

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج
ALLIED COOPARTIVE INSURANCE GROUP



ACIG
التأمين بأمان

تقرير مجلس الإدارة
1442 هـ - 2020 م

محتويات التقرير

- 3 كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 4 مجلس الإدارة واللجان الداعمة
- 6 تقرير مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة والسيدات / المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

بإسمي وبإسم أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام 2020م، والذي يبين أداء الشركة، ونتائج أنشطتها الرئيسية، ويوضح كذلك القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. شاكرين المولى عز وجل لما تم تحقيقه وتطلع لما هو أفضل في السنوات القادمة بمشيئة الله .

وأصالةً عن نفسي ونيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أتقدم بالشكر الجزيل لكم ولكل الجهات الرقابية والحكومية ذات العلاقة وكافة منسوبي الشركة على الجهود المبذولة التي ساهمت فيما تم تحقيقه خلال عام 2020م .

والله ولي التوفيق،،،

حسام طلال الغزاوي

نائب رئيس مجلس الإدارة



مجلس الإدارة واللجان المساندة

مجلس الإدارة:

- | | |
|------------------------|---|
| رئيس المجلس | 1. الأستاذة نوف سعود الحقباني |
| نائب رئيس المجلس | 2. الأستاذ حسام بن طلال الغزّاوي |
| عضواً | 3. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري |
| عضواً | 4. الأستاذ عبد الله عبد الرحمن الربدي |
| عضواً | 5. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ |
| عضواً | 6. الأستاذ عادل محمد رشيد جمجوم |
| عضواً | 7. الأستاذ فواز محمد الشرعي |
| عضواً | 8. الأستاذ / خالد سليمان الجاسر |
| عضواً والرئيس التنفيذي | 9. الأستاذ هشام بن محمد الشريف |
| عضواً | 10. الأستاذ / عبدالله صالح الحربي |

اللجنة التنفيذية:

- | | |
|------------|---|
| عضو اللجنة | 1. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري |
| عضو اللجنة | 2. الأستاذ حسام بن طلال الغزّاوي |
| عضو اللجنة | 3. الأستاذ هشام بن محمد الشريف |
| عضو اللجنة | 4. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ |

لجنة المراجعة:

- | | |
|-------------|-----------------------------|
| رئيس اللجنة | 1. الأستاذ عبد الله الحربي |
| عضو اللجنة | 2. الأستاذ نبيل نصيف. |
| عضو اللجنة | 3. الدكتور معصوم بالله |
| عضو اللجنة | 4. الأستاذ عبد الله الشيبلي |

لجنة الترشيحات و المكافات :

- | | |
|-------------|--|
| رئيس اللجنة | 1. الأستاذ فواز محمد الشرعي |
| عضو اللجنة | 2. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ |
| عضو اللجنة | 3. الأستاذ نايف التميمي |

لجنة الاستثمار:

- | | |
|------------|---------------------------------------|
| عضو اللجنة | 1. الأستاذة نوف سعود الحقباني |
| عضو اللجنة | 2. الأستاذ هشام بن محمد الشريف |
| عضو اللجنة | 3. الأستاذ عبد الله عبد الرحمن الربدي |

لجنة ادارة المخاطر:

- | | |
|-------------|----------------------------------|
| رئيس اللجنة | 1. الأستاذ حسام بن طلال الغزّاوي |
| عضو اللجنة | 2. الأستاذ هشام بن محمد الشريف |
| عضو اللجنة | 3. الدكتور يوسف باسودان |

تقرير مجلس الإدارة

أولاً: الأنشطة الرئيسية:

تقوم شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) كشركة مساهمة عامة، بأعمال التأمين التعاوني، بموجب التصريح الصادر عن البنك المركزي السعودي رقم: (ت م ن/20095/21) وتاريخ 1430/5/15 هـ، الموافق 2009/5/11م، وتم تجديد التصريح لمدة ثلاث سنوات متتالية حيث ان اخر تجديد للتصريح ينتهي في تاريخ 1445/05/12 هـ. ويشمل تحديد النشاط الرئيسي للشركة: التأمين الصحي والتأمين العام، والذي يشمل التأمين على المركبات، والتأمين على الممتلكات ضد الحريق، والسرقة، والتلف وما شابه ذلك، والتأمين البحري، والتأمين الهندسي، وتأمين الحوادث العامة.

تأثير هذه الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامها في النتائج على النحو التالي:

النسبة	ايرادات النشاط	القيمة بالف ريال
65.85%	مركبات	339,229
24.60%	طبي	126,710
3.75%	الحوادث العامة	19,316
1.26%	الهندسي	6,500
4.05%	الحريق	20,843
0.47%	البحري	2413
0.02%	أخرى	106
100%	الإجمالي	515,117

وتواجه الشركة عدة مخاطر من خلال تقديمها للتأمين العام والتأمين الصحي، ومن أهمها: مخاطر السوق بما فيها المنافسة الكبيرة بين ما يزيد عن ثلاثين شركة تأمين. وتأمل الشركة أن توفّق لتحقيق أهدافها ومتابعة أعمالها بما يحقق مصالح المساهمين والمتعاملين معها.

ثانياً: وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة و التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

تم إطلاق النظام الآلي الجديد للشركة والذي من المتوقع أن يساهم بتحسين مستوى خدمة العملاء، بالإضافة إلى زيادة الإنتاجية والمبيعات، ويهدف أيضاً لرفع فعالية الأداء وتقليل التكاليف، كما أنه سيسهل عملية التطوير للأنظمة الداخلية مما سيساعد في رفع القدرة التنافسية للشركة. وتم اعتماد الخطة الإستراتيجية للشركة، وذلك لثلاث سنوات قادمة (2023-2021) كما تم وضع الآليات لمراقبة تحقيق أهداف الشركة.

بتاريخ 24 يناير 2021 تم تعيين الاستاذ حاتم محمد الوابل بمنصب رئيس ادارة المراجعة الداخلية

أصدر مجلس ادارة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) قراره بالتميرير بتاريخ 16-01-2020 م الموافق 21-05-1441 هـ بالتوصية للجمعية العامة غير العادية بتخفيض رأس مال الشركة من 200,000,000 ريال سعودي الي 141,000,000 ريال سعودي .

وبتاريخ 15 مارس 2020 م استلمت الشركة خطاب البنك المركزي السعودي رقم 141050316 بتاريخ 20/07/1441 هـ المتضمن موافقة المؤسسة على تخفيض رأس مال الشركة بمقدار 59 مليون ريال بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد التخفيض 141 مليون ريال.

وقد اصدرت الجمعية العامة الغير عادية قراراتها التالية في اجتماعها المنعقد يوم الاربعاء 2020/8/26 الموافق 26/08/1442 هـ الموافق 1 أكتوبر 2020م عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على زيادة رأس مال الشركة من 141 مليون ريال سعودي الي 291 مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق الأولوية .

استلمت المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني يوم الخميس 14 صفر 1442 هـ الموافق 1 أكتوبر 2020م عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على زيادة رأس مال الشركة من 141 مليون ريال سعودي الي 291 مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق الأولوية .

وقامت المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني يوم الخميس بتاريخ 1442/05/16 هـ (الموافق 2020/12/31م) بتقديم ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية السعودية.

وافق مجلس ادارة الشركة على استقالة رئيس مجلس الإدارة الأستاذة/ نوف بنت سعود الحقباني من عضوية ورئاسة مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه في اجتماعه بتاريخ 2021-02-15م .
كما قرر المجلس تعيين عضو مجلس الإدارة المهندس/ فواز الشرعبي رئيساً لمجلس الإدارة والمشروط بعدم ممانعة البنك المركزي السعودي في نفس الاجتماع

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

1. زيادة فعالية أعمال وحدة البيع الهاتفي وإسهامها في استقطاب تأمينات قطاع الشركات من خلال العديد من المنتجات المخصصة للقطاع التجاري .
وبالإضافة إلى زيادة تفعيل أعمالها لزيادة مبيعات تأمين أخطاء المهن الطبية، ومنتج التأمين الصحي للمجموعات الصغيرة، والتأمين الإلزامي على المركبات (للطرف الثالث).
2. تطوير وحدة متخصصة في التسويق المباشر وفق آليات رقمية متطورة.
3. استمرار تطوير المبيعات الإلكترونية لتشمل كافة الخدمات اللازم تقديمها للعملاء.
4. تطوير آلية تعدد المنتجات من خلال قنوات البيع المختلفة.
5. تطوير آليات وبرامج من خلال مواقع مقارنة الأسعار .
6. استمرار تكثيف الدورات التدريبية لموظفي المبيعات على مستوى المملكة على شروط وأحكام البيع الخاصة بشركات التأمين .
7. العمل على الحملات التسويقية لبعض المنتجات التأمينية الخاصة بشرائح الأفراد، وتكون مستوفاة لجميع أحكام وشروط مؤسسة النقد العربي السعودي.
8. العمل على زيادة الحملات التسويقية الإلكترونية وذلك بهدف رفع مبيعات المنتجات الغير إلزامية .
9. إنشاء إدارات متخصصة وفق نوع المنتج التأميني.

ثالثاً: ملخص النتائج المالية:

الجدول أدناه يوضح ملخص البيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2020/12/31 م، وهي على النحو التالي:

1-ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بالآلاف الريالات)

النشاط	2020	2019	2018	2017	2016
موجودات عمليات التأمين	447,022	408,038	407,425	388,329	431,714
موجودات المساهمين	160,388	154,792	144,791	141,468	127,456
مجموع الموجودات	607,410	562,830	552,216	529,797	559,170
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين	448,086	408,869	407,785	388,329	431,714
مطلوبات المساهمين	13,693	10,333	6,783	3,534	2,305
حقوق المساهمين	146,695	144,459	138,008	137,934	125,151
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	160,388	154,792	144,791	141,468	127,456
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	515,117	529,352	500,013	429,972	510,618
صافي أقساط التأمين المكتتبة	449,460	470,867	456,012	365,917	431,792
صافي الإيرادات	455,793	473,101	450,305	370,159	450,687

353,566	299,436	346,972	399,682	382,842	إجمالي المطالبات المدفوعة
344,715	246,888	324,871	361,308	339,932	صافي المطالبات المتحتملة
62,442	76,247	79,150	79,932	73,469	المصاريف العمومية و الإدارية
6,584	2,570	4,157	4,605	2,150	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين
6,519	14,975	4,347	668	2,420	الفائض (العجز) في عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
8,344	18,117	2,358	7,115	3,546	صافي ربح (خسارة) السنة قبل الزكاة وضرائب الدخل

2- فيما يلي بعض المؤشرات والنسب المالية للأرقام السابقة: -

البيان	2020م	2019م	قيمة التغيرات	نسبة التغيرات
	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال	
موجودات عمليات التأمين	447,022	408,038	38,984	10%
موجودات المساهمين	160,388	154,792	5,596	4%
مجموع الموجودات	607,410	562,830	44,580	8%
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين	448,086	408,869	39,217	10%
مطلوبات المساهمين	13,693	10,333	3,360	33%
حقوق المساهمين	146,695	144,459	2,236	2%
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	160,388	154,792	5,596	4%

3- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

البيان	2020م	2019م	قيمة التغيرات	نسبة التغيرات
	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه	515,117	529,352	-14,235	-3%
صافي أقساط التأمين المكتتبه	449,460	470,867	-21,407	-5%
صافي الإيرادات	455,793	473,101	-17,308	-4%
إجمالي المطالبات المدفوعة	382,842	399,682	-16,840	-4%
صافي المطالبات المتحتملة	339,932	361,308	-21,376	-6%
مجموع المصاريف العمومية	73,469	79,932	-6,463	-8%
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين	2,150	4,605	-2,455	-53%
الفائض في عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	2,420	668	1,752	262%
صافي ربح السنة	3,546	7,115	-3,569	-50%

يعود سبب الانخفاض في صافي الربح خلال هذه السنة مقارنة بالعام السابق الى الانخفاض في اجمالي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة 3% والانخفاض في صافي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة 5% والانخفاض في صافي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة 5% والانخفاض في صافي الارباح الناتجة من استثمارات أموال حملة الوثائق بنسبة 53% والانخفاض في صافي الارباح الناتجة من استثمارات أموال المساهمين بنسبة 45% والزيادة في تكاليف استحواد وثائق بنسبة 21% بالرغم من الارتفاع في العمولات المكتتبه من اعادة التأمين بنسبة 10% و الانخفاض في صافي المطالبات المتحملة بنسبة 6% والارتفاع في إيرادات اكتتاب أخري بنسبة 178% والانخفاض في المصاريف العمومية والادارية بنسبة 8% والارتفاع في رد مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بنسبة 1818% .

وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام والصحي. وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال الأعوام 2016 – 2020 م :

الاسم	2020م (القيمة بالآلاف ريال)	2019م (القيمة بالآلاف ريال)	2018م (القيمة بالآلاف ريال)	2017م (القيمة بالآلاف ريال)	2016م (القيمة بالآلاف ريال)
تأمين الحريق	20,843	14,520	9,258	10,496	12,441
التأمين الهندسي	6,500	1,997	2,845	10,591	8,817
التأمين البحري	2,413	2,620	1,656	1,054	1,134
التأمين العام	19,316	15,902	9,360	21,119	22,170
تأمين السيارات	339,229	354,693	323,683	271,305	278,858
التأمين الصحي	126,710	139,036	152,751	115,155	186,765
أنواع تأمين أخرى	106	584	460	252	433
الإجمالي			500,013	429,972	510,618

4- وفيما يلي تحليل حجم الاعمال جغرافيا

اسم المنطقة	القيمة بالآلاف ريال 2020 م
المنطقة الوسطى	180,124
المنطقة الغربية	231,999
المنطقة الشرقية	35,779
المنطقة الشمالية	22,097
المنطقة الجنوبية	45,118
الإجمالي	515,117

رابعاً: الإفصاحات النظامية:

1- ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك.

تقوم الشركة من خلال إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام، بمتابعة صدور جميع الأنظمة واللوائح والتأكد من تطبيقها وفق المتطلبات التي تضعها الجهات الرقابية. وتقوم إدارة الالتزام بمتابعة الاتصال مع الجهات الرقابية للتحقق من الإلتزام التام. وقد التزمت الشركة بكل ما تضمنته لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. حيث أنه في اجتماع الجمعية العامة الغير العادية الأولى، المنعقدة مساء الإثنين 1433/7/21هـ، الموافق 2012/6/11م، وافقت الجمعية على إضافة مادة تحمل رقم (37) للنظام الأساسي للشركة، وتختص بالتصويت التراكمي في الجمعيات العمومية للمساهمين. وطبقاً للنظام الأساسي واللوائح الداخلية للشركة، فإن المساهمين لهم الحق في:

- الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.

- الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.
- حضور الجمعيات العامة والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها.
- التصرف في الأسهم.
- مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
- الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة، ولا يعارض نظام السوق واللوائح التنفيذية.

واجتمعت الجمعية العامة العادية يوم الاثنين 07-04-1439 هـ الموافق 25-12-2017 م ووافقت على التعديلات والاضافات علي لائحة حوكمة الشركة. تماشياً مع لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية مع الأخذ في الحسبان لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تطبق الشركة جميع الاحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء الاحكام الواردة ادناه:

رقم المادة / الفقرة	نص المادة / الفقرة	اسباب عدم التطبيق
المادة الرابعة والعشرون (الفقرة ج)	علي مجلس الادارة تحديد اختصاصات كل من رئيس مجلس الادارة و نائبه و العضو المنتدب -ان وجد- ومسؤولياتهم بشكل واضح اذا خلا نظام الشركة الاساسي من ذلك	يوجد إختصاصات لرئيس المجلس منصوص عليها بالنظام الأساسي للشركة وسيتم العمل على إعداد سياسة تتضمن إختصاصات نائب الرئيس
المادة الخامسة والثمانون	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والاداء للعاملين في الشركة، على تتضمن - بصفة خاصة - ما يلي: 1. تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. 2. برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإئفاق على تلك البرامج. 3. إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	ان المادة استرشادية
المادة السابعة والثمانون	تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	ان المادة استرشادية
المادة الثامنة والثمانون	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: 1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. 2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتثقيفهم بها. 3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	ان المادة استرشادية
المادة الخامسة والتسعون	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	ان المادة استرشادية

2- سياسات توزيع الأرباح:

تعمل الشركة على تطبيق السياسات الواردة في النظام الأساسي للشركة، والخاصة بتوزيع أرباح المساهمين في المادة (46) وبالإشارة الي الفقرة (45) و الخاصة بالزكاة و الاحتياطي على النحو التالي:

المادة الخامسة والأربعون: الزكاة والاحتياطي:

يجب على الشركة:

1. تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
2. تجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
4. توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحدها بعد خصم جميع المصروفات العامة و التكاليف الأخرى و تكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها و خسائر الاستثمارات و الالتزامات الطارئة التي يري مجلس الادارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني و الحكام الصادرة من البنك المركزي السعودي يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطيات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة و الزكاة نسبة

لاتقل عن (5%) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة و تقرر الجمعية العامة وإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية و لايجوز للجمعية العامة ان تقلا توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة

المادة السادسة والأربعون: إستحقاق الأرباح:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الإستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للإستحقاق. وتُبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

3- أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية و السابقة و مؤهلاتهم وخبراتهم

أ- أعضاء مجلس الإدارة

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	الاستاذة / نوف سعود الحقباني	شريك في شركة دار بداية المالية	نائب الرئيس في بنك كريدي سويس ورئيس الاستثمار في شركة التعاونية للتأمين	ماجستير مالية	نائب الرئيس في بنك كريدي سويس ورئيس الاستثمار في شركة التعاونية للتأمين
2	الاستاذ / حسام طلال غزاوي	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية عضو مجلس إدارة	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية عضو مجلس إدارة	بكالوريوس أنظمة	عضو مجلس إدارة من 1992 وحتى تاريخه خبرة في العمل القانوني وإدارة الأعمال والتطوير
3	المهندس / محمد هاني بن عبدالقادر البكري	عضو مجلس إدارة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج	لا يوجد	بكالوريوس هندسة نوبية 1982	خبرة إدارية ومالية في إدارة عدة شركات
4	الاستاذ / عادل محمد رشيد جمجوم	مدير قسم النزاعات بالإنابة في البنك الإسلامي للتنمية	وزارة الدفاع- إدارة المشاريع المطارات الدولية	ماجستير - دراسات القانون الدولية	باحث قانوني في وزارة الدفاع إدارة المشاريع المطارات الدولية - مستشار قانوني في البنك الإسلامي للتنمية - مدير قسم النزاعات بالإنابة في البنك الإسلامي للتنمية
5	الاستاذ / هشام محمد عبدالله الشريف	الرئيس التنفيذي لشركة اسيج	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات	الثانوية العامة	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات 2006- 2011 مدير إدارة مطالبات السيارات 2004- 2006 مدير خدمة العملاء 2002-2004 - مدير التسويق والمبيعات الالكترونية 2001-2002
6	الدكتور / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	الرئيس التنفيذي لشركة بي اي سيستمز السعودية للتطوير والتدريب	نائب الرئيس التنفيذي للإستراتيجية وتطوير الأعمال لشركة بي إيه سيستمز	دكتوراه في إدارة الأعمال	خبرة في تطوير الأعمال والإستراتيجية وإدارة الأعمال
7	الاستاذ/ عبدالله عبد الرحمن الريدي	عضو مجلس الإدارة للمجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)	الرئيس التنفيذي في شركة العثيم القابضة	ماجستير إدارة دوليية - إدارة اعمال	الرئيس التنفيذي في شركة كير الدولية- مدير عام الشركة السعودية لصناعة الورق
8	الاستاذ / خالد سليمان الجاسر	رئيس مجلس إدارة شركة المدفوعات الرقمية السعودية	الرئيس التنفيذي لدى الشركة العقارية السعودية	البكالوريوس في إدارة الأعمال (إدارة مالية)	الرئيس التنفيذي لبنك البلاد وشركة المراكز العربية

9	الاستاذ فواز محمد الشرعي	العضو المنتدب للكلية الاستراتيجية للطيران (افيشين استراليا)	الرئيس التنفيذي للشركة السعودية لتهيئة وصيانة الطائرات	بكالوريوس الهندسة الصناعية	عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لمحركات الطائرات - رئيس مجلس إدارة شركة الطائرات المروحية
10	الاستاذ عبدالله صالح الحربي	محاسب قانوني - شريك في شركة العوفي والحربي محاسبون و مراجعون قانونيون	مدير مراجعة داخلية في مصرف الراجحي و مركز الملك عبدالله المالي	ماجستير محاسبه و تمويل	مراجعة داخلية - زكاة وضريبة - مراجعة الحسابات - ضريبة القيمة المضافة

ب- أعضاء اللجان:

لجنة المراجعة

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	ا. عبد الله الحربي	محاسب قانوني - شريك في شركة العوفي والحربي محاسبون و مراجعون قانونيون	مدير مراجعة داخلية في مصرف الراجحي و مركز الملك عبدالله المالي	ماجستير محاسبه و تمويل	مراجعة داخلية - زكاة وضريبة - مراجعة الحسابات - ضريبة القيمة المضافة
2	أ. نبيل نصيف	مستشار	نائب الامين العام لجمعية مراكز الأحياء بجدة البنك الاسلامي للتنمية	ماجستير ادارة اعمال	القطاع البنكي و القطاع الخيري
3	د/ معصوم بالله	استاذ المالية و التأمين و الاقتصاد الاسلامي - جامعة الملك عبد العزيز	نائب المستشار أوكتيش ماليزيا	الدكتوراه	التأمين
4	ا. عبد الله الشيبلي	الرئيس التنفيذي للجمعية السعودية للمراجعين الداخليين	مدير الالتزام بشركة شركة لوكهيد مارتن و مراجع داخلي لشركة العلم لأمن المعلومات و شركة سيمنس ومدير مراجعة التشغيل بموبايلي	بكالوريوس محاسبة	مراجعة داخلية و التزام

لجنة الترشيحات و المكافآت

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ / فواز الشرعي	العضو المنتدب للكلية الاستراتيجية للطيران (افيشين استراليا)	الرئيس التنفيذي للشركة السعودية لتهيئة وصيانة الطائرات	بكالوريوس الهندسة الصناعية	عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لمحركات الطائرات - رئيس مجلس إدارة شركة الطائرات المروحية
2	الأستاذ / نايف التميمي	رئيس ادارة الموارد البشرية- فندق الفورسيزنز،	مدير اقليمي لشؤون الموظفين - فندق الانتركونتيننتل	ادارة اعمال (Bachelors)	الموارد البشرية
3	الدكتور / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	الرئيس التنفيذي لشركة بي اي سيستمز السعودية للتطوير والتدريب	نائب الرئيس التنفيذي للإستراتيجية وتطوير الأعمال لشركة بي إيه سيستمز	دكتوراه في إدارة الأعمال	خبرة في تطوير الأعمال والإستراتيجية وإدارة الأعمال

لجنة ادارة المخاطر

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ / حسام طلال غزاوي	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية عضو مجلس إدارة	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية عضو مجلس إدارة	بكالوريوس أنظمة	عضو مجلس إدارة من 1992 وحتى تاريخه خبرة في العمل القانوني وإدارة الأعمال والتطوير
2	الأستاذ / هشام بن محمد الشريف	الرئيس التنفيذي لشركة اسيج	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات 2011-2006 مدير إدارة مطالبات السيارات 2006-2004 مدير خدمة العملاء 2004-2002 مسؤول التسويق والمبيعات الالكترونية 2002-2001	الثانوية العامة	اكتتاب و مطالبات السيارات - خدمة العملاء -التسويق والمبيعات الالكترونية
3	الدكتور يوسف باسودان	متقاعد - ومتعاقد حاليا مع جامعة الملك عبدالعزيز/ عضو هيئة تدريس	وكيل معهد الاقتصاد الاسلامي للدراسات العليا والبحث العلمي - جامعة الملك عبدالعزيز	دكتوراه	مراجعة حسابات ومحاسبة مالية

لجنة الاستثمار

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	الاستاذة / نوف سعود الحقباني	شريك في شركة دار بداية المالية	نائب الرئيس في بنك كريدي سويس ورئيس الاستثمار في شركة التعاونية للتأمين	ماجستير مالية	نائب الرئيس في بنك كريدي سويس ورئيس الاستثمار في شركة التعاونية للتأمين
2	الأستاذ / هشام بن محمد الشريف	الرئيس التنفيذي لشركة اسيج	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات 2011-2006 مدير إدارة مطالبات السيارات 2006-2004 مدير خدمة العملاء 2006-2002 مسؤول التسويق والمبيعات الالكترونية 2002-2001	الثانوية العامة	اكتتاب و مطالبات السيارات - خدمة العملاء -التسويق والمبيعات الالكترونية
3	الأستاذ/ عبدالله عبد الرحمن الربدي	عضو مجلس الادارة للمجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (اسيج)	الرئيس التنفيذي في شركة العثيم القابضة	ماجستير إدارة دولية - إدارة اعمال	الرئيس التنفيذي في شركة كير الدولية- مدير عام الشركة السعودية لصناعة الورق

اللجنة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس / محمد هاني بن عبدالقادر البكري	عضو مجلس إدارة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج	لا يوجد	بكالوريوس هندسة نووية 1982	خبرة إدارية ومالية في إدارة عدة شركات
2	الأستاذ / حسام طلال غزاوي	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية عضو مجلس إدارة	الشريك المدير لشركة الغزاوي للاستشارات القانونية عضو مجلس إدارة	بكالوريوس أنظمة	عضو مجلس إدارة من 1992 وحتى تاريخه خبرة في العمل القانوني وإدارة الأعمال والتطوير
3	الأستاذ / هشام محمد عبدالله الشريف	الرئيس التنفيذي لشركة اسيج	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات 2006-2011 - مدير إدارة مطالبات السيارات 2004-2006 - مدير خدمة العملاء 2002-2004 - مسؤول التسويق والمبيعات الإلكترونية 2001-2002	الثانوية العامة	اكتتاب و مطالبات السيارات - خدمة العملاء -التسويق والمبيعات الالكترونية
4	الدكتور / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	الرئيس التنفيذي لشركة بي اي سيستمز السعودية للتطوير والتدريب	نائب الرئيس التنفيذي للإستراتيجية وتطوير الأعمال لشركة بي إيه سيستمز	دكتوراه في إدارة الأعمال	خبرة في تطوير الأعمال والإستراتيجية وإدارة الأعمال

ج-الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	هشام محمد عبدالله الشريف	الرئيس التنفيذي لشركة اسيج	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات 2006-2011 مدير إدارة مطالبات السيارات 2004-2006 مدير خدمة العملاء 2002-2004 مسؤول التسويق والمبيعات الإلكترونية 2001-2002	الثانوية العامة	اكتتاب و مطالبات السيارات - خدمة العملاء -التسويق والمبيعات الالكترونية
2	محمد بن عبدالله القاضي	رئيس العمليات والشؤون الفنية المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)	*المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى التعاونية *مدير قناة المسوقين - التعاونية *مدير الإكتتاب الإقليمي للمنطقة الوسطى - التعاونية *مدير الإكتتاب العام - التعاونية *مدير إكتتاب التأمينات التجارية - التعاونية *مسؤول أول إكتتاب وعلاقات العملاء- التعاونية *مسؤول علاقات العملاء - التعاونية.	*بكالوريوس تسويق(1992) * Diploma in Customer Satisfaction &it's contribution to Profit (1995) *COP - London (1996) * PIC - London (2004) *العديد من الدورات المتقدمة في الإكتتاب والإدارة الإستراتيجية (2004)(2011) *شهادات مدرب معتمد(2014)	*تصميم المنتجات التأمينية. *دراسة سوق التأمين والتنبؤات. *الإنتشار وغزو الأسواق. *إعداد الميزانيات والخطط الإستراتيجية. *إدارة القسم الفني. *إدارة المبيعات والتسويق. *الرقابة على جميع عمليات الشركة. *التطوير لجميع الأنظمة بشكل مستمر والأتمتة وعمل التطبيقات الخاصة بتسهيل العمليات. *إعداد برامج إعادة التأمين والتحكم في توزيع المخاطر *التدريب وتصميم المناهج *مشارك ومتحدث في بعض مؤتمرات التأمين داخلياً وخارجياً *مدرب متعاون معتمد من المعهد المالي في تدريب التأمين بكافة فروعها.

<p>تقنية المعلومات ، التسويق والمبيعات الإلكترونية ، مبيعات التأمين</p>	<p>بكالوريوس هندسة كهربائية - قسم حاسبات</p>	<p>1- تقنية المعلومات بمجموعة عرفان ٢٠٠٢-٢٠٠٠ 2- نائب المدير العام لوكيل التعاونية للتأمين ٢٠٠٦-٢٠٠٢ 3- الرئيس التنفيذي لشركة حلول لوساطة التأمين ٢٠٠٦-٢٠٠٩ 4- مدير تأمينات الأفراد - آسيج ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات ٢٠١٣ - حتى الآن</p>	<p>نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات</p>	<p>3 حسن عوض حسن الحازمي</p>
<p>الحسابات و المالية و التدقيق.</p>	<p>ماجستير ادارة مالية</p>	<p>مشرف حسابات (سنتين)- مدقق حسابات (سنتين) - مراجع حسابات (6 سنوات) - مدير حسابات (سنتين) - استشاري مالي (سنتين).</p>	<p>نائب الرئيس للمالية والاستثمار</p>	<p>4 شاقول حميد شريف</p>
<p>تعويضات المركبات, إكتتاب المركبات, المبيعات والتسويق, تطوير المنتجات, الإستراتيجية وتطوير الأعمال, إدارة مشاريع الأتمتة والتحول الرقمي.</p>	<p>بكالوريوس - بحوث العمليات</p>	<p>*المدير العام - شركة الرواد لوكالة التأمين. *مدير تطوير الأعمال - التعاونية للتأمين خبرة تزيد عن ثمانية عشر عاماً في قطاع التأمين عمل خلالها في عدة إدارات تشمل التعويضات, الإكتتاب, المبيعات والتسويق, والإستراتيجية وتطوير الأعمال</p>	<p>مساعد الرئيس التنفيذي - الإستراتيجية وتطوير الأعمال</p>	<p>5 عمار بن مقطوف الصحن</p>
<p>الخدمات المشتركة بشكل عام والتي تشمل ما يلي: 1. أمن المعلومات 2. تقنية المعلومات 3. تحول الأعمال الرقمي 4. الموارد البشرية 5. إدارة المشاريع 6. الاتصال الداخلي والخارجي 7. العقود والمشتريات التشغيل</p>	<p>● إدارة المخاطر المعلوماتية - جامعة هارفارد ● درجة الاستشارية - وزارة التجارة والاستثمار السعودي ● درجة الاستشارية - المجلس الأعلى لمستشاري التجارة الإلكترونية العالمي ● درجة الاستشارية - منظمة تحول الأعمال الرقمية العالمية ● دراسات عليا - إدارة وأعمال - جامعة ليسنر البريطانية ● بكالوريوس - علوم حاسبات - جامعة الملك عبد العزيز والعديد من الدورات الاحترافية في الخدمات المشتركة عامة وأمن وتقنية المعلومات خاصة - 26 شهادة</p>	<p>إجمالاً 19 عاما كما يلي: ● رئيس أمن المعلومات (شركة جبل عمر للتطوير) ● رئيس الخدمات المشتركة بالإنابة (شركة المهديب للمقاولات والصيانة والتشغيل) ● أخصائي 3-حوكمة وأمن المعلومات (شركة ينبع أرامكو سينوبك لتكرير البترول - ياسرف) ● مدير العمليات والبنية التحتية (مجموعة الشركة السعودية للاقتصاد والتنمية القابضة - سدكو) مشرف الأمن السيبراني (البنك الأهلي التجاري)</p>	<p>رئيس أمن المعلومات</p>	<p>6 ماجد الشوادي</p>
<p>تأمين المركبات</p>	<p>دبلوم تأمين بكالوريوس ادارة اعمال - تخصص تجارة الكترونية</p>	<p>خبرة لاكثر من 16 عام في الادارات المختلفة لقطاع تأمين المركبات تشمل المطالبات و الاكتتاب. مدير ادارة اکتتاب السيارات - التعاونية للتأمين</p>	<p>نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات</p>	<p>7 عبدالعزیز فريغان العززي</p>

4-مجلس الإدارة:

يتولى مجلس الإدارة في الشركة مسؤولية الإشراف على إدارة الشركة التي تسير شؤونها التشغيلية والمالية، واتخاذ جميع القرارات الأساسية المتعلقة بسياساتها. وتمثل المسؤولية الأساسية للمجلس في تأمين الحوكمة الفعالة لشؤون الشركة، بما يحقق مصالح المساهمين، ومصالح حملة الوثائق. ومن مسؤوليته أيضاً الموازنة بين المصالح المتنوعة للمستفيدين، ومنهم عملاء الشركة والمؤسسات المرتبطة معها بعلاقات تجارية. ويحرص أعضاء مجلس إدارة الشركة

ومن خلال جميع الإجراءات التي يقررها المجلس، العمل على اتخاذ الإجراءات المناسبة لخدمة مصلحة الشركة بأفضل صورة ممكنة. وتم المتابعة من المجلس واللجان التابعة له الإدارة التنفيذية للشركة في تطبيق القرارات والإستراتيجيات التي أتمدها مجلس الإدارة واللجان التابعة له، وتؤكد من تنفيذها على الوجه المطلوب.

هذه هي الدورة الخامسة لمجلس الإدارة الذي تم تشكيله في إجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2019/05/15 م وتبدأ هذه الدورة من 2019/05/18 م وتنتهي في 2022/05/17 (لمدة ثلاث سنوات) وقد تم انتخاب الأعضاء على طريقة التصويت التراكمي و عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي هو 10 أعضاء وتصنيف الأعضاء على النحو التالي:

- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

الاسم	تصنيف العضوية (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)
نوف سعود الحقباني	مستقل
حسام بن طلال الغزّاوي	غير تنفيذي
محمد هاني بن عبد القادر البكري	غير تنفيذي
عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	غير تنفيذي
فواز محمد الشرعي	مستقل
خالد سليمان الجاسر	مستقل
عادل محمد رشيد جمجوم	غير تنفيذي
عبدالله عبد الرحمن الربدي	مستقل
عبدالله صالح الحربي	مستقل
هشام بن محمد الشريف	تنفيذي

وافق مجلس ادارة الشركة بتاريخ 2020/03/17م على تعيين الأستاذ/ عادل محمد جمجوم كعضو غير تنفيذي و الأستاذ/ عبدالله عبد الرحمن الربدي كعضو مستقل في مجلس الإدارة وذلك بعد استلام الشركة خطاب البنك المركزي السعودي رقم 41050503 بتاريخ 1441/7/21هـ والذي ينص على عدم ممانعة المؤسسة على هذا التعيين،

وافق مجلس الإدارة بتاريخ 2020/09/07م على استقالة رئيس مجلس الإدارة المهندس / ثامر بن عبدالله بن ريس من عضوية مجلس الإدارة. وبهذه المناسبة يوجّه المجلس خالص شكره وتقديره لسعادته نظير جهوده خلال توليه رئاسة المجلس متمنين له دوام التوفيق والنجاح و سيولي نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس/ طارق بن عبدالله الرميم ، مهام رئيس المجلس إلى حين تعيين رئيساً لمجلس الإدارة وأخذ الموافقات من الجهات ذات العلاقة.

وافق مجلس الإدارة بتاريخ 2020/10/20م على استقالة نائب رئيس مجلس الإدارة المهندس/ طارق بن عبدالله الرميم والمكلف برئاسة مجلس الإدارة من عضوية مجلس الإدارة. وبهذه المناسبة يوجّه المجلس خالص شكره وتقديره لسعادته متمنين له دوام التوفيق والنجاح. كما تم تكليف عضو مجلس الإدارة الأستاذة/ نوف الحقباني ، بمهام رئيس المجلس إلى حين تعيين رئيساً لمجلس الإدارة وأخذ الموافقات من الجهات ذات العلاقة.

وافق مجلس ادارة الشركة بموجب قرار المجلس رقم (2020/18) بتاريخ 2020/11/29م على تعيين الأستاذ/ خالد سليمان الجاسر كعضو مستقل و الأستاذ / عبد الله صالح الحربي كعضو مستقل في مجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ القرار وذلك بعد استلام الشركة البريد الإلكتروني من البنك المركزي السعودي بتاريخ 2020/11/29م والذي ينص على عدم ممانعته على هذا التعيين، على أن يعرض هذا التعيين على المساهمين للتصويت في أول إجتماع للجمعية العامة، والذي سوف يعلن عن تاريخه لاحقاً.

وافق مجلس ادارة الشركة بموجب قرار المجلس رقم (2020/18) بتاريخ 2020/11/29م على تعيين الأستاذة / نوف سعود الحقباني رئيساً لمجلس الإدارة و الأستاذ/ حسام طلال غزاوي نائب رئيس مجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ القرار حتى تاريخ 2022/05/17 م وذلك بعد استلام الشركة البريد الإلكتروني من البنك المركزي السعودي بتاريخ 2020/11/29م و الخاص بعدم ممانعة البنك المركزي السعودي على تعيينهما في هذه المناصب .

وافق مجلس ادارة الشركة على استقالة رئيس مجلس الإدارة الأستاذة/ نوف بنت سعود الحقباني من عضوية ورئاسة مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه في اجتماعه بتاريخ 2021-02-15 م .

كما قرر المجلس تعيين عضو مجلس الإدارة المهندس/ فواز الشرعي رئيساً لمجلس الإدارة والمشروط بعدم ممانعة البنك المركزي السعودي في نفس الاجتماع

عدد الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم المملوكة في الشركة	الاسم
12480 سهم	الاستاذة / نواف سعود الحقباني
705 سهم	الأستاذ / حسام بن طلال الغزّوي
-	المهندس / محمد هاني بن عبد القادر البكري
-	الأستاذ / فواز محمد الشرعي
705 سهم	الدكتور / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
1410 سهم	الأستاذ / هشام بن محمد الشريف
23 سهم	الأستاذ / عادل محمد رشيد جمجوم
3797 سهم	الأستاذ / عبدالله عبد الرحمن الربدي
28 سهم	الأستاذ / خالد سليمان الجاسر
-	الأستاذ / عبدالله صالح الحربي

5- أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية و السابقة أو من مديريها

اسم عضو مجلس الإدارة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)
أ. فواز محمد الشرعي	الكلية الاسترالية للطيران (أفيثين استراليا)	داخل	ذات مسؤولية محدودة	شركة الطائرات المروحية	داخل	شخص واحد مساهمة مقفلة
	شركة أسبار الخليج	داخل	ذات مسؤولية محدودة	شركة الشرق الأوسط لمحركات الطائرات المحدودة	داخل	ذات مسؤولية محدودة
		داخل	ذات مسؤولية محدودة	الشركة السعودية لتهيئة وصيانة الطائرات	داخل	ذات مسؤولية محدودة
م. محمد هاني عبدالقادر بكري البكري	شركة روافد الحضارة القابضة	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	الشركة المتحدة للتجارة والتقنية الدولية المحدودة	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	نادي الحماية والتعويض نورث أوف انجلند	خارج	تعاونية	لا يوجد		
	أزليا للاستثمار البحري	خارج	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة القدس العربية للتجارة المحدودة	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة الدار الشافية للتجارة المحدودة	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
أ. هشام محمد الشريف	لا يوجد			شركة نجم للخدمات التأمينية	داخل	مساهمة غير مدرجة
				شركة التعاونية للتأمين	داخل	مساهمة مدرجة

			شركة مهنية	داخل	الغزوي للاستثمارات القانونية	أ.حسام طلال أمين غزوي
			ذات مسؤولية محدودة	داخل	شركة الغزوي للتنمية المحدودة	
			ذات مسؤولية محدودة	داخل	المجموعة السعودية للاستثمارات والتسويق المحدودة	
ذات مسؤولية محدودة	داخل	نورثن ترست				أ.نوف سعود الحقباني
مساهمة مدرجة	داخل	ميد غلف			لا يوجد	
مساهمة	داخل	الشركة السعودية لصناعة الورق	مساهمة مقفلة	داخل	شركة سليمان بن صالح المهلب وأبنائه القابضة	أ.عبدالله عبد الرحمن الربدي
مساهمة مقفلة	داخل	شركة كير الدولية	مساهمة مقفلة	داخل	شركة البازعي للسيارات	
مساهمة مقفلة	داخل	شركة العثيم القابضة	مساهمة مقفلة	داخل	شركة نقي للمياه	
			مؤسسة دولية	---	البنك الإسلامي للتنمية	أ.عادل محمد رشيد جمجوم
مساهمة مدرجة	داخل	الشركة العقارية السعودية	ذات مسؤولية محدودة	داخل	شركة المدفوعات الرقمية السعودية	أ.خالد سليمان الجاسر
مساهمة مدرجة	داخل	شركة المراكز العربية				
مساهمة مدرجة	داخل	بنك البلاد				
		لا يوجد	ذات مسؤولية محدوده	داخل	شركة صناعات الشرق	أ.عبدالله صالح الحربي
			ذات مسؤولية محدوده	داخل	شركة العوفي والحربي محاسبون و مراجعون قانونيون	
ذات مسؤولية محدودة	داخل	شركة المعدات المكملة للطائرات المحدودة	ذات مسؤولية محدودة	داخل	شركة بي ايه إي سيستمز السعودية للتطوير والتدريب	د.عبداللطيف محمد آل الشيخ
ذات مسؤولية محدودة	داخل	الدولية لهندسة النظم				
ذات مسؤولية محدودة	داخل	الشركة السعودية للتدريب والتطوير				
ذات مسؤولية محدودة	داخل	شركة الالكترونيات المتقدمة				

6- الاجراءات التي اتخذها مجلس الادارة لاحاطة أعضائه – وبخاصة غير التنفيذيين – علما بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة و أدائها

وقد قام المجلس بهذا الاجراء لاحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين عملاً بمقترحات المساهمين و ملاحظاتهم حيال الشركة وأدائها عن طريق فتح باب المناقشة والاستفسارات والإدلاء بالملاحظات من قبل المساهمين من خلال الجمعيات العامة للشركة ويتم التجاوب معها من قبل رئيس الجمعية أثناء إنعقادها وفي حال وجود أي مقترح يتوافق مع سياسات الشركة يتم قيدها بمحضر الإجتماع ورفعها لأول إجتماع مجلس إدارة للمناقشة.

7- الإفصاح عن مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان وكبار التنفيذيين:

أ - سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان وفق المادة (19) من النظام الأساسي للشركة

" يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها بمبلغ وقدره مائة وثمانون (180,000) ريال سعودي سنوياً، كما يكون الحد الأدنى من مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمة التي يقوم بها بمبلغ وقدره مائة وعشرون ألف (120,000) ريال سعودي سنوياً، على أن يكون الحد الأعلى بمبلغ خمسمائة ألف (500.000) ريال سعودي سنوياً، ويأتي ذلك نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة. 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 أو عينية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة. يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة. يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا. وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات. وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة."

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين التي وافقت عليها الجمعية العامة العادية بتاريخ 2 ابريل 2018

أولاً: مقدمة:

تم إعداد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين بهدف التوافق مع الفقرة (1) من المادة (61) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، والتي نصت على أن تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بـ " إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة ".

ثانياً: الهدف:

تهدف هذه السياسة إلى تحديد معايير واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة وكبار التنفيذيين في ضوء متطلبات نظام الشركات وأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية، كما تهدف السياسة إلى جذب أفراد يتمتعون بقدر من الكفاءة والقدرة والموهبة من أجل العمل في مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين من خلال تبني خطط وبرامج محفزة للمكافآت ومرتبطة بالأداء، مما يساهم في تحسين أداء الشركة وتحقيق مصالح مساهميها.

ثالثاً: المعايير العامة للمكافآت:

تختص لجنة المكافآت والترشيحات بالتوصية للمجلس بمكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة، وفقاً للمعايير المعتمدة وذلك على النحو التالي:

1. أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارات اللازمة لإدارتها.
2. تراعي الشركة انسجام المكافآت مع استراتيجية الشركة وأهدافها ومع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لديها.
3. تأخذ الشركة في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى وما هو سائد في سوق العمل في تحديد المكافآت.
4. تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
5. أن تكون المكافآت عادلة ومنتاسبة مع اختصاصات العضو / الموظف والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان وكبار التنفيذيين، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.
6. يتم إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية؛ وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.

رابعاً: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

1. يستحق أعضاء مجلس الإدارة مبلغ محدد عن حضور الجلسات وبدل إضافي بحال السفر .
2. مكافأة لرئيس وأعضاء المجلس مقابل الخدمة التي يقومون بها سنوياً كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.
3. كما يجوز أن تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة نسبة من الأرباح مع مراعاة أحكام المادة 19 من النظام الأساس للشركة، بشرط ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة الواحد من مكافآت ومزايا مالية وعينية في جميع الأحوال مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً.
4. يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة السنوي إلى الجمعية العامة للمساهمين على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا، وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات (إن وجدت) وأن يشتمل كذلك على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات.

خامساً: مكافأة أعضاء اللجان:

1. تتكون مكافآت عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة من بدلات حضور الاجتماعات وبدل إضافي بحال السفر .
2. يستحق كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة سواء كان عضو في المجلس أم من خارج مجلس الإدارة مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.
3. يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى و هو عضواً في مجلس الإدارة أو إدارة الشركة مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.
4. يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى من خارج أعضاء مجلس الإدارة مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.

سادساً: هيئة الرقابة الشرعية :

1. تتكون مكافآت أعضاء هيئة الرقابة الشرعية من بدلات حضور الاجتماعات وبدل إضافي بحال السفر
2. مكافأة لرئيس هيئة الرقابة الشرعية مقابل الخدمة التي يقوم بها سنوياً كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.
3. يستحق كل عضو من أعضاء هيئة الرقابة الشرعية مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.

سابعاً: مكافأة الإدارة التنفيذية:

تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بمراجعة أداء كبار التنفيذيين وتضع سياسات وخطط الحوافز وترفع توصياتها لمجلس الإدارة ، وسيكون نظام المكافأة السنوي (المبني على الاجر الأساسي الشهري) يعتمد على الربط بين أداء الشركة ومستوى أداء الموظف على سبيل المثال (جيد ، جيد جداً، ممتاز) . وأداء الشركة يحدد بمستوى ناتج صافي الدخل ويتم ربطه بمستوى أداء الموظف .

ثامناً: بيان تفاصيل مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

1) أعضاء مجلس الإدارة:

أ- بدل حضور الجلسة الواحدة	3,000 ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	2,500 ريال
ج- مكافأة سنوية لرئيس مجلس الإدارة	180,000 ريال كحد أدنى
د- مكافأة سنوية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة	120,000 ريال كحد أدنى
ذ- مكافأة مرتبطة بالأرباح نسبة معينة من صافي الأرباح تحدد بموجب توصية من لجنة المكافآت والترشيحات في حال تحقيق الشركة لأرباح بعد استيفاء الشروط والمتطلبات النظامية	

2) أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

أ- بدل حضور الجلسة الواحدة	1,500 ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	2,500 ريال

50,000 ريال	ج- يستحق كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة سواء كان عضو في المجلس أم من خارج مجلس الإدارة مكافأة سنوية
15,000 ريال	د- يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى وهو عضو في مجلس الإدارة أو إدارة الشركة مكافأة سنوية
30,000 ريال	ذ- يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى من خارج أعضاء المجلس مكافأة سنوية

(3) أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

2,000 ريال	أ- بدل حضور الجلسة الواحدة
2,500 ريال	ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع
50,000 ريال	ج- مكافأة سنوية لرئيس هيئة الرقابة الشرعية
30,000 ريال	د- يستحق كل عضو من أعضاء الهيئة الشرعية مكافأة سنوية

ب سياسة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بمراجعة أداء كبار التنفيذيين وتضع سياسات وخطط الحوافز وترفع توصياتها لمجلس الإدارة ، ويكون نظام المكافأة السنوي (المبني على الأجر الأساسي الشهري) يعتمد على الربط بين أداء الشركة ومستوى أداء الموظف على سبيل المثال (جيد ، جيد جداً، ممتاز). وأداء الشركة يحدد بمستوى ناتج صافي الدخل ويتم ربطه بمستوى أداء الموظف .

المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة خلال 2020م (بالريال السعودي)

اسم العضو	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة المجلس او العضو المنتدب ان كان من الاعضاء	نسبة من الارباح	مكافأة دورية	المكافآت المتغيرة			مجموع الكلي	بدل مصروفات
								خطت قصيرة الاجل	خطت تحفيزية طويلة الاجل	الاسهم الممنوحة) يتم ادخال القيمة (
أولاً: الأعضاء المستقلين												
1 طارق عبد الله حسين الرميم		12,000	12,000		24,000		120,000				144,000	
2 فواز محمد الشرعي		12,000	6,000		18,000		120,000				138,000	
3 نوف سعود الحقباني		15,000	9,000		24,000		120,000				144,000	
4 زياد اللبان		-	-		-		50,000				50,000	
5 عبد الله عبد الرحمن الربدي		9,000	-		9,000		-				9,000	
6 خالد سليمان الجاسر		-	-		-		-				-	
7 عبدالله صالح الحربي		-	13,500		13,500		-				13,500	
المجموع		48,000	40,500		88,500		410,000				498,500	
ثانياً : الأعضاء غير التنفيذيين												
1 ثامر عبدالله بن ريس		12,000	15,000		27,000		180,000				207,000	
2 محمد هاني بن عبد القادر البكري		15,000	4,500		19,500		120,000				139,500	
3 حسام طلال غزاوي		15,000	13,500		28,500		120,000				148,500	
4 عادل محمد رشيد جمجوم		9,000	9,000		9,000		100,000				109,000	
5 د /عبد الطوف بن محمد آل الشيخ		12,000	13,500		25,500		120,000				145,500	
المجموع		63,000	46,500		109,500		640,000				749,500	
ثالثاً : الأعضاء التنفيذيين												
1 هشام محمد الشريف		15,000	22,500		37,500		120,000				157,500	
المجموع		15,000	22,500		37,500		120,000				157,500	

-	1,405,500	-	1,170,000		1,170,000	235,500	-	109,500	126,000	الاجملي
---	-----------	---	-----------	--	-----------	---------	---	---------	---------	---------

لا يوجد اي انحراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها حيث ان جميع الأعضاء حصلوا علي الحد الادني من المكافآت. تمثل المكافآت الدورية المدفوعة لرئيس و أعضاء مجلس الادارة في الجدول اعلاه هي المكافآت عن عضوية مجلس الادارة اما مكافآت اللجان فسيتم الافصاح عنها بطريقة منفصلة.

ج-مزايا ومكافآت التي تم دفعها لخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

وظائف كبار التنفيذيين	المكافآت الثابتة			المكافآت المتغيرة					مكافآت دورية	مجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	مجموع المكافآت الثابتة	مجموع المكافآت المتغيرة	مجموع المكافآت الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس ان وجدت
	مكافآت	مزايا	بدلات	رواتب	مكافآت	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)									
الرئيس التنفيذي			568,008	1,440,000	120,000				120,000	2,008,008			1,440,000	120,000	167,792	2,415,800	120,000
نائب الرئيس للشؤون المالية والاستثمار		17,004	288,792	528,000						833,796			528,000		67,418	901,214	
نائب الرئيس للشؤون الفنية			295,008	660,000						955,008			660,000		79,802	1,034,810	
نائب الرئيس لقطاع المركبات			345,000	660,000						1,005,000			660,000		37,226	1,042,226	
نائب الرئيس للمبيعات والتسويق			222,000	480,000						702,000			480,000		58,660	760,660	
المجموع		17,004	1,718,808	3,768,000	120,000				120,000	5,503,812	17,004	1,718,808	3,768,000	120,000	410,898	6,154,710	120,000

د- مكافآت أعضاء اللجان:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اللجان)	
أعضاء لجنة المراجعة			
63,500	13,500	50,000	عبدالله الحربي
60,500	10,500	50,000	نبيل نصيف
43,500	13,500	30,000	د/ معصوم بالله
63,500	13,500	50,000	عبدالله الشيبيلي
231,000	51,000	180,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت			
21,000	6,000	15,000	فواز الشرعي
21,000	6,000	15,000	د/ عبداللطيف محمد ال شيخ
18,000	3,000	15,000	طارق عبدالله الرميم
36,000	6,000	30,000	نايف التميمي
96,000	21,000	75,000	المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار			
24,000	9,000	15,000	ثامر عبد الله بن ريس
24,000	9,000	15,000	نوف سعود الحقباني
24,000	9,000	15,000	طارق عبدالله الرميم
24,000	9,000	15,000	هشام محمد الشريف
-	-	-	عبدالله عبد الرحمن الريدي
96,000	36,000	60,000	المجموع
أعضاء لجنة ادارة المخاطر			
19,500	4,500	15,000	حسام طلال الغزاوي
19,500	4,500	15,000	هشام محمد الشريف
34,500	4,500	30,000	د / يوسف باسودان
73,500	13,500	60,000	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
21,000	6,000	15,000	ثامر عبدالله بن ريس
19,500	4,500	15,000	محمد هاني عبد القادر البكري
24,000	9,000	15,000	حسام طلال الغزاوي
22,500	7,500	15,000	د/ عبداللطيف محمد ال شيخ
24,000	9,000	15,000	هشام محمد الشريف
111,000	36,000	75,000	المجموع

8- إجتماعات مجلس الإدارة:

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة 5 اجتماعات خلال 2020، وعدد الحاضرين كما يلي:

م	اسم العضو	الاجتماع الاول 2020/03/17م	الاجتماع الثاني 2020/06/02م	الاجتماع الثالث 2020/08/16م	الاجتماع الرابع 2020/10/26م	الاجتماع الخامس 2020/12/22م	عدد مرات الحضور
1	المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس	حضر	حضر	حضر	استقالة	استقالة	3
2	المهندس طارق بن عبد الله بن حسين الرميم	حضر	حضر	حضر	استقالة	استقالة	3
3	الأستاذة / نواف سعود الحقباني	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
4	الأستاذ هشام بن محمد الشريف	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
5	المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
6	الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
7	الأستاذ حسام بن طلال الغزالي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
8	المهندس / فواز الشرعبي	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	4
9	الأستاذ / عبدالله عبدالرحمن محمد الربدي	لم يكن عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	4
10	الأستاذ / عادل محمد رشيد جمجوم	لم يكن عضو	حضر	حضر	حضر	حضر	4
11	الاستاذ / خالد سليمان الجاسر	لم يكن عضو	لم يكن عضو	لم يكن عضو	لم يكن عضو	حضر	1
12	الاستاذ / عبدالله صالح الحربي	لم يكن عضو	لم يكن عضو	لم يكن عضو	لم يكن عضو	حضر	1

و عقد اجتماع جمعية عامة عادية بتاريخ 9 يونيو 2020
و عقد اجتماع جمعية عامة غير عادية بتاريخ 26 أغسطس 2020

كما اتخذ مجلس الإدارة عدة قرار بالتميرر والمتمثلة بتسعة عشر قراروهي وفق الآتي :

- 1- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/1 بتاريخ 2020/01/16
- 2- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/2 بتاريخ 2020/01/19
- 3- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/3 بتاريخ 2020/04/12
- 4- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/4 بتاريخ 2020/06/11
- 5- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/5 بتاريخ 2020/07/06
- 6- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/6 بتاريخ 2020/08/25
- 7- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/7 بتاريخ 2020/09/07
- 8- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/8 بتاريخ 2020/09/08
- 9- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/9 بتاريخ 2020/09/08
- 10- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/10 بتاريخ 2020/09/08
- 11- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/11 بتاريخ 2020/10/20
- 12- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/12 بتاريخ 2020/10/26
- 13- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/13 بتاريخ 2020/10/29
- 14- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/14 بتاريخ 2020/10/29
- 15- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/15 بتاريخ 2020/10/29
- 16- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/16 بتاريخ 2020/11/02
- 17- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/17 بتاريخ 2020/11/26
- 18- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/18 بتاريخ 2020/11/29
- 19- قرار مجلس الإدارة رقم 2020/19 بتاريخ 2020/12/14

9- عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة

العقوبة/الجزاء/ التدبير الاحترازي/ القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الفترة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
غرامة مالية بقيمة 5,000 ريال	عدم تطبيق التباعد بين الموظفين وفقاً للاحترازيات الوقائية لجائحة كورونا	الربع الرابع من عام 2020	البنك المركزي السعودي	اتخذت جميع الإجراءات التصحيحية بالتباعد
غرامة مالية بقيمة 10,000 ريال	عدم الالتزام بتطبيق تنظيمات وقرارات الوزارة الصادرة المنظمة للظروف الاستثنائية	الربع الرابع من عام 2020	وزارة الموارد البشرية و المسؤولية الاجتماعية	لتلافي الوقوع في مثل هذه المخالفات، تم اتخاذ الإجراءات المناسبة في عدم إنهاء عقد أي الموظف من قبل إدارة الموارد البشرية إلا بموافقة إدارة الشؤون القانونية، وذلك للتحقق من صحة إنهاء العقد من عدمه.
غرامة مالية بقيمة 135,000 ريال	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	الربع الثالث 2019	مؤسسة النقد العربي السعودي	قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات المتعلقة بنظام مكافحة غسل الأموال ولضمان عدم وقوعها في المستقبل

10- لجان مجلس الإدارة:

• اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة وهم المهندس محمد هاني البكري، والأستاذ حسام بن طلال الغزّاوي، والأستاذ هشام بن محمد الشريف، والدكتور / عبد اللطيف عبد الله آل الشيخ. وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال العام 2020م، وتقوم اللجنة التنفيذية بدراسة القضايا المعروضة على مجلس الإدارة قبل مناقشتها في المجلس، وإصدار توصياتها مما يسهل على المجلس مناقشاته، بالإضافة إلى قيام اللجنة باتخاذ قرارات في أمور يكلفها المجلس بها من حين لآخر، مفوضاً لها بعض الصلاحيات حسب حاجة العمل بالشركة.

ت	اسم العضو	الاجتماع الاول 2020/03/17م	الاجتماع الثاني 2020/06/02م	الاجتماع الثالث 2020/08/16م	الاجتماع الرابع 2020/10/26م	الاجتماع الخامس 2020/11/24م	الاجتماع السادس 2020/12/22م	عدد مرات الحضور
1	المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس	حضر	حضر	حضر	استقالة	استقالة	استقالة	3
2	الأستاذ / هشام بن محمد الشريف	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
3	الأستاذ / حسام غزاوي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
4	المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	5
5	الدكتور / عبداللطيف آل الشيخ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6

وقد قدم المهندس ثامر بن عبد الله بن ريس استقالته من اللجنة بتاريخ 7 سبتمبر 2020 وقد تم قبول و سريان الاستقالة في نفس يوم تقديمها

• لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة، من أربعة أعضاء مستقلون جميع الاعضاء من خارج مجلس الادارة وهم:

رئيس اللجنة
عضواً
عضواً
عضواً

■ الاستاذ عبدالله الحربي
■ الاستاذ نبيل بن عبد الاله نصيف
■ الدكتور معصوم بالله
■ الاستاذ عبدالله الشيبلي

حيث قرر المجلس بتاريخ 30 مايو 2019 التوصية بالرفع للجمعية العامة للتصويت على تشكيل لجنة المراجعة من السادة الاعضاء المذكورين أعلاه و قد وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ 9 2019/7/ م علي تشكيل اللجنة بنفس الأسماء و التي تبدأ بتاريخ 2019/07/09 م الي 2022/05/17 م .

وقد عقدت لجنة المراجعة تسعة اجتماعات خلال العام 2020م، وقامت بأداء مهامها التالية:

- مراجعة البيانات المالية للشركة والتأكد من سلامتها وسلامة إجراءات التقارير المالية وأنظمة المحاسبة الداخلية وضوابط الرقابة المالية في الشركة.
- المراجعة السنوية المستقلة للبيانات المالية الخاصة بالشركة، والاستعانة بمراجعي الحسابات الخارجيين وتقييم مؤهلات المراجعين الخارجيين وأدائهم واستقلاليتهم.
- التوصية بتعيين المراجع الداخلي والمراقب النظامي، والمراجعة الدورية لمهامهم ومسؤولياتهم.
- إلزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ومنها ضوابط وإجراءات سياسة الإفصاح في الشركة.
- إلزام الشركة بضوابط السياسات والإجراءات المقررة في الشركة.
- وبيانات حضور الأعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في الجدول أدناه:

عدد الاجتماعات									الاسم
الاجتماع التاسع 2020/12/20	الاجتماع الثامن 2020/11/01	الاجتماع السابع /10/25 2020	الاجتماع السادس /08/20 2020	الاجتماع الخامس 2020/08/09	الاجتماع الرابع 2020/07/27	الاجتماع الثالث 2020/06/08	الاجتماع الثاني 2020/04/18	الاجتماع الأول 2020/03/05	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أ / عبد الله الحربي
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	أ / نبيل نصيف
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	د / معصوم بالله
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أ / عبد الله الشيبلي

لجنة المراجعة

• لجنة الترشيحات المكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات و المكافآت من 3 أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة وهم:

رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

1. الأستاذ فواز الشرعي
2. الدكتور عبد اللطيف آل الشيخ
3. الأستاذ نايف التميمي

وقد عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال 2020م، وتقوم اللجنة بالمهام والمسؤوليات التالية:

- رفع التوصيات الخاصة بشأن المرشحين لعضوية مجلس الإدارة للعرض على الجمعية العمومية، والمرشحين للمناصب الإدارية التنفيذية العليا، كالرئيس التنفيذي ونوابه.
- إعداد إجراءات وسياسات واضحة لتطوير سياسة المكافآت لمجلس الإدارة.
- إفادة مجلس الإدارة فيما يتعلق بالمراجعة السنوية لأداء المجلس، ورفع توصياتها للمجلس بخصوص المرشحين لعضوية لجان المجلس لتعيينهم.
- التوصية لمجلس الإدارة لإعتماد سياسة وخطط التعويضات والعلاوات السنوية، وخطط الحوافز لجذب الموظفين المتميزين والإحتفاظ بهم وتحفيزهم.
- تقييم مهارات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة، والإدارة التنفيذية العليا، ورفع التوصيات بشأن البرامج التدريبية الضرورية على ضوء نتائج التقييم.
- وضع برامج المسؤولية الاجتماعية، ومتابعة تنفيذها بالتعاون مع الإدارة التنفيذية.
- التأكد من قيام الشركة بالتوافق المستمر مع متطلبات الحوكمة، والرفع بذلك لمجلس الإدارة.

- بيانات حضور الأعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في الجدول أدناه:

عدد الاجتماعات			
الاجتماع الثالث 18/10/2020	الاجتماع الثاني 08/09/2020	الاجتماع الأول 01/01/2020	الاسم
حضر	حضر	حضر	أ. فواز الشرعبي
حضر	حضر	حضر	د. عبد اللطيف محمد ال الشيخ
حضر	حضر	حضر	م. طارق الرميم
حضر	حضر	لم يحضر	أ. نايف عبد العزيز التميمي

وقد قدم الاستاذ / طارق عبدالله الرميم استقالته من عضوية اللجنة بتاريخ 19 أكتوبر 2020 و تم قبول و سريان الاستقالة من يوم 20 أكتوبر 2020

• لجنة الإستثمار:

تتكون لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء، وهم: الاستاذة / نوف سعود الحقباني و الأستاذ هشام بن محمد الشريف، والاستاذ / عبدالله عبد الرحمن الربدي ، وتختص اللجنة بإدارة ملف الاستثمار للشركة كاملاً، ويكون للجنة كافة الصلاحيات بهذا الخصوص، وللجنة الحق في تعيين بيوت الخبرة فيما يخص ملف الاستثمار. وقد عقدت اللجنة سبعة إجتماعات خلال 2020 م. وقد قرر مجلس ادارة شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج المنعقد في 29 أكتوبر 2020 تعيين الاستاذ / عبدالله عبد الرحمن الربدي عضوا في لجنة الإستثمار

- بيانات حضور الأعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في الجدول أدناه:

عدد الاجتماعات							
الاجتماع السابع 2020/09/17	الاجتماع السادس 2020/07/09	الاجتماع الخامس 2020/04/02	الاجتماع الرابع 2020/03/31	الاجتماع الثالث 2020/03/10	الاجتماع الثاني 2020/03/08	الاجتماع الأول 2020/02/26	الاسم
استقال	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	م / ثامر عبدالله بن ريس
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أ / طارق الرميم
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أ / هشام الشريف
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أ / نوف الحقباني

وقد قدم المهندس ثامر بن عبدالله بن ريس استقالته من اللجنة بتاريخ 7 سبتمبر 2020 وقد تم قبول و سريان الاستقالة في نفس يوم تقديمها كما قد قدم الاستاذ / طارق عبدالله الرميم استقالته من عضوية اللجنة بتاريخ 19 أكتوبر 2020 و تم قبول و سريان الاستقالة من يوم 20 أكتوبر 2020

• لجنة ادارة المخاطر:

تتكون لجنة ادارة المخاطر من ثلاثة أعضاء، وهم والأستاذ حسام طلال غزاوي. (رئيس اللجنة)، وعضوية الأستاذ هشام بن محمد الشريف، والدكتور / يوسف باسودان ، وتختص اللجنة بإدارة المخاطر بالشركة ، و اعتماد استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر على إثر ظروف السوق و الخبرة المتوفرة في معالجة المخاطر المتلازمة التي قد تتعرض إليها الشركة وكذلك إجراء مراجعات دورية وتحديثات على إستراتيجية إدارة المخاطر من خلال الأخذ في الإعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة . وقد عقدت اللجنة 3 إجتماعات خلال 2020 م.

- وبيانات حضور الاعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في الجدول أدناه:

م	الاسم	الإجتماع الاول 2020/03/17	الإجتماع الثاني 2020/08/16	الإجتماع الاول 2020/11/30
1	ا/ حسام الغزاوي	حضر	حضر	حضر
2	ا/ هشام الشريف	حضر	حضر	حضر
3	د. يوسف باسودان	حضر	حضر	حضر

11-الجمعية العمومية:

خلال سنة 2020 تم عقد 1 اجتماع جمعية عامة عادية و 1 إجتماع جمعية عامة غير عادية كما يلي:

عقد اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة خلال السنة الأشهر التالية لنهاية السنة المالية، وفقاً لما عليه النظام الأساسي للشركة، وقد وافقت الجمعية العامة المنعقدة في 2020/06/09م على القرارات التالية:

- 1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.
- 2- الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31 م
- 3- الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية 2019/12/31 م.
- 4- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة زهير قاسم وشريكة للاستثمارات (أبيات) والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 2 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 5- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة فوج السعودية للمساعد والسلام والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 1 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 6- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة الخليج للمساعد والسلام المحدودة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 111 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 7- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة ميار القابضة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 18 ألف ريال والترخيص بها لعام قادم بدون شروط تفضيلية .
- 8- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و مصنع شركة طايا الزراعيه للاعلاف والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 44 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 9- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة طايا العقارية والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 54 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 10- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة طايا القابضة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 27 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 11- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة العامة للأعمال الاستثمارية العقارية والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 5 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 12- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة ومؤسسة الهدى الخيرية والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 4 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 13- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة الاجنحة السعودية للسفر والسياحة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 1 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 14- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة طايا الزراعية والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 145 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 15- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و الشركة السعودية لنظام الري بالتنقيط والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 133 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 16- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة البحر الاحمر لخدمات الملاحة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ محمد هاني بن عبد القادر البكري مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 72 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 17- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة الخليج العربي للصيانة والمقاولات والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 24 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 18- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و المهندس /عبدالله بن ريس والذي يعتبر لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة غير مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2019م 15 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .

- 19- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة البحار الدولية والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ محمد هاني بن عبد القادر البكري مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2019م 24 ألف ريال بدون شروط تفضيلية.
- 20- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة ادامة للمرافق للتشغيل والصيانة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2019م 2 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 21- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة نما للعقارات والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2019م 19 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 22- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة فالي وشريكه للتأمين والتقييم العقاري والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2019م 1 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 23- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة حلول المصاعد للتشغيل والصيانة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2019م 53 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 24- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و المهندس/ ثامر بن عبد الله بن ريس (عضو مجلس الادارة) والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2019م 4 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 25- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و الدكتور/ عبد اللطيف بن محمد ال الشيخ (عضو مجلس الادارة) والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2019م 0,5 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 26- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و الاستاذ / هشام محمد عبد الله الشريف (عضو مجلس الادارة) وعائلته والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2019م 30 ألف ريال بدون شروط تفضيلية.
- 27- الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة مؤسسة بداية نجد الطبية والتي لعضو مجلس الإدارة الاستاذة/ نوف سعود الحقباني مصلحة مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبه خلال عام 2019م 4 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 28- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة شركة ابراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون و مكتب العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسوي من العام المالي 2020م و الربع الأول من العام المالي 2021 م وتحديد اتعابهم .
- 29- الموافقة على صرف مبلغ 1,170,000 ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م.
- 30- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.
- 31- الموافقة على تعديل لائحة حوكمة الشركة .
- 32- الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الاستاذ / عادل محمد جمجوم (عضو غير تنفيذي) بمجلس الادارة ابتداء من تاريخ تعيينه في 2020/03/17م لاكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2022/05/17م خلفا للعضو السابق الاستاذة / زين اباد الامام (عضو غير تنفيذي).
- 33- الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الاستاذ / عبدالله عبد الرحمن الربدي (عضو مستقل) بمجلس الادارة ابتداء من تاريخ تعيينه في 2020/03/17م لاكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2022/05/17م خلفا للعضو السابق الاستاذ / زياد اللبان (عضو مستقل)

عقد اجتماع الجمعية العامة الغير عادية للشركة وقد وافقت الجمعية العامة المنعقدة في 2020/08/26م على القرارات التالية:

- 1) الموافقة على توصية مجلس إدارة الشركة على تخفيض رأس مال الشركة ليصبح على النحو التالي:
 - أ- رأس مال الشركة قبل التخفيض 200,000,000 ريال سعودي، رأس المال بعد التخفيض 141,000,000 ريال سعودي، بنسبة تخفيض قدرها 29.50% من رأس مال الشركة.
 - ب- عدد الأسهم قبل التخفيض 20,000,000 سهم، عدد الأسهم بعد التخفيض 14,100,000 سهم.
 - ت- سبب تخفيض رأس المال: إطفاء الخسائر المتراكمة بقيمة 59,000,000 ريال سعودي.
 - ث- طريقة تخفيض رأس المال: إلغاء 5,900,000 سهم من أسهم الشركة، سيتم تخفيض (1) سهم لكل (3.3898) سهم.
 - ج- أثر تخفيض رأس المال على التزامات الشركة: لا يوجد تأثير جوهري من تخفيض رأس مال الشركة على التزاماتها المالية.
 - ح- تاريخ التخفيض : في حال وافق مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية على تخفيض رأس المال سيكون قرار التخفيض نافذاً على جميع مساهمي الشركة المقيدين بسجلات الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية (مركز إيداع) نهاية ثاني يوم تداول يلي انعقاد الجمعية العامة غير العادية التي تقرر فيها تخفيض رأس المال.
 - خ- الموافقة على تعديل المادة (8) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة برأس المال لتتوافق مع تخفيض رأس المال .
- 2) الموافقة على تعديل المادة رقم (3) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بأغراض الشركة .
- 3) عدم الموافقة على تعديل المادة رقم (12) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بتداول الأسهم
- 4) عدم الموافقة على تعديل المادة رقم (15) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بإدارة الشركة
- 5) الموافقة على تعديل المادة رقم (18) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بصلاحيات المجلس.
- 6) الموافقة على تعديل المادة رقم (19) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بمكافأة أعضاء المجلس .
- 7) الموافقة على تعديل المادة رقم (22) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بنصاب إجتماع المجلس.

- (8) الموافقة على تعديل المادة رقم (30) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بدعوة الجمعيات .
 (9) الموافقة على تعديل المادة رقم (43) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالوثائق المالية .
 (10) عدم الموافقة على تعديل المادة رقم (45) من النظام الأساس للشركة والمتعلقة بالزكاة والإحتياطي .
 (11) الموافقة على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.

3- وقد تضمن النظام الأساسي للشركة ولوائحها الداخلية على ما يلي:

1. الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها.
2. الحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.
3. حق حضور الجمعيات العامة، والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها.
4. حق التصرف في الأسهم.
5. حق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس.
6. حق الاستفسار وطلب المعلومات، بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائح التنفيذية.

12- أنشطة الأسهم وأدوات الدين والقروض وأي من شركاتها التابعة:

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 141 مليون ريال سعودي كما في 2020/12/31م، ويتكون من 14,100,000 سهم، بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم المجموعة مملوكة للبنك الإسلامي للتنمية بنسبة 20%، وللجمهور بنسبة 80%. وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م، لم توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت لأية أشخاص، ولم توجد أية مصلحة.

وحقوق خيار وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة. كما لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة، أو منحها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لا وجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال عام 2020م، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة، لأي أدوات دين قابلة للاسترداد. كذلك لا توجد أي ترتيبات أو اتفاقات تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح. وليس على الشركة إلتزامات مالية للغير أو قروض أو أي من أدوات الدين أو أنشطة متعلقة بالأسهم. ويقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي قروض على الشركة.

وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة:

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير	صافي التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	الاستاذة / نوف سعود الحقباني	----	-----	12,480	-----	100%	12,480
2	الأستاذ حسام طلال الغزوي	1,000	-----	705	-----	-41%	-295
3	المهندس محمد هاني البكري	-----	-----	-----	-----	----	-----
4	الأستاذ هشام بن محمد الشريف	2,000	-----	1,410	-----	-41%	-590
5	الاستاذ / فواز محمد الشرعي	-----	-----	-----	-----	-----	-----
6	الدكتور / عبد اللطيف آل الشيخ	1,000	-----	705	-----	-41%	-295
7	الاستاذ / عادل محمد رشيد جمجوم	-----	-----	23	-----	100%	23
8	الاستاذ / عبدالله عبد الرحمن الربدي	-----	-----	7,797	-----	100%	7,797
9	الاستاذ / خالد سليمان الجاسر	-----	-----	28	-----	100%	28
10	الاستاذ / عبدالله صالح الحربي	----	-----	-----	-----	-----	-----

ولا يوجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة،

13- الزكاة والمدفوعات النظامية والقروض:

بيان الأسباب	وصف موجز	2020		بيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية و لم يسدد	المسدد	
القيمة بالآلاف ريال				
		2,319	1,941	الزكاة
		25	-	الضريبة
تسدد في يناير 2021	مستحقات شهر ديسمبر	5,413	44,440	ضريبة القيمة المضافة
تسدد في يناير 2021	مستحقات شهر ديسمبر	347	4,278	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
		-	673	تكاليف تأشيرات و جوازات
		-	564	رسوم مكتب العمل
تسدد في يناير 2021	متبقى مستحقات 2020	693	2,615	أتعاب الاشراف للبنك المركزي السعودي
تسدد في يناير 2021	مستحقات الربع الرابع 2020	382	1,213	أتعاب الاشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني
		-	260	أتعاب تداول
		-	15	الغرامات
تسدد في يناير 2021	مستحقات شهر ديسمبر	12	1,618	ضريبة الاستقطاع

مخالفة من وزارة الموارد البشرية و المسؤولية الاجتماعية بقيمة 10,000 ريال بسبب عدم الالتزام بتطبيق تنظيمات وقرارات الوزارة الصادرة المنظمة للظروف الاستثنائية.

مخالفة من البنك المركزي السعودي بقيمة 5000 ريال بسبب عدم التزام الشركة بتعليمات البنك المركزي المبنية علي الاجراءات الاحترازية التي تضعها وزارة الصحة بشأن مكافحة فايروس كورونا

14- الإقرارات:

تعلن شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أنه:

- 1- لا يوجد أي شركة تابعة لها.
- 2- لا توجد أي قروض عليها سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غير ذلك، ولم تقم الشركة بدفع أي مبالغ سداداً لقروض خلال السنة المالية 2020م.

- 3- لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية 2020.
- 4- لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق أو خيار، أو شهادات حقوق، أو حقوق مشابهة، أو قامت الشركة بإصدارها أو منحها خلال العام المالي 2020م.
- 5- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
- 6- لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص.
- 7- لا يوجد حقوق خيار أو حقوق إكتتاب يكون المصدر طرفاً فيه تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر.
- 8- لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.
- 9- لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطات أخرى أنشأت لمصلحة موظفي المصدر.
- 10- لا يوجد أي تنازلات عن الرواتب أو التعويضات.

15 - عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
1	8 أبريل 2020	أخرى
2	6 يونيو 2020	الجمعية العامة العادية
3	10 أغسطس 2020	أخرى
4	24 أغسطس 2020	الجمعية العامة الغير العادية
5	23 أكتوبر 2020	أخرى
6	26 أكتوبر 2020	أخرى
7	6 ديسمبر 2020	أخرى
8	27 ديسمبر 2020	أخرى

16-المراجعون الخارجيون والمعايير الدولية للتقارير المالية :

وافقت الجمعية العامة العادية والتي أنعقدت في 2020/06/09م، الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة شركة ابراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون و مكتب العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث و الرابع والسنوي من العام المالي 2020م و الربع الأول من العام المالي 2021 م وتحديد اتعابهم .

أصدر مراجعي الحسابات تقريرهم برأي غير معدل طبقاً للنص التالي:

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020، وقوائم الدخل، الدخل الشامل الأخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2020 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وتقر الشركة بأنه:-

- أ- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- ب- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
- ت- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.

17-فاعلية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية:

يشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية فحص وتقييم مدى كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة، خلال عام 2020م. تم القيام بعمليات المراجعة وفق منهجية تعتمد على تحديد المخاطر وتقييم نظم الرقابة الداخلية وتحديد نقاط الضعف بها وتقييمها وتحديث الإجراءات المتبعة وذلك وفق المعايير المتبعة واستناداً على القواعد التنظيمية لإدارة المراجعة الداخلية الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

تقدم إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها الربع سنوية إلى لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة وهذه التقارير تستند على خطة المراجعة التي توضع مع بداية كل سنة مالية من قبل إدارة المراجعة الداخلية بموافقة وإشراف لجنة المراجعة.

ترسل التقارير بصفتها النهائية إلى لجنة المراجعة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية والإدارات المعنية. تقوم لجنة المراجعة بمناقشة هذه التقارير في اجتماعاتها الفصلية للموافقة عليها أو التوصية باتخاذ الإجراءات المناسبة لمعالجة أي ملاحظات.

وكذلك تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتأكد من أن الإدارات المختلفة تطبق اللوائح الداخلية للشركة وقد قامت بتوجيه بعض الإدارات التي لم تتبع بعض الإجراءات المكتوبة بأن يتم اتباع هذه الإجراءات.

قامت إدارة المراجعة الداخلية بلفت انتباه بعض الإدارات التي لم تقم بتطبيق متطلبات اللوائح التنظيمية و التعاميم الخاصة بالبنك المركزي السعودي ومجلس الضمان الصحي.

لم تقم الإدارة التنفيذية بتجاوز إجمالي المصروفات العمومية طبقاً للموازنة التقديرية المعتمدة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.

تم مراجعة وتعديل آليات إصدار وثائق التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة والمتوسطة.

تم مراجعة إضافة بعض المستندات المطلوبة لإدارات الاكتتاب قبل إصدار الوثائق.

تم التأكد من تطبيق تعليمات سياسة توزيع الفائض لعام 2019 وقد تم سداد القيمة لبعض العملاء بناء على طلبهم و لم يتم خصم قيمة الفائض من القسط المستحق عند التجديد

تم انشاء نظام خاص بالشركة للتأكد من ان الاشخاص التي تقوم الشركة بالتعامل معهم غير مدرجين علي قوائم غسل الأموال و تمويل الأرهاب التأكد من اتباع الإدارات الفنية لتعليمات الخبير الإكتواري واللوائح التنظيمية البنك المركزي السعودي و التعاميم الخاصة بها .

قامت الشركة في خلال 2020 باستكمال جرد لجميع أصول الثابتة ووضع بار كود علي كل اصل ولكن لم يتم كتابة قيمة الاصل في البرنامج الخاص بالاصول الثابتة حتي الان

قامت الشركة باجراءات العمل عن بعد وذلك بسبب الاجراءات الاحترازية لمكافحة جائحة كورونا

قامت الشركة بتطبيق اجراءات التباعد داخل المكتب الرئيسي و فروع الشركة بعد العودة الي الدوام بمقر الشركة

وبصفة عامة التأكد من اتباع الشركة لتعليمات وزارة التجارة وتعليمات هيئة السوق المالية والمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والجهات الحكومية الأخرى.

وبناء علي ما تقدم تري لجنة المراجعة ان نظام الرقابة الداخلية الذي تطبقه الشركة أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بكفاءة وفعالية بضمن مصداقية تقارير المالية والتوافق مع اللوائح المطبقة، ويسعى نظام الرقابة الداخلية إلى توفير ضمان بأن وسائل التحكم والرقابة داخل الشركة مناسبة للحد من المخاطر.

18-تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة

المبادرات المجتمعية لعام 2020:

- حملة ساما ونجم التوعوية بعنوان (#حياتهم_لاتوقفها) - يناير 2020
- حملة توعوية (#الوقاية_من_كورونا) - مارس ، إبريل 2020
- حملة توعوية (#كلنا_مسؤول) - مارس ، إبريل 2020
- حملة خلال شهر رمضان المبارك (#صم_بصحة) - إبريل ، مايو 2020
- حملة توعوية (#خلك_بالبيت) - إبريل ، مايو 2020
- حملة ساما ، المرور ونجم التوعوية بعنوان (#أمن_تسلم) - يونيو ، يوليو ، أغسطس 2020
- حملة توعوية (#نعود_بحذر) - مايو ، يونيو 2020
- حملة توعوية (مسحة فيروس كورونا (كوفيد-19) - يونيو 2020
- حملة توعوية (الرصد الآلي لعدم وجود تأمين) - يوليو ، أغسطس 2020
- حملة توعوية (غير المرخصين مزاوله مهنة التأمين) - يوليو ، أغسطس 2020
- حملة عن فضل شهر ذو الحجة - يوليو 2020
- حملة ساما (معرف الكيانات القانونية) التوعوية (#عشان_يعرفونك) - سبتمبر ، أكتوبر ، نوفمبر 2020
- توعية عن القيادة أثناء هطول الأمطار - نوفمبر 2020
- حملة توعوية اليوم العالمي لسرطان الثدي - أكتوبر 2020 .

قامت الشركة بتدريب الطلاب وقد تم تدريب 5 طلاب وطالبات خلال هذه السنة كما يلي :

التدريب						
#	الاسم	الجامعة	التخصص	الشهادة	اقسام التدريب	المشرف
1	بدر بن خالد الشويعر	جامعة الملك سعود	العلوم في الرياضيات الاكتوارية والمالية	بكالوريوس	اكتتاب السيارات	هاشم الشهري
2	اياد بن عبدالعزيز اللحيدان	جامعة الملك سعود	العلوم في الرياضيات الاكتوارية والمالية	بكالوريوس	اكتتاب السيارات	هاشم الشهري
3	رهف بنت عون ابو قرنين	جامعة الاميرة نوره	ادارة اعمال	بكالوريوس	موارد بشرية	محمد عبدالكريم
4	مهند فهد بن خالد	جامعة الامام محمد بن سعود الاسلامية	تأمين وإدارة مخاطر	بكالوريوس	الادارة الفنية	محمد القاضي
5	معاذ فهد الدريويش	جامعة الملك سعود	العلوم في الرياضيات الاكتوارية والمالية	بكالوريوس	الادارة الفنية	محمد القاضي

19-تواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خال السنة المالية الأخيرة و أسماء أعضاء مجلس الادارة الحاضرين لهذه الجمعيات

الاسم	اجتماع الجمعية العامة العادية 9 يونيو 2020	اجتماع الجمعية العامة الغير عادية 26 أغسطس 2020
م / ثامر عبدالله بن ريس	حضر	حضر
أ / هشام محمد الشريف	حضر	حضر
أ / نوف سعود الحقباني	حضر	حضر
م / محمد هاني البكري	تغيب	تغيب
أ / حسام طلال غزاوي	حضر	حضر
م / طارق عبد الله حسين الريميم	حضر	حضر
د / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	حضر	حضر
أ / فواز محمد الشرعبي	حضر	حضر
أ / عادل محمد جمجوم	حضر	حضر
أ / عبد الله عبد الرحمن الربدي	حضر	حضر
أ / خالد سليمان الجاسر	لم يكن عضو مجلس ادارة في ذلك التاريخ	لم يكن عضو مجلس ادارة في ذلك التاريخ
أ / عبدالله صالح الحربي	لم يكن عضو مجلس ادارة في ذلك التاريخ	لم يكن عضو مجلس ادارة في ذلك التاريخ

20-المخاطر المستقبلية:

لا شك أن هناك مخاطر مستقبلية قد تؤثر على أداء الشركات العاملة في قطاع التأمين، ومنها تأثير شركات معيدي التأمين العالمية بمؤثرات الأسواق العالمية، ومن ثم عدم الإلتزام بشروط إتفاقيات إعادة التأمين، وبالرغم من أن الشركة لا تتعاقد إلا مع معيدي تأمين ذوي تقييم مالي عالي، إلا أن التغير في السياسات العامة لدى شركات معيدي التأمين يعتبر من المخاطر المستقبلية التي قد تؤثر على أداء الشركة. وكذلك من المخاطر المحتملة: قلة توفر الموارد البشرية المؤهلة في قطاع التأمين السعودي، وهو ما تسعى الشركة إلى تقليصه من خلال برامج التدريب والتأهيل. وهذا بالإضافة إلى المخاطر الأخرى مثل مخاطر التقنية، ومخاطر السيولة، والمخاطر القانونية والتنظيمية، والمخاطر التنافسية.

قامت الشركة بإنشاء إدارة للمخاطر وذلك لما لهذه الإدارة من أهمية كبيرة ودور فعال في الحفاظ على استقرار الشركة، والوصول إلى أنسب الوسائل لتحديد ودراسة المخاطر التي تواجه الشركة ومن ثم العمل على السيطرة عليها.

المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة:

إدارة المخاطر

(أ) التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد أو توقيتها ، تختلف عن التوقعات. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وكثرة المطالبات والفوائد الفعلية المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر. يتم إسناد إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير تناسبي. إن غالبية إعادة التأمين التناسبي هي إعادة التأمين على حصة الحصص التي يتم اتخاذها للحد من تعرض الشركة الكلي لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير التناسبي هي في المقام الأول إعادة التأمين الزائدة عن الخسارة المصممة لتخفيف تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين الزائدة عن الخسائر حسب خط المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات المعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين ، إلا أنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها ، وبالتالي يوجد خطر انتحاني فيما يتعلق بالتنازل عن إعادة التأمين ، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المفترضة بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تتنوع عمليات إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا تعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين واحد. لا يوجد أي تعرض للطرف المقابل يتجاوز 36% من إجمالي أصول إعادة التأمين في تاريخ التقرير.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبالغها بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية ، والفيضانات ، والاضطرابات البيئية والاقتصادية ، والغلاف الجوي ، وتركيز المخاطر ، وأعمال الشعب المدنية وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حدثت الشركة من مخاطرها عن طريق فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). ان الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على شهية الشركة للمخاطر وفقاً لما تحدده الإدارة. يتمثل الهدف العام حالياً في تقييد تأثير حدث كارثي واحد على حوالي 15% من حقوق المساهمين على أساس إجمالي و 3% على أساس صافي. في حالة حدوث مثل هذه الكارثة ، فإن تعرض الطرف المقابل لمعيد تأمين واحد لا يتجاوز 5% من حقوق المساهمين. قد يقرر مجلس الإدارة زيادة أو تقليل الحد الأقصى المسموح به بناءً على ظروف السوق وعوامل أخرى.

تركيز مخاطر التأمين

تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أساسي حسب فئة العمل. ان التركيز الرئيسي يكمن في القطاع الطبي.

تراقب الشركة أيضاً تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، يعتبر المبنى المعين والمباني المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالية واحدة ، موقعاً واحداً. وبالمثل ، بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم تركيز المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والجماعية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة.

نظراً لأن الشركة تعمل أساساً في المملكة العربية السعودية ، فإن جميع مخاطر التأمين تشير إلى السياسات المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ قائمة المركز المالي بتقييم المطالبات المعلقة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. تكون المطالبات مستحقة الدفع لحاملي الوثائق والأطراف الثالثة وفقاً لشروط العقد على النحو الوارد في شروط وأحكام السياسة. تتمثل المطالبة الرئيسية بموجب تقديرات الالتزام في أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم المقدار الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال: الحدوث مرة واحدة ؛ التغييرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة: الظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مقدار تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية (تتمة)

يتطلب الحكم من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متناقضة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم المقدار الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة ، والتغييرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة والظروف الاقتصادية. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مقدار تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

على وجه الخصوص، يجب عمل تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها في تاريخ قائمة المركز المالي.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

الغرض من العملية المستخدمة لتحديد المطالبات الخاصة بحساب رصيد المطالبة المعلق هو أن تؤدي إلى تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو المتوقعة. ان طبيعة العمل تجعل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم إخطارها. يتم تقييم كل مطالبة تم إخطارها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع المراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المقيم والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات المعترف بها بالفعل للشركة، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفاصيل برامج إعادة التأمين. لمزيد من التفاصيل يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم (2).

يتم تقدير التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام مجموعة من أساليب إسقاط المطالبات الاكتوارية القياسية، مثل طريقة التطوير المتكبدة وطريقة معدل المطالبات وطريقة بورنهوتر فيرغسون .

الافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه النماذج هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. على هذا النحو، تستنبط هذه النماذج تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط تكاليف كل مطالبة وأرقام المطالبة بناءً على التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسارة المتوقعة. يتم تحليل تطوير المطالبات التاريخية بشكل أساسي من خلال سنوات الحوادث ، ولكن يمكن أيضاً تحليلها حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك عن طريق خطوط الأعمال وأنواع المطالبات المهمة. عادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما عن طريق الاحتفاظ بالقيمة الاسمية لتقديرات الضابط على الخسارة أو بشكل منفصل لإظهار تطورها في المستقبل. في معظم الحالات، لا يتم تقديم مطالبات صريحة بشأن معدلات التضخم أو الخسارة المستقبلية للمطالبات. بدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي تلك الضمنية في بيانات تطوير المطالبات التاريخية التي تستند إليها التوقعات. يستخدم الحكم النوعي الإضافي لتقييم المبلغ الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال ، لتعكس الأحداث غير المتكررة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو السوقية مثل المواقف العامة تجاه المطالبة ، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، القرارات والتشريعات القضائية ، فضلاً عن العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وميزات السياسة وإجراءات معالجة المطالبات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تعرض الخروج المحتمل من مجموعة الأحكام المحتملة، مع مراعاة جميع الشكوك المعنية.

تم تحديد مطلوبات الأقساط بحيث يكون إجمالي مخصصات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط نتيجة اختبار كفاية الالتزام) كافياً لخدمة المطالبات والمصروفات المتوقعة في المستقبل والتي من المحتمل أن تحدث في السياسات غير المنتهية كما في تاريخ قائمة المركز المالي. يتم تحديد الالتزام المستقبلي المتوقع باستخدام التقديرات والافتراضات بناءً على الخبرة المكتسبة خلال الفترة المنتهية في العقود وتوقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة.

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبة المقدرة بموجب عقود التأمين القائمة التي تم الكشف عنها في القوائم المالية في نهاية السنة تعتبر كافية. ومع ذلك ، فهذه المبالغ غير مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في البيانات المالية. التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات. لم يكن من الممكن تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغييرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

تغيير افتراضي بنسبة 2٪ في نسبة المطالبة ، صافي إعادة التأمين ، سوف يؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

الدخل من عمليات التأمين		
2019م	2020م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
9,462	(3,444)	تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة -2 ٪
70,774	72,688	الطبي
6,482	7,340	المركبات
2,971	3,846	الحوادث العامة
89,689	80,430	أخرى

الدخل من عمليات التأمين		
2019م	2020م	
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	
4,744	(14,677)	تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة +2 ٪
		الطبي

57,222	31,852
6,122	6,200
2,919	3,604
<u>71,007</u>	<u>26,980</u>

(أ) مخاطر إعادة التأمين

من أجل الحد من التعرض المالي الناشئ عن مطالبات كبيرة ، تدخل الشركة ، في سياق العمل المعتاد ، في اتفاقيات مع أطراف أخرى لإعادة تأمين تعرضاتها.

لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إسعار معيدي التأمين ، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لإعادة التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى للتصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) التي لا تقل عن BBB أو ما يعادلها.
- سمعة شركات إعادة تأمين معينة.
- علاقة العمل الحالية أو الماضية مع معيد التأمين.

علاوة على ذلك ، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمُعَيدي التأمين ، حيثما كان ذلك ممكناً ، من قبل الشركة بشكلٍ شامل والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في 31 ديسمبر 2019م و 2018م، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

لا تتقيد عقود إعادة التأمين من الشركة بالتزاماتها تجاه حاملي الوثائق ، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء من المطالبات المعلقة المعاد تأمينها بالمبلغ الذي يفشل معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

(ب) مخاطر السوق

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

- تحدد سياسة مخاطر السوق الخاصة بالشركة تقييم وتحديد ما هي مخاطر السوق بالنسبة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة استثمار مجلس إدارة الشركة ولجنة المخاطر. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغييرات في بيئة المخاطر.

- يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكل حدود المحفظة ، لضمان أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق والمساهمين والتي تتماشى مع توقعاتهم.

- تحدد الشركة معايير التنوع حسب نوع الأداة والمنطقة الجغرافية ، حيث تتعرض الشركة لمكافآت مضمونة وخيارات نقدية ومدفوعات عندما تنخفض أسعار الفائدة.

- هناك رقابة صارمة على أنشطة التحوط (على سبيل المثال ، يُسمح فقط بحفظ مشتقات الأسهم لإدارة محفظة السيولة أو لتقليل مخاطر الاستثمار).

يضمن مجلس إدارة الشركة الحفاظ على مستويات متناسبة عند التعرض العام لمخاطر السوق مع رأس المال المتاح. بينما يعطي مجلس الإدارة توجيهاً إستراتيجياً وأهدافاً ، فإن وظيفة إدارة المخاطر المتعلقة بمخاطر السوق هي في المقام الأول مسئولية فريق لجنة الاستثمار. يقوم الفريق بإعداد تنبؤات توضح تأثيرات التغيرات المحتملة المختلفة في ظروف السوق المتعلقة بالتعرض للمخاطر. يتم تخفيف هذا الخطر من خلال الاختيار الصحيح للأوراق المالية. تحتفظ الشركة بمحفظة متنوعة وعروض مراقبة منتظمة للتطورات في الأسواق ذات الصلة. بالإضافة إلى ذلك ، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر على تحركات سوق الأسهم والصكوك ، بما في ذلك تحليل الأداء التشغيلي والمالي للمستثمرين.

تشتمل مخاطر السوق على ثلاثة أنواع من المخاطر: مخاطر العملات ومخاطر أسعار العمولات ومخاطر الأسعار الأخرى.

مخاطر العملة

مخاطر العملة هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتم معاملات الشركة أساساً بالريال السعودي. تراقب الإدارة التقلبات في أسعار صرف العملات وتتصرف وفقاً لذلك وتعتقد أن مخاطر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

مخاطر أسعار العمولات

تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العملات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بمراقبة التغييرات في معدلات العمولة والاستثمار في أدوات سعر الصرف العائم.

قد تؤدي الزيادة أو النقصان بمقدار 50 نقطة أساس في عائد الفوائد إلى تغيير في الدخل للسنة بمبلغ 1.1 مليون ريال سعودي (2019: 1.1 مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة وعمولاتها والتي لا تحمل عمولة في 31 ديسمبر 2020م و 2019م :

المجموع	أكثر من سنة	أقل من سنة	عمليات التأمين
138,497	-	138,497	2020م
138,920	-	138,920	2019م
61,050	-	61,050	عمليات المساهمين
80,663	25,000	55,663	2020م
			2019م

مخاطر الأسعار الأخرى

مخاطر الأسعار الأخرى هي مخاطر تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغييرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناتجة عن مخاطر أسعار العمولة أو مخاطر العملة) ، سواء كانت هذه التغييرات ناتجة عن عوامل محددة لأداة مالية محددة، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

إن استثمارات الشركة البالغة 27.3 مليون ريال سعودي (2019: 24.2 مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة. تحد الشركة من هذا النوع من مخاطر السوق من خلال تنوع محفظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة للتطورات في الأسواق.

إن تأثير التغيير الافتراضي بزيادة قدرها 10% وانخفاض ب 10% على أسعار الإستثمارات في السوق سيؤثر على أرباح الشركة كما يلي:

التأثير على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)	تغير القيمة العادلة + / - 10%	31 ديسمبر 2020م
+/- 2,734	+ / - 10%	31 ديسمبر 2020م
+/- 2,420	+ / - 10%	31 ديسمبر 2019م

يستند تحليل الحساسية المقدم عن وضع المحفظة كما في 31 ديسمبر 2020م و 2019م . وبناءً على ذلك ، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة مؤشراً للتأثير على أصول الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

(ج) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في احتمال فشل أحد أطراف الأدوات المالية في الوفاء بالتزام ما مما يتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة ، فإن الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة هو القيمة الدفترية كما هو موضح في قائمة المركز المالي.

يوضح الجدول أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للمكونات ذات الصلة في قائمة المركز المالي:

الموجودات - عمليات التأمين	2020م (ألف ريال سعودي)	2019م (ألف ريال سعودي)
نقد وما في حكمه	53,559	65,320
نم أفساط تأمين وإعادة تأمين مدينة ، صافي	98,638	88,140
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	11,908	9,718
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	8,020	6,597
مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	60,076	46,270
الإجمالي	232,201	216,045

2019م

2020م

الموجودات - عمليات المساهمين

نقد وما في حكمه

إستثمارات متاحة للبيع

الإجمالي

(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
12,159	14,201
51,106	49,259
63,265	63,460

تركيز مخاطر الائتمان

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما تؤثر التغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية ببساطة على مجموع من المخاطر التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي مهمًا بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ حوالي 100٪ (2019م: حوالي 100٪) من أنشطة الاكتتاب الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. إن محفظة الأدوات المالية للشركة متنوعة على نطاق واسع ويتم الدخول في المعاملات الائتمانية بجدارة وبالتالي يخف التركيز الكبير على مخاطر الائتمان.

2020م	2019م	2020م	2019م	2020م	2019م	الإستثمارات المتاحة للبيع
غير مصنف (ألف ريال سعودي)	غير مصنف (ألف ريال سعودي)	مستوى غير إستثماري (ألف ريال سعودي)	مستوى غير إستثماري (ألف ريال سعودي)	مستوى إستثماري (ألف ريال سعودي)	مستوى إستثماري (ألف ريال سعودي)	
-	-	25,000	20,000	-	-	أدوات مالية مدينة
-	-	-	-	11,177	11,256	أسهم
1,923	1,923	-	-	16,159	12,927	أخرى
-	-	-	-	-	-	ذمم أقساط مدينة وأرصدة إعادة التأمين
93,309	83,154	-	-	-	-	حامل الوثائق
1,985	1,760	-	-	-	-	مستحق من طرف ذي علاقة
5,329	4,986	-	-	-	-	ذمم مدينة لمعيدي التأمين
102,546	91,823	25,000	20,000	27,336	24,183	الإجمالي

إدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه ، تحتفظ الشركة بموجودات سائلة تتكون من النقد والنقد المعادل والأوراق المالية الإستثمارية. يمكن بيع هذه الأصول بسهولة لتلبية متطلبات السيولة.

من المتوقع أن تتحقق الأصول التي يكون تاريخ استحقاقها أقل من عام على النحو التالي:

- من المتوقع أن تستحق الودائع في غضون 6 أشهر من تاريخ الإيداع.
- النقدية والأرصدة المصرفية متوفرة عند الطلب.

(د) مخاطر السيولة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات والمصابين ويتم تحقيقها بشكل عام خلال 6 إلى 12 شهرًا على أساس تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين.

من المتوقع تسوية المطلوبات التي تستحق خلال أقل من سنة واحدة على النحو التالي:

- يتم تسوية أرصدة معيدي التأمين الدائنة على أساس ربع سنوي وفقًا لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- حسب اللائحة ، يجب تسوية جميع مطالبات التأمين ضمن الحدود الزمنية المحددة في هذا الصدد. من المتوقع أن تتم تسوية غالبية إجمالي المطالبات المستحقة في غضون المهل الزمنية المحددة في هذا الصدد مع مراعاة جميع متطلبات التوثيق. يتم بشكل عام تسوية وثائق الممتلكات والخسائر بسبب الطبيعة المتأصلة في غضون 45 يومًا من تاريخ استلام تقرير معدل الخسائر
- من المتوقع تسوية المطالبات المستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى خلال فترة تتراوح من 1-3 أشهر من تاريخ نهاية الفترة.
- يتم تسوية توزيع الفائض المستحق الدفع خلال 6 أشهر من الاجتماع العام السنوي الذي يتم فيه اعتماد البيانات المالية.

(هـ) المخاطر التشغيلية

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة داخليًا سواء داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية غير عمليات الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عمومًا لسلوك إدارة الإستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

إن هدف الشركة هو إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي تلحق بسمعتها مع تحقيق هدفها الإستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تشمل هذه المسؤولية عناصر المراقبة في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للأعمال بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات ؛
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية
- توثيق الضوابط والإجراءات
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ، والضوابط والإجراءات الكافية للتصدي للمخاطر المحددة
- المعايير الأخلاقية والعملية
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

21- وصف لأي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة

الطرف ذو العلاقة	اسم عضو مجلس الإدارة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها بالآلاف يال سعودي
مجموعة شركات البكري	م. محمد هاني البكري	التأمين ضد خيانة الامانه و التأمين علي النقدية و السيارات	سنة واحدة	69
مجموعة شركات ريس	م. ثامر عبد الله بن ريس	التأمين علي الممتلكات و السيارات و التأمين الطبي	سنة واحدة	241
عائلة الاستاذ /هشام الشريف	أ. هشام الشريف	التأمين علي السيارات	سنة واحدة	50

22- معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين

طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد بالآلاف الريال السعودي	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو / كبار التنفيذيين
وثائق تأمين على السيارات	5	سنة واحدة	التأمين طبقاً لللائحة المتبعة	أ. هشام الشريف
وثائق تأمين على السيارات	6	سنة واحدة	التأمين طبقاً لللائحة المتبعة	أ. عادل جمجوم
وثائق تأمين على السيارات	1	سنة واحدة	التأمين طبقاً لللائحة المتبعة	أ. خالد الجاسر
وثائق تأمين على السيارات	1	سنة واحدة	التأمين طبقاً لللائحة المتبعة	د/ عبداللطيف آل الشيخ
وثائق تأمين على السيارات	8	سنة واحدة	التأمين طبقاً لللائحة المتبعة	أ. عبد العزيز العنيزي
وثائق تأمين على السيارات	2	سنة واحدة	التأمين طبقاً لللائحة المتبعة	أ. شاقول حميد
وثائق تأمين على السيارات	1	سنة واحدة	التأمين طبقاً لللائحة المتبعة	أ. محمد القاضي
وثائق تأمين على السيارات	9	سنة واحدة	التأمين طبقاً لللائحة المتبعة	أ. عمار الصحن
وثائق تأمين على السيارات	4	سنة واحدة	التأمين طبقاً لللائحة المتبعة	أ. حسن الحازمي

23- الإستثمارات:

تقوم الشركة بإستثمار أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المرابحة قليلة المخاطر وفق أحكام الشريعة الإسلامية بالإضافة الي الإستثمار في الصكوك و الإستثمار في الاوراق المالية المدرجة و الوحدات في صندوق عقارات محلي متاح للبيع ، وكما تمتلك أسيج أسهماً في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية مساهمة مغلقة)، حيث تمتلك فيها ما نسبته 3.85 % من أسهم الشركة وتبلغ قيمة الإستثمار الإسمية في دفاتر الشركة 1,923,000 ريال سعودي. وذلك وقد باشرت نشاطها لمزاولة أعمال تسويات مطالبات المركبات.

كما يلي :

إستثمارات متاحة للبيع

31 ديسمبر 2019م (ألف ريال سعودي)	31 ديسمبر 2020م (ألف ريال سعودي)
51,106	49,259

استثمارات متاحة للبيع

إستثمارات متاحة للبيع
(أ) تصنف الأوراق المالية الاستثمارية على النحو التالي:

المجموع		محلية		
2019م (ألف ريال سعودي)	2020م (ألف ريال سعودي)	2019م (ألف ريال سعودي)	2020م (ألف ريال سعودي)	
25,000	20,000	25,000	20,000	الاستثمار في الصكوك
11,256	11,177	11,256	11,177	الأوراق المالية المدرجة
1,923	1,923	1,923	923,1	الأوراق المالية غير المدرجة
12,927	16,159	12,927	16,159	الوحدات في صندوق عقارات محلي
51,106	49,259	51,106	49,259	متاح للبيع

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

المجموع (ألف ريال سعودي)	الوحدات في صندوق عقارات محلي (ألف ريال سعودي)	الأوراق المالية غير المدرجة (ألف ريال سعودي)	الأوراق المالية المدرجة (ألف ريال سعودي)	الاستثمار في الصكوك (ألف ريال سعودي)	
51,106	12,927	1,923	11,256	25,000	كما في 1 يناير 2020م
(5,000)	-	-	-	(5,000)	إستبعادات
3,153	3,232	-	(79)	-	التغيرات في القيمة العادلة
49,259	16,159	1,923	11,177	20,000	للاستثمارات
57,734	10,099	1,923	20,712	25,000	كما في 31 ديسمبر 2020م
10,218	-	-	10,218	-	كما في 1 يناير 2019م
(21,578)	-	-	(21,578)	-	إضافات
4,732	2,828	-	1,904	-	إستبعادات
51,106	12,927	1,923	11,256	25,000	التغيرات في القمة العادلة
					للاستثمارات
					كما 31 ديسمبر 2019م

ودائع لأجل

31 ديسمبر 2019م (ألف ريال سعودي)	31 ديسمبر 2020م (ألف ريال سعودي)
138,920	119,331
55,663	-
194,583	119,331

عمليات التأمين
ودائع لأجل

عمليات المساهمين
ودائع لأجل

الودائع لأجل محتفظ بها لدى البنوك التجارية. هذه الودائع لأجل مقومة بالريال السعودي وهي ذات تاريخ استحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من اثني عشر شهرًا. إن القيم الدفترية لهذه الودائع لأجل تقارب بشكل معقول قيمتها العادلة في تاريخ التقرير. تكسب هذه الودائع عمولة بمتوسط 2.67٪ سنويًا كما في 31 ديسمبر 2020 (31 ديسمبر 2019: 3.11٪).

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام 2020م ونرجو من الله تعالى التوفيق.

