

تقرير مَجْلِسِ الإِدَارَةِ

1446 - 2024



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

”

هـدفي الأول أن تكون بلادنا
نموذجاً ناجحاً ورائداً في العالم
على كافة الأصعدة، وسأعمل
معكم على تحقيق ذلك.



الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود – حفظه الله –
ملك المملكة العربية السعودية

”

يسرني أن أقدم لكم رؤية
الحاضر للمستقبل، التي نريد
أن نبدأ العمل بها اليوم للغد،
بحيث تعبر عن طموحاتنا جميعاً
وتعكس قدرات بلادنا.



الأمير محمد بن سلمان آل سعود – حفظه الله –
ولي العهد المملكة العربية السعودية

محتويات التقرير

05	_____	كلمة رئيس مجلس الإدارة
06	_____	مجلس الإدارة واللجان الداعمة
08	_____	تقرير مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة



الحمد لله رب العالمين وصلى الله وسلم على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، وبعد:
السادة المساهمون الكرام، شركاؤنا في التميز والنجاح، السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.
لقد كان عام ٢٠٢٤ عام المتغيرات المتسارعة على صعيد الاقتصاد الدولي والتي رمت بظلالها على القطاع المالي
بازدياد معدلات التضخم، وكان لذلك جل الأثر على نتائج الشركات العالمية، لكن مرونة أعمالنا أظهرت مستويات
متميزة في الأعمال التأمينية والاستثمارية، والارتقاء بالمعايير التشغيلية ساهمت في تحسين تجربة عملائنا، وكان
التزامنا بأطر الحوكمة الشاملة والقوية أساساً راکزاً للشفافية والامتثال.

ونياًبة عن إخواني السادة أعضاء مجلس الإدارة الكرام، يسرني أن أضع بين يديكم التقرير السنوي للعام ٢٠٢٤
والذي يبين أداء الشركة، ونتائج أنشطتها الرئيسية، ويوضح كذلك القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١
ديسمبر ٢٠٢٤. شاكرين المولى عز وجل لما تم تحقيقه ونتطلع لما هو أفضل في السنوات القادمة بمشيئة الله.
وفي الختام أتقدم بخالص الشكر والامتنان لزملائي أعضاء مجلس الإدارة على تفانيهم في أداء واجباتهم والقيام
بمسؤولياتهم، وبالنيابة عنهم أود أن أعرب عن تقديري العميق للأداء المتميز الذي قامت به الإدارة التنفيذية
وموظفينا بجميع مستوياتهم.

والله ولي التوفيق،،،

ياسر بن محمد بن ناصر آل جارالله
رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

الأستاذ/ فائز صالح بن محفوظ
نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/ ياسر محمد آل جار الله
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/ عبد الرحمن حسن العمودي
عضو



الأستاذ/ علي يحيى الجعفري
العضو المنتدب



الأستاذ/ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ
عضو



الدكتور/ عبدالله بن إبراهيم البراهيم
عضو



الأستاذ/ أحمد عبدالله الحمادي
عضو



الأستاذ/ عبدالله محمد القحطاني
عضو



الأستاذ/ محمد إبراهيم الرشيد
عضو



المهندس/ عبد اللطيف بن سعود
المنديل
عضو



اللجان المساندة

اللجنة التنفيذية

- | | |
|-------------|---------------------------------|
| رئيس اللجنة | ١. الأستاذ فايز صالح بن محفوظ |
| عضو اللجنة | ٢. الأستاذ علي يحيى الجعفري |
| عضو اللجنة | ٣. الأستاذ أحمد عبدالله الحمادي |

لجنة المراجعة:

- | | |
|-------------|--|
| رئيس اللجنة | ١. الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ |
| عضو اللجنة | ٢. الأستاذ بسام محمد البقعاوي |
| عضو اللجنة | ٣. الأستاذ إبراهيم 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. الدكتور عبدالله إبراهيم البراهيم |
| عضو اللجنة | ٣. المهندس عبد اللطيف سعود المنديل |

لجنة الإستثمار:

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

لجنة إدارة المخاطر :

- | | |
|-------------|------------------------------------|
| رئيس اللجنة | ١. الأستاذ ياسر محمد سعود البشر |
| عضو اللجنة | ٢. الأستاذ عبدالله محمد القحطاني |
| عضو اللجنة | ٣. المهندس عبد اللطيف سعود المنديل |
| عضو اللجنة | ٤. الأستاذ محمد إبراهيم الرشيد |

اللجنة الشرعية :

- | | |
|-------------|---|
| رئيس اللجنة | ١. الشيخ الدكتور / يوسف بن عبدالله الشيبلي |
| عضو اللجنة | ٢. الشيخ الدكتور / إبراهيم عبدالله البراهيم |
| عضو اللجنة | ٣. الشيخ الدكتور / محمد بن عبدالله العامر |

تقرير مجلس الإدارة

01 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/٢١/٢٠٩٥) وتاريخ ٢٠/٥/١٥هـ الموافق ٢٠١٩/٥/١١م، وتم تجديد التصريح لمدة ثلاث سنوات متتالية حيث أن آخر تجديد للتصريح ينتهي في تاريخ ١٢/٥/١٤٤٨هـ.

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	
56.37%	476,140	مركبات
18.48%	156,103	طبي
21.85%	184,556	الحوادث العامة
0.21%	1,784	الهندسي
2.92%	24,684	الحريق
0.16%	1,311	البحري
0.02%	129	أخرى
100%	844,707	الاجمالي

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

وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

بتاريخ ١٤٤٥/٠٤/٠٤ الموافق ٢٠٢٣/١٠/١٩ أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بقيمة ٢٠٩,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي دعم عمليات التوسع في نشاط الشركة وتعزيز هامش الملاءة

بتاريخ ١٤٤٥/٠٦/٢٥ هـ الموافق ٢٠٢٤/٠١/٠٧ استلمت الشركة موافقة هيئة التأمين علي زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٠٩ مليون ريال سعودي

بتاريخ ١٤٤٦/٠٧/٢٩ هـ الموافق ٢٠٢٥/١١/٢٩ استلمت الشركة موافقة هيئة التأمين علي تمديد الموافقة الممنوحة سابقا علي زيادة رأس مال الشركة

وافق مجلس الادارة علي استقالة كل من الدكتور / خالد ماجد الرشيد بتاريخ ١٩-٢-٢٠٢٤م و الاستاذ / محمد جهاد الرشيد بتاريخ ٢٣-١٠-٢٠٢٤م من عضوية مجلس الادارة كما وافق المجلس علي تعيين الدكتور / عبدالله ابراهيم البراهيم بتاريخ ٢٠-٢-٢٠٢٤م و المهندس / عبداللطيف سعود المنديل بتاريخ ٢٤-١٠-٢٠٢٤م كعضو مجلس ادارة .

بتاريخ ٢٠٢٤/٣/٣

تم تعيين ا. محمد سمير كياني مدير الإدارة الإكتوارية.

بتاريخ ٢٠٢٤/٨/١١

تم تكليف أ. ناهد المطيري المدير الفني للتأمين الطبي

بتاريخ ٢٠٢٤/٦/١٧

تم تعيين أ. سفيان الحجيلان مدير إدارة المراجعة الداخلية

بتاريخ ٢٠٢٤/٥/٠٢

تم تعيين د. هشام البشر مدير إدارة الشؤون القانونية

بتاريخ ٢٠٢٤/٨/٠٤

تم تكليف أ. عبدالمجيد العمير مدير الإستراتيجية وتطوير الأعمال

بتاريخ ٢٠٢٤/٨/١٥

تم تكليف أ. حمد المطيري مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

بتاريخ ٢٠٢٤/٨/٠١

استقالة ا. عبداللطيف الخثلان مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

التوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

١. تحديث وتطوير آليات وحدات بيع المنتجات التجارية وتطوير فرق مبيعات متخصصة .
٢. تطوير أنظمة البيع التجاري وفق توجهات الشركة من حيث الأتمتة وتطوير تجربة العميل .
٣. تطوير وحدة متخصصة في التسويق المباشر وفق آليات رقمية متطورة فيما يخص منتجات الأفراد ووحدات التجديد.
٤. تطوير المبيعات الإلكترونية بشكل احترافي لتسهيل تجربة العميل مما يساهم في تطوير الخدمات وزيادة المبيعات.
٥. إضافة و تطوير العديد من المنتجات المختلفة والتي تلبي احتياجات العملاء وتساهم في زيادة المبيعات.
٦. استمرار تطوير آليات وبرامج من خلال مواقع مقارنة الأسعار.
٧. استمرار تكثيف الدورات التدريبية لموظفي المبيعات على مستوى المملكة على شروط وأحكام البيع الخاصة بشركات التأمين.
٨. العمل على الحملات التسويقية لبعض المنتجات التأمينية الخاصة بشرائح الأفراد، وتكون مستوفاة لجميع أحكام وشروط البنك المركزي السعودي.
٩. العمل على زيادة الحملات التسويقية الإلكترونية وذلك بهدف رفع مبيعات المنتجات الغير إلزامية.



03

ملخص النتائج المالية

الجدول أدناه يوضح ملخص البيانات المالية للسنة المالية المنتهية ٢٠٢٤/١٢/٣١، وهي على النحو التالي:

١- ملخص البيانات المالية للشركة (الأرقام بالآلاف الريالات)

2020	2021	2022	2023	2024	البيان
		762,789	897,720	894,529	اجمالي الموجودات
		573,842	643,377	641,378	اجمالي المطلوبات
		188,947	254,343	253,151	اجمالي حقوق الملكية
		762,789	897,720	894,529	مجموع المطلوبات و حقوق الملكية
		672,811	974,681	883,353	إيراد التأمين
		(118)	81,869	4,591	نتيجة خدمات التأمين
		(32,918)	47,073	(26,797)	صافي أرباح (خسائر) نتائج التأمين
		10,815	38,245	42,676	صافي أرباح (خسائر) نتائج الاستثمار
		3,615	185	846	صافي مصاريف تمويل التأمين
		(17,344)	63,406	(16,483)	صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة العائد للمساهمين
		(18,219)	65,396	706	اجمالي الدخل الشامل
447,022	539,373				موجودات عمليات التأمين
160,388	85,131				موجودات المساهمين
607,410	624,504				مجموع الموجودات
447,022	540,910				إجمالي مطلوبات عمليات التأمين
13,693	51,558				مطلوبات المساهمين
146,695	33,573				حقوق المساهمين
160,388	85,131				مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
515,117	592,588				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
449,460	514,057				صافي أقساط التأمين المكتتبة
455,793	489,075				اجمالي الإيرادات
382,842	430,130				إجمالي المطالبات المدفوعة
339,932	411,850				صافي المطالبات المتحمة
76,591	82,469				المصاريف العمومية
2,150	1,539				إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى لعمليات التأمين
2,420	-105,549				الفائض (العجز) في عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
3,546	-114,584				صافي ربح (خسارة) السنة

تم عرض النتائج المالية طبقاً لسنة ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ طبقاً لمعيار التقارير المالية رقم ١٧ كما تم عرض النتائج المالية لسنة ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ طبقاً لمعيار التقارير المالية رقم ٤

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

البيان	2024	2023	قيمة التغيرات	نسبة التغيرات
	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	
اجمالي الموجودات	894,529	897,720	(3,191)	0%
اجمالي المطلوبات	641,378	643,377	(1,999)	0%
اجمالي حقوق الملكية	253,151	254,343	(1,192)	0%
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية	894,529	897,720	(3,191)	0%

٣- الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

البيان	2024	2023	قيمة التغيرات	نسبة التغيرات
	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	القيمة بالألف ريال	
إيراد التأمين	883,353	974,681	(91,328)	-9%
نتيجة خدمات التأمين	4,591	81,869	(77,278)	-94%
صافي أرباح (خسائر) نتائج التأمين	(26,797)	47,073	(73,870)	-157%
صافي أرباح (خسائر) نتائج الاستثمار	42,676	38,245	4,431	12%
صافي مصاريف تمويل التأمين	846	185	661	357%
صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة العائد للمساهمين	(16,483)	63,406	(79,889)	-126%
اجمالي الدخل الشامل	706	65,396	(64,690)	-99%

يعود سبب الانخفاض في الإيرادات خلال الربع الحالي مقارنة بالربع المماثل من العام السابق إلى الانخفاض في مبيعات منتج تأمين المركبات

يعود سبب الانخفاض في صافي الربح خلال الربع الحالي مقارنة بالربع المماثل من العام السابق إلى تحقيق خسائر نتائج خدمات التأمين خلال الربع الحالي مقابل ربح نتائج خدمات التأمين خلال الربع المماثل من العام السابق .

وتقوم الشركة ببيع جميع أنواع التأمين العام والصحي. وفيما يلي تحليل حجم الأعمال التي قامت بها الشركة خلال الأعوام ٢٠٢٠م - ٢٠٢٤م :

الاسم	٢٠٢٤م (القيمة بالألف ريال)	٢٠٢٣م (القيمة بالألف ريال)	٢٠٢٢م (القيمة بالألف ريال)	٢٠٢١م (القيمة بالألف ريال)	٢٠٢٠م (القيمة بالألف ريال)
تأمين الحريق	24,684	24,078	19,886	19,141	20,843
التأمين الهندسي	1,784	664	678	7,255	6,500
التأمين البحري	1,311	2,346	2,152	2,620	2,413
التأمين العام	184,556	50,593	25,752	20,592	19,316
تأمين السيارات	476,140	790,399	566,972	383,498	339,229
التأمين الصحي	156,103	179,098	21,5208	159,483	126,710
أنواع تأمين أخرى	129	225	46	-1	106
الإجمالي	844,707	1,047,403	830,694	592,588	515,117

٤- وفيما يلي تحليل حجم الأعمال جغرافياً :

اسم المنطقة	القيمة بالآلاف ريال ٢٠٢٤ م
المنطقة الوسطى	432,371
المنطقة الغربية	250,266
المنطقة الشرقية	71,906
المنطقة الشمالية	21,511
المنطقة الجنوبية	68,653
الإجمالي	844,707

04

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

تقوم الشركة من خلال إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام، بمتابعة صدور جميع الأنظمة واللوائح والتأكد من تطبيقها وفق المتطلبات التي تضعها الجهات الرقابية. وتقوم إدارة الالتزام بمتابعة الإتصال مع الجهات الرقابية للتحقق من الالتزام النام. 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 ٢١/٧/١٤٣٣هـ، الموافق ١٢/٦/٢٠٢٠م، 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 ٠٧-٠٤-١٤٣٩هـ الموافق ٢٥-٠٢-٢٠١٧م ووافقت على التعديلات والإضافات علي لائحة حوكمة الشركة. تماشياً مع لائحة الحوكمة الصادرة عن هيئة السوق المالية السعودية مع الأخذ في الحسبان لائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بإستثناء الأحكام الواردة أدناه:

رقم المادة / الفقرة	نص المادة / الفقرة	اسباب عدم التطبيق
المادة الرابعة والعشرون (الفقرة ج)	على مجلس الإدارة تحديد اختصاصات كل من رئيس مجلس الإدارة و نائبه و العضو المنتدب إن وجد - ومسؤولياتهم بشكل واضح اذا خلا نظام الشركة الاساسي من ذلك.	يوجد إختصاصات لرئيس المجلس منصوص عليها بالنظام الأساسي للشركة وسيتم العمل على إعداد سياسة تتضمن إختصاصات نائب الرئيس
المادة الخامسة والثمانون	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة، على تتضمن -بصفة خاصة - ما يلي: 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: (1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي، ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. (2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم و تثقيفهم بها. (3) 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 والثسعون	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 (46) وبالإشارة إلى الفقرة (45) و الخاصة بالزكاة و الإحتياطي على النحو التالي:

المادة الخامسة والأربعون: الزكاة والإحتياطي:
يجب على الشركة:

١. تجنّب الزكاة و ضريبة الدخل المقررة.
٢. تجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) 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 و خسائر الاستثمارات و الالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة 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 (5%) من رأس المال المدفوع للتوزيع علي المساهمين طبقا لما يقترحه مجلس الإدارة 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 تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

المادة السادسة والأربعون: إستحقاق الأرباح:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، ويبين القرار تاريخ الإستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أفضية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للإستحقاق. وتبلغ 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 - 2005 - حتى الآن. - شريك مؤسس وعضو مجلس إدارة - VC Bank - Bahrain - 2009 - حتى الآن. - عضو شركة إنماء للخدمات الطبية ذ. - عضو مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار - 2019 - حتى الآن. - شركة ثروة الخليجية القابضة - السعودية 2018 - حتى الآن.	- مؤسس وعضو مجلس إدارة مدرج في ADX - ميثاق للتأمين التكافلي - الإمارات العربية المتحدة - 2006 - 2011. - مرخصة من قبل FSA ، المملكة المتحدة - Advanced Emerging Capital - 2005-2012 - UK. - محلل مؤسس مشارك - Pi Capital - أمريكا - 2003-2006. - المؤسس المشارك والرئيس التنفيذي - شركة ثروة الخليج للتجارة العامة - ذ م م الإمارات - 2006-2011. - المؤسس المشارك والرئيس التنفيذي - هدف الجزيرة للتجارة العامة - الإمارات العربية المتحدة - 2006-2011. - عضو مجلس إدارة مرضص من قبل مصرف البحرين المركزي - VC Bank - Bahrain - 2012-2018.	- يكالوريوس / ماجستير - اقتصادي - USC أمريكا - 2005. * مؤهل: - ورشة عمل الخيارات المالية - المملكة المتحدة. 2008. - الصندوق الوقفي - حوكمة الشركات - مصرف البحرين المركزي - 2014. - صندوق الوقف - حوكمة الشركات - مصرف البحرين المركزي 2016.	مالية وإستثمار.

٢	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	المدير العام - شركة ثروة الخليج القابضة 2020-06-01م حتى تاريخه.	- نائب المدير العام - مؤسسة صالح بن محفوظ للتجارة - 2000-1999م. - إدارة الإستثمار - بنك الرياض - 2004-2000م. - إدارة الإستثمار والأسهل - البنك السعودي الفرنسي 2004-2006م. - مدير الإستثمار - الحلول الأصلية - 2018-2006م.	- بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك سعود - 1999م. - مستشار إداري - وزارة التجارة 1441 هـ.	مالية وإستثمار.
٣	الأستاذ علي يحيى الجعفري	- نائب رئيس مجلس الإدارة الشركة الشرقية للتنمية. - العضو المنتدب لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج. - نائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة لمزارع الألبان.	- رئيس حسابات - البنك الزراعي العربي السعودي - 1987م. - مدير مالي وإداري - الشركة الوطنية للسياسة - 1993م. - مدير الشؤون المالية والإستثمار - مجموعة الجار الله للتجارة والمقاولات 1998م - 2004م. - مالك مركز المؤشر للإستشارات المالية - 2004-2020م.	- بكالوريوس محاسبة - جامعة الإمام محمد بن سعود 1407. - مستشار مالي - وزارة التجارة 1426 هـ. - عضوية الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - 1414 هـ.	مالية وإستثمار
٤	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي	مدير تنفيذي - شركة بانية السعودية	- 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
٥	الدكتور عبدالله إبراهيم البراهيم	مستشار قانوني	- موظف إداري - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. - مستشار قانوني - مجلس الشورى	دكتوراه - الأنظمة	خبرة في الحوكمة والإلتزام الإدارة العامة والاستشارات القانونية
٦	الاستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ	المدير العام للشؤون المالية بأوقاف الراجحي	- المدير العام للشؤون المالية بالمجموعة السعودية للرعاية الطبية.	- بكالوريوس محاسبة (جامعة الملك سعود). - ماجستير محاسبة إدارية (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.
٧	الأستاذ عبدالله محمد القحطاني	مالك ورئيس مجلس إدارة لكل من شركة مصنع سميك البلاستيك شركة رتل للخدمات اللوجستية	- 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	- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة بورتسموث ، المملكة المتحدة. - بكالوريوس هندسة الحاسوب ، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	خبرة في مجالات تكنولوجيا المعلومات والشبكات
٨	الأستاذ / أحمد بن عبدالله الحمادي	متفرغ	- مدير الشؤون الإدارية والمالية، الملحقية الثقافية في كندا. - مدير عام الشؤون الإدارية، جامعة الملك سعود. - مدير عام التخطيط الإستراتيجي، جامعة الملك سعود. - مدير إدارة الإحصاء، جامعة الملك سعود. - مدير إدارة الإئتمان، جامعة الملك سعود.	- ماجستير اقتصاد زراعي - جامعة الملك سعود. - برنامج تدريبي لمدة عام - جامعة ديفيز كاليفورنيا. - بكالوريوس - اقتصاد زراعي - جامعة الملك سعود.	خبرة في الشؤون الإدارية والتخطيط والاستراتيجي، والائتمان.

٩	المهندس عبد اللطيف سعود المنديل	إدارة وتطوير العقارات	- مهندس مدني في بيت - الاستشارات السعودي - مدير علاقات في البنك - السعودي الأمريكي - مدير إدارة علاقات في البنك - السعودي المتحد - رئيس قسم في بنك سامبا - مستشار مالي في مجموعة - رافد	بكالوريوس نالهندسة المدنية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	خبرة في مجال الأعمال المصرفية وإدارة وتطوير العقارات والاستشارات المالية
١٠	الأستاذ محمد ابراهيم الرشيد	الرئيس التنفيذي لشركة بلر السعودية	- مدير عام شركة محمد - عبدالله العريض المحدودة - مدير العمليات، شركة محمد - عبدالله العريض المحدودة - الرئيس التنفيذي لمجموعة - السويلم	- ماجستير إدارة الأعمال - مالية - جامعة الأمير - سلطان - بكالوريوس العلوم، إدارة - الأعمال - إدارة المشاريع - والاستدامة، جامعة ولاية - كاليفورنيا، تشيكو	خبرة في عدة مجالات

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 البقعاوي	الشريك المدير لشركة بسام محمد البقعاوي وشركاؤه للاستشارات المهنية (بي إم بي أند كومبني)	رئيس تنفيذي لشركة 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 - بكالوريوس قانون / كليات - الشرق العربي	- نائب المدير العام وأمين سر المجلس - بالشركة عسير. - مدير الإستثمار بالبنك الخليج الدولي. - مراجع حسابات بالفوزان وبانقا - 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 وهدي الزيلعي محاسبون ومراجعون قانونيون	مراقب مالي بديوان المحاسبة العام مدير إدارة الإيرادات بشركة اتحاد اتصالات موبايلي 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 وتحقق حسابات الشركات - لغرض إصدار شهادة هيئة المحتوى - المحلي. - تصفية عدد من الشركات والتركات - خبير لدى جميع المحاكم وتقديم - تقارير الخبرة القضائية.

٤	الهنوف بنت عبدالحبار 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 الملك سعود).	١١ سنوات
---	----------------------------------	-------------------------------	------------------------------	---	----------

لجنة الترشيحات و المكافات

٥	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	عبدالرحمن حسن عبدالرحمن العمودي	مدير تنفيذي - شركة بانية السعودية	- 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	عبدالله إبراهيم البراهيم	مستشار قانوني	- موظف إداري - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - مستشار قانوني - مجلس الشورى	بكتوراه - الأنظمة	خبرة في الحوكمة والإلتزام الإدارة العامة والاستشارات القانونية
٣	عبد اللطيف بن سعود المنديل	إدارة وتطوير العقارات	- مهندس مدني في بيت الاستشارات السعودي - مدير علاقات في البنك السعودي الأمريكي - مدير إدارة علاقات في البنك السعودي المتحد - رئيس قسم في بنك سامبا - مستشار مالي في مجموعة رافد	بكالوريوس المندسة المدنية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	خبرة في مجال الأعمال المصرفية وإدارة وتطوير العقارات والاستشارات المالية

لجنة إدارة المخاطر

٥	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	ياسر بن محمد البشر	رئيس المخاطر المؤسسية في شركة المياه الوطنية	- قسم الاستثمارات في شركة SAFM Co. - إدارة الخزينة في مصرف الإنماء - إدارة الاقتصاد في الديوان الملكي (متعاقد) - وحدة مستشاري الوزير في وزارة المالية (متعاقد) - مدير ومستشار أعمال في شركة EY	بكالوريوس في الاقتصاد والمالية، جامعة ماونت ساينت فينسينت، كندا	خبرة في مجال الاستثمارات وإدارة المخاطر والخدمات الاستشارية
٢	محمد بن إبراهيم الرشيد	الرئيس التنفيذي لشركة بلر السعودية	- مدير عام شركة محمد عبدالله العريض المحدودة - مدير العمليات ، شركة محمد عبدالله العريض المحدودة - الرئيس التنفيذي لمجموعة السويلم	- ماجستير إدارة الأعمال - مالية - جامعة الأمير سلطان - بكالوريوس العلوم، إدارة الأعمال - إدارة المشاريع والاستدامة، جامعة ولاية كاليفورنيا، تشيكو	خبرة في عدة مجالات

٣	١/ عبدالله بن محمد القحطاني	مالك ورئيس مجلس ادارة لكل من شركة مصنع سميك البلاستيك للصناعة شركة رتل للخدمات اللوجستية	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	- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة بورتسموث، المملكة المتحدة. - بكالوريوس هندسة الحاسوب، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	خبرة في مجالات تكنولوجيا المعلومات والشبكات
٤	١/ عبداللطيف بن سعود المنديل	إدارة وتطوير العقارات	-مهندس مدني في بيت الاستشارات السعودي -مدير علاقات في البنك السعودي الأمريكي -مدير إدارة علاقات في البنك السعودي المتحد -رئيس قسم في بنك ساميا -مستشار مالي في مجموعة رافد	- بكالوريوس الهندسة المدنية جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	خبرة في مجال الأعمال المصرفية وإدارة وتطوير العقارات والاستشارات المالية

لجنة الاستثمار

٢٥	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	الأستاذ علي يحيي الجعفري	- نائب رئيس مجلس الإدارة الشركة الشرقية للتنمية. - العضو المنتدب لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني- أسيج. - نائب رئيس مجلس ادارة الشركة المتحدة لمزارع الألبان.	- رئيس حسابات- البنك الزراعي العربي السعودي- 1987-1993م. - مدير مالي وإداري- الشركة الوطنية للسياسة- 1993-1998م. - مدير الشؤون المالية والاستثمار- مجموعة الجار الله للتجارة والمقاولات 1998 - 2004م. - مالك مركز المؤشر للاستشارات المالية 2004-2020.	- بكالوريوس محاسبة- جامعة الامام محمد بن سعود 1407. - مستشار مالي- وزارة التجارة 1426 هـ. - عضوية الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين- 1414 هـ.	مالية وإستثمار
٢	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	المدير العام- شركة ثروة الخليج القابضة 01-06-2020م حتى تاريخه.	- نائب المدير العام- مؤسسة صالح بن محفوظ للتجارة- 1999-2000م. - إدارة الإستثمار- بنك الرياض- 2000-2004. - إدارة الإستثمار والأسهم- البنك السعودي الفرنسي 2004-2006. - مدير الإستثمار- الحلول الأصلية- 2006-2018م.	- بكالوريوس إدارة أعمال- جامعة الملك سعود- 1999. - مستشار إداري- وزارة التجارة 1441 هـ.	مالية وإستثمار.
٣	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي	مدير تنفيذي- شركة بانية السعودية	- 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

اللجنة التنفيذية

٢٥	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	المدير العام- شركة ثروة الخليج القابضة 01-06-2020م حتى تاريخه.	- نائب المدير العام- مؤسسة صالح بن محفوظ للتجارة- 1999-2000م. - إدارة الإستثمار- بنك الرياض- 2000-2004. - إدارة الإستثمار والأسهم- البنك السعودي الفرنسي 2004-2006. - مدير الإستثمار- الحلول الأصلية- 2006-2018م.	- بكالوريوس إدارة أعمال- جامعة الملك سعود- 1999. - مستشار إداري- وزارة التجارة 1441 هـ.	مالية وإستثمار.

٢	الأستاذ علي يحيي الجعفري	- نائب رئيس مجلس الإدارة الشركة الشرقية للتنمية. - العضو المنتدب لشركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني- أسبج. - نائب رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة لمزارع الألبان.	- رئيس حسابات- البنك الزراعي العربي السعودي- 1987-1993 م. - مدير مالي وإداري- الشركة الوطنية للسياحة- 1993-1998 م. - مدير الشؤون المالية والإستثمار- مجموعة الجار الله للتجارة والمقاولات 1998 - 2004 م. - مالك مركز المؤشر للإستشارات المالية 2004-2020.	- بكالوريوس محاسبة- جامعة الإمام محمد بن سعود 1407. - مستشار مالي- وزارة التجارة 1426 هـ. - عضوية الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين- 1414 هـ.	مالية وإستثمار.
٣	الأستاذ/ أحمد بن عبدالله الحمادي	متفرغ	- مدير الشؤون الإدارية والمالية، الملحقية الثقافية في كندا. - مدير عام الشؤون الإدارية، جامعة الملك سعود. - مدير عام التخطيط الإستراتيجي، جامعة الملك سعود. - مدير إدارة الإحصاء، جامعة الملك سعود. - مدير إدارة الإئتمان، جامعة الملك سعود.	- ماجستير اقتصاد زراعي- جامعة الملك سعود. - برنامج تدريبي لمدة عام- جامعة ديفيز كاليفورنيا. - بكالوريوس- اقتصاد زراعي- جامعة الملك سعود.	خبرة في الشؤون الإدارية والتخطيط والاستراتيجي، والالتزام.

ج- الإدارة التنفيذية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
١	محمد بن عبد الله القاضي	الرئيس التنفيذي المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسبج)	- المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى. - مدير قناة المسوقين - التعاونية - مدير الإكتتاب الإقليمي للمنطقة الوسطى - التعاونية - مدير الإكتتاب العام - التعاونية - مدير إكتتاب التأمينات التجارية - التعاونية. - مسؤول أول إكتتاب وعلاقات العملاء - التعاونية. - مسؤول علاقات العملاء - التعاونية.	* بكالوريوس تسويق (1992) * Diploma in Customer Satisfaction & it's contribution to Profit (1995) * COP - London (1996) * PIC - London (2004) - العديد من الدورات الدولية * - المتقدمة في الإكتتاب والإدارة الإستراتيجية (2004-2011) *شهادات مدرب معتمد (2014)	- تصميم المنتجات التأمينية. *دراسة سوق التأمين والتنبؤات. *الإنتشار وغزو الأسواق. *إعداد الميزانيات والخطط الإستراتيجية. *إدارة القسم الفني الإكتتاب و المطالبات. *إدارة المبيعات والتسويق. *الرقابة على جميع عمليات الشركة وعمل حلول التحسين اللازمة *التطوير لجميع الأنظمة بشكل مستمر والأتمتة وعمل التطبيقات الخاصة بتسهيل العمليات. *إعداد برامج إعادة التأمين والتحكم في توزيع المخاطر. *التدريب وتصميم المناهج لبعض المعاهد ومراكز التدريب. - مشارك ومتحدث في بعض مؤتمرات التأمين داخلياً وخارجياً. - مدرب متعاون معتمد من الأكاديمية المالية
٢	توفيق الكلي	نائب الرئيس التنفيذي للمالية والاستثمار	خبرة لأكثر من ١٧ سنة في الإدارات المالية والاستثمار بين قطاعات المراجعة والتدقيق والأعمال المصرفية والبنوك والقطاع الصناعي والتعليمي والتأمين حالياً	- ماجستير المالية والمحاسبة ، جامعة بانجور ، المملكة المتحدة - شهادة اللغة الانجليزية الأكاديمية - جامعة أوكسفورد - بروكس ، أوكسفورد ، المملكة المتحدة - بكالوريوس محاسبة ، جامعة ام القرى ، مكة المكرمة ، المملكة العربية السعودية - دورات متخصصة متنوعة معتمدة في المجال المالي والاداري	- المراجعة والتدقيق ، ايرنست ، ينق (E&Y) - بنك الرياض، الخدمات المصرفية - بنك سامبا ، الخدمات المصرفية والائتمان - السالم يورك جونسون كونترولز ، الادارة المالية - جامعة ام القرى ، محاضر ، قسم المحاسبة - جامعة جدة ، المشرف على الادارة المالية مدير الاستثمار والمحاسبة والموارد الذاتية - شركة اسبج للتأمين ، المدير المالي ، نائب الرئيس التنفيذي للمالية والاستثمار المكلف - بحث في ادارة الدخل وحوكمة الشركات
٣	حسن عوض حسن الحازمي	نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات	- تقنية المعلومات بمجموعة عرفان 2000 - 2002 - نائب المدير العام لوكيل التعاونية للتأمين 2002 - 2006 - الرئيس التنفيذي لشركة حلول لوساطة التأمين 2006 - 2009 - مدير تأمينات الأفراد - أسبج 2009 - 2013 - نائب الرئيس التنفيذي للتسويق والمبيعات 2013 - حتى الآن	بكالوريوس هندسة كهربائية - قسم حاسبات	تقنية المعلومات ، التسويق والمبيعات الإلكترونية ، مبيعات التأمين

٤	هشام البشر	مدير الإدارة القانونية	- خبرة قانونية تمتد الى 16 سنة بين القطاع الحكومي والقطاع الخاص، وعضو هيئة التدريس في المعهد العالي للقضاء 2009 - حتى الآن .	- (Ph.D) دكتوراه مع مرتبة الشرف الأولى في القانون العام، من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. - (L.L.M) ماجستير في القانون الخاص، من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. - (L.L.B) بكالوريوس شريعة، من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.	مشارك في العديد من المحافل على الصعيد الدولي والوطني، وعضو في العديد من اللجان القانونية على المستوى العالمي والمحلي، قدم عدد من الاستشارات القانونية للقطاع الحكومي والخاص
٥	طلال الزهراني	رئيس تجربة العميل	- 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	- دبلوم متقدم في برمجة وتحليل الأنظمة - Certified Lean Six Sigma Black belt - Mistake Proofing Error Proofing Business processes - Certification in Personal Skills development - Measuring and Managing Customer Satisfaction ISO 9001:2015	العناية بالعملاء وتحسين تجربتهم، التحول الرقمي لخدمات ما قبل وخلال وما بعد البيع، تقنية المعلومات، تحليل البيانات
٦	عبدالله بن مشهور	رئيس تقنية المعلومات	خبرة لأكثر من 21 سنة في تقنية المعلومات بالقوات البحرية الملكية السعودية	- بكالوريوس هندسة حاسب الي - كلية علوم الحاسب والمعلومات - جامعة الملك سعود - دورات في مجال تقنية المعلومات - دورات في مجال ادارة المشاريع - دورة لغة انجليزية في مركز التعليم البحري	*مشارك مع فريق عمل تصميم شبكة القوات البحرية *ادارة شبكة البحرية *رئيس عدد من اللجان * عضو في فريق تطوير القوى العاملة في الادارة * عضو في فريق تطوير مبادرة القوات البحرية *تولي مناصب ادارية في عدد من المراكز والاقسام في ادارة تقنية المعلومات
٧	حنان الأحمري	مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الادارية	- اخصائي اجتماعي في المستشفى الملك عبدالعزيز - مساعد إداري - منسق مطالبات طبية . - مسؤول مركز الاتصال . - اخصائي موارد بشرية. - مدير إدارة الموارد البشرية و الشؤون الادارية .	- بكالوريوس علم اجتماع من جامعة الملك عبدالعزيز . - دورة لاجتياز إختبار الشهادة المعتمدة في الموارد البشرية SHARM - دورة المدير المعتمد. - دورة إخصائي موارد بشرية. - دورة مهارات إعداد التقارير الإدارية - دبلوم حاسب آلي . - دورة تأمين الاكتاب.	- 2004-2005 اخصائي اجتماعي في المستشفى الملك عبدالعزيز . - 2005-2006 مساعد إداري في المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني في قسم السيدات. - 2006-2007 منسق مطالبات طبية في المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني في إدارة التأمين الطبي. - 2007-2008 مسؤول مركز الاتصال في المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني في إدارة خدمة العملاء. - 2008-2021 اخصائي موارد بشرية في المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني في إدارة الموارد البشرية. - 2021 - الآن مدير إدارة الموارد البشرية و الشؤون الادارية في المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني في إدارة الموارد البشرية.
٨	محمد محسن بال حارث	مدير ادارة المخاطر	- مديرالمخاطر 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

٩	ناهد المطيري	مدير الفني لإداره الطبية	- مسئول التدقيق للبحوث الطبية (كلية الطب) - مسئول وثائق الطبية - قائد فريق الأكتاب الطبي - مستشار تأمين طبي - مدير الفني لإداره الطبية	- بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة الملك عبد العزيز - دبلومه حاسب الي - CERT CII - دورات متخصصة متنوعة - معتمدة في المجال المالي والتأميني	متابعة البحوث الطبية الأكتاب الطبي وإدارة الوثائق اداره المطالبات والتعامل مع مزودي الخدمة انشاء مشاريع شرائح تأمينيه اعداد التقارير في ما يخص اداء المحفظة
١٠	حمد المطيري	رئيس إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال - المكلف	- مسئول إلتزام أول - أسيج - أخصائي رقابة وتفتيش - وزارة السياحة - أخصائي شؤون المتدربين - المعهد السعودي التقني لخدمات الكهرباء - منسق أعمال - شركة تطوير للخدمات التعليمية - مساعد إداري - مجموعة سامبا المالية - خدمة عملاء - شركة طروق	- بكالوريوس إدارة السياحة (2007 - 2011) - جامعة الملك سعود	أكثر من ١٥ سنة خبرة في مجال الإلتزام والتفتيش وقطاع الجودة وخدمة العملاء والموارد البشرية ومتابعة معايير الإلتزام بالأنظمة واللوائح الداخلية والخارجية المعتمدة من الجهات العليا وتنفيذها ومتابعتها سكرتير لجنة الترشيحات والمكافآت
١١	سفيان الحجيلان	مدير إدارة المراجعة الداخلية	- محاسب عام في شركة الحسون سنتر 2017 - 2018 - مراجع خارجي في شركة المجموعة السعودية محاسبون ومراجعون قانونيون 2018 - 2019 - مراجع داخلي في شركة أسمنت القصيم 2019 - 2021 - اختصاصي إدارة المراجعة الداخلية في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني 2021 - 2023 - مدير المراجعة الداخلية في شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني 2023 - حتى الآن	- بكالوريوس محاسبة جامعة القصيم. - شهادات ودورات مهنية متخصصة معتمدة في مجال المحاسبة والحكومة وإدارة المخاطر والرقابة.	المحاسبة ، المراجعة الخارجية ، المراجعة الداخلية.
١٢	سلطان ال رشيد	المدير الإقليمي للإكتتاب العام	- مشرف أول إكتتاب العام - الوطنية - مسؤول أول إكتتاب العام - الوطنية - مسؤول إكتتاب العام - الوطنية - مسؤول فني - الانماء طوكيو مارين. - مساعد محلل بيانات وتخطيط الخدمات - شركة تطوير خدمات النقل التعليمي - مساعد إكتتاب - ساب تكافل	- بكالوريوس إدارة الأعمال. - دبلومه بيل «اللغة الإنجليزية» من مدرسة بيل - شهادة CII - IFCE - دبلومه في التأمين - اتخاذ القرارات الأخلاقية في المخاطر والتأمين. - مساعد موظف إكتتاب - نموذج إكتتاب العقار بشركة إعادة سعودية - تقديرات مخاطر الممتلكات والخسائر / بما في ذلك اعتبارات الإكتتاب - إدارة المخاطر - إعادة التأمين - المستوى ٤ - برنامج تحليلات الأعمال Nanodegree - قيادة الأشخاص والفرق لتتوجها لجامعة ميشيغان - دورة الامتثال وإدارة المخاطر - إعادة التأمين ضد الحوادث والخطوط المالية	- إدارة القسم الفني للإكتتاب. - تقييم قبول المخاطر. - تحدد أقساط التأمين - إدارة التسعير للإكتتاب العام. - مراقبة جميع عمليات قسم - للإكتتاب وعمل حلول لتحسين الخدمة. - إعداد برامج إعادة التأمين والتحكم في توزيع المخاطر. - العناية بالعملاء وتحسين تجربتهم. - تحليل البيانات. - مراجعة وتحليل الاتجاه الحالي لسوق التأمين.
١٣	سمير كياتي	مدير الخدمات الاكتوارية	- مدير في شركة SHMA للاستشارات الاكتوارية 2022-2024 - مستشار أول بشركة SHMA للاستشارات الاكتوارية 2021-2022	- زميل جمعية الاكتواريين (FSA) 2023 - بكالوريوس في الرياضيات والاقتصاد من معهد إدارة الأعمال (IBA) في باكستان 2017.	8 سنوات من الخبرة في الاستشارات الاكتوارية مع خبرة في احتياطات الممتلكات والخسائر والتسعير ونمذجة رأس المال وإعادة التأمين وتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17.
١٤	عبد المجيد العمير	مدير الادارة الاستراتيجية وتطوير الأعمال (مكلف)	- مدير الادارة الاستراتيجية وتطوير الأعمال (مكلف) - مراقب مالي ومدفوعات - مسؤول علاقات مساهمين	- بكالوريوس في الادارة المالية (تمويل واستثمار) جامعة غرب ميشيغان	-محترف معتمد في التخطيط الاستراتيجي خبرة في مجال المحاسبة المالية وعلاقات المساهمين والافصاح

ع- مجلس الإدارة:

يتولى مجلس الإدارة في الشركة مسؤولية الإشراف على الإدارة التنفيذية للشركة 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 أعتمدها مجلس الإدارة واللجان التابعة له، وتؤكد من تنفيذها على الوجه المطلوب.

هذه هي الدورة السادسة لمجلس الإدارة الذي تم تشكيله في إجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 2022/06/05 م وتبدأ هذه الدورة من 2022/06/05 م وتنتهي في 2025/05/17 (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 يحيي الجعفري	تنفيذي
الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي	مستقل
الدكتور عبدالله إبراهيم البراهيم	مستقل
الاستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ	مستقل
الأستاذ عبدالله محمد القحطاني	مستقل
الأستاذ أحمد بن عبدالله الحمادي	مستقل
المهندس عبداللطيف سعود المنديل	مستقل
الأستاذ محمد إبراهيم الرشيد	مستقل

وقد وافق مجلس الادارة علي استقالة كل من الدكتور / خالد ماجد الرشيد بتاريخ 2024-02-19 م و الاستاذ / محمد جهاد الرشيد بتاريخ 2024-10-23 م من عضوية مجلس الادارة كما وافق المجلس علي تعيين الدكتور / عبدالله إبراهيم البراهيم بتاريخ 2024-02-20 م والمهندس / عبداللطيف سعود المنديل بتاريخ 2024-10-24 م كعضو مجلس ادارة

عدد الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الادارة

الاسم	عدد الأسهم المملوكة في الشركة
الأستاذ ياسر محمد آل جارالله	٤٢٥٩٦٧
الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	-
الأستاذ علي يحيي الجعفري	-
الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي	-
الدكتور عبدالله إبراهيم البراهيم	-
الاستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ	-
الأستاذ عبدالله محمد القحطاني	-
الأستاذ أحمد عبدالله الحمادي	-
المهندس عبد اللطيف سعود المنديل	-
الأستاذ محمد إبراهيم الرشيد	-

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

٣	الاسم عضو مجلس الإدارة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها الحالية أو مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة - غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها السابقة أو مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة - غير مدرجة - ذات مسؤولية محدودة)
١	ياسر بن محمد بن جارالله	الإنماء للخدمات الطبية البنك السعودي للاستثمار المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني - أسيج شركة الشرقية للتنمية (الشرقية للتنمية) شركة ثروة للاستثمار - دبي	داخل المملكة خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة ذات مسؤولية محدودة	شركة بن جار الله للتجارة و المقاولات	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
٢	فائز بن صالح بن محفوظ	شركة الشرقية للتنمية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	لا يوجد		
٣	علي يحيى الجعفري	الشركة الشرقية للتنمية الشركة المتحدة لمزارع الألبان	داخل المملكة داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة غير مدرجة	- مالك مركز المؤشر للإستشارات المالية - 2004- 2020	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
٤	الدكتور عبدالله إبراهيم البراهيم	المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج)	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	-	-	-
٥	عبدالرحمن بن حسن العمودي	شركة بانية السعودية ايب بي في روك جروب	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	المدير العام في موسسة المنوال للصناعة والتجارة - 2013- 2015.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
٦	أحمد بن عبدالله الحمادي	-----	-----	-----	-----	-----	-----
٧	المهندس عبداللطيف سعود المنديل	-----	-----	-----	-----	-----	-----
٨	عبدالله محمد القحطاني	مؤسس ومدير شركة مصنع سميك البلاستيك للصناعة 2016-2022.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	مؤسس ومدير مصنع فوز للمنتجات البلاستيكية 2013-2016	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
٩	عبدالله بن عبدالرحمن آل الشيخ	عضو مجلس الإدارة - شركة انماء الروابي عضو مجلس ادارة الكثيري القابضة	داخل المملكة داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة	نائب رئيس مجلس الادارة في مجموعة السلام الطبية 2019-2021. عضو مجلس الادارة في التخصصي القابضة 2009-2019.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة ذات مسؤولية محدودة
١٠	محمد بن إبراهيم الرشيد	رئيس تنفيذي في شركة محمد علي السويلم من 2021 حتى تاريخه.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	مدير عام - شركة محمد عبدالله العريض 2017-2021.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة

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 ورفع له 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 (180,000) ريال سعودي سنوياً، كما يكون الحد الأدنى من مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل الخدمة التي يقوم بها بمبلغ وقدره مائة وعشرون ألف (120,000) ريال سعودي سنوياً، على أن يكون الحد الأعلى بمبلغ خمسمائة ألف (500,000) ريال سعودي سنوياً، ويأتي ذلك نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً يكون الحد الأعلى لبذل حضور جلسات المجلس ولجانه (5000 ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة يدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا، وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات، وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.»

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين التي وافقت عليها الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٢ يونيو ٢٠٢٣
أولاً: مقدمة:

تم إعداد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين بهدف التوافق مع الفقرة (1) من المادة (58) من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، والتي نصت على أن تقوم لجنة المكافآت والترشيحات بـ «إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة ...»

ثانياً: الهدف:

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

ثالثاً: المعايير العامة للمكافآت:

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

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

رابعاً: مكافأة أعضاء مجلس الإدارة:

يستحق أعضاء مجلس الإدارة مبلغ محدد عن حضور الجلسات وبدل إضافي بحال السفر .
مكافأة لرئيس وأعضاء المجلس مقابل الخدمة التي يقومون بها سنوياً كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها
كما يجوز أن تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة نسبة من الأرباح مع مراعاة أحكام المادة 19 من النظام الأساس للشركة، بشرط ألا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة الواحد من مكافآت ومزايا مالية وعينية في جميع الأحوال مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً
يجب أن 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 سواء كان عضو في المجلس أم من خارج مجلس الإدارة مكافأة سنوية كما هو موضح في هذه السياسة وفقاً للجدول المضمن بها
يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى وهو 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: اللجنة 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	3,000 ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	2,500 ريال
ج- مكافأة سنوية لرئيس مجلس الإدارة	180,000 ريال كحد أدنى
د- مكافأة سنوية لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة	120,000 ريال كحد أدنى
هـ- يستحق أمين سر مجلس الإدارة مكافأة عن كل جلسة	3,000 ريال
و- 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	2,000 ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	2,500 ريال
ج- يستحق كل عضو من أعضاء لجنة المراجعة سواء كان عضو في المجلس أم من خارج مجلس الإدارة مكافأة سنوية	50,000 ريال
د- يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى وهو عضو في مجلس الإدارة أو إدارة الشركة مكافأة سنوية	15,000 ريال
ذ- يستحق كل عضو من أعضاء اللجان الأخرى من خارج أعضاء المجلس مكافأة سنوية	30,000 ريال
و- يستحق سكرتير كل لجنة بدل حضور الجلسة الواحدة	2,000 ريال

(٣) أعضاء اللجنة الشرعية:

أ- بدل حضور الجلسة الواحدة	2,000 ريال
ب- بدل إضافي (سفر) لمن هم خارج مدينة مقر الاجتماع	2,500 ريال
ج- مكافأة سنوية لرئيس هيئة الرقابة الشرعية	150,000 ريال
د- يستحق كل عضو من أعضاء الهيئة الشرعية مكافأة سنوية	75,000 ريال
هـ- يستحق سكرتير كل لجنة بدل حضور الجلسة الواحدة	2,000 ريال

ب سياسة مكافآت أعضاء الإدارة التنفيذية

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

المكافآت والتعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة خلال ٢٠٢٤م (بالريال السعودي)

أولاً:الأعضاء المستقلين							
المكافآت الثابتة							
اسم العضو	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب إن كان من الأعضاء	المجموع	
١ الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي		6,000	36,000		120,000	162,000	
٢ الأستاذ خالد ماجد الرشيد		3,000	6,000		120,000	129,000	
٣ الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ		3,000	16,000		120,000	139,000	
٤ الأستاذ عبدالله محمد القحطاني					120,000	120,000	
٥ الأستاذ محمد محسن بالحوارث			8,000		91,000	99,000	
٦ الأستاذ محمد جهاد الرشيد		6,000	14,000		120,000	140,000	
٧ الأستاذ محمد إبراهيم الرشيد		6,000			120,000	126,000	
٨ الأستاذ أحمد عبدالله الحمادي		6,000	6,000		29,000	41,000	
٩ عبد اللطيف سعود المنديل			2,000			2,000	
١٠ عبدالله إبراهيم البراهيم		-	10,000			10,000	
المجموع		30,000	98,000		840,000	968,000	
المكافآت المتغيرة							
اسم العضو	نسبة من الأرباح	مكافأة دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الاسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة
١ الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي						162,000	
٢ الأستاذ خالد ماجد الرشيد						129,000	
٣ الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ						139,000	
٤ الأستاذ عبدالله محمد القحطاني						120,000	
٥ الأستاذ محمد محسن بالحوارث						99,000	
٦ الأستاذ محمد جهاد الرشيد						140,000	
٧ الأستاذ محمد إبراهيم الرشيد						126,000	
٨ الأستاذ أحمد عبدالله الحمادي						41,000	
٩ عبد اللطيف سعود المنديل						2,000	
١٠ عبدالله إبراهيم البراهيم						10,000	
المجموع						968,000	

ثانيا : الأعضاء غير التنفيذيين									
المكافآت الثابتة									
	اسم العضو	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب ان كان من الاعضاء	المجموع		
١	الأستاذ ياسر محمد آل جارالله		6,000.00			180,000	186,000		
٢	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ		6,000.00	34,000		120,000	160,000		
	المجموع		12,000	34,000		300,000	346,000		
المكافآت المتغيرة									
	اسم العضو	نسبة من الارباح	مكافأة دورية	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	خطط تحفيزية طويلة الاجل	الاسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي
١	الأستاذ ياسر محمد آل جارالله								186,000
٢	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ								160,000
	المجموع								346,000

ثالثا الأعضاء التنفيذيين										
المكافآت الثابتة										
	اسم العضو	مبلغ معين	بدل جلسات المجلس	بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب ان كان من الاعضاء	المجموع			
١	الأستاذ علي يحيي الجعفري	2,454,000	6,000	34,000		120,000	2,614,000			
	المجموع	2,454,000	6,000	34,000	-	120,000	2,614,000			
المكافآت المتغيرة										
	اسم العضو	نسبة من الارباح	مكافأة دورية	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	خطط تحفيزية طويلة الاجل	الاسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل مصروفات
١	الأستاذ علي يحيي الجعفري		1,500,000				1,500,000		4,114,000	
	المجموع	-	1,500,000	-	-	-	1,500,000	-	4,114,000	-

إجمالي المكافآت الثابتة								
مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة رئيس المجلس او العضو المنتدب ان كان من الاعضاء	المجموع			
2,454,000	48,000	166,000		1,260,000	3,928,000			
إجمالي المكافآت المتغيرة								
نسبة من الارباح	مكافأة دورية	خطط تحفيزية قصيرة الاجل	خطط تحفيزية طويلة الاجل	الاسهم الممنوحة (يتم ادخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل مصروفات
	1,500,000				1,500,000	-	5,428,000	-

لايوجد أي انصراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها حيث أن جميع الأعضاء حصلوا على الحد الأدنى من المكافآت.

تمثل المكافآت الدورية المدفوعة لرئيس و أعضاء مجلس الادارة في الجدول أعلاه هي المكافآت عن عضوية مجلس الادارة أما مكافآت اللجان فسيتم الإفصاح عنها بطريقة منفصلة.

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

البيان	القيمة بالريال السعودي
الرواتب والتعويضات	2,832,000
البدلات	1,159,200
المكافأة الدورية و السنوية	
الخطط التحفيزية	-
اي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	3,991,200

د- مكافآت أعضاء اللجان:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور اللجان)	
أعضاء لجنة المراجعة			
66,000	16,000.00	50,000.00	الاستاذ عبد الله بن عبدالرحمن آل الشيخ
66,000	16,000.00	50,000.00	الاستاذ بسام بن محمد البقعاوي
66,000	16,000.00	50,000.00	الاستاذ إبراهيم بن احمد العزق
66,000	16,000.00	50,000.00	الاستاذة هنوف بنت عبدالجبار العبدالجبار
264,000	64,000	200,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيدات و المكافآت			
31,000	16,000.00	15,000.00	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي
21,000	6,000.00	15,000.00	الأستاذ خالد ماجد الرشيد
29,000	14,000.00	15,000.00	الأستاذ محمد جهاد الرشيد
10,000	10,000		الدكتور عبدالله إبراهيم البراهيم
2,000	2,000		المهندس عبد اللطيف سعود المنديل
93,000	48,000	45,000	المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار			
35,000	20,000.00	15,000.00	الاستاذ علي يحيى الجعفري
35,000	20,000.00	15,000.00	الاستاذ فايز صالح بن محفوظ
35,000	20,000.00	15,000.00	الاستاذ عبد الرحمن حسن العمودي
105,000	60,000	45,000	المجموع
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
11,384		11,384.00	الاستاذ محمد محسن بالحارث
15,000		15,000.00	الاستاذ محمد جهاد الرشيد
15,000		15,000.00	الاستاذ عبدالله محمد القحطاني
15,000		15,000.00	الاستاذ محمد إبراهيم الرشيد
56,384	-	56,384	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
29,000	14,000	15000	الاستاذ فايز صالح بن محفوظ
29,000	14,000	15000	الاستاذ علي يحيى الجعفري
19,384	8,000	11384	الاستاذ محمد محسن بالحارث
9,452	6,000	3452	الاستاذ أحمد عبدالله الحمادي
86,836	42,000	44,836	المجموع
أعضاء اللجنة الشرعية			
152,000	2,000.00	150,000.00	الشيخ الدكتور / يوسف بن عبدالله الشبيلي
77,000	2,000.00	75,000.00	الشيخ الدكتور / إبراهيم عبدالله البراهيم
77,000	2,000.00	75,000.00	الشيخ الدكتور / محمد بن عبدالله العامر
75,000		75,000.00	المحامي الدكتور / خالد بن ماجد الرشيد
381,000	6,000	375,000	المجموع

٨- اجتماعات مجلس الإدارة:

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة ٥ اجتماعات خلال ٢٠٢٤، وعدد الحاضرين كما يلي :

اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	عدد مرات حضور الاجتماعات
	٢٠١٧ / ٠٣/٢٠٢٤	٢٠١٠/٠٧/٢٠٢٤	٢٠٠١/٠٨/٢٠٢٤	٢٠٢٢/١٠/٢٠٢٤	٢٠٢٩/١٢/٢٠٢٤	
١ ياسر بن محمد بن جبار الله	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
2 فائز بن صالح بن محفوظ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
3 علي بن يحيى الجعفري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
4 د. عبد الله بن إبراهيم البراهيم	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
5 عبدالرحمن بن حسن العمودي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
6 محمد بن جهاد الرشيد	حضر	حضر	حضر	تغيب	لم يكن عضوا	3
7 عبدالله بن محمد القحطاني	حضر	حضر	حضر	حضر	تغيب	4
8 عبدالله بن عبدالرحمن آل الشيخ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
9 محمد بن إبراهيم الرشيد	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
10 أحمد بن عبدالله الحمادي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	5
11 عبد اللطيف بن سعود المنديل	لم يتردد	لم يتردد	لم يتردد	لم يتردد	حضر	1

وعقد اجتماع واحد للجمعية العامة العادية بتاريخ 25 يونيو 2024 م .

كما اتخذ مجلس الإدارة عدة قرارات بالتمرير والمتمثلة ب 12 قرار وهي وفق الآتي :

- قرار بالتمرير رقم 1-24 بتاريخ 2024/01/25م
- قرار بالتمرير رقم 2-24 بتاريخ 2024/02/20م
- قرار بالتمرير رقم 3-24 بتاريخ 2024/03/18م
- قرار بالتمرير رقم 4-24 بتاريخ 2024/04/٢٩م
- قرار بالتمرير رقم 5-24 بتاريخ 2024/05/05م
- قرار بالتمرير رقم 6-24 بتاريخ 2024/05/12م
- قرار بالتمرير رقم 7-24 بتاريخ 2024/06/06م
- قرار بالتمرير رقم 01-24-8 بتاريخ 2024/10/03م
- قرار بالتمرير رقم 02-24-8 بتاريخ 2024/10/23م
- قرار بالتمرير رقم 9-24 بتاريخ 2024/10/24م
- قرار بالتمرير رقم 10-24 بتاريخ 2024/11/03م
- قرار بالتمرير رقم 11-24 بتاريخ 2024/11/ 21م

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

2024			2023			
موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية و الرقابية	تم إصدار قرار تنفيذي(3)	ق- 24040 360,000 ريال	قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل	تم إصدار قرار تنفيذي (1) من قبل هيئة التأمين وذلك بسبب مخالفة الشركة للمدد النظامية المحددة لتسوية مطالبات المركبات	220,000 ريال سعودي	قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء	1	0	قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل	تم اصدار خطاب يحتوب علي ه نقاط كانت مجرد لفت نظر	0	0
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال	0	0	0	0	0	0
مخالفة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني	تم إصدار قرار تنفيذي(١)	ق- 24166 216,000 ريال	متضمنه الوقائع والحيثيات إنذار الشركة وفرض غرامات مالية			قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية لمعالجة وتطبيق كافة المتطلبات ولضمان عدم وقوعها في المستقبل

١- 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 أحمد عبدالله الحمادي وقد عقدت اللجنة التنفيذية سبعة اجتماعات خلال العام ٢٠٢٤م، وتقوم اللجنة التنفيذية بدراسة القضايا المعروضة على مجلس الإدارة قبل مناقشتها في المجلس، وإصدار توصياتها مما يسهل على المجلس مناقشاته، بالإضافة إلى قيام اللجنة باتخاذ قرارات في أمور يكلفها المجلس بها من حين لآخر، مفوضاً لها بعض الصلاحيات حسب حاجة العمل بالشركة

اسم العضو	الاجتماع الاول 2024/1/24	الاجتماع الثاني 2024/3/6	الاجتماع الثالث 2024/6/2	الاجتماع الرابع 2024/6/5	الاجتماع الخامس 2024/9/1	الاجتماع السادس 2024/10/21	الاجتماع السابع 2024/11/5
١ فائز بن صالح بن محفوظ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٢ علي بن يحيى الجعفري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٣ أحمد بن عبدالله الحمادي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

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

• **لجنة المراجعة:**

تتكون لجنة المراجعة، من أربعة أعضاء مستقلون وهم:

١. الأستاذ / عبدالله بن عبد الرحمن آل الشيخ	رئيس اللجنة
٢. الأستاذ / بسام بن محمد البقعاوي	عضو اللجنة
٣. الأستاذ / إبراهيم بن أحمد العزق	عضو اللجنة
٤. الأستاذة / الهنوف بنت عبد الجبار العبد الجبار	عضو اللجنة

وافقت الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٥ / ٢٠٢٢ / ٧ م على تشكيل اللجنة بنفس الأسماء الموضحة أعلاه والتي تبدأ بتاريخ ٢٢ / ٧ / ٢٠٢٥ م إلى ٢٥ / ١٧ / ٢٠٢٥ م .

وقد عقدت لجنة المراجعة ٨ اجتماع خلال العام ٢٠٢٤ م، 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.
- دراسة تقارير الخبير الاكتواري الخارجي المعين بالشركة.
- مراجعة تقارير إدارة المخاطر بالشركة.
- التوصية بتعيين المراجع الداخلي والمراقب النظامي، والمراجعة الدورية لمهامهم ومسؤولياتهم.
- إلزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية ومنها ضوابط وإجراءات سياسة الإفصاح في الشركة.
- إلزام الشركة بضوابط السياسات والإجراءات المقررة في الشركة.
- تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة والتأكد من التالي:
- هل تتبع الشركة سياسات محاسبية ملائمة وهل تقوم باتخاذ الأحكام والتقدير الملائمة، مع الأخذ بأراء مكتب مراجعة الحسابات الخارجي في ذلك.
- خيارات معالجة المعلومات المالية وفق الأسس المحاسبية المقبولة.
- متانة السياسات المحاسبية المتبعة وأي تغييرات يتم تطبيقها، كل سنة في جميع أقسام الشركة.
- أي تعديلات هامة تتضح ضرورة إجرائها بناء على نتائج مراجعة الحسابات. ، التأكد من فعالية وكفاءة دراسة نظام الرقابة الداخلية.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- تعيين وعزل مدير إدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة.
- تعيين وعزل مدير إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي بعد الحصول على عدم ممانعة المؤسسة كتابة .
- دراسة خطة الالتزام وإقرارها ومتابعة تنفيذها .
- دراسة خطة المراجعة الداخلية وإقرارها ومتابعة تنفيذها.
- مناقشة تقارير الالتزام الدورية.
- مناقشة تقارير المراجعة الداخلية الدورية.
- تحديد المرتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
- تحديد قيمة المرتب الشهري والمكافأة التشجيعية والمكافآت الأخرى لإدارة الالتزام أو مسؤول الالتزام بما يتماشى مع اللوائح الداخلية للشركة المعتمدة من قبل المجلس.
- التأكد من توافر لائحة مكتوبة خاصة بقواعد السلوك المهني بعد اعتمادها من قبل مجلس إدارة الشركة لضمان القيام بأنشطة الشركة بطريقة عادلة وأخلاقية.
- متابعة الدعاوى القضائية المهمة المرفوعة من الشركة أو المرفوعة ضدها مع مدير الالتزام أو مسؤول الالتزام، ورفع تقارير دورية بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- الاطلاع على تقرير الشكاوى المتوقع إحالتها إلى القضاء.
- الاطلاع على تقارير الجهات التشريعية والرقابية.

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

بلغ عدد اجتماعات لجنة المراجعة (٨) اجتماعات خلال ٢٠٢٤ وعدد الحاضرين كما يلي:								
الاسم	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن
	115	116	117	118	119	120	121	122
	14/03/2024	29/04/2024	12/05/2024	01/08/2024	13/08/2024	21/10/2024	03/11/2024	17/12/2024
١ /عبد الله بن عبد الرحمن آل الشيخ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٢ / بسام بن محمد البقعاوي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٣ / إبراهيم بن أحمد العزق	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٤ / الهنوف بنت عبد الجبار العبد الجبار	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

• لجنة الترشيحات المكافآت:

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

١. الأستاذ عبدالرحمن حسن عبدالرحمن العمودي
 ٢. الاستاذ عبدالله بن ابراهيم البراهيم
 ٣. الاستاذ عبداللطيف بن سعود المنديل
- رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

وقد عقدت اللجنة ٨ اجتماعات خلال ٢٠٢٤م، وتقوم اللجنة بالمهام والمسؤوليات التالية:

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

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

بيانات حضور أعضاء لجنة الترشيحات وتواريخ الاجتماعات								
الإسم	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن
	2024/1/11	2024/2/20	2024/3/13	2024/4/22	2024/7/25	2024/10/2	2024/10/24	2024/10/24
عبدالرحمن بن حسن العمودي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
خالد بن ماجد الرشيد	حضر	حضر	حضر	-	-	-	-	-
محمد بن جهاد الرشيد	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	-
عبدالله بن ابراهيم ال براهيم	-	-	-	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
عبداللطيف بن سعود المنديل	-	-	-	-	-	-	-	حضر

- بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢٢ اصدر مجلس الادارة قراره بتشكيل لجنة الترشيحات و المكافآت للدورة الحالية
- بتاريخ ١٨-٣-٢٠٢٤م تقدم سعادة الأستاذ/ خالد بن ماجد الرشيد باستقالته من عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت لظروفه الخاصة.
- بتاريخ ١٨-٣-٢٠٢٤م قرر مجلس الإدارة تعيين سعادة الدكتور/ عبد الله البراهيم لعضوية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- بتاريخ ٢٤-١٠-٢٠٢٤م تقدم سعادة الأستاذ/ محمد بن جهاد الرشيد باستقالته من عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت .
- بتاريخ ٢٤-١٠-٢٠٢٤م قرر مجلس الإدارة تعيين سعادة الأستاذ/ عبد اللطيف بن سعود المنديل لعضوية لجنة الترشيحات والمكافآت

• **لجنة الإستثمار:**

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 ٢٠٢٤. كما يلي:

اسم العضو	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس	الاجتماع السابع	الاجتماع الثامن
	13/03/2024	28/03/2024	01/05/2024	20/05/2024	15/07/2024	12/09/2024	21/10/2024	06/11/2024
١ فائز بن صالح بن محفوظ	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٢ عبد الرحمن بن حسن العمودي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
٣ علي يحيى الجعفري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

– بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢٢ اصدر مجلس الادارة قراره بتشكيل لجنة الاستثمار للدورة الحالية

• **لجنة ادارة المخاطر:**

تتكون لجنة إدارة المخاطر من أربعة أعضاء وهم الأستاذ ياسر بن محمد البشر رئيس اللجنة بعد استقالة رئيسها السابق الأستاذ محمد بن جهاد الرشيد من عضويتها. والأستاذ عبد الله بن محمد القحطاني والأستاذ محمد بن إبراهيم الرشيد والأستاذ عبداللطيف بن سعود المنديل. وتختص اللجنة بإدارة المخاطر بالشركة، واعتماد استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر على إثر ظروف السوق والخبرة المتوفرة في معالجة المخاطر المتلازمة التي قد تتعرض إليها الشركة وكذلك إجراء مراجعات دورية وتحديثات على استراتيجية إدارة المخاطر من خلال الأخذ في الاعتبار المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة. وقد عقدت اللجنة ٣ اجتماعات خلال ٢٠٢٤.

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

الاسم	الاجتماع الاول ٢١/٥/٢٠٢٤	الاجتماع الثاني ٥/٦/٢٠٢٤	الاجتماع الثالث ٤/٩/٢٠٢٤	رقم
الأستاذ / ياسر بن محمد البشر	لم يكن عضوا	لم يكن عضوا	لم يكن عضوا	١
الأستاذ / محمد بن جهاد بن عبدالعزيز الرشيد	حضر	حضر	حضر	٢
الأستاذ / محمد إبراهيم محمد الرشيد	حضر	حضر	حضر	٣
الأستاذ / عبد الله محمد عبد الله ال دعلان القحطاني	حضر	حضر	حضر	٤
الأستاذ / عبداللطيف بن سعود المنديل	لم يكن عضوا	لم يكن عضوا	لم يكن عضوا	٥

– بتاريخ ٦ يونيو ٢٠٢٢ اصدر مجلس الادارة قراره بتشكيل لجنة ادارة المخاطر للدورة الحالية .

– بتاريخ ٢٤-١٠-٢٠٢٤م وقد وافق مجلس الادارة على استقالة الاستاذ / محمد جهاد الرشيد من رئاسة وعضوية لجنة المخاطر

– بتاريخ ٢٤-١٠-٢٠٢٤م وافق مجلس الادارة على تعيين المهندس / عبداللطيف المنديل عضوا للجنة المخاطر

– بتاريخ ٢١-١١-٢٠٢٤م وافق مجلس الادارة على تعيين الاستاذ / ياسر البشر رئيسا للجنة المخاطر

• الهيئة الرقابية الشرعية:

بتاريخ ١٧ أغسطس ٢٠٢٢م اصدر مجلس الادارة قراره بتشكيل الهيئة الرقابية الشرعية من الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشبيلي رئيس اللجنة و الشيخ الدكتور/ ابراهيم عبدالله البراهيم و الشيخ الدكتور/ محمد بن عبدالله العامر وتختص اللجنة بشرعية معاملات الشركة.

وقد عقدت الهيئة اجتماعين خلال ٢٠٢٤ م :

الرقم	الاسم	الاجتماع الاول ١٠/٠٣/٢٠٢٤	الاجتماع الثاني ١٨/١٢/٢٠٢٤
١	الشيخ الدكتور/ يوسف بن عبدالله الشبيلي	حضر	حضر
٢	الشيخ الدكتور/ ابراهيم عبدالله البراهيم	حضر	حضر
٣	الشيخ الدكتور/ محمد بن عبدالله العامر	حضر	حضر
٤	المحامي الدكتور/ خالد بن ماجد الرشيد	لم يحضر	لم يكن عضوا

وبتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/١٨م تقدم سعادة المحامي الدكتور/ خالد بن ماجد الرشيد باستقالته من عضوية اللجنة الشرعية

II- الجمعية العمومية:

خلال سنة ٢٠٢٤ تم عقد اجتماع واحد لجمعية عامة عادية كما يلي:

عقد اجتماع الجمعية العامة العادية للشركة خلال الستة أشهر التالية لنهاية السنة المالية، وفقاً لما عليه النظام الأساسي للشركة، وقد قررت الجمعية العامة المنعقدة في ٢٠٢٤/٠٦/٢٥م القرارات التالية:

- ١- تم الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م ومناقشته.
- ٢- تم الاطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م ومناقشتها.
- ٣- الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2023/12/31م بعد مناقشته.
- ٤- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة شركة حلول كرو للاستشارات المهنية بأتعاب قدرها 450,000 ريال سعودي و مكتب الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون بأتعاب قدرها 415,000 ريال سعودي وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوات من العام المالي 2024م، الربع الأول من العام المالي 2025 .
- ٥- الموافقة على صرف مبلغ 1,260,329 ريال سعودي كمكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.
- ٦- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.
- ٧- الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ أحمد عبدالله الحمادي (عضو مستقل) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2023-10-4م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2025/05/17م خلفاً للعضو السابق الأستاذ / محمد محسن بالحات (عضو مستقل) .
- ٨- الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الدكتور/ عبدالله ابراهيم البراهيم (عضو مستقل) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 2024-02-20م لإكمال دورة المجلس حتى تاريخ انتهاء الدورة الحالية في 2025/05/17م خلفاً للعضو السابق الدكتور/خالد ماجد الرشيد (عضو مستقل) .

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

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر 291 مليون ريال سعودي كما في 2024/12/31م، ويتكون من 29,100,000 سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ اريال سعودي للسهم الواحد. وأسهم شركة الثروات الخاصة للاستثمار القايضة بنسبة 15%، وللجمهور بنسبة 85%. وخلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024م، 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 منحتها 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 منحتها الشركة خلال عام 2024م، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة، لأي أدوات دين قابلة للاسترداد. كذلك لا توجد أي ترتيبات أو اتفاقات تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح. وليس على الشركة التزامات مالية للغير أو قروض أو أي من أدوات الدين أو أنشطة متعلقة بالأسهم. ويقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد أي قروض على الشركة.

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

م	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	الأستاذ ياسر محمد آل جارالله	425967	-----	425967	-----	-----
2	الأستاذ فايز صالح بن محفوظ	-----	-----	-----	-----	-----
3	الأستاذ علي يحيى الجعفري	-----	-----	-----	-----	-----
4	الأستاذ عبد الرحمن حسن العمودي	-----	-----	-----	-----	-----
5	الدكتور عبدالله إبراهيم البراهيم	-----	-----	-----	-----	-----
6	الأستاذ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ	-----	-----	-----	-----	-----
7	الأستاذ عبدالله محمد القحطاني	-----	-----	-----	-----	-----
8	الأستاذ أحمد عبدالله الحمادي	-----	-----	-----	-----	-----
9	المهندس عبد اللطيف سعود المنديل	-----	-----	-----	-----	-----
10	الأستاذ محمد إبراهيم 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 الأسباب	وصف موجز	٢٠٢٤		بيــــــــــــــــان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية و لم يسدد	المسدد	
		(القيمة بالآلاف ريال)		
		-	2,277	الزكاة
			-	الضريبة
تسدد في يناير ٢٠٢٥	مستحقات شهر ديسمبر ٢٠٢٤	2,671	91,847	ضريبة القيمة المضافة
تسدد في يناير ٢٠٢٥	مستحقات شهر ديسمبر ٢٠٢٤	462	4,910	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
			20	تكاليف تأشيرات و جوازات
			493	رسوم مكتب العمل
تسدد في يناير ٢٠٢٥	متبقى مستحقات ٢٠٢٤	804	6,883	أتعاب الاشراف لهيئة التأمين
			352	أتعاب تداول
			1,019	الغرامات
تسدد في يناير ٢٠٢٥	مستحقات شهر ديسمبر ٢٠٢٤	150	924	ضريبة الاستقطاع

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 ٢٠٢٤.
٣. لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، ولا توجد أي حقوق خيار أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٤.
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 ٢٠٢٤.
٥. لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء 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.
١١. لا يوجد أي أعمال منافسة للشركة أو لأي فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة

١٥- عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	اسباب الطلب
1	١٨ أبريل ٢٠٢٤	أخرى
2	٢٣ يونيو ٢٠٢٤	الجمعية العامة العادية
3	٢١ أغسطس ٢٠٢٤	أخرى
4	١٨ سبتمبر ٢٠٢٤	أخرى
5	١٩ نوفمبر ٢٠٢٤	أخرى

١٦- المراجعون الخارجيون والمعايير الدولية للتقارير المالية:

وافقت الجمعية العامة العادية والتي انعقدت في ٢٥ يونيو ٢٠٢٤، على تعيين مراجعي الحسابات للشركة شركة حلول كرو للاستشارات المهنية و مكتب الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي ٢٠٢٤ و الربع الأول من العام المالي ٢٠٢٥ وتحديد اتعايبهم

أصدر مراجعي الحسابات تقريرهم برأي غير معدل طبقا للنص التالي:**أساس الرأي:**

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة (ISAs) المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم توضيح مسؤولياتنا بموجب هذه المعايير بشكل أكبر في قسم مسؤوليات المراجع عن تدقيق القوائم المالية في تقريرنا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك والأخلاق المهنية المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية للشركة، وقد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا

عدم اليقين الجوهرى المتعلق بالاستمرارية:

نلفت الانتباه إلى الملاحظة رقم ٢ من القوائم المالية للشركة. لقد حققت الشركة صافي دخل شامل قدره ٠.٧٠ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (صافي دخل شامل قدره ٦٥.٤ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣)، واعتباراً من ذلك التاريخ، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٩٢.٣٨ مليون ريال سعودي (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧٣.٩٩ مليون ريال سعودي)، وهو ما يمثل ٣١.٧٥٪ من رأس مال الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٥.٤٢٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود حالة عدم يقين جوهري قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار ككيان مستمر. ومع ذلك، تم إعداد القوائم المالية المرفقة باستخدام افتراض الاستمرارية بناءً على تقييم الإدارة لقدرة الشركة على الاستمرار ككيان مستمر كما هو مفصل في الملاحظة المشار إليها أعلاه. رأينا لم يتغير فيما يتعلق بهذه المسألة

فقرة لفت الانتباه:

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٤ من القوائم المالية، التي توضح إعادة تصنيف الشركة للمبالغ المستردة المسجلة سابقاً ضمن بند «المدفوعات المسبقة والمستحقات الأخرى» إلى بند «مطلوبات عقود التأمين». وقد أجري هذا التعديل ليعكس طبيعة هذه المبالغ المستردة بشكل أكثر ملاءمة وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المعمول به. رأينا في هذا الشأن لم يُعدل

وتقر الشركة بأنه:-

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

١٧- فاعلية وكفاءة إجراءات الرقابة الداخلية:

في حدود نتائج المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام المخططة والإضافية التي تم تنفيذها من قبل نشاط المراجعة الداخلية والالتزام وبعد المناقشة مع مراجعي الحسابات الخارجيين والخبير الاكتواري الخارجي والإدارة التنفيذية حول القوائم المالية الأولية والسنوية الموحدة لعام ٢٠٢٤ م ونظام الرقابة الداخلية، فإن اللجنة تعتقد بأن ما ذكر أعلاه وفر ضماناً معقولاً بشأن فاعلية نظام الرقابة الداخلية علماً بأن أي نظام رقابة داخلية لا يمكن أن يقدم تأكيدات مطلقة عن مدى سلامة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية

١٨- تفاصيل المساهمات الاجتماعية للشركة

مبادرات المسؤولية المجتمعية لعام ٢٠٢٤:

١. حملة التوعية تحت شعار (#خلك_حريص) - يناير ٢٠٢٤
١. الحملة الوطنية ليوم التأسيس تحت شعار (#يوم_يدينا) - فبراير ٢٠٢٤
١. حملة انتقال اختصاصات التأمين الصحي إلى هيئة التأمين - مارس ٢٠٢٤
١. الحملة الوطنية ليوم العلم - مارس ٢٠٢٤
١. حملة توعية خلال شهر رمضان المبارك بعنوان (#رمضان_الخير) - مارس ٢٠٢٤
١. ذكرى البيعة السابعة لولي العهد محمد بن سلمان - إبريل ٢٠٢٤
١. حملة هيئة التأمين خلال موسم الحج تحت شعار (#استشعر_وأنت_مؤمن) - يونيو ٢٠٢٤
١. حملة توعية خلال موسم الحج بعنوان (#لا_حج_بلا_تصريح) - يونيو ٢٠٢٤
١. حملة توعية عن الشبكات تحت شعار (#خلك_حريص) - يوليو، سبتمبر ٢٠٢٤
١. حملة مساندة عن يوم السبت البنفسجي لفئة ذوي الإعاقة - يوليو ٢٠٢٤
١. حملة توعية عن حقوق المؤمن له بمنتج التأمين الصحي في حال الوفاة - أغسطس ٢٠٢٤
١. حملة هاكاثون هيئة التأمين - أغسطس ٢٠٢٤
١. حملة اليوم الوطني ٩٤ تحت شعار (#نحلم_ونحقق) - سبتمبر ٢٠٢٤
١. حملة نجم وهيئة التأمين التوعية عن تأمين المركبات تحت شعار (#وش_تنتظر_أمن_تسلم) - سبتمبر، أكتوبر، نوفمبر ٢٠٢٤
١. ذكرى البيعة العاشرة للملك سلمان بن عبدالعزيز - أكتوبر ٢٠٢٤
١. حملة التوعية بسرطان الثدي - أكتوبر ٢٠٢٤
١. حملة التوعية باليوم العالمي لمرض السكري - نوفمبر ٢٠٢٤
١. حملة توعية عن الإفصاح الطبي - نوفمبر ٢٠٢٤
١. الحملة الوطنية بمناسبة فوز المملكة لاستضافة بطولة كأس العالم ٢٠٣٤ - ديسمبر ٢٠٢٤
١. حملة توعية عن أمن البيانات الشخصية تحت شعار (#خلك_حريص) - ديسمبر ٢٠٢٤

جدول متدربين الجامعة للعام ٢٠٢٤

#	إسم المتدرب	اسم الجامعة	الإدارة	بداية التدريب	نهاية التدريب	المدينة
١	عبد العزيز محمد صالح بن مسيند	جامعة الامام محمد بن سعود	المبيعات	٢٠٢٣-١١-٢٦	٢٠٢٤-٢-١٥	الرياض
٢	تالا زهير رفيع	جامعة جدة	تجربة العميل	٢٠٢٤-٢-٢٥	٢٠٢٤-٣-١٤	جدة
٣	محمد عبد الرحمن المعير	الكلية التقنية التطبيقية للبنين	إدارة مطالبات السيارات	٢٠٢٤-٦-٢٣	٢٠٢٤-٨-١٥	الرياض
٤	طارق غايب محماس الحارثي	جامعة الملك سعود	إدارة مطالبات السيارات	٢٠٢٤-٦-٢٣	٢٠٢٤-٨-١٥	الرياض
٥	ريان خالد عبد الله الزهراني	جامعة الملك عبد العزيز	إدارة مطالبات السيارات	٢٠٢٤-٦-٢٣	٢٠٢٤-٨-١٥	جدة
٦	أسيل محمد صالح الغامدي	جامعة الامام عبد الرحمن بن فيصل	إدارة المبيعات	٢٠٢٤-٦-٢٣	٢٠٢٤-٨-١٥	الخير
٧	بشرى إبراهيم حكيم	جامعة الامام عبد الرحمن بن فيصل	إدارة المبيعات	٢٠٢٤-٦-٢٣	٢٠٢٤-٨-١٥	الخير
٨	عبد المجيد سالم بن محفوظ	جامعة أم القرى	إدارة التسويق	٢٠٢٤-٧-٠١	٢٠٢٤-٨-٠١	جدة
٩	سلمان عبد الرحمن غانم الدوسري	جامعة الملك سعود	إدارة الاسترداد	٢٠٢٤-٦-٢٣	٢٠٢٤-٨-١٥	الرياض
١٠	محمد عبد الله محمد السحيم	جامعة الملك سعود	إدارة الاسترداد	٢٠٢٤-٦-٢٣	٢٠٢٤-٨-١٥	الرياض
١١	فاطمة إبراهيم عبد الرحمن بن حميد	جامعة الملك سعود	الادارة القانونية	٢٠٢٤-٨-١٨	٢٠٢٤-١٢-٢٣	الرياض
١٢	أحمد حسن الغيفي	جامعة الملك سعود	ادارة الخدمات الاكتوارية	٢٠٢٤-٨-١٨	٢٠٢٤-١٢-١٢	الرياض
١٣	خالد الحميدي المطيري	جامعة الملك سعود	الادارة القانونية	٢٠٢٤-٨-١٨	٢٠٢٤-١٢-١٢	الرياض
١٤	ريما سلمان محمد العويس	معهد الادارة العامة	ادارة تقنية المعلومات	٢٠٢٤-٨-٢٥	٢٠٢٤-١٠-٣١	الرياض
١٥	الجوهرة منير السبيعي	معهد الادارة العامة	ادارة تقنية المعلومات	٢٠٢٤-٨-٢٥	٢٠٢٤-١٠-٣١	الرياض
١٦	سعد دعاله يوسف الصومالي	معهد الادارة العامة	ادارة تقنية المعلومات	٢٠٢٤-٨-٢٥	٢٠٢٤-١٠-٣١	الرياض

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

الاسم	اجتماع الجمعية العامة الغير عادية 25 يونيو 2024
أ/ ياسر محمد آل جارالله	حضر
أ/ فايز صالح بن محفوظ	حضر
أ/ علي يحيي الجعفري	حضر
أ/ عبد الرحمن حسن العمودي	حضر
أ/ عبد الله ابراهيم البراهيم	حضر
أ/ عبدالله عبد الرحمن آل الشيخ	حضر
أ/عبدالله محمد القحطاني	حضر
أ/ أحمد عبدالله مانع الحمادي	حضر
أ / محمد جهاد الرشيد	حضر
أ /محمد ابراهيم الرشيد	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 إتفاقيات إعادة التأمين، وبالرغم من أن الشركة لا تتعاقد إلا مع معيدي تأمين ذوي تقييم مالي عالي، إلا أن التغير في السياسات العامة لدى شركات معيدي التأمين يعتبر من المخاطر المستقبلية التي قد تؤثر على أداء الشركة. وكذلك من المخاطر المحتملة: قلة توفر الموارد البشرية المؤهلة في قطاع التأمين السعودي، وهو ما تسعى الشركة إلى تقليصه من خلال برامج التدريب والتأهيل. وهذا بالإضافة إلى المخاطر الأخرى مثل مخاطر التقنية، ومخاطر السيولة، والمخاطر القانونية والتنظيمية، والمخاطر التنافسية. قامت الشركة بإنشاء إدارة للمخاطر وذلك لما لهذه الإدارة من أهمية كبيرة ودور فعال في الحفاظ على استقرار الشركة، والوصول إلى أنسب الوسائل لتحديد ودراسة المخاطر التي تواجه الشركة ومن ثم العمل على السيطرة عليها.

المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة:

إدارة المخاطر

قامت الشركة بتطوير وتنفيذ هيكل إدارة المخاطر الذي تم تصميمه لتحديد وتقييم ومراقبة المخاطر المرتبطة بأعمالها. وبالالتزام بهذا الهيكل، تهدف الشركة إلى الوفاء بالتزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين وغيرهم من العملاء والدائنين، وإدارة رأس مالها بكفاءة، والامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها. تتحمل لجنة المخاطر في الشركة المسؤولية الكاملة عن إنشاء إطار عمل إدارة المخاطر في الشركة والإشراف عليه. لجنة المخاطر مسؤولة عن تحديد وتركيب ومراقبة منظمة إدارة المخاطر من أجل ضمان فعالية أنظمة الرقابة الخاصة بها. توافق لجنة المخاطر على جميع سياسات إدارة المخاطر، بالإضافة إلى العناصر الكمية والنوعية لإطار تقبل المخاطر وتحملها

(أ) مخاطر التأمين

تقدم الشركة عقود التأمين الطبي والمركبات وسوء الأداء والممارسة الطبية والممتلكات والبحري والعمالة المنزلية وغيرها من عقود التأمين العام في المملكة العربية السعودية. وبناء على ذلك، تتمثل مخاطر التأمين الرئيسية في الشركة بعدم وجود احتياطات كافية لتغطية الالتزامات المرتبطة بعقود التأمين الصادرة. قد تختلف المطالبات الفعلية عن المطالبات النهائية المقدرة. وتسعى الشركة إلى إدارة ذلك على النحو التالي

تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية

– من خلال المراقبة الدقيقة لاتجاه المطالبات ونمط المدفوعات للتأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية التزامات المطالبات. لدى الشركة أيضاً خبير اكتواري خارجي لإجراء مراجعات ربع سنوية مستقلة لكفاية الاحتياطات. ان تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية، والتي تعد من المكونات الرئيسية لمطلوبات عقد التأمين للشركة، هي المبالغ المقدرة للمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ، ومخصصات معالجة المطالبات وتعديل المخاطر للمخاطر غير المالية. لا تمثل هذه الاحتياطات حسابات دقيقة بل توقعات مبنية على أسس تاريخية لاتجاهات المطالبات (التكرار والشدة)، ونمط المدفوعات، والتضخم الطبي، وسلوك الافراد، والموسمية وعوامل أخرى. ان هدف الشركة هو التأكد من توفر احتياطات كافية لتغطية الالتزامات المرتبطة بعقود التأمين الصادرة

– تمتلك الشركة محفظة تأمينية كبيرة مما يؤدي إلى أنماط مستقرة لتطور المطالبات مما يقلل نسبياً من مخاطر التقلبات في المطالبات النهائية المقدرة. ترتبط الطبيعة القصيرة المدى للأعمال بزيادة اتساق تقديرات الاحتياطي

– تقوم الشركة بمراجعة كفاية احتياطات المطالبات باستمرار من خلال إجراء تحليل الاختبار الخلفي، وتقييم مدى كفاية البيانات ومراقبة تراكم المطالبات وأنماط التسوية. بالإضافة إلى ذلك، يقوم الخبير اكتواري الخارجي بتشغيل نماذج تقييم مستقلة بعد استحقاق المطابقة مع القوائم المالية للتحقق من كفاية الاحتياطي

– لدى الشركة ترتيبات إعادة تأمين لتقليل تعرضها للمخاطر من خلال نقل المخاطر. خلال السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2024 و 2023، كان لدى المجموعة معاهدة ترتيبات إعادة تأمين للتأمين الطبي، ومعاهدة و ترتيبات اختيارية للتأمين العام الاخر مثل الممتلكات والهندسة، و ترتيبات فائض الخسارة لخطوط أعمال المركبات لتقليل تعرضها من خلال النقل الجزئي لمخاطر التأمين. تمثل أقساط إعادة التأمين المسندة الهامش الأدنى من إجمالي أقساط التأمين المكتتبة. بلغت نسبة أقساط إعادة التأمين المسندة 9% من إجمالي الأقساط المكتتبة (2023: 9%).

– استوفت شركات إعادة التأمين الذين تم اختيارهم الحد الأدنى المقبول من تصنيف البنك المركزي السعودي وهو BBB من وكالة ائتمانية ذات سمعة طيبة

– لا تعفي أعمال إعادة التأمين المسندة الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين ونتيجة لذلك تبقى الشركة ملتزمة عن الجزء من المطالبات تحت التسوية المعاد تأمينها إلى الحد الذي يغش فيه معيد التأمين في الوفاء بالتزاماته بموجب اتفاقيات إعادة التأمين

التسعير

– يتبع فريق التسعير إرشادات الاكتتاب الخاصة بالشركة (التي وافق عليها مجلس الإدارة) في تحديد الأقساط مع الأخذ في الاعتبار تجارب المطالبات الموثوقة لكل من الأعمال الجديدة والتجديدات لجميع مجالات الأعمال

إدارة تركيز مخاطر التأمين

يتركز التعرض لمخاطر التأمين المتعلقة بحملة وثائق التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية. مع ذلك، ومن خلال استراتيجية الاكتتاب الخاصة بها، تضمن الشركة أن تكون المحفظة متنوعة بشكل جيد ولا تتركز ضمن عدد قليل من العملاء الكبار. تنتشر أعمالها بشكل متناسب في جميع المناطق في المملكة العربية السعودية، وتستهدف الشركة كلا من أعمال الشركات وأعمال التجزئة. لا تتركز محفظة التأمين في مستوى فائدة محدد.

العملية المستخدمة لاتخاذ قرار بشأن الافتراضات

– إن الافتراضات المستخدمة في تحديد تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية تعتمد على أفضل تقدير. يتم تقدير المطالبات النهائية باستخدام اتجاهات المطالبات التاريخية تم تعديلها وفقاً للتضخم والموسمية ونمو العضوية وعمر السائق وتاريخ السائق وما إلى ذلك وأي عوامل خارجية أو داخلية أخرى قد يكون لها تأثير على تكاليف المطالبات. نظراً لطبيعة الأعمال، قد تبقى المجموعة معرضة لمخاطر عدم كفاية احتياطات المطالبات بحيث يتبين أن تكلفة المطالبة الفعلية أعلى من التكلفة الأولية المطالبات النهائية المقدرة

– إن تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها، يخضع بشكل عام لدرجة أكبر من عدم التأكد من تقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها والتي تم استلامها ولكن لم تتم تسويتها بعد مع مقدمي الخدمة. بالنسبة لحالة القيمة الحالية التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المبلغ عنها، تستخدم الشركة معلومات المطالبات المستقرة لتقدير القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بالمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. تسعى الشركة إلى تجنب مستويات احتياطي غير كافي من خلال اعتماد العمليات المعمول بها في تحديد احتياطي المطالبات واستخدام المعلومات المحدثة فيما يتعلق بالمطالبات التي تمت تسويتها

تحليل الحساسية

تعتقد الشركة بأن التزامات المطالبات الواقعة عليها جراء عقود التأمين القائمة كما في نهاية السنة كافية ومناسبة. إلا أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف الدفعات الفعلية عن التزامات المطالبات المقدمة في القوائم المالية. إن التزامات مطالبات التأمين حساسة لمختلف الافتراضات

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير في معدل المطالبات		
(28,262)	(39,441)	5% زيادة
28,262	39,441	5% ناقص
التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير في مكون نسبة مكون الخسارة المباشرة		
142	(14,075)	5% زيادة
(142)	14,075	5% ناقص
التأثير على حقوق الملكية وصافي دخل التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية		
286	510	5% زيادة
(286)	(510)	5% ناقص

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخليا داخل الشركة أو خارجيا لدى مزودي الخدمة للشركة ومن عوامل خارجية غير الائتمان، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموما لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة. تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. هذه اللوائح لا تنص فقط على الموافقة والمراقبة الأنشطة ولكنها تفرض أيضا بعض الأحكام التقييدية، على سبيل المثال، كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينهم من مواجهة الالتزامات غير المتوقعة عند ظهورها

يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها في تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تتضمن هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين الوظائف والأدوار والمسؤوليات المختلفة؛
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات؛
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهه، ومدى ملاءمة الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال و
- سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر

(ج) مخاطر السوق

تؤثر مخاطر السوق إلى التأثير المحتمل لديناميكيات السوق المختلفة على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المتوقعة للأدوات المالية. تطبق الشركة إرشادات توزيع الموجودات وحدود التنوع على فئات الموجودات والمناطق الجغرافية والعملات والأوراق المالية لضمان احتواء مخاطر السوق والحفاظ عليها عند أدنى مستوياتها

يضع مجلس الإدارة قابلية تحمل المخاطر بشكل عام إلى مستوى حذر لا يؤثر على النتائج التشغيلية للشركة. تعد الإدارة تقارير شهرية وربعية سنوية، تسلط الضوء على أنشطة النشر وحدود التعرض لضمان المراقبة المناسبة والامتثال للمبادئ التوجيهية المعتمدة. تفهم الإدارة بإجراء تقييم مستمر للتطورات في الأسواق ذات الصلة لضمان مراقبة مخاطر السوق والتخفيف من حدتها على مستوى فئة الأصول والأوراق المالية

تشمل مخاطر السوق ثلاثة أنواع: مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار ومخاطر العملة.

(أ) مخاطر أسعار الفائدة

مخاطر أسعار الفائدة هي التغير المحتمل في القيمة العادلة للأدوات المالية والتدفقات النقدية المتوقعة نتيجة للتغيرات في أسعار الفائدة. تراقب الإدارة باستمرار التطورات في أسعار الفائدة العالمية والمحلية وبالتالي تخصص مدد ودائعها أجل واستثمارات الصكوك. الاستثمارات في الودائع أجل وأدوات الصكوك لها آجال استحقاق مختلفة من أجل تعظيم عوائد الاستثمار مع ضمان تلبية متطلبات السيولة بشكل مستمر. وفيما يلي تفاصيل آجال استحقاق الأوراق المالية ذات الفائدة باستخدام التدفقات النقدية المخصومة كما في ٣١ ديسمبر

ألف ريال سعودي					
أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى سنة	من سنة إلى ٣ سنوات	أكثر من ٣ سنوات	الإجمالي	
-	-	-	-	-	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	أدوات دين بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	أدوات دين بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
565,328	565,328	-	-	565,328	ودائع لأجل
-	-	-	-	-	أدوات دين بالتكلفة المطفأة
-	-	-	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

(٢) مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي التغير المحتمل في القيمة العادلة للأدوات المالية نتيجة لتطورات محددة للأداة أو العوامل النظامية التي تؤثر على السوق العام الذي يتم تداول الأداة فيه

يبلغ إجمالي حجم الاستثمارات المعرضة لمخاطر أسعار السوق 90.3 مليون ريال سعودي (2023: 43.6 مليون ريال سعودي). تدير الشركة هذه المخاطر بإجراء العناية الواجبة الشاملة على كل أداة قبل الاستثمار بالإضافة إلى الحفاظ على حدود التعرض إرشادات لتقليل التأثير المحتمل لوضع العلامات على السوق على المحفظة الإجمالية.

التأثير المحتمل لزيادة أو نقص بنسبة 10% في الأسعار السوقية للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل على أرباح الشركة كما يلي

التأثير على ربح الشركة (ألف ريال سعودي)		التغير في القيمة العادلة	
7,010 -/+	+/-10%	+/-10%	٢٠٢٤
7,010 -/+	+/-10%	+/-10%	٢٠٢٣

(٣) مخاطر العملة

مخاطر العملة هي التقلبات المحتملة في قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. جميع معاملات المجموعة موجودة بالريال السعودي والدولار الأمريكي. ونظراً لربط الريال السعودي بالدولار الأمريكي، فإن مخاطر صرف العملات الأجنبية تكون في حدها الأدنى

(د) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تسعى الشركة إلى إدارة مخاطر الائتمان الخاصة بها فيما يتعلق بالعملاء من خلال اتباع سياسة مراقبة الائتمان الخاصة بالشركة ومراقبة الذمم المدينة المستحقة على أساس مستمر من أجل تقليل تعرض الشركة للديون المعدومة. تقوم الإدارة بتقدير مخصصات محددة لانخفاض القيمة على أساس كل حالة على حدة. بالإضافة إلى المخصصات المحددة، تقوم الشركة أيضاً بتكوين مخصص إضافي للمحفظة، يتم تقديره على أساس جماعي، بناءً على ملف تعريف التقادم للتدفقات النقدية المستقبلية للأقساط. تسعى الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالأطراف المقابلة الأخرى عن طريق إيداع الودائع لأجل والاستثمارات مع المؤسسات المالية ذات السمعة الطيبة. تدخل الشركة في عقود إعادة التأمين مع أطراف ثالثة معترف بها وذات جدارة ائتمانية

ويوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان حسب فئة الموجودات المالية:

ألف ريال سعودي		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
141,633	654,668	النقد وما في حكمه
565,328	-	ودائع لأجل
43,463	61,154	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	29,137	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
57,814	68,420	موجودات عقد إعادة التأمين
43,650	43,650	الوديعة النظامية
1,778	1,253	العمولة المستحقة على الوديعة النظامية
853,666	858,282	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	درجة غير استثمارية		درجة استثمارية	
	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة		
ألف ريال سعودي				
654,668	-	-	654,668	النقد وما في حكمه
61,154	-	-	61,154	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
29,137	-	-	29,137	الاستثمارات المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
68,420	-	68,420	-	موجودات عقود إعادة التأمين
43,650	-	-	43,650	وديعة نظامية
1,253	-	-	1,253	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
858,282	-	68,420	789,862	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	درجة غير استثمارية		درجة استثمارية	
	منخفضة القيمة	غير منخفضة القيمة		
ألف ريال سعودي				
141,633	-	-	141,633	
565,328	-	-	565,328	ودائع لأجل
43,463	-	-	43,463	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	أدوات دين بالتكلفة المطفأة
57,814	-	57,814	-	موجودات عقود إعادة التأمين
43,650	-	-	43,650	وديعة نظامية
1,778	-	-	1,778	عمولات مستحقة على الوديعة النظامية
853,666	-	57,814	795,852	الإجمالي

(و) مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها المالية والتشغيلية عند استحقاقها. ويتم مراقبة متطلبات السيولة شهرياً لمواجهة أية التزامات عند نشوئها وتضمن الإدارة وجود أموال سائلة كافية من خلال الأقساط المستلمة والنقد الغائض المتاحة للوفاء بأي التزامات عند نشوئها

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة بناءً على الالتزامات التعاقدية المتبقية المتوقعة غير المخصومة

٢٠٢٤			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
586,468	-	586,468	مطلوبات عقود التأمين
6,750	-	6,750	مطلوبات عقد الإيجار
21,039	-	21,039	مستحقات وضمم دائرة أخرى
1,253	-	1,253	العمولة المستحقة على الوديعة النظامية المستحقة الدفع لصالح هيئة التأمين
615,510	-	615,510	الإجمالي

٢٠٢٣			
المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
579,124	-	579,124	مطلوبات عقود التأمين
16,413	-	16,413	مطلوبات عقد الإيجار
348	-	348	مستحقات وضمم دائرة أخرى
11,622	-	11,622	العمولة المستحقة على الوديعة النظامية المستحقة الدفع لصالح هيئة التأمين
607,507	-	607,507	الإجمالي

(ي) ملف السيولة

من المتوقع أن يتم استرداد جميع الموجودات أو تسويتها قبل سنة واحدة، باستثناء الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية بالقيمة العادلة، والتركيبات، والأثاث والمعدات، وأصول حق الاستخدام، والأصول غير الملموسة، الوديعة النظامية والدخل المستحقة على الوديعة النظامية

لا تستند أي من المطلوبات المالية في قائمة المركز المالي إلى التدفقات النقدية المخصومة، باستثناء منافع نهاية الخدمة ومطلوبات الإيجار وجميعها مستحقة الدفع على النحو المبين أعلاه. لا يوجد فروق بين الاستحقاقات التعاقدية والمتوقعة للمطلوبات المالية للشركة

٢١ - وصف لأي صفقة بين الشركة و طرف ذي علاقة

لا يوجد

الطرف ذو العلاقة	اسم عضو مجلس الادارة	نوع الصفقة	مدتها	قيمتها بالألف 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.ياسر محمد آل جارالله	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	3.2	وثائق تأمين على السيارات
أ.عبدالله محمد القحطاني	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	0.7	وثائق تأمين على السيارات
أ.محمد القاضي	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	1.6	وثائق تأمين على السيارات
أ.حسن الحازمي	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	4.2	وثائق تأمين على السيارات
أ.طلال الزهراني	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	4.3	وثائق تأمين على السيارات
أ.عبد المجيد عمر عبد الله العمير	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	3.7	وثائق تأمين على السيارات
أ.حنان الأحمري	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	3.7	وثائق تأمين على السيارات
أ.حمد محمد فالح البدنه المطيري	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	1.7	وثائق تأمين على السيارات
أ.محمد سمير كياني	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	2.8	وثائق تأمين على السيارات
أ.عبدالله بن مشهور	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	1.8	وثائق تأمين على السيارات
أ.هشام بن مسفر بن عبد الله البشر	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	14.2	وثائق تأمين على السيارات
أ.محمد بالحارث	التأمين طبقاً للأنظمة المتبعة	سنة واحدة	1.8	وثائق تأمين على السيارات

٢٣- الإستثمارات:

تقوم الشركة بإستثمار أموالها المودعة في البنوك المحلية في برامج المراقبة قليلة المخاطر والودائع لأجل ، وكما تمتلك أسيج أسهما في شركة نجم لخدمات التأمين (شركة سعودية مساهمة مغلقة)، حيث تمتلك فيها ما نسبته 3.85 % من أسهم الشركة وتبلغ قيمة الاستثمار الإسمية في دفاتر الشركة 61,154 ألف ريال سعودي و استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة وتتمثل في أوراق مالية مدرجة و أوراق مالية غير مدرجة باجمالي قيمة 29,137 ألف ريال سعودي.

٢٠٢٣م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٤م (ألف ريال سعودي)
---------------------------	---------------------------

565,328 - وودائع لأجل

وبذلك ينتهي تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام ٢٠٢٤ م

ونرجو من الله تعالى التوفيق



المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني
Allied Cooperative Insurance Group