



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
تقرير مجلس الإدارة السنوي
للعام 2023م

جدول المحتويات

41	<u>مجلس الإدارة</u>	15	3	<u>مقدمة وتعريف بالشركة</u>	1
41	1.15 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه		5	<u>أستراتيجية الشركة</u>	2
42	2.15 أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة		9	<u>التطورات العامة خلال العام المالي المنتهي في 2023/12/31م</u>	3
44	3.15 اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2023م			<u>وصف لأنواع الأنشطة الرئيسية والخطط والقرارات والتوقعات</u>	4
45	4.15 أسماء الشركات داخل وخارج المملكة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها		12	<u>المستقبلية لأعمال الشركة</u>	
46	5.15 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية		13	<u>التطلعات المستقبلية</u>	5
47	6.15 تقييم فعالية مجلس الإدارة ولجانه		14	<u>أبرز المحاور المالية</u>	6
48	7.15 وصف لاية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة، إن وجدت		14	1.6 أعمال التأمين الرئيسية للشركة	
48	8.15 إنتخابات مجلس إدارة الشركة للدورة الجديدة الممتدة من تاريخ 13 يناير 2024م وحتى تاريخ 12 يناير 2027م		15	2.6 التوزيع الإقليمي لإجمالي الأقساط عام 2023م	
50	<u>لجان المجلس الفرعية</u>	16	15	3.6 التوزيع الجغرافي للأقساط المكتتبة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م	
50	1.16 اللجنة التنفيذية		16	4.6 المؤشرات المالية	
52	2.16 لجنة المراجعة		17	5.6 الاحتياطي النظامي	
54	3.16 لجنة الترشيحات والمكافآت		17	6.6 سياسة توزيع الأرباح	
56	4.16 لجنة الإستثمار		18	7.6 المعايير المحاسبية	
58	5.16 لجنة المخاطر		18	8.6 تعيين مراجعي حسابات الشركة	
60	<u>أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء الإدارة التنفيذية</u>	17	18	9.6 الركة وضريبة الدخل والمدفوعات النظامية	
64	<u>المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية ونتائجها</u>	18	19		
64	1.18 تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية بالشركة		22	<u>الشركات التابعة ونشاطها الرئيسي</u>	7
65	<u>توصيات لجنة المراجعة</u>	19	23	<u>إدارة المخاطر</u>	8
65	<u>الإجراءات التي أتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها</u>	20	23	8.1 المخاطر الحالية	
66	<u>المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة</u>	21	24	8.2 المخاطر المستقبلية المتوقعة	
66	<u>بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار تنفيذيينها عن أي مكافآت</u>	22	27	8.3 العقوبات والجزاءات والقيود النظامية	
66	<u>بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح</u>	23	28	<u>المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والدولية</u>	9
66	<u>الإفصاح عن أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وتفصيل استخدامها</u>	24	29	<u>أمانة مجلس الإدارة والحوكمة</u>	10
67	<u>مزايا وتعويضات الموظفين</u>	25	29	1.10 تطبيق أحكام لوائح حوكمة الشركات	
67	<u>تأكيدات مجلس الإدارة</u>	26	33	2.10 المشاركات المجتمعية	
69	<u>ملخص لأصول الشركة والتزاماتها ونتائج آخر خمس سنوات</u>	27	34	<u>اجتماعات الجمعية العامة التي عقدت خلال العام 2023م</u>	11
71	<u>اعتماد القوائم المالية</u>	28	37	<u>الإشعار المتعلق بملكيات أهم المساهمين</u>	12
			37	1.12 كبار المساهمين	
			37	2.12 أعضاء مجلس الإدارة	
			38	3.12 كبار التنفيذيين	
			39	<u>المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة</u>	13
			40	<u>عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2023م وتواريخ تلك الطلبات</u>	14

1. مقدمة وتعريف بالشركة

يسر مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن يقدم لمساهمي الشركة الكرام التقرير السنوي عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م متضمناً نتائج عمليات التأمين وحسابات المساهمين، بالإضافة إلى مقارنتها بنتائج العام السابق والفترات الأخرى، مصحوباً بالقوائم المالية المدققة والإيضاحات ذات الصلة.

وقد روعي تضمين التقرير بأهم الأنشطة والتطورات التي أتمتها الشركة خلال العام 2023م والإفصاحات المطلوبة منها وفق لوائح وأنظمة التأمين التعاوني المعمول بها، ومتطلبات الإفصاح التي نصت عليها لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) / هيئة التأمين ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية لتمكين المساهمين من تقييم أصول الشركة والتزاماتها ومركزها المالي بشكل واضح وصحيح.

نبذة عن الشركة

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

وتتمثل الأهداف الرئيسية للشركة بحسب ما تضمنته أحكام نظامها الأساس في أعمال وخدمات التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من منتجات وانشطة، كما يحق للشركة القيام بكل الأعمال الضرورية بها لتحقيق أهدافها سواء في مجال التأمين أو استثمار أموالها، فضلاً عن حقها في تملك الصناديق الثابتة والنقدية ونقلها، أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بشكل مباشر أو من خلال الشركات التي تؤسسها أو تشتريها، أو بالمشاركة مع أطراف أخرى. ويحق للشركة كذلك أن تمتلك أو يكون لها مصلحة أو تشارك بأي شكل من الأشكال مع الهيئات التي تقوم بأنشطة مماثلة لأعمالها أو أنشطتها التمويلية أو التي تساعد على تحقيق أهدافها فضلاً عن حقها في الاندماج مع تلك الهيئات أو شرائها.

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

مكاتب الشركة

المقر الرئيسي – مدينة الرياض

طريق الملك فهد - حي المروج - الرياض - 12264 - برج ال سعيان



مكتب الإدارة الإقليمية للمنطقة الغربية – مدينة جدة

شارع الأمير سعود الفيصل (الروضة سابقاً) - حي الخالدية - برج المخمل (2)

مكتب الإدارة الإقليمية للمنطقة الشرقية – مدينة الدمام

حي الصفا - الدمام - 3576 - برج الايثار



مركز المطالبات - الدمام

شارع ابو حدريه - ضاحية الملك فهد - الدمام - 9312 - عمارة جوهرة المعارض

2. إستراتيجية الشركة

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

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

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

وقد حرصت إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني خلال هذا العام على العمل بنشاط نحو وضع الشركة بين نخبة شركات التأمين في المملكة العربية السعودية من خلال التركيز على المجالات الوظيفية الأربعة التالية لإدارة الأعمال:



المبيعات والتسويق

عملت الشركة بنشاط على تنشيط أنشطة المبيعات والتسويق لديها خلال العام 2023م وخاصة البيع غير المباشر عبر الوسائط والمنصات التقنية سعياً منها لتحقيق عدد من المبادرات الرئيسية التي بدأها الشركة ضمن خطة واضحة للمخرجات والجدول الزمني، دعماً لاستراتيجية الشركة وشمل ذلك :

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

وخلال العام 2023م تابع مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني العمل على استراتيجية التحول الرقمي التي سبق اعتمادها والتي سمحت للشركة بتسهيل عمليات البيع الإلكتروني و بناء على ذلك تم الانتقال من نقاط البيع التقليدية حيث تم تعزيز اختراق السوق و الوصول إلى العملاء بشكل أفضل.

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

الشؤون المالية

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

رأس المال البشري

واصلت الشركة في العمل بتؤدة نحو تطوير بيئة العمل، وهو ما نتج عنه اعتماد الشركة المتحدة للتأمين التعاوني من ضمن أفضل بيئات العمل في المملكة العربية السعودية. كما أن الشركة وخلال العام استقطبت عدداً من الكفاءات والطاقات الشبابية الوطنية بما يتوافق مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030، وحرصت الشركة على العمل على تطوير مهاراتهم من خلال برامج تدريب مكثفة إلى جانب السعي إلى تمكين الكادر النسائي في المجتمع ورفع معدل التوطين التي وصلت كما بنهاية العام 2023م إلى 89٪ من مجموع عاملي الشركة.

ومن منطلق حرص الشركة على إستقطاب وتطوير القيادات الشابة فقد واصلت الشركة العمل على تنفيذ النسخة الثانية خلال العام 2023م من برنامج "قادة المستقبل" والذي يهدف لاستقطاب نخبة من خريجي الجامعات السعودية وخارجها بحيث يتم تدريبهم في برنامج تدريبي مكثف يشمل كافة قطاعات أعمال التأمين ليصار إلى إلحاقهم بعد إكمال البرنامج للعمل في الشركة.

الجانب الأخر الذي سعت الشركة المتحدة لتحقيقه بهدف خلق بيئة عمل جذابة هو أن يتم تشجيع المشاركة الفعالة للموظفين والتواصل معهم بشكل مستمر على جميع مستويات الشركة، من خلال توفير طرق متعددة أمام الموظفين لمشاركة آرائهم وأفكارهم ورؤاهم ومقترحاتهم.

تقنية المعلومات والأمن السيبراني

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

وقد سبق وأن تم الاعتراف بمساعي الشركة في تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني حيث حصلت الشركة على جائزة المنصة الإلكترونية الأكثر ابتكاراً للعام 2023 على مستوى المملكة العربية السعودية المقدمة من قبل "Global Business Outlook" وقد تم تكريم الشركة خلال حفل التميز التكنولوجي في الشرق الأوسط. وقد حصلت الشركة أيضاً على جائزة التميز التكنولوجي للشرق الأوسط لعام 2023 في فئة الخدمات الإلكترونية (التأمين العام) عن منصتها الإلكترونية الموحدة وتطبيق الهاتف المحمول الذي يوفر تجربة عملاء رائعة وتصميم مبتكر لتغطية رحلة العميل بأكملها. وقد نالت الشركة شهادة تكريم عن المبادرة الرقمية للعام 2023. كما حصل رئيس الأمن السيبراني على جائزة أفضل مدير أمن سيبراني للعام 2023 المقدم من قبل GEC Media & Leap Media. وأخيراً حصلت إدارة الأمن السيبراني بالشركة على شهادة ISO 27001 لتطبيقها للمتطلبات والمعايير العالمية.

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

وقد راعت الشركة التخطيط للمبادرات بدقة مع اتباع نهج استشرافي، لإعداد الشركة للتحول النهائي في المشهد التنظيمي لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية، وكان مزيج الأعمال الناتج الذي شهدته الشركة خلال العام المالي 2023م نتاجاً معتمداً على التخطيط الدقيق لضمان أهداف نمو الشركة على المدى الطويل. ونتيجة لذلك، عززت الإدارة توقعاتها المستقبلية من خلال السعي إلى زيادة رأس مالها، والرغبة في الإستحواذ أو الإندماج مع كيانات أخرى لتعزيز حصتها السوقية وتدعيم أعمالها، خاصة وقد سبق للشركة في آخر العام 2023م الإعلان عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال طرح إصدار مناسب.

3. التطورات العامة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م

التطورات العامة:

إندماج الشركة المتحدة للتأمين التعاوني مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني: سبق للشركة المتحدة للتأمين التعاوني أن أعلنت على موقع تداول عن قيامها بتاريخ يوم الثلاثاء 12 جمادى الأولى 1444هـ الموافق 06 ديسمبر 2022م بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني، وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين، وصير خلال العام السير في مناقشة مواضيع دمج الشركتين، وتم الإعلان بتاريخ 12 ذو القعدة 1444هـ الموافق 01 يونيو 2023م عن التوقيع على اتفاقية ملزمة تنظم عملية الإندماج. كما راعت الشركة أيضاً الإعلان على موقع "تداول" بتاريخ 12 محرم 1445هـ الموافق 30 يوليو 2023م عن نيتها المؤكدة لتقديم عرض مبادلة أسهم لشراء كامل أسهم مساهمي شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني.

وبتاريخ 18 ربيع الثاني 1445هـ الموافق 02 نوفمبر 2023م أعلنت الشركة عن نشر تعميم المساهمين ومستند العرض المقدم لمساهمي شركة عناية السعودية والجدول الزمني للمراحل الأساسية لإتمام صفقة الاندماج فيما يتعلق بزيادة رأس المال لغرض دمج شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني.

وبتاريخ 21 جمادى الأولى 1445هـ الموافق 05 ديسمبر 2023م تم عقد إجتماعي الجمعية العامة غير العادية لكل من الشركة المتحدة للتأمين التعاوني وشركة عناية السعودية، ولم يقر مساهمي شركة عناية بالموافقة على العرض المقدم من الشركة المتحدة إلى مساهمي شركة عناية لغرض دمجها وفقاً لأحكام نظام الشركات.

توفيق أعمال الشركة وأنشطتها مع الضوابط والقواعد الشرعية:

رغبة من الشركة المتحدة للتأمين التعاوني في توفيق أعمالها وأنشطتها مع الضوابط والقواعد الشرعية الخاصة بالمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي)، فقد قامت بتاريخ يوم الأحد 23 ربيع الأول 1445هـ الموافق 08 أكتوبر 2023م بإعتماد تكليف "دار المراجعة الشرعية" بالقيام بأعمال المراجعة والتقييم لأنشطة الشركة وأعمالها ومنتجاتها لضمان توافيقها مع الضوابط والقواعد الشرعية، وقد أتمت الشركة توفيق أعمالها وروعي الأعلان عن ذلك في موقع تداول.

التطورات الهامة المتعلقة بمجلس الضمان الصحي :

خلال العام 2023م إستلمت الشركة من الأمانة العامة لمجلس الضمان الصحي بتاريخ 16 رجب 1444هـ الموافق 07 فبراير 2023م اشعاراً بما يتضمن تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي لمدة سنة واحدة تبدأ من تاريخ 16 فبراير 2023م وحتى تاريخ 15 فبراير 2024م.

موائمة أحكام النظام الأساس بما يتفق وتعديلات نظام الشركات :

رغبة من الشركة في موائمة أحكام نظامها الأساس مع التعديلات التي إشتمل عليها نظام الشركات فقد راعت الشركة خلال العام 2023م مراجعة وتعديل أحكام النظام الأساس والتي تم إقرارها في إجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ 21 جمادى الأولى 1445هـ الموافق 05 ديسمبر 2023م.

التطورات الهامة المتعلقة بالإتفاقيات الإستراتيجية المبرمة مع أبرز عملاء الشركة :

خلال العام 2023م أبرمت الشركة عدداً من الإتفاقيات الإستراتيجية مع عدد من أبرز عملائها وشمل ذلك إبرام إتفاقيات تغطيات تأمينية لمشاريع متعددة لعدة قطاعات تشمل قطاعات الطاقة والهندسة والطبية والمركبات وغيرها.

التطورات الهامة المتعلقة برأس مال الشركة :

رغبة من الشركة المتحدة للتأمين التعاوني في دعم خططها المستقبلية وتوسعها ودعم هامش الملاءة المالية للشركة، فقد إرتأى مجلس الإدارة وأصدر توصيته بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بمقدار 300,000,000 ريال سعودي ليصبح رأس مال الشركة الجديد 700,000,000 ريال سعودي، وجرى الإعلان عن توصية مجلس الإدارة في موقع "تداول" بتاريخ 27 جمادى الأولى 1445هـ الموافق 11 ديسمبر 2023م على أن تراعي الشركة الحصول على موافقة هيئة التأمين وهيئة السوق المالية والجهات النظامية الأخرى ذات العلاقة بالإضافة إلى موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة.

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

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



تأمين المركبات

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



التأمين الصحي

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



التأمين العام

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

5. التطلعات المستقبلية:

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

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

ولتحقيق ذلك فإن الشركة المتحدة تسعى إلى تحسين وضعها التنافسي بشكل أفضل من خلال التركيز بشدة على عرض الخدمة والمنتجات المناسبة بأسعار تنافسية وضمن أن تكون تجربة العملاء الشاملة ناجحة، بالإضافة إلى تعزيز استهدافها لمخاطر الاكتتاب.

كما تسعى الإدارة إلى توفير الأسعار الفنية المثلى في مختلف القطاعات الإنتاجية من خلال مراعاة توصيات الخبراء الاكتواريين ، والحرص على توظيف فنيين من ذوي الخبرة والكفاءة في مجال التأمين وإعادة التأمين لزيادة أهداف الإنتاج وحصص السوق.

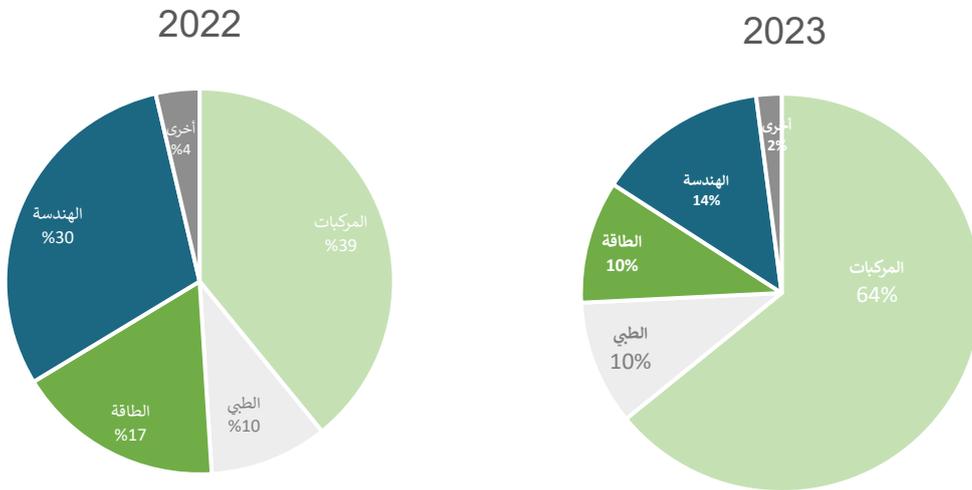
6. أبرز المحاور المالية:

6.1 أعمال التأمين الرئيسية للشركة

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة في نهاية 31 ديسمبر 2023 م 1,029,420 ألف ريال في كل من فروع التأمين التالية (المركبات، الهندسة، الطاقة، الطبية، أخرى).

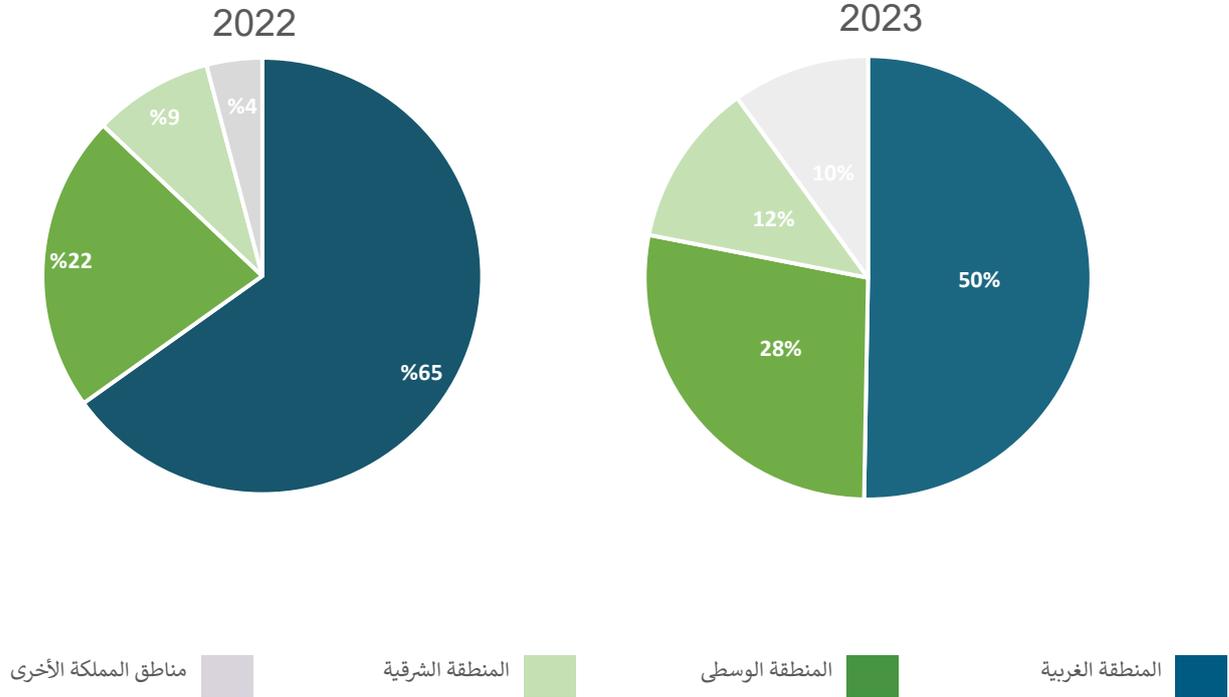
جميع الأرقام بـ (بالألف) ريال سعودي

خط التأمين	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام 2023	إجمالي الأقساط المكتتبة لعام 2022
المركبات	660,016	321,940
الطبي	104,038	80,861
الطاقة	102,363	142,103
الهندسة	141,971	247,142
التأمين على الملكيات وضد الحوادث	21,032	29,898
المجموع	1,029,420	821,844



6.2 التوزيع الإقليمي لإجمالي الأقساط لعام 2023 م

يوضح الرسم البياني التالي التوزيع الإقليمي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022.



6.3 التوزيع الجغرافي للأقساط المكتتبة خلال السنوات المالية الخمس الماضية المنتهية في 31 ديسمبر 2023:

تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط. وفيما يلي بيانات إجمالي الأقساط المكتتبة حسب القطاعات الجغرافية لفترات التقارير المختلفة عن السنوات الخمس الماضية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

جميع الأرقام بـ (بالألف) ريال سعودي

2019	2020	2021	2022	2023	القطاعات الجغرافية
370,955	407,671	273,760	535,018	517,632	المنطقة الغربية
40,273	120,598	104,678	180,936	286,319	المنطقة الوسطى
6,632	21,228	25,363	72,289	123,004	المنطقة الشرقية
2,432	67,364	5,955	33,601	102,465	أخرى - داخل المملكة
420,292	616,861	409,756	821,844	1,029,420	المجموع

6.4 المؤشرات المالية:

النتائج المالية لشركة المتحدة للتأمين التعاوني عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م مقارنة بنتائج العام السابق المنتهي في 2022/12/31 م بلغ صافي الربح قبل الزكاة 9,562 ألف ريال سعودي خلال العام الحالي مقارنة بصافي خسارة 52,482 ألف ريال سعودي من نتائج العام السابق المعدلة. في حين بلغ صافي الربح بعد الزكاة 5,292 ألف ريال سعودي خلال العام الحالي مقارنة بصافي خسارة 55,482 ألف ريال سعودي من النتائج المعدلة للعام السابق، ويعود ذلك التحول الإيجابي بشكل أساسي بما يلي:

1. تحسن نتائج خدمات التأمين بمبلغ 141,787 ألف ريال سعودي عن العام السابق، مما يعكس نمواً بنسبة 48% مدفوعاً بزيادة إيرادات التأمين ومدعوماً بإدارة أفضل للمطالبات مما أدى إلى انخفاض المطالبات المتكبدة.
2. بلغ صافي ربح نتائج خدمات التأمين للعام الحالي 27,117 ألف ريال سعودي، مقارنة بصافي خسارة قدرها 42,970 ألف ريال سعودي للعام السابق، والتي كانت مدفوعة بشكل أساسي بنمو الأعمال وتحسن نسب الخسارة الإجمالية.
3. بلغ صافي نتائج الاستثمار للعام الحالي 10,154 ألف ريال، مقابل 6,977 ألف ريال للعام السابق (معدلة)، وذلك بزيادة قدرها 46%، نتيجة لتحسن العوائد الاستثمارية.
4. بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة للعام الحالي 1,029,420 ألف ريال مقابل 821,844 ألف ريال خلال العام السابق وذلك بارتفاع قدره 25%.
5. بلغت ربحية السهم بعد الزكاة وضريبة الدخل خلال العام الحالي 0.13 ريال سعودي مقابل خسارة قدرها 1.39 ريال سعودي للعام السابق.
6. تم احتساب ربحية/خسارة السهم بعد الزكاة وضريبة الدخل، وتقدر الزكاة وضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في 31-12-2023 (اثنا عشر شهراً) بمبلغ 4.2 مليون ريال، وتقدر الزكاة وضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في 31-12-2022 (اثنا عشر شهراً) بمبلغ 3 مليون ريال سعودي.
7. بلغ إجمالي الدخل الشامل للعام الحالي 9,004 ألف ريال سعودي مقارنة بإجمالي خسارة شاملة قدرها 51,520 ألف ريال سعودي للعام السابق.
8. بلغ إجمالي حقوق المساهمين (لا يوجد حقوق أقلية) بنهاية العام الحالي 265,155 ألف ريال مقابل 256,151 ألف ريال بنهاية العام السابق بارتفاع قدره 3.52%.
9. انخفضت الخسائر المتراكمة إلى 45.14% حيث بلغت الخسائر المتراكمة للفترة المنتهية في 31-12-2023 ما مقداره 180,562 ألف ريال سعودي من رأس المال المدفوع البالغ 400 مليون ريال سعودي وذلك بناءً على القوائم المالية السنوية المنتهية في 31-12-2023. ستستمر الشركة بتطبيق الإجراءات والتعليمات الخاصة بالشركات المدرجة أسهمها في السوق المالية السعودية التي بلغت خسائرها المتراكمة 35% أو أكثر وبما لا يزيد عن 50% من رأس مالها.

6.5 الإحتياطي النظامي:

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

بلغ رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في 31 ديسمبر 2023 م مبلغ 400,000,000 ريال سعودي، مقسم إلى 40,000,000 سهم بقيمة إسمية قدرها (10) ريال سعودي لكل سهم.

6.6 سياسة توزيع الأرباح:

يستند الإطار العام لسياسة الشركة بخصوص توزيع الأرباح إلى نص المادة (44) من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على أنه "يستحق المساهمون نصيبهم في الأرباح بموجب قرار الجمعية العمومية المتخذ في هذا الشأن. يجب أن يحدد هذا القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. يحق للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين الحصول على حصصهم من الأرباح بنهاية يوم استحقاقهم لها. على الشركة إبلاغ هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات بتوزيع الأرباح أو التوصية بها، وتدفع الأرباح التي سيتم توزيعها على المساهمين في المكان والزمان اللذين يحددهما مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات الصادرة. من السلطة المختصة، رهنا بموافقة كتابية مسبقة من البنك المركزي السعودي".

وتناولت المادة (43) من نظام الشركة الأساس على أنه في حال تحقيق الشركة لأرباح:

1. يتم تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.

2. يتم تجنب (20%) من صافي الأرباح لتكوين احتياطي نظامي. للجمعية العمومية العادية أن توقف هذا الخصم متى بلغ إجمالي الاحتياطي 100% من رأس المال المدفوع.

3. عند تحديد حصص الأرباح الصافية، يجوز للجمعية العمومية العادية أن تقرر إنشاء احتياطيات أخرى، بالقدر الذي يخدم مصلحة الشركة أو يضمن توزيع الأرباح الثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

4. يتم توزيع صافي أرباح الشركة السنوية التي تحددها الشركة بعد خصم جميع المصاريف العامة والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك في تحصيلها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يراها مجلس الإدارة ضرورية وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني والأحكام الصادرة عن البنك المركزي السعودي. يخصص باقي الأرباح بعد خصم الاحتياطيات المقررة بموجب اللوائح ذات الصلة والزكاة بنسبة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع لتوزيعها على المساهمين وفقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العمومية. إذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين غير كافية لدفع هذه النسبة، فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية. لا يجوز للجمعية العمومية أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح مما يقترحه مجلس الإدارة.

وخلال العام 2023م لم تقم الشركة بتوزيع أية أرباح على المساهمين.

6.7 المعايير المحاسبية:

تقوم الشركة بالحفاظ على دفاتر الحسابات والسجلات بطريقة دقيقة ومنظمة، وتراعى الشركة إعداد القوائم المالية وفقاً لمتطلبات هيئة التأمين (IA) وهيئة السوق المالية حيث يتم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، حيث تلتزم الشركة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وكذلك المعايير والإقرارات الأخرى التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") المشار إليها باعتبارها "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية".

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 - عقود التأمين ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17") والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية ("المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9") المعتمد في المملكة العربية السعودية اعتباراً من 1 يناير 2023م وتم الإفصاح و توضيح التغييرات الناتجة من حيث الأحكام والتقديرات والسياسات المحاسبية الهامة عن تأثير التطبيق والتأثيرات التراكمية في القوائم المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

6.8 تعيين مراجعي حسابات الشركة:

إن المراجعين الخارجيين لحسابات الشركة مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية الربعية والسنوية، وقد أقرت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 14 ذو الحجة 1444هـ الموافق 02 يوليو 2023م توصية لجنة المراجعة بتعيين كل من مكتب شركة ابراهيم أحمد البسام وشركاؤه (PKF) و مكتب العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم كمراجعين خارجيين لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، والربع الأول من العام 2024م.

6.9 الزكاة وضريبة الدخل والمدفوعات النظامية:

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة في العام 2023م في جلها من الزكاة المستحقة والضرائب، والمبالغ المستحقة للبنك المركزي / هيئة التأمين والمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية في مقابل إشتراكات التأمين للموظفين، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:
جميع الأرقام بـ (بالآلف) ريال سعودي

2022	2023	التوصيف	الجهة
12,808	13,867	الاحتياطي التراكمي	الهيئة العامة للزكاة والدخل
954	1,000	رسوم الاشتراك (مدفوعة)	مجلس الضمان الصحي التعاوني
3,760	5,030	أتعاب إشراف ورقابة (مدفوعة)	البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين
3,667	3,755	حصة الشركة في مدفوعات إشتراكات منسوبي الشركة	التأمينات الإجتماعية

434	518		التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها
404	475	رسوم الاشتراك (مدفوعة)	(تداول)

الوضع الزكوي والضريبي:

تطبق الزكاة على 99.89 من المساهمين بينما ضريبة الدخل على 0.11 من المساهمين. قامت الشركة بتقديم إقراراتها لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2009م إلى 2022م وحصلت على شهادات الزكاة والضريبة المقيدة.

ربط للسنوات 2005 و 2006 و 2007 و 2008

خلال سنة 2017 م، استلمت الشركة الربط الزكوي للسنوات من 2005 م حتى 2008 م من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") فيما يتعلق بعمليات التأمين المحولة من شركة المتحدة للتأمين التعاوني البحرين ش.م.ب.، والتي تطالب بالتزام زكاة بمبلغ 6.01 مليون ريال سعودي والتزام ضريبة استقطاع بمبلغ 16.09 مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضًا على الربوط المذكورة أعلاه وهي واثقة من تلقي حكم إيجابي في صالحها. ومع ذلك، أصدرت الشركة ضمانًا بنكيًا لصالح الهيئة بمبلغ 22.09 مليون ريال سعودي (2021: 22.09 مليون ريال سعودي) مقابل هذه الربوط. تعتقد الإدارة أن أي التزام إضافي نتيجة لهذه الربوط سيتم تحميله في النهاية على مساهمي شركة يوسي إيه للتأمين البحرين ش.م.ب.

ربط للسنوات 2009 - 2011

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

ربط للسنوات 2012 و 2013

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

ربط للسنوات 2014 و 2020

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية / الضريبية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2014 م إلى 2020 م وحصلت على الشهادات الزكوية / الضريبية اللازمة. انتهت الهيئة من دراسة الإقرارات الزكوية والضريبية للعام المذكور وتعتبر نهائية.

ربط للسنوات 2021 و 2022

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية والضريبية حتى عامي 2021 م و 2022 م وحصلت على الشهادات اللازمة. ولم تنته الهيئة من دراسة عوائد الشركة للأعوام المذكورة حتى تاريخه.

ربط ضريبة القيمة المضافة

في 25 أغسطس 2020 م، تلقت الشركة ربطًا من الهيئة لدفع ضريبة القيمة المضافة الأساسية الإضافية البالغة 12.28 مليون ريال سعودي للسنتين 2018 م و 2019 م بالإضافة إلى غرامات إضافية قدرها 20.25 مليون ريال سعودي عن تلك السنوات. من أجل تجنب تكبد غرامات إضافية، دفعت الشركة ضريبة القيمة المضافة الأساسية في 28 أكتوبر 2020 م دون المساس بموقفها واعتضت على البنود الصادرة للتقييم. في 20 فبراير 2021 م، قدمت الشركة استئنافًا إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار الهيئة الذي تثق الإدارة في تحقيقه بنتيجة إيجابية. البنود المعترض عليها هي موارد ذات تصنيف صفري، والفواتير الذاتية، وعمولة إعادة التأمين .

وقد تم إلغاء الغرامات المفروضة على الربوط البالغة 20.25 مليون ريال سعودي للسنتين 2018 م و 2019 م بعد أن استفادت الشركة من مبادرة الهيئة لتحقيق الاستقرار في الاقتصاد وتعزيز القطاع الخاص. احتسبت الشركة مخصص مقابل ضريبة القيمة المضافة على الموارد ذات التصنيف الصفري. بالنسبة للبنود الأخرى المعترض عليها، فإن الشركة واثقة من أنه سيتم استردادها من خلال مطالبة المدخلات في إقرار ضريبة القيمة المضافة ومن معيدي التأمين.

7 الشركات التابعة ونشاطها الرئيسي:

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

شركة نجم لخدمات التأمين	إسم الشركة
شركة مساهمة مقفلة	الشكل القانوني
المملكة العربية السعودية	الدولة محل التأسيس
المملكة العربية السعودية	الدولة محل نشاط العمليات الرئيسي
200,000,000 ريال سعودي	رأس المال
3.45%	حصة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني في ملكية رأس المال

8 إدارة المخاطر:

قامت الشركة المتحدة للتأمين التعاوني باعتماد وتبني طريقة متينة وشفافة وحكيمة في إدارة المخاطر بشكل عام، واستثمرت الشركة في بناء بنية تحتية بما يمكنها للتعرف والتقييم وقياس والسيطرة على مكامن المخاطر المحتملة التي تواجهها على نطاق واسع. وإجراء رئيسي على مستوى إدارة المخاطر، تواصل الشركة المتابعة الدقيقة للمخاطر الرئيسية والناشئة التي من المتوقع أن تبرز وتهدد الاقتصادات العالمية والسوق المحلية، والتالي تبيان لأبرز المخاطر وأساليب تقييمها ومعالجتها:

8.1 المخاطر الحالية:

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

وتهدف إدارة المخاطر بالشركة إلى مراقبة المخاطر المتعلقة بالشركة المتمثلة في المخاطر المالية وغير المالية، بما في ذلك المخاطر الإكتوارية ومخاطر إدارة الأعمال ومخاطر عجز الطرف المقابل ومخاطر السوق ومخاطر الاكتتاب ومخاطر التشغيل ومخاطر الرقابة ومخاطر والمخاطر التنظيمية ومكافحة غسل الأموال والمخاطر الاستراتيجية. كما تهدف الإدارة إلى التأكد من مدى الالتزام بالقوانين والأنظمة المعمول بها من خلال ما يلي:

- تطوير ومراجعة ومراقبة إطار تقبل المخاطر؛ والتي تشمل مؤشرات المخاطر الرئيسية المالية وغير المالية.
- تحديث السجلات والآليات الخاصة بالشركة.
- تطوير وتعزيز سياسات وأطر ومنهجية إدارة المخاطر.
- بناء وزيادة ثقافة إدارة المخاطر والوعي بها.
- رفع تقارير للإدارة العليا ولجنة المخاطر عن الوضع العام للمخاطر في إدارات الشركة المختلفة التي قد تؤثر على عملياتها التشغيلية، لاتخاذ الإجراءات اللازمة والرفع بها إلى الجهات الرقابية.
- مراجعة إجراءات وسياسات مكافحة الاحتيال بشكل دوري للتأكد من الالتزام بالأنظمة الجديدة الصادرة أو أي إضافات عليها.
- الالتزام بمعايير التشغيل القياسية لمختلف قطاعات التأمين.

8.2 المخاطر المستقبلية المتوقعة:

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

- **مخاطر تفشي الأمراض المعدية / مخاطر الأوبئة:** جائحة أو وباء معد ينتشر بين البشر عبر منطقة كبيرة لمدة ستة إلى عشرة أسابيع؛ كما يمكن أن تتسبب الأوبئة في أضرار اقتصادية من خلال قنوات متعددة، بما في ذلك الصدمات المالية قصيرة الأجل والصدمات السلبية طويلة الأجل للنمو الاقتصادي. يلزم التخطيط والاستجابة بنجاح من أجل التخفيف من هذه المخاطر. قامت المتحدة للتأمين التعاوني بتحديث إطار استمرارية الأعمال الخاص بها وأجرت خلال العام 2023م (تحليلات تأثير الأعمال) لتقييم الآثار المحتملة لهذه المخاطر.

- **مخاطر جرائم الغش والاحتيال المالي:** يعتبر الاحتيال من أعقد الجرائم لشموله جميع الأنشطة، ويترتب على وقوعه أضرار مادية ومعنوية على جميع المستويات. لذلك تهتم الشركة بوضع الخطط والاستراتيجيات لتجنب هذه المخاطر بالتنسيق مع جميع الإدارات الداخلية. وقد تم إنشاء وحدة خاصة لمكافحة الاحتيال والجرائم المالية لمواجهة هذا التهديد، كما روعي إجراء عدد من البرامج التدريبية لموظفي الشركة.

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

• مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هو الصعوبة التي قد تواجهها الشركة في توفير السيولة والأموال اللازمة للوفاء بالتزاماتها المالية. تهدف الإدارة إلى ضمان توافر السيولة المالية الكافية للوفاء بأي التزامات بمجرد ظهورها، حيث أن جميع أصول الشركة هي أصول متداولة باستثناء الأثاث ومعدات المكاتب والأصول غير الملموسة والودائع النظامية. بالإضافة إلى ذلك، وقد راعت الشركة استثمار جزء كبير من أموال الشركة في ودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المحلية لمواجهة أزمات السيولة وفقاً للوائح المعمول بها الصادرة عن البنك المركزي السعودي/هيئة التأمين .

• مخاطر إدارة رأس المال :

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

• المخاطر القانونية:

هي المخاطر التي تنشأ من خلال الالتزامات القانونية للشركة تجاه حاملي عقود التأمين، مثل القضايا التي يتم رفعها ضد الشركة نتيجة لمطالبات الطرف الثالث، وتقوم الشركة بتقييم الموقف القانوني لأي قضية بشكل دوري ودائم والرفع بذلك للجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

• مخاطر الامتثال للمتطلبات التنظيمية:

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

• مخاطر الهجمات التقنية والسيبرانية:

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

• مخاطر دوران الموظفين:

هي المخاطر المتعلقة بحركة الموظفين والعاملين في الشركة خلال فترة وجيزة. وتشمل هذه الحركة دخول وخروج الكوادر البشرية من وإلى الشركة مما قد يؤثر سلباً على الإنتاجية الكلية للشركة، وتراعي الشركة ضمن إطار إستراتيجية إدارتها لمواردها البشرية ضمان استقطاب وتوافر والإبقاء على الكفاءات.

• مخاطر إعادة التأمين:

هي المخاطر المتعلقة بتخصيص جزء من التزامات شركة التأمين لشركات إعادة التأمين، وذلك لتقليل إمكانية التعرض للمخاطر المالية الناتجة عن عدد كبير من المطالبات أو المطالبات عالية المبالغ. لذلك فإن من أهم أهداف إعادة التأمين زيادة فرص شركة التأمين في التنويع والتوسع في مجال الأعمال وقدرتها على النمو، وضمان استقرار نتائج الاكتتاب. وبموجبه فإن الشركة تعمل على تقليل مخاطر الخسائر الناشئة وتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان في مناطق جغرافية محددة.

8.3 العقوبات والجزاءات والقيود النظامية:

تؤكد الشركة إلتزامها التام في تطبيق جميع أحكام الأنظمة واللوائح والقواعد التنظيمية الصادرة عن الجهات الإشرافية والتنظيمية المنظمة لعملها من خلال ممارستها أعمالها اليومية، وخلال العام 2023م تؤكد الشركة أنه -وبحمد الله- لم يفرض عليها أي غرامات أو جزاءات من أي جهة إشرافية أو تنظيمية، ويوضح الجدول أدناه بيانات الغرامات التي تم فرضها على الشركة خلال العام الفائت والتي روعي تصحيحها في حينه، وفقاً للتالي :

العام 2022م		العام 2023م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات	عدد القرارات الجزائية	
510,000	3	0	0	مخالفة التعليمات الرقابية للبنك المركزي السعودي / هيئة التأمين
50,000	1	0	0	مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي / هيئة التأمين الخاصة بخدمة العملاء
560,000	4	0	0	المجموع

راعت الشركة بتوجيه من لجنة المراجعة تصحيح أوضاع المخالفات التي فرضت في العام (2022م) من خلال القيام بطلب تقارير متابعة حالة الإلتزام بما يخص الملاحظات المرصودة من البنك المركزي بالإضافة للاجتماع المباشر مع رئيس أمن المعلومات لمراجعة الية اقفال الملاحظات المرصودة المتعلقة بالأمن السيبراني.

9 المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والدولية :

تماشياً مع المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية، فقد حرصت الشركة المتحدة للتأمين التعاوني على إتخاذ عدة إجراءات لمراقبة تنفيذ الأعمال بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي السعودي (ساما)/ هيئة التأمين ، هيئة السوق المالية، وزارة التجارة، مجلس الضمان الصحي وأفضل الممارسات المحلية والعالمية في هذا الصدد.

وتقوم إدارة الإلتزام بالشركة بدور فعال لضمان إتساق مناحي إلتزام الشركة ومنظوماتها بالنظم واللوائح المرعية بحكم أنها من ضمن خطوط الدفاع الثلاثة إلى الحد الي يمكن الشركة المتحدة من تحقيق أهدافها الإستراتيجية التي تم وضعها وضمان إتساقها مع المتطلبات التنظيمية والتوجيهات الصادرة عن الجهات الإشرافية.

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

وتراعي الشركة بشكل عام الإلتزام نصاً وروحاً بكافة القواعد والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، ويتم الرفع بخطة الإلتزام السنوية للجنة المراجعة لاعتمادها في حين تقوم إدارة الإلتزام بموافاة اللجنة بتقارير ربع سنوية عن أدائها وتقرير سنوي يشمل كافة أنشطة المراجعة والتقييم التي أجريت.

10 أمانة مجلس الإدارة والحوكمة:

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

راعت أمانة المجلس خلال العام مراجعة وصياغة آطر دليل حوكمة الشركة وسياساتها التكميلية المتعلقة بمعالجة تعارض المصالح، الإفصاح، تعاملات الأطراف ذوي العلاقة، سياسة معايير منافسة الأعمال، الإجراءات والمعايير الخاصة بالعضوية إلى جانب مواثمة قواعد عمل مجلس الإدارة واللجان الفرعية التي تشمل (اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة الإستثمار).

10.1 تطبيق أحكام لوائح حوكمة الشركات:

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

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

والتزاماً بمتطلبات مستجدات الحوكمة التنظيمية، فقد راعت الشركة خلال العام 2023م إجراء مراجعات شاملة لتحديث ومواثمة نظامها الأساس ولائحة حوكمتها وسياساتها التكميلية ذات العلاقة وذلك على النحو التالي :

الجانب الأول : مواثمة النظام الأساس وسياسات حوكمة الشركة :

1. **مواثمة نظام الشركة الأساس:** حيث راعت الشركة إجراء مراجعة شاملة لأحكام النظام الأساس لضمان اتساقه مع المستجدات التنظيمية التي إشتملت عليها أحكام نظام الشركات الجديد، وقد أقرت الجمعية العامة غير العادية للشركة التي عقدت بتاريخ 21 جمادى الأولى 1445هـ الموافق 05 ديسمبر 2023م النظام الأساس في صيغته المتوافقة مع نظام الشركات.
2. **مواثمة قواعد عمل مجلس الإدارة ولجانته الفرعية :** خلال العام 2023م راعت الشركة مواثمة وتحديث قواعد ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانته الفرعية التي تشمل (اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة الإستثمار) وبحسب ما تنص عليه المتطلبات التنظيمية فقد أتمدت الجمعية العامة للشركة التي عقدت بتاريخ 21 نوفمبر 2023م لائحة وقواعد عمل لجنة المراجعة بعد مواثمتها.
3. **سياسة ودليل حوكمة الشركة :** خلال العام 2023م روعي مواثمة قواعد وأحكام لائحة ودليل حوكمة الشركة بما يتسق والمتطلبات التنظيمية.
4. **سياسات الحوكمة التكميلية :** حرصت الشركة خلال العام 2023م على صياغة ومراجعة مواثمة سياسات الحوكمة التكميلية التي تم اعتمادها من مجلس إدارة الشركة وتشمل :
 - سياسة الإفصاح
 - السياسة المنظمة للعلاقة مع أصحاب المصالح
 - السياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة ولجانته الفرعية
 - سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بمجلس الإدارة ولجانته الفرعية ومنسوبي الشركة
 - سياسة معايير منافسة الأعمال

وبالنظر لصدور نظام الشركات الجديد أواخر العام 2022م ولاحقاً بصدور لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية فقد راعت الشركة إجراء مراجعة شاملة لأحكام دليل حوكمتها والسياسات التكميلية الأخرى وقامت خلال العام 2023م بموائمتها بما يتسق والتغيرات التنظيمية التي إشتمل عليها أحكام النظام ولوائح هيئة السوق المالية.

الجانب الثاني : تقييم فعالية المجلس وأعضائه وفعاليات لجان المجلس :

وفق ما تنص عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة حوكمة الشركات ووثيقة حوكمة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني فإن مجلس إدارة الشركة يقوم وبصفة سنوية بتقييم فعالية أعضائه وحجم مشاركتهم في أعماله سواء بصفة فردية أو كمجموعة، وكذلك هو الأمر للجان المجلس الفرعية.

وخلال الربع الرابع من العام 2023م راعت الشركة بتوجيه وإشراف من لجنة الترشيحات والمكافآت بإجراء عمليات التقييم الخاصة للمجلس واللجان عن العام 2023م وتم الرفع بمخرجات التقييم للجنة الترشيحات والمكافآت التي أوصت بالرفع بها للمجلس.

الجانب الثالث : البرامج التدريبية الموجهة لمجلس الإدارة ولجان المجلس :

من خلال نهج الشركة في تعزيز مهارات أعضاء مجلس الإدارة ولجانها الفرعية في مختلف آوجه صناعة التأمين فقد صير لتصميم برامج تدريبية مباشرة وأخرى عن بعد تشمل دورة المجلس الحالية الممتدة من يناير 2021م إلى يناير 2024م، وقد شملت برامج التدريب المصممة على المناحي التالية والتي تم تنفيذ بعضها خلال العام 2023م :

- الجوانب المتعلقة بمناحي الإلتزام ومكافحة الجرائم المالية
- محددات وآليات إستمرارية الأعمال
- أطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات
- لمحات عن تطبيق لوائح حوكمة الشركات في المملكة
- آليات مخاطر العمليات في شركات التأمين
- لمحات لتطبيقات أحكام نظام الشركات الجديد

الجانب الرابع : حقوق المساهمين :

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

إلى جانب ذلك، فقد درجت الشركة وفقاً لممارساتها في تسهيل تلقي أسئلة واستفسارات المساهمين خلال إجتماعات الجمعيات العامة التي عقدت خلال العام 2023م عن طريق وحدة شئون المساهمين.

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

المادة	المتطلب	أسباب عدم الإلتزام الشركة
7 فقرة (4)	تعيين مسئول معني بمهام التواصل مع المساهمين (مادة إسترشادية)	بالرغم من أن هذا المتطلب إسترشادي، إلا أن الشركة أوكلت مهام التواصل مع المساهمين والإشراف إلى وحدة شئون المساهمين ضمن منظومة وحدة الإلتزام والحوكمة.
26 فقرة (8)	اختصاصات رئيس مجلس الإدارة ومهامه -الإجتماعات الخاصة لغير التنفيذيين	كافة أعضاء مجلس الإدارة من غير التنفيذيين والمستقلين، ومن ثم فلم تدع الحاجة لعقد إجتماعات خاصة بالأعضاء المستقلين وغير التنفيذيين.

تقييم جهة خارجية مختصة لأداء مجلس الإدارة	39 فقرة (هـ)	بالرغم من أن هذا المتطلب إستراتيجي، فإن كافة عمليات التقييم التي أتمت خلال الفترات السابقة بما فيها العام 2023م لمجلس الإدارة ولجانته الفرعية أجريت داخلياً من قبل الشركة وبإشراف لجنة الترشيحات والمكافآت.
تشكيل لجنة الحوكمة (مادة إستراتيجية)	95	يقوم مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت وفق حدود لوائح عملهما بالإشراف على مناحي حوكمة الشركة والتأكد من الإلتزام بها.

10.2 المشاركة المجتمعية:

خلال العام 2023م واصلت الشركة المتحدة الأخذ والإسهام بعدد من المبادرات المجتمعية والإنسانية كجزء من محاور مسؤوليتها المجتمعية والتي شارك فيها عدد من منسوبيها في مدن (الرياض، جدة، والدمام)، حيث أسهمت الشركة خلال العام في تقديم دعم مالي من خلال مركز الملك سلمان للإغاثة والأعمال الإنسانية ضمن إطار الحملة الشعبية لإغاثة الشعب الفلسطيني، كما شاركت الشركة في عدد من المناشط المجتمعية المتنوعة من خلال عدد من الجمعيات ذات الطابع الخيري والإجتماعي في المملكة وشمل ذلك الاسهام في حملات التبرع بالدم التي تم التنسيق بشأنها مع عدد من المستشفيات في المملكة.

كما راعت الشركة التماشي التام مع برنامج التوطين السعودي كجزء من رؤية المملكة 2030 وركزت الشركة المتحدة للتأمين التعاوني خلال العام 2023م جهودها في تعيين وتوظيف وتدريب المواطنين السعوديين بحيث زاد معدل الموظفين السعوديين بالشركة ليصل إلى نسبة 89% بنهاية العام.

وفي جانب التوعية قامت الشركة وعدد من منسوبيها بالمشاركة في عدة حملات توعوية بشكل مباشر وعبر منصات التواصل الاجتماعي ومن ضمنها حملة #أمن_تسلم والتي كان من أهدافها الرئيسة نشر الوعي التأميني لدى ملاك وقائدي المركبات، وحملة #نتحد_لدعمهم والموجهة لمرضى السرطان، وكذلك شاركت الشركة ومنسوبيها في برامج التوعية الصحية العامة والصحة المدرسية، وصحة الأسرة، مناحي الأمن السيبراني، التوعية المالية والإدخار وغيرها. كما نفذت الشركة في مكاتبها الرئيسية عدة أنشطة منها احتفالات اليوم الوطني ويوم التأسيس لنشر الوعي بثقافة وحضارة الشعب السعودي.

11 اجتماعات الجمعية العامة التي عقدت خلال العام 2023 وسجل أسماء أعضاء مجلس الإدارة الذين حضروا الاجتماعات:

خلال العام 2023م عقدت الشركة ثلاثة إجتماعات للجمعية العامة وفق التالي :

الاجتماع الأول : إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 14 ذو الحجة 1444هـ الموافق 02 يوليو 2023م والذي إشتمل على بنود الأعمال التالية :

1. الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م ومناقشته.
2. الموافقة على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بعد مناقشته.
3. الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشتها.
4. الموافقة على ابراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م.
5. الموافقة على وثيقة السياسات الإجرائية للعضوية في مجلس إدارة الشركة ولجانته الفرعية
6. الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد من الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
7. الموافقة على تعيين كل من السادة / مكتب شركة ابراهيم أحمد البسام وشركاؤه (PKF) ، ومكتب العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم Crowe كمراجعين لحسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2023م، والربع الأول من العام المالي 2024م وتحديد اتعابهم.

وقد راعت الشركة الإعلان عن نتائج إجتماع الجمعية العامة على موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 03 يوليو 2023م، وكذلك على موقعها على الشبكة.

الاجتماع الثاني : إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد بتاريخ 07 جمادى الأولى 1445هـ الموافق 21 نوفمبر 2023م والذي إشتمل على بنود الأعمال التالية :

1. التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من 13 يناير 2024م ومدتها ثلاث سنوات وتنتهي بتاريخ 12 يناير 2027م.
2. التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.

وقد راعت الشركة الإعلان عن نتائج إجتماع الجمعية العامة على موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 22 نوفمبر 2023م، وكذلك على موقعها على الشبكة.

الاجتماع الثالث : إجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 21 جمادى الأولى 1445هـ الموافق 05 ديسمبر 2023م والذي إشتمل على بنود الأعمال التالية :

1. التصويت على دمج شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني "شركة عناية السعودية" في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني "الشركة المتحدة" أو "الشركة" ونقل جميع أصول والتزامات شركة عناية السعودية إلى الشركة المتحدة للتأمين التعاوني من خلال عرض مبادلة أوراق مالية، من خلال إصدار تسعة عشر مليون ومائتان وستون ألف ومائة وسبعة وستون (19,260,167) سهم عادي جديد مدفوعة بالكامل تمثل 48.15% من رأس مال الشركة المتحدة للتأمين التعاوني لصالح مساهمي شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني مقابل دمج شركة عناية السعودية في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالاً سعودية، وسيتم إصدار 0.8373985652173910 سهم في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني مقابل كل سهم واحد مملوك في شركة عناية السعودية وفقاً للشروط والأحكام، وفقاً لاتفاقية الاندماج مع شركة عناية السعودية "صفقة الاندماج" الموقعة بتاريخ 11/11/1444هـ الموافق 2023/5/31م، والمعدلة بتاريخ 2023/07/31م. بما في ذلك التصويت على الأمور التالية المتعلقة بصفقة الاندماج:
- أ. زيادة رأس مال الشركة المتحدة للتأمين التعاوني من أربعمئة مليون (400,000,000) ريال سعودي إلى خمسمائة واثنان وتسعون مليون وستمئة وواحد ألف وستمئة وسبعون (592,601,670) ريالاً سعودياً ، وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية الاندماج ومطابقة نظام الشركات الجديد.
- ب. تعديل المادة الثامنة من نظام الشركة الأساس والمتعلقة برأس المال.

ج. تفويض مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني أو أي شخص مفوض له من قبل مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني بإصدار أي قرار أو إتخاذ أي إجراء يكون ضروريا لتنفيذ أي من القرارات المذكورة المتعلقة بصفقة الاندماج.
2. التصويت على تعديل عدد من مواد نظام الشركة الأساس بما يتواءم مع أحكام نظام الشركات الجديد.

وقد راعت الشركة الإعلان عن نتائج إجتماع الجمعية العامة على موقع السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 06 ديسمبر 2023م، وكذلك على موقعها على الشبكة.

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

الجمعية العامة غير العادية 2023/12/05م	الجمعية العامة العادية 2023/11/21م	الجمعية العامة العادية 2023/07/02م	اسم عضو مجلس الإدارة
✓	✓	-	خالد حسين علي رضا
✓	✓	✓	خالد احمد عبد العزيز الحمدان
✓	✓	✓	محمد عبدالله يحيى
✓	✓	✓	منصور عبدالعزيز الصغير
✓	✓	✓	بهاء الدين عمر خاشقجي

12 الإشعار المتعلق بملكيات أهم المساهمين :

لم تتلق الشركة خلال العام 2023م أي إشعارات من المساهمين ذوي العلاقة بخصوص تغير نسبة ملكيتهم في أسهم الشركة وذلك بحسب ما تتضمنه متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والإلتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية، وتتضمن الجداول أدناه وصفاً للمصالح التي تعود لكبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة أو أزواجهم وأولادهم القصر في الأسهم أو أدوات الدين :

12.1 وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق أكتتاب العائدة لكبار المساهمين:

نسبة التغير	صافي التغير	نهاية العام 2023م		بداية العام 2023م		إسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الإكتتاب
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
-0.034%	-432,000	-	12,100,000	-	12,532,000	المتحدة للتأمين التعاوني القابضة

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

نسبة التغير	صافي التغير	نهاية العام 2023م		بداية العام 2023م		إسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الإكتتاب
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
0.08%	30,005	-	400,821	-	370,816	خالد حسين علي رضا - وعائلته (رئيس مجلس الإدارة)

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

نسبة التغير	صافي التغير	نهاية العام 2023م		بداية العام 2023م		إسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الإكتتاب
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
100%	12,118	-	12,118	-	-	شاهر محمود المدني (نائب الرئيس التنفيذي)

13 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

خلال العام 2023م قامت الشركة المتحدة ببعض التعاملات العادية والتي تصنف على أنها تعاملات مع أطراف ذوي علاقة والتي تمت وفقاً والتزاماً بما نصت عليه أحكام النظم واللوائح التنفيذية المرعية، حيث روعي أن هذه التعاملات أتمت دون شروط تفضيلية، ويوضح الجدول التالي المعاملات الهامة التي تمت بين الشركة والجهات ذات العلاقة لأعضاء مجلس الإدارة والتي تم تضمينها في القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م :

جميع الأرقام بـ (بالآلف) ريال سعودي

صفة	اسم من تعود له المصلحة	الرصيد في 31 ديسمبر 2023	الرصيد في 31 ديسمبر 2022	طبيعة المعاملة	مدة العقد	جهة التعاقد
مجلس الإدارة	خالد حسين علي رضا	7,315	6,298	أقساط مكتتبه	عقود تأمين	شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه
		(8,155)	(1,978)	الدفعة المستلمة	متعددة لفترات	
		(825)	(4,847)	المطالبات المدفوعة	متعددة	

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

الرصيد في 31 ديسمبر 2023	الرصيد في 31 ديسمبر 2022	طبيعة المعاملة	مدة العقد	جهة التعاقد
147,707	262,009	الأقساط المكتتبه	عقود تأمين متعددة لفترات متعددة	مجموعة بن لادن السعودية
(138,856)	(263,089)	الدفعة المستلمة		
(2140)	(1,358)	المطالبات المدفوعة		
1,741	9,504	أقساط المكتتبه	عقود تأمين متعددة لفترات متعددة	شركة المنتجات الإنشائية
(727)	(6,891)	الدفعة المستلمة		
-	(1,162)	المطالبات المدفوعة		

14 عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين خلال عام 2023م وتواريخ تلك الطلبات:

خلال العام 2023م طلبت الشركة سجلات المساهمين (12) مره من خلال الخدمة الإلكترونية التي تقدمها تداولاتي. وفيما يلي بيان بعدد الطلبات وتواريخها وأسبابها :

سبب الطلب	تاريخ الطلب
إجراءات وتحضيرات أعمال إجتماع الجمعية العامة	2023/05/18م
إجراءات وتحضيرات أعمال إجتماع الجمعية العامة	2023/06/15م
إجراءات وتحضيرات أعمال إجتماع الجمعية العامة	2023/06/21م
إجراءات الشركة	2023/06/30م
إجراءات وتحضيرات أعمال إجتماع الجمعية العامة	2023/07/02م
أخرى	2023/08/28م
إجراءات وتحضيرات أعمال إجتماع الجمعية العامة	2023/09/30م
إجراءات الشركة	2023/10/08م
إجراءات الشركة	2023/11/09م
إجراءات وتحضيرات أعمال إجتماع الجمعية العامة	2023/11/21م
إجراءات الشركة	2023/11/30م
إجراءات وتحضيرات أعمال إجتماع الجمعية العامة	2023/12/05م

15 مجلس إدارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني:

15.1 تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضاءه:

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

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

وبعد الحصول على الموافقات التنظيمية من البنك المركزي السعودي (ساما) فقد روعي إختيار رئيس للمجلس وتعيين أعضاء ورؤساء لجان المجلس الفرعية (التنفيذية، المراجعة، الترشيدات والمكافآت، المخاطر، الإستثمار) لذات الدورة. وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م فقد كان تشكيل مجلس إدارة الشركة وفقاً للتالي :

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

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

ووفق ما نصت عليه أحكام لائحة حوكمة الشركة وقواعد عمل مجلس الإدارة فإن المجلس يعتمد السياسات الاستراتيجية والمحاسبية والتنظيمية والتمويلية التي تتبناها الشركة وكذلك الخطط الاستراتيجية والمعاملات الرئيسية، وتشمل مسؤولياته تعيين كبار التنفيذيين بالشركة وضمان توافر خطة لتعاقب الموظفين التنفيذيين والمفوضين بالتوقيع لدى الشركة، بالإضافة إلى الإشراف على إدارة الشركة وأدائها.

كما يضمن مجلس الإدارة نزاهة التقارير المالية والمحاسبية وكذلك ملاءمة الإفصاح عنها، ويعزز المجلس المعايير العالية لحوكمة الشركات ويضمن الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها. كما يضمن حماية مصالح المساهمين وحملة عقود التأمين دائماً. ومجلس الإدارة مكلف أيضاً بتنظيم اجتماعات المساهمين وتنفيذ قراراتهم. كما أن مجلس الإدارة منوط بمراجعة واعتماد سياسات وإجراءات الشركة على أساس دوري. ويقوم مجلس الإدارة أيضاً بتقييم أداء اللجان المنبثقة عنه على أساس دوري.

15.2 أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة:

<p>محمد عبدالله يحيى عضو مجلس الإدارة</p> <p>-----</p> <p>يحظى السيد محمد يحيى بخبرة عملية تبلغ 31 عامًا، مع مناصب إدارية متعددة في القطاع المصرفي.</p>	<p>خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان نائب رئيس مجلس الإدارة</p> <p>-----</p> <p>شغل السيد خالد الحمدان عددًا من المناصب في مجالس إدارات مؤسسات رائدة تعمل في جميع أنحاء المملكة وخارجها.</p>	<p>خالد حسين علي رضا رئيس مجلس الإدارة- غير تنفيذي</p> <p>-----</p> <p>شغل السيد خالد رضا عدة مناصب إدارية منها عضو مجلس إدارة شركة ناتكو لأنظمة الكمبيوتر.</p>
المناصب الحالية		
<p>الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو مجلس الإدارة – رئيس لجنة المراجعة – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت</p>	<p>شركة الهامة العربية للتجارة المحدودة- الرئيس التنفيذي مؤسسة عسير للصحافة والنشر- رئيس مجلس الإدارة شركة الوساطة الماليه كابيتال- عضو لجنة الاستثمار شركة ويفر للتقنية (مصر) - رئيس مجلس إدارة شركة الدار العربية للطباعة والنشر - عضو مجلس مديرين</p>	<p>شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه- عضو مجلس الإدارة هيرتز- عضو مجلس الادارة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- رئيس مجلس الإدارة – رئيس اللجنة التنفيذية ناتكوم- عضو مجلس الإدارة شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه- مدير التخطيط المالي</p>
المناصب السابقة		
<p>ساب تكافل – رئيس مجلس الإدارة البنك السعودي البريطاني- رئيس إدارة المخاطر البنك السعودي البريطاني- المدير العام للائتمان والمخاطر البنك السعودي البريطاني- الرئيس التنفيذي – فرع لبنان البنك السعودي البريطاني- المدير العام للمراجعة البنك السعودي البريطاني- المدير العام الإقليمي – المنطقة الوسطى</p>	<p>شركة القصيم للانشاء والتعمير- عضو مجلس الادارة شركة الوساطة المالية كابيتال- عضو مجلس الادارة شركة عنيزة للاستثمار- عضو مجلس الادارة شركة المصافي العربية السعودية- نائب رئيس مجلس الادارة المتحدة للتأمين التعاوني- رئيس لجنة المراجعة</p>	<p>البنك السعودي الفرنسي- مسؤول علاقات الشركات</p>
المؤهلات العلمية		
<p>بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة فلوريدا الزراعية والميكانيكية- الولايات المتحدة الامريكه</p>	<p>بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة القاهرة.</p>	<p>بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية. ماجستير التسويق - جامعة بيبيرديان -الولايات المتحدة الأمريكية.</p>
<p>بهاء الدين عمر خاشقجي عضو مجلس الإدارة</p> <p>-----</p> <p>يحظى السيد بهاء خاشقجي بما يزيد عن 20 عامًا من الخبرة في مجال الإدارة والخدمات المصرفية والتي أكسبته خبرة واسعة في مجال الإدارة.</p>	<p>منصور عبدالعزيز الصغير عضو مجلس الإدارة</p> <p>-----</p> <p>يحظى السيد منصور الصغير بخبرة تناهز 25 عامًا في مجال الائتمان والتسويق والإدارة المالية والقيادة.</p>	
المناصب الحالية		
<p>البنك السعودي الفرنسي- رئيس مصرفية المنشآت الناشئة والصغيرة والمتوسطة</p>	<p>بنك البحرين الوطني- الرئيس التنفيذي</p>	
المناصب السابقة		
<p>البنك السعودي الفرنسي- مدير أول - المجموعة المصرفية للشركات البنك السعودي الفرنسي مدير - المجموعة المصرفية للشركات</p>	<p>البنك السعودي البريطاني (ساب)- الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للشركات البنك الأهلي التجاري- كبير مصرفي الشركات البنك السعودي الفرنسي- رئيس قسم مجموعة سامبا المالية- مساعد المدير العام البنك السعودي للاستثمار- كبير مدراء العلاقة البنك السعودي الهولندي- كبير مدراء العلاقات التجارية مسؤول محاسبة في الخدمات المصرفية التجارية مسؤول محاسبة في المجموعة المصرفية للشركات الكبرى</p>	
المؤهلات العلمية		
<p>بكالوريوس إدارة أعمال – تخصص محاسبة ومالية -جامعة تي سي يو / الولايات المتحدة برامج اعداد القادة التنفيذيين من جامعة لندن للأعمال وبرنامج ادارة التغيير من جامعة كيمبريدج</p>	<p>ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية - كلية لندن للأعمال - جامعة لندن بكالوريوس محاسبة -جامعة الملك عبد العزيز</p>	

15.3 اجتماعات مجلس الإدارة للعام 2023م:

خلال العام 2023م عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات، ويوضح الجدول أدناه بيانات تلك الاجتماعات وسجل حضور أعضاء المجلس لهذه الاجتماعات:

الاسم	الاجتماعات والحضور					
	الاجتماع الأول 2023/3/20م	الاجتماع الثاني 2023/05/28م	الاجتماع الثالث 2023/09/19م	الاجتماع الرابع 2023/11/21م	الاجتماع الخامس 2023/12/05م	الاجتماع السادس 2023/12/26م
1 خالد حسين علي رضا	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2 خالد احمد عبد العزيز الحمدان	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3 محمد عبدالله اليحيى	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4 منصور عبدالعزيز الصغير	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5 بهاء الدين عمر خاشقجي	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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

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

15.5 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية:

حددت سياسة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني للمكافآت والتعويضات وإطار المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الفرعية من خارج المجلس بما يتسق والأطر التي إشتملت عليها توجيهات الجهات الإشرافية، وتخضع بشكل عام لأحكام نظام الشركات، ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، وكذلك لللائحة حوكمة شركات التأمين وللائحة حوكمة الشركات واللائحة

التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة الصادرتين عن هيئة السوق المالية، وبما يتسق ويتمشى مع أحكام نظام الشركة الأساس وسياسة المكافآت والتعويضات المعتمدة.

وخلال العام 2023م لم يقيم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية بأي عمل ذا طابع فني أو إستشاري، ومن ثم فلم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة بشأنها، وتوضح الجداول أدناه بيانات المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان الفرعية وكبار التنفيذيين بالشركة :

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

يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مكافأة سنوية ثابتة تتمثل في "بدل عضوية" على النحو المبين أدناه:

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

بدل حضور الاجتماعات:

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

يوضح الجدول التالي البدلات والمكافآت التي حصل عليها أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان خلال عام 2023:

الاسم	بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	بدل حضور اجتماعات الجمعية العمومية	بدل حضور اجتماعات اللجان	الإجمالي
خالد حسين علي رضا	18,000	3,000	9,000	30,000
خالد احمد عبد العزيز الحمدان	18,000	4,500	18,000	40,500
محمد عبدالله البيحي	18,000	4,500	22,500	45,000
منصور عبدالعزيز الصغير	18,000	4,500	15,000	27,500
بهاء الدين عمر خاشقجي	18,000	4,500	15,000	37,500

مكافآت لجنة المراجعة :

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

الاسم	البيان	بدل العضوية	بدل حضور الاجتماعات	المجموع
محمد عبدالله البيحي	رئيس اللجنة	60,000	13,500	73,500
احمد توفيق الخميس	عضو اللجنة من خارج المجلس	120,000	27,000	147,000
طارق علي الفايز	عضو اللجنة من خارج المجلس	120,000	27,000	147,000
محمد هادي الدويس	عضو اللجنة من خارج المجلس	120,000	27,000	147,000

مكافآت الإدارة التنفيذية:

خمسة من كبار المديرين التنفيذيين، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
الرواتب	4,474,794
البدل الثابت	1,511,377
مكافآت سنوية على أساس الأداء	1,447,774

15.6 تقييم فعالية مجلس الإدارة ولجانه:

وفق ما تنص عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة حوكمة الشركات ووثيقة حوكمة الشركة المتحدة للتأمين التعاوني فإن مجلس إدارة الشركة يقوم وبصفة سنوية بتقييم فعالية أعضائه وحجم مشاركتهم في أعماله سواء بصفة فردية أو كمجموعه، وكذلك هو الأمر للجان المجلس الفرعية.

وخلال الربع الرابع من العام 2023م راعت الشركة بتوجيه وإشراف من لجنة الترشيحات والمكافآت إجراء عمليات التقييم الخاصة بالعام 2023م وتم الرفع بمخرجات التقييم للجنة الترشيحات والمكافآت التي أوصت بالرفع بها للمجلس، وبحسب منهجية التقييم فإن الشركة ستراعي مستقبلاً أن تتم عملية التقييم من طرف خارجي مستقل.

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

يقر كافة أعضاء مجلس إدارة الشركة بأنه لا توجد أية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي منهم خلال العام 2023م من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية يكون له علاقة بالشركة.

15.8 إنتخابات مجلس إدارة الشركة للدورة الجديدة الممتدة من تاريخ 13 يناير 2024م وحتى تاريخ 12 يناير 2027م

تمشياً مع القواعد التنظيمية وما نصت عليه أحكام نظام الشركة الأساس فقد راعت الشركة بتاريخ 17 أغسطس 2023م الإعلان على موقع "تداول" عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس إدارة الشركة للدورة الممتدة من تاريخ 13 يناير 2024م وحتى تاريخ 12 يناير 2027م، وقد تم تلقي الترشيحات من عدد من المتقدمين والتي تم تقييمها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.

وقد روعي طرح أسماء المرشحين لعضوية المجلس في إجتماع الجمعية العامة لمساهمي الشركة الذي عقد بتاريخ 21 نوفمبر 2023م، والتي إعتمدت تشكيل مجلس إدارة الشركة في دورته الممتدة من تاريخ 13 يناير 2024م وحتى تاريخ 12 يناير 2027م من كل من :

م	اسم عضو مجلس الإدارة	تصنيف العضوية
1	خالد حسين علي رضا	غير تنفيذي
2	خالد احمد عبد العزيز الحمدان	مستقل
3	محمد عبدالله يحيى	مستقل
4	منصور عبدالعزيز الصغير	مستقل
5	بهاء الدين عمر خاشقجي	غير تنفيذي
6	بدور إبراهيم التويجري	مستقل
7	خالد محمد القرلان	مستقل

وبعد الحصول على الموافقات التنظيمية من هيئة التأمين فقد روعي إختيار رئيس للمجلس وتعيين أعضاء ورؤساء لجان المجلس الفرعية (التنفيذية، المراجعة، الترشيحات والمكافآت، المخاطر، الإستثمار) لذات الدورة حيث أعلنت الشركة على موقع "تداول" بتاريخ 19 فبراير 2024 م عن اختيار الأستاذ / خالد حسين علي رضا رئيساً لمجلس إدارة الشركة، وإختيار الأستاذ/ خالد أحمد الحمدان نائباً لرئيس مجلس إدارة الشركة في دورته الممتدة من تاريخ 13 يناير 2024م وحتى تاريخ 12 يناير 2027م.

16 لجان المجلس الفرعية:

تمشياً مع المتطلبات التنظيمية فقد راعت الشركة المتحدة تشكيل خمس لجان فرعية أوكل لها مساعدة مجلس الإدارة في الإيفاء بما أوكل له من مهام وهي اللجان (التنفيذية، المراجعة، الترشيحات والمكافآت، المخاطر، الإستثمار)، والتالي وصف مختصر بمهامها واختصاصاتها وسجل عضويتها وحضور أعضائها للإجتماعات التي عقدت خلال العام 2023 م:

16.1 اللجنة التنفيذية:

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

وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م فقد كان تشكيل اللجنة التنفيذية من كل من : الأستاذ/ خالد حسين علي رضا (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد أحمد الحمدان والأستاذ/ منصور عبدالعزيز الصغير، والتالي بيان مختصر بتشكيل اللجنة ومؤهلات أعضائها:

منصور عبدالعزيز الصغير عضو اللجنة مستقل	خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان عضو اللجنة مستقل	خالد حسين علي رضا رئيس اللجنة غير تنفيذي
يحظى السيد منصور الصغير بخبرة تناهز 25 عامًا في مجال الائتمان والتسويق والإدارة المالية والقيادة.	شغل السيد خالد الحمدان عددًا من المناصب في مجالس إدارات مؤسسات رائدة تعمل في جميع أنحاء المملكة.	شغل السيد خالد رضا عدة مناصب إدارية منها عضو مجلس إدارة شركة نانكو لأنظمة الكمبيوتر.
المناصب الحالية		
بنك البحرين الوطني- الرئيس التنفيذي.	شركة الهامة العربية للتجارة المحدودة- الرئيس التنفيذي مؤسسة عسير للصحافة والنشر- رئيس مجلس الإدارة شركة الوساطة المالية كابيتال- عضو لجنة الإستثمار شركة ويفر للتقنية (مصر) - رئيس مجلس إدارة شركة الدار العربية للطباعة والنشر - عضو مجلس مديرين	شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه- عضو مجلس الإدارة. هيرنز- عضو مجلس الإدارة. الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- رئيس مجلس الإدارة - رئيس اللجنة التنفيذية. نانكوم- عضو مجلس الإدارة. شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه- مدير التخطيط المالي.
المناصب السابقة		
البنك السعودي البريطاني (ساب)- الرئيس الإقليمي للخدمات المصرفية للشركات البنك الأهلي التجاري- كبير مصرفي الشركات البنك السعودي الفرنسي- رئيس قسم مجموعة سامبا المالية- مساعد المدير العام البنك السعودي للإستثمار- كبير مدراء العلاقة البنك السعودي الهولندي- كبير مدراء العلاقات التجارية	شركة القصيم للانشاء والتعمير- عضو مجلس الإدارة شركة الوساطة المالية كابيتال- عضو مجلس الإدارة شركة عنيزة للإستثمار- عضو مجلس الإدارة شركة المصافي العربية السعودية- نائب رئيس مجلس الإدارة المتحدة للتأمين التعاوني- رئيس لجنة المراجعة	البنك السعودي الفرنسي- مسؤول علاقات الشركات
المؤهلات العلمية		
ماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية - كلية لندن للأعمال - جامعة لندن بكالوريوس محاسبة -جامعة الملك عبد العزيز	بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة القاهرة.	بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية. ماجستير التسويق - جامعة بييرديان -الولايات المتحدة الأمريكية.

وخلال العام 2023م عقدت اللجنة (6) إجتماعات، ويوضح التالي سجل حضور أعضائها للإجتماعات التي عقدت خلال العام:

الإجتماعات والحضور						تصنيف العضوية	البيان	الاسم	
الاجتماع السادس 2023/12/26م	الاجتماع الخامس 2023/12/05م	الاجتماع الرابع 2023/10/29م	الاجتماع الثالث 2023/09/19م	الاجتماع الثاني 2023/05/28م	الاجتماع الأول 2023/03/20م				
✓	✓	✓	✓	✓	✓	غير تنفيذي	رئيس اللجنة	خالد حسين علي رضا	1
✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	عضو اللجنة	خالد احمد عبدالعزيز الحمدان	2
✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	عضو اللجنة	منصور عبدالعزيز الصغير	3

16.2 لجنة المراجعة:

تشكل لجنة المراجعة وفق لائحة عملها من ثلاثة إلى خمسة أعضاء أغلبهم من خارج مجلس الإدارة، وتقوم بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للإيفاء بواجباته الإشرافية فيما يخص سلامة القوائم المالية للشركة وإختيار وتعيين مراجعي الحسابات وضمان إستقلاليتهم، وأداء وضوابط الإفصاح، والإشراف على فعالية المراجعة الداخلية ومراجعي حسابات الشركة الخارجيين، وتقييم كفاية أنظمة الشركة المحاسبية والضوابط المالية، والإشراف على إدارة الإلتزام ومراجعة التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة وتقييم مدى إتساقها والسياسات المعتمدة.

وقد صادقت الجمعية العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ 21 نوفمبر 2023م على موائمة وتعديل لائحة وقواعد عمل لجنة المراجعة بما يتسق والمتطلبات التنظيمية التي إشتملت عليها لائحة حوكمة الشركات، وتعقد اللجنة (6) إجتماعات على الأقل في العام.

وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م فقد كان تشكيل لجنة المراجعة من كل من : الأستاذ/ محمد اليحيى – عضو مجلس الإدارة المستقل (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ أحمد الخميس والأستاذ/ طارق الفايز، والأستاذ / محمد الدويس وهم أعضاء من خارج المجلس، والتالي ملخص بأسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء لجنة المراجعة :

والتالي بيان مختصر بتشكيل اللجنة ومؤهلات أعضائها:

محمد هادي الدويس عضو اللجنة مستقل - من خارج المجلس	طارق علي الفايز عضو اللجنة مستقل - من خارج المجلس	احمد توفيق الخميس عضو اللجنة مستقل - من خارج المجلس	محمد عبدالله اليحيى رئيس اللجنة عضو مجلس الإدارة - مستقل
شغل سابقاً العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال المراجعة المالية والتدقيق.	عمل سابقاً في العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال التأمين والامتثال.	عمل سابقاً في العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال التأمين والمخاطر.	يحظى السيد محمد اليحيى بخبرة عملية تبلغ 31 عامًا، مع مناصب إدارية متعددة في الصناعة المصرفية.
المناصب الحالية			
مكتب محمد الدويس محاسبون قانونيون- المالك.	بنك البحرين الوطني- السعودية - رئيس إدارة الإلتزام.	بنك البحرين الوطني- رئيس إدارة العمليات.	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو مجلس الإدارة – رئيس لجنة المراجعة – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.
المناصب السابقة			
شركة المملكة القابضة- رئيس الحسابات. ساب للتكافل- المدير المالي CFO. البنك السعودي البريطاني- نائب رئيس الحسابات.	ساب للتكافل - رئيس إدارة المبيعات و التسويق. ساب للتكافل- رئيس إدارة الإلتزام المكلف. ساب للتكافل- رئيس إدارة الإلتزام وأمين عام الشركة ساب للتكافل- أمين عام مجلس إدارة الشركة وأمين اللجنة الشرعية ساب للتكافل- كبير مدراء تطوير الأعمال وإدارة الثروات وأمين اللجنة الشرعية للشركة ساب للتكافل- كبير مدراء إدارة الثروات وأمين اللجنة الشرعية للشركة	ساب للتكافل- رئيس إدارة العمليات. ساب للتكافل- رئيس إدارة المخاطر. ساب للتكافل- كبير مدراء المخاطر.	ساب تكافل – رئيس مجلس الإدارة. البنك السعودي البريطاني- رئيس إدارة المخاطر. البنك السعودي البريطاني- المدير العام للإئتمان والمخاطر. البنك السعودي البريطاني- الرئيس التنفيذي – فرع لبنان. البنك السعودي البريطاني- المدير العام للمراجعة. البنك السعودي البريطاني- المدير العام الإقليمي – المنطقة الوسطى.
المؤهلات العلمية			
بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبد العزيز، المملكة العربية السعودية. ماجستير - إدارة بنكية-معهد الإدارة العامة، المملكة العربية السعودية. زمالة الهيئة السعودية للحاسبين القانونيين- الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، المملكة العربية السعودية.	بكالوريوس تسويق - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن- السعودية. الشهادة المتقدمة في الحوكمة، الإلتزام وإدارة المخاطر- ميرك – الامارات. مسؤول الإلتزام المعتمد- الأكاديمية المالية. الحوكمة – يورو موني – المملكة المتحدة. مدير الثروات المعتمد- الأكاديمية الدولية اعمال والإدارة المالية – الإمارات.	بكالوريوس العلوم المالية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. شهادة ممارس لإدارة المخاطر- أكسيلوس، بريطانيا. الشهادة العامة لأساسيات التأمين- المعهد المصرفي، السعودية.	بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة فلوريدا الزراعية والميكانيكية- الولايات المتحدة الأمريكية.

وخلال العام 2023م عقدت لجنة المراجعة (9) إجتماعات، ويوضح التالي سجل حضور أعضائها الإجتماعات التي عقدت خلال العام:

الإجتماعات والحضور									تصنيف العضوية	البيان	الاسم
الإجتماع التاسع 2023/12/27 م	الإجتماع الثامن 2023/11/29 م	الإجتماع السابع 2023/11/2 م	الإجتماع السادس 2023/8/8 م	الإجتماع الخامس 2023/7/27 م	الإجتماع الرابع 2023/6/22 م	الإجتماع الثالث 2023/3/22 م	الإجتماع الثاني 2023/3/19 م	الإجتماع الأول 2023/1/25 م			
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	رئيس اللجنة	محمد عبدالله اليحيى
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل - من خارج المجلس	عضو اللجنة	احمد توفيق الخميس
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل - من خارج المجلس	عضو اللجنة	طارق علي الفايز
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل - من خارج المجلس	عضو اللجنة	محمد هادي الدويس

16.3 لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

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

وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م فقد كان تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من كل من: الأستاذ/ خالد الحمدان - عضو مجلس الإدارة المستقل (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد القزلان (عضو مستقل من خارج المجلس) والأستاذ/ محمد اليحيى (عضو مجلس الإدارة المستقل)، والتالي بيان مختصر بتشكيل اللجنة ومؤهلات أعضائها:

محمد عبدالله اليحيى عضو اللجنة عضو مجلس الإدارة - مستقل يحظى السيد محمد اليحيى بخبرة عملية تبلغ 31 عامًا، مع مناصب إدارية متعددة في القطاع المصرفي	خالد أحمد عبدالعزيز الحمدان رئيس اللجنة عضو مجلس الإدارة - مستقل شغل السيد خالد الحمدان عدداً من المناصب في مجالس إدارات مؤسسات رائدة تعمل في جميع أنحاء المملكة.	خالد القزلان عضو اللجنة مستقل - من خارج المجلس يحظى السيد خالد القزلان بخبرة عملية عريقة، مع مناصب متعددة في الإدارة والموارد البشرية.
المناصب الحالية		
شركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت.	شركة الهامة العربية للتجارة المحدودة- الرئيس التنفيذي مؤسسة عسير للصحافة والنشر- رئيس مجلس الإدارة شركة الوساطة الماليه كابيتال- عضو لجنة الاستثمار شركة ويفر للتقنية (مصر) - رئيس مجلس إدارة شركة الدار العربية للطباعة والنشر - عضو مجلس مديرين	شركة المصافي العربية -الرئيس التنفيذي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (من خارج المجلس) . الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو لجنة المخاطر (من خارج المجلس).
المناصب السابقة		
ساب تكافل - رئيس مجلس الإدارة. البنك السعودي البريطاني- رئيس إدارة المخاطر. البنك السعودي البريطاني- المدير العام للائتمان والمخاطر . البنك السعودي البريطاني- الرئيس التنفيذي - فرع لبنان. البنك السعودي البريطاني- المدير العام للمراجعة.	شركة القصيم للانشاء والتعمير- عضو مجلس الادارة. شركة الوساطة المالية كابيتال- عضو مجلس الادارة. شركة عنيزة للاستثمار- عضو مجلس الادارة. شركة المصافي العربية السعودية- نائب رئيس مجلس الادارة. المتحدة للتأمين التعاوني- رئيس لجنة المراجعة.	وزارة الحج والعمرة -وكيل الوزارة للخدمات المشتركة. الخليجية العامة للتأمين التعاوني- مدير إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة. ميدغلف للتأمين- مدير قطاع الموارد البشرية والخدمات الإدارية. الأهلي تكافل- مدير ادارة التدريب والتطوير. بنك البلاد- مدير إدارة التدريب والتطوير.

	البنك السعودي البريطاني- المدير العام الإقليمي – المنطقة الوسطى.	
المؤهلات العلمية		
بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة القاهرة.. ماجستير العلوم في الإدارة- تخصص تكنولوجيا المعلومات- جامعة كولورادو تكنولوجي، الولايات المتحدة الأمريكية. ماجستير إدارة- إدارة أعمال تنفيذي- جامعة كولورادو تكنولوجي، الولايات المتحدة الأمريكية ماجستير إدارة الأعمال- إدارة المشاريع- جامعة كولورادو تكنولوجي، الولايات المتحدة الأمريكية مسؤول الالتزام المعتمد- المعهد المصرفي	بكالوريوس هندسة مدنية من جامعة فلوريدا الزراعية والميكانيكية- الولايات المتحدة الأمريكية	

وخلال العام 2023م عقدت اللجنة (6) إجتماعات، ويوضح التالي سجل حضور أعضائها الإجتماعات التي عقدت خلال العام:

الإجتماعات والحضور						تصنيف العضوية	البيان	الاسم	
الإجتماع السادس م2023/12/25	الإجتماع الخامس م2023/11/21	الإجتماع الرابع م2023/10/18	الإجتماع الثالث م2023/9/20	الإجتماع الثاني م2023/8/17	الإجتماع الأول م2023/3/12				
✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	رئيس اللجنة	خالد احمد الحمدان	1
✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل	عضو اللجنة	محمد عبدالله يحيى	2
✓	✓	✓	✓	✓	✓	مستقل – من خارج المجلس	عضو اللجنة	خالد محمد القزنان	3

16.4 لجنة الإستثمار:

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

وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م فقد كان تشكيل لجنة الإستثمار من كل من : الأستاذ/ منصور الصغير عضو مجلس الإدارة المستقل (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ بهاء خاشقجي (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي) والأستاذ/ سعود النعيمي (عضو مستقل من خارج المجلس). وخلال العام 2023م عقدت اللجنة (4) إجتماعات ، والتالي بيان مختصر بتشكيل اللجنة ومؤهلات أعضائها:

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

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

وخلال العام 2023م عقدت اللجنة (4) إجتماعات، ويوضح التالي سجل حضور أعضائها الإجتماعات التي عقدت خلال العام:

الاسم	البيان	تصنيف العضوية	الإجتماعات والحضور			
			الإجتماع الأول 2023/8/16م	الإجتماع الثاني 2023/10/19م	الإجتماع الثالث 2023/12/04م	الإجتماع الرابع 2023/12/14م
1 منصور عبد العزيز الصغير	رئيس اللجنة	مستقل	✓	✓	✓	✓
2 بهاء الدين عمر خاشقجي	عضو اللجنة	غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
3 سعود عبد العزيز النعيمي	عضو اللجنة	مستقل - من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓

16.5 لجنة المخاطر:

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

وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م فقد كان تشكيل لجنة المخاطر من كل من : الأستاذ/ بهاء خاشقجي عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - (رئيساً) وعضوية كل من الأستاذ/ خالد القزلان والأستاذ/ أحمد الخميس وهما من خارج المجلس. وخلال العام 2023م عقدت اللجنة (6) إجتماعات، والتالي بيان مختصر بتشكيل اللجنة ومؤهلات أعضائها:

بهاء الدين خاشقجي رئيس اللجنة عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي ----- يحظى السيد بهاء الدين خاشقجي بما يزيد عن 20 عامًا من الخبرة في مجال الإدارة والخدمات المصرفية والتي أكسبته خبرة واسعة في مجال الإدارة.	أحمد الخميس عضو اللجنة مستقل - من خارج المجلس ----- عمل سابقاً في العديد من المناصب التي أكسبته خبرة واسعة في مجال التأمين والمخاطر.	خالد القزلان عضو اللجنة مستقل - من خارج المجلس ----- يحظى السيد خالد القزلان بخبرة عملية عريقة، مع مناصب متعددة في الإدارة والموارد البشرية.
المناصب الحالية		
البنك السعودي الفرنسي- رئيس مصرفية المنشآت الناشئة والصغيرة والمتوسطة	بنك البحرين الوطني- رئيس إدارة العمليات.	شركة المصافي العربية- الرئيس التنفيذي لشركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (من خارج المجلس) . شركة المتحدة للتأمين التعاوني- عضو لجنة المخاطر (من خارج المجلس).
المناصب السابقة		
البنك السعودي الفرنسي- مدير أول - المجموعة المصرفية للشركات. البنك السعودي الفرنسي مدير - المجموعة المصرفية للشركات.	ساب للتكافل- رئيس إدارة العمليات. ساب للتكافل- رئيس إدارة المخاطر. ساب للتكافل- كبير مدراء المخاطر.	- وزارة الحج والعمرة - ووكيل الوزارة للخدمات المشتركة. الخليجية العامة للتأمين التعاوني- مدير إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة. ميدغلف للتأمين- مدير قطاع الموارد البشرية والخدمات الإدارية. الأهلي تكافل- مدير ادارة التدريب والتطوير. بنك البلاد- مدير إدارة التدريب والتطوير.
المؤهلات العلمية		

بكالوريوس إدارة أعمال – تخصص محاسبة ومالية - جامعة تي سي يو / الولايات المتحدة. برامج اعداد القادة التنفيذيين من جامعة لندن للأعمال وبرنامج ادارة التغيير من جامعة كيمبريدج	بكالوريوس العلوم المالية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. شهادة ممارس لإدارة المخاطر- أكسيلوس، بريطانيا. الشهادة العامة لأساسيات التأمين- المعهد المصرفي، السعودية.	ماجستير العلوم في الإدارة- تخصص تكنولوجيا المعلومات- جامعة كولورادو تكنولوجي، امريكا ماجستير إدارة- إدارة اعمال تنفيذي- جامعة كولورادو تكنولوجي، امريكا ماجستير إدارة الاعمال- إدارة المشاريع- جامعة كولورادو تكنولوجي، امريكا مسؤول الالتزام المعتمد- المعهد المصرفي.
---	---	---

ويوضح التالي سجل حضور أعضائها الإجتماعات التي عقدت خلال العام:

الاسم	البيان	تصنيف العضوية	الاجتماعات والحضور					
			الاجتماع الأول 2023/1/8 م	الاجتماع الثاني 2023/3/1 م	الاجتماع الثالث 2023/5/3 م	الاجتماع الرابع 2023/6/13 م	الاجتماع الخامس 2023/8/9 م	الاجتماع السادس 2023/11/15 م
1	بهاء الدين عمر خاشقجي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	خالد محمد القزلان	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	أحمد توفيق الخميس	عضو اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓

17 أسماء ومؤهلات وخبرات أعضاء الإدارة التنفيذية:

أسماء ومناصب الإدارة التنفيذية:



سلطان سندي
رئيس المالية
يتمتع السيد سلطان بخبرة تزيد عن 17 عامًا في مجال الإدارة المالية تنوعت في عدة قطاعات.



شاهر المدني
نائب الرئيس التنفيذي
يتمتع السيد/ المدني بخبرة تتخطى 15 عام في قطاع التأمين، تنوعت بين إدارة الموارد البشرية وعمليات التأمين.



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



سراج الحملي
رئيس المبيعات
يتمتع السيد/ سراج بخبرة متنوعة تزيد عن 15 عام في القطاع المصرفي والتأمين.



عبدالرحمن الدخيل الله
رئيس الشؤون الفنية
يتمتع السيد/ عبدالرحمن بخبرة متنوعة تزيد عن 13 عام في قطاع التأمين.



وحيد خياط
رئيس تقنية المعلومات
يتمتع السيد خياط بخبرة تزيد عن 20 عامًا في مجال التقنيات الرقمية والمعلوماتية.



سيد وقار أحمد
رئيس الإكتواري
يتمتع السيد/ سيد وقار بخبرة تجاوزت 28 عام في مجال العلوم الإكتوارية داخل المملكة وخارجها.



عبدالالله بياربي
رئيس أمن المعلومات
يتمتع السيد/ بياربي بخبرة في تطوير استراتيجية وحوكمة الأمن السيبراني.



حنان المانع
رئيس العمليات
تمتع السيدة / حنان بخبرة متنوعة تزيد عن 16 عام في قطاع التأمين.



عبد العزيز مراد
رئيس الشؤون القانونية
عمل السيد/ مراد في العديد من مكاتب المحاماة التي
زودته بالمعرفة الشاملة في المجال القانوني.



مروان الحازبي
رئيس تطوير المنتجات والأبحاث التسويقية
يتمتع السيد / الحازبي بخبرة تزيد عن 15 سنوات
في مجال تخطيط الأعمال والمبيعات وإدارة
التسويق.

خبرات ومؤهلات الإدارة التنفيذية:

المؤهلات العلمية	المناصب السابقة	المناصب الحالية	الاسم
باحث دكتوراه - جامعة ولاية أوهايو الهندسة المدنية الجيوتقنية وهندسة المواد ماجستير العلوم - تخصص هندسة البناء والإدارة - جامعة ولاية أوهايو بكالوريوس في الهندسة المدنية - جامعة ولاية أوهايو	أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني - نائب الرئيس التنفيذي ومدير العمليات شركة هوشان ليمتد - مدير العمليات والصوتيات والبيانات SARL, Xenith - مستشار رئيسي شركة أوربت الإعلامية - نائب الرئيس التنفيذي شركة أوربت للإنتاج - مدير العمليات شركة أراب نتورك أميركا (ANA) - نائب الرئيس التنفيذي جامعة ولاية أوهايو - محاضر في كلية الدراسات العليا ريسورس إنترناشونال - مستشار جامعة ولاية أوهايو - مستشار إحصائي عمل في العديد من مشاريع البناء الخاصة	الرئيس التنفيذي	م / محمد بن محمد سعيد بصراوي
بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة الملك فيصل.	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني - رئيس العمليات المكلف الشركة المتحدة للتأمين التعاوني - رئيس إدارة رأس المال البشري والخدمات المشتركة ساب تكافل - نائب رئيس الموارد البشرية أليانز السعودي الفرنسي - مشرف قسم الموارد البشرية والعلاقات الحكومية	نائب الرئيس التنفيذي	شاهر المدني
ماجستير في إدارة أعمال - كلية لندن للأعمال بكالوريوس علوم مالية - الجامعة الأمريكية في الشارقة	الهيئة الملكية لمحافظة العلا - مدير عام التخطيط والتحليل المالي الشركة الوطنية للتأمين - نائب رئيس الشؤون المالية بوبا العربية - رئيس قسم التخطيط المالي، التحصيل و الحلول - مدير قسم التخطيط المالي، السياسات و الحلول مجموعة شلهوب - شركة رضوة التجارية - مدير مالي	الرئيس المالي	سلطان سندي
الدكتوراه المهنية في إدارة تقنية المعلومات - الجامعة الأوروبية الدولية. ماجستير في إدارة الأعمال - جامعة مانشستر. بكالوريوس العلوم تخصص هندسة الحاسبات والكهرباء - جامعة الملك عبد العزيز.	مركز الأبحاث بمستشفى الملك فيصل التخصصي - مدير البنية التحتية لتقنية المعلومات	رئيس تقنية المعلومات	وحيد خياط
درجة المشارك في أعمال التأمين من جامعة الملك سعود	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني - رئيس الإكتتاب - نائب رئيس الشؤون الفنية شركة سوليدرتي السعودية للتكافل - مدير الحماية والإدخار شركة ساب للتكافل - مدير اكتتاب أول (التكافل العام) شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني - مدير اكتتاب	رئيس الشؤون الفنية	عبدالرحمن الدخيل الله
بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك فيصل	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني - نائب رئيس المبيعات - المدير الإقليمي (المنطقة الوسطى) شركة شديد و شركائه لوساطة التأمين - المدير التقني بنك ساب - مدير مبيعات الشركات - تأمين تشب العربية - مدير تطوير الأعمال	رئيس المبيعات	سراج الحملي

حنان المانع رئيس العمليات	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني- نائب رئيس العمليات – مدير اول عمليات. شركة مارش السعودية- نائب رئيس إعادة التأمين- مدير فريق العمليات الأهلي تكافل -مدير علاقات الشركات ساب تكافل – مدير تجربة العملاء	ماجستير إدارة أعمال- الجامعة السعودية الإلكترونية بكالوريوس ادب انجليزي – جامعة الامام محمد بن سعود
عبدالله بباري رئيس أمن المعلومات	مجموعة سلامة للتأمين التعاوني-قائم بأعمال رئيس أمن المعلومات جامعة الملك عبد العزيز -محلل الأمن السيبراني	ماجستير في الهندسة والعلوم التطبيقية -جامعة جورج واشنطن درجة البكالوريوس في نظم المعلومات الإدارية-جامعة إدارة الأعمال والتكنولوجيا.
سيد وقار أحمد رئيس الاكتواري	شركة شما للخدمات الاكتوارية- تنفيذي شركة SWA العالمية -تنفيذي واكتواري رئيسي	ماجستير إدارة أعمال- جامعة لندن للأعمال زمالة في العلوم الإكتوارية من جمعية الاكتواريين الأمريكية والبريطانية
مروان الحازمي رئيس تطوير المنتجات والأبحاث التسويقية	العالمية للتأمين- رئيس المبيعات والتسويق- عضو اللجنة التنفيذية الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني - رئيس المبيعات والتسويق كونكورد لوساطة التأمين -نائب الرئيس شركة معادن للاستثمار العقاري- رئيس المبيعات والتسويق سوليدرتي للتأمين – مدير اقليمي إعمار - رئيس المبيعات والعمليات التعاونية للتأمين- مدير عمليات المبيعات	ماجستير في إدارة الأعمال في التسويق واستراتيجيات التسويق المتقدمة-جامعة ليستر- المملكة المتحدة بكالوريوس علوم سياسية – جامعة الملك عبدالعزيز.
عبدالعزيز مرداد رئيس إدارة الشؤون القانونية	الشركة المتحدة للتأمين التعاوني -رئيس إدارة الالتزام، الحوكمة والشؤون القانونية. الشركة المتحدة للتأمين التعاوني -أمين سر المجلس. الشركة المتحدة للتأمين التعاوني -سكرتير اللجنة التنفيذية. مؤسسة جنوب آسيا- مدير عام موسم الحج. مكتب ياسر قزاز للمحاماة-محامي مساعد. مكتب دار الفاروق للمحاماة - محامي متدرب مكتب محمد عايد السلمي للمحاماة -محامي متدرب	ماجستير إدارة أعمال- الجامعه السعودية الإلكترونية. بكالوريوس في القانون -جامعة الملك عبد العزيز.

18 المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية ونتائجها:

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

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

وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية لإجراءات بيئة الرقابة الداخلية في الشركة المتحدة للتأمين التعاوني مستويات رقابية جيدة ومقبولة، لا سيما وقد نفذ قسم المراجعة الداخلية في الشركة خطة المراجعة الداخلية السنوية التي أقرتها لجنة المراجعة، وتم رفع تقارير الملاحظات الهامة إلى الإدارة العليا ولجنة المراجعة. وبناءً عليه، وضعت الإدارة التنفيذية خطة عمل لتنفيذ وتصحيح جميع الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة الداخلية.

18.1 تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية بالشركة

خلال العام 2023م قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة لتقييم وقياس كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر وتقرير الألتزام والمراجعة الداخلية، وقد روعي توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الإجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الإهتمام إلى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.

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

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

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

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

20 الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

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

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

ليس على الشركة أي قروض من أي جهة.

22 بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار تنفيذييها عن أي مكافآت:

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

23 بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح:

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

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

لا تحتفظ الشركة بأي أسهم خزينة.

25 مزايا وتعويضات الموظفين:

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

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

ويتكون هيكل التعويضات من إستحقاقات ثابتة وبدلات وبرامج حوافز بما يتماشى مع المعايير والأعراف المتبعة في سوق التأمين السعودي، ولا يوجد أي إستثمارات تم إنشائها لمصلحة منسوبي الشركة، في حين يبلغ حجم تعويضات نهاية الخدمة لموظفي الشركة كما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م مبلغ 11.5 مليون ريال سعودي.

26 تأكيدات مجلس الإدارة:

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

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- أنه لا يوجد أي أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو لكبار التنفيذيين بالشركة أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والموضحة في (معاملات الأطراف ذوي العلاقة) من هذا التقرير أو القوائم المالية التي تم مراجعتها لعام 2023م.
- لا يوجد على الشركة أية قروض كما بتاريخ 31 ديسمبر 2023م.
- لا توجد أية أدوات دين قابلة للتحويل وأية أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.
- لا توجد أية حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.
- لا توجد أية إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.
- لم يوص مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات قبل إنتهاء فترة تعيينهم، ولم يحدث أي تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة.

27 ملخص لأصول الشركة والتزاماتها ونتائج آخر خمس سنوات مالية:

جميع الأرقام د (بالألف) ريال سعودي

قائمة المركز المالي

2023	2022	2021	2021	2020	2019	الموجودات
-	معدله	معدله	-	-	-	النقد وما يعادله
122,279	83,964	87,753	87,769	61,735	257,653	الودائع قصيرة الأجل
101,041	-	-	-	22,656	23,496	أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين
-	-	-	156,051	239,606	202,452	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	91,978	209,598	137,914	حصة معيدي التأمين من المطالبات قيد التسوية
-	-	-	36,506	41,720	45,581	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	-	-	114,849	126,264	112,881	تكاليف شراء عقود التأمين المؤجلة
-	-	-	10,571	12,645	6,444	الاستثمارات
173,822	292,809	291,824	250,526	288,366	190,948	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
58,059	48,912	42,016	60,335	68,487	37,756	موجودات عقود إعادة التأمين
-	147,386	158,827	-	-	-	الممتلكات و معدات - صافي الدخل
7,343	10,482	9,122	9,122	10,346	7,008	الأصول غير الملموسة
23,194	12,715	9,813	9,813	4,598	0	موجودات حق استخدام
4,161	6,178	7,089	7,089	7,556	0	الشهرة
78,400	78,400	78,400	78,400	78,400	78,400	الوديعة النظامية
59,989	59,989	59,989	60,000	60,000	60,000	إيراد العمولات المستحقة على الوديعة النظامية
1,558	6,711	5,395	5,396	4,904	3,824	إجمالي الأصول
629,846	747,546	750,228	978,405	1,236,881	1,164,357	

2023	2022	2021	2021	2020	2019	المطلوبات
-	-	-	24,100	5,396	13,419	حملة عقود التأمين مستحقة الدفع
20,352	16,534	19,694	68,985	46,614	67,724	الالتزامات المستحقة والمطلوبات الأخرى
-	-	-	95,067	156,440	178,413	أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع
-	-	-	185,439	302,452	163,093	الأقساط غير المكتسبة
-	-	-	15,683	34,994	27,769	عمولة إعادة التأمين غير المكتسبة
-	-	-	83,964	62,921	66,652	المطالبات المتعلقة
-	-	-	140,599	169,749	162,673	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
-	-	-	25,378	25,748	18,760	احتياطي العجز في الأقساط
-	-	-	16,176	13,378	9,604	الاحتياطيات الفنية الأخرى
285,885	439,815	386,406	-	-	-	مطلوبات عقود التأمين
27,709	-	-	-	-	-	مطلوبات عقود إعادة التأمين
11,543	9,686	10,029	10,029	10,288	9,475	التزامات المنافع المحددة للموظفين
3,777	5,841	6,187	6,187	6,397	3,703	مطلوبات الإيجار
-	-	-	37,053	37,053	37,053	الفائض من عمليات التأمين
13,867	12,808	14,846	14,846	21,750	28,936	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع
1,558	6,711	5,395	5,396	4,904	3,824	إيراد العمولات المستحقة على الودائع النظامية المستحقة
-	-	-	(3,546)	3,734	15	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - عمليات التأمين
364,691	491,395	442,557	725,356	901,818	787,410	إجمالي المطلوبات
						حقوق الملكية
400,000	400,000	400,000	400,000	400,000	400,000	رأس المال
-	-	-	-	31,944	31,944	الاحتياطي النظامي
(180,562)	(185,854)	(130,372)	(149,752)	(108,025)	(64,145)	الخسائر المتراكمة
41,540	37,780	35,109	(133)	9,020	7,637	القيمة العادلة للاستثمارات
4,177	4,225	2,934	2,934	2,124	1,511	إعادة قياس احتياطي عمليات تأمين التزامات المكافآت للموظفين
265,155	256,151	307,671	253,049	335,063	376,947	إجمالي حقوق الملكية
629,846	747,546	750,228	978,405	1,236,881	1,164,357	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

2023	2022 معدله		2021	2020	2019	قائمة الدخل
		IFRS17				IFRS 4
1,061,771	634,333	إيرادات التأمين من العقود	409,756	616,861	420,292	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(625,322)	(339,671)	مصروفات خدمات التأمين	(225,269)	(411,301)	(362,640)	أقساط إعادة التأمين
(409,332)	(337,632)	صافي مصروفات عقود إعادة التأمين	(9,207)	(5,453)	(3,374)	إعادة التأمين لفائض مصاريف الخسارة
27,117	(42,970)	نتائج خدمات التأمين من الأعمال المكتتبة مباشرة للشركة	175,280	200,107	54,278	صافي الأقساط المكتتبة
13,833	14,196	حصة الفائض من مجموعة التأمين	(607)	(67,675)	21,122	التغيير في صافي الأقساط غير المكتسبة
40,950	(28,774)	إجمالي نتائج خدمات التأمين	174,673	132,432	75,400	صافي الأقساط المكتسبة
10,154	6,977	صافي دخل الأستثمار	44,202	39,872	41,233	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
(2,693)	1,600	صافي تكاليف دخل تمويل التأمين	218,875	172,304	116,633	إجمالي الإيرادات
48,411	(20,197)	صافي نتائج التأمين والأستثمار	264,721	151,457	153,228	إجمالي المطالبات المدفوعة
4,767	1,160	إيرادات أخرى	(90,807)	(59,581)	(92,990)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(43,616)	(33,445)	مصروفات تشغيلية أخرى	173,914	91,876	60,238	صافي المطالبات المدفوعة
9,562	(52,482)	ربح / (خسارة) السنة قبل الزكاة	26,257	130	(2,346)	التغيير في صافي المطالبات قيد التسوية
(4,270)	(3,000)	الزكاة وضريبة الدخل	(17,735)	(6,307)	(24,053)	صافي التغيير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
5,292	(55,482)	صافي الربح/(الخسارة) للسنة العائدة للمساهمين	182,436	85,699	33,839	صافي المطالبات المتكبدة
0.13	(1.39)	ربحية / (خسارة) السهم الأساسية والمخفضة بالريال السعودي للسهم الواحد	(370)	6,988	2,306	احتياطي العجز في الأقساط
			2,798	3,774	(26,935)	الاحتياطيات الفنية الأخرى
			23,082	16,521	9,868	تكاليف الحصول على عقد التأمين
			3,296	2,790	2,549	مصاريف اكتتاب أخرى
			211,242	115,772	21,627	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
			7,633	56,532	95,006	صافي نتيجة الاكتتاب
			2021	2020	2019	مصروفات العمليات التشغيلية الأخرى / عمليات تأمين الدخل
			(92,657)	(86,806)	(101,470)	مصروفات عمومية وإدارية
			9,158	(5,823)	2,745	تحرير / (مخصص) الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها
			(1,972)	(1,441)	(883)	مكافأة مجلس الإدارة
			9,356	10,382	10,993	دخل الأستثمارات
			(848)	4,246	6,411	الخسارة والمكاسب المحققة من الأستثمارات
			3,659	7,030	3,753	مصدر دخل آخر
			(73,304)	(72,412)	(78,451)	إجمالي (مصروفات) التشغيل الأخرى / الدخل - بالصافي
			(65,671)	(15,880)	16,555	الربح/(الخسارة) للسنة
			(65,671)	(15,880)	15,539	استيعاب المساهمين للخسارة
			(7,600)	(27,900)	(7,900)	زكاة
			(400)	(100)	(100)	ضريبة الدخل
			(73,671)	(43,880)	7,539	صافي الخسارة للسنة
			40,000	40,000	40,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بآلاف الأسهم)
			(1.84)	(1.10)	0.19	ربح (خسارة) السهم (معبّرًا عنه بالريال السعودي لكل سهم)

28 اعتماد القوائم المالية :

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية السنوية لعام 2023 م بتاريخ 07 رمضان 1445هـ الموافق 17 مارس 2024م.



المتحدة للتأمين التعاوني
UNITED COOPERATIVE ASSURANCE

تقرير مجلس الإدارة السنوي
للعام 2023