهاية السنة المالية لعام 2023 م هو 907.2 مليون ريال سعودي.

إن مبلغ أرصدة الذمم المدينة القائمة هو 191.6 مليون ريال سعودي ، والمخصص القانوني 72.1 مليون ريال سعودي.

تركيز مخاطر الائتمان:

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية بشكل مماثل على مجموعات من الطرفين المعنيين الذين تكون معرضتهم الائتمانية الإجمالية مهمة بالنسبة للتعرض الإجمالي للائتمان للشركة. تتم معظم أنشطة الكتابة للشركة في المملكة العربية السعودية. يتمتع محفظة أصول الشركة بتنوع واسع وتدخل المعاملات مع طرفين مختلفين مؤهلين للائتمان، مما يقلل من أي تراكمات معنوية لمخاطر الائتمان. يتم جمع التعرضات للمستفيدين الفرديين ومجموعات المستفيدين ضمن المراقبة المستمرة للضوابط التي ينفذها مدير الائتمان والتحصيل. حيثما توجد تعرضات كبيرة، يُجرى تحليل مالي من قبل قسم مراقبة الائتمان.

3- مخاطر السيولة:

- مخاطر السيولة هي المخاطر التي قد تواجه الشركة صعوبة في جمع الأموال للوفاء بالالتزامات والالتزامات المرتبطة بالمطلوبات المالية. تمتلك الشركة نظاماً مناسباً 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 والتغيرات 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.
 - تضمن الشركة استخدام ممارسات إدارة الأصول والخصوم بطريقة صحيحة.
 - تضمن الشركة استخدام مجموعة متنوعة من التقنيات لإدارة الأموال.
 - تبلغ مدة استحقاق أصول الشركة التي تقل عن سنة واحدة 430.7 مليون ريال سعودي وأكثر من سنة تصل إلى 234.5 مليون ريال سعودي وبدون مبالغ الإستهقاق بقيمة 191.6 مليون ريال سعودي.
 - معظم المطلوبات المالية للشركة مستحقة خلال سنة واحدة من تاريخ بيان المركز المالي. الشركة ليس لديها أي التزامات تحمل عمولات.

4- مخاطر صرف العملات:

مخاطر صرف العملات هي المخاطر المتمثلة في احتمال تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تخضع الشركة لتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في سير أعمالها الطبيعي. لم تقم الشركة بإجراء معاملات كبيرة في عملات أخرى غير الريال السعودي والدولار الأمريكي خلال العام. نظرًا لأن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تعتبر تمثيلًا لمخاطر العملات الهامة.

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. تعرض الأدوات ذات الأسعار المتغيرة الشركة لمخاطر الفائدة على التدفقات النقدية، بينما تعرض الأدوات ذات الفائدة الثابتة الشركة لمخاطر عمولات قيمة العدل. لا توجد علاقة تعاقدية مباشرة بين الأصول المالية وعقود التأمين وإعادة التأمين. ومع ذلك، تتطلب سياسة مخاطر أسعار الفائدة للشركة منها إدارة مدى مخاطر العمولات الصافية عن طريق الحفاظ على مزيج مناسب من الأدوات ذات الأسعار

الثابتة والمتغيرة لدعم التزامات عقود التأمين. لا توجد لدى الشركة تركيز كبير لمخاطر أسعار الفائدة. وتعرض الشركة لمخاطر العمولات عبر الأدوات الدينوية التي تحتفظ بها، والودائع، وفيما يتعلق بالالتزامات أو الأصول المتعلقة بالمطالبات المتكبدة حيث لا يتوقع تسوية التدفقات النقدية خلال سنة من تكبد المطالبات. إن أي زيادة بمقدار 5% نقطة أساس في عائد الفوائد من شأنه أن يؤدي إلى زيادة إجمالي الدخل (الخسارة) للسنة قبل إسناد الفائض والزكاة وضريبة الدخل بمقدار 1.2 مليون ريال سعودي (2022: 1.0 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 وهيكل حدود المحفظة، لضمان أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتوفير الدخل والمكاسب لحملة الوثائق التي تتماشى مع توقعاتهم.

أ- لا يُشترط إدارة مخاطر العملات نظرًا لأن الريال السعودي مرتبط بالدولار الأمريكي ويتم معالجة المعاملات بالعملة المحلية. ب- تُدار مخاطر العمولات من خلال النظر إلى تنوع المحفظة بتوفير مزيج من الأدوات ذات الفائدة الثابتة والمتغيرة لتعويض تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على المحفظة الإجمالية. بالإضافة إلى ذلك، يُجرى استعراض دوري لرصد الاتجاه وضبط مزيج الاستثمار.

ج- تُدار مخاطر الأسعار من خلال تنوع محفظة الاستثمار عبر مختلف الصناعات مع المتابعة المستمرة للاتجاهات. 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.

7- مخاطر تقلب السعر:

مخاطر مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (باستثناء تلك الناشئة عن مخاطر العمولات أو مخاطر العملات)، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة المالية الفردية أو مصدرها، أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. تتعلق تعرض الشركة لمخاطر السعر بالأدوات المالية التي قد تتقلب قيمتها نتيجة للتغيرات في أسعار السوق. الشركة لا تصدر أي عقود مشاركة. وبالتالي، لا توجد عقود تأمين أو إعادة تأمين معرضة لمخاطر السعر.

استثمارات الشركة بلغت 222.1 مليون ريال سعودي (2022: 206.3 مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحدد الشركة من هذا النوع من مخاطر السوق من خلال تنوع محفظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة للتطورات في الأسواق.

سيكون تأثير التغيير الافتراضي بنسبة (± 5%) في أسعار السوق للاستثمارات على الدخل الشامل قبل الزكاة وضريبة الدخل سيكون بنسبة ± 11.1 مليون ريال سعودي (2022: 10.3 مليون ريال سعودي).

يستند تحليل التحمل إلى وضع المحفظة كما في 31 ديسمبر 2023 و 2022. وبناءً عليه ، فإن تحليل التحمل الذي تم إعداده لا يشير بالضرورة إلى التأثير على أصول الشركة من التحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

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.

يُختار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعتها مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- التصنيف الائتماني الأدنى المقبول من قبل الوكالات والذي لا يقل عن المطلوب في التنظيمات
- سمعة شركات إعادة التأمين الخاصة
- العلاقة التجارية الحالية أو السابقة مع إعادة المؤمن.

تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرضات للمخاطر الفردية والتراكمية للتأمين وتحدد سياستها لإعادة التأمين لتقليل مثل هذه التعرضات إلى المستويات المقبولة. بالإضافة إلى ذلك، تجري مراجعات فعالة من الناحية العملية لإعادة التأمين بشكل دوري وتمتلك استراتيجية وخطة محددة بشكل جيد لإدارة هذا المخاطر بفعالية.

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والفنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمعيدي التأمين ، حيثما ينطبق ذلك ، بدقة من قبل الشركة والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها لأعمال إعادة التأمين. كما في 31 ديسمبر 2023، 27% من رصيد ذمم إعادة التأمين المدينة مستحق من طرف واحد (31 ديسمبر 2022: 41% مستحق من طرف واحد).

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.

قامت الإدارة بصياغة وتنفيذ إجراءات ، كما وافق عليها مجلس إدارة الشركة ، والتي تشمل استراتيجيات تسعير أفضل لكل من السياسات الطبية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ، وتوزيع محفظة التأمين وتحسين عمليات إدارة المطالبات ، من بين أمور أخرى. وقد أسفرت هذه الإجراءات عن نتائج أفضل خلال العام 2023 مقارنة بعام 2022 وتتوقع الإدارة أن ينعكس ذلك بشكل إيجابي على النتائج التشغيلية والتدفقات النقدية لعام 2024 والسنوات المقبلة.

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.

يتم تقدير المبالغ التي يمكن استردادها من شركات إعادة التأمين بطريقة متسقة مع توفير المطالبات الغير المسددة وفقاً لعقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات إعادة تأمين، إلا أنها لا تخلي من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي السياسات الخاصة بها، وبالتالي فإن تعرضاً للاتمان موجود بالنسبة لإعادة التأمين المستحدث، على النحو الذي لا يمكن لأي شركة إعادة تأمين أن تلي التزاماتها المفروضة بموجب تلك الترتيبات. تتنوع عمليات وضع الشركة لإعادة التأمين بحيث لا تعتمد على شركة إعادة تأمين واحدة فقط ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد.

يستند تحليل الحساسية إلى وضع المحفظة اعتباراً من 31 ديسمبر 2023. من خلال تطبيق تغيير افتراضي لزيادة وخفض مطلوبات المطالبات بنسبة (± 5%) لأنواع الأعمال (الطبية ، والسيارات) .

التأثير على المطالبات الطبية بنسبة (+ 5%) تصل إلى 10.4 مليون. أما الأثر على المطالبات بنسبة (-5%) فيبلغ -10.4 مليون.

التأثير على مطالبات السيارات بنسبة (+ 5%) بقيمة 8.6 مليون دولار. أما الأثر على المطالبات بنسبة (-5%) فيبلغ -8.6 مليون دولار.

تركيز المخاطر التأمينية

تراقب الشركة تركيز المخاطر التأمينية في المقام الأول حسب فئة الأعمال. يكمن التركيز الرئيسي في محفظة التأمين الطبي ومحفظة التأمين على المركبات.

تقوم الشركة أيضاً بمراقبة تركيز المخاطر من خلال تقييم عدة مخاطر مغطاة في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل، يُصنف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، يُعتبر مبنى معين والمباني المجاورة، التي قد تتأثر بحادث مطالبة واحد، كموقع واحد. بالمثل، بالنسبة لمخاطر البحرية، يُعتبر تقييم تركيز المخاطر على أنه وجود عدة مخاطر مغطاة في رحلة واحدة

لسفينة معينة كمخاطرة واحدة. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرضات للمخاطر التأمينية الفردية والتراكمية وتحدد سياستها لإعادة التأمين لتقليل مثل هذه التعرضات إلى مستويات يمكن قبولها من قبل الشركة. نظرًا لأن الشركة تعمل أساسًا في المملكة العربية السعودية، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

خامسًا: مخاطر إدارة رأس المال:

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

- الامتثال لمتطلبات رأس المال للتأمين كما هو محدد في قانون مراقبة شركات التأمين التعاونية. رأس المال المدفوع حاليًا للشركة متوافق مع المادة 3 من القانون؛
 - حماية قدرة الشركة على المضي قدمًا كمنشأة قائمة حتى تتمكن من تقديم عوائد للمساهمين والفوائد للأطراف الأخرى ؛ و
 - توفير عائد كافٍ للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.
- 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 والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.
- وفقًا للإرشادات التي وضعتها هيئة التأمين في المادة 66 من لائحة التأمين التنفيذية التي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب للحفاظ عليه، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة يعادل أعلى الطرق الثلاثة التالية وفقًا للائحة التنفيذية لهيئة التأمين:

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

ارتفعت نسبة هامش الملاءة حتى نهاية عام 2023م إلى نسبة 270%، بالمقارنة مع هامش الملاءة للعام الماضي حيث بلغت 199% حتى نهاية عام 2022م. اتخذت الشركة العديد من الإجراءات لتحسين هامش الملاءة الإجمالي منها التحسينات في الاكتتاب وإدارة المطالبات واستراتيجيات الاستثمار.

بلغ صافي التدفقات النقدية التشغيلية الخارجة 138.8 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. وقد قامت الإدارة بصياغة وتنفيذ تدابير منذ نهاية عام 2023 ، وفقًا لموافقة مجلس إدارة الشركة ، والتي تشمل استراتيجيات تسعير أفضل لوثائق السيارات ، وتنوع التأمين. المحفظة والتحسين في عمليات إدارة المطالبات ، من بين أمور أخرى. وقد أدت هذه الإجراءات إلى نتائج أفضل مقارنة بعام 2022 وحققت الشركة صافي ربح بعد الزكاة للعام الحالي بقيمة 125 مليون ريال سعودي مقارنة بصافي الخسارة بعد الزكاة بمبلغ 18.299 مليون ريال سعودي للعام السابق. كما أنخفضت الخسائر المتراكمة كما في 31 ديسمبر 2023 إلى 0% من رأس مال الشركة. تتوقع الإدارة أن ينعكس ذلك بشكل إيجابي على النتائج التشغيلية والتدفقات النقدية لعام 2024 والسنوات المقبلة شريطة أن تستمر التوقعات الأساسية للأعمال والظروف الاقتصادية في الظهور.

أجرت الإدارة تقييمًا لافتراض الاستمرارية وأعدت هذه البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية. استنادًا إلى خطة العمل المعتمدة للشركة ، تعتقد الإدارة أن الشركة ستكون قادرة على مواصلة عملياتها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال الاثني عشر شهرًا القادمة.

• 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 للتخفيف 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 تقررته الإدارة.

كما أن الشركة لديها سياسات وإجراءات للتخفيف 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 مرة 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 احتياطيات 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 السعودية 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.

وصلت نسبة السعودة حتى نهاية السنة المالية لعام 2023 إلى نسبة 70% مقارنة بنسبة السعودة للعام الماضي 2022م حيث سجلت بنسبة 74% وبذلك تسعى الشركة لتحقيق المعدل المطلوب من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الإجتماعية وهو 75%.

• 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 تعقيدا بسبب حجم محفظة الشركة وزيادة معدل عملياتها بشكل ملحوظ. هناك خطر من أن تواجه الأنظمة إخفاقات أو قصورا أو انقطاعا تاما 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 سلبا وماديا ، وقد تتضرر سمعتها. تخفف الشركة من المخاطر من خلال وضع السياسات والإجراءات الإدارية ، وبناء نظام فعال ، والبنية التحتية للشبكة والاتصالات ، والحفاظ على المستوى المناسب من الأوراق المالية لتجنب مثل هذه الهجمات. طبقت الشركة أيضا تقنيات النسخ الاحتياطي والتعافي من الكوارث لضمان توافر البيانات واستعادتها ، في حالة فشل الإجراءات الوقائية.

• المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية :

تلقت الشركة بعض الملاحظات من هيئة التأمين ومجلس الضمان الصحي فيما يتعلق بالمسائل التشغيلية بما فيها التسعير والاكتتاب ومكافحة غسل الاموال. 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 ويتماشى 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 ، وخلال العام 2023م ترك مدير إدارة المراجعة الداخلية العمل بالشركة وتم إصدار التوصيات التالية من لجنة المراجعة:-

- أصدرت لجنة المراجعة توصيتها لمجلس الإدارة بتاريخ 2023/01/22م، بخصوص تكليف مدير إدارة المراجعة الداخلية لمدة ستة أشهر، وتمت الموافقة على التوصية من مجلس الإدارة.
- ثم أصدرت لجنة المراجعة توصيتها لمجلس الإدارة بتاريخ 2023/10/26م بخصوص تعيين السيد/ علي برهان بمنصب مدير إدارة المراجعة الداخلية وتمت الموافقة على التعيين من مجلس الإدارة، كما تم الحصول على الموافقات اللازمة وقد باشر مدير المراجعة الداخلية عمله بالشركة .

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 أتعابه 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 2023/06/07م، بناءً على توصية مجلس إدارة الشركة المبنية على توصية لجنة المراجعة تعيين كلاً من شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) و شركة سليمان عبدالله الخراشي (الخراشي وشركاه محاسبون و مراجعون قانونيون)(Mazars) لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنتوي من العام المالي 2023م والربع الأول من العام 2024م

- لا يتضمن تقرير مراجعي حسابات الشركة أية تحفظات على القوائم المالية السنوية عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م.
- لم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات خلال العام 2023م قبل إنتهاء الفترة المعينين من أجلها.

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

خلال العام 2023م 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 2023م:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
82	تحفيز العاملين: تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة.	مادة إسترشادية
84	المسؤولية الإجتماعية: تضع الجمعية العامة العادية – بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة – سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الإجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	مادة إسترشادية
85	مبادرة العمل الإجتماعي: يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي.	مادة إسترشادية
92	تشكيل لجنة حوكمة الشركات: في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة 91 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 وإلتزام كبير بتنفيذ كل المتطلبات التي تفرضها الحوكمة والنظم ذات العلاقة، ولمجلس 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 الإلتزام بما تضمنته لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، وكذلك لائحة الحوكمة الداخلية بالشركة وتؤكد الشركة إلتزامها بتطبيق اللوائح.
- وقد حرصت الشركة على توفير جميع المعلومات التي تمكن 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 بالمدىونية الإجمالية للشركة والشركات التابعة لها وأي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال سنة 2023 ومبلغ أصل القرض وأسهم الجهة المانحة لها ومدته والمبلغ المتبقي
تقر شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني بأنه لا توجد أية قروض على الشركة خلال عام 2023م 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 2023 مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.
تقر شركة اتحاد 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 2023م، 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 2023م.
تقر شركة اتحاد 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 2023م.

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 لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

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 19.7 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 2023م

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 أداؤها 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 يلي احتياجات العملاء ويحقق ما يصبو إليه المساهمون ويخدم المجتمع ويؤكد قيادة الشركة في قطاع التأمين.

والله ولي التوفيق،،،