

## تقرير مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) لعام 2023

يسر مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) تقديم تقرير مجلس الإدارة لعام 2023م لمساهمي الشركة حيث يشمل التقرير كافة التطورات والإنجازات خلال عام 2023م والخطط المستقبلية بالإضافة إلى نتائج الشركة المالية والفنية للخمس سنوات المنصرمة. أولاً: أهم التطورات خلال عام 2023م.

1. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 04-12-2023 أنها استلمت بتاريخ 1445/05/19هـ الموافق 2023/12/03م إشعار صدور الحكم في الدعوى المرفوعة لدى غرفة البحرين لتسوية المنازعات وذلك وفقاً لما يلي:  
أولاً: رفض الدفع المقدم من المدعى عليهم بعدم اختصاص محاكم البحرين دولياً بنظر الدعوى، وباختصاصها بنظرها.  
ثانياً: رفض الدفع المقدم من المدعى عليهم بعدم اختصاص غرفة البحرين لتسوية المنازعات بنظر النزاع، وباختصاصها بنظره.  
ثالثاً: عدم قبول الدعوى لكل من المدعى عليهم من الأول إلى السادس، وذلك لرفعها على غير ذي صفة وألزمت المدعية بمبلغ مائة دينار مقابل أتعاب المحاماة.  
رابعاً: رفض الدعوى موضوعاً لكل من المدعى عليهم من السابعة وحتى الثانية عشر، وألزمت المدعية برسوم الدعوى وأتعاب المحاماة الفعلية التي طلبها المدعى عليهم من السابعة وحتى الثاني عشر، وقدرتها الهيئة بثلاثة آلاف ديناراً بحرينياً مع رسوم ترجمة المستندات 376 ديناراً بحرينياً وألزمت كل طرف بأتعاب الخبير المقدم من قبله.
2. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 2023/08/07م عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من 450,000,000 ريال سعودي ليصبح 500,000,000 ريال سعودي عن طريق منح أسهم دعم وتقوية القاعدة الرأسمالية والنشاطات المستقبلية للشركة، علماً بأنه صدرت عدم ممانعة هيئة التأمين بتاريخ 2024/02/10 لزيادة رأس مال الشركة.
3. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني استلامها في 07 مايو 2023م إشعار عبر بوابة الخدمات الإلكترونية لمجلس الضمان الصحي، والمتضمن إعادة تأهيل الشركة لمدة ثلاث سنوات اعتباراً من 08 مايو 2023م.
4. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 1445/09/20هـ الموافق 2023/04/11م عن استلامها تقرير المراجعة الشرعية المؤرخ في 2023/04/10م والذي يؤكد فيه اكتمال عملية مراجعة أنشطة الشركة خلال العام 2022 من قبل دار المراجعة الشرعية بصفتها المستشار الشرعي الخاص بالشركة، وبين التقرير أن أعمال الشركة وأنشطتها خلال الفترة المشار إليها متوافقة مع الاحكام والضوابط الشرعية، وأن مبلغ تطهير اللازم عن كل سهم 0.001 ريال سعودي.
5. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) في تاريخ 2023/02/01م عن توقيع إتفاقية تأمين مركبات البنك الأهلي السعودي والتي توفر الغطاء التأميني الشامل على المركبات المؤجرة تمويلياً للأفراد.
6. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) في تاريخ 2023/01/18م عن توقيع إتفاقية التأمين الشامل على المركبات المؤجرة تمويلياً للأفراد مع شركة عبداللطيف جميل للتمويل.

### ثانياً: وصف نشاط الشركة التشغيلي

يتلخص النشاط الرئيس للشركة بتقديم خدمات التأمين لأنواع التأمينات العامة والتأمين الطبي وتأمين الحماية والادخار، بالإستناد إلى مبادئ التأمين التعاوني ووفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولانحته التنفيذية وتحت إشراف هيئة التأمين باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن مراقبة قطاع التأمين. وبما أن هذا النشاط يعتبر النشاط الرئيس للشركة فله تأثير جوهري على حجم أعمال الشركة، علماً بأن نتائج النشاط الرئيس للشركة تشكل الحصة الأكبر من نتائج الشركة الكلية.

هذا ومن الجدير بالذكر أن الشركة حاصلة على موافقات نهائية من هيئة التأمين للمنتجات التأمينية التالية:

1. وثيقة تأمين الشحن البحري (تغطية مفتوحة)
2. وثيقة تأمين الشحن البحري (وثيقة مفتوحة)
3. وثيقة تأمين بحري رحلة فردية

4. وثيقة تأمين النقل البري رحلة فردية
5. وثيقة تأمين السفن و المعدات
6. وثيقة تأمين السفن السياحية /الترفيهية
7. وثيقة تأمين الحريق و المخاطر المتعلقة بها
8. وثيقة تأمين الحريق و المخاطر المتعلقة بها و السرقة
9. وثيقة تأمين مخاطر الحريق
10. وثيقة الحريق و السرقة فقط
11. وثيقة تأمين إنقطاع الأعمال
12. تأمين الممتلكات لجميع الأخطار
13. وثيقة تأمين المنازل الشاملة
14. الإرهاب و تخريب الممتلكات
15. تأمين العمال و مسؤولية أصحاب العمل
16. المسؤولية العامة و المسؤولية عن المنتجات
17. المسؤولية العامة
18. المسؤولية العامة الشاملة
19. تأمين التعويض المهني للمهندسين و المعمارين المدنيين
20. تأمين الأخطاء الطبية
21. تأمين الألواح الزجاجية
22. تأمين الأموال
23. تأمين ضمان الأمانة
24. الحوادث الشخصية - أفراد
25. الحوادث الشخصية - المجموعات
26. تأمين أمن الشبكات و حماية الخصوصية
27. تأمين المركبات الممتد
28. تأمين أخطار المقاولين
29. تأمين كافة مخاطر التركيب
30. تعطل المعدات
31. تأمين الاجهزة الالكترونية
32. خسارة الارباح نتيجة تعطل المعدات
33. فساد المخزون
34. تأمين مصانع و آلات المقاولات
35. التأمين على المراجل و أوعية الضغط
36. التأمين الشامل للمركبات - تجاري
37. التأمين الشامل للمركبات - خاص
38. وثيقة أمان الإتحاد للمركبات – تجاري
39. وثيقة أمان الإتحاد للمركبات – أفراد
40. تأمين المركبات تجاه المسؤولية المدنية
41. تأمين السفر
42. التأمين الطبي

43. تأمين الزيارة
44. تأمين مسؤولية مشغلي الطائرات بدون طيار
45. تأمين الضمان الممتد للأجهزة المنزلية
46. تأمين التعويض المهني للمقيمين و المعانين
47. التأمين على المناسبات
48. تأمين الطرود
49. تأمين مسؤولية الحرفيين
50. تأمين الأندية و المجتمعات
51. تأمين الحوادث الرياضية الشخصية
52. التعويض المهني لمراجعي الحسابات
53. تأمين لعمال ضد تعثر أصحاب العمل
54. تأمين الحياة و الحوادث الشخصية للمنتجات الإئتمانية
55. تأمين العمالة المنزلية - شركات
56. تأمين إلغاء السفر
57. الحماية و التعويض

بالإضافة إلى النشاط الرئيس المشار إليه أعلاه، تمارس الشركة النشاط الاستثماري لأموال حملة الأسهم بالإضافة إلى استثمار أموال حملة الوثائق طبقاً لسياسة استثمارية متحفظة بالإضافة إلى محاولة تحقيق أعلى عائد ممكن على الاستثمار، حيث يعتبر هذا النشاط غير رئيسي. ثالثاً: وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة والمخاطر التي تواجهها.

استمراراً لنهج الشركة وتحقيق أهدافها الاستراتيجية في التطور والنمو والإنتشار وحماية حقوق المؤمن لهم والمساهمين والعمل على مواجهة المخاطر التي تتعرض لها والتقليل من أثرها، فإن الشركة ستتبع السياسات والخطط التالية في المستقبل لتحقيق ما تصبو إليه:

1. ابتكار منتجات تأمينية جديدة تلي احتياجات السوق وتواكب التغيرات في المملكة.
2. الاستمرار في توسع الشركة في استخدام وابتكار قنوات تقنية جديدة في الإنتاج لتحقيق الهدف الاستراتيجي للشركة وهو التحول الرقمي.
3. رفع مستوى الاعتماد على الوسائل التقنية الحديثة في خدمة عملاء الشركة لتحسين مستوى الخدمة من جهة والوصول إلى احتياجات العملاء بشكل أسهل وأسرع من جهة أخرى.
4. توسيع العمل بالتأمين المصرفي من خلال عقد اتفاقيات جديدة مع البنوك المحلية لتوفير التغطيات التأمينية المناسبة لعملائهم من خلالهم.
5. توسيع قاعدة الربط الإلكتروني مع وسطاء التأمين و البنوك لتنوع مصادر الإنتاج لمنتهي تأمين المركبات للأفراد والتأمين الطبي للشركات الصغيرة والمتوسطة.
6. تطوير العلاقات مع كبار وسطاء التأمين وتكثيف الزيارات للعملاء الحاليين والمستهدفين بشكل مباشر بهدف زيادة الإنتاج في فرع التأمين العامة.
7. الاستمرار في سياسة الشركة الخاصة بتأهيل الموظفين وتوفير التدريب المناسب لهم وتوظيف الكوادر الجيدة والتركيز على الخبرات الوطنية السعودية ضمن المراكز القيادية بالشركة وغيرها، بما يضمن زيادة نسبة السعودة في الشركة في جميع المستويات الإدارية.

8. الاستمرار في تبني سياسة استثمارية متحفظة تأخذ بالاعتبار جودة الإستثمار ومعدل العائد منه ومستوى الخطر المتعلق به.
9. الاستمرار في رفع مستوى بيئة أمن المعلومات من خلال مواكبة تطبيق أعلى معايير الأمن المعلوماتي.
10. الاستمرار في تطوير وتطبيق سياسة إدارة المخاطر التي تهدف إلى حماية الشركة من المخاطر التي تواجهها أو التقليل من أثرها، حيث تواجه الشركة بعض المخاطر والتي تم الإشارة إلى أهمها أدناه، حيث تبذل الشركة الجهد اللازم في اتخاذ التدابير ووضع السياسات والإجراءات اللازمة لمنع أثر هذه المخاطر أو التقليل من أثرها على الشركة قدر الإمكان ومراقبتها ومتابعتها بشكل حثيث:
- مخاطر التأمين: وهي المخاطر التي قد تنجم عن كافة عمليات التأمين والتي تشمل تقييم الخطر وقبوله (عملية الإكتتاب، التسعير، إعادة التأمين، تسوية التعويضات ورصد المخصصات اللازمة وغيرها من العمليات التي تتعلق بالنشاط الرئيس للشركة). حيث قامت الشركة لإدارة هذه الأخطار بوضع وتطبيق القواعد الإكتتابية السليمة والأسس المدروسة لتسوية التعويضات ورصد المخصصات بالإضافة للتعامل مع معيدي تأمين يحملون تصنيف إئتماني مرتفع من وكالات التصنيف العالمية.
  - مخاطر السوق: وهي المخاطر التي قد تنجم عن التقلبات والتذبذبات في الاستثمارات التي تمتلكها الشركة ومنها التقلبات الحاصلة في السوق المالي السعودي، كذلك التقلبات في أسعار الفائدة، حيث تتبع الشركة سياسة استثمارية متحفظة تحدد من أثر هذه المخاطر.
  - مخاطر الإئتمان: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة الطرف الآخر على الوفاء بالتزاماته إتجاه الشركة سواء من عملاء الشركة أو شركات التأمين وإعادة التأمين أو البنوك وغيرها ممن عليه التزام إتجاه الشركة، حيث اعتمدت الشركة سياسة إئتمانية متحفظة للحد من أثر هذه المخاطر بالإضافة للتعامل مع معيدي تأمين يحملون تصنيف إئتماني مرتفع من وكالات التصنيف العالمية.
  - مخاطر عدم الالتزام: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن كافة الجهات الرقابية والحكومية التي تخضع لها الشركة، حيث تقوم الشركة بتطبيق كافة القوانين والتعليمات الصادرة ومتابعة أي تعليمات جديدة للالتزام بها، كما يوجد في الشركة إدارات رقابية (إدارة إلتزام، وإدارة مراجعة داخلية وإدارة مخاطر) تقوم بدورها الرقابي بهذا الخصوص.
  - خطر خسارة العملاء: وهو الخطر الناجم عن خسارة عملاء الشركة سواء بسبب عدم تقديم الخدمة الجيدة أو نتيجة رفع أسعار التأمين لتتناسب مع حجم الخطر المكتتب به وعدم قبول العميل بذلك، حيث تقوم الشركة بشكل مستمر بتقييم الخدمات المقدمة لعملائها لضمان إستمراريتهم مع الشركة، بالإضافة لاتباع آلية لتسعير الخطر بشكل معقول دون مبالغة ضمن قواعد فنية سليمة .
  - خطر تعرض أنظمة الشركة للهجمات الإلكترونية : وهو الخطر المتمثل بتوقف أنظمة الشركة التقنية عن العمل أو فقدان معلومات الشركة نتيجة تعرض الأنظمة إلى هجمات إلكترونية تُفشل عمل الأنظمة وتحذف المعلومات المخزنة، حيث وضعت الشركة إطار متكامل خاص بأمن المعلومات متضمناً كافة السياسات والإجراءات ذات العلاقة بالإضافة إلى الجانب الفني بهذا الخصوص وتقوم الشركة بإجراء المراجعة الدورية لهذا الإطار لضمان مواكبة التطور الحاصل به.

- خطر تركيز أعمال الشركة في أنواع معينة من التأمين أو من خلال مصادر إنتاج معينة: وهو الخطر المتمثل في تركيز أعمال الشركة بشكل رئيسي في منتجي تأمين المركبات والطبي وتركزه في عدد محدد من مصادر الإنتاج، حيث تقوم الشركة جاهدة بتطوير الادوات التسويقية اللازمة لتنوع محافظتها التأمينية سواء من حيث مصدر الانتاج أو نوع الانتاج.
- الخطر الإستراتيجي: وهو يتمثل بالمخاطر المرتبطة بعدم قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية، حيث تعتبر هذه المخاطر عامة مثل انخفاض الملاءة المالية عن الحد المسموح به، وأثر المنافسة، وأثر الأسعار بالسوق، والوضع الإقتصادي العام، وعدم توفر أصحاب الكفاءات، وغياب التخطيط الإستراتيجي بالإضافة إلى العديد من الأسباب التي تعيق الشركة من تحقيق نتائجها، حيث تراجع الشركة بشكل سنوي الخطة الإستراتيجية لها بما ينسجم مع التغيرات بالوضع المالي ووضع السوق والوضع الإقتصادي وذلك لتحقيق أهدافها الإستراتيجية.
- خطر الكوارث: وهو الخطر الناجم عن تعرض الشركة لإحدى الكوارث الطبيعية أو الأضرار الجسيمة والذي يحد من قدرة الشركة على ممارسة أعمالها، حيث وضعت الشركة خطة واضحة للتعافي من الكوارث وضمان استمرارية الاعمال للحد من أثر أي سبب قد يعيق من قدرة الشركة على ممارسة أعمالها بشكل طبيعي.

#### رابعاً: المؤشرات المالية والفنية

قائمة المركز المالي (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

البيان	2023	2022م	*2021م	*2020م	*2019م
المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	994,259	744,594	662,419	603,230	671,499
ذمم مدينة، صافي	-	-	164,107	197,769	180,494
موجودات عقود التأمين	2,834	866	-	-	-
موجودات عقود إعادة التأمين	111,670	121,782	-	-	-
موجودات اخرى	142,071	105,761	237,755	217,809	170,800
مجموع موجودات عمليات التأمين	1,250,834	973,003	1,064,281	1,018,808	1,022,793
يخصم: تسوية القطاعات	(23,681)	(29,359)	-	-	-
مجموع موجودات عمليات التأمين بعد خصم تسوية القطاعات	1,227,153	943,644	1,064,281	1,018,808	1,022,793
موجودات المساهمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	585,859	510,820	513,751	389,712	414,405
موجودات أخرى	134,913	87,396	73,566	155,622	98,752
اجمالي موجودات المساهمين	720,772	598,216	587,317	545,334	513,157
يخصم: تسوية القطاعات	(78,112)	(26,401)	(22,577)	(104,155)	(49,047)
مجموع موجودات المساهمين بعد خصم تسوية القطاعات	642,660	571,815	564,740	441,179	464,110
اجمالي الموجودات	1,869,813	1,515,459	1,629,021	1,459,987	1,486,903
مطلوبات عمليات التأمين					
ذمم معيدي التأمين	-	-	12,946	7,390	12,085

818,426	757,412	844,018	-	-	احتياطيات فنية
-	-	-	818,320	1,093,272	مطلوبات عقود التأمين
-	-	-	205	7,075	مطلوبات عقود إعادة التأمين
192,282	254,006	207,317	155,569	152,007	مطلوبات اخرى
1,022,793	1,018,808	1,064,281	974,094	1,252,354	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
(49,047)	(104,155)	(22,577)	(26,401)	(78,112)	يخصم: تسوية القطاعات
973,746	914,653	1,041,704	947,693	1,174,242	مجموع مطلوبات عمليات التأمين بعد خصم تسوية القطاعات
					مطلوبات وحقوق المساهمين
32,867	32,778	32,956	31,152	23,951	مطلوبات المساهمين
480,290	512,556	554,361	536,614	671,620	حقوق المساهمين
513,157	545,334	587,317	567,766	695,571	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,486,903	1,459,987	1,629,021	1,515,459	1,869,813	إجمالي مطلوبات الشركة وحقوق المساهمين

\*قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية)، وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من 1 يناير 2023 وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جذري في عرض النتائج المالية لعام 2023 وعام 2022 أما بالنسبة للأعوام السابقة فلا تتوفر لدى الشركة البيانات بنفس طريقة العرض وبالتالي تم ذكرها وفقاً للمعايير القديمة.

قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

2019م	2020م	2021م	2022م	2023م	البيان
					قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
*861,936	*741,665	*865,478	-	-	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
*793,520	*725,515	*740,886	-	-	صافي اقساط التأمين المكتسبة
* (5,536)	*11,816	* (3,909)	-	-	احتياطيات أقساط إضافية
*160	*2,248	*23,752	-	-	إيرادات تأمين اخرى
*788,144	*739,579	*760,729	-	-	مجموع الإيرادات
* (682,767)	* (524,594)	* (540,950)	-	-	اجمالي المطالبات المدفوعة
* (611,732)	* (481,677)	* (560,439)	-	-	صافي المطالبات المتكبدة
* (43,650)	* (40,452)	* (55,077)	-	-	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
* (78,266)	* (101,723)	* (120,127)	-	-	مصاريف اخرى
* (733,648)	* (623,852)	* (735,643)	-	-	مجموع التكاليف والمصاريف
*54,496	*115,727	*25,086	-	-	فائض عمليات التأمين
* (49,046)	* (104,154)	* (22,577)	-	-	(فائض)/عجز عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة
*5,450	*11,573	*2,509	-	-	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
*5,450	*11,573	*2,509	-	-	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
					قائمة دخل المساهمين
*17,211	* (61,688)	*27,909	-	-	إيرادات استثمارات وإيرادات اخرى
*49,046	*104,155	*22,577	-	-	حصة المساهمين من صافي الفائض
* (1,949)	* (2,353)	* (2,054)	-	-	مصروفات ادارية وعمومية ومصاريف تأسيس
					نتائج عمليات التأمين
-	-	-	1,072,869	1,202,169	إيرادات التأمين
-	-	-	(1,025,295)	(1,089,714)	مصروفات خدمات التأمين

-	-	-	47,574	112,455	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	(67,556)	(89,781)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
-	-	-	40,887	11,154	المبالغ المستردة من معيدي التأمين عن المطالبات المتكبدة
-	-	-	(26,669)	(78,627)	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	20,905	33,828	نتيجة خدمة التأمين
-	-	-	14,292	36,128	إيراد الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي
-	-	-	1,224	105	إيرادات استثمارات أخرى (إيرادات توزيعات الأرباح)
-	-	-	-	(130)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
-	-	-	15,516	36,103	عائد الاستثمار
-	-	-	557	(10,363)	صافي دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
-	-	-	(623)	2,880	صافي مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	-	-	(66)	(7,483)	صافي نتائج تمويل التأمين
-	-	-	36,355	62,448	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
-	-	-	(10,049)	(10,322)	مصاريف عمومية وإدارية غير منسوبة لمحفظة تأمين
-	-	-	(253)	(257)	تكاليف تمويلية
-	-	-	346	26,244	(مصاريف) / إيرادات أخرى
-	-	-	(9,956)	15,665	إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
-	-	-	26,399	78,113	دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	-	-	(26,399)	(78,113)	(فائض)/عجز عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين
					نتائج عمليات المساهمين
-	-	-	26,399	78,113	دخل الفترة العائد إلى المساهمين
-	-	-	7,446	15,042	إيراد الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي
-	-	-	(2,999)	13,844	صافي أرباح القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	-	-	3,600	2,063	إيرادات استثمارات أخرى (إيرادات توزيعات الأرباح)
-	-	-	-	(70)	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
-	-	-	(3,244)	(5,096)	مصاريف عمومية وإدارية
*64,308	*40,114	*48,432	31,202	103,896	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الزكاة

\*قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية)، وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من 1 يناير 2023 وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جذري في عرض النتائج المالية لعام 2023 وعام 2022 أما بالنسبة للأعوام السابقة فلا تتوفر لدى الشركة البيانات بنفس طريقة العرض وبالتالي تم ذكرها وفقاً للمعايير القديمة.

تفاصيل إيرادات ومصروفات عمليات التأمين لعام 2023 (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

المجموع	ممتلكات وحوادث	التأمين الطبي	المركبات	البيان
1,202,169	85,692	464,207	652,270	إيرادات التأمين
(1,089,714)	(23,701)	(411,261)	(654,752)	مصروفات خدمات التأمين
<u>112,455</u>	<u>61,991</u>	<u>52,946</u>	<u>(2,482)</u>	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(89,781)	(63,155)	(5,769)	(20,857)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
11,154	4,969	4,964	1,221	المبالغ المستردة من معيدي التأمين عن المطالبات المتكبدة
<u>(78,627)</u>	<u>(58,186)</u>	<u>(805)</u>	<u>(19,636)</u>	صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
<u>33,828</u>	<u>3,805</u>	<u>52,141</u>	<u>(22,118)</u>	نتيجة خدمة التأمين
51,170				إيراد الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي
13,844				صافي أرباح القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
2,168				إيرادات استثمارات أخرى (إيرادات توزيعات الأرباح)
(200)				صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
<u>66,982</u>				عائد الاستثمار
(10,363)	(3,710)	(3,464)	(3,189)	صافي دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
2,880	2,638	118	124	صافي مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
<u>(7,483)</u>	<u>(1,072)</u>	<u>(3,346)</u>	<u>(3,065)</u>	صافي نتائج تمويل التأمين
(15,418)				مصاريف عمومية وإدارية غير منسوبة لمحفظة تأمين
(257)				تكاليف تمويلية
26,244				(مصاريف) / إيرادات أخرى
<u>10,569</u>				إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
<u>103,896</u>				دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(10,000)				مخصص الزكاة
<u>93,896</u>				ربح السنة بعد الزكاة العائد للمساهمين

موجودات عمليات التأمين لعام 2023 (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

المجموع	ممتلكات وحوادث	التأمين الطبي	المركبات	البيان
2,834	-	2,834	-	موجودات عقود التأمين
111,670	107,829	3,938	(97)	موجودات عقود إعادة التأمين
1,112,649				موجودات غير موزعة
1,227,153	107,829	6,772	(97)	مجموع موجودات عمليات التأمين

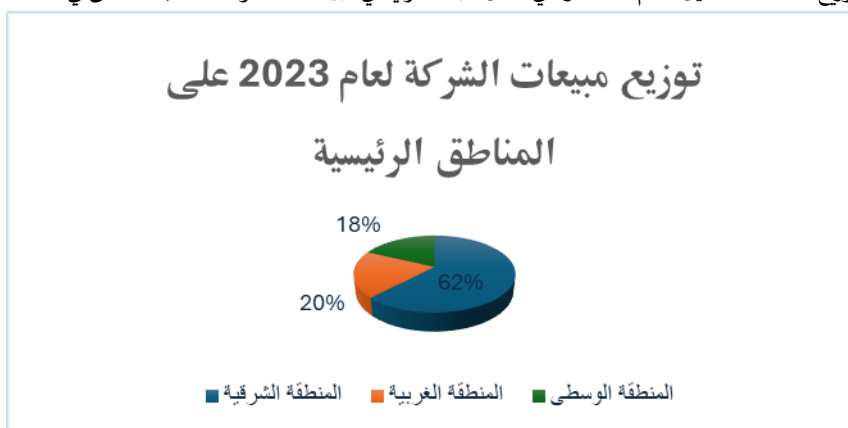


## مطلوبات عمليات التأمين لعام 2023 (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

المجموع	ممتلكات وحوادث	التأمين الطبي	المركبات	البيان
1,093,272	175,259	230,233	687,780	مطلوبات عقود التأمين
7,075	14	-	7,061	مطلوبات عقود إعادة التأمين
73,895				مطلوبات غير موزعة
1,174,242	175,273	230,233	694,841	إجمالي المطلوبات

## خامساً: تحليل جغرافي لإجمالي مبيعات الشركة

لا تمتلك الشركة أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، ولا يوجد لدى الشركة شركات تابعة داخل المملكة، والرسم البياني التالي يبين توزيع أقساط التأمين لعام 2023 والتي تمثل البند الرئيسي لمبيعات الشركة حسب المناطق في المملكة.



سادساً: ايضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة: (المبالغ بالآلاف - ريال سعودي)

الفروقات الجوهرية	نسبة التغير	مبلغ التغير	2022	2023	البيان
يعود السبب في ارتفاع إيرادات التأمين بنسبة 12% بشكل رئيسي إلى ارتفاع أقساط التأمين خصوصاً لفرع تأمين المركبات والذي شهد نمواً كبيراً خلال العام 2023 بنسبة 58% مقارنة بالعام السابق.	12%	129,300	1,072,869	1,202,169	إيراد التأمين
يعود سبب الارتفاع إلى الأسباب المذكورة أعلاه فيما يتعلق بإيرادات التأمين بالإضافة إلى ارتفاع أقل نسبياً في مصاريف خدمات التأمين بنسبة 6% وبمبلغ 64 مليون ريال.	136%	64,881	47,574	112,455	نتيجة خدمات التأمين
يعود السبب بشكل رئيسي إلى ارتفاع نتيجة خدمات التأمين بمبلغ 64.8 مليون وبنسبة 136% قابل ذلك ارتفاع في صافي مصاريف عقود إعادة التأمين بمبلغ 51.9 مليون ريال.	62%	12,923	20,905	33,828	صافي أرباح (خسائر) نتائج التأمين
يعود السبب في ارتفاع صافي أرباح نتائج الاستثمار بسبب ارتفاع محفظة الاستثمار وارتفاع عوائد	184%	43,419	23,563	66,982	صافي أرباح (خسائر) نتائج الاستثمار

الودائع البنكية والصكوك خلال العام الحالي مقارنة بالعام السابق.					
يعود سبب الارتفاع في صافي الربح بعد الزكاة بمبلغ 81.2 مليون وبنسبة 639% مقارنة بالعام السابق إلى ارتفاع صافي نتائج خدمات التأمين (صافي أرباح نتائج التأمين) بمبلغ 12.9 مليون ريال وبنسبة 62% مقارنة بالعام السابق، وارتفاع ملحوظ في صافي نتائج الاستثمارات بمبلغ 43.4 مليون ريال وبنسبة ارتفاع بلغت 184% مقارنة بالعام السابق، هذا وبالإضافة إلى ارتفاع الإيرادات الأخرى بمبلغ 26 مليون كنتيجة لإعادة تصنيف العوائد المحققة من مشاركة الشركة في محافظ التأمين المدارة على مستوى القطاع لعام 2023 لتصبح ضمن الإيرادات الأخرى بدلاً من خدمات التأمين، وانخفاض مصروف مخصص الزكاة وضريبة الدخل للعام بمبلغ 8.5 مليون ريال مقارنة بالعام السابق. قابل هذه الارتفاعات في الأرباح والإيرادات ارتفاع في صافي مصاريف التمويل بمبلغ 7.4 مليون ريال وارتفاع في المصاريف غير الموزعة بمبلغ 2 مليون ريال.	639%	81,194	12,702	93,896	صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة العائد للمساهمين
يعود سبب الارتفاع في صافي الدخل الشامل في العام الحالي مقارنة بالعام السابق إلى الأسباب المذكورة في البيان أعلاه إضافة إلى قيد ارتفاع في القيمة العادلة لاستثمار الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين (نجم).	872%	121,112	13,894	135,006	اجمالي الدخل الشامل
يعود سبب الارتفاع في إجمالي حقوق الملكية في العام الحالي مقارنة بالعام السابق إلى الأسباب المذكورة في البيان أعلاه إضافة إلى قيد ارتفاع في القيمة العادلة لاستثمار الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين (نجم).	25%	135,006	536,614	671,620	إجمالي حقوق الملكية (بعد استبعاد الحصص غير المسيطرة)
			0.28	2.09	ربحية (خسارة) السهم

سابعاً: إيضاح لأي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

يتم تطبيق معايير المحاسبة الدولية في الشركة وهي المعايير المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولا يوجد أي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في قوائم عام 2023.

ثامناً: الشركات التابعة: لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.

تاسعاً: أسهم وأدوات الدين للشركات التابعة: لا توجد لدى الشركة أي شركات تابعة وبالتالي لا يوجد أي أسهم وأدوات دين صادرة لها.

### عاشراً: سياسة الشركة في توزيع الأرباح

بحسب النظام الأساس للشركة، توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

- (1) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- (2) يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- (3) للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

علماً بأن الشركة لم تقم بتوزيع أي أرباح خلال العام 2023، كما قرر مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ 2023/08/06م التوصية إلى الجمعية العمومية للشركة برفع رأس مال الشركة بمبلغ 50 مليون ريال سعودي ليصبح رأس مال الشركة 500 مليون ريال سعودي أي بنسبة زيادة في رأس المال تبلغ 11.11% من خلال توزيع سهم واحد لكل تسعة أسهم وذلك بهدف دعم وتقوية القاعدة الرأسمالية والنشاطات المستقبلية للشركة وذلك بعد الحصول على موافقة كافة الجهات التنظيمية ذات العلاقة، علماً بأن الشركة حصلت على موافقة هيئة التأمين على ذلك في تاريخ 2024/2/10م على أن تكون الزيادة من خلال رسملة 50 مليون ريال من الأرباح المبقة

الحادي عشر: لم يتم إبلاغ الشركة من قبل أي شخص بأي وصف أو مصلحة في فئة الأسهم ذات الاحقية في التصويت بموجب المادة (45) من قواعد

التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2023م.  
الثاني عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال الفترة موضوع التقرير.

الجدول التالي يبين وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم الشركة خلال السنة المالية موضوع التقرير وأي تغيير في تلك المصلحة علماً بأنه لا يوجد لدى الشركة أدوات دين صادرة كذلك لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة:

الرقم	الإسم	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الاسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الأسهم في نهاية العام	اجمالي نسبة التملك في نهاية العام
1	شركة الاتحاد التجاري القابضة ش.م.ب (مقفلة) ويمثلها السيد / يوسف بن سعد السعد – رئيس مجلس الإدارة	10,062,000	%22.36	0	%0	10,062,000	%22.36
2	الشركة الاهلية للتأمين ش.م.ك ويمثلها كل من - السيد يوسف سعد السعد/ عضو مجلس إدارة - السيد طارق فهد بورسلي/ عضو مجلس إدارة - السيد فهد سليمان الدلالي / عضو مجلس الإدارة	4,499,999	%10	0	%0	4,499,999	%10
3	شركة املاك الوطنية للاستثمار ويمثلها السيد / نايف سعود الطريزي (نائب رئيس مجلس الإدارة).	81,817	%0.18	0	%0	81,817	%0.18
4	السيد نايف سعود الطريزي – بصفته الشخصية – نائب رئيس مجلس الإدارة	4908	%0.01	0	%0	4908	%0.01
5	السيد أحمد عبد الرحمن المحسن	2400	%0.005	0	%0	2400	%0.005
6	السيد/ إباد عبد الرحمن البنيان (عضو مجلس إدارة)	0	%0	0	%0	0	%0
7	السيد حسام عبدالعزيز الفناص (الرئيس التنفيذي)	41,625	%0.09	12,375	%29.73	54000	%0.12

8	السيد/ حسين عبدالمحسن الراشد (الرئيس التنفيذي المالي)	0	0	0	0	0
9	السيد/ أمير عبدالمحسن السنان (الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية)	0	0	0	0	0
10	السيد/ أحمد علي نمازي (الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات)	0	0	0	0	0
11	السيد/ فيصل علي المسفر (الرئيس التنفيذي للمبيعات والتسويق)	0	0	0	0	0

### الثالث عشر: الإقرارات

- لا توجد أي قروض على الشركة سواء خلال الفترة موضوع التقرير أو سابقاً كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام 2023م.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة خلال عام 2023م.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء أي أدوات دين قابلة للاسترداد كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.
- لا يوجد أي أعمال منافسة للشركة يزاولها أو كان يزاولها أعضاء مجلس الإدارة لأي من فروع النشاط الذي تزاوله الشركة

### الرابع عشر: اجتماعات مجلس الإدارة

فيما يلي جدول يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2023م وسجل حضور كل إجتماع:

عدد الاجتماعات الفعلية (7) إجتماعات							
إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم 1 2023/1/05	اجتماع رقم 2 2023/03/21	اجتماع رقم 2 - مكمّل 2023/4/28	اجتماع رقم 3 2023/06/13	اجتماع رقم 4 2023/08/06	اجتماع رقم 5 2023/11/01	اجتماع رقم 6 2023/11/01
السيد يوسف سعد السعد - رئيس المجلس	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد نايف سعود الطريري - نائب الرئيس	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد طارق فهد بورسلي - عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد فهد سليمان الدلاي - عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد إباد عبدالرحمن البنيان - عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد أحمد عبدالرحمن المحسن - عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
السيد أحمد يوسف بثناق - عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
تاريخ آخر إجتماع للجمعية العمومية 2023/06/13							

حضور= ح غياب= غ وكالة = و

- بالإضافة للإجتماعات الفعلية أعلاه، صادق مجلس الإدارة خلال العام 2023 على (2) قرارات بالتميرير حيث تم إعتقاد جميع هذه القرارات من كافة أعضاء المجلس.

الخامس عشر: مواعيد إجتماعات الجمعيات العمومية للمساهمين المنعقدة خلال عام 2023 وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

تم عقد إجتماعين جمعية عمومية عادية واحد في تاريخ 2023/01/05 حيث حضر إجتماع الجمعية أعضاء مجلس الإدارة السابقين التالية أسمائهم:

1. السيد سليمان حمد الدلاي - رئيس المجلس
2. السيد نايف سعود الطريري - نائب الرئيس
3. السيد يوسف سعد السعد - عضو

4. السيد طارق فهد بورسلي – عضو
  5. السيد إياد عبدالرحمن البنيان – عضو (عن بعد)
  6. السيد محمد بن عبد الله المعمر – عضو
- وتغيب عن الإجتماع السيد هاني سليمان الصالح - عضو

والثاني في تاريخ 2023/06/13 حيث حضر إجتماع الجمعية جميع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

1. السيد يوسف سعد السعد – رئيس المجلس
2. السيد نايف سعود الطريري – نائب الرئيس
3. السيد طارق فهد بورسلي – عضو
4. السيد فهد سليمان الدلاي – عضو
5. السيد إياد عبدالرحمن البنيان – عضو (عن بعد)
6. السيد أحمد عبدالرحمن المحسن – عضو (عن بعد)
7. أحمد يوسف بشناق - عضو

#### السادس عشر: إقرارات

#### تقر الشركة بما يلي:

1. لا يوجد صفقات بين الشركة وطرف ذي علاقة خلال العام 2023.
2. الأعمال والعقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم خلال العام 2023 كانت على النحو التالي:
  - شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري) حيث يعتبر السيد يوسف سعد السعد – رئيس مجلس إدارة الشركة – والسيد طارق فهد بورسلي – عضو مجلس إدارة – والسيد سليمان حمد الدلاي (رئيس مجلس الإدارة السابق) أعضاء لمجلس إدارة شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري)، حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين بمبلغ (3,228,662) ريال سعودي وحصة من إجمالي المطالبات بمبلغ (494,380) ريال سعودي بدون شروط أو مزايا خاصة لهذه الأعمال التي تتم بشكل سنوي وفقاً لمتطلبات عمل الشركة.
  - الشركة الأهلية للتأمين – الكويت، ويمثلها في شركة الاتحاد للتأمين التعاوني كل من السيد يوسف سعد السعد – عضو مجلس الإدارة والسيد طارق فهد بورسلي – عضو مجلس الإدارة والسيد سليمان حمد الدلاي – عضو مجلس الإدارة، والسيد سليمان حمد الدلاي (عضو مجلس الإدارة السابق) حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين بمبلغ (102,464) ريال سعودي بدون شروط أو مزايا خاصة لهذه الأعمال التي تتم بشكل سنوي وفقاً لمتطلبات عمل الشركة.
  - شركة أملاك الوطنية للاستثمار ويعتبر السيد نايف سعود الطريري – نائب رئيس مجلس إدارة الشركة - وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (206,598) ريال سعودي.
  - السيد هاني سليمان الصالح (عضو مجلس الإدارة السابق)، وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة بإسم السيد سليمان عبدالرحمن الصالح – والد السيد هاني سليمان الصالح (عضو مجلس الإدارة السابق)، وهي حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (39,397) ريال سعودي.
3. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض أو مكافآت خلال السنة المالية 2023م.
4. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

السابع عشر: بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة لسداد أي زكاة أو ضرائب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى مع وصف موجز لها وبيان أسبابها.

(المبالغ بالآلاف – ريال سعودي)

بيان الأسباب	وصف موجز لها	م 2023		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
متطلب نظامي	المبلغ المسدد هو عن الاقرار المقدم للزكاة وضريبة الدخل لعام 2022. - المبلغ المستحق يمثل مخصص الزكاة وضريبة الدخل المتحوط له عن عام 2023 بالإضافة إلى فروقات الزكاة عن الأعوام المعترض عليها.	18,960	14,104	الزكاة وضريبة الدخل
متطلب نظامي	المبلغ المسدد يمثل ضريبة الاستقطاع المسدده لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال عام 2023 وذلك بواقع 5% من المبالغ المقيدة لحساب موردين خارجيين. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2023/12 وقد تم سداده خلال شهر 2024/1.	511	4,363	ضريبة الاستقطاع
متطلب نظامي	المبلغ المسدد يمثل ضريبة القيمة المضافة المدفوعة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال عام 2023 وذلك بواقع 15% من الإيرادات الخاضعة ضريبياً، مخصصاً منها ضريبة المدخلات عن المصاريف والاقتطاعات الضريبية المقبولة ضريبياً وفقاً للقانون، بالإضافة لمبالغ إعادة تقييم ضريبة القيمة المضافة للأعوام 2020، 2021 و 2022. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2023/12 وقد تم سداده خلال شهر 2024/1.	12,284	167,469	ضريبة القيمة المضافة
متطلب نظامي	المبلغ المسدد عن التأمينات الاجتماعية (حصة الموظف + حصة الشركة) خلال عام 2023. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2023/12 وقد تم سداده خلال شهر 2024/1.	779	8,001	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
متطلب نظامي	المبلغ المسدد عن رسوم الاشراف للبنك المركزي السعودي خلال عام 2023 عن الفترات الربع الرابع 2022 والأربع الأول والثاني والثالث 2023. - المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2023 وقد تم سداده خلال شهر 2024/1 لهيئة التأمين وذلك بعد نقل صلاحيات الاشراف على التأمين للهيئة.	2,216	6,442	رسوم اشراف هيئة التأمين (البنك المركزي السعودي سابقاً)
متطلب نظامي	المبلغ المسدد عن رسوم الاشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني خلال عام 2023 وتشمل كل من حصة الربع الرابع 2022 والربع الأول والثاني والثالث 2023. - المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2023 وقد تم سداده	946	4,502	المقابل المالي المستحق عن الخدمات

	خلال شهر 2024/1 .			والأعمال المحددة وفق أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني
متطلب نظامي	- إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لسنة واحدة	-	150	رسوم تجديد التأهيل - مجلس الضمان الصحي التعاوني
متطلبات ادراج - اشترك سنوي	- رسوم تسجيل في مركز ايداع الاوراق المالية عن عام 2023	-	300	رسوم مركز ايداع الأوراق المالية

الثامن عشر: لا توجد أية استثمارات أو احتياطات تم انشائها من الشركة لمصلحة الموظفين.

التاسع عشر: إقرارات

- تقرر الشركة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- تقرر الشركة أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- تقرر الشركة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

العشرون: تقرير مراجع الحسابات

- لم يرد في تقرير مراجع الحسابات أي تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2023م.
- لم يصدر عن مجلس الإدارة أي توصية باستبدال مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.

الحادي والعشرون: الحقوق العامة للمساهمين

للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم المنصوص عليها بموجب لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ونظام الهيئة ونظام الشركات السعودي ولوائحهما التنفيذية وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها نقداً أو بإصدار أسهم، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين والاشتراك في مداولتها والتصويت على قراراتها وحق التصرف في الأسهم وحق الإستفسار وطلب الإطلاع على دفاتر الشركة ووثائقها وعقد التأسيس والنظام الأساس وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ومسائلة الأعضاء ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وترشيح أعضاء مجلس الإدارة وانتخابهم وألوية الإكتتاب بالأسهم الجديدة وتقييد أسهمه في سجل المساهمين وحق طلب المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية.

الثاني والعشرون: ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك:

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.  
تطبق الشركة أيضاً جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة التأمين.

## الثالث والعشرون: مجلس الإدارة واللجان المنبثقة

## الثالث والعشرون – أ: أسماء أعضاء مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات:

الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 السيد يوسف سعد السعد – رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مدير الائتمان – البنك الأهلي الكويتي	بكالوريوس التمويل	17 سنة في التأمين والاستثمار
2 السيد نايف سعود الطبري - عضو	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	22 سنة في البنوك والاستثمار
3 السيد طارق فهد بورسلي – عضو	نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مدير الاستثمار – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس محاسبة	28 سنة في التأمين والاستثمار
4 السيد فهد سليمان الدلاي - عضو	شريك في شركة كورنرستون	نائب الرئيس – شركة موبس أند كومباني	ماجستير تمويل واستثمار بكالوريوس هندسة ميكانيكية	18 سنة في الاستثمار والاستشارات
5 إياد عبدالرحمن البنيان – رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	بكالوريوس هندسة معمارية	21 سنة في الاستثمار العقاري والتطوير
6 السيد احمد عبدالرحمن المحسن – عضو	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية – شركة الراجحي المالية	مدير إدارة الرقابة المالية – مصرف الراجحي – فروع الأردن	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس محاسبة	20 سنة في المالية والتأمين
7 السيد أحمد يوسف بشتاق - عضو	شريك في شركة كورنرستون شريك في شركة موبس أند كومباني	العضو المنتدب - شركة أعمار المدينة الاقتصادية	ماجستير زيادة أعمال بكالوريوس هندسة كهربائية	20 سنة في الأستشارات والقطاع المالي

## الثالث والعشرون – ب: أسماء أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات:

اللجنة	إسم العضو	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 اللجنة التنفيذية	السيد يوسف سعد السعد – رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين – الكويت	مدير الائتمان – البنك الأهلي الكويتي	بكالوريوس التمويل	17 سنة في التأمين والاستثمار
	السيد نايف سعود الطبري - عضو	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	22 سنة في البنوك والاستثمار
	السيد طارق فهد بورسلي - عضو	نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مدير الاستثمار – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس محاسبة	28 سنة في التأمين والاستثمار
2 لجنة الإستثمار	السيد يوسف سعد السعد – رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين – الكويت	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس التمويل	17 سنة في التأمين والاستثمار
	السيد نايف سعود الطبري - عضو	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	22 سنة في البنوك والاستثمار
	السيد فهد سليمان الدلاي - عضو	شريك في شركة كورنرستون	نائب الرئيس – شركة موبس أند كومباني	ماجستير تمويل واستثمار بكالوريوس هندسة ميكانيكية	18 سنة في الاستثمار والاستشارات
3 لجنة إدارة المخاطر	السيد طارق فهد بورسلي - عضو	نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مدير الاستثمار – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس محاسبة	28 سنة في التأمين والاستثمار



20 سنة في المالية والتأمين	ماجستير إدارة اعمال بكالوريوس محاسبة	مدير إدارة الرقابة المالية - مصرف الراجحي - فروع الأردن	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - شركة الراجحي المالية	السيد احمد عبدالرحمن المحسن - عضو	4	لجنة الترشيحات والمكافآت
20 سنة في الأستشارات والقطاع المالي	ماجستير ريادة اعمال بكالوريوس هندسة كهربائية	العضو المنتدب - شركة أعمار المدينة الاقتصادية	شريك في شركة كورنرستون شريك في شركة موبس أند كومباني	السيد أحمد يوسف بشناق - عضو		
21 سنة في الاستثمار العقاري والتطوير	بكالوريوس هندسة معمارية	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	إياد عبدالرحمن البنيان - رئيس اللجنة		
20 سنة في المالية والتأمين	ماجستير إدارة اعمال بكالوريوس محاسبة	مدير إدارة الرقابة المالية - مصرف الراجحي - فروع الأردن	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية - شركة الراجحي المالية	السيد احمد عبدالرحمن المحسن - عضو		
18 سنة في الاستثمار والاستشارات	ماجستير تمويل واستثمار بكالوريوس هندسة ميكانيكية	نائب الرئيس - شركة موبس أند كومباني	شريك في شركة كورنرستون	السيد فهد سليمان الدلاي - عضو	5	لجنة المراجعة
22 سنة في المالية البنوك	ماجستير إدارة الاعمال بكالوريوس محاسبة	مدير عام - مصرف الراجحي	مدير أول وشريك شركة أركان الابداع لأدوات ومواد البلاستيك	عدنان عبدالله العليان - رئيس اللجنة		
13 سنة في التدقيق والتأمين والتمول	بكالوريس محاسبة	مدير إدارة الإلتزام - شركة الجبر للتمويل	مدير الحوكمة والمخاطر للقطاع الشرقي - شركة المياة الوطنية	شادي شاكر الشبعان - عضو		
20 سنة في الأستشارات والقطاع المالي	ماجستير ريادة اعمال بكالوريوس هندسة كهربائية	العضو المنتدب - شركة أعمار المدينة الاقتصادية	شريك في شركة كورنرستون شريك في شركة موبس أند كومباني	السيد أحمد يوسف بشناق - عضو		

### الثالث والعشرون - ج: أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها

#	إسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	المملكة/خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	المملكة/خارج المملكة
1	السيد / يوسف سعد السعد	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة
		شركة الاتحاد التجاري القابضة	مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة	شركة الاتحاد التجاري القابضة	مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة
		بنك ميزان - باكستان	شركة مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة	بنك ميزان - باكستان	شركة مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة
2	السيد / نايف سعود الطرييري	شركة أملاك الوطنية للإستثمار - السعودية،	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة أملاك الوطنية للإستثمار - السعودية،	مساهمة مقفلة	داخل المملكة
		الشركة الخليجية للتعمير - السعودية،	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	الشركة الخليجية للتعمير - السعودية،	مساهمة مقفلة	داخل المملكة
		الشركة الخماسية للأعلاف والإنتاج الحيواني - السعودية.	شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	الشركة الخماسية للأعلاف والإنتاج الحيواني - السعودية.	شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة
		شركة اوقاف للاستثمار	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة اوقاف للاستثمار	مساهمة مقفلة	داخل المملكة

مساهمة عامة	خارج المملكة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	السيد/ طارق فهد بورسلي	3
مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة	شركة الاتحاد التجاري القابضة	مساهمة بحرينية مقفلة	خارج المملكة	شركة الاتحاد التجاري القابضة		
مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت،	مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت		
مساهمة مقفلة	خارج المملكة	الشركة الصناعية للمشاريع الكهربائية - الكويت	مساهمة مقفلة	خارج المملكة	الشركة الصناعية للمشاريع الكهربائية - الكويت		
مساهمة عامة	خارج المملكة	شركة الخطوط الجوية الكويتية	مساهمة عامة مقفلة	خارج المملكة	شركة الملا للتمويل الكويتي	السيد/ فهد سليمان الدلاي	4
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة مشاريع الأرجان	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة مشاريع الأرجان	السيد/ إياد عبدالرحمن البنيان	5
مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	-	-	-		
	-	-	مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	مجموعة الحكير		
مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة وفرة للصناعة والتنمية	مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	شركة وفرة للصناعة والتنمية	السيد/ أحمد عبدالرحمن المحسن	6
	-	-	مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	شركة الغاز والتصنيع الأهلية		
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة ميناء الملك عبدالله	-	-	-	السيد/ احمد يوسف بشناق	7
مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة اعمار المدينة الاقتصادية	-	-	-		

### الثالث والعشرون - د: إن تكوين مجلس إدارة الشركة وتصنيف أعضائه على النحو التالي:

الإسم	فئة العضوية	الرقم
السيد يوسف سعد السعد	أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين	1
السيد نايف سعود الطرييري		2
السيد طارق فهد بورسلي		3
السيد فهد سليمان الدلاي		4
لا يوجد	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	-
السيد إياد عبدالرحمن البنيان	أعضاء مجلس إدارة مستقلين	5
السيد أحمد عبدالرحمن المحسن		6
السيد أحمد يوسف بشناق		7

الرابع والعشرون: وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة ومهامها وتفصيل كل لجنة من حيث أسماء الأعضاء وعدد الاجتماعات وتواريخ انعقادها وكشف حضور الأعضاء للإجتماعات:

#### 1- اللجنة التنفيذية:

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم العون والمشورة للإدارة التنفيذية في إدارة شؤون الشركة، حيث تقوم اللجنة بالاجتماع مع الإدارة التنفيذية بشكل دوري وعند الحاجة لتقديم المشورة والإطلاع على الأداء ومتابعة الأمور التنفيذية العليا.

وتتألف اللجنة التنفيذية من السادة:

1. يوسف سعد السعد رئيس
2. نايف سعود الطريري عضو
3. طارق فهد بورسلي عضو

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (6) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها كالتالي:

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2023/3/19	اجتماع رقم 2 2023/6/13	اجتماع رقم 3 2023/6/21	اجتماع رقم 4 2023/8/03	اجتماع رقم 5 2023/10/29	اجتماع رقم 6 2023/12/06
1	يوسف سعد السعد	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح	ح	ح
2	نايف سعود الطريري	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح
3	طارق فهد بورسلي	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح

حضور=ح غياب=غ

#### 2- لجنة المراجعة:

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أداء وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة والتأكد من كفاءة وفعالية الأنظمة والتحقق من تنفيذ القرارات المتعلقة بالرقابة الداخلية وضمان الالتزام بتطبيق الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ودراسة ومراجعة القوائم المالية والسياسات المحاسبية وتقارير المراجعة الخارجية وتقييم أداء المراجعين الخارجيين إضافة إلى الاختصاصات الواردة في لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين،

تتألف لجنة المراجعة من السادة التالية أسمائهم:

1. عدنان عبدالله العليان رئيس (من خارج مجلس الإدارة)
2. شادي بن شاکر الشبعان عضو (من خارج مجلس الإدارة)
3. أحمد يوسف بشناق عضو (من داخل مجلس الإدارة)

وقد عقدت لجنة المراجعة (6) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها كالتالي:

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2023/03/16	اجتماع رقم 2 2023/04/12	اجتماع رقم 3 2023/05/25	اجتماع رقم 4 2023/06/11	اجتماع رقم 5 2023/08/03	اجتماع رقم 6 2023/10/31
1	عدنان عبدالله العليان	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح	ح	ح
2	شادي بن شاکر الشبعان	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح
3	أحمد يوسف بشناق	عضو	ح	ح	ح	ح	غ	ح

ح: حاضر غ: غائب

### 3- لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعمل اللجنة وفقاً للنظام الذي تم اعداده من قبل مجلس الإدارة، وتكون اللجنة مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغيرات التي يمكن اجراءها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وتحديد جوانب القوة والضعف في المجلس والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض بالمصالح وتقييم تركيبة وأداء مجلس الإدارة.

وتتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

1. إياد عبدالرحمن البنيان رئيس اللجنة
2. فهد سليمان الدلالي عضو
3. احمد عبدالرحمن المحسن عضو

وقد عقدت اللجنة (2) إجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها على النحو التالي:

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2023/08/15	اجتماع رقم 2 2023/12/27
1	إياد عبدالرحمن البنيان	رئيس اللجنة	غ	ح
2	فهد سليمان الدلالي	عضو	ح	ح
3	أحمد عبدالرحمن المحسن	عضو	ح	ح

حضور=ح غياب=غ

### 4 – لجنة الاستثمار:

تعمل لجنة الاستثمار على وضع السياسات العامة لإستثمار أموال المساهمين وحملة الوثائق ودراسة الخيارات الاستثمارية المتوفرة أمام الشركة واختيار الأفضل بما يحمي حقوق حملة الوثائق والمساهمين ومتابعة أداء هذه الاستثمارات وتقييمها ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة.

وتتألف لجنة الاستثمار من السادة:

1. يوسف سعد السعد رئيس اللجنة
2. نايف سعود الطريري عضو
3. فهد سليمان الدلالي عضو

وقد عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها وعلى النحو التالي:

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2023/3/19	اجتماع رقم 2 2023/6/13	اجتماع رقم 3 2023/08/03	اجتماع رقم 4 2023/10/29
1	يوسف سعد السعد	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح
2	نايف سعود الطريري	عضو	ح	ح	ح	ح
3	فهد سليمان الدلالي	عضو	ح	ح	غ	ح

حضور=ح غياب=غ

#### 5- لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر على تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة والإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته بالإضافة إلى وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة ورفع تقارير مفصلة لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر. وتتألف لجنة إدارة المخاطر من السادة:

1. طارق فهد بورسلي رئيس اللجنة
2. أحمد عبدالرحمن المحسن عضو
3. أحمد يوسف بشناق عضو

وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها وعلى النحو التالي:

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2023/3/20	اجتماع رقم 2 2023/06/12	اجتماع رقم 3 2023/08/03	اجتماع رقم 4 2023/10/30
1	طارق فهد بورسلي	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح
2	أحمد عبدالرحمن المحسن	عضو	ح	ح	ح	ح
3	أحمد يوسف بشناق	عضو	ح	ح	ح	ح

حضور= ح غياب= غ

#### الخامس والعشرون: المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال السنة المالية موضوع التقرير:

##### مكافآت وتعويضات أعضاء المجلس:

إستناداً إلى النظام الأساس للشركة، يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (200,000) مائتي ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وذلك في حدود ما نص عليه نظام الشركات ولوائحه.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً. وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

علماً بأن مكافآت أعضاء المجلس السنوية المشار لها أدناه تمثل مكافأة الأعضاء المدفوعة في عام 2023 حيث قرر مجلس الإدارة أن تكون سياسة المكافآت الخاصة بأعضاء المجلس ولجانه المنبثقة عنه خلال عام 2023 كالتالي:

البند	قرار مجلس الإدارة
بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	3000 ريال لكل عضو
بدل حضور اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس - غير لجنة المراجعة	1500 ريال لكل عضو
بدل حضور اجتماعات لجنة المراجعة	3000 ريال لكل عضو
مكافأة أعضاء لجنة المراجعة	100,000 ريال لكل عضو من خارج المجلس. 50,000 ريال لكل عضو من داخل المجلس.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنوية	200,000 ريال لكل عضو بما فيهم رئيس المجلس

وعليه لا يوجد أي إنحراف في توزيع مكافآت أعضاء المجلس عن السياسة العامة المعتمدة في الشركة  
(المبالغ بالآلاف/ريال سعودي)

بدل المصروفات	المجموع الكلبي	مكافأة نهائية الخدمة	مكافآت متغيرة	المكافآت الثابتة					
			أي مبالغ تم دفعها كنسبة من الأرباح أو كمكافأة دورية أو كخطط تحفيزية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل أو كأسهم ممنوحة أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	المجموع	أي مبالغ أخرى سواء ثابتة أو عينية أو مقابل خدمات فنية أو إدارية أو استشارات أو أي مبالغ أخرى تم دفعها	المكافأة السنتوية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	
أولاً: الأعضاء المستقلين									
-	222.5	-	-	222.5	-	200	7.5	15	أحمد عبد الرحمن المحسن
-	215	-	-	215	-	200	-	15	إياد عبدالرحمن البنيان
-	286	-	-	286	-	250	21	15	أحمد يوسف بشناق
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين									
-	228.5	-	-	228.5	-	200	13.5	15	يوسف سعد السعد
-	228.5	-	-	228.5	-	200	13.5	15	نايف سعود الطريبي
-	228.5	-	-	228.5	-	200	13.5	15	طارق فهد بورسلي
-	221	-	-	221	-	200	6	15	فهد سليمان الدلالي
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد

(المبالغ بالآلاف/ريال سعودي)

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المراجعة
121	21	100	1. عدنان عبد الله العليان
121	21	100	2. شادي شاكر الشبعان
65	15	50	3. أحمد يوسف بشناق
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
-	-	-	1. إياد عبدالرحمن البنيان
1.5	1.5	-	2. فهد سليمان الدلالي
1.5	1.5	-	3. أحمد عبد الرحمن المحسن
أعضاء لجنة الإستثمار			
6	6	-	1. يوسف سعد محمد السعد
6	6	-	2. نايف سعود إبراهيم الطريبي
4.5	4.5	-	3. فهد سليمان الدلالي

أعضاء اللجنة التنفيذية		
7.5	7.5	-
7.5	7.5	-
7.5	7.5	-
أعضاء لجنة إدارة المخاطر		
6	6	-
6	6	-
6	6	-

#### مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

تتبع الشركة سياسة مكتوبة خاصة بالمكافآت والتعويضات لأعضاء الإدارة التنفيذية ومعتمدة من مجلس إدارة الشركة حيث تتمحور هذه السياسة حول إرتباط صرف المكافأة لأي موظف بتقييم الأداء السنوي، فهناك درجات مختلفة للتقييم تنعكس بشكل مباشر على قيمة المكافأة وبما ينسجم مع الأداء العام للشركة، أما بالنسبة لمنصب الرئيس التنفيذي فإن المكافأة الخاصة به يتم تحديدها من مجلس إدارة الشركة ضمن العقد المبرم. وعليه لا يوجد أي إنحراف في توزيع مكافآت الإدارة التنفيذية عن السياسة العامة المعتمدة من مجلس إدارة الشركة.

(المبالغ بالآلاف/ريال سعودي)

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة (حركة عام 2023م)	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة			رواتب ومكافآت ثابتة	أبرز خمس تنفيذيين خلال عام 2023 بما فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي
				المجموع	مزاي عينية	بدلات		
			أي مبالغ تم دفعها كنسبة من الأرباح أو كمكافأة دورية أو كخطط تحفيزية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل أو كأسهم ممنوحة					
8,715	-	308	2,966	5,441	-	77	5,364	

السادس والعشرون - أ: أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

العقوبة/الجزاء/التدبير الإحترازي/ القيد الإحتياطي/ أخرى	أسباب المخالفة/ القيد	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
غرامة مالية بقيمة 2000 ريال سعودي	مخالفة تعليمات السلامة	الدفاع المدني	- تصحيح المخالفة
غرامة مالية بقيمة 40 ألف ريال سعودي	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية	هيئة التأمين	- خطة تصحيحية
غرامة مالية بقيمة 100 ألف ريال سعودي	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية	هيئة التأمين	- خطة تصحيحية

## السادس والعشرون – ب: قرارات هيئة التأمين التنفيذية

السنة المالية الحالية		السنة المالية السابقة		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية/ ريال سعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية/ ريال سعودي	عدد القرارات التنفيذية	
140,000	2	80,000	2	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية

السابع والعشرون: الإجراءات التي إتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه – بخاصة غير التنفيذيين- علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

لم يرد للشركة خلال العام 2023 أي مقترح أو ملاحظة جوهرية من المساهمين حول الشركة وأدائها علماً بأن لدى الشركة إجراءات واضحة ومكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة حول كيفية التعامل مع أي ملاحظة أو مقترح يرد من المساهمين حول الشركة حيث يتم فوراً إعلام كافة أعضاء مجلس الإدارة بهذه الملاحظة على أن يتم نقاشها في أول إجتماع مجلس إدارة يعقد بعد ورود هذه الملاحظة ليتم دراستها وتقييمها والرد عليها حسب الأصول.

الثامن والعشرون: الوسائل التي إعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضاءه:

تم خلال عام 2023 تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والأعضاء بالإعتماد على الوسائل الداخلية دون اللجوء لجهة خارجية للقيام بهذه المهمة، حيث تم ذلك من خلال:

1. لجنة الترشيحات والمكافآت: حيث قامت بتقييم تركيبة المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها خلال عام 2023 وإقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها، كما قامت اللجنة بتقييم أداء أعضاء المجلس ولجانته عن عام 2023 حيث إعتمدت اللجنة المعايير التالية في تقييم أداء أعضاء المجلس:

- حضور إجتماعات المجلس ومنح الوقت الكافي للمهام المطلوبة منه كعضو مجلس.
- مدى التفاعل والمشاركة في النقاش خلال إجتماعات مجلس الإدارة.
- مدى التجاوب مع قرارات مجلس الإدارة بالتمرير.
- حضور إجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس.
- مدى التواصل مع الإدارة التنفيذية سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- نتائج مؤشرات القياس المرتبطة بمدى تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.
- 2. التقييم الذاتي: حيث تم إجراء التقييم الذاتي من قبل كافة أعضاء المجلس واللجان المنبثقة وذلك من خلال الإجابة على أسئلة إستبانة التقييم الذاتي والتي تتضمن كافة الجوانب اللازمة لتحديد الأداء والإحتياجات المطلوبة لتحسين ورفع مستوى الكفاءة لدى الأعضاء.

## التاسع والعشرون: المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2023م.

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة:

المراجعة الداخلية هي نشاط تأكيدى واستشاري موضوعي ومستقل وذلك بغرض إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة وتساعد المراجعة الداخلية الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية بتوفير أساس منتظم لتقويم وتحسين فاعلية وكفاية نظم الرقابة الداخلية والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي في الشركة وعليه فقد قامت إدارة المراجعة الداخلية بالعديد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة والتي كان من شأنها التأكد من دقة وفعالية الأداء وعمليات الرقابة النظامية والإدارة المالية وإدارة التأمين الصحي والمركبات إضافة إلى المساهمة في مراجعة القوائم المالية الأولية والنهائية وتنسيق أعمال الجهات الرقابية الخارجية.

وقد أطلع مجلس الإدارة على محاضر إجتماعات لجنة المراجعة بصفة دورية. كما أسفرت نتائج المراجعة عن وجود ملاحظات تتعلق بإدارة مطالبات المركبات وكذلك ادارة مطالبات التأمين الطبي وادارة العناية بالعملاء وعمليات تطوير النظام التقني تتضمن توصيات وملاحظات حول أداء الادارات المذكورة التي تحتاج إلى زيادة الاجراءات لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة.

وفيما يتعلق بتقييم اللجنة لمدى كفاية نظام الرقابة، فقد إطلعت اللجنة على فاعلية ومدى كفاية نظام الرقابة الداخلي وأين تكمن مواطن الضعف فيها، ولرفع فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلي وكفائته أوصت اللجنة بتفعيل أنظمة الشركة الإلكترونية الخاصة بالموارد البشرية وإدارة الأصول بالأنظمة المحاسبية قبل نهاية سنة 2023 حيث أكد مجلس الإدارة على توصيات لجنة المراجعة بهذا الخصوص لتدعيم ورفع مستوى فاعلية الإجراءات الرقابية في الشركة وزيادة كفاءتها.



قدمت لجنة المراجعة خلال العام 2023م عدة توصيات رئيسية ومحددة إلى السادة مجلس الإدارة، تهدف إلى تحسين عمليات الإشراف و الرقابة الداخلية لتلبية الاحتياجات الحالية والمستقبلية للشركة على أفضل وجه ويمكن تلخيص هذه الجهود بالنقاط التالية:

1. الموافقة على اعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام 2023م.
2. متابعة تطوير النظام التقني في الشركة والنظام المحاسبي وإدارة الأصول.
3. استمرارية العمل على متابعة الاجراءات التصحيحية التي قامت الشركة بها وخاصة بما يتعلق بالمطالبات وعناية العملاء و اكتتاب المركبات.
4. استمرارية متابعة تطوير نظام وسياسة الموارد البشرية.
5. تم عقد عدد(6) اجتماعات لجنة المراجعة.

كما تجدر الإشارة هنا إلى أنه لا يوجد أي قرارات أو توصيات للجنة المراجعة يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة علماً بأن مجلس إدارة الشركة قد وافق واعتمد وتبنى كامل الملاحظات الواردة من لجنة المراجعة.

### الثلاثون: مدقي الحسابات الخارجيين

قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من كبرى شركات تدقيق الحسابات وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام 2023 حيث تمت المفاضلة بين العروض المقدمة عن طريق لجنة المراجعة على أسس متعددة أهمها خطة العمل المقترحة من المدقق الخارجي، السمعة والخبرة في سوق التأمين السعودي، الأتعاب والخبرة العملية، وقد خلصت اللجنة بالتوصية للجمعية العمومية للشركة باختيار شركة سليمان عبدالله الخراشي (الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون) بالتعاون مع المدقق الخارجي شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2023 والربع الأول من العام 2024 وقد وافقت الجمعية على ذلك، حيث استكمل مدقي الحسابات الخارجيين المنتخبين من قبل الجمعية العمومية أعمالهم لعام 2023 بشكل كامل دون إستبدال لأي منهم خلال العام.

### الحادي والثلاثون: الإدارة العليا

الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
1 حسام عبدالعزيز القناص	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	25 سنة في الرقابة والتأمين والإستثمار	ماجستير إدارة أعمال، شهادة الزمالة العليا بالتأمين من المعهد القانوني البريطاني
2 حسين عبدالمحسن الراشد	الرئيس التنفيذي للمالية	مدير عام الإدارة المالية في الشركة العربية للتأمين التعاوني	15 سنة في مجال التأمين والمالية	بكالوريوس محاسبة، ماجستير محاسبة
3 أمير عبدالمحسن السنان	الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية	الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة العناية الشاملة السعودية لإدارة المطالبات الطبية	19 سنة في التأمين والتطوير والعمليات	بكالوريوس إدارة أعمال، دبلوم معهد الادارة العامة بالدمام، شهادة CII من المعهد القانوني البريطاني.
4 منيرة ماجد محمد القحطاني	مدير إدارة المخاطر	مدير اول المخاطر في مجموعة الخليج للتأمين التعاوني	10 سنوات في التأمين	بكالوريوس في التأمين والمالية وماجستير إدارة اعمال (مالية)
5 أحمد علي نمازي	الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات	مدير عام تقنية المعلومات	18 سنة في مجال تقنية المعلومات	بكالوريوس علوم حاسب، ماجستير إدارة أعمال.
6 أحمد سليمان المحيميد	مدير إدارة الموارد البشرية والخدمات الإدارية	مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	21 سنة في إدارة الموارد البشرية	بكالوريوس لغة إنجليزية
7 أحمد ممدوح الرئيس *	مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - أمين سر مجلس الإدارة - أمين سر لجنة المراجعة	مدير إدارة الالتزام في شركة تمويل	13 سنة في المالية والالتزام	ماجستير إدارة أعمال
8 مهند محمد خلاف	مدير إدارة العناية بالعملاء	مدير إدارة العناية بالعملاء	16 سنة في التأمين	دبلوم أكاديمي طيران
9 وائل عبدالرحمن هارون	مدير إدارة إعادة التأمين	مدير إدارة إعادة التأمين	29 سنة في التأمين	دبلوم علوم إكتوارية

10	عبد العزيز محمد الدخيل	مدير إدارة المراجعة الداخلية	مدير إدارة المراجعة الداخلية	24 سنة في البنوك والتأمين	بكالوريوس محاسبة ودبلوم عالي في التأمين.
11	بندر عبدالله المالكي	مدير إدارة مطالبات المركبات	مدير مطالبات المركبات - مدير فرع	19 سنة في إدارة المطالبات	بكالوريوس إدارة أعمال دولية
12	فيصل علي المسفر	الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	مساعد نائب الرئيس - الوساطة التجارية	23 سنة في التأمين	بكالوريوس تسويق
13	أحمد سامي أبو لبيده	مدير الإدارة المالية	المدير المالي	15 سنة في المالية والمراجعة والتأمين	ماجستير محاسبية، شهادة الزمالة الأمريكية (محاسب قانوني معتمد)، شهادة محاسب اداري معتمد
14	نعمان نور محمد	مدير الإدارة الإكتوارية	الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة تأمين	19 سنة في مجال التأمين والاستشارات	بكالوريوس علوم إكتوارية، الزمالة الإكتوارية FSA.

\* حتى تاريخ 2023/12/28

### الثاني والثلاثون: كبار المساهمين

الجدول أدناه يبين قائمة كبار مساهمي الشركة الذين يملكون 5% وأكثر كما في تاريخ 2023/12/31م

إسم المساهم	نسبة المساهمة
شركة الاتحاد التجاري القابضة ش م ب (مقفلة)	22.36%
الشركة الأهلية للتأمين ش م ك	10%

### الثالث والثلاثون: المساهمات الإجتماعية للشركة:

قدمت الشركة خلال العام 2023 العديد من المساهمات الإجتماعية إيماناً منها بالمسؤولية الإجتماعية، حيث تتلخص المساهمات على النحو التالي:

1. المساهمة في توفير الرعاية الصحية للجمعية الخيرية لتحفيظ القرآن بالدلم .
2. المساهمة في التبرع بالأجهزة الغير مستخدمة لجمعية خيرية.
3. المساهمة في التبرع بالاثاث الغير مستخدم لجمعية خيرية.
4. المساهمة في تدريب خريجي الجامعات .

### الرابع والثلاثون: طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	تاريخ سجل المساهمين	أسباب الطلب
1	04/01/2023	05/01/2023	الجمعية العمومية
2	12/06/2023	13/06/2023	الجمعية العمومية

الخامس والثلاثون: أسهم الخزينة: لا تحتفظ الشركة بأسهم خزينة.

### الخاتمة:

يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين لثقتهم الغالية في الشركة والقائمين عليها كما يسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال الفترة موضوع التقرير متمنين للجميع التوفيق والنجاح والإزدهار.