

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج
ALLIED COOPARTIVE INSURANCE GROUP



تقرير مجلس الإدارة
1443 هـ - 2021 م

محتويات التقرير

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

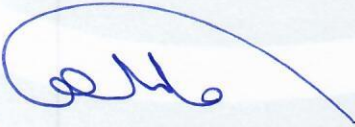
كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة والسيدات / المساهمين الكرام
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

باسمي وباسم أعضاء مجلس الإدارة، يسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لعام 2021م، والذي يبين أداء الشركة، ونتائج أنشطتها الرئيسية، ويوضح كذلك القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. ونتطلع لما هو أفضل في السنوات القادمة بمشيئة الله.

وأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة الكرام، أتقدم بالشكر الجزيل لكم ولكل الجهات الرقابية والحكومية ذات العلاقة وكافة منسوبي الشركة على الدعم والجهود المبذولة التي ساهمت فيما تم تحقيقه خلال عام 2021م .

والله ولي التوفيق،،،



فواز محمد الشرعبي
رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة واللجان المساندة

مجلس الإدارة:

رئيس المجلس
نائب رئيس المجلس
عضواً
عضواً
عضواً

1. الأستاذ فواز محمد الشرعبي
2. الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي
3. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري
4. الأستاذ عبد الله عبد الرحمن الربدي
5. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ

اللجنة التنفيذية:

رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

1. الأستاذ فواز محمد الشرعبي
2. المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري
3. الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي
4. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ

لجنة المراجعة:

رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

1. الأستاذ عبد الله الحربي
2. الأستاذ نبيل نصيف.
3. الدكتور معصوم بالله
4. الأستاذ عبد الله الشيبيلي

لجنة الترشيحات و المكافآت :

رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

1. الأستاذ مشعل ابراهيم العتيبي
2. الأستاذ فواز محمد الشرعبي
3. الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
4. الأستاذ نايف التميمي

لجنة الاستثمار:

رئيس اللجنة
عضو اللجنة

1. الأستاذ مشعل ابراهيم العتيبي
2. الأستاذ عبد الله عبد الرحمن الربدي

لجنة إدارة المخاطر :

رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

1. الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي
2. الدكتور يوسف باسودان
3. الأستاذ عبد الله عبد الرحمن الربدي

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/21/20095) وتاريخ 1430/5/15 هـ، الموافق 2009/5/11م، وتم تجديد التصريح لمدة ثلاث سنوات متتالية حيث أن آخر 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	إيرادات النشاط	
	القيمة بالف ريال	
64.72%	383,498.00	مركبات
26.91%	159,483.00	طبي
3.47%	20,592.00	الحوادث العامة
1.22%	7,255.00	الهندسي
3.23%	19,141.00	الحريق
0.44%	2,620.00	البحري
0.00%	(1.00)	أخرى
100%	592,588	الإجمالي

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. و تم إتماد الخطة الإستراتيجية للشركة، وذلك لثلاث سنوات قادمة (2023-2021) كما تم وضع الآليات لمراقبة تحقيق أهداف الشركة.

بتاريخ 24 يناير 2021 تم تعيين الأستاذ/ حاتم محمد الوابل بمنصب رئيس إدارة المراجعة الداخلية.
وبتاريخ 4 أبريل 2021 تم تعيين الأستاذ/ توفيق الكلي في منصب المدير المالي.
وبتاريخ 7 نوفمبر 2021 تم تعيين الأستاذ/ ياسر صالح نصرالله في منصب رئيس أمن المعلومات.
وبتاريخ 28 نوفمبر 2021 تم تعيين الأستاذ/ عبد السلام ناصر اباعود في منصب مدير الخدمات الإكتوارية.
وبتاريخ 30 سبتمبر 2021 تم تعيين الأستاذ/ توفيق الكلي في منصب نائب الرئيس للشؤون المالية والإستثمار المكلف.
و استقال المهندس/ ماجد محمد الشودري - رئيس أمن المعلومات بتاريخ 31 مايو 2021 .
و استقال الأستاذ/ عمار مقطوف الصحن - مساعد الرئيس التنفيذي للإستراتيجيات والتطوير بتاريخ 26 ديسمبر 2021.

وبتاريخ 24 يناير 2021 تم تغيير المسمى الوظيفي للأستاذ/ هاني رستم من رئيس المراجعة الداخلية إلى مستشار المراجعة الداخلية.
وبتاريخ 30 سبتمبر 2021 تم تغيير المسمى الوظيفي للأستاذ / شاقول حميد من نائب الرئيس للشؤون المالية والإستثمار إلى مستشار المالية.

وافق مجلس إدارة الشركة على استقالة رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ 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 الشرعي رئيساً لمجلس الإدارة والمشروط بعدم ممانعة البنك المركزي السعودي في نفس الاجتماع.

وافق مجلس إدارة الشركة على تعيين الأستاذ/ مشعل إبراهيم العتيبي كعضو مستقل في اجتماعه بتاريخ 2021-05-23م ، على أن يعرض هذا التعيين على المساهمين للتصويت في أول اجتماع للجمعية العامة، والذي سوف يعلن عن تاريخه لاحقاً.

وافق مجلس إدارة الشركة بإجتماعه المنعقد بتاريخ 1442/10/20هـ الموافق 2021/06/01م بقبول استقالة الأستاذ/ هشام محمد الشريف من منصبه كرئيس تنفيذي للشركة ومن منصبه كعضو مجلس إدارة (تنفيذي) و اللجان المنبثقة من المجلس على أن تسري الاستقالة إعتباراً من تاريخ 2021/08/31م وبذلك يكون آخر يوم عمل له بتلك المناصب هو تاريخ 2021/08/31م.

بتاريخ 15 يونيو لم توافق الجمعية العامة العادية علي تعيين الأستاذ/ خالد الجاسر و الأستاذ/ عبدالله الحربي كأعضاء مجلس إدارة.

وافق مجلس إدارتها بتاريخ 2021-08-31 الموافق 1443-01-23هـ والمقضي بتعيين الأستاذ/ محمد عبد الله قاضي رئيس تنفيذي مكلف للشركة ابتداءً من 2021-9-01م وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على التعيين.

وافق مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2021/10/11م على تعيين الأستاذ/ عبدالله صالح الحربي كعضو مستقل في مجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ القرار وحتى نهاية دورة المجلس الحالية التي تنتهي بتاريخ 2022/05/17م، كما سبق وأن استلمت الشركة بريد إلكتروني من البنك المركزي السعودي بتاريخ 2020/11/29م والمتضمن عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على هذا التعيين، على أن يعرض هذا التعيين على المساهمين للتصويت في أول اجتماع للجمعية العامة، والذي سوف يعلن عن تاريخه لاحقاً.

وافق مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/21م على تعيين الأستاذ/ سعد بن محمد الهويل كعضو لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ القرار وحتى نهاية دورة المجلس الحالية التي تنتهي بتاريخ 2022/05/17م، وقد استلمت الشركة بريد إلكتروني من البنك المركزي السعودي بتاريخ 2021/07/14م والمتضمن عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على هذا التعيين، على أن يعرض هذا التعيين على المساهمين للتصويت في أول اجتماع للجمعية العامة، والذي سوف يعلن عن تاريخه لاحقاً.

وافق مجلس الإدارة بالتميرير على استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عادل محمد جمجوم من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 2021-11-29.

- بتاريخ 2021-12-29 م اتخذت الجمعية العامة الغير عادية القرارات

- 1- الموافقة على توصية مجلس إدارة الشركة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح حقوق أولوية وفقاً لما يلي:
 - طريقة الزيادة: طرح وإدراج أسهم حقوق أولوية بعدد (15,000,000) سهم عادي.
 - اسباب الزيادة: تعزيز هامش الملاءة المالية ودعم عمليات التوسع في نشاطها.
 - تاريخ الأحقية: في حال الموافقة على البند، ستكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيد في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية.
 - المبلغ الإجمالي للطرح: (150,000,000) ريال سعودي.
 - تعديل المادة رقم (8) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة برأس المال.
- 2- عدم الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ مشعل إبراهيم العتيبي عضواً (عضو مستقل) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2021/05/23م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2022/05/17م خلفاً للعضو السابق الأستاذ/ طارق عبدالله حسين الرميم (عضو مستقل).
- 3- عدم الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ عبدالله صالح الحربي عضواً (عضو مستقل) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2021/10/11م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2022/05/17م خلفاً للعضو السابق الأستاذ/ ثامر عبدالله بن ريس (عضو غير تنفيذي).
- 4- عدم الموافقة على زيادة عدد مقاعد أعضاء لجنة المراجعة من (4) إلى (5) مقاعد ليصبح عدد أعضاء لجنة المراجعة (5) أعضاء، وذلك بتعيين الأستاذ/ سعد بن محمد الهويل لعضوية لجنة المراجعة (عضو من خارج المجلس) عضواً في لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ موافقة الجمعية وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2022/05/17م.

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

1. تطوير أعمال وحدة البيع الهاتفي باستخدام آليات الذكاء الاصطناعي لكافة المنتجات ، مما يساهم في تسهيل آليات التواصل وتجديد الوثائق بالإضافة إلى تقليل التكلفة.
2. تطوير وحدة متخصصة في التسويق المباشر وفق آليات رقمية متطورة.
3. تطوير المبيعات الإلكترونية بشكل احترافي لتسهيل تجربة العميل مما يساهم في تطوير الخدمات وزيادة المبيعات.
4. تطوير العديد من المنتجات المختلفة والتي تلبي احتياجات العملاء وتساهم في زيادة المبيعات.
5. استمرار 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 البنك المركزي السعودي.
8. العمل على زيادة الحملات التسويقية الإلكترونية وذلك بهدف رفع مبيعات المنتجات الغير إلزامية.

ثالثاً: ملخص النتائج المالية:

الجدول أدناه يوضح ملخص البيانات المالية للسنة المالية المنتهية 2021/12/31 م، وهي على النحو التالي:

1- ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بآلاف الريالات)

النشاط	2021	2020	2019	2018	2017
موجودات عمليات التأمين	539,373	447,022	408,038	407,425	388,329
موجودات المساهمين	87,476	160,388	154,792	144,791	141,468
مجموع الموجودات	626,849	607,410	562,830	552,216	529,797
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين	539,373	447,022	408,869	407,785	388,329
مطلوبات المساهمين	53,903	13,693	10,333	6,783	3,534
حقوق المساهمين	33,573	146,695	144,459	138,008	137,934
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	87,476	160,388	154,792	144,791	141,468
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	592,588	515,117	529,352	500,013	429,972
صافي أقساط التأمين المكتتبة	514,057	449,460	470,867	456,012	365,917
صافي الإيرادات	489,075	455,793	473,101	450,305	370,159
إجمالي المطالبات المدفوعة	430,130	382,842	399,682	346,972	299,436
صافي المطالبات المتحتملة	411,850	339,932	361,308	324,871	246,888
المصاريف العمومية والإدارية	82,469	76,591	79,932	79,150	76,247
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين	1,663	2,150	4,605	4,157	2,570
الفائض (العجز) في عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	-105,549	2,420	668	4,347	14,975
صافي ربح (خسارة) السنة قبل الزكاة وضرائب الدخل	-104,008	3,546	7,115	2,358	18,117

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

البيان	2021م	2020م	قيمة التغيرات	نسبة التغيرات
	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال	
موجودات عمليات التأمين	539,373	447,022	92,351	21%
موجودات المساهمين	87,476	160,388	(72,912)	-45%
مجموع الموجودات	626,849	607,410	19,439	3%
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين	539,373	447,022	92,351	21%
مطلوبات المساهمين	53,903	13,693	40,210	294%
حقوق المساهمين	33,573	146,695	(113,122)	-77%
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	87,476	160,388	(72,912)	-45%

3- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

البيان	2021	2020م	قيمة التغيرات	نسبة التغيرات
	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	592,588	515,117	77,471	15%
صافي أقساط التأمين المكتتبة	514,057	449,460	64,597	14%
صافي الإيرادات	489,075	455,793	33,282	7%
إجمالي المطالبات المدفوعة	430,130	382,842	47,288	12%
صافي المطالبات المتحتملة	411,850	339,932	71,918	21%
مجموع المصاريف العمومية	82,469	76,591	5,878	8%
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين	1,663	2,150	-487	-23%
الفائض (العجز) في عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	(105,549)	2,420	-107,969	-4462%
صافي ربح (خسارة) السنة	(104,008)	3,546	-107,554	-3033%

يعود سبب صافي الخسارة خلال هذه السنة الحالية مقارنة بصافي الربح خلال العام السابق الى الارتفاع في صافي المطالبات المتحتملة بنسبة 21 % والانخفاض في صافي الارباح الناتجة من استثمارات أموال حملة الوثائق بنسبة 28% والانخفاض في صافي الارباح الناتجة من استثمارات أموال المساهمين بنسبة 6% والانخفاض في إيرادات اكتتاب أخرى بنسبة 95% و الارتفاع في تكاليف استحواد وثائق بنسبة 145 % و الارتفاع في المصاريف العمومية والادارية بنسبة 9 % . بالاضافة الي تكوين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها بقيمة 1,784 ألف ريال خلال هذه السنة مقابل رد المخصص بقيمة 4,354 ألف ريال للعام السابق بالرغم من الارتفاع في إجمالي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 15% والارتفاع في صافي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 14% والارتفاع في صافي أقساط التأمين المكتتبة بنسبة 9% و الارتفاع في العمولات المكتتبة من اعادة التأمين بنسبة 14% و الارتفاع في الإيرادات الأخرى بنسبة 933% .

وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام والصحي. وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال الأعوام 2017 – 2021 م :

الاسم	2021م (القيمة بالآلاف ريال)	2020م (القيمة بالآلاف ريال)	2019م (القيمة بالآلاف ريال)	2018م (القيمة بالآلاف ريال)	2017م (القيمة بالآلاف ريال)
تأمين الحريق	19,141	20,843	14,520	9,258	10,496
التأمين الهندسي	7,255	6,500	1,997	2,845	10,591
التأمين البحري	2,620	2,413	2,620	1,656	1,054
التأمين العام	20,592	19,316	15,902	9,360	21,119
تأمين السيارات	383,498	339,229	354,693	323,683	271,305
التأمين الصحي	159,483	126,710	139,036	152,751	115,155
أنواع تأمين أخرى	-1	106	584	460	252
الإجمالي	592,588	515,117	529,352	500,013	429,972

4- وفيما يلي تحليل حجم الأعمال جغرافياً

اسم المنطقة	القيمة بالآلاف ريال 2021 م
المنطقة الوسطى	218,504
المنطقة الغربية	232,903
المنطقة الشرقية	60,034
المنطقة الشمالية	33,047
المنطقة الجنوبية	48,100
الإجمالي	592,588

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 الإتصال مع الجهات الرقابية للتحقق من الإلتزام التام. وقد إلتزمت 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 2017-12-25 م ووافقت على التعديلات والإضافات 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 الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بإستثناء الأحكام الواردة ادناه:

رقم المادة / الفقرة	نص المادة / الفقرة	اسباب عدم التطبيق
المادة الرابعة والعشرون (الفقرة ج)	على مجلس الإدارة تحديد اختصاصات كل من رئيس مجلس الإدارة و نائبه و العضو المنتدب -إن 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 والأداء 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 للإنفاق 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 وتنقيفهم 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 بلي الفقرة (45) و الخاصة بالزكاة و الإحتياطي على النحو التالي:

المادة الخامسة والأربعون: الزكاة والإحتياطي:

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 اجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
4. توزع أرباح الشركة السنوية الصافية التي تحددها بعد خصم جميع المصروفات العامة و التكاليف الأخرى و تكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات و الالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الادارة ضرورتها بما يتفق مع أحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني و الأحكام الصادرة من البنك المركزي السعودي و يخصص من الباقي من الارباح بعد خصم الاحتياطيات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة و الزكاة نسبة لا تقل عن (5%) من رأس المال المدفوع للتوزيع علي المساهمين طبقا لما يقترحه مجلس الادارة و تقرره الجمعية العامة واذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة للمساهمين لا تكفي لدفع هذه النسبة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية و لا يجوز للجمعية العامة أن تقر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الادارة.

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 للبنك المركزي 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	الأستاذ/ فواز محمد الشرعبي	العضو المنتدب للكلية الاستراتيجية للطيران (افيشين استراليا)	الرئيس التنفيذي للشركة السعودية لتهبئة وصيانة الطائرات	بكالوريوس الهندسة الصناعية	عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لمحركات الطائرات - رئيس مجلس إدارة شركة الطائرات المروحية
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	المهندس/ محمد هاني بن عبد القادر البكري	عضو مجلس إدارة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج	لا يوجد	بكالوريوس هندسة نووية 1982	خبرة إدارية ومالية في إدارة عدة شركات
4	الدكتور/ عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	الرئيس التنفيذي لشركة بي إي سيستمز السعودية للتطوير والتدريب	نائب الرئيس التنفيذي للإستراتيجية وتطوير الأعمال لشركة بي إي سيستمز	دكتوراه في إدارة الأعمال	خبرة في تطوير الأعمال والإستراتيجية وإدارة الأعمال
5	الأستاذ/ عبدالله عبد الرحمن الربدي	عضو مجلس الإدارة للمجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)	الرئيس التنفيذي في شركة العثيم القابضة	ماجستير إدارة دولية - إدارة أعمال	الرئيس التنفيذي في شركة كبر الدولية - مدير عام الشركة السعودية لصناعة الورق

ب- أعضاء اللجان:

لجنة المراجعة

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	أ. عبد الله الحربي	محاسب قانوني - شريك في شركة العوفي والحربي محاسبون ومراجعون قانونيون	مدير مراجعة داخلية في مصرف الراجحي و مركز الملك عبدالله المالي	ماجستير محاسبه و تمويل	مراجعة داخلية - زكاة وضريبية - مراجعة الحسابات - ضريبية 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	أ. عبد الله الشيبلي	الرئيس التنفيذي للجمعية السعودية للمراجعين الداخليين	مدير الالتزام بشركة شركة لوكهيد مارتن و مراجع داخلي بشركة العلم لأمن المعلومات و شركة سيمنس ومدير مراجعة التشغيل بموبايلي	بكالوريوس محاسبة	مراجعة داخلية و التزام

لجنة الترشيحات و المكافات

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ مشعل ابراهيم العتيبي	الرئيس التنفيذي لشركة عبد الله العثيم للاستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار وعضو مجلس الإدارة	بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود	عضو مجلس إدارة شركة عبد الله العثيم للاستثمار و رئيس مجلس إدارة شركة ومضة و رئيس مجلس إدارة شركة المرتبطات العالمية
2	الأستاذ/ فواز الشرعبي	العضو المنتدب للكلية الاستراتيجية للطيران (افيشين استراليا)	الرئيس التنفيذي للشركة السعودية لتجهيز وصيانة الطائرات	بكالوريوس الهندسة الصناعية	عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لمحركات الطائرات - رئيس مجلس إدارة شركة الطائرات المروحية
3	الأستاذ/ نايف التميمي	رئيس ادارة الموارد البشرية- فندق الفورسيزنز	مدير اقليمي لشؤون الموظفين - فندق الانتركونتيننتل	ادارة اعمال (Bachelors)	الموارد البشرية
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

لجنة إدارة 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/ عبدالله عبد الرحمن الربدي	عضو مجلس الادارة للمجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)	الرئيس التنفيذي في شركة العثيم القابضة	ماجستير إدارة دولية - إدارة اعمال	الرئيس التنفيذي في شركة كير الدولية- مدير عام الشركة السعودية لصناعة الورق
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	الأستاذ/ مشعل ابراهيم العتيبي	الرئيس التنفيذي لشركة عبد الله العثيم للاستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار وعضو مجلس الإدارة	بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود	عضو مجلس إدارة شركة عبد الله العثيم للاستثمار و رئيس مجلس إدارة شركة ومضة و رئيس مجلس إدارة شركة المرطبات العالمية
2	الأستاذ/ عبدالله عبد الرحمن الربدي	عضو مجلس الادارة للمجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)	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	الأستاذ / فواز الشرعبي	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	المهندس / محمد هاني بن عبد القادر البكري	عضو مجلس إدارة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج	لا يوجد	بكالوريوس هندسة نووية 1982	خبرة إدارية ومالية في إدارة عدة شركات
3	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
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 إي سيستمز	دكتوراه في إدارة الأعمال	خبرة في تطوير الأعمال والإستراتيجية وإدارة الأعمال

ج- الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	محمد بن عبدالله القاضي	الرئيس التنفيذي المكلف و 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 الدولية 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 الإكتتاب و المطالبات. *إدارة المبيعات والتسويق. *الرقابة على جميع عمليات الشركة وعمل حلول التحسين اللازمة. *التطوير لجميع الأنظمة بشكل مستمر والأتمتة وعمل التطبيقات الخاصة بتسهيل العمليات. *إعداد برامج إعادة التأمين والتحكم في توزيع المخاطر. *التدريب وتصميم المناهج لبعض المعاهد ومراكز التدريب. مشارك ومتحدث في بعض مؤتمرات التأمين داخلياً وخارجياً. مدرب متعاون معتمد من الأكاديمية المالية
2	حسن عوض حسن الحازمي	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	تقنية المعلومات بمجموعة عرفان ٢٠٠٠- ٢٠٠٢ نائب المدير العام لوكيل التعاونية للتأمين ٢٠٠٢-٢٠٠٦ الرئيس التنفيذي لشركة حلول لوساطة التأمين ٢٠٠٦-٢٠٠٩ مدير تأمينات الأفراد - أسيج ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات ٢٠١٣ -حتى الآن	بكالوريوس هندسة كهربائية - قسم حاسبات	تقنية المعلومات ، التسويق والمبيعات الإلكترونية ، مبيعات التأمين
3	عبد العزيز فريعان العنزي	نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات	خبرة لاكثر من 16 عام في الادارات المختلفة لقطاع تأمين المركبات تشمل المطالبات و الاكتتاب. مدير ادارة اكتتاب السيارات - التعاونية للتأمين	دبلوم تأمين بكالوريوس ادارة اعمال - تخصص تجارة الالكترونية	تأمين المركبات
4	توفيق الكلي	نائب الرئيسي التنفيذي للمالية والاستثمار - المكلف	خبرة لاكثر من 16 سنة في الادارت المالية والاستثمار بين قطاعات المراجعة والتدقيق والاعمال المصرفية والبنوك والقطاع الصناعي والتعليمي والتأمين حالياً	ماجستير المالية والمحاسبة ، جامعة بانجور ، المملكة المتحدة شهادة اللغة الانجليزية الاكاديمية - جامعة اوكسفورد بروكس، اوكسفورد، المملكة المتحدة بكالوريوس محاسبة ،جامعة ام القرى، مكة المكرمة، المملكة العربية السعودية دورات متخصصة متنوعة معتمدة في المجال المالي والاداري	المراجعة والتدقيق ، ايرنست & ينق (E&Y) بنك الرياض ، الخدمات المصرفية بنك سامبا ، الخدمات المصرفية والايزام السالم يورك جونسون كونترولز الادارة المالية جامعة ام القرى ، محاضر ، قسم المحاسبة جامعة جدة ، المشرف على الادارة المالية مدير الاستثمار والمحاسبة والموارد الذاتية شركة اسيج للتأمين ، المدير المالي ، نائب الرئيس التنفيذي للمالية والاستثمار المكلف

ادارة الموارد البشرية والشؤون الادارية	- ماجستير إدارة الموارد البشرية الدولية – جامعة ويست منستر – بريطانيا. - بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة ويست منستر – بريطانيا.	مدير مشروع - الشركة الدولية للتعليم والتدريب المتقدم (مشروع اللغة الانجليزية بالسنة التحضيرية- جامعة الملك سعود). 2- مدير الموارد البشرية – الشركة الدولية للتعليم والتدريب المتقدم.	مدير أول الموارد البشرية والشؤون الإدارية	5 ماجد يماني
العناية بالعملاء وتحسين تجربتهم، التحول الرقمي لخدمات ماقبل وخلال وما بعد البيع، تقنية المعلومات، تحليل البيانات	دبلوم متقدم في برمجة وتحليل الأنظمة Certified Lean Six Sigma Black belt Mistake Proofing Error Proofing Business processes Certification in Personal Skills development Measuring and Managing Customer Satisfaction ISO 9001:2015	مهندس الدعم الفني في الشركة الخليجية لخدمات الحاسب الآلي SPSNET-2004-2009 إختصاصي إدارة أنظمة المعلومات بشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني 2009 – 2011 إختصاصي إدارة علاقات العملاء في شركة الراجحي للتأمين التعاوني (الراجحي تكافل) 2011-2013 مدير خدمة العملاء في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني 2013-2017 مدير العناية بالعملاء في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني 2017 – 2021 رئيس تجربة العميل في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني 2021- حتى الآن	رئيس تجربة العميل	6 طلال الزهراني
خبرة لأكثر من 16 سنة في مجال إدارة وإشراف وتنفيذ الأعمال الإكتوارية بشركات ومؤسسات تأمين عالمية ومحلية ومنظمات دولية.	ماجستير رياضيات، علوم إكتوارية. جامعة واترلو بكندا. زميل وعضو جمعية الإكتواريين الامريكية.	شركة أليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني- المدير الإكتواري. الجمعية الدولية للضمان الإجتماعي- نائب رئيس لجنة الدراسات المالية والإكتوارية والإحصائية. المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية- كبير الاخصائيين الإكتواريين.	رئيس الخدمات الإكتوارية	7 عبد السلام اباعود

خبرة لأكثر من 18 عامًا بشكل رئيسي عبر عمليات أمن المعلومات وتقنية المعلومات والأمن السيبراني وحوكمة الامتثال لللائحة العامة لحماية البيانات، حائز على شهادة وخبير في إدارة عمليات أمن المعلومات وتقنية المعلومات وإنشاء السياسات الانضباط والمعايير من خلال تطوير استراتيجيات وسياسات وإجراءات المعلومات والأمن السيبراني على مستوى المنظمة وكذلك تنفيذ كفاءات المعلومات / الأمن السيبراني. وتقديم نتائج رائعة تتماشى مع أهداف الشركة ورويتها ل 2030 وإضافة قيمة إلى المنظمة . كما رئيس تنفيذي لأمن المعلومات والتخطيط والتنفيذ بشكل ناجح باستخدام إطار عمل الأمن السيبراني ل الايزو 27001 و معايير الهيئة الوطنية للأمن السيبراني ومعايير البنك السعودي المركزي وتطوير أمن المعلومات من الألف إلى الياء وايضا المشاركة في العديد في مؤتمرات أمن المعلومات	ماجستير أمن المعلومات وادارتها من جامعة بيدفوردشير -بريطانيا بكالوريوس ادارة شبكات الحاسب من جامعة ساوثهامتون سولنت – بريطانيا دبلوم في الادارة المالية والاستثمار - بريطانيا دبلوم علوم الحاسب-شبكات - جامعة الامام محمد بن سعود الاسلامية محترف التامين المعتمد مخاطر السمعة محترف نظم أمن المعلومات المعتمد مخاطر السمعة مسؤولية مخاطر الجريمة المالية التدقيق الداخلي	مدير أول مراجعة داخلية لأمن المعلومات وتقنية المعلومات – بنك ساب مدير إدارة امن المعلومات – شركة ساب للتكافل خبير أمن المعلومات بشركة تمكين للتقنيات كبير متخصصين أمن العلوم -وزارة الدفاع اخصائي امن الشبكات- وزارة الدفاع مبرمج ومطور شبكات تقنية المعلومات – وزارة الدفاع	الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات ياسر نصرالله 8
--	--	--	---

4- مجلس الإدارة:

يتولى مجلس الإدارة في الشركة مسؤولية الإشراف على إدارة الشركة التي تسير شؤونها التشغيلية والمالية، واتخاذ جميع القرارات الأساسية المتعلقة بسياساتها. وتتمثل 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 يقرها المجلس، العمل على اتخاذ الإجراءات المناسبة لخدمة مصلحة الشركة بأفضل صورة ممكنة. وتتم المتابعة من المجلس واللجان التابعة له الإدارة التنفيذية للشركة في تطبيق القرارات والإستراتيجيات التي أعتمدها 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 5 أعضاء وتصنيف الأعضاء على النحو التالي:

- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

الاسم	تصنيف العضوية (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)
فواز محمد الشرعبي	مستقل
حسام بن طلال الغزوي	غير تنفيذي
محمد هاتي بن عبد القادر البكري	غير تنفيذي
عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	غير تنفيذي
عبدالله عبد الرحمن الريدي	مستقل

وافق مجلس إدارة 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.

وافق مجلس إدارة الشركة على تعيين الأستاذ/ مشعل إبراهيم العتيبي كعضو مستقل في اجتماعه بتاريخ 2021-05-23م . ، على أن يعرض هذا التعيين على المساهمين للتصويت في أول اجتماع للجمعية العامة ، والذي سوف يعلن عن تاريخه لاحقاً.

وافق مجلس إدارة الشركة بإجتماعه المنعقد بتاريخ 1442/10/20هـ الموافق 2021/06/01م بقبول استقالة الأستاذ /هشام محمد الشريف من منصبه كرئيس تنفيذي للشركة ومن منصبه كعضو مجلس إدارة (تنفيذي) و اللجان المنبثقة من المجلس على أن تسري الاستقالة إعتباراً من تاريخ 2021/08/31م وبذلك يكون آخر يوم عمل له بتلك المناصب هو تاريخ 2021/08/31م.

بتاريخ 15 يونيو لم توافق الجمعية العامة العادية علي تعيين الأستاذ/ خالد الجاسر و الأستاذ /عبدالله الحربي كأعضاء مجلس إدارة .

وافق مجلس إدارتها بتاريخ 2021-08-31 الموافق 1443-01-23هـ والمقضي بتعيين الأستاذ/ محمد عبد الله قاضي رئيس تنفيذي مكلف للشركة ابتداء من 2021-09-01م وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على التعيين.

وافق مجلس إدارة الشركة بتاريخ 2021/10/11م على تعيين الأستاذ/ عبدالله صالح الحربي كعضو مستقل في مجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ القرار وحتى نهاية دورة المجلس الحالية التي تنتهي بتاريخ 2022/05/17م، كما سبق وأن استلمت الشركة بريد إلكتروني من البنك المركزي السعودي بتاريخ 2020/11/29م والمتضمن عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على هذا التعيين، على أن يعرض هذا التعيين على المساهمين للتصويت في أول إجتماع للجمعية العامة، والذي سوف يعلن عن تاريخه لاحقاً.

وافق مجلس الإدارة بتاريخ 2021/10/21م على تعيين الأستاذ/ سعد بن محمد الهويل كعضو لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ القرار وحتى نهاية دورة المجلس الحالية التي تنتهي بتاريخ 2022/05/17م، وقد استلمت الشركة بريد إلكتروني من البنك المركزي السعودي بتاريخ 2021/07/14م والمتضمن عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على هذا التعيين، على أن يعرض هذا التعيين على المساهمين للتصويت في أول إجتماع للجمعية العامة، والذي سوف يعلن عن تاريخه لاحقاً.

وافق مجلس الإدارة بالتميرير على استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ / عادل محمد جمجوم من عضوية مجلس الإدارة. بتاريخ 2021-11-29

بتاريخ 29 ديسمبر 2021 لم توافق الجمعية العامة العادية علي تعيين الأستاذ/ مشعل إبراهيم العتيبي و الأستاذ /عبدالله الحربي كأعضاء مجلس إدارة .

عدد الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عدد الأسهم المملوكة في الشركة
الأستاذ / فواز محمد الشرعبي	-
الأستاذ / حسام بن طلال الغزاوي	2,205 سهم
المهندس / محمد هاني بن عبد القادر البكري	-
الدكتور/ عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	705 سهم
الأستاذ / عبدالله عبد الرحمن الربدي	-

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 (افيشين 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
				الشركة السعودية لتجهيز 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 اوف انجلند	خارج	تعاونية	لا يوجد		
	ازيليا للاستثمار البحرين	خارج	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة القدس العربية للتجارة المحدودة	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	شركة الدار الشافية للتجارة المحدودة	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
أ. حسام طلال أمين غزاوي	الغزاوي للاستثمارات القانونية	داخل	شركة مهنية			
	شركة الغزاوي للتنمية المحدودة	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
	المجموعة السعودية للاستثمارات والتسويق المحدودة	داخل	ذات مسؤولية محدودة			
أ. عبدالله عبد الرحمن الربدي	شركة سليمان بن صالح المهيلب وأبنائه القابضة	داخل	مساهمة مقفلة	الشركة السعودية لصناعة الورق	داخل	مساهمة
	شركة البازعي للسيارات	داخل	مساهمة مقفلة	شركة كير الدولية	داخل	مساهمة مقفلة
	شركة نقي للمياه	داخل	مساهمة مقفلة	شركة العثيم القابضة	داخل	مساهمة مقفلة
د/عبد اللطيف محمد آل الشيخ	شركة بي ايه إي سيستمز السعودية للتطوير والتدريب	داخل	ذات مسؤولية محدودة	شركة المعدات المكملة للطائرات المحدودة	داخل	ذات مسؤولية محدودة
				الدولية لهندسة النظم	داخل	ذات مسؤولية محدودة
				الشركة السعودية للتدريب والتطوير	داخل	ذات مسؤولية محدودة
				شركة الالكترونيات المتقدمة	داخل	ذات مسؤولية محدودة

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

وقد قام المجلس بهذا الاجراء لاحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين عملاً بمقترحات المساهمين وملاحظاتهم 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 انعقادها وفي حال وجود أي مقترح يتوافق مع سياسات الشركة يتم قيدها بمحضر الاجتماع ورفعها لأول اجتماع مجلس إدارة للمناقشة.

7- الافصاح 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 لبديل 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:

أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارات اللازمة لإدارتها.

تراعي الشركة انسجام المكافآت مع استراتيجية الشركة وأهدافها ومع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لديها.

تأخذ الشركة في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى وما هو سائد في سوق العمل في تحديد المكافآت.

تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.

أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة 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. 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:

يستحق أعضاء مجلس الإدارة مبلغ محدد عن حضور الجلسات وبدل إضافي بحال السفر .
 مكافأة لرئيس وأعضاء المجلس مقابل الخدمة التي يقومون بها سنوياً كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها.
 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.
 يجب أن يشمل 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 يشمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات (إن وجدت) وأن يشمل كذلك على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات.

خامساً: مكافأة أعضاء اللجان:

تتكون مكافآت عضوية اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة من بدلات حضور الاجتماعات وبدل إضافي بحال السفر .
 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.
 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.
 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:

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

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

(3) أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

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

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 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 .

المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة خلال 2021م (بالريال السعودي)

اسم العضو	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب ان كان من الاعضاء	المجموع	نسبة من الارباح	مكافأة دورية	خطط قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الاسهم الممنوحة يتم ادخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل مصروفات
أولاً :الاعضاء المستقلين															
طارق عبد الله حسين الزريم						-		96,328				96,328		96,328	
فواز محمد الشرعي		15,000	1,500			16,500		120,000				120,000		136,500	
نوف سعود الحقباني		3,000				3,000		124,931				124,931		127,931	
زياد اللبان						-						-		-	
عبد الله عبد الرحمن الريدي		15,000			-	15,000		95,013				95,013		110,013	
خالد سليمان الجاسر		6,000			-	6,000		10,520				10,520		16,520	
عبدالله صالح الحربي		9,000				9,000		10,520				10,520		19,520	
مشعل ابراهيم العتيبي		9,000				9,000						-		9,000	
المجموع		57,000	1,500		-	58,500		457,312				457,312	-	515,812	-
ثانياً : الأعضاء غير التنفيذيين															
ثامر عبدالله بن ريس						-		123,287.00				123,287		123,287	

محمد هاني بن عبد القادر البكري	15,000	7,500	22,500	120,000				120,000				142,500	
حسام طلال غزاوي	15,000.00	7,500	22,500	120,000.00				120,000.00				142,500	
عادل محمد رشيد جمجوم	9,000		9,000	95,013				95,013				104,013	
د/عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	15,000	7,500	22,500	120,000				120,000				142,500	
المجموع	54,000	22,500	-	76,500	578,300			578,300				654,800	-
ثالثا : الأعضاء التنفيذيين													
هشام محمد الشريف	12,000.00	6,000.00	18,000	120,000.00				120,000.00				138,000	
المجموع	12,000	6,000	-	18,000	120,000			120,000				138,000	-
الاجمالي	123,000	30,000	-	153,000	1,155,612			1,155,612				1,308,612	-

لا يوجد أي انحراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها حيث أن جميع الأعضاء حصلوا على الحد الأدنى من المكافآت. تمثل المكافآت الدورية المدفوعة لرئيس و أعضاء مجلس الادارة في الجدول أعلاه هي المكافآت عن عضوية مجلس الادارة أما مكافآت اللجان فسيتم الإفصاح 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					مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس ان وجدت	مجموع المكافآت	المجموع الكلي
	رواتب	بدلات	مزايا عينية	المجموع	مكافآت دورية	ارباح	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)			
الرئيس التنفيذي	960,000	378,672		1,338,672	80,000					80,000	167,334	1,586,006
الرئيس التنفيذي المكلف	660,000	295,008		955,008	96,250					96,250	79,584	1,130,842
نائب الرئيس للشؤون المالية و الاستثمار المكلف	189,000	127,647		316,647							13,061	329,708
نائب الرئيس لقطاع المركبات	660,000	345,000		1,005,000	68,750					68,750	42,684	1,116,434
نائب الرئيس للمبيعات و التسويق	480,000	222,000		702,000	70,000					70,000	58,500	830,500
مساعد الرئيس التنفيذي للتطوير و الاستراتيجيات	462,000.0	245,700.0		707,700						-	58,167	765,867
المجموع	3,411,000	1,614,027	-	5,025,027	315,000	-	-	-	-	315,000	419,330	5,759,357

د- مكافآت أعضاء اللجان:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اللجان)	
أعضاء لجنة المراجعة			
62,000	12,000	50,000	عبدالله الحربي
62,000	12,000	50,000	نبيل نصيف
40,500	10,500	30,000	د/ معصوم بالله
62,000	12,000	50,000	عبدالله الشيبيلي
3,000	3,000		سعد الهويميل
229,500	49,500	180,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت			
28,500	13,500	15,000	فواز الشرعبي
27,000	12,000	15,000	د/ عبداللطيف محمد ال شيخ
40,500	10,500	30,000	نايف التميمي
15,041	3,000	12,041	طارق الرميم
1,500	1,500		مشعل ابراهيم العتيبي
96,000	40,500	72,041	المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار			
		10,273.00	ثامر عبد الله بن ريس
		15,000	نوف سعود الحقباني
		12,041	طارق عبدالله الرميم
		15,000	هشام محمد الشريف
		2,589	عبدالله عبد الرحمن الربدي
-	-	54,903	المجموع
أعضاء لجنة ادارة المخاطر			
15,000		15,000	حسام طلال الغزاوي
15,000		15,000	هشام محمد الشريف
30,000		30,000	د / يوسف پاسودان
60,000	-	60,000	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
1,500	1,500		فواز الشرعبي
10,273		10,273	ثامر عبدالله بن ريس
22,500	7,500	15,000	محمد هاني عبد القادر البكري
22,500	7,500	15,000	حسام طلال الغزاوي
22,500	7,500	15,000	د/ عبداللطيف محمد ال شيخ
21,000	6,000	15,000	هشام محمد الشريف
100,273	30,000	70,273	المجموع

8- إجتماعات مجلس الإدارة:

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة 6 اجتماعات خلال 2021، وعدد الحاضرين كما يلي:

ت	اسم العضو	الاجتماع الأول 2021/2/15	الاجتماع الثاني 2021/3/16	الاجتماع الثالث 2021/6/1	الاجتماع الرابع 2021/8/10	الاجتماع الخامس 2021/11/2	الاجتماع السادس 2021/12/21	عدد مرات الحضور
1	الأستاذ حسام بن طلال الغزاوي	حضر	حضر	حضر	وكالة	حضر	حضر	6
2	المهندس محمد هاني بن عبد القادر البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
3	الأستاذ هشام بن محمد الشريف	حضر	حضر	حضر	حضر	استقالة	استقالة	4
4	الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
5	المهندس / فواز الشرعبي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
6	الأستاذة / نوف الحقباني	تقديم استقالة	-	-	-	-	-	0
7	الأستاذ عادل جمجوم	حضر	حضر	حضر	غياب	غياب	غياب	3
8	الأستاذ عبدالله الحربي	حضر	حضر	حضر	غياب	حضر	حضر	5
9	الأستاذ / عبدالله الربدي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	6
10	الأستاذ / خالد الجاسر	غياب	حضر	حضر	استقالة	استقالة	استقالة	4
11	الأستاذ / مشعل العتيبي	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر	4

وعقد اجتماعين للجمعية العامة العادية بتاريخ 15 يونيو 2021 و تاريخ 29 سبتمبر 2021
وعقد اجتماع جمعية عامة غير عادية بتاريخ 29 ديسمبر 2021

كما اتخذ مجلس الإدارة عدة قرار بالتمرير والمتمثلة بتسعة عشر قرار وهي وفق الآتي :

قرارات مجلس الإدارة

- 1- قرار بالتمرير رقم 2021/1 بتاريخ 2021/1/10م
- 2- قرار بالتمرير رقم 2021 /2 بتاريخ 2021/1/25م
- 3- قرار بالتمرير رقم 2021/03 بتاريخ 2021/2/17م
- 4- قرار بالتمرير رقم 2021/04 بتاريخ 2021/2/17م
- 5- قرار بالتمرير رقم 2021/ 05 بتاريخ 2021/3/8م
- 6- قرار بالتمرير رقم 2021/ 06 بتاريخ 2021/5/5م
- 7- قرار بالتمرير رقم 2021/ 07 بتاريخ 2021/5/23م
- 8- قرار بالتمرير رقم 2021/ 08 بتاريخ 2021/6/23م
- 9- قرار بالتمرير رقم 2021/09 بتاريخ 2021/6/23م
- 10- قرار بالتمرير رقم 2021/10 بتاريخ 2021/8/18م
- 11- قرار بالتمرير رقم 2021/11 بتاريخ 2021/8/31م
- 12- قرار بالتمرير رقم 2021/12 بتاريخ 2021/8/30م
- 13- قرار بالتمرير رقم 2021/13 بتاريخ 2021/8/30م
- 14- قرار بالتمرير رقم 2021/14 بتاريخ 2021/8/31م
- 15- قرار بالتمرير رقم 2021/15 بتاريخ 2021/10/10م
- 16- قرار بالتمرير رقم 2021/16 بتاريخ 2021/10/11م
- 17- قرار بالتمرير رقم 2021/17 بتاريخ 2021/10/21م
- 18- قرار بالتمرير رقم 2021/18 بتاريخ 2021/11/29م
- 19- قرار بالتمرير رقم 2021/19 بتاريخ 2021/12/7م

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

2021			2020			موضوع المخالفة
سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل	اجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل	اجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
فيما يخص مخالفات تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية حيال مايلي: 1- التعامل مع جهات غير مرخصه: تم إنشاء نظام يقوم حالياً بمنع إصدار الوثائق التأمينية للطلبات الواردة من قبل أي وسيط تأميني عند إنتهاء تصريح أعمال التأمين الصادر عن البنك المركزي السعودي بشكل آلي. 2- عدم الالتزام ببعض متطلبات الدليل التنظيمي للأمن المعلومات: بعض الضوابط التي تم رصدها من قبل البنك المركزي كانت مطابقة مسبقاً والبعض الآخر جرى العمل عليه وتطبيقه. وتم التعاقد مع مزود خدمه مختص لتنفيذ مشروع (IAM). 3- عدم الالتزام بإنشاء إدارة إكتوارية: لقد تم الاعتراض على القرار التنفيذي الصادر عن البنك المركزي، كما تم إنشاء إدارة إكتوارية وتم تعيين رئيس لها واستحداث مناصيب تحت رئيس الادارة وتم تعيينهم.	300,000	3	اتخذت جميع الاجراءات التصحيحية بالتباعد	5,000	1	مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية و الرقابية
0	0	0	0	0	0	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	0	0	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال
تم توجيه ادارة الشؤون الادارية بمتابعة الاجراءات حتي لا تتكرر المخالفة	10,000	1				مخالفة تعليمات وزارة الموارد البشرية بسبب عدم فتح ملف للمنشأة في مكتب العمل
تم توجيه الادارة المالية بتقديم الاقرارات في موعدها	249	1				مخالفة تعليمات الهيئة العامة للزكاة و الدخل و الجمارك بسبب تأخير تقديم ضريبة الاستقطاع لشهر أكتوبر 2021
			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.	10,000	1	مخالفة تعليمات وزارة الموارد البشرية بسبب عدم الالتزام بتطبيق تنظيمات وقرارات الوزارة الصادرة المنظمة للظروف الاستثنائية
تم التنبيه علي جميع الموظفين بضرورة اتباع الاجراءات الاحترازية	2,000	2				مخالفة تعليمات وزارة الموارد البشرية بسبب عدم لبس الكمامات
	500	1				مخالفات مرورية على سيارة الشركة
تم التنبيه علي ادارة الموارد البشرية بالتأكد من سعودة الوظائف قبل تعيين غير السعوديين	40,000	2				مخالفة تعليمات وزارة الموارد البشرية بتوظيف عمالة غير سعودية في مهن مقصورة علي السعوديين

10- لجان مجلس الإدارة:

• اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من أربعة من أعضاء مجلس الإدارة وهم الاستاذ / فواز الشرعي رئيس اللجنة و المهندس محمد هاني البكري، والأستاذ حسام بن طلال الغزاوي، والدكتور / عبد اللطيف عبد الله ال الشيخ. وقد عقدت اللجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال العام 2021م، 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 2021/3/13م	الاجتماع الثاني 2021/06/01م	الاجتماع الثالث 2021/08/10م	الاجتماع الرابع 2021/10/26م	الاجتماع الخامس 2021/11/30م	الاجتماع السادس 2021/12/21م
1	المهندس / فواز الشرعي	-	-	-	حضر	حضر	حضر
2	الأستاذ / هشام بن محمد الشريف	حضر	حضر	حضر	استقالة	استقالة	استقالة
3	الأستاذ / حسام غزاوي	حضر	حضر	حضر	حضر	غياب	حضر
4	المهندس/ محمد هاني بن عبد القادر البكري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
5	الدكتور / عبد اللطيف آل الشيخ	حضر	حضر	حضر	غياب	غياب	حضر

بتاريخ 10 أكتوبر 2021 وافق مجلس الإدارة في قراره بالتمديد علي تعيين الاستاذ/ فواز الشرعي رئيساً للجنة التنفيذية .

وافق مجلس إدارة الشركة بإجتماعه المنعقد بتاريخ 1442/10/20 هـ الموافق 2021/06/01م بقبول استقالة الاستاذ /هشام محمد الشريف من عضوية اللجنة التنفيذية على أن تسري الاستقالة إعتباراً من تاريخ 2021/08/31م وبذلك يكون آخر يوم عمل له بتلك المناصب هو تاريخ 2021/08/31م.

• 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 2019/07/09م الي 2022/05/17 م .

وقد عقدت لجنة المراجعة تسعة اجتماعات خلال العام 2021م، 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:

الاجتماع الاول 2021/2/2	الاجتماع الثاني 2021/2/14	الاجتماع الثالث 2021/3/15	الاجتماع الرابع 2021/4/13	الاجتماع الخامس 2021/4/14	الاجتماع السادس 2021/5/4	الاجتماع السابع 2021/8/8	الاجتماع الثامن 2021/11/1	الاجتماع التاسع 2021/11/30	الاسم
84	85	86	87	88	89	90	91	92	
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أ /عبد الله الحربي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أ / نبيل نصيف
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	حضر	د / معصوم بالله
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أ /عبد الله الشيبلي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	أ/ سعد الهويل

لم يكن عضواً

- بتاريخ 21 أكتوبر 2021 وافق مجلس الإدارة في قراره بالتمديد علي تعيين الاستاذ/ سعد محمد الهويمل عضواً بلجنة المراجعة
- بتاريخ 29 ديسمبر 2021 لم توافق الجمعية العامة الغير عادية علي تعيين الاستاذ/ سعد محمد الهويمل عضواً بلجنة المراجعة

• لجنة الترشيحات المكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات و المكافآت من 4 أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة وهم:

رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

1. الأستاذ مشعل ابراهيم العتيبي
2. الأستاذ فواز الشرعبي
3. الدكتور عبد اللطيف آل الشيخ
4. الأستاذ نايف التميمي

- وقد عقدت اللجنة 8 اجتماعات خلال 2021م، 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، ورفع بذلك لمجلس الإدارة.
 - بيانات حضور الأعضاء و تواريخ الاجتماعات كما هو موضح في الجدول أدناه:

بيانات حضور أعضاء لجنة الترشيحات وتواريخ الاجتماعات							
الإسم	الاجتماع الاول 2021/01/20	الاجتماع الثاني 2021/03/11	الاجتماع الثالث 2021/05/27	الاجتماع الرابع 2021/06/03	الاجتماع الخامس 2021/07/05	الاجتماع السادس 2021/08/16	الاجتماع السابع 2021/11/04
فواز الشرعبي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
عبد اللطيف آل الشيخ	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
نايف التميمي	لم يحضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لم يحضر
مشعل بن عميرة	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	حاضر

بتاريخ 10 أكتوبر 2021 وافق مجلس الإدارة في قراره بالتمديد علي تعيين الاستاذ/ مشعل ابراهيم العتيبي رئيساً للجنة الترشيحات و المكافآت .

• لجنة الاستثمار:

تتكون لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء، وهم: الأستاذ / مشعل ابراهيم العتيبي رئيس اللجنة 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. ولا يوجد اي اجتماعات للجنة خلال 2021 لعدم اكتمال النصاب .

بتاريخ 10 أكتوبر 2021 وافق مجلس الإدارة في قراره بالتمديد علي تعيين الاستاذ/ مشعل ابراهيم العتيبي رئيساً للجنة الاستثمار

وافق مجلس ادارة الشركة على استقالة رئيس مجلس الإدارة الأستاذة/ نوف بنت سعود الحقباني من رئاسة لجنة الاستثمار بتاريخ 2021-02-15م .

وافق مجلس إدارة الشركة بإجتماعه المنعقد بتاريخ 1442/10/20هـ الموافق 2021/06/01م بقبول استقالة الاستاذ / هشام محمد الشريف من عضوية لجنة الاستثمار على أن تسري الاستقالة اعتباراً من تاريخ 2021/08/31م وبذلك يكون آخر يوم عمل له بتلك المناصب هو تاريخ 2021/08/31م.

• لجنة ادارة المخاطر:

تتكون لجنة ادارة المخاطر من ثلاثة أعضاء، وهم الأستاذ حسام طلال غزاوي. (رئيس اللجنة)، وعضوية الأستاذ عبدالله الربدي ، 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 الاعتبار المتغيرات الداخلية و الخارجية للشركة . وقد عقدت اللجنة 2 إجتماعات خلال 2021 م.

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

م	الاسم	الاجتماع الاول 2021/05/04	الاجتماع الثاني 2021/12/19
1	ا/ حسام الغزاوي	حضر	حضر
2	ا/ هشام الشريف	حضر	استقال
3	د. يوسف باسودان	حضر	حضر
4	ا/ عبدالله الربدي	لم يكن عضو	حضر

وافق مجلس إدارة الشركة بإجتماعه المنعقد بتاريخ 1442/10/20 هـ الموافق 2021/06/01 م بقبول استقالة الاستاذ /هشام محمد الشريف من عضوية لجنة ادارة المخاطر على أن تسري الاستقالة إعتباراً من تاريخ 2021/08/31 م .

بتاريخ 10 أكتوبر 2021 وافق مجلس الادارة في قراره بالتميرير على تعيين الاستاذ/ عبدالله الربدي عضوا بلجنة ادارة المخاطر.

11- الجمعية العمومية:

خلال سنة 2021 تم عقد اجتماعين جمعية عامة عادية و 1 أجتاع 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 قررت الجمعية العامة المنعقدة في 2021/06/15 م القرارات التالية:

- 1- عدم الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31 م.
- 2- الموافقة على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31 م.
- 3- الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي 2020/12/31 م.
- 4- عدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة طايا العقارية والتي 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 2020 م 11 ألف ريال. بدون شروط تفضيلية .
- 5- عدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة طايا الزراعية والتي 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 2020 م 142 ألف ريال. بدون شروط تفضيلية .
- 6- عدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة البحر الاحمر لخدمات الملاحة والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ محمد هاني بن عبد القادر البكري مصلحة غير مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2020 م 69 ألف ريال. بدون شروط تفضيلية.
- 7- عدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة الخليج العربي للصيانة والمقاولات والتي 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 2020 م 16 ألف ريال. بدون شروط تفضيلية .
- 8- عدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت 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 2020 م 72 ألف ريال. بدون شروط تفضيلية .

- 9- عدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و الأستاذ / عادل محمد رشيد جمجوم (عضو مجلس الإدارة) والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2020م 6 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 10- عدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و الأستاذ / خالد سليمان الجاسر (عضو مجلس الإدارة) والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2020م 1 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 11- عدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و الدكتور/ عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ (عضو مجلس الإدارة) والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2020م 1 ألف ريال بدون شروط تفضيلية .
- 12- عدم الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و الأستاذ / هشام محمد عبد الله الشريف (عضو مجلس الإدارة) وعائلته والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2020م 50 ألف ريال بدون شروط تفضيلية.
- 13- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة مكتب العظم و السديري و آل الشيخ وشركاء محاسبون و مراجعون قانونيون و مكتب الدكتور محمد العمري وشركاء وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث و الرابع والسني من العام المالي 2021م و الربع الأول من العام المالي 2022 م وتحديد اتعابهم .
- 14- الموافقة على صرف مبلغ 1,155,612 ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م.
- 15- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
- 16- عدم الموافقة علي قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ / خالد سليمان الجاسر (عضو مستقل) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2020/11/29م لإكمال دورة المجلس حتي تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2022/05/17م خلفاً للعضو السابق الأستاذ / طارق عبدالله حسين الرميم (عضو مستقل)
- 17- عدم الموافقة علي قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ / عبدالله صالح الحربي (عضو مستقل) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2020/11/29م لإكمال دورة المجلس حتي تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2022/05/17م خلفاً للعضو السابق الأستاذ /ثامر عبدالله بن ريس (عضو غير تنفيذي) .

عقد اجتماع الجمعية العامة الغير عادية للشركة وقد قررت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 2021/09/29 م على القرارات التالية:

- 1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
- 2- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والأستاذ/ عادل محمد رشيد جمجوم (عضو مجلس الإدارة) والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمينية، كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2020م 6 ألف ريال، دون شروط تفضيلية .
- 3- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة والدكتور/ عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ (عضو مجلس الإدارة) والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمينية، كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام 2020م 1 ألف ريال، دون شروط تفضيلية .

عقد اجتماع الجمعية العامة الغير عادية للشركة وقد وافقت الجمعية العامة المنعقدة في 2021/12/29م على القرارات التالية:

- 1- الموافقة على توصية مجلس إدارة الشركة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح حقوق أولوية وفقاً لما يلي:
- طريقة الزيادة: طرح وإدراج أسهم حقوق أولوية بعدد (15,000,000) سهم عادي.
 - اسباب الزيادة: تعزيز هامش الملاءة المالية ودعم عمليات التوسع في نشاطها.
 - تاريخ الأحقية: في حال الموافقة على البند، ستكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيد في سجل مساهمي الشركة لدى مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية.
 - المبلغ الإجمالي للطرح: (150,000,000) ريال سعودي.
 - تعديل المادة رقم (8) من النظام الأساسي للشركة المتعلقة برأس المال.
- 2- عدم الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ مشعل ابراهيم العتيبي عضواً (عضو مستقل) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2021/05/23م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2022/05/17م خلفاً للعضو السابق الأستاذ /طارق عبدالله حسين الرميم (عضو مستقل) .
- 3- عدم الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ / عبدالله صالح الحربي عضواً (عضو مستقل) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2021/10/11م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2022/05/17م خلفاً للعضو السابق الأستاذ /ثامر عبدالله بن ريس (عضو غير تنفيذي) .

4- عدم الموافقة على زيادة عدد مقاعد أعضاء لجنة المراجعة من (4) إلى (5) مقاعد ليصبح عدد أعضاء لجنة المراجعة (5) أعضاء، وذلك بتعيين الاستاذ / سعد بن محمد الهويل لعنوية لجنة المراجعة (عضو من خارج المجلس) عضواً في لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ موافقة الجمعية وحتى نهاية فترة عمل اللجنة الحالية بتاريخ 2022/05/17 م .

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

1. الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي ينقرر 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 التنفيذ.

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

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 141 مليون ريال سعودي كما في 2021/12/31م، ويتكون من 14,100,000 سهم، بقيمة اسمية قدرها 10ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم شركة ثروة الخليج القابضة بسبة 15% ، وللجمهور بنسبة 85%. وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021 م، لم توجد أية أدوات دين صادرة عن الشركة، ولم توجد أية مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية 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 اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة، أو منحتها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها 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 اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح. وليس على الشركة التزامات 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		صافي التغيير	نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	الاستاذ / فواز محمد الشرعي	-----	-----	-----	-----	-----	-----
2	الاستاذ حسام طلال الغزاوي	705	-----	2205	-----	1500	68%
3	المهندس محمد هاني البكري	-----	-----	-----	-----	-----	-----
4	الدكتور / عبد اللطيف آل الشيخ	705	-----	705	-----	---	----
5	الاستاذ / عبدالله عبد الرحمن الربدي	7,797	-----	-----	-----	-7,797	100%-

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	2021		بيــــــــــــان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية و لم يسدد	المسدد	
		القيمة بالآلاف ريال		
		-		الزكاة
		25	-	الضريبة
تسدد في يناير 2022	مستحقات شهر ديسمبر 2021	3,623		ضريبة القيمة المضافة
تسدد في يناير 2022	مستحقات شهر ديسمبر 2021	416		المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
		-		تكاليف تأشيرات و جوازات
		-		رسوم مكتب العمل
تسدد في يناير 2022	متبقى مستحقات 2021	715		أتعاب الاشراف للبنك المركزي السعودي
تسدد في يناير 2022	مستحقات الربع الرابع 2021	336		أتعاب الاشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني
		-		أتعاب تداول
		-		الغرامات
تسدد في يناير 2022	مستحقات شهر ديسمبر 2021	26		ضريبة الاستقطاع
	مدفوعات تخص عام 2012	-		ضريبة الاستقطاع

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 2021م.
3. لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2021.
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 2021م.
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 إتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.
9. لا يوجد أي استثمارات 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	4 يناير 2021	أخرى
2	13 يونيو 2021	الجمعية العامة العادية
3	12 أغسطس 2021	أخرى
4	13 أغسطس 2021	أخرى
5	27 سبتمبر 2021	الجمعية العامة العادية
6	25 أكتوبر 2021	أخرى
7	27 ديسمبر 2021	الجمعية العامة الغير عادية
8	28 ديسمبر 2021	أخرى

16- المراجعون الخارجيون والمعايير الدولية للتقارير المالية :

وافقت الجمعية العامة العادية والتي أُنعت في 2021/06/15م، الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة مكتب الدكتور محمد العمري وشركاه محاسبون قانونيون و مكتب العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2021م و الربع الأول من العام المالي 2022 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 2021، وقوائم الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات 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 2021 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها 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 2021. 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.

18- تفاصيل المساهمات الإجتماعية للشركة

مبادرات المسؤولية المجتمعية لعام 2021:

- حملة توعوية (#نتعاون_مانتهاون) - فبراير 2021
- حملة توعوية (أمن من بيتك) - فبراير 2021
- حملة توعوية (#خذ_الخطوة) - مارس 2021
- حملة خلال شهر رمضان المبارك (#صم_بصحة) - إبريل ، مايو 2021
- حملة توعوية (#اليوم_العربي_للشمول_المالي) - إبريل 2021
- حملة عن فضل شهر ذو الحجة تحت شعار (#بسلام_أمنين) - يوليو 2021
- مكافأة للبطل (طارق حامدي) الفائز في الأولمبياد - أغسطس 2021
- حملة اليوم الوطني 91 تحت شعار (#هي_لنا_دار) - سبتمبر 2021
- حملة توعوية اليوم العالمي لسرطان الثدي - أكتوبر 2021
- حملة التوعية اليوم العالمي لمرض السكري - نوفمبر 2021
- حملة ساما وهينة الإتصالات وتقنية المعلومات التوعوية بعنوان (#صد_المتصيد) - ديسمبر 2021

قامت الشركة بتدريب عدد (13) متدرب خلال العام 2021 .

التدريب						
#	الاسم	الجامعة	التخصص	الشهادة	اقسام التدريب	المشرف
1.	عبدالعزیز صالح المفدى	الملك سعود	رياضات اکتوارية والمالية	بكالوريوس	الادارات الفنية ادارة المخاطر المبيعات	محمد العبد الكريم
2.	غادة علي الغامدي	الملك سعود	ادارة مخاطر وتأمين	بكالوريوس	الادارات الفنية ادارة المخاطر المبيعات	محمد العبد الكريم
3.	العنود علي الهندي	الملك سعود	رياضات اکتوارية والمالية	بكالوريوس	الادارات الفنية ادارة المخاطر المبيعات	محمد العبد الكريم
4.	مساعدة عبدالله البراك	الامام محمد بن سعود	ادارة مخاطر وتأمين	بكالوريوس	الادارات الفنية ادارة المخاطر المبيعات	محمد العبد الكريم
5.	ياسر حسن سبحي	أم القرى	ادارة اعمال	بكالوريوس	مطالبات السيارات المبيعات	هنا الجفري
6.	قبلان متعب الحارثي	الملك سعود	علوم ادارية	بكالوريوس	الادارات الفنية ادارة المخاطر المبيعات	محمد العبد الكريم
7.	إسراء إبراهيم شرقاوي	جامعة الملك عبد العزيز	تقنية معلومات	بكالوريوس	تقنية المعلومات	مجدي عمران
8.	الجوهرة الوهابي	الامير محمد بن فهد	محاسبة	بكالوريوس	المالية	محمد العبد الكريم
9.	علي حسن العطاس	الامام محمد بن سعود	علوم ادارية	بكالوريوس	الادارات الفنية ادارة المخاطر المبيعات	محمد العبد الكريم
10.	وليد سعد الزهراني	الامام محمد بن سعود	علوم ادارية	بكالوريوس	الادارات الفنية اكتتاب السيارات	محمد العبد الكريم
11.	رنيم إبراهيم المهنا	الامام محمد بن سعود	تأمين وادارة مخاطر	بكالوريوس	الادارة الفنية اكتتاب السيارات	محمد العبد الكريم
12.	عبد العزيز محمد العجمي	جامعة الملك سعود	قانون	بكالوريوس	الادارة القانونية	معتز الجديد
13.	ريناد معيض القرني	جامعة الملك سعود	قانون	بكالوريوس	الادارة القانونية	معتز الجديد

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

الاسم	اجتماع الجمعية العامة العادية 15 يونيو 2021	اجتماع الجمعية العامة العادية 29 سبتمبر 2021	اجتماع الجمعية العامة الغير عادية 29 ديسمبر 2021
أ / مشعل إبراهيم العتيبي	حضر	حضر	تغيب
أ / هشام محمد الشريف	حضر	لم يكن عضو مجلس إدارة	لم يكن عضو مجلس إدارة
م / محمد هاني البكري	تغيب	تغيب	تغيب
أ / حسام طلال غزاوي	حضر	حضر	حضر
د / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	تغيب	حضر	تغيب
أ / فواز محمد الشرعي	حضر	حضر	حضر
أ / عادل محمد جمجوم	تغيب	تغيب	لم يكن عضو مجلس إدارة
أ / عبد الله عبد الرحمن الربدي	حضر	تغيب	تغيب
أ / خالد سليمان الجاسر	حضر	لم يكن عضو مجلس إدارة	لم يكن عضو مجلس إدارة
أ / عبدالله صالح الحربي	حضر	لم يكن عضو مجلس إدارة	حضر

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 الالتزام 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 انتمائي 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 الشغب المدنية وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حددت 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 صافٍ. 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 مطالبة 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: الحوادث مرة واحدة؛ التغيرات 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.

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 الحوادث لمرة واحدة، والتغيرات 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.

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.

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

الدخل من عمليات التأمين	
2021م (ألف ريال سعودي)	2020م (ألف ريال سعودي)
31,582	(3,444)
(67,594)	72,688
7,598	7,340
26,932	3,846
(1,482)	80,430

تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة 2٪
الطبي
المركبات
الحوادث العامة
أخرى

الدخل من عمليات التأمين	
2021م (ألف ريال سعودي)	2020م (ألف ريال سعودي)
26,820	(14,677)
(81,650)	31,852
7,114	6,200
26,860	3,604
(20,856)	26,979

تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة 2+٪
الطبي
المركبات
الحوادث العامة
أخرى

(ب) 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 إعمار 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 بشكل شامل والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في 31 ديسمبر 2020م و 2021م، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

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

(ج) 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 والتغيرات في بيئة المخاطر.

- يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهيكلة 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 العمولات. تتمثل مخاطر معدل العمولة على الشركة في حدوث تغييرات في معدلات العمولات مما يقلل من العائد الإجمالي على الأوراق المالية التي تحمل معدل العمولة الثابت. إن مخاطر أسعار العمولة محدودة بمراقبة التغيرات 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 0,91 مليون ريال سعودي (2019م: 1,1 مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة وعمولاتها بتاريخ استحقاقها كما في 31 ديسمبر 2020م و 2021م :

عمليات التأمين	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
2020م	119,331	-	119,331
2021م	182,367	-	182,367
عمليات المساهمين			
2020م	61,050	25,000	86,050
2021م	-	-	-

مخاطر الأسعار الأخرى

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

إن استثمارات الشركة البالغة 28,7 مليون ريال سعودي (2020م : 27,3 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 تنويع محفظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة للتطورات في الأسواق.

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

تغير القيمة العادلة	التأثير على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)
31 ديسمبر 2020م	+/- 2,734
31 ديسمبر 2021م	+/- 2880
% + / - 10	% + / - 10

يستند تحليل الحساسية المقدم عن وضع المحفظة كما في 31 ديسمبر 2020م و 2021م. وبناءً على ذلك، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة مؤشراً للتأثير على أصول الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة.

(د) 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	2021م (ألف ريال سعودي)	2020م (ألف ريال سعودي)
نقد وما في حكمه	52,973	53,559
ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي	98,415	98,638
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	12,955	11,908
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	8,498	8,020
مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى	57,950	60,076
الإجمالي	230,791	232,201
الموجودات - عمليات المساهمين	2021م (ألف ريال سعودي)	2020م (ألف ريال سعودي)
نقد وما في حكمه	-	14,201
إستثمارات متاحة للبيع	50,721	49,259
الإجمالي	50,721	63,460

تركيز مخاطر الائتمان

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما تؤثر التغيرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية ببساطة على مجموع من المخاطر التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي مهماً بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ حوالي 100٪ (2020م: 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.

التعرض لمخاطر الائتمان

2020م	2021م	2020م	2021م	2020م	2021م	
غير مصنف (ألف ريال سعودي)	غير مصنف (ألف ريال سعودي)	مستوى غير استثماري (ألف ريال سعودي)	مستوى غير استثماري (ألف ريال سعودي)	مستوى استثماري (ألف ريال سعودي)	مستوى استثماري (ألف ريال سعودي)	الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	المتاحة للبيع
-	-	20,000	20,000	-	-	أدوات مالية مدينة
-	-	-	-	11,177	11,508	أسهم
1,923	1,923	-	-	16,159	17,209	أخرى
-	-	-	-	-	-	ذمم أقساط مدينة وأرصدة إعادة التأمين
93,309	99,468	-	-	-	-	حامل الوتائق
1,985	6,447	-	-	-	-	مستحق من طرف ذي علاقة
5,329	1,985	-	-	-	-	ذمم مدينة لمعدي التأمين
102,546	109,823	20,000	20,000	27,336	28,717	الإجمالي

لإدارة مخاطر السيولة الناتجة عن المطلوبات المالية المذكورة أعلاه، تحتفظ الشركة بموجودات سائلة تتكون من النقد والنقد المعادل والأوراق المالية الاستثمارية. 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.
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية تتعلق بشكل رئيسي بقطاع الممتلكات والمصابين ويتم تحقيقها بشكل عام خلال 6 إلى 12 شهراً 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 وفقاً لشروط اتفاقيات إعادة التأمين.
- حسب اللانحة، 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 المتصلة في غضون 45 يوماً من تاريخ استلام تقرير معدل الخسائر.
- من المتوقع تسوية المطالبات المستحقة الدفع والمصرفيات 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 داخلياً 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 عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. 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 الاستثماري 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	108

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	4	سنة واحدة	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	أ. عبد العزيز العنيزي
وثائق تأمين على السيارات	1	سنة واحدة	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	أ. محمد القاضي
وثائق تأمين على السيارات	2	سنة واحدة	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	أ. عبد السلام اباعود
وثائق تأمين على السيارات	1	سنة واحدة	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	أ. ياسر نصرالله
وثائق تأمين على السيارات	1	سنة واحدة	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	أ. بلال الزهراني
وثائق تأمين على السيارات	4	سنة واحدة	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	أ. حسن الحازمي

23- الإستثمارات:

تقوم الشركة بإستثمار أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المراقبة قليلة المخاطر وفق أحكام الشريعة الإسلامية بالإضافة إلى الإستثمار في الصكوك و الإستثمار في الأوراق 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

جميع الإستثمارات المتاحة للبيع هي في عمليات المساهمين وتتكون مما يلي :

2020م (آلاف ريال سعودي)	2021م (آلاف ريال سعودي)
20,000	20,000
11,177	11,508
1,923	1,923
16,159	17,290
49,259	50,721

الإستثمار في الصكوك

الأوراق المالية المدرجة

الأوراق المالية غير المدرجة

الوحدات في صندوق عقارات محلي

الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع:

الإستثمار في الصكوك (آلاف ريال سعودي)	الأوراق المالية المدرجة (آلاف ريال سعودي)	الأوراق المالية غير المدرجة (آلاف ريال سعودي)	الوحدات في صندوق عقارات محلي (آلاف ريال سعودي)	المجموع (آلاف ريال سعودي)
25,000	11,256	1,923	12,927	51,106
(5,000)	-	-	-	(5,000)
-	(79)	-	3,232	3,153
20,000	11,177	1,923	16,159	49,259
20,000	11,177	1,923	16,159	49,259
-	331	-	1,131	1,462
20,000	11,508	1,923	17,290	50,721

كما في 1 يناير 2020م

إستبعادات

التغيرات في القيمة العادلة

للإستثمارات

كما 31 ديسمبر 2020م

كما في 1 يناير 2021م

التغيرات في القيمة العادلة

للإستثمارات

كما 31 ديسمبر 2021م

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام 2021م ونرجو من الله تعالى التوفيق.