

تقرير مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) لعام 2025

يسر مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) تقديم تقرير مجلس الإدارة لعام 2025 م لمساهمي الشركة حيث يشمل التقرير كافة التطورات والإنجازات خلال عام 2025 م والخطط المستقبلية بالإضافة إلى نتائج الشركة المالية والفنية للخمس سنوات المنصرمة.

أولاً: أهم التطورات خلال عام 2025.

1. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 09-07-2025 الموافق 09-01-2025 عن توقيع عقد مع مصرف الراجحي لممارسة أعمال التأمين البنكي وتوفير عروض أسعار للتأمين الشامل على المركبات المؤجرة ضمن برنامج "التأجير مع الوعد بالتملك"
 2. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) عن استلامها بتاريخ 26-08-2025 الموافق 25-02-2025 م تجديد هيئة التأمين لترخيص الشركة بمزاولة نشاط التأمين في المملكة العربية السعودية في الفروع التالية: (التأمين العام، التأمين الصحي، تأمين الحماية والإدخار) لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ 11-09-2025 م وتنتهي بتاريخ 10-09-2028 م
 3. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني بتاريخ 10-10-2025 الموافق 08-04-2025 عن توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024 بإجمالي مبلغ 30,000,000 ريال ووافقت الجمعية العامة على توزيع الأرباح النقدية بتاريخ 21/05/2025
 4. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني بتاريخ 23-10-2025 الموافق 21-04-2025 عن حصولها على موافقة هيئة التأمين النهائية لبيع وتسويق منتج وثيقة تأمين العمالة المنزلية ومن في حكمهم الذين يزيد عددهم على (4)
 5. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني بتاريخ 6/11/2025 عن استلامها يوم الخميس الموافق 1 مايو 2025 تقرير من وكالة موديز للتصنيف الائتماني يفيد بتأكيد تصنيف القوة المالية للتأمين للشركة بدرجة (A3) مع نظرة مستقبلية مستقرة.
 6. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني بتاريخ 17-03-2025 الموافق 09-09-2025 عن فتح باب الترشيح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة الممتدة من تاريخ 6/1/2026 ولمدة ثلاثة سنوات تنتهي في 05/01/2029 م، وفقاً للشروط والضوابط الواردة في نظام الشركات الصادر من وزارة التجارة واللوائح ذات العلاقة الصادرة من هيئة التأمين وهيئة السوق المالية بالإضافة إلى قواعد ومعايير العضوية في مجلس الإدارة الصادرة عن الشركة
 7. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني بتاريخ 13-05-2025 الموافق 04-11-2025 أن وكالة موديز للتصنيفات الائتمانية قد أكدت استمرارية تصنيف القوة المالية للتأمين (ISFR) عند فئة A3 مع تعديل النظرة المستقبلية من مستقرة إلى سلبية، ويعكس تأكيد تصنيف القوة المالية للتأمين (ISFR) للشركة عند الفئة A3 المكانة السوقية الجيدة للشركة وعلامتها التجارية، وجودة أصول الشركة المدفوعة باستثمارات محافظة، وكفاية رأس مال الشركة، ومستوى ربحية الشركة للدورة الاقتصادية حيث بلغ متوسط العائد على رأس المال ROC لخمس سنوات نسبة 7.7% في عام 2024 مدعوماً بمستوى جيد لمتوسط النسبة المجمعـة COR لخمس سنوات والتي بلغت 95.2%
 8. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) بتاريخ 04-06-2025 الموافق 25-11-2025 عن حصولها على موافقة هيئة التأمين النهائية لبيع وتسويق منتج تأمين مسؤولية المدراء والمسؤولين.
 9. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) بتاريخ 16-06-2025 الموافق 07-12-2025 إفادة تؤكد اكتمال عملية مراجعة أنشطة الشركة من قبل لجنة الرقابة الشرعية ("اللجنة") المعينة من قبل دار المراجعة الشرعية ("الدار") بصفتها المستشار الشرعي الخاص بالشركة، حيث تؤكد هذه الإفادة توافق أنشطتها المذكورة أدناه مع ("الضوابط الشرعية") المحددة من قبل اللجنة:
- فصل الحسابات حساب المساهمين عن حساب حملة الوثائق.
 - استثمارات الحسابات (حساب المساهمين وحساب حملة الوثائق).
 - منتجات التأمين.
 - نلفت عناية المستثمرين إلى أن مبلغ التطهير اللازم عن كل سهم (0.086) ريال سعودي.

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 ولائحته 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 الأرباح 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
58. تأمين الأعمال الفنية
59. تأمين الأصول التراثية
60. تأمين المسؤولية المدنية للأماكن المكتظة والأنشطة عالية الخطورة
61. الوثيقة الموحدة للتأمين الإلزامي على المركبات الحكومية
62. تغطية الطرف الثالث للمجوعات الصغيرة والمتوسطة
63. وثيقة تأمين حماية الإتحاد لتغطية اضرار للمركبات الخاصة
64. وثيقة تأمين منطقتي للمركبات الخصوصية

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 والانتشار 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 تلبي 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 التأمينات 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 تقليل تأثيرها. تقوم الشركة ببذل الجهود اللازمة لتنفيذ التدابير المناسبة ووضع السياسات والإجراءات الفعالة للوقاية من هذه المخاطر أو التخفيف من تأثيرها على الشركة، مع مراقبتها وإدارتها بشكل دقيق. من أهم المخاطر التي تواجهها الشركة:

- مخاطر التأمين: وهي المخاطر التي قد تنجم عن كافة عمليات التأمين، والتي تشمل تقييم الخطر وقبوله (عملية الاكتتاب، التسعير، إعادة التأمين، تسوية التعويضات ورصد المخصصات اللازمة، وغيرها من العمليات التي تتعلق بالنشاط الرئيسي للشركة). حيث قامت الشركة لإدارة هذه الأخطار بوضع وتطبيق القواعد الاكتتابية 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، وكذلك التقلبات في أسعار الفائدة. حيث تتبع الشركة سياسة استثمارية متحفظة تحد من أثر هذه المخاطر.
- مخاطر الإنتمان: 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 داخل الشركة إدارات رقابية (إدارة الإلتزام ومكافحة الجرائم المالية، وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر) تقوم بدورها الرقابي في هذا الشأن.
- 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.
- مخاطر الهجمات الإلكترونية: وهو الخطر المتمثل في توقف 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 الأعمال: 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 محفظتها التأمينية سواء من حيث مصدر الانتاج أو نوع الانتاج.
- خطر 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 التي تحد 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	2025م	2024م	2023م	2022م	2021م*
المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	609,013	751,855	994,259	744,594	662,419
ذمم مدينة، صافي	-	-	-	-	164,107
موجودات عقود التأمين	407	21,165	2,834	866	-
موجودات عقود إعادة التأمين	90,977	121,673	111,670	121,782	-
موجودات اخرى	78,210	73,198	142,071	105,761	237,755
مجموع موجودات عمليات التأمين	778,607	967,891	1,250,834	973,003	1,064,281
يخصم: تسوية القطاعات	-	-	(23,681)	(29,359)	-
مجموع موجودات عمليات التأمين بعد خصم تسوية القطاعات	778,607	967,891	1,227,153	943,644	1,064,281
موجودات المساهمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	367,500	486,629	585,859	510,820	513,751
موجودات أخرى	95,139	247,618	134,913	87,396	73,566
اجمالي موجودات المساهمين	462,639	734,247	720,772	598,216	587,317
يخصم: تسوية القطاعات	(40,056)	(192,612)	(78,112)	(26,401)	(22,577)
مجموع موجودات المساهمين بعد خصم تسوية القطاعات	422,583	541,635	642,660	571,815	564,740
اجمالي الموجودات	1,201,190	1,509,526	1,869,813	1,515,459	1,629,021

مطلوبات عمليات التأمين					
ذمم معيدي التأمين	-	-	-	-	12,946
احتياطيات فنية	-	-	-	-	844,018
مطلوبات عقود التأمين	701,974	714,463	1,093,272	818,320	-
مطلوبات عقود إعادة التأمين	97	841	7,075	205	-
مطلوبات اخرى	76,536	252,586	152,007	155,569	207,317
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	778,607	967,890	1,252,354	974,094	1,064,281
يخصم: تسوية القطاعات	(40,056)	(192,612)	(78,112)	(26,401)	(22,577)
مجموع مطلوبات عمليات التأمين بعد خصم تسوية القطاعات	738,551	775,278	1,174,242	947,693	1,041,704
مطلوبات وحقوق المساهمين					
مطلوبات المساهمين	12,550	21,313	23,951	31,152	32,956
حقوق المساهمين	450,089	712,935	671,620	536,614	554,361
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	462,639	734,248	695,571	567,766	587,317
إجمالي مطلوبات الشركة وحقوق المساهمين	1,201,190	1,509,526	1,869,813	1,515,459	1,629,021

*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 2025 وأعوام 2023 و2022 وأما بالنسبة للعام 2021 فلا تتوفر لدى الشركة البيانات بنفس طريقة العرض وبالتالي تم ذكرها وفقاً للمعايير القديمة.
قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

البيان	2025م	2024م	2023م	2022م	2021م
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض					
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-	-	-	*865,478
صافي أقساط التأمين المكتتبة	-	-	-	-	*740,886
إحتياطيات أقساط إضافية	-	-	-	-	*(3,909)
إيرادات تأمين أخرى	-	-	-	-	*23,752
مجموع الإيرادات	-	-	-	-	*760,729
اجمالي المطالبات المدفوعة	-	-	-	-	*(540,950)
صافي المطالبات المكتتبة	-	-	-	-	*(560,439)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	-	-	-	-	*(55,077)
مصاريف أخرى	-	-	-	-	*(120,127)
مجموع التكاليف والمصاريف	-	-	-	-	*(735,643)
فائض عمليات التأمين	-	-	-	-	*25,086
(فائض)/عجز عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة	-	-	-	-	*(22,577)
صافي الفائض بعد حصة المساهمين	-	-	-	-	*2,509
الفائض المتراكم في نهاية الفترة	-	-	-	-	*2,509
قائمة دخل المساهمين					
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى	-	-	-	-	*27,909
حصة المساهمين من صافي الفائض	-	-	-	-	*22,577
مصروفات إدارية وعمومية ومصاريف تأسيس	-	-	-	-	*(2,054)
نتائج عمليات التأمين					
إيرادات التأمين	1,254,553	1,489,646	1,202,169	1,072,869	-
مصروفات خدمات التأمين	(1,391,654)	(1,375,580)	(1,088,617)	(1,025,295)	-
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(137,101)	114,066	113,552	47,574	-
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(100,561)	(161,160)	(89,781)	(67,556)	-
المبالغ المستردة من معيدي التأمين عن المطالبات المكتتبة	(28,960)	85,729	12,965	40,887	-
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(129,521)	(75,431)	(76,816)	(26,669)	-
نتائج خدمة التأمين	(266,622)	38,635	36,736	20,905	-
حصة الفائض من مجمع التأمين	5,044	6,344	26,055	-	-
إجمالي نتائج خدمة التأمين	(261,578)	44,979	62,791	20,905	-
إيراد الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي	31,425	43,072	36,128	14,292	-
إيرادات استثمارات أخرى (إيرادات توزيعات الأرباح)	967	82	105	1,224	-
صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية	(300)	(34,752)	(130)	-	-
عائد الاستثمار	32,092	8,402	36,103	15,516	-

-	557	(11,460)	(7,533)	(1,857)	صافي دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة
-	(623)	1,069	(883)	1,935	صافي مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
-	(66)	(10,391)	(8,416)	78	صافي نتائج تمويل التأمين
-	36,355	88,503	44,965	(229,408)	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
-	(10,049)	(10,322)	(12,695)	(7,454)	مصاريف عمومية وإدارية غير منسوبة لمحفظة تأمين
-	(253)	(257)	(199)	(219)	تكاليف تمويلية
-	346	189	3,568	6,595	(مصاريف) / إيرادات أخرى
-	(9,956)	(10,390)	(9,326)	(1,078)	إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
-	26,399	78,113	35,639	(230,486)	دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	(26,399)	(78,113)	(35,639)	230,486	(فائض)/عجز عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين
					نتائج عمليات المساهمين
-	26,399	78,113	35,639	(230,486)	دخل الفترة العائد إلى المساهمين
-	7,446	15,042	16,055	9,793	إيراد الفوائد المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي
-	(2,999)	13,844	5,222	(12,115)	صافي أرباح القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	3,600	2,063	3,495	3,414	إيرادات استثمارات أخرى (إيرادات توزيعات الأرباح)
-	-	(70)	44	15	صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية
-	(3,244)	(5,096)	(3,321)	(3,283)	مصاريف عمومية وإدارية
*48,432	31,202	103,896	57,134	(232,662)	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الزكاة
(15,000)	(18,500)	(10,000)	(8,000)	(11,782)	مصروف الزكاة وضريبة الدخل
*33,432	12,702	93,896	49,134	(244,444)	صافي ربح (خسارة) الفترة بعد 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 2025 وأعوام 2024 و2023 و2022 أما بالنسبة للعام 2021 فلا تتوفر لدى الشركة البيانات بنفس طريقة العرض وبالتالي تم ذكرها وفقاً للمعايير القديمة.

تفاصيل إيرادات ومصروفات عمليات التأمين لعام 2025 (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

البيان	المركبات	التأمين الطبي	ممتلكات وحوادث	المجموع
إيرادات التأمين	869,369	274,418	110,766	1,254,553
مصروفات خدمات التأمين	(1,115,343)	(292,154)	15,843	(1,391,654)
نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(245,974)	(17,736)	126,609	(137,101)
تخصيص أقساط إعادة التأمين	(13,451)	(9,208)	(77,902)	(100,561)
المبالغ المستردة من معيدي التأمين عن المطالبات المتكيدة	54	(5,251)	(23,763)	(28,960)
صافي المصروفات من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(13,397)	(14,459)	(101,665)	(129,521)
نتائج خدمة التأمين	(259,371)	(32,195)	24,944	(266,622)
حصة الفائض من مجمع التأمين				5,044
إجمالي نتائج خدمة التأمين				(261,578)
إيراد القوائد المحسوبة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي				41,218
صافي أرباح القيمة العادلة من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة				(12,115)
إيرادات استثمارات أخرى (إيرادات توزيعات الأرباح)				4,381
صافي خسارة الانخفاض في قيمة الموجودات المالية				(285)
عائد الاستثمار				33,199
صافي دخل التمويل من عقود التأمين الصادرة	1,181	(835)	(2,203)	(1,857)
صافي مصاريف التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها	(11)	301	1,645	1,935
صافي نتائج تمويل التأمين	1,170	(534)	(558)	78
مصاريف عمومية وإدارية غير منسوبة لمحفظة تأمين				(10,737)
تكاليف تمويلية				(219)
(مصاريف) / إيرادات أخرى				6,595
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى				(4,361)
دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل				(232,662)
مخصص الزكاة				(11,782)
ربح السنة بعد الزكاة العائد للمساهمين				(244,444)

موجودات عمليات التأمين لعام 2025 (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

البيان	المركبات	التأمين الطبي	ممتلكات وحوادث	المجموع
موجودات عقود التأمين	0	407	0	407
موجودات عقود إعادة التأمين	1337	5,389	84,251	90,977
موجودات غير موزعة				1,109,806
مجموع موجودات عمليات التأمين	1337	2,329	84,251	1,201,190

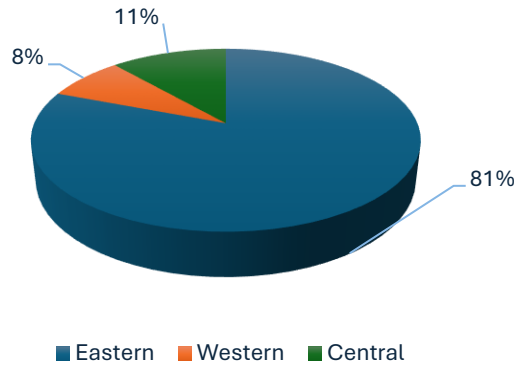
مطلوبات عمليات التأمين لعام 2025 (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

البيان	المركبات	التأمين الطبي	ممتلكات وحوادث	المجموع
مطلوبات عقود التأمين	502,751	80,326	118,897	701,974
مطلوبات عقود إعادة التأمين	0	38	59	97
مطلوبات غير موزعة				49,534
إجمالي المطلوبات	503,404	75,268	118,980	751,605

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 2025 والتي تمثل البند الرئيسي لمبيعات الشركة حسب المناطق في المملكة.

توزيع أقساط التأمين لعام 2025 وفقاً لمناطق المملكة



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

البيان	2025	2024	مبلغ التغير	نسبة التغير	الفروقات الجوهرية
إيراد التأمين	1,254,553	1,489,646	(235,093)	-16%	يعود السبب في انخفاض إيرادات التأمين بنسبة 16% خلال العام الحالي مقارنة بالعام السابق بشكل رئيسي إلى انخفاض أقساط التأمين المكتسبة.
نتيجة خدمات التأمين	(137,101)	114,066	(251,167)	-	
صافي أرباح (خسائر) نتائج التأمين	(261,578)	44,979	(306,557)	-	يعود سبب قيد خسائر خلال العام الحالي مقابل تحقيق أرباح في العام السابق بشكل رئيسي إلى قيد خسارة في نتيجة خدمات التأمين للعام الحالي مقابل ربح للعام السابق، هذا وبالإضافة إلى ارتفاع صافي مصاريف إعادة التأمين.

صافي أرباح (خسائر) نتائج الاستثمار	33,199	33,218	(19)	%0	
صافي نتائج تمويل التأمين	78	(8,416)	8,494	-	
صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة العائد للمساهمين	(244,444)	49,134	(293,578)	-	يعود سبب قيد خسائر خلال العام الحالي مقابل تحقيق أرباح في العام السابق بشكل رئيسي إلى قيد خسارة في نتيجة خدمات التأمين للعام الحالي مقابل ربح للعام السابق، هذا وبالإضافة إلى ارتفاع صافي مصاريف إعادة التأمين.
اجمالي الدخل الشامل	(232,072)	67,037	(299,109)	-	
إجمالي حقوق الملكية (بعد استبعاد الحصص غير المسيطر)	449,585	711,657	(262,072)	%37-	
ربحية (خسارة) السهم	(4.89)	0.98			

سابعاً: إيضاح لأي اختلاف 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 اختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في قوائم عام 2025.

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 قامت بتوزيع أرباح خلال العام 2025 بموافقة الجمعية في إجتماعها بتاريخ 2025-05-21، وذلك بعد الحصول على موافقة كافة الجهات التنظيمية ذات العلاقة، علماً بأن الشركة حصلت على موافقة هيئة التأمين على ذلك.

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 2025م.

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	373,866	%0.7	0	%0	373,866	%0.7
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 الدلاي/ عضو مجلس الإدارة	14,334,981	%28.67	0	%0	14,334,981	%28.67
3	السيد نايف سعود الطريزي – بصفته الشخصية – نائب رئيس مجلس الإدارة	5,453	%0.01	0	%0	5,453	%0.01
4	السيد أحمد عبدالرحمن المحسن	2,666	%0.005	0	%0	2,666	%0.005
5	السيد/ إياد عبدالرحمن البنيان (عضو مجلس إدارة)	0	%0	0	%0	0	%0
6	السيد حسام عبدالعزيز القناس (الرئيس التنفيذي)	104,100	%0.20	53,000	%0.114	157,000	%0.314
7	السيد/ حسين عبدالرحمن الراشد (الرئيس التنفيذي المالي)	0	%0	0	%0	0	%0
8	السيد/ أمير عبدالرحمن السنان (الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية)	0	%0	0	%0	0	%0

الثالث عشر: القرارات

- 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 2025.
- 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 2025م.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء أي أدوات دين قابلة للاسترداد كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.

الرابع عشر: اجتماعات مجلس الإدارة

فيما يلي جدول يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2025 وسجل حضور كل إجتماع:

عدد الاجتماعات الفعلية (6) إجتماعات							إسم عضو مجلس الإدارة
اجتماع رقم 7 2025/11/04	اجتماع رقم 6 2025/09/16	اجتماع رقم 5 2025/08/03	اجتماع رقم 4 2025/05/05	اجتماع رقم 3 2025/03/03	اجتماع رقم 2 2025/02/17	اجتماع رقم 1 2025/01/06	
ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	السيد يوسف سعد السعد – رئيس المجلس
ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	السيد نايف سعود الطريزي – نائب الرئيس
ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	السيد طارق فهد بورسلي – عضو
ح	ح	غ	ح	ح	ح	ح	السيد فهد سليمان الدلاي - عضو
ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	السيد إياد عبدالرحمن البنيان - عضو
ح	غ	ح	ح	ح	ح	ح	السيد أحمد عبدالرحمن المحسن- عضو
ح	غ	ح	ح	ح	ح	ح	السيد أحمد يوسف بشناق - عضو

تاريخ آخر إجتماع للجمعية العمومية 2025/5/21

حضور=ح غياب=غ وكالة = و

- بالإضافة للإجتماعات الفعلية أعلاه، صادق مجلس الإدارة خلال العام 2025 على (2) قرارات بالتمرير حيث تم إعتتماد جميع هذه القرارات من كافة أعضاء المجلس.

الخامس عشر: مواعيد إجتماعات الجمعيات العمومية للمساهمين المنعقدة خلال عام 2025 وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

تم عقد إجتماع الجمعية العامة غير العادية في تاريخ 2025/1/15 وتم عقد إجتماع الجمعية العامة العادية في تاريخ 2025/5/21 حيث حضر إجتماع الجمعية جميع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

1. الأستاذ/ يوسف سعد السعد – رئيس المجلس
2. الأستاذ/ نايف سعود الطريبي – نائب الرئيس
3. الأستاذ/ طارق فهد بورسلي – عضو
4. الأستاذ/ فهد سليمان الدلالي – عضو
5. الأستاذ/ إياد عبدالرحمن البنيان – عضو
6. الأستاذ/ أحمد عبدالرحمن المحسن – عضو
7. الأستاذ/ يوسف بشناق – عضو
8. الأستاذ/ عدنان عبدالله العليان – رئيس لجنة المراجعة
9. الأستاذ/ شادي بن شاکر الشيعان - عضو لجنة المراجعة

السادس عشر: إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

1. لا يوجد صفقات بين الشركة وطرف ذي علاقة خلال العام 2025.
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 2025 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 - أعضاء لمجلس إدارة شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري)، حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين بمبلغ 2,471,912 ريال سعودي وحصصة من إجمالي المطالبات بمبلغ 263,523 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 – رئيس مجلس الإدارة والسيد طارق فهد بورسلي – عضو مجلس الإدارة والسيد فهد سليمان الدلالي – عضو مجلس الإدارة، حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين بمبلغ 332,255 ريال سعودي بدون شروط أو مزايا خاصة لهذه الأعمال التي تتم بشكل سنوي وفقاً لمتطلبات عمل الشركة.
 - شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري)، حيث تعتبر الشركة الأهلية للتأمين – الكويت والتي يمثلها في شركة الاتحاد للتأمين التعاوني كل من السيد يوسف سعد السعد – رئيس مجلس الإدارة والسيد طارق فهد بورسلي – عضو مجلس الإدارة - والسيد فهد سليمان الدلالي – عضو مجلس الإدارة - المساهم الرئيسي في شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري)، حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين بمبلغ 2,471,912 ريال سعودي وحصصة من إجمالي المطالبات بمبلغ 263,523 ريال سعودي بدون شروط أو مزايا خاصة لهذه الأعمال التي تتم بشكل سنوي وفقاً لمتطلبات عمل الشركة.
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 2025.
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	2025م		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
متطلب نظامي	- المبلغ المسدد هو عن الاقرار المقدم للزكاة وضريبة الدخل لعام 2024 بالإضافة الى المبالغ المستحقة للأعوام 2021 و 2022 و 2023 بعد صدور تقييم نهائي فيها. - المبلغ المستحق يمثل مخصص الزكاة وضريبة الدخل المتحوط له عن عام 2025 بالإضافة إلى فروقات الزكاة عن الأعوام 2024 و 2021 المعترض عليها.	8,976	19,853	الزكاة وضريبة الدخل
متطلب نظامي	- المبلغ المسدد يمثل ضريبة الاستقطاع المسدده لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك خلال عام 2025 وذلك بواقع 5% من المبالغ المقيدة لحساب موردين خارجيين. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 12/2025 وقد تم سداه خلال شهر 1/2026.	178	3,317	ضريبة الاستقطاع
متطلب نظامي	- المبلغ المسدد يمثل ضريبة القيمة المضافة المدفوعة لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك والدخل خلال عام 2025 وذلك بواقع 15% من الإيرادات الخاضعة ضريبياً، مخصوماً منها ضريبة المدخلات عن المصاريف والاقتطاعات الضريبية المقبولة ضريبياً وفقاً للقانون. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 12/2025 وقد تم سداه خلال شهر 1/2026.	1,528	133,831	ضريبة القيمة المضافة
متطلب نظامي	- المبلغ المسدد عن التأمينات الاجتماعية (حصة الموظف + حصة الشركة) خلال عام 2025. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 12/2025 وقد تم سداه خلال شهر 1/2026.	1,012	10,938	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
متطلب نظامي	- المبلغ المسدد عن رسوم الاشراف للبنك المركزي السعودي خلال عام 2025 عن الفترات الربع الرابع 2024 والأربع الأول والثاني والثالث 2025. - المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2025 وقد تم سداه خلال شهر 1/2026 لهيئة التأمين وذلك بعد نقل صلاحيات الاشراف على التأمين لهيئة.	1,466	6,880	رسوم اشراف هيئة التأمين (البنك المركزي السعودي سابقاً)

متطلب نظامي	- المبلغ المسدد عن رسوم الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني خلال عام 2025 وتشمل كل من حصة الربع الرابع 2024 والربع الأول والثاني والثالث 2025. - المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2025 وقد تم سداده خلال شهر 1/2026.	1,523	1,412	المقابل المالي المستحق عن الخدمات والأعمال المحددة وفق أحكام نظام الضمان الصحي التعاوني
متطلب نظامي	- المبلغ المسدد عن رسوم نفيس خلال عام 2025 وتشمل رسوم عام 2025 بالإضافة الى رسوم عام 2024 من شهر مارس ولغاية شهر ديسمبر.	-	3,044	رسوم نفيس التابعة لمنصة صحي
متطلبات ادراج - اشتراك سنوي	- رسوم تسجيل في مركز ايداع الاوراق المالية عن عام 2025.	-	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 2025.
- 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 ولوائحها 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 وتقييم أسهمهم 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	19 سنة في التأمين والاستثمار
2 السيد نايف سعود الطريري - عضو	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	24 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	30 سنة في التأمين والاستثمار
4 السيد فهد سليمان الدلالي - عضو	شريك في شركة كورنرستون	نائب الرئيس – شركة موبس أند كومباني	ماجستير تمويل واستثمار بكالوريوس هندسة ميكانيكية	20 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	23 سنة في الاستثمار العقاري والتطوير
6 السيد احمد عبدالرحمن المحسن – عضو	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية – البنك السعودي للاستثمار	م الرئيس التنفيذي للشؤون المالية – شركة الراجحي المالية	ماجستير إدارة اعمال بكالوريوس محاسبة	22 سنة في المالية والتأمين
7 السيد أحمد يوسف بشناق - عضو	شريك في شركة كورنرستون شريك في شركة موبس أند كومباني	العضو المنتدب - شركة أعمار المدينة الاقتصادية	ماجستير ريادة أعمال بكالوريوس هندسة كهربائية	22 سنة في الاستشارات والمالي

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	19 سنة في التأمين والاستثمار
	السيد نايف سعود الطريري - عضو	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	24 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	30 سنة في التأمين والاستثمار
2 لجنة الاستثمار	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	19 سنة في التأمين والاستثمار
	السيد نايف سعود الطريري - عضو	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للاستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	24 سنة في البنوك والاستثمار
	السيد فهد سليمان الدلالي - عضو	شريك في شركة كورنرستون	نائب الرئيس – شركة موبس أند كومباني	ماجستير تمويل واستثمار بكالوريوس هندسة ميكانيكية	20 سنة في الاستثمار والاستشارات

30 سنة في التأمين والاستثمار	بكالوريوس محاسبة	مدير الاستثمار – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	نائب الرئيس للشؤون المالية والإدارية – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	السيد طارق فهد بورسلي - عضو	لجنة إدارة المخاطر	3
22 سنة في المالية والتأمين	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس محاسبة	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية – شركة الراجحي المالية	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية – البنك السعودي للاستثمار	السيد احمد عبدالرحمن المحسن - عضو		
22 سنة في الاستشارات والقطاع المالي	ماجستير ريادة أعمال بكالوريوس هندسة كهربائية	العضو المنتدب - شركة أعمار المدينة الاقتصادية	شريك في شركة كورنرستون شريك في شركة موبس أند كومباني	السيد أحمد يوسف بشناق - عضو		
23 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	لجنة الترشيحات والمكافآت	4
22 سنة في المالية والتأمين	ماجستير إدارة أعمال بكالوريوس محاسبة	مدير إدارة الرقابة المالية – مصرف الراجحي – فروع الأردن	الرئيس التنفيذي للشؤون المالية – شركة الراجحي المالية	السيد احمد عبدالرحمن المحسن - عضو		
19 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		
24 سنة في المالية البنوك	ماجستير إدارة الأعمال بكالوريوس محاسبة	مدير عام – مصرف الراجحي	مدير أول وشريك شركة أركان الابداع لأدوات ومواد البلاستيك	عدنان عبدالله العليان – رئيس اللجنة		
16 سنة في التدقيق والتأمين والتحويل	بكالوريوس محاسبة	مدير إدارة الالتزام – شركة الجبر للتمويل	مدير الحوكمة والمخاطر للقطاع الشرقي – شركة المياة الوطنية	شادي شاك الشيبيان – عضو	لجنة المراجعة	5
22 سنة في الاستشارات والقطاع المالي	ماجستير ريادة أعمال 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 إدارتها عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها	المملكة/خارج	المملكة/خارج	المملكة/خارج	المملكة/خارج	المملكة/خارج	المملكة/خارج
1	السيد / يوسف سعد السعد	شركة الأهلية للتأمين - الكويت	شركة الاتحاد التجاري القابضة	بنك ميزان - باكستان	شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	شركة الخليجية للتعمير – السعودية،	شركة الخماسية للإنتاج الحيواني – السعودية.
		شركة الأهلية للتأمين - الكويت	شركة الاتحاد التجاري القابضة	بنك ميزان - باكستان	شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	شركة الخليجية للتعمير – السعودية،	شركة الخماسية للإنتاج الحيواني – السعودية.
		شركة الأهلية للتأمين - الكويت	شركة الاتحاد التجاري القابضة	بنك ميزان - باكستان	شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	شركة الخليجية للتعمير – السعودية،	شركة الخماسية للإنتاج الحيواني – السعودية.
2	السيد / نايف سعود الطرييري	شركة الأهلية للتأمين - الكويت	شركة الاتحاد التجاري القابضة	بنك ميزان - باكستان	شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	شركة الخليجية للتعمير – السعودية،	شركة الخماسية للإنتاج الحيواني – السعودية.
		شركة الأهلية للتأمين - الكويت	شركة الاتحاد التجاري القابضة	بنك ميزان - باكستان	شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	شركة الخليجية للتعمير – السعودية،	شركة الخماسية للإنتاج الحيواني – السعودية.

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

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

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

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

1- اللجنة التنفيذية:

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم العون والمشورة للإدارة التنفيذية في إدارة شؤون الشركة، حيث تقوم اللجنة بالإجتماع 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 الطريبي عضو
3. طارق فهد بورسلي عضو

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (8) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها كالتالي:

العضو	اجتماع رقم 1 2025/02/16	اجتماع رقم 2 2025/03/26	اجتماع رقم 3 2025/05/04	اجتماع رقم 4 2025/07/02	اجتماع رقم 5 2025/07/30	اجتماع رقم 6 2025/09/08	اجتماع رقم 7 2025/11/03	اجتماع رقم 8 2025/11/09
يوسف سعد السعد	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
نايف سعود الطريبي	ح	ح	غ	ح	ح	ح	ح	ح
طارق فهد بورسلي	ح	ح	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 الشيعان عضو (من خارج مجلس الإدارة)
3. أحمد يوسف بشناق عضو (من داخل مجلس الإدارة)

وقد عقدت لجنة المراجعة (7) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها كالتالي:

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2025/2/26	اجتماع رقم 2 2025/3/05	اجتماع رقم 3 2025/05/04	اجتماع رقم 4 2025/07/31	اجتماع رقم 5 2024/08/24	اجتماع رقم 6 2025/11/03	اجتماع رقم 7 2025/12/30
1	عدنان عبدالله العليان	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
2	شادي بن شاکر الشيعان	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح	ح
3	أحمد يوسف بشناق	عضو	ح	ح	ح	ح	غ	ح	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 الدلاي عضو
3. احمد عبدالرحمن المحسن عضو

وقد عقدت اللجنة (3) إجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها على النحو التالي:

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2025/01/30	اجتماع رقم 2 2025/10/16	اجتماع رقم 3 2025/11/24
1	إياد عبدالرحمن البنيان	رئيس اللجنة	ح	ح	ح
2	فهد سليمان الدلاي	عضو	ح	ح	ح
3	أحمد عبدالرحمن المحسن	عضو	ح	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 الدلاي عضو

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

#	إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2025/02/16	اجتماع رقم 2 2025/05/01	اجتماع رقم 3 2025/07/30	اجتماع رقم 4 2025/10/30
1	يوسف سعد السعد	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح
2	نايف سعود الطريري	عضو	ح	ح	ح	ح
3	فهد سليمان الدلاي	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 2025/03/20	اجتماع رقم 2 2025/05/20	اجتماع رقم 3 2025/08/20	اجتماع رقم 4 2025/11/13
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 2025 حيث قرر مجلس الإدارة أن تكون سياسة المكافآت الخاصة بأعضاء المجلس ولجانه المنبثقة عنه خلال عام 2025 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.
 مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة:
 (المبالغ بالآلاف/ريال سعودي)

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت متغيرة	المكافآت الثابتة					
				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									
-	228.5	-	-	228.5	-	200	10.5	18	أحمد عبد الرحمن المحسن
-	225.5	-	-	225.5	-	200	4.5	21	إياد عبد الرحمن البنيان
-	289	-	-	289	-	250	21	18	أحمد يوسف بشناق
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين									
-	239	-	-	239	-	200	18	21	يوسف سعد السعد
-	237.5	-	-	237.5	-	200	16.5	21	نايف سعود الطريبي
-	239	-	-	239	-	200	18	21	طارق فهد بورسلي
-	227	-	-	227	-	200	9	18	فهد سليمان الدلاي
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة:
(المبالغ بالآلاف/ريال سعودي)

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
			أعضاء لجنة المراجعة
115	15	100	1. عدنان عبد الله العليان
115	15	100	2. شادي شاكرا الشبعان
65	15	50	3. أحمد يوسف بشناق
			أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
4.5	4.5	-	1. إياد عبدالرحمن البنيان
4.5	4.5	-	2. فهد سليمان الدلالي
4.5	4.5	-	3. أحمد عبد الرحمن المحسن
			أعضاء لجنة الإستثمار
6	6	-	1. يوسف سعد محمد السعد
6	6	-	2. نايف سعود إبراهيم الطريري
4.5	4.5	-	3. فهد سليمان الدلالي
			أعضاء اللجنة التنفيذية
12	12	-	1. يوسف سعد محمد السعد
10.5	10.5	-	2. نايف سعود إبراهيم الطريري
12	12	-	3. طارق فهد محمد بورسلي
			أعضاء لجنة إدارة المخاطر
6	6	-	1. طارق فهد محمد بورسلي
6	6	-	2. أحمد عبد الرحمن المحسن
6	6	-	3. أحمد يوسف بشناق

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 2025)	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة			
				رواتب ومكافآت ثابتة	بدلات	مزايا عينية	
			أي مبالغ تم دفعها كنسبة من الأرباح أو كمكافأة دورية أو كخطط تحفيزية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل أو كأسهم ممنوحة	المجموع			
6,229	-	350	-	5,879	-	87	5,792
							أكبر خمس تنفيذيين خلال عام 2025 بما فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي

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
8,600	تجديد رخصة البلدية	وزارة الشؤون البلدية والأسكان	تجديد التراخيص واتخاذ إجراءات متابعة سجل الرخص

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	
437,500	5	220,000	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 2025 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 إعتد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضاءه:

تم خلال عام 2025 تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والأعضاء بالإعتماد على الوسائل الداخلية دون اللجوء لجهة خارجية للتقييم بهذه المهمة، حيث تم ذلك من خلال:

1. لجنة الترشيحات والمكافآت: حيث قامت بتقييم تركيبة المجلس ولجانته وتحديد جوانب الضعف فيها خلال عام 2025 وإقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها، كما قامت اللجنة بتقييم أداء أعضاء المجلس ولجانته عن عام 2025 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 2025.

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 وكفايته أوصت اللجنة بتفعيل أنظمة الشركة الإلكترونية الخاصة بالموارد البشرية وإدارة الأصول بالأنظمة المحاسبية قبل نهاية سنة 2025 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 2025 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 ودليل عمل المراجعة الداخلية للعام 2025.
2. الموافقة على اعتماد خطة ودليل عمل إدارة الإلتزام ومكافحة الجرائم المالية للعام 2025.
3. متابعة تطوير النظام التقني في الشركة والنظام المحاسبي وإدارة الأصول.
4. استمرارية العمل على متابعة الاجراءات التصحيحية التي قامت الشركة بها وخاصة بما يتعلق بالمطالبات وعناية العملاء و اكتتاب المركبات.
5. استمرارية متابعة تطوير نظام وسياسة الموارد البشرية.
6. تم عقد عدد(7) اجتماعات لجنة المراجعة خلال العام 2025م.

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: مدققي الحسابات الخارجيين

قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من كبرى شركات تدقيق الحسابات وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام 2025 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 بإختيار شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه) بالتعاون مع المدقق الخارجي شركة السيد العيوطي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2025 والربع الأول من العام 2026 وقد وافقت الجمعية على ذلك، حيث إستكمل مدققي الحسابات الخارجيين المنتخبين من قبل الجمعية العمومية أعمالهم لعام 2025 بشكل كامل دون إستبدال لأي منهم خلال العام.

الحادي والثلاثون: الإدارة العليا

الرقم	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
1	حسام عبدالعزيز القناص	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	27 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	17 سنة في مجال التأمين والمالية	بكالوريوس محاسبة، ماجستير محاسبة
3	أمير عبدالمحسن السنان	الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية، التأمين الطبي	الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة العناية الشاملة السعودية لإدارة المطالبات الطبية	21 سنة في التأمين والتطوير والعمليات	بكالوريوس إدارة أعمال، دبلوم معهد الادارة العامة بالدمام، شهادة CIH من المعهد القانوني البريطاني.
4	منيرة ماجد محمد القحطاني	مدير إدارة المخاطر	مدير أول المخاطر في مجموعة الخليج للتأمين التعاوني	12 سنوات في التأمين	بكالوريوس في التأمين والمالية وماجستير إدارة اعمال (مالية)
5	أحمد سليمان المحميد	مدير إدارة الموارد البشرية والخدمات الإدارية	مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	23 سنة في إدارة الموارد البشرية	بكالوريوس لغة إنجليزية
6	مهني محمد خلاف	مدير إدارة العناية بالعملاء	مدير إدارة العناية بالعملاء	18 سنة في التأمين	دبلوم أكاديمي طيران
7	وائل عبدالرحمن هارون	مدير إدارة إعادة التأمين	مدير إدارة إعادة التأمين	31 سنة في التأمين	دبلوم علوم إكتوارية
8	عبد العزيز محمد الدخيل	مدير إدارة المراجعة الداخلية	مدير إدارة المراجعة الداخلية	26 سنة في البنوك والتأمين	بكالوريوس محاسبة ودبلوم عالي في التأمين.
9	بندر عبدالله المالكي	مدير إدارة مطالبات المركبات	مدير مطالبات المركبات - مدير فرع	21 سنة في إدارة المطالبات	بكالوريوس إدارة أعمال دولية
10	فيصل عبدالله المسفر*	الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	مساعد نائب الرئيس - الواسطة التجارية	24 سنة في التأمين	بكالوريوس تسويق
11	حسين حسن الشبعان	الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	رئيس التسويق	23 سنة في التأمين والتسويق وتطوير الأعمال	بكالوريوس نظم معلومات إدارية وماجستير تنمية الموارد البشرية والتطوير التنظيمي بالإضافة الى الدبلوم المتقدم في التأمين
12	أحمد سامي أبو ليده	مدير الإدارة المالية	المدير المالي	17 سنة في المالية والمراجعة والتأمين	ماجستير محاسبة، شهادة الزمالة الأمريكية (محاسب قانوني معتمد)، شهادة محاسب اداري معتمد
13	نعمان نور محمد**	مدير الإدارة الإكتوارية	الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة تأمين	21 سنة في مجال التأمين والاستشارات	بكالوريوس علوم إكتوارية، الزمالة الإكتوارية FSA.
14	عبدالمحسن عون البركاتي	مدير الإلتزام ومكافحة الجرائم المالية	مشرف الإلتزام ومكافحة الجرائم المالية	20 سنة في مجال التأمين وشركات الصرافة	بكالوريوس محاسبة

*استقال بتاريخ 2025/01/07

**استقال بتاريخ 2025/12/01

الثاني والثلاثون: كبار المساهمين

الجدول أدناه يبين قائمة كبار مساهمي الشركة الذين يملكون 5% وأكثر كما في تاريخ 2024/12/31م

نسبة المساهمة	إسم المساهم
28.67%	الشركة الأهلية للتأمين ش م ك

الثالث والثلاثون: المساهمات الإجتماعية للشركة:

قدمت الشركة خلال العام 2025 العديد من المساهمات الإجتماعية إيماناً منها بالمسؤولية الإجتماعية، حيث تلخص المساهمات على النحو التالي:

1. المساهمة في تدريب خريجي الجامعات .

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

أسباب الطلب	تاريخ سجل المساهمين	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
الجمعية العامة	15/1/2025	15/01/2025	1
الجمعية العامة	31/12/2024	10/04/2025	2
توزيع أرباح نقدية	31/12/2024	10/04/2025	3
الجمعية العامة	21/05/2025	21/05/2025	4
اجراءات الشركات	30/11/2025	01/12/2025	5

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

الخاتمة:

يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين لثقتهم العالية 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.

تقرير لجنة المراجعة لعام 2025م

أولاً: المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية خلال العام 2025م.

تتلخص نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية ورأي اللجنة عن مدى كفاية نظام الرقابة للشركة حيث أن المراجعة الداخلية هي نشاط تأكدي 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 بعدد 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 إدارة التأمين الطبي وإدارة العناية بالعملاء وعمليات تطوير النظام التقني وتتضمن توصيات وملاحظات حول أداء الإدارات المذكورة التي تحتاج إلى زيادة الإجراءات الرقابية لتحقيق أهداف وإستراتيجية الشركة.

وفيما يتعلق بتقييم اللجنة لمدى كفاية نظام الرقابة، فقد أطلعت اللجنة من خلال التقارير المرفوعة للجنة خلال عام 2025م على فعالية ومدى كفاية نظام الرقابة الداخلي وأين تكمن مواطن الضعف فيها، ولرفع فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلي وكفايته فقد أوصت اللجنة بضرورة الانتهاء و تفعيل النظام الإلكتروني الجديد (اساس) الخاص بالشركة والعمل على حل المشاكل والمعوقات التي ظهرت خلال اطلاق النظام وبالفعل قامت إدارة تقنية المعلومات بالعمل على تطوير النظام الخاص بالشركة خلال عام 2025م وأيضاً تم الإنتهاء من كافة المشاكل الخاصة بالنظام.

وكذلك أوصت لجنة المراجعة الشركة على العمل على معالجة مطالبات المركبات خلال المدة النظامية و معالجة الشكاوي الخاصة بالعناية بالعملاء خلال المدة النظامية إضافة الى الملاحظات الدورية على باقي الإدارات والتي يتم متابعتها من قبل اللجنة حتى يتم تصحيحها، و أكدت اللجنة ضرورة استمرار تحسين وتطوير الإجراءات الداخلية خصوصاً بتحديث السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة، حيث أكد مجلس الإدارة على توصيات لجنة المراجعة بهذا الخصوص لتدعيم ورفع مستوى فعالية الإجراءات الرقابية في الشركة وزيادة كفاءتها.

قدمت لجنة المراجعة خلال العام 2025م عدة توصيات رئيسية ومحددة إلى مجلس الإدارة، تهدف إلى تحسين عمليات الإشراف والرقابة الداخلية لتلبية الاحتياجات الحالية والمستقبلية للشركة على أفضل وجه ويمكن تلخيص هذه الجهود بالنقاط التالية:

- 1- الموافقة على اعتماد ادارة خطة المراجعة الداخلية للعام 2025م.
- 1- الموافقة على اعتماد خطة ادارة الالتزام للعام 2025م.
- 2- متابعة تطوير النظام التقني في الشركة.
- 3- استمرارية العمل على متابعة الإجراءات التصحيحية التي قامت الشركة بها وخاصةً بما يتعلق بالمطالبات والعناية بالعملاء واكتتاب المركبات.
- 4- الاطلاع على تقارير ادارة المراجعة و ادارة الالتزام ومتابعة تصحيح الملاحظات المرصودة على الشركة.
- 5- الاطلاع على ملاحظات المراجع الخارجي ومتابعة تصحيحها.
- 6- الاطلاع ومراجعة البيانات المالية للشركة واصدار التوصيات بشأنها
- 7- تم عقد عدد 7 إجتماعات للجنة المراجعة خلال عام 2025م.

كما تجدر الإشارة 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.

