

المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أسيج
ALLIED COOPARTIVE INSURANCE GROUP



ACIG
التأمين بأمان

تقرير مجلس الإدارة
١٤٤٤ هـ - ٢٠٢٢ م

محتويات التقرير

- ٣ كلمة رئيس مجلس الإدارة -
- ٤ مجلس الإدارة واللجان الداعمة -
- ٦ تقرير مجلس الإدارة -

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 ٢٠٢٢م، والذي يبين أداء الشركة، ونتائج أنشطتها الرئيسية، ويوضح كذلك القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م. شاكرين المولى عز وجل لما تم تحقيقه 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 ٢٠٢٢م .

والله ولي التوفيق،،،

ياسر محمد ناصر آل جارالله
رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة واللجان المساندة

مجلس الإدارة:

- | | |
|------------------|--|
| رئيس المجلس | ١. الأستاذ ياسر محمد آل جارالله |
| نائب رئيس المجلس | ٢. الأستاذ فايز صالح بن محفوظ |
| عضو منتدب | ٣. الأستاذ علي يحيي الجعفري |
| عضواً | ٤. الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي |
| عضواً | ٥. الأستاذ خالد ماجد الرشيد |
| عضواً | ٦. الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ |
| عضواً | ٧. الأستاذ عبدالله محمد القحطاني |
| عضواً | ٨. الأستاذ محمد محسن بالحارث |
| عضواً | ٩. الأستاذ محمد جهاد الرشيد |
| عضواً | ١٠. الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد |

اللجنة التنفيذية:

- | | |
|-------------|-------------------------------|
| رئيس اللجنة | ١. الأستاذ فايز صالح بن محفوظ |
| عضو اللجنة | ٢. الأستاذ علي يحيي الجعفري |
| عضو اللجنة | ٣. الأستاذ محمد محسن بالحارث |

لجنة المراجعة:

- | | |
|-------------|--|
| رئيس اللجنة | ١. الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ |
| عضو اللجنة | ٢. الأستاذ بسام محمد البقعاوي |
| عضو اللجنة | ٣. الأستاذ ابراهيم أحمد العزق |
| عضو اللجنة | ٤. الأستاذة الهنوف عبد الجبار العبد الجبار |

لجنة الترشيحات و المكافآت :

- | | |
|-------------|-----------------------------------|
| رئيس اللجنة | ١. الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي |
| عضو اللجنة | ٢. الأستاذ محمد جهاد الرشيد |
| عضو اللجنة | ٣. الأستاذ خالد ماجد الرشيد |

لجنة الإستثمار:

- | | |
|-------------|-----------------------------------|
| رئيس اللجنة | ١. الأستاذ علي يحيي الجعفري |
| عضو اللجنة | ٢. الأستاذ فايز صالح بن محفوظ |
| عضو اللجنة | ٣. الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي |

لجنة إدارة المخاطر :

- | | |
|-------------|----------------------------------|
| رئيس اللجنة | ١. الأستاذ محمد محسن بالحارث |
| عضو اللجنة | ٢. الأستاذ محمد جهاد الرشيد |
| عضو اللجنة | ٣. الأستاذ عبدالله محمد القحطاني |
| عضو اللجنة | ٤. الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد |

اللجنة الشرعية :

- | | |
|-------------|--|
| رئيس اللجنة | ١. الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشيبلي |
| عضو اللجنة | ٢. الشيخ الدكتور/ ابراهيم عبدالله اليراهيم |
| عضو اللجنة | ٣. الشيخ الدكتور/ محمد بن عبدالله العامر |
| عضو اللجنة | ٤. المحامي الدكتور/ خالد بن ماجد الرشيد |

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/٢١/٢٠٠٩) وتاريخ ١٥/٥/١٤٣٠ هـ، الموافق ١١/٥/٢٠٠٩ م، وتم تجديد التصريح لمدة ثلاث سنوات متتالية حيث أن آخر تجديد للتصريح ينتهي في تاريخ ١٢/٥/١٤٤٥ هـ.

ويشمل تحديد النشاط الرئيسي للشركة: التأمين الصحي والتأمين العام، والذي يشمل التأمين على المركبات، والتأمين على الممتلكات ضد الحريق، والسرقة، والتلف وما شابه ذلك، والتأمين البحري، والتأمين الهندسي، وتأمين الحوادث العامة.

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

النسبة	ايرادات النشاط	القيمة بالف ريال
٦٨,٢٥%	مركبات	٥٦٦,٩٧٢,٠٠٠
٢٥,٩١%	طبي	٢١٥,٢٠٩,٠٠٠
٣,١٠%	الحوادث العامة	٢٥,٧٥٢,٠٠٠
٠,٠٨%	الهندسي	٦٧٨,٠٠٠
٢,٣٩%	الحريق	١٩,٨٨٦,٠٠٠
٠,٢٦%	البحري	٢,١٥٢,٠٠٠
٠,٠١%	أخرى	٤٥,٠٠٠
١٠٠%	الإجمالي	٨٣٠,٦٩٤

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:

وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة أمانة للتأمين التعاوني بتاريخ ٧-٢-١٤٤٤ هـ (الموافق ٣-٩-٢٠٢٢ م) لتقييم اندماج محتمل بين الشركتين حسب الإعلان المذكور ، ستقوم كلتا الشركتين بإجراء العناية الواجبة الفنية والمالية والقانونية والاكتوارية والمشاركة في مناقشات غير ملزمة حول الشروط وشروط الاندماج المحتمل.

اتفقت الشركتان في البداية على أن المنهجية المستخدمة في التقييم ستعتمد على القيمة الدفترية للأسهم (بعد أي تعديلات متفق عليها بشأن العناية الواجبة). في ١٥-٣-١٤٤٤ هـ (الموافق ١١-١٠-٢٠٢٢) أعلنت الشركة عن تعيين شركة الإنماء للاستثمار مستشاراً مالياً و (PWC) في موعده المحدد استشاري اجتهاد لتقييم الوضع المالي للشركة لغايات جدوى الاندماج مع شركة امانه لتأمين التعاوني.

قامت المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) بإعادة تشكيل الهيكل التنظيمي بهدف تقليل المصاريف وتحسين سير العمل بشكل فعال، وتم تبعاً لذلك تحديث كافة سياسات وإجراءات العمل. بالإضافة إلى إستهداف المحافظ التأمينية المتوازنة على مستوى قطاع التأمين والعملاء بدلاً من التركيز على منتج معين . كما تمت الموافقة على الخطة الإستراتيجية المحدثة للشركة للسنوات الخمس القادمة (٢٠٢٣-٢٠٢٧) ، وتم تبني آليات مرنة للمتابعة وتحقيق الأهداف.

بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠٢٢ تم تعيين الأستاذ/ محمد عبد الرحمن عبد الله الحميدي مدير الموارد البشرية. وبتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٢ تم تعيين الأستاذ/ عبدالله أحمد عبد الله بن مشهور رئيس إدارة تقنية المعلومات.

وبتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢٢ تم تعيين الأستاذ/ علي يحيى علي محمد الجعفري العضو المنتدب.
وبتاريخ ١٨ اغسطس ٢٠٢٢ تم تعيين الأستاذ/ محمد عبدالله القاضي في منصب الرئيس التنفيذي للشركة.
وبتاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠٢٢ توفيق علي الكلي في منصب نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية والاستثمار

واستقال الأستاذ/ حاتم محمد الوابل - رئيس المراجعة الداخلية بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢
واستقال الأستاذ/ فراس محمد سليمان الحمدان - رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢ .
تم انتهاء العقد باتفاق الطرفين الأستاذ/ ماجد أحمد حسين اليماني- مدير أول إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية بتاريخ ١٩ مايو ٢٠٢٢
تم انتهاء العقد على المادة ٧٧ الأستاذ/ عبد العزيز فريغان مسبل السلمي العززي - نائب الرئيس التنفيذي لقطاع المركبات بتاريخ ٢١ يوليو ٢٠٢٢
تم انتهاء الخدمات خلال فترة التجربة للأستاذ/ ياسر صالح إبراهيم النصر الله - الرئيس التنفيذي لأمن المعلومات بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢٢
وتم انتهاء العقد للأستاذ/ مجدي أحمد حسن عمران - مستشار أول تقنية المعلومات بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٢٢
وعدم تجديد عقد برغبة صاحب العمل الأستاذ/ عبد السلام ناصر عبد الله اباعود - رئيس الخدمات الاكترونية بتاريخ ٢٧ نوفمبر ٢٠٢٢
واستقال الأستاذ/ عبدالله عبدالرحمن خلف الحصني المطبق مدير الالتزام والحوكمة بتاريخ ٢٠ يونيو ٢٠٢٢ .
وبتاريخ ١ سبتمبر ٢٠٢٢ للأستاذ / عبداللطيف سعود الخثلان تم تعديل المسمى من مسؤول معالجة شكاوى إلى اخصائي أول التزام و مكافحة غسل الأموال و من ثم تم التكليف بمهام مدير الإدارة

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

١. تطوير أعمال وحدة البيع الهاتفي بإستخدام آليات الذكاء الإصطناعي لكافة المنتجات ، مما يسهم في تسهيل آليات التواصل وتجديد الوثائق بالإضافة إلى تقليل التكلفة.
٢. تطوير وحدة متخصصة في التسويق المباشر وفق آليات رقمية متطورة.
٣. تطوير المبيعات الإلكترونية بشكل احترافي لتسهيل تجربة العميل مما يسهم في تطوير الخدمات وزيادة المبيعات.
٤. تطوير العديد المنتجات المختلفة والتي تلبي إحتياجات العملاء وتسهم في زيادة المبيعات.
٥. استمرار تطوير آليات وبرامج من خلال مواقع مقارنة الأسعار.
٦. استمرار تكثيف الدورات التدريبية لموظفي المبيعات على مستوى المملكة على شروط وأحكام البيع الخاصة بشركات التأمين.
٧. العمل على الحملات التسويقية لبعض المنتجات التأمينية الخاصة بشرائح الأفراد، وتكون مستوفاة لجميع أحكام وشروط البنك المركزي السعودي.
٨. العمل على زيادة الحملات التسويقية الإلكترونية وذلك بهدف رفع مبيعات المنتجات الغير إلزامية.

ثالثاً: ملخص النتائج المالية:

الجدول أدناه يوضح ملخص البيانات المالية للسنة المنتهية ٢٠٢٢/١٢/٣١ م، وهي على النحو التالي:

١- ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بالآلاف الريالات)

البيان	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
موجودات عمليات التأمين	٧٢٨,٠٣١	٥٣٩,٣٧٣	٤٤٧,٠٢٢	٤٠٨,٠٣٨	٤٠٧,٤٢٥
موجودات المساهمين	١٧٦,٧٠٧	٨٥,١٣١	١٦٠,٣٨٨	١٥٤,٧٩٢	١٤٤,٧٩١
مجموع الموجودات	٩٠٤,٧٣٨	٦٢٤,٥٠٤	٦٠٧,٤١٠	٥٦٢,٨٣٠	٥٥٢,٢١٦
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين	٧٣٠,٤٦٣	٥٤٠,٩١٠	٤٤٧,٠٢٢	٤٠٨,٨٦٩	٤٠٧,٧٨٥
مطلوبات المساهمين	١١,٩٦٤	٥١,٥٥٨	١٣,٦٩٣	١٠,٣٣٣	٦,٧٨٣
حقوق المساهمين	١٦٤,٧٤٣	٣٣,٥٧٣	١٤٦,٦٩٥	١٤٤,٤٥٩	١٣٨,٠٠٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٧٦,٧٠٧	٨٥,١٣١	١٦٠,٣٨٨	١٥٤,٧٩٢	١٤٤,٧٩١
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨٣٠,٦٩٤	٥٩٢,٥٨٨	٥١٥,١١٧	٥٢٩,٣٥٢	٥٠٠,٠١٣
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٣٠,٤٥٤	٥١٤,٠٥٧	٤٤٩,٤٦٠	٤٧٠,٨٦٧	٤٥٦,٠١٢
اجمالي الإيرادات	٥٩٨,٧٨١	٤٨٩,٠٧٥	٤٥٥,٧٩٣	٤٧٣,١٠١	٤٥٠,٣٠٥
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٩٥,٩٢٩	٤٣٠,١٣٠	٣٨٢,٨٤٢	٣٩٩,٦٨٢	٣٤٦,٩٧٢
صافي المطالبات المتحملة	٤٨٠,٢٨٠	٤١١,٨٥٠	٣٣٩,٩٣٢	٣٦١,٣٠٨	٣٢٤,٨٧١
المصاريف العمومية	٨٢,٣٦٤	٨٢,٤٦٩	٧٦,٥٩١	٧٩,٩٣٢	٧٩,١٥٠

٤,١٥٧	٤,٦٠٥	٢,١٥٠	١,٥٣٩	٦,٢٢٧	إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين
٤,٣٤٧	٦٦٨	٢,٤٢٠	(١٠٥,٥٤٩)	(٣١,٥١٨)	الفائض (العجز) في عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
٢,٣٥٨	٧,١١٥	٣,٥٤٦	-١١٤,٥٨٤	-١٣,٣٠٠	صافي ربح (خسارة) السنة

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

البيان	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	قيمة التغيرات	نسبة التغيرات
	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال	
موجودات عمليات التأمين	٧٢٨,٠٣١	٥٣٩,٣٧٣	١٨٨,٦٥٨	٣٥%
موجودات المساهمين	١٧٦,٧٠٧	٨٥,١٣١	٩١,٥٧٦	١٠.٨%
مجموع الموجودات	٩٠٤,٧٣٨	٦٢٤,٥٠٤	٢٨٠,٢٣٤	٤٥%
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين	٧٣٠,٤٦٣	٥٤٠,٩١٠	١٨٩,٥٥٣	٣٥%
مطلوبات المساهمين	١١,٩٦٤	٥١,٥٥٨	(٣٩,٥٩٤)	-٧٧%
حقوق المساهمين	١٦٤,٧٤٣	٣٣,٥٧٣	١٣١,١٧٠	٣٩١%
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١٧٦,٧٠٧	٨٥,١٣١	٩١,٥٧٦	١٠.٨%

٣- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

البيان	٢٠٢٢ م	٢٠٢١ م	قيمة التغيرات	نسبة التغيرات
	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال	القيمة بالآلاف ريال	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨٣٠,٦٩٤	٥٩٢,٥٨٨	٢٣٨,١٠٦	٤٠%
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٧٣٠,٤٥٤	٥١٤,٠٥٧	٢١٦,٣٩٧	٤٢%
إجمالي الإيرادات	٥٩٨,٧٨١	٤٨٩,٠٧٥	١٠٩,٧٠٦	٢٢%
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٩٥,٩٢٩	٤٣٠,١٣٠	٦٥,٧٩٩	١٥%
صافي المطالبات المتحملة	٤٨٠,٢٨٠	٤١١,٨٥٠	٦٨,٤٣٠	١٧%
المصاريف العمومية	٨٢,٣٦٤	٨٢,٤٦٩	(١٠٥)	٠%
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين	٦,٢٢٧	١,٥٣٩	٤,٦٨٨	٣٠.٥%
الفائض (العجز) في عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	(٣١,٥١٨)	(١٠٥,٥٤٩)	٧٤,٠٣١	-٧٠%
صافي ربح (خسارة) السنة	-١٣,٣٠٠	-١١٤,٥٨٤	١٠١,٢٨٤	-٨٨%

يعود سبب الانخفاض في صافي الخسارة خلال هذه السنة الحالية مقارنة بالعام السابق الى من الارتفاع في اجمالي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة ٤٠% والارتفاع في صافي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة ٤٢% والارتفاع في صافي أقساط التأمين المكتتبه بنسبة ٢٠% والارتفاع في صافي الارباح الناتجة من استثمارات أموال حملة الوثائق بنسبة ٣٠٥% والانخفاض في صافي الارباح الناتجة من استثمارات أموال المساهمين بنسبة ٨٣% .

وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام والصحي. وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال الأعوام ٢٠١٨ - ٢٠٢٢ م :

الاسم	٢٠٢٢ م (القيمة بالآلاف ريال)	٢٠٢١ م (القيمة بالآلاف ريال)	٢٠٢٠ م (القيمة بالآلاف ريال)	٢٠١٩ م (القيمة بالآلاف ريال)	٢٠١٨ م (القيمة بالآلاف ريال)
تأمين الحريق	١٩,٨٨٦	١٩,١٤١	٢٠,٨٤٣	١٤,٥٢٠	٩,٢٥٨
التأمين الهندسي	٦٧٨	٧,٢٥٥	٦,٥٠٠	١,٩٩٧	٢,٨٤٥
التأمين البحري	٢,١٥٢	٢,٦٢٠	٢,٤١٣	٢,٦٢٠	١,٦٥٦
التأمين العام	٢٥,٧٥٢	٢٠,٥٩٢	١٩,٣١٦	١٥,٩٠٢	٩,٣٦٠
تأمين السيارات	٥٦٦,٩٧٢	٣٨٣,٤٩٨	٣٣٩,٢٢٩	٣٥٤,٦٩٣	٣٢٣,٦٨٣
التأمين الصحي	٢١,٥٢٠.٨	١٥٩,٤٨٣	١٢٦,٧١٠	١٣٩,٠٣٦	١٥٢,٧٥١
أنواع تأمين أخرى	٤٦	-١	١٠.٦	٥٨٤	٤٦٠
الإجمالي	٨٣٠,٦٩٤	٥٩٢,٥٨٨	٥١٥,١١٧	٥٢٩,٣٥٢	٥٠٠,٠١٣

٤- وفيما يلي تحليل حجم الأعمال جغرافياً :

اسم المنطقة	القيمة بالآلاف ريال ٢٠٢٢ م
المنطقة الوسطى	٣٢٥,٢٨٩
المنطقة الغربية	٣٠٩,٨٩٥
المنطقة الشرقية	٩٦,٦١٤
المنطقة الشمالية	٣٠,٧٠٧
المنطقة الجنوبية	٦٨,١٨٩
الإجمالي	٨٣٠,٦٩٤

رابعاً: الإفصاحات النظامية:

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

تقوم الشركة من خلال إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام، بمتابعة صدور جميع الأنظمة واللوائح والتأكد من تطبيقها وفق المتطلبات التي تضعها الجهات الرقابية. وتقوم إدارة الإلتزام بمتابعة الإلتزام 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 ١٤٣٣/٧/٢١هـ، الموافق ٢٠١٢/٦/١١م،

وافقت الجمعية على إضافة مادة تحمل رقم (٣٧) 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 ٠٧-٠٤-١٤٣٩ هـ الموافق ٢٥-١٢-٢٠١٧ 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 باستثناء 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 ونائبه و العضو المنتدب -إن وجد- ومسؤولياتهم بشكل واضح إذا خلا نظام الشركة الأساسي 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: ١. تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. ٢. برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد، وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. ٣. إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	مادة 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.	مادة استرشادية
المادة الثامنة والثمانون	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك ما يلي: (١) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. (٢) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتنقيفهم بها. (٣) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	مادة 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.	مادة استرشادية

٢- سياسات توزيع الأرباح:

تعمل الشركة على تطبيق السياسات الواردة في النظام الأساسي للشركة، والخاصة بتوزيع أرباح المساهمين في المادة (٤٦) وبالإشارة لبلي الفقرة (٤٥) و الخاصة بالزكاة و الإحتياطي على النحو التالي:

المادة الخامسة والأربعون: الزكاة والإحتياطي:
يجب على الشركة:

١. تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
٢. تجنّب (٢٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (١٠٠%) من رأس المال المدفوع.
٣. 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.
٤. 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 يخص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطيات المقررة بموجب الأنظمة ذات العلاقة و الزكاة نسبة لا تقل عن (٥%) من رأس المال المدفوع للتوزيع علي المساهمين طبقا لما يقترحه مجلس الادارة و تقرره الجمعية العامة و اذا 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.

٣- 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
١	الأستاذ ياسر محمد آل جارالله	- المؤسس المشارك والرئيس التنفيذي - شركة ثروة للاستثمار - الإمارات العربية المتحدة - ٢٠٠٥ - حتى الآن. - شريك مؤسس وعضو مجلس إدارة - VC Bank Bahrain - ٢٠٠٩ - حتى الآن. - عضو مجلس إدارة شركة إنماء للخدمات الطبية ذ. - عضو مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار ٢٠١٩ - حتى الآن. - شركة ثروة الخليجية القابضة - السعودية ٢٠١٨ - حتى الآن.	- مؤسس وعضو مجلس إدارة مدرج في ADX - ميثاق للتأمين التكافلي - الإمارات العربية المتحدة ٢٠٠٦-٢٠١١. - مرخصة من قبل FSA ، المملكة المتحدة - Advanced Emerging Capital UK- ٢٠٠٥-٢٠١٢. - محلل مؤسس مشارك - Pi Capital - أمريكا - ٢٠٠٣-٢٠٠٦. - المؤسس المشارك والرئيس التنفيذي - شركة ثروة الخليج للتجارة العامة - ذ م م الإمارات - ٢٠٠٦-٢٠١١. - المؤسس المشارك والرئيس التنفيذي - هدف الجزيرة للتجارة العامة - الإمارات العربية المتحدة - ٢٠١١-٢٠٠٦. - عضو مجلس إدارة مرخص من قبل مصرف البحرين المركزي - VC Bank Bahrain- ٢٠١٢-٢٠١٨.	* مؤهل: - ورشة عمل الخيارات المالية- المملكة المتحدة. ٢٠٠٨. - الصندوق الوقفي - حوكمة الشركات - مصرف البحرين المركزي - ٢٠١٤. - صندوق الوقف - حوكمة الشركات - مصرف البحرين المركزي ٢٠١٦.	مالية وإستثمار.
٢	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	المدير العام- شركة ثروة الخليج القابضة ٠٦-٠١-٢٠٢٠م حتى تاريخه.	- نائب المدير العام- مؤسسة صالح بن محفوظ للتجارة- ١٩٩٩-٢٠٠٠م. - إدارة الإستثمار- بنك الرياض- ٢٠٠٠-٢٠٠٤. - إدارة الإستثمار والأسهم- البنك السعودي الفرنسي ٢٠٠٤-٢٠٠٦. - مدير الإستثمار- الحلول الأصلية- ٢٠٠٦-٢٠١٨م.	بكالوريوس إدارة أعمال- جامعة الملك سعود- ١٩٩٩. - مستشار إداري- وزارة التجارة ١٤٤١هـ.	مالية وإستثمار.
٣	الأستاذ علي يحيى الجعفري	- رئيس مجلس الإدارة الشركة الشرقية للتنمية ٢٠٢٠ حتى تاريخه. - العضو المنتدب لشركة المجموعة	- رئيس حسابات- البنك الزراعي العربي السعودي- ١٩٨٧-١٩٩٣م. - مدير مالي وإداري- الشركة الوطنية للسياحة- ١٩٩٣-١٩٩٨م.	- بكالوريوس محاسبة- جامعة الإمام محمد بن سعود ١٤٠٧. - مستشار مالي- وزارة	مالية وإستثمار

	التجارة ١٤٢٦هـ. عضوية الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - ١٤١٤هـ.	- مدير الشؤون المالية والإستثمار - مجموعة الجار الله للتجارة والمقاولات ١٩٩٨ - ٢٠٠٤م. مالك مركز المؤشر للإستشارات المالية ٢٠٠٤-٢٠٢٠.	المتحدة للتأمين التعاوني- أسيج.	
٤	بكالوريوس- إدارة مالية	- محاسب- روبرت هاف انترناشونال -بوسطن - محاسب- مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة - نائب المدير العام- مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة - المدير العام- مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة	مدير تنفيذي- شركة بانبة السعودية	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي
٥	بكالوريوس - شريعة ماجستير - فقه دكتوراه- دراسات قضائية	- عضو هيئة التدريس- المعهد العالي للقضاء	محامي- مكتب الرشيد محامون ومستشارون	الأستاذ خالد ماجد الرشيد
٦	- المدير العام للشؤون المالية بالمؤسسة العامة لمستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث. - مدير المراجعة الداخلية بالسوق المالية السعودية (تداول). - عضو مجلس إدارة ولجان مراجعة في عدة شركات.	- المدير العام للشؤون المالية بالمجموعة السعودية للرعاية الطبية.	المدير العام للشؤون المالية بأوقاف الراجحي	الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ
٧	ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة بورتسموث ، المملكة المتحدة. بكالوريوس هندسة الحاسوب ، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	- الإستشارة الوحيدة - تقييم الاعمال - مصنع فوز للمنتجات البلاستيكية - المؤسس والرئيس التنفيذي. - خدمات أورانج للأعمال - مستشار إدارة المشاريع ، للصناعة المدن الذكية - الشركة السعودية للكهرباء - مستشار تكنولوجيا المعلومات - مجموعة الراحة للخدمات الفنية - مستشار تكنولوجيا المعلومات	مالك ورئيس مجلس ادارة لكل من شركة مصنع سميك البلاستيك شركة رتل للخدمات اللوجستية	الأستاذ عبدالله محمد القحطاني
٨	بكالوريوس إدارة الأعمال جامعة الملك عبد العزيز	- مدير العمليات الائتمانية ، شركة تمويل الأولى - مدير المخاطر ، شركة تمويل الأولى - مشرف تدقيق إدارة المخاطر التشغيلية ، بنك الرياض - ٤- مسؤول العمليات المصرفية بنك الرياض	مدير المخاطر شركة فينزي للتمويل	الأستاذ محمد محسن بالحارث
٩	بكالوريوس نظم المعلومات جامعة الملك سعود	- رئيس الإستراتيجية في ميدغلف السعودية - رئيس قسم المبيعات والتسويق في شركة الدرع العربي - رئيس تطوير الأعمال في تكافل الراجحي - مدير مبيعات الشركات في شركة الدرع العربي - مدير علاقات المستثمرين وضمان الجودة في دويتشه الخليج - رئيس قسم - وحدة الإحصاء والمعلومات في بنك الرياض	مدير مبيعات في مجموعة تي يو في اوستريا	الأستاذ محمد جهاد الرشيد
١٠	ماجستير إدارة الأعمال - مالية - جامعة الأمير سلطان بكالوريوس العلوم ، إدارة الأعمال - إدارة المشاريع والاستدامة. جامعة ولاية كاليفورنيا ، تشيكو	- مدير عام شركة محمد عبدالله العريض المحدودة - مدير العمليات، شركة محمد عبدالله العريض المحدودة - الرئيس التنفيذي لمجموعة السويلم	الرئيس التنفيذي لشركة بلر السعودية	الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد

ب- أعضاء اللجان:

لجنة المراجعة

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	عبدالله بن عبدالرحمن آل الشيخ	المدير العام للشؤون المالية بأوقاف الراجحي	المدير العام للشؤون المالية بالمجموعة السعودية للرعاية الطبية.	- بكالوريوس محاسبة (جامعة الملك سعود). - ماجستير محاسبة وإدارة (جامعة أبردين). - شهادة مالية (معهد المستشارين الماليين).	- المدير العام للشؤون المالية بالمؤسسة العامة لمستشفى الملك فيصل التخصصي ومركز الأبحاث. - مدير المراجعة الداخلية بالسوق المالية السعودية (تداول). - عضو مجلس إدارة ولجان مراجعة في عدة شركات.
٢	بسام بن محمد البقاوي	المدير العام لشركة بي أم بي	رئيس تنفيذي مشروع شركة بيت الاستثمار	- بكالوريوس محاسبة (جامعة القصيم). - ماجستير محاسبة (جامعة أركنساس). - زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية (CPA). - زمالة المحاسبين القانونيين الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (SOCPA). - الإستشارات في مجال الزكاة والضريبة (الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين).	- نائب المدير العام وأمين سر المجلس بالشركة عسير. - مدير الإستثمار بالبنك الخليج الدولي. - مراجع حسابات بالفوزان وبنقا محاسبون قانونيون. - مساعد مدقق حسابات أول في برايس واتر هاوس كوبرز. - عضو هيئة التدريس بالمعهد الإدارة العامة.
٣	إبراهيم بن أحمد العزق	الشريك التنفيذي بشركة إبراهيم العزق وهدى الزيلعي محاسبون ومراجعون قانونيون.	- مراقب مالي بديوان المحاسبة العام - مدير إدارة الإيرادات بشركة اتحاد اتصالات موبابلي - مدير مالي بهيئة المدن الصناعية ومناطق التقنية	- محاسب قانوني مرخص SOCPA - أمين إفلاس معتمد - خبير إفلاس معتمد - مرخص معتمد من لجنة البيع على الخارطة - ماجستير في علوم المحاسبة من جامعة الملك سعود	- المشاركة في لجان الحسابات الختامية لعدد من الوزارات والهيئات. - مراجعة عدد حسابات الوزارات والمصالح الحكومية. - المشاركة في لجان بهيئة الخبراء بمجلس الوزراء. - تقييم الأداء لعدد من المؤسسات العامة والهيئات. - مستشار لعدد من الشركات والهيئات الحكومية. - مراجعة وتدقيق حسابات الشركات لغرض إصدار شهادة هيئة المحتوى المحلي. - تصفية عدد من الشركات والتركات خبير لدى جميع المحاكم وتقديم تقارير الخبرة القضائية.
٤	الهنوف بنت عبدالجبار العبدالجبار	مدير ادارة تنسيق اعمال المجلس	مدير ادارة المراجعة الداخلية	- بكالوريوس علوم الحاسب (جامعة الأميرة نورة). - دبلوم عالي المراجعة والرقابة الداخلية (كلية التعليم المستمر جامعة اليمامة). - ماجستير إدارة أعمال (جامعة	١٠ سنوات

	الملك سعود).			
--	--------------	--	--	--

لجنة الترشيحات و المكافات

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	عبدالرحمن حسن عبدالرحمن العمودي	مدير تنفيذي- شركة بانبة السعودية	<ul style="list-style-type: none"> - محاسب- روبرت هاف انترناشونال - بوسطن - محاسب- مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة - نائب المدير العام- مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة - المدير العام- مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة 	بكالوريوس- إدارة مالية	خبرة في المحاسبة والإدارة العامة والإدارة التنفيذية
٢	محمد جهاد الرشيد	الرئيس التنفيذي للمبيعات- فرع شركة تي يو في أوستريا شنغهاي المحدودة	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس التخطيط الاستراتيجي- شركة د.كيف السعودية - مدير مبيعات الشركات- شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - رئيس تطوير الأعمال- شركة الراجحي للتأمين التعاوني - رئيس المبيعات والتسويق- شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني - المدير العام للتخطيط الاستراتيجي- شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين 	بكالوريوس- حاسب آلي - نظم معلومات	التخطيط الإستراتيجي وتطوير الأعمال والمبيعات
٣	خالد بن ماجد بن عبد الرحمن الرشيد	محامي- مكتب الرشيد محامون ومستشارون	عضو هيئة التدريس- المعهد العالي للقضاء	بكالوريوس - شريعة ماجستير- فقه دكتوراه- دراسات قضائية	القضاء والمحاماة

لجنة إدارة المخاطر

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	محمد بالحارث	مدير المخاطر شركة فينزي للتمويل	<ul style="list-style-type: none"> - مدير العمليات الائتمانية ، شركة تمويل الأولى - مدير المخاطر ، شركة تمويل الأولى - مشرف تدقيق إدارة المخاطر التشغيلية، بنك الرياض - مسؤول العمليات المصرفية بنك الرياض 	بكالوريوس إدارة الأعمال جامعة الملك عبد العزيز	خبرة في مجال الخدمات المصرفية والمالية
٢	محمد بن جهاد الرشيد	مدير مبيعات في مجموعة تي يو في أوستريا	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس الإستراتيجية في ميدغلف السعودية - رئيس قسم المبيعات والتسويق في شركة الدرع العربي - رئيس تطوير الأعمال في تكافل الراجحي - مبيعات الشركات في شركة الدرع العربي - مدير علاقات المستثمرين وضمان الجودة في دويتشه الخليج 	بكالوريوس نظم المعلومات جامعة الملك سعود	خبرة في مجال الخدمات المصرفية والمالية والتأمين

		- رئيس قسم - وحدة الإحصاء والمعلومات في بنك الرياض			
خبرة في عدة مجالات	- ماجستير إدارة الأعمال - مالية - جامعة الأمير سلطان بكالوريوس العلوم، إدارة الأعمال - إدارة المشاريع والاستدامة. جامعة ولاية كاليفورنيا، تشيكو	- مدير عام شركة محمد عبدالله العريض المحدودة - مدير العمليات، شركة محمد عبدالله العريض المحدودة - الرئيس التنفيذي لمجموعة السويلم	الرئيس التنفيذي لشركة بلر السعودية	١ / محمد بن إبراهيم الرشيد	٣
خبرة في مجالات تكنولوجيا المعلومات والشبكات	- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة بورتسموث، المملكة المتحدة. - بكالوريوس هندسة الحاسوب، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	الإستشارة الوحيدة - تقييم الاعمال مصنع فوز للمنتجات البلاستيكية - المؤسس والرئيس التنفيذي، خدمات أورانج للأعمال - مستشار إدارة المشاريع، المدن الذكية الشركة السعودية للكهرباء - مستشار تكنولوجيا المعلومات مجموعة الراحة للخدمات الفنية - مستشار تكنولوجيا المعلومات	مالك ورئيس مجلس ادارة لكل من شركة مصنع سميك البلاستيك للصناعة شركة رتل للخدمات اللوجستية	١ / عبدالله بن محمد القحطاني	٤

لجنة الاستثمار

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	الأستاذ علي يحيى الجعفري	- رئيس مجلس الإدارة الشركة الشرقية للتنمية ٢٠٢٠ حتى تاريخه. - العضو المنتدب لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني- أسيج.	- رئيس حسابات- البنك الزراعي العربي السعودي- ١٩٨٧-١٩٩٣م. - مدير مالي وإداري- الشركة الوطنية للسياحة- ١٩٩٣-١٩٩٨م. - مدير الشئون المالية والإستثمار- مجموعة الجار الله للتجارة والمقاولات ١٩٩٨ - ٢٠٠٤م. - مالك مركز المؤشر للإستشارات المالية ٢٠٠٤-٢٠٢٠م.	- بكالوريوس محاسبة- جامعة الامام محمد بن سعود ١٤٠٧. - مستشار مالي- وزارة التجارة ١٤٢٦هـ. - عضوية الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين- ١٤١٤هـ.	مالية وإستثمار
٢	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	المدير العام- شركة ثروة الخليج القايزة ٠١-٠٦-٢٠٢٠ حتى تاريخه.	- نائب المدير العام- مؤسسة صالح بن محفوظ للتجارة- ١٩٩٩-٢٠٠٠م. - إدارة الإستثمار- بنك الرياض- ٢٠٠٠-٢٠٠٤. - إدارة الإستثمار والأسهم- البنك السعودي الفرنسي ٢٠٠٤-٢٠٠٦م. - مدير الإستثمار- الحلول الأصلية- ٢٠٠٦-٢٠١٨م.	- بكالوريوس إدارة أعمال- جامعة الملك سعود- ١٩٩٩. - مستشار إداري- وزارة التجارة ١٤٤١هـ.	مالية وإستثمار.
٣	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي	مدير تنفيذي- شركة بانبة السعودية	- محاسب- روبرت هاف انترناشونال - بوسطن. - محاسب- مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة. - نائب المدير العام- مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة.	بكالوريوس- إدارة مالية	خبرة في المحاسبة والإدارة العامة والإدارة التنفيذية

		- المدير العام- مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة.		
--	--	---	--	--

اللجنة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	المدير العام- شركة ثروة الخليج القابضة ٠١-٠٦-٢٠٢٠م حتى تاريخه.	- نائب المدير العام- مؤسسة صالح بن محفوظ للتجارة- ١٩٩٩-٢٠٠٠م. - إدارة الإستثمار- بنك الرياض- ٢٠٠٠-٢٠٠٤م. - إدارة الإستثمار والأسهم- البنك السعودي الفرنسي ٢٠٠٤-٢٠٠٦م. - مدير الإستثمار- الحلول الأصلية- ٢٠٠٦-٢٠١٨م.	- بكالوريوس إدارة أعمال- جامعة الملك سعود- ١٩٩٩. - مستشار إداري- وزارة التجارة ١٤٤١هـ.	مالية وإستثمار.
٢	الأستاذ علي يحيى الجعفري	- رئيس مجلس الإدارة الشركة الشرقية للتنمية ٢٠٢٠ حتى تاريخه. - العضو المنتدب لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني- أسيج.مالية وإستثمار.	- رئيس حسابات- البنك الزراعي العربي السعودي- ١٩٨٧-١٩٩٣م. - مدير مالي وإداري- الشركة الوطنية للسياحة- ١٩٩٣-١٩٩٨م. - مدير الشؤون المالية والإستثمار- مجموعة الجار الله للتجارة والمقاولات ١٩٩٨ - ٢٠٠٤م. - مالك مركز المؤشر للإستشارات المالية ٢٠٠٤-٢٠٢٠م.	- بكالوريوس محاسبة- جامعة الإمام محمد بن سعود ١٤٠٧. - مستشار مالي- وزارة التجارة ١٤٢٦هـ. - عضوية الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين- ١٤١٤هـ.	مالية وإستثمار.
٣	الأستاذ محمد محسن بالحارث	مدير المخاطر شركة فينزي للتمويل	- مدير العمليات الائتمانية، شركة تمويل الأولى - مدير المخاطر، شركة تمويل الأولى - مشرف تدقيق إدارة المخاطر التشغيلية، بنك الرياض - مسؤول العمليات المصرفية بنك الرياض	بكالوريوس إدارة الأعمال جامعة الملك عبد العزيز	خبرة في مجال الخدمات المصرفية والمالية

ج- الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	محمد بن عبدالله القاضي	الرئيس التنفيذي المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)	<ul style="list-style-type: none"> - 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. 	<ul style="list-style-type: none"> * بكالوريوس تسويق (١٩٩٢) * Diploma in Customer Satisfaction & its contribution to Profit (١٩٩٥) * COP - London (١٩٩٦) * PIC - London (٢٠٠٤) * العديد من الدورات الدولية المتقدمة في الإكتتاب والإدارة الإستراتيجية (٢٠٠٤-٢٠١١) * شهادات مدرب معتمد (٢٠١٤) 	<ul style="list-style-type: none"> 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
٢	حسن عوض حسن الحازمي	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	<ul style="list-style-type: none"> - تقنية المعلومات بمجموعة عرفان ٢٠٠٢-٢٠٠٠ - نائب المدير العام لوكيل التعاونية للتأمين ٢٠٠٦-٢٠٠٢ - الرئيس التنفيذي لشركة حلول لوساطة التأمين ٢٠٠٦-٢٠٠٩ - مدير تأمينات الأفراد - أسيج ٢٠٠٩ - ٢٠١٣ - نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات ٢٠١٣ - حتى الآن 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس هندسة كهربائية - قسم حاسبات 	<ul style="list-style-type: none"> تقنية المعلومات ، التسويق والمبيعات الإلكترونية ، مبيعات التأمين
٣	معتز الجديد	مدير إدارة الشؤون القانونية	<ul style="list-style-type: none"> - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ٢٠٠٦-٢٠٠٩م. - محامي لدى الشركة التعاونية للتأمين التعاوني ٢٠١١-٢٠١٤ - مدير إدارة الشؤون القانونية المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني- أسيج. 	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس أنظمة- جامعة الملك سعود العديد من الدورات القانونية والتأمينية. 	<ul style="list-style-type: none"> تقديم الإستشارات القانونية- مراجعة وصياغة العقود- صياغة اللوائح والمذكرات القانونية- اعداد وصياغة السياسات الخاصة بالشركة- تمثيل الشركة أمام الجهات القضائية بمختلف درجاتها- عضو اللجنة القانونية وغسل الأموال- أمين سر مجلس الإدارة.
٤	توفيق الكلي	نائب الرئيسي التنفيذي للمالية والاستثمار	<ul style="list-style-type: none"> خبرة لاكثر من ١٦ سنة في الإدارات المالية والاستثمار بين قطاعات المراجعة والتدقيق والاعمال المصرفية والبنوك والقطاع الصناعي والتعليمي والتأمين حالياً 	<ul style="list-style-type: none"> 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 	<ul style="list-style-type: none"> المراجعة والتدقيق ، ايرنست & ينق (E&Y) بنك الرياض ، الخدمات المصرفية بنك سامبا ، الخدمات المصرفية والائتمام السالم بيورك 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

العناية بالعملاء وتحسين تجربتهم، التحول الرقمي لخدمات ما قبل وخلال وما بعد البيع، تقنية المعلومات، تحليل البيانات	<p>دبلوم متقدم في برمجة وتحليل الأنظمة</p> <p>Certified Lean Six Sigma Black belt</p> <p>Mistake Proofing Error Proofing Business processes</p> <p>Certification in Personal Skills development</p> <p>Measuring and Managing Customer Satisfaction ISO 9001:2015</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 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	طلال الزهراني	5
<p>*مشارك مع فريق عمل تصميم شبكة القوات البحرية</p> <p>*ادارة شبكة البحرية</p> <p>*رئيس عدد من اللجان</p> <p>* عضو في فريق تطوير القوى العاملة في الادارة</p> <p>* عضو في فريق تطوير مبادرة القوات البحرية</p> <p>*تولي مناصب ادارية في عدد من المراكز والاقسام في ادارة تقنية المعلومات</p>	<p>بكالوريوس هندسة حاسب الي - كلية علوم الحاسب والمعلومات - جامعة الملك سعود</p> <p>دورات في مجال تقنية المعلومات</p> <p>دورات في مجال ادارة المشاريع</p> <p>دورة لغة انجليزية في مركز التعليم البحري</p>	<p>خبرة لاكثر من 21 سنة في تقنية المعلومات بالقوات البحرية الملكية السعودية</p>	رئيس تقنية المعلومات	عبدالله بن مشهور	6
<ul style="list-style-type: none"> • إكتتاب التأمين العام، • مطالبات التأمين العام، • إكتتاب المركبات، • مطالبات المركبات، • هندسة المخاطر، • معاينة وتقدير الخسائر. 	<ul style="list-style-type: none"> • Certificate in Insurance (Cert CII) Chartered Insurance Institute, London, UK. • Bachelor of Science in Chemical Engineering December 2015 University of South Carolina, Columbia, SC. USA 	<ul style="list-style-type: none"> - مدير مطالبات التأمين العام، - مساعد مدير مطالبات التأمين العام. - مכתب- التأمين العام - مسؤول مطالبات التأمين العام، - مهندس مخاطر. 	المدير الفني للتأمين العام (المكلف)	عادل آل سليمان	7

<p>خبرة في مجال إدارة المخاطر والرقابة الداخلية في شركات التأمين و في مجال التحليل المالي</p>	<p>ماجستير في إدارة الأعمال – تخصص إدارة مالياتو جامعة ميشيغان الشرقية، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠١٠ بكالوريوس محاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية ٢٠٠٥</p>	<p>- نائب مدير إدارة المخاطر لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) ٢٠١٨-٢٠٢١ - أخصائي أول للإستراتيجية وتطوير الأعمال لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) ٢٠١٥-٢٠١٨ - مسؤول المخاطر في شركة سوليدرتي السعودية للتكافل ٢٠١٣-٢٠١٥ - محلل أبحاث أول ومسؤول مخاطر في شركة أليانز السعودي الفرنسي ٢٠١٢-٢٠١٣ - مسؤول علاقات المُصدر في شركة سوق الأسهم السعودي (تداول) ٢٠١١</p>	<p>مدير إدارة المخاطر المكاف</p>	<p>٨ عبد العزيز الفاخري</p>
<p>خبرة تتجاوز ١٠ سنوات بالتأمين الطبي وتأمين الحياة وإدارة المشاريع والالتزام والاستراتيجية.</p>	<p>- بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة كيب بریتون، كندا. - شهادة التأمين الطبي من الجمعية الأمريكية للتأمين الطبي (HIA) - شهادة التأمين من المعهد القانوني البريطاني للتأمين (Cert CII) - شهادة التأمين على الحياة من معهد الجمعية الأمريكية للتأمين على الحياة (LOMA)</p>	<p>- مدير الاكتتاب لتأمين الحياة والتأمين الصحي بشركة أكسا للتأمين التعاوني - اخصائي مكتب إدارة مشاريع بالبنك المركزي السعودي</p>	<p>الرئيس الفني لقطاع التأمين الطبي</p>	<p>٩ عبد العزيز بن خالد العطني</p>
<p>التأمين والالتزام والحوكمة وتجربة العملاء والرقابة والتفتيش وإعداد التقارير واللوائح</p>	<p>درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال • جامعة الملك عبد العزيز - جامعة إندبيرة - دورة إدارة الأزمات. - دورة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. - شهادة IFCE - مبادئ وأساسيات التأمين. - الامتحان المهني للامتنال في قطاع التأمين.</p>	<p>- عضو العلاقات العامة بهيئة الأعضاء الفخرية • نادي الاتحاد – ٢٠١٦ - ضابط عمليات شركة الأيقونة المتكاملة الدولية التجارية • شركة – ٢٠١٩ - مسؤول معالجة الشكاوى المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني • (أسيج) - ٢٠٢٠-٢٠٢٢ - اخصائي أول الامتنال ومكافحة غسل الأموال التعاونية المتحالفة • مجموعة التأمين (ACIG) ١/٩/٢٠٢٢ - حتى الآن</p>	<p>رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال (بالإنابة)</p>	<p>١٠ عبد اللطيف الختلان</p>
<p>- وضع الخطط الإستراتيجية وأهداف العمل والإشراف على تنفيذ الإستراتيجية. - إدارة جميع أنشطة مكتب إدارة المشاريع PMO. - اعداد التقارير و التحليل المالي و الفني لسوق التأمين. - إعداد تقارير دورية للإدارة العليا ومجلس الإدارة. - إعداد العروض التقديمية السنوية للزيارات الإشرافية للبنك المركزي.</p>	<p>- ٢٠٢٠ - بكالوريوس معلوماتيه صحية من الجامعة السعودية الالكترونية - CII Cert level - - Six Sigma LSSBB - ٢٠١٦ - IFCE - ٢٠١٢ - ٢٠١١ - دبلوم تأمين صحي من جامعة الملك سعود</p>	<p>خبره لاكثر من ١٢ سنة في قطاع التأمين بعدة شركات متفرقه بين إدارة الاستراتيجية واداره العمليات واصدار عروض التأمين الطبي</p>	<p>اختصاصي أول الاستراتيجية وتطوير الأعمال</p>	<p>١١ مرام بن ختلان</p>

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 يقررها 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 أتمدها مجلس الإدارة واللجان التابعة له، وتؤكد من تنفيذها على الوجه المطلوب.

هذه الدورة السادسة لمجلس الإدارة الذي تم تشكيله في إجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٠٥ م وتبدأ هذه الدورة من ٢٠٢٢/٠٦/٠٥ م وتنتهي في ٢٠٢٥/٠٥/١٧ (لمدة ثلاث سنوات)، وقد تم انتخاب الأعضاء على طريقة التصويت التراكمي و عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي هو ١٠ أعضاء وتصنيف الأعضاء على النحو التالي:

- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

الاسم	تصنيف العضوية (تنفيذي / غير تنفيذي / مستقل)
الأستاذ ياسر محمد آل جارالله	غير تنفيذي
الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	غير تنفيذي
الأستاذ علي يحيى الجعفري	تنفيذي
الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي	مستقل
الأستاذ خالد ماجد الرشيد	مستقل
الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ	مستقل
الأستاذ عبدالله محمد القحطاني	مستقل
الأستاذ محمد محسن بالحرث	مستقل
الأستاذ محمد جهاد الرشيد	مستقل
الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد	مستقل

عقد إجتماع الجمعية العامة العادية للشركة وقد قررت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٢٨ م على القرارات التالية:

قررت الجمعية العامة العادية إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في المقاعد الخمسة الشاغرة اعتباراً من تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٨ / ٠٣ / ٢٠٢٢ م حتى انتهاء دورة مجلس الإدارة الحالية بتاريخ ١٧ / ٠٥ / ٢٠٢٢ م وقد تم التصويت على انتخاب الاعضاء على طريقة التصويت التراكمي وهم

١-الأستاذ / علي بن يحيى الجعفري

٢-الأستاذ/عبدالرحمن بن حسن العمودي

٣-الأستاذ / خالد بن ماجد الرشيد

٤-الأستاذ / فايز بن صالح بن محفوظ ممثلاً عن شركة ثروة الخليج القابضة

٥-الأستاذ / ياسر بن محمد آل جارالله ممثلاً عن شركة ثروة الخليج القابضة

عدد الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	عدد الأسهم المملوكة في الشركة
الأستاذ ياسر محمد آل جارالله	٤٢٥٩٦٧
الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	-

-	الأستاذ علي يحيى الجعفري
-	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي
-	الأستاذ خالد ماجد الرشيد
-	الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ
-	الأستاذ عبدالله محمد القحطاني
-	الأستاذ محمد محسن بالحارث
-	الأستاذ محمد جهاد الرشيد
-	الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد

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

م	الاسم عضو مجلس الإدارة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها حالياً أو مديراً	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة - ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها السابقة أو مديراً	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة - ذات مسؤولية محدودة)
١	ياسر بن محمد بن جار الله	الإنماء للخدمات الطبية ثروة الخليج القابضة البنك السعودي للإستثمار المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)	داخل المملكة	شركة بن جار الله للتجارة و المقاولات	مساهمة مقفلة
٢	فائز بن صالح بن محفوظ	ثروة الخليج القابضة	داخل	لا يوجد	
٣	علي يحيى الجعفري	الشركة الشرقية للتنمية	داخل المملكة	-مالك مركز المؤشر للإستشارات المالية ٢٠٢٠-٢٠٠٤	ذات مسؤولية محدودة.
٤	خالد بن ماجد الرشيد	المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)		لا يوجد	
٥	عبد الرحمن بن حسن العمودي	المدير التنفيذي شركة بانة السعودية من ٢٠١٥م حتى تاريخه.	داخل المملكة	المدير العام في مؤسسة المنوال للصناعة والتجارة ٢٠١٣- ٢٠١٥.	ذات مسؤولية محدودة
٦	محمد بن محسن بالحارث	مدير عام كيان للاستشارات المالية من ٢٠٢١ حتى تاريخه.	داخل المملكة	لا يوجد	
٧	محمد جهاد الرشيد	لا يوجد		لا يوجد	
٨	عبدالله محمد القحطاني	مؤسس ومدير شركة مصنع سميك البلاستيك للصناعة ٢٠١٦-٢٠٢٢.	داخل المملكة	مؤسس ومدير مصنع فوز للمنتجات البلاستيكية ٢٠١٣- ٢٠١٦	ذات مسؤولية محدودة

مساهمة مغلقة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	نائب رئيس مجلس الادارة في مجموعة السلام الطبية ٢٠١٩-٢٠٢١. عضو مجلس الادارة في التخصصي القابضة ٢٠١٩-٢٠٠٩.	مساهمه	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة- شركة انماء الروابي	عبدالله بن عبدالرحمن آل الشيخ	٩
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مدير عام - شركة محمد عبدالله العريض ٢٠١٧-٢٠٢١.	ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	رئيس تنفيذي في شركة محمد العلي السويلم من ٢٠٢١ حتى تاريخه.	محمد بن إبراهيم الرشيد	١٠

٦- الاجراءات التي اتخذها مجلس الادارة لاحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - عملاً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة و أدائها

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

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

أ - سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان وفق المادة (١٩) من النظام الأساسي للشركة

" يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها بمبلغ وقدره مائة وثمانون (١٨٠,٠٠٠) 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 (١٢٠,٠٠٠) ريال سعودي سنوياً، على أن يكون الحد الأعلى بمبلغ خمسمائة ألف (٥٠٠,٠٠٠) 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 (١٠%) 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 (٥%) 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 (٥٠٠,٠٠٠) ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

يكون الحد الأعلى لبدل حضور جلسات المجلس ولجانه (٥٠٠٠ 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 إجتماع للجمعية العامة."

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين التي وافقت عليها الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢ ابريل ٢٠١٨

أولاً: مقدمة:

تم إعداد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين بهدف التوافق مع الفقرة (١) من المادة (٦١) 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 بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمستوى الأداء.

أن تكون المكافآت عادلة ومنتاسبة مع اختصاصات العضو / الموظف والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها وتحملها 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 ١٩ من النظام الأساس للشركة، بشرط ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة الواحد من مكافآت ومزايا مالية وعينية في جميع الأحوال مبلغ (٥٠٠,٠٠٠) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً.

يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة السنوي إلى الجمعية العامة للمساهمين على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا، وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات (إن وجدت) وأن يشتمل كذلك على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات.

خامساً: مكافأة أعضاء اللجان:

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

يستحق كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة سواءً 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:

(١) أعضاء مجلس الإدارة:

أ- بدل حضور الجلسة الواحدة	٣,٠٠٠ ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	٢,٥٠٠ ريال
ج- مكافأة سنوية لرئيس مجلس الإدارة	١٨٠,٠٠٠ ريال كحد أدنى
د- مكافأة سنوية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة	١٢٠,٠٠٠ ريال كحد أدنى
ذ- مكافأة مرتبطة بالأرباح نسبة معينة من صافي الأرباح تحدد بموجب توصية من لجنة المكافآت والترشيحات في حال تحقيق الشركة لأرباح بعد استيفاء الشروط والمتطلبات النظامية	

(٢) أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

أ- بدل حضور الجلسة الواحدة	١,٥٠٠ ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	٢,٥٠٠ ريال
ج- يستحق كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة سواً كان عضو في المجلس أم من خارج مجلس الإدارة مكافأة سنوية	٥٠,٠٠٠ ريال
د- يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى وهو عضو في مجلس الإدارة أو إدارة الشركة مكافأة سنوية	١٥,٠٠٠ ريال
ذ- يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى من خارج المجلس مكافأة سنوية	٣٠,٠٠٠ ريال

(٣) أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:

أ- بدل حضور الجلسة الواحدة	٢,٠٠٠ ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	٢,٥٠٠ ريال
ج- مكافأة سنوية لرئيس هيئة الرقابة الشرعية	٥٠,٠٠٠ ريال
د- يستحق كل عضو من أعضاء الهيئة الشرعية مكافأة سنوية	٣٠,٠٠٠ ريال

ب سياسة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

تقوم لجنة المكافآت والترشحات بمراجعة أداء كبار التنفيذيين وتضع سياسات وخطط الحوافز وترفع توصياتها لمجلس الإدارة ، ويكون نظام المكافاة 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 ٢٠٢٢م (بالريال السعودي)

المكافآت المتغيرة								المكافآت الثابتة					اسم العضو		
بند مصرقات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الاسهم المنوطة (يتم النخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الاجل	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	مكافأة دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب ان كان من الاعضاء	مزاي عينية	مجموع بند حضور جلسات اللجان		بند حضور جلسات المجد س	مبلغ معين
أولاً : الإعضاء المستقلين															
	-	-	-						-						١ الأستاذ الرحمن حسن العمودي
	-	-	-						-						٢ الأستاذ خالد ماجد الرشيد
	١٢,٠٠٠	-	-						١٢,٠٠٠			١٢,٠٠٠			٣ الأستاذ عبد الرحمن آل الشيخ
	-	-	-						-						٤ الأستاذ عبدالله محمد القحطاني
	-	-	-						-						٥ الأستاذ محمد محسن بالحرث
	-	-	-						-						٦ الأستاذ محمد جهاد الرشيد
	-	-	-						-						٧ الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد
	٣,٠٠٠	-	-						٣,٠٠٠			٣,٠٠٠			٨ الأستاذ فواز محمد الشرعي
	١,٥٠٠	-	-						١,٥٠٠	-		١,٥٠٠			٩ الأستاذ / عبدالله عبد الرحمن الريدي
	-	١٦,٥٠٠	-	-					١٦,٥٠٠	-		١٦,٥٠٠	-		المجموع
ثانياً : الإعضاء غير التنفيذيين															
	-	-	-						-						١ الأستاذ ياسر محمد آل جار الله
	-	-	-						-						٢ الأستاذ فايز صالح بن

محفوظ													
المهندس محمد هاني عبدالقادر البكري	٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ حسام طلال غزاوي	٤	١,٥٠٠	-	-	-	-	-	١,٥٠٠	-	-	١,٥٠٠	-	-
د/ عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	٥	٣,٠٠٠	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠	-	-	٣,٠٠٠	-	-
المجموع		-	٤,٥٠٠	-	-	-	-	٤,٥٠٠	-	-	٤,٥٠٠	-	-
ثالثا الأعضء التنفيذيين													
الأستاذ علي يحيى الجعفري	١	٩٣٦,١٦٧	-	-	-	-	-	٩٣٦,١٦٧	-	-	-	-	٩٣٦,١٦٧
المجموع		-	٩٣٦,١٦٧	-	-	-	-	٩٣٦,١٦٧	-	-	-	-	٩٣٦,١٦٧
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي		-	٩٥٧,١٦٧	-	-	-	-	٩٥٧,١٦٧	-	-	٢١,٠٠٠	-	٩٣٦,١٦٧

لا يوجد أي انحراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها حيث أن جميع الأعضء حصلوا على الحد الأدنى من المكافآت. تمثل المكافآت الدورية المدفوعة لرئيس و أعضاء مجلس الإدارة في الجدول أعلاه هي المكافآت عن عضوية مجلس الإدارة 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:

البيان	القيمة بالريال السعودي
الرواتب و التعويضات	٢,٢٥٠,٠٠٠
البدلات	١,٠٢٣,٩٩٣
المكافأة الدورية و السنوية	-
الخطط التحفيزية	-
اي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	٣,٢٧٣,٩٩٣

د- مكافآت أعضاء اللجان:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اللجان)	
أعضء لجنة المراجعة			
٦٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عبدالله الحربي
٦٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	نبيل نصيف
٤٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	د/ معصوم بالله
٥٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	عبدالله الشيبلي
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	عبد الله بن عبدالرحمن آل الشيخ
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-	بسام بن محمد البقاعي
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	إبراهيم بن احمد العزق

١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	الهنوف بنت عبدالجبار العبدالجبار
٢٦٤,٠٠٠	٨٤,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات و المكافات			
٦,٤١١	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٤١١,٠٠٠	مشعل العتيبي
١٨,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	فواز الشرعي
١٨,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	د/ عبداللطيف محمد ال شيخ
٣٠,٠٠٠		٣٠,٠٠٠,٠٠٠	نايف التميمي
٧٢,٤١١	٩,٠٠٠	٦٣,٤١١	المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار			
١,٨٩٠	-	١,٨٩٠,٠٠٠	نوف سعود الحقباني
٩,٩٨٦	-	٩,٩٨٦,٠٠٠	هشام محمد الشريف
٣,٤١١	-	٣,٤١١,٠٠٠	مشعل العتيبي
١٥,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	عبدالله عبد الرحمن الربدي
٣٠,٢٨٧	-	٣٠,٢٨٧	المجموع
أعضاء لجنة ادارة المخاطر			
١٦,٥٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	حسام طلال الغزاوي
٤,٩١١	١,٥٠٠,٠٠٠	٣,٤١١,٠٠٠	عبدالله عبد الرحمن الربدي
٣١,٥٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	د / يوسف باسودان
٩,٩٨٦	-	٩,٩٨٦,٠٠٠	هشام محمد الشريف
٦٢,٨٩٧	٤,٥٠٠	٥٨,٣٩٧	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
٧,٤٧٩		٧,٤٧٩,٠٠٠	فواز محمد الشرعي
١٥,٠٠٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	محمد هاني عبد القادر البكري
١٥,٠٠٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	حسام طلال الغزاوي
١٥,٠٠٠		١٥,٠٠٠,٠٠٠	د/ عبداللطيف محمد ال شيخ
٩,٩٨٦		٩,٩٨٦,٠٠٠	هشام محمد الشريف
٦٢,٤٦٥	-	٦٢,٤٦٥	المجموع

٨- إجتماعات مجلس الإدارة:

بلغ عدد إجتماعات مجلس الإدارة ٨ إجتماعات خلال ٢٠٢٢، وعدد الحاضرين كما يلي:

الرقم	اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	عدد مرات الحضور
١	حسام بن طلال الغزاوي	حاضر	حاضر	حاضر	انتهت فترة العضوية	**	**	**	**	٣
٢	المهندس محمد هاني البكري	حاضر	تغيب	تغيب	انتهت فترة	**	**	**	**	١

العضوية									
انتهت فترة العضوية	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ
انتهت فترة العضوية	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبدالله عبدالرحمن الربدي
انتهت فترة العضوية	تغيب	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	المهندس / فواز الشرعي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	ياسر بن محمد بن جارالله
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	فانز بن صالح بن محفوظ
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	علي يحيى الجعفري
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	خالد بن ماجد الرشيد
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	عبدالرحمن بن حسن العمودي
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضو	لم يكن عضو	لم يكن عضو	محمد بن محسن بالحارث
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضو	لم يكن عضو	لم يكن عضو	محمد جهاد الرشيد
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضو	لم يكن عضو	لم يكن عضو	عبدالله محمد القحطاني
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضو	لم يكن عضو	لم يكن عضو	عبدالله بن عبدالرحمن آل الشيخ
حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضو	لم يكن عضو	لم يكن عضو	محمد بن إبراهيم الرشيد

وعقد ٣ اجتماعات للجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٢٢ و تاريخ ٥ يونيو ٢٠٢٢ و تاريخ ٢٥ يوليو ٢٠٢٢ م .

كما اتخذ مجلس الإدارة عدة قرارات بالتمرير والتمثلة بخمسة قرارات وهي وفق الآتي :

قرارات مجلس الإدارة

- ١- قرار بالتمرير رقم ٢٠٢٢/١ بتاريخ ٢٠٢٢/٠٥/١٦ م
- ٢- قرار بالتمرير رقم ٢٠٢٢ /٢ بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٠٥ م
- ٣- قرار بالتمرير رقم ٢٠٢٢/٠٣ بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/١٧ م
- ٤- قرار بالتمرير رقم ٢٠٢٢/٠٤ بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٢٦ م
- ٥- قرار بالتمرير رقم ٢٠٢٢/ ٠٥ بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٣٠ م

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

٢٠٢٢		٢٠٢١			
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
قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل		تم اصدار خطاب يحتوب علي ٧ نقاط كانت مجرد لفت نظر	فيما يخص مخالفات تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية حيال مالي: ١- 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. ٢- عدم الالتزام ببعض متطلبات الدليل التنظيمي للأمن المعلومات: بعض الضوابط التي تم رصدها من قبل البنك المركزي كانت مطبقة مسبقاً والبعض الآخر جرى العمل عليه وتطبيقه. وتم التعاقد مع مزود خدمه مختص لتنفيذ مشروع (IAM). ٣- عدم الالتزام بإنشاء إدارة اكنوارية: لقد تم الاعتراض على القرار التنفيذي الصادر عن البنك المركزي، كما تم إنشاء إدارة إكنوارية وتم تعيين رئيس لها واستحداث	٣٠٠,٠٠٠	٣

			منصبين تحت رئيس الادارة وتم تعيينهم.			
						مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
						مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال
			تم توجيه ادارة الشؤون الادارية بمتابعة الاجراءات حتي لا تتكرر المخالفة	١٠,٠٠٠	١	مخالفة تعليمات وزارة الموارد البشرية بسبب عدم فتح ملف للمنشأة في مكتب العمل
			تم توجيه الادارة المالية بتقديم الاقرارات في موعدها	٢٤٩	١	مخالفة تعليمات الهيئة العامة للزكاة و الدخل و الجمارك بسبب تأخير تقديم ضريبة الاستقطاع لشهر أكتوبر ٢٠٢١
			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.	١٠,٠٠٠	١	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	٢,٠٠٠	٢	مخالفة تعليمات وزارة الموارد البشرية بسبب عدم لبس الكمادات
				٥٠٠	١	مخالفات مرورية على سيارة الشركة
			تم التنبيه علي ادارة الموارد البشرية بالتأكد من سعودة الوظائف قبل تعيين غير السعوديين.	٤,٠٠٠	٢	مخالفة تعليمات وزارة الموارد البشرية بتوظيف عمالة غير سعودية في مهن مقصورة علي السعوديين
يتم تزويد البنك المركزي بتقرير شهري يوضح مدى التقدم للوصول لمستوى النضج المطلوب نظاماً		تم اصدار خطاب بعدم الإلتزام بالضوابط المشتمل عليها الدليل				مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني

		التنظيمي لأمن المعلومات				
--	--	-------------------------------	--	--	--	--

١٠- لجان مجلس الإدارة:

• اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة الأستاذ فايز صالح بن محفوظ رئيس اللجنة والأستاذ علي يحيى الجعفري والأستاذ محمد محسن بالحارث وقد عقدت اللجنة التنفيذية سبعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٢م، وتقوم اللجنة التنفيذية بدراسة القضايا المعروضة على مجلس الإدارة قبل مناقشتها في المجلس، وإصدار توصياتها مما يسهل على المجلس مناقشتها، بالإضافة إلى قيام اللجنة باتخاذ قرارات في أمور يكلفها المجلس بها من حين لآخر، مفوضاً لها بعض الصلاحيات حسب حاجة العمل بالشركة.

الرقم	اسم العضو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	عدد مرات الحضور
		٢٠٢٢/٢/٣	٢٠٢٢/٠٧/٢١	٢٠٢٢/٠٨/١٤	٢٠٢٢/٠٨/٢٩	٢٠٢٢/١٠/٤	٢٠٢٢/١٠/١٦	٢٠٢٢/١٢/١٢	
١	فواز الشرعبي	حضر	**	**	**	**	**	**	١
٢	عبد اللطيف آل الشيخ	حضر	**	**	**	**	**	**	١
	محمد هاني البكري	حضر	**	**	**	**	**	**	١
٣	حسام طلال غزاوي	حضر	**	**	**	**	**	**	١
٤	علي يحيى الجعفري	**	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٧
٥	فانز بن صالح بن محفوظ	**	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٧
٦	محمد بن محسن بالحارث	**	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٧

بتاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٢ انتهت عضوية اللجنة التنفيذية لانتهاج الدورة

وقد تم تشكيل اللجنة التنفيذية للدورة الحالية بناء على قرار مجلس الادارة بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢٢ م

• لجنة المراجعة:

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

- | | |
|--|-------------|
| ١. الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ | رئيس اللجنة |
| ٢. الأستاذ بسام محمد البقاعي | عضو اللجنة |
| ٣. الأستاذ ابراهيم أحمد العزق | عضو اللجنة |
| ٤. الأستاذة الهنوف عبد الجبار العبد الجبار | عضو اللجنة |

وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٥ / ٧ / ٢٠٢٢ م علي تشكيل اللجنة بنفس الأسماء الموضحة أعلاه والتي تبدأ بتاريخ ٢٥ / ٧ / ٢٠٢٢ م الي ١٧ / ٥ / ٢٠٢٥ م .

وقد عقدت لجنة المراجعة ١٣ اجتماع خلال العام ٢٠٢٢م، 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.
- التزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ومنها ضوابط وإجراءات سياسة الإفصاح في الشركة.
- التزام الشركة بضوابط السياسات والإجراءات المقررة في الشركة.

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

بلغ عدد اجتماعات لجنة المراجعة (١٤) اجتماعات خلال ٢٠٢٢ وعدد الحاضرين كما يلي:															
رقم	الاسم	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن	الاجتماع التاسع	الاجتماع العاشر	الاجتماع الحادي عشر	الاجتماع الثاني عشر	الاجتماع الثالث عشر	الاجتماع الرابع عشر
		٩٣	٩٤	٩٥	٩٦	٩٧	٩٨	٩٩	١٠٠	١٠١	١٠٢	١٠٣	١٠٤	١٠٥	١٠٦
		١٠/١٣٠	١٣/٣	١٣/١٣	١٣/١٥	١٣/٢٠	١٥/١٢	١٥/١٦	١٨/١	١٦/٠٨	١٩/٠٥	١٩/٢٦	٢/١١/٢٠	٨/١١/٢٠	٢٨/١١/٢٠
		٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢٢
١	أ /عبد الله الحربي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٢	أ / نبيل نصيف	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٣	د / معصوم بالله	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٤	أ /عبد الله الشبلي	حاضر	حاضر	حاضر	تغيب	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر
٥	أ /عبد الله بن عبدالرحمن آل الشيخ	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**
٦	أ /يسام بن محمد البعاري	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**
٧	أ /إبراهيم بن احمد العزق	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**
٨	أ /الهوف بنت عبدالجبار عبدالجبار	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**	**

بتاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٢ انتهت عضوية لجنة المراجعة لانتهاء الدورة

• **لجنة الترشيحات المكافآت:**

تتكون لجنة الترشيحات و المكافآت من ٣ أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة وهم:

١. الأستاذ عبدالرحمن حسن عبدالرحمن العمودي
 ٢. الأستاذ محمد جهاد الرشيد
 ٣. الأستاذ خالد بن عبد الرحمن الرشيد
- رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

وقد عقدت اللجنة ٤ اجتماعات خلال ٢٠٢٢م، وتقوم اللجنة بالمهام والمسئوليات 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 ٢٠٢٢/٠٢/٠٣	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٦/٢٦	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢/٠٨/١٤	الاجتماع الرابع ٢٠٢٢/١٢/١٥
مشعل بن عميره	حضر	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً
فواز الشرعبي	حضر	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً
د عبداللطيف الشيخ	حضر	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً
نايف التميمي	لم يحضر	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً
عبدالرحمن بن حسن العمودي	لم يكن عضواً	حضر	حضر	حضر
محمد بن جهاد الرشيد	لم يكن عضواً	حضر	حضر	حضر
خالد بن ماجد الرشيد	لم يكن عضواً	حضر	حضر	حضر

- بتاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٢ انتهت عضوية لجنة الترشيحات و المكافات لانتهاج الدورة
- بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢٢ اصدر مجلس الادارة قراره بتشكيل لجنة الترشيحات و المكافات للدورة الجديدة.

• لجنة الاستثمار:

تتكون لجنة الاستثمار من ثلاثة أعضاء وهم الأستاذ علي يحيى الجعفري رئيس اللجنة والأستاذ فايز صالح بن محفوظ والأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي وتختص اللجنة بإدارة ملف الاستثمار للشركة كاملاً، ويكون للجنة كافة الصلاحيات بهذا الخصوص، وللجنة الحق في تعيين بيوت الخبرة فيما يخص ملف الاستثمار. وقد عقدت اللجنة ٨ اجتماعات خلال ٢٠٢٢. كما يلي:

الرقم	اسم العضو	الاجتماع الاول ٢٠٢٢/٠٧/٢٤	الاجتماع الثاني ٢٠٢٢/٠٨/١٤	الاجتماع الثالث ٢٠٢٢/١٠/١١	الاجتماع الرابع ٢٠٢٢/١١/٧	الاجتماع الخامس ٢٠٢٢/١١/١٠	الاجتماع السادس ٢٠٢٢/١١/١٤	الاجتماع السابع ٢٠٢٢/١١/٢٤	الاجتماع الثامن ٢٠٢٢/١٢/١	عدد مرات الحضور
١	فانز بن صالح بن محفوظ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٨
٢	عبدالرحمن بن حسن العمودي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٨
٣	علي يحيى الجعفري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	٨

- بتاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٢ انتهت عضوية لجنة الاستثمار لانتهاج الدورة
- بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢٢ اصدر مجلس الادارة قراره بتشكيل لجنة الاستثمار للدورة الجديدة

• لجنة ادارة المخاطر:

تتكون لجنة ادارة المخاطر من أربعة أعضاء وهم الأستاذ محمد محسن بالحارث رئيس اللجنة والأستاذ محمد جهاد الرشيد والأستاذ عبدالله محمد القحطاني والأستاذ محمد ابراهيم الرشيد وتختص اللجنة بإدارة المخاطر بالشركة ، و اعتماد استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر على إثر ظروف السوق و الخبرة المتوفرة في معالجة المخاطر المتلازمة التي قد تتعرض إليها الشركة وكذلك إجراء مراجعات دورية وتحديثات على إستراتيجية إدارة المخاطر من خلال الأخذ في الإعتبار المتغيرات الداخلية و الخارجية للشركة . وقد عقدت اللجنة ٢ إجتماعات خلال ٢٠٢٢ م.

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

الرقم	الاسم	الإجتماع الاول ٢٠٢٢/٠٨/٠٤	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/١١/٢
١	محمد محسن بالحارث	حضر	حضر
٢	محمد جهاد الرشيد	حضر	حضر
٣	خالد ماجد الرشيد	حضر	استقال
٤	عبدالله محمد القحطاني	لم يكن عضواً	حضر
٥	محمد ابراهيم الرشيد	لم يكن عضواً	حضر

- بتاريخ ١٧ مايو ٢٠٢٢ انتهت عضوية لجنة ادارة المخاطر لانتهاج الدورة.
- بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢٢ اصدر مجلس الادارة قراره بتشكيل لجنة ادارة المخاطر للدورة الجديدة من الاستاذ / محمد بن محسن بالحارث رئيساً للجنة و الاستاذ / خالد بن ماجد الرشيد و الاستاذ / محمد جهاد الرشيد.
- بتاريخ ٠١-٠٩-٢٠٢٢م و قد وافق مجلس الادارة علي استقالة الدكتور خالد بن ماجد الرشيد من اللجنة و تعيين الاستاذ / محمد ابراهيم الرشيد و المهندس /عبدالله محمد القحطاني لعضوية اللجنة بشرط عدم ممانعة البنك المركزي السعودي.

• الهيئة الرقابية الشرعية:

بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠٢٢م اصدر مجلس الادارة قراره بتشكيل الهيئة الرقابية الشرعية من الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشيبلي رئيس للجنة و الشيخ الدكتور/ ابراهيم عبدالله اليراهيم و الشيخ الدكتور/ محمد بن عبدالله العامر والمحامي الدكتور/ خالد بن ماجد الرشيد و تختص اللجنة بشرعية معاملات الشركة

وقد عقدت الهيئة اجتماعين خلال ٢٠٢٢ م :

الرقم	الاسم	الإجتماع الاول ٢٠٢٢/٠٩/٢٦	الإجتماع الثاني ٢٠٢٢/١٢/٧
١	الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشيبلي	حضر	حضر
٢	الشيخ الدكتور/ ابراهيم عبدالله اليراهيم	حضر	حضر
٣	الشيخ الدكتور/ محمد بن عبدالله العامر	حضر	حضر
٤	المحامي الدكتور/ خالد بن ماجد الرشيد	حضر	حضر

١١- الجمعية العمومية:

خلال سنة ٢٠٢٢ تم عقد ٣ اجتماعات جمعية عامة 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 ٢٠٢٢/٠٦/٥م القرارات التالية:

- ١- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١م.
- ٢- الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١م.
- ٣- الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية ٢٠٢١/١٢/٣١م.
- ٤- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة و شركة البحار العالمية والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ محمد هاني البكري مصلحة غير مباشرة فيها. وهي عبارة عن وثائق تأمين لمدة سنة كما بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال عام ٢٠٢١م ١٠٨ ألف ريال، بدون شروط تفضيلية .
- ٥- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة شركة العظم و السديري و ال الشيخ وشركاؤهم محاسبون و مراجعون قانونيون و مكتب الخراشي وشركاه محاسبون و مراجعون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث و الرابع والسني من العام المالي ٢٠٢٢م و الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٣ م وتحديد اتعابهم .
- ٦- عدم الموافقة على صرف مبلغ ١,٠٤٨,٩٣٢ ريال كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م .
- ٧- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١م.
- ٨- قررت الجمعية العامة العادية إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة ابتداءاً من تاريخ انعقاد الجمعية وحتى انتهاء الدورة بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/١٧ م **وقد تم التصويت على انتخاب الاعضاء على طريقة التصويت التراكمي وهم:**

١. الاستاذ / ياسر بن محمد بن ناصر آل جارالله ممثلاً عن شركة ثروة الخليج القابضة.
٢. الاستاذ / فائز بن صالح بن محفوظ ممثلاً عن شركة ثروة الخليج القابضة .
- ٣- الاستاذ / علي بن يحيى الجعفري .
٤. الاستاذ /عبدالرحمن بن حسن العمودي .
٥. الدكتور / خالد بن ماجد الرشيد .
٦. الاستاذ / محمد بن إبراهيم بن محمد الرشيد
٧. الاستاذ / عبدالله بن عبدالرحمن بن عبدالله آل الشيخ.
٨. الاستاذ / عبدالله محمد عبدالله ال دعلان القحطاني
٩. الاستاذ / محمد بن محسن بن محمد بالحارث
١٠. الاستاذ / محمد بن جهاد بن عبدالعزيز الرشيد

٩- الموافقة علي إجازة أعمال مجلس الإدارة من تاريخ انتهاء دورته بتاريخ ٢٠٢٢/٠٥/١٧ وحتى موعد انعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٢/٠٦/٠٥ م .
عقد اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة وقد قررت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٢٨ م على القرارات التالية:

قررت الجمعية العامة العادية إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في المقاعد الخمسة الشاغرة اعتباراً من تاريخ انعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٠٢٢ / ٠٣ / ٢٨ م حتى انتهاء دورة مجلس الإدارة الحالية بتاريخ ١٧ / ٠٥ / ٢٠٢٢ م **وقد تم التصويت على انتخاب الاعضاء على طريقة التصويت التراكمي وهم:**

١. الاستاذ / علي بن يحيى الجعفري
٢. الاستاذ /عبدالرحمن بن حسن العمودي
٣. الاستاذ / خالد بن ماجد الرشيد
٤. الاستاذ / فائز بن صالح بن محفوظ ممثلاً عن شركة ثروة الخليج القابضة
٥. الاستاذ / ياسر بن محمد آل جارالله ممثلاً عن شركة ثروة الخليج القابضة

عقد اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة وقد قررت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢٥ م على القرارات التالية:

الموافقة علي تشكيل لجنة المراجعة و تحديد مهامها و ضوابط عملها و مكافآت أعضائها للدورة الجديدة ابتداءاً من تاريخ انعقاد الجمعية ٢٥-٠٧-٢٠٢٢م وحتى انتهاء الدورة في تاريخ ١٧-٠٥-٢٠٢٥م علماً أن المرشحين (المرفقة سيرهم الذاتية) هم:

١. الأستاذ/ عبدالله بن عبدالرحمن آل الشيخ
٢. الأستاذ/ بسام بن محمد البقاعي
٣. الأستاذ/ إبراهيم بن أحمد العزق
٤. الأستاذة/ الهنوف بنت عبدالجبار العبدالجبار

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

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر ٢٩١ مليون ريال سعودي كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١م، ويتكون من ٢٩,١٠٠,٠٠٠ سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم شركة ثروة الخليج القابضة بنسبة ١٥%، وللجمهور بنسبة ٨٥%. وخلال العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 إكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة، أو منحها خلال السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. كذلك لا توجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال عام ٢٠٢٢م، 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 لإلتزامات مالية للغير أو قروض أو أي من أدوات الدين أو أنشطة متعلقة بالأسهم. ويقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي قروض على الشركة.

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
١	الأستاذ ياسر محمد آل جارالله	-----	-----	٤٢٥٩٦٧	-----	١٠٠%
٢	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	-----	-----	-----	-----	-----
٣	الأستاذ علي يحيي الجعفري	-----	-----	-----	-----	-----
٤	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي	-----	-----	-----	-----	-----
٥	الأستاذ خالد ماجد الرشيد	-----	-----	-----	-----	-----
٦	الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ	-----	-----	-----	-----	-----
٧	الأستاذ عبدالله محمد القحطاني	-----	-----	-----	-----	-----
٨	الأستاذ محمد محسن بالحرث	-----	-----	-----	-----	-----
٩	الأستاذ محمد جهاد الرشيد	-----	-----	-----	-----	-----
١٠	الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد	-----	-----	-----	-----	-----

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

١٣- الزكاة والمدفوعات النظامية والقروض:

بيان	المسدد	٢٠٢٢		بيان الأسباب
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية و لم يسدد	وصف موجز	
(القيمة بالآلاف ريال)				
الزكاة	-	-		
الضريبة	-	٢٥		
ضريبة القيمة المضافة	٨٧,٠١٩	٧,٨٧٧	مستحقات شهر ديسمبر ٢٠٢٢	تسدد في يناير ٢٠٢٣
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٤,٧٨٥	٣٤٠	مستحقات شهر ديسمبر ٢٠٢٢	تسدد في يناير ٢٠٢٣
تكاليف تأشيرات و جوازات	٢١٦,٠٠	-		
رسوم مكتب العمل	٥٨٨,٠٠	-		
أتعاب الاشراف للبنك المركزي السعودي	٣,٥٧٢	١,٢٨٣	متبقى مستحقات ٢٠٢٢	تسدد في يناير ٢٠٢٣

أتعاب الاشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني	٢,١١٩	٣٦٩	مستحقات الربع الرابع ٢٠٢٢	تسدد في يناير ٢٠٢٣
أتعاب تداول	٢٢٠	-		
الغرامات	٢	-		
ضريبة الاستقطاع	٨٩٨	١٤٠	مستحقات شهر ديسمبر ٢٠٢٢	تسدد في يناير ٢٠٢٣
ضريبة الاستقطاع	-	-	مدفوعات تخص عام ٢٠١٢ -	

١٤- الإقرارات:

تعلن شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني أنه:

١. لا يوجد أي شركة تابعة لها.
٢. 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 ٢٠٢٢م.
٣. 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 ٢٠٢٢.
٤. 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 ٢٠٢٢م.
٥. لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء من جانبها لأي أدوات دين قابلة للإسترداد، أو أي قيمة للأوراق المالية المتبقية.
٦. لا يوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص.
٧. لا يوجد حقوق خيار أو حقوق إكتتاب يكون المصدر طرفاً فيه تعود لأعضاء مجلس إدارة المصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر.
٨. لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد مساهمي المصدر عن أي حقوق في الأرباح.
٩. لا يوجد أي استثمارات أو إحتياطات أخرى أنشأت لمصلحة موظفي المصدر.
١٠. لا يوجد أي تنازلات عن الرواتب أو التعويضات.

١٥- عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
١	٣ يناير ٢٠٢٢	أخرى
٢	٣ فبراير ٢٠٢٢	أخرى
٣	٢٦ مارس ٢٠٢٢	الجمعية العامة العادية
٤	٢٣ مايو ٢٠٢٢	أخرى
٥	٣ يونيو ٢٠٢٢	الجمعية العامة العادية
٦	٢٠ يوليو ٢٠٢٢	أخرى
٧	٢٤ يوليو ٢٠٢٢	الجمعية العامة العادية
٨	٥ سبتمبر ٢٠٢٢	أخرى
٩	١٣ سبتمبر ٢٠٢٢	أخرى

١٦- المراجعون الخارجيون والمعايير الدولية للتقارير المالية:

وافقت الجمعية العامة العادية والتي أُنعت في ٥ يونيو ٢٠٢٢م ، على تعيين مراجعي الحسابات للشركة شركة العظم و السديري و ال الشيخ وشركاؤهم محاسبون و مراجعون قانونيون و مكتب الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسني من العام المالي ٢٠٢٢م و الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٣م 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وقوائم الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وتقر الشركة بأنه:-

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

١٧- فاعلية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية:

يشمل نطاق إدارة المراجعة الداخلية إلى فحص وتقييم مدى كفاءة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة، خلال عام ٢٠٢٢. لمساعدة مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في حماية أصول وسمعة واستدامة الشركة. من خلال القيام بعمليات المراجعة وفق منهجية قائمة على المخاطر وتقوم بتحقيق ذلك عن طريق تقييم واستكشاف المخاطر. وبمساعدة الإدارة التنفيذية لتطوير فعالية الحوكمة وإدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية. وتقوم بدورها بإبلاغ مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بشكل مناسب بعرض تقييم قدرة التحكم بالمخاطر. وذلك وفق المعايير المتبعة واستناداً على القواعد التنظيمية لإدارة المراجعة الداخلية الموافق عليها من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة. تقدم إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها مباشرة إلى لجنة المراجعة 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 بتطبيق اللوائح الداخلية للشركة وقد قامت بتوجيه بعض الإدارات التي لم تتبع بعض الإجراءات المكتوبة بأن يتم اتباع هذه الإجراءات.

١٨- تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة

مبادرات المسؤولية المجتمعية لعام ٢٠٢٢:

١. حملة التوعية اليوم العالمي لمرض السرطان - فبراير ٢٠٢٢
٢. الحملة الوطنية ليوم التأسيس - فبراير ٢٠٢٢
٣. حملة التأمين السعودي ونجم التوعية بعنوان (#أمن_وارتاح) - مارس، إبريل ٢٠٢٢
٤. حملة ساما التوعية بعنوان (#أسبوع_المال_العالمي) - مارس ٢٠٢٢
٥. حملة توعية خلال شهر رمضان المبارك بعنوان (#صم_بصحة) - إبريل ٢٠٢٢
٦. حملة توعية خلال موسم الحج بعنوان (#بسلام_أمنين) - يوليو ٢٠٢٢
٧. حملة اليوم الوطني ٩٢ تحت شعار (#هي_لنا_دار) - سبتمبر ٢٠٢٢
٨. حملة ساما التوعية تحت شعار (#خلق_حريص) - سبتمبر، أكتوبر، نوفمبر، ديسمبر ٢٠٢٢
٩. حملة مجلس الضمان الصحي تحت شعار (#الضمان_بضمناك) - أكتوبر ٢٠٢٢
١٠. حملة ساما التوعية بعنوان (#اليوم_العالمي_للادخار) - أكتوبر ٢٠٢٢

١١. حملة التوعية بسرطان الثدي – أكتوبر ٢٠٢٢
١٢. حملة التوعية اليوم العالمي لمرض السكري - نوفمبر ٢٠٢٢
١٣. حملة تشجيع المنتخب الوطني في كأس العالم تحت شعار (#تقدم) - نوفمبر ٢٠٢٢

جدول متدربين الجامعة للعام ٢٠٢٢

الفصل الدراسي الاول						
#	الرقم الوظيفي	إسم المتدرب	التخصص	بداية التدريب	نهاية التدريب	المدينة
١	٤٠٢١	عبد الله إبراهيم الشريم	تأمين وإدارة مخاطر	٢٣-٠١-٢٠٢٢	٢١-٠٤-٢٠٢٢	الرياض
٢	٤٠٢٢	روابي صالح العصيمي	تأمين وإدارة مخاطر	٢٣-٠١-٢٠٢٢	٢١-٠٤-٢٠٢٢	الرياض
٣	٤٠٢٤	ريم الطويل	تأمين وإدارة مخاطر	٢٣-٠١-٢٠٢٢	٢١-٠٤-٢٠٢٢	الرياض
٤	٤٠٢٥	شادن ال سعيد	تأمين وإدارة مخاطر	٢٣-٠١-٢٠٢٢	٢١-٠٤-٢٠٢٢	الرياض
٥	٤٠٢٦	رنيم خالد النوفل	تأمين وإدارة مخاطر	٢٣-٠١-٢٠٢٢	٢١-٠٤-٢٠٢٢	الرياض
٦	٤٠٢٨	ندى سعيد القحطاني	تأمين وإدارة مخاطر	٢٣-٠١-٢٠٢٢	٢١-٠٤-٢٠٢٢	الرياض
٧	٤٠٣٠	محمد عبد الله سالم العنزي	تأمين وإدارة مخاطر	٢٣-٠١-٢٠٢٢	٢١-٠٤-٢٠٢٢	الرياض
٨	٤٠٣٢	منيرة بنت عبدالرحمن السالم	التمويل والاستثمار	٢٣-٠١-٢٠٢٢	٢١-٠٤-٢٠٢٢	الرياض
٩	٤٠٣٣	بشائر ناصر الحوطي	التمويل والاستثمار	٢٣-٠١-٢٠٢٢	٢١-٠٤-٢٠٢٢	الرياض
١٠	٤٠٣٤	جواهر سالم ذيبان	ادارة اعمال	١٦-٠١-٢٠٢٢	١٥-٠٢-٢٠٢٢	جدة
الفصل الدراسي الثاني						
#	الرقم الوظيفي	إسم المتدرب	التخصص	بداية التدريب	نهاية التدريب	المدينة
١	٤٠٣٥	أحمد فؤاد العارضي	تأمين وإدارة مخاطر	١٩-٠٦-٢٠٢٢	٢٤-٠٨-٢٠٢٢	الرياض
٢	٤٠٣٦	خالد أحمد الزهراني	تأمين وإدارة مخاطر	١٩-٠٦-٢٠٢٢	٢٤-٠٨-٢٠٢٢	الرياض
٣	٤٠٣٧	عبد الله سعود الماضي	تأمين وإدارة مخاطر	١٩-٠٦-٢٠٢٢	٢٤-٠٨-٢٠٢٢	الرياض
٤	٤٠٣٨	أسيل محمد بن بحير	تأمين وإدارة مخاطر	١٩-٠٦-٢٠٢٢	٢٤-٠٨-٢٠٢٢	الرياض
٥	٤٠٣٩	فيصل عبد العزيز الريس	تقنية المعلومات	١٩-٠٦-٢٠٢٢	٢٤-٠٨-٢٠٢٢	الرياض
٨	٤٠٤٠	عبد المجيد عبد العزيز أبانمي	مالية	٠٣-٠٧-٢٠٢٢	٣٠-٠٨-٢٠٢٢	الرياض
٦	٤٠٤١	مثايل صالح محمد الحربي	علوم إدارية ومالية	١٩-٠٦-٢٠٢٢	١١-٠٨-٢٠٢٢	الخبر
٧	٤٠٤٢	سارة الزوري	تأمين	١٩-٠٦-٢٠٢٢	١١-٠٨-٢٠٢٢	الخبر
الفصل الدراسي الثالث						
#	الرقم الوظيفي	إسم المتدرب	التخصص	بداية التدريب	نهاية التدريب	المدينة
١	٤٠٤٣	محمد عواض العتيبي	تأمين وإدارة مخاطر	٢٨-٠٨-٢٠٢٢	١٧-١١-٢٠٢٢	الرياض
٢	٤٠٤٤	مشاري عبد العزيز منصور الصغير	تأمين وإدارة مخاطر	٢٨-٠٨-٢٠٢٢	١٩-١١-٢٠٢٢	الرياض
٣	٤٠٤٥	عبد العزيز أحمد عبد العزيز الجريسي	تأمين وإدارة مخاطر	٢٨-٠٨-٢٠٢٢	١٩-١١-٢٠٢٢	الرياض
٤	٤٠٤٦	عبد الله جمعان الفالح	محاسبة	٢٨-٠٨-٢٠٢٢	٠٣-١١-٢٠٢٢	الرياض
٥	٤٠٤٧	نايف عارف المطيري	محاسبة	٢٨-٠٨-٢٠٢٢	٠٣-١١-٢٠٢٢	الرياض
٦	٤٠٤٨	جار الله فرحان الثمري	محاسبة	٢٨-٠٨-٢٠٢٢	٠٣-١١-٢٠٢٢	الرياض
٧	٤٠٤٩	علي عبد الرحمن آل طالع	محاسبة	٢٨-٠٨-٢٠٢٢	٠٣-١١-٢٠٢٢	الرياض
٨	٤٠٥٠	نايف عبد الله العنزي	محاسبة	٢٨-٠٨-٢٠٢٢	٠٣-١١-٢٠٢٢	الرياض

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

اسم	اجتماع الجمعية العامة العادية ٢٨ مارس ٢٠٢٢	اجتماع الجمعية العامة العادية ٥ يونيو ٢٠٢٢	اجتماع الجمعية العامة الغير عادية ٢٥ يوليو ٢٠٢٢
م / محمد هاني البكري	لم يحضر	لم يحضر	لم يكن عضو مجلس ادارة
أ / حسام طلال غزاوي	حضر	لم يحضر	لم يكن عضو مجلس ادارة
د / عبد اللطيف بن محمد آل الشيخ	حضر	لم يحضر	لم يكن عضو مجلس ادارة
أ/ فواز محمد الشرعي	حضر	لم يحضر	لم يكن عضو مجلس ادارة
أ/ عبد الله عبد الرحمن الربدي	لم يحضر	لم يحضر	لم يكن عضو مجلس ادارة
أ/ ياسر محمد آل جارالله	لم يكن عضو مجلس ادارة	حضر	حضر
أ/ فايز صالح بن محفوظ	لم يكن عضو مجلس ادارة	حضر	حضر
أ/ علي يحيي الجعفري	لم يكن عضو مجلس ادارة	حضر	حضر
أ/ عبد الرحمن حسن العمودي	لم يكن عضو مجلس ادارة	حضر	حضر
أ/ خالد ماجد الرشيد	لم يكن عضو مجلس ادارة	لم يحضر	لم يحضر
أ/ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ	لم يكن عضو مجلس ادارة	لم يكن عضو مجلس ادارة	حضر
أ/عبدالله محمد القحطاني	لم يكن عضو مجلس ادارة	لم يكن عضو مجلس ادارة	حضر
أ/ محمد محسن بالحارث	لم يكن عضو مجلس ادارة	لم يكن عضو مجلس ادارة	حضر
أ / محمد جهاد الرشيد	لم يكن عضو مجلس ادارة	لم يكن عضو مجلس ادارة	حضر
أ /محمد ابراهيم الرشيد	لم يكن عضو مجلس ادارة	لم يكن عضو مجلس ادارة	حضر

٢٠- 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 اتفاقيات إعادة التأمين، وبالرغم من أن الشركة لا تتعاقد إلا مع معيدي تأمين ذوي تقييم مالي عالي، إلا أن التغيير 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 ائتماني فيما يتعلق بالتنازل عن إعادة التأمين، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته المقترضة 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 ٣٦٪ 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. تدبر الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حدثت الشركة من مخاطرها عن طريق فرض أقصى مبالغ للمطالبة على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). إن الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على شبيهة الشركة للمخاطر وفقاً لما تحدده الإدارة. يتمثل الهدف العام حالياً في تقييد تأثير حدث كارثي واحد على حوالي ١٥٪ من حقوق المساهمين على أساس إجمالي و ٣٪ على أساس صافي. في حالة حدوث مثل هذه الكارثة، فإن تعرض الطرف المقابل لمعيد تأمين واحد لا يتجاوز ٥٪ 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. إن 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 بحدث 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: الحدوث مرة واحدة؛ التغييرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة؛ الظروف الاقتصادية؛ وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة وشروط السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مقدار تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات.

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يتطلب الحكم من قبل الإدارة في تقدير المبالغ المستحقة لحاملي وثائق التأمين الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متناقضة وربما كبيرة من التقدير وعدم اليقين، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. تستخدم الأحكام النوعية لتقييم المقدار الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال الحدوث لمرة واحدة، 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. إن 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 مراعاة 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 وتفصيل 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

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

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. إن أي تغيير افتراضي بنسبة ٢٪ في نسبة المطالبة، صافي إعادة التأمين، سوف يؤثر على صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب على النحو التالي:

تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة - ٢ ٪

الدخل من عمليات التأمين	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٣١,٥٨٢	٤٥,٢٠٣
(٦٧,٥٩٤)	(٢٩,٦٦٠)
٧,٥٩٨	٢١,١١٠
٢٦,٩٣٢	٣,٣٣٦
(١,٤٨٢)	٣٩,٩٨٩

الطبي
المركبات
الحوادث العامة
أخرى

تأثير التغيير في نسبة المطالبة بنسبة + ٢ ٪

الدخل من عمليات التأمين	
٢٠٢١ م	٢٠٢٢ م
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
٢٦,٨٢٠	٥٠,٧٠٣
(٨١,٦٥٠)	(١٢,٧٠٦)
٧,١١٤	٢١,٧٣٤

الطبي
المركبات
الحوادث العامة

٢٦,٨٦٠	٣,٤٢٢
(٢٠,٨٥٦)	٦٣,١٥٣

(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 إفسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية لإعادة التأمين.

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

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

علاوة على ذلك، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمُعَيدي التأمين، حيثما كان ذلك ممكناً، من قبل الشركة بشكلٍ شامل والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٢٠٢٢م، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

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

(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 وهيكل حدود المحفظة، لضمان أن الأصول تدعم التزامات حاملي وثائق التأمين المحددة وأن الأصول محتفظ بها لتقديم إيرادات ومكاسب لحملة الوثائق والمساهمين والتي تتماشى مع توقعاتهم.
- تحدد الشركة معايير التنويع 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 العملات 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 العملات

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

قد تؤدي الزيادة أو النقصان بمقدار ٥٠ نقطة أساس في عائد الفوائد إلى تغيير في الدخل للسنة بمبلغ ٢,٢٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٠,٩١ مليون ريال سعودي).

فيما يلي استثمارات الشركة وعمولاتها بتاريخ استحقاقها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م و ٢٠٢١م:

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة
عمليات التأمين		

٣٧٣,٠٨٤	-	٣٧٣,٠٨٤	٢٠٢٢ م
١٨٥,٤١٢	-	١٨٥,٤١٢	٢٠٢١ م

عمليات المساهمين

٧٧,٩٧٨	-	٧٧,٩٧٨	٢٠٢٢ م
-	-	-	٢٠٢١ م

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 العمولة 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 ٢٧,٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م : ٢٨,٧ 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 محافظتها الاستثمارية وعن طريق المراقبة النشطة للتطورات في الأسواق.

إن تأثير التغيير الافتراضي بزيادة قدرها ١٠٪ وانخفاض ب ١٠٪ على أسعار الإستثمارات في السوق سيؤثر على أرباح الشركة كما يلي:

التأثير على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)	تغير القيمة العادلة		
٢٧٤٠	٪+ / - ١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٢٨٨٠	٪+ / - ١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م

يستند تحليل الحساسية المقدم عن وضع المحفظة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ م. وبناءً على ذلك، فإن تحليل الحساسية المعد ليس بالضرورة مؤشراً للتأثير على أصول الشركة من الحركات المستقبلية في قيمة الإستثمارات 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:

٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)	الموجودات - عمليات التأمين
٥٢,٩٧٣	٤٠٣,٢٧٣	نقد وما في حكمه
٩٨,٤١٥	١١٥,٧١٧	ذمم أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة، صافي
١٢,٩٥٥	١٧,٣٣٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٨,٤٩٨	١٠,٢٩٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها
٥٧,٩٥٠	٦٦,٦٧٤	مصروفات مدفوعة مقدما وأرصدة مدينة أخرى
٢٣٠,٧٩١	٦١٣,٢٩٧	الإجمالي

٢٠٢١ م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢ م (ألف ريال سعودي)	الدخل من عمليات التأمين
-	٨١,١٤٥	نقد وما في حكمه
٥٠,٧٢١	٤٩,٣١٩	إستثمارات متاحة للبيع
٥٠,٧٢١	١٣٠,٤٦٤	الإجمالي

تركيز مخاطر الائتمان

يوجد تركيز لمخاطر الائتمان عندما تؤثر التغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية ببساطة على مجموع من المخاطر التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي مهماً بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ حوالي ١٠٠٪ (٢٠٢١م: حوالي ١٠٠٪) 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

٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
غير مصنف	غير مصنف	مستوى غير استثماري	مستوى غير استثماري	مستوى استثماري	مستوى استثماري
(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
-	-	-	-	-	-
-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	-
-	-	-	-	١١,٥٠٨	١٢,٥٠٧
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	١٧,٢٩٠	١٤,٨٨٩
ذمم أقساط مدينة وأرصدة إعادة التأمين					
١٠٠,٦٥٦	١١١,٩٥٠	-	-	-	-
١,٨٢٠	-	-	-	-	-
٦,٤٤٦	١٤,٨٣١	-	-	-	-
١١٠,٨٤٥	١٢٨,٧٥٤	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٨,٧٩٨	٢٧,٣٩٦
الإجمالي					

إدارة 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 الدائعات في غضون ٦ 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 ٦ إلى ١٢ 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 اللائحة، يجب تسوية جميع مطالبات التأمين ضمن الحدود الزمنية المحددة في هذا الصدد. من المتوقع أن تتم تسوية غالبية إجمالي المطالبات المستحقة في غضون المهل الزمنية المحددة في هذا الصدد مع مراعاة جميع متطلبات التوثيق. يتم بشكل عام تسوية وثائق الممتلكات والخسائر بسبب الطبيعة المتأصلة في غضون ٤٥ يوماً من تاريخ استلام تقرير معدل الخسائر.
- من المتوقع تسوية المطالبات المستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى خلال فترة تتراوح من ١-٣ أشهر من تاريخ نهاية الفترة.
- يتم تسوية توزيع الفائض المستحق الدفع خلال ٦ 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

٢١- وصف لأي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة

لا يوجد

الطرف ذو العلاقة	اسم عضو مجلس الإدارة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها بالآلاف بال سعودي

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

اسم العضو / كبار التنفيذيين	شروط العمل أو العقد	مدة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد بالآلاف الريال السعودي	طبيعة العمل أو العقد
أ.محمد القاضي	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	٢	وثائق تأمين على السيارات
أ.حسن الحازمي	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	٤	وثائق تأمين على السيارات
أ.طلال الزهراني	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	١	وثائق تأمين على السيارات
أ.معتز الجديد	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	١,٤	وثائق تأمين على السيارات
أ.عبد العزيز الفاخري	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	٤	وثائق تأمين على السيارات
أ.مرام الختلان	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	٢,٤	وثائق تأمين على السيارات
أ.عبد اللطيف الختلان	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	٢,٤	وثائق تأمين على السيارات
أ.توفيق الكلي	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	٤,٦	وثائق تأمين على السيارات
أ.عادل السلیمان	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	٥	وثائق تأمين على السيارات
أ.عبدالله بن مشهور	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	٥,٨	وثائق تأمين على السيارات

٢٣- الإستثمارات:

تقوم الشركة بإستثمار أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المرابحة قليلة المخاطر وفق أحكام الشريعة الإسلامية بالإضافة الي الإستثمار في الصكوك و الإستثمار في 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 ٣,٨٥ % من أسهم الشركة وتبلغ قيمة الإستثمار الإسمية في دفاتر الشركة ١,٩٢٣,٠٠٠ 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 :

٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
١١,٥٠٨	١٢,٥٠٧
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٧,٢٩٠	١٤,٨٨٩
٥٠,٧٢١	٤٩,٣١٩

الإستثمار في الصكوك
الأوراق المالية المدرجة
الأوراق المالية غير المدرجة
الوحدات في صندوق عقارات محلي

الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع:

المجموع (ألف ريال سعودي)	الوحدات في صندوق عقارات محلي (ألف ريال سعودي)	الأوراق المالية غير المدرجة (ألف ريال سعودي)	الأوراق المالية المدرجة (ألف ريال سعودي)	الإستثمار في الصكوك (ألف ريال سعودي)	كما في ١ يناير ٢٠٢٢م الإضافات
٥٠,٧٢١	١٧,٢٩٠	١,٩٢٣	١١,٥٠٨	٢٠,٠٠٠	
١,٢٥٢	-	-	١,٢٥٢	-	

(٢,٦٥٤)	(٢,٤٠١)	-	(٢٥٣)	-
٤٩,٣١٩	١٤,٨٨٩	١,٩٢٣	١٢,٥٠٧	٢٠,٠٠٠
٤٩,٢٥٩	١٦,١٥٩	١,٩٢٣	١١,١٧٧	٢٠,٠٠٠
١,٤٦٢	١,١٣١	-	٣٣١	-
٥٠,٧٢١	١٧,٢٩٠	١,٩٢٣	١١,٥٠٨	٢٠,٠٠٠

التغيرات في القيمة العادلة
للإستثمارات

كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

كما في ١ يناير ٢٠٢١م

التغيرات في القيمة العادلة
للإستثمارات

كما ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام ٢٠٢٢م ونرجو من الله تعالى التوفيق.