



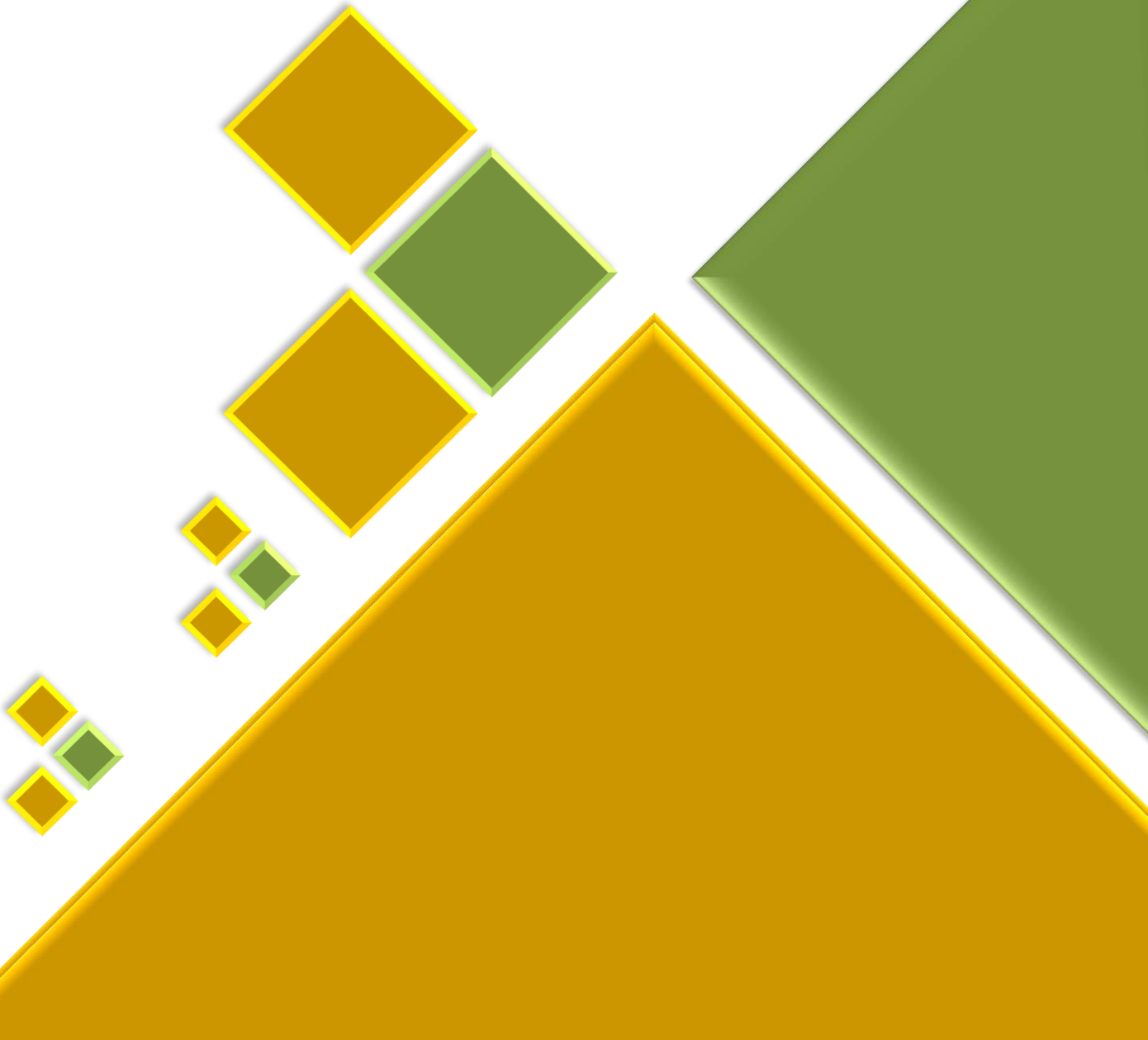
إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
GULF UNION AL AHLIA COOPERATIVE INSURANCE

إجتماع الجمعية العامة العادية

شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

الثلاثاء 2021/06/29 م - 1442/11/19 هـ

الساعة السادسة والنصف مساءً - عبر وسائل التقنية الحديثة





اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

GULF UNION AL AHLIA COOPERATIVE INSURANCE

بنود جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة العادية لشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

2021/06/29م - الساعة السادسة والنصف مساءً

1. التصويت على التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
2. التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
3. التصويت على القوائم المالية للشركة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م.
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
5. التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2021م والربع الأول من العام 2022م وتحديد أتعابهم.
6. التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية (مرفق)
7. التصويت على صرف مبلغ 2,265,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م. (مرفق)
8. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة
9. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة روابي القابضة، والتي لرئيس مجلس الإدارة - السيد/ عبدالعزیز علي التركي مصلحة مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب رئيس مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2020 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 1,456,778 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
10. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة التميمي، والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة - السيد/ فواز طلال التميمي مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب عضو مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2020 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 7,098,298 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
11. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة المهيدب، والتي لعضو مجلس الإدارة - السيد/ ماجد شطي الظفيري مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب تنفيذي)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2020 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 6,028,238 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
12. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة المهيدب، والتي لعضو مجلس الإدارة - السيد/ ماجد شطي الظفيري مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب تنفيذي)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2020 عبارة عن (إيجار سنوي لمكاتب الشركة لمدة عام وبقيمة 2,897,306 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
13. التصويت على استخدام كامل رصيد علاوة الإصدار والبالغة (89,488,445 ريال سعودي) لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة للشركة.

البند الخامس

التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2021م والربع الأول من العام 2022م وتحديد أتعابهم.



التصويت على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2021م والربع الأول من العام 2022م وتحديد أتعابهم.

Voting on the appointment of External Auditors among the nominated based on the recommendation of the Audit Committee to review and audit the financial statements of the second & third quarter and annual statements for the year 2021 and first quarter of 2022, and determination of their fees.2020.

الأتعاب	الشركة
750,000 ريال سعودي	شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) <i>Price water house Coopers company legal accountants</i>
299,000 ريال سعودي	شركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM) <i>Dr. Abdelgader Bannaga & Partners Company Allied Accountants</i>



توصية مجلس الإدارة

التاريخ: 2021/05/25م

الموافق: 1442/10/13هـ

المحترمين

السادة / مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

توصية مجلس الإدارة / تعيين وإعادة تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

بالإشارة إلى رغبة الشركة في تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة وفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية عن الربع الثاني والثالث والسنتوي من العام 2021م، والربع الأول من العام 2022م، فإننا نتشرف بأن نعرض على سعادتكم الآتي:

1- طلبت الشركة الحصول على عروض أسعار من عدة مراجعين وقد تم تزويدها بالفعل بالعروض الآتية:

إسم الشركة	PwC	Alkharashi	KPMG	RSM	PKF Albassam
الأتعاب	750,000	330,000	700,000	299,000	475,000

2- قامت لجنة المراجعة بدراسة العروض المقدمة من مراجعي الحسابات ومناقشتهم بالأتعاب المقدمة واضعة نصب أعينها الأمور الآتية:

- الإحتفاظ بأحد مراجعي الحسابات الحاليين - وجود خبرة للمراجعين في أعمال التأمين - الحصول على أفضل الأسعار الممكنة

وبناءً على ما تقدم فإن مجلس إدارة الشركة يتقدم لسعادتكم ببناءً على توصية لجنة المراجعة، بالتوصية بتعيين شركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM) وإعادة تعيين شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة وفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية عن الربع الثاني والثالث والسنتوي من عام 2021م والربع الأول لعام 2022م، وفقاً للأتعاب الموضحة أدناه:

الشركة	الأتعاب
شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC)	750,000 ريال سعودي
شركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM)	299,000 ريال سعودي

وتفضلوا بقبول وافر التحية والإحترام.

عبد العزيز بن علي التركي
رئيس مجلس الإدارة



التاريخ: 2021/05/23م

الموافق: 1442/10/11هـ

المحترمين

السادة / أعضاء مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

توصية لجنة المراجعة بتعيين وإعادة تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين

بالإشارة إلى رغبة الشركة في تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة وفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية عن الربع الثاني والثالث والسنتوي من العام 2021م، والربع الأول من العام 2022م، نفيديكم بأن لجنة المراجعة قد اجتمعت بعون من الله وتوفيقه، عبر اتصال مرئي في تمام الساعة السادسة من مساء يوم الأحد 23 مايو 2021م. حيث قامت بدراسة العروض التالية المقدمة من مراجعي الحسابات ومناقشة خبرتهم في المراجعة المالية لشركات التأمين.

اسم الشركة	PWC	Alkharashi	KPMG	RSM	PKF Albassam
المبلغ	750,000	330,000	700,000	299,000	475,000

وبناءً على ما تقدم، فإن لجنة المراجعة توصي بتعيين شركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM) وإعادة تعيين شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PWC) لأعمال المراجعة المالية لحسابات الشركة وفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية عن الربع الثاني والثالث والسنتوي من عام 2021م والربع الأول لعام 2022م، وفقاً للأتعاب الموضحة أدناه:

الشركة	الأتعاب
شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PWC)	750,000 ريال سعودي
شركة الدكتور عبدالقادر بانقا وشركاه المحاسبون المتحدون (RSM)	299,000 ريال سعودي

وتفضلوا بقبول وافر التحية والإحترام.

مصادقة أعضاء اللجنة	
إبراهيم عبد الله المطرف	رئيس اللجنة
محمد عقيل الشائع	عضو اللجنة
إبراهيم عبد العزيز المقحم	عضو اللجنة

Gulf Union Alahlia Cooperative Insurance Company

Proposal for statutory audit and review services for the year ending December 31, 2021

Creating Value Through Quality



Contents

1.	<i>Introductory letter</i>	2
2.	<i>Your requirements and fee</i>	3



Mr. Munir Al Borno
Chief Executive Officer
Gulf Union Alahlia Cooperative Insurance Company
P.O. Box 5719
Dammam 31432
Saudi Arabia

May 2, 2021

Dear Sir,

**PROPOSAL FOR STATUTORY AUDIT AND REVIEW SERVICES FOR THE YEAR ENDING
DECEMBER 31, 2021**

We are delighted to have this opportunity to submit our fee proposal for re-appointment as the independent auditors for the Gulf Union Alahlia Cooperative Insurance Company for the year ending December 31, 2021. Continuing and expanding our relationship with you is extremely important to every member of our team.

Upon acceptance of our fee proposal, we will provide you with engagement letter for your signature which will formalize the terms of the engagements for our professional service.

If you have any questions or require any additional details, please feel free to call Farrukh Faizi (050 498 4872) or Muhammad Umer (056 934 4800).

Best wishes,

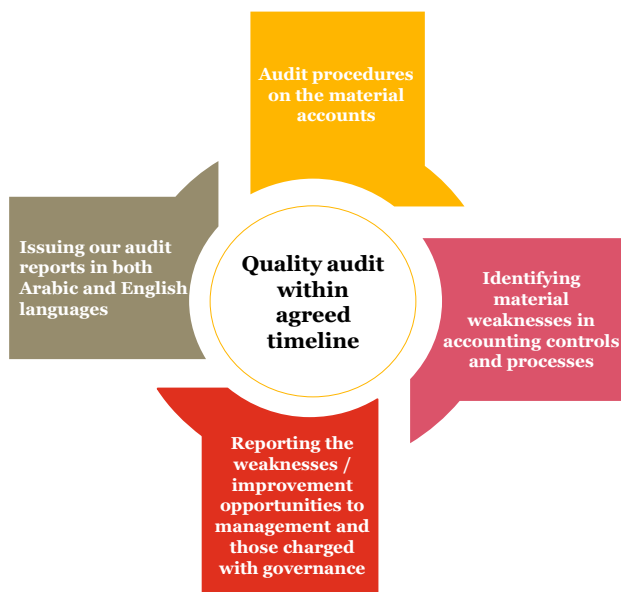
Ali H. Al Basri
License number 447

Your requirements and fee

Understanding your requirements

Based on your request and our meetings with management, we understand you require the following:

- Jointly audit the financial statements of **Gulf Union Alahlia Cooperative Insurance Company** for the year ending December 31, 2021 and issue our joint audit reports both in Arabic and English languages;
- Jointly review interim financial statements and issue joint independent auditors' review reports in Arabic and English;
- Communicate to management any material weaknesses in accounting and/or internal control which come to our attention during the course of the audit; and
- Upload the required information of the Company on Qawaem portal as required by the Ministry of Commerce.



It is vital to your business that all costs are kept under control and there are no surprises. We will agree with you in advance our fees for any additional scope of work that are anticipated to cost in excess of our agreed fee.

Our proposed fees (Saudi Riyals)	Fees
• Annual audit services	510,000
• Review services (per quarter)	80,000

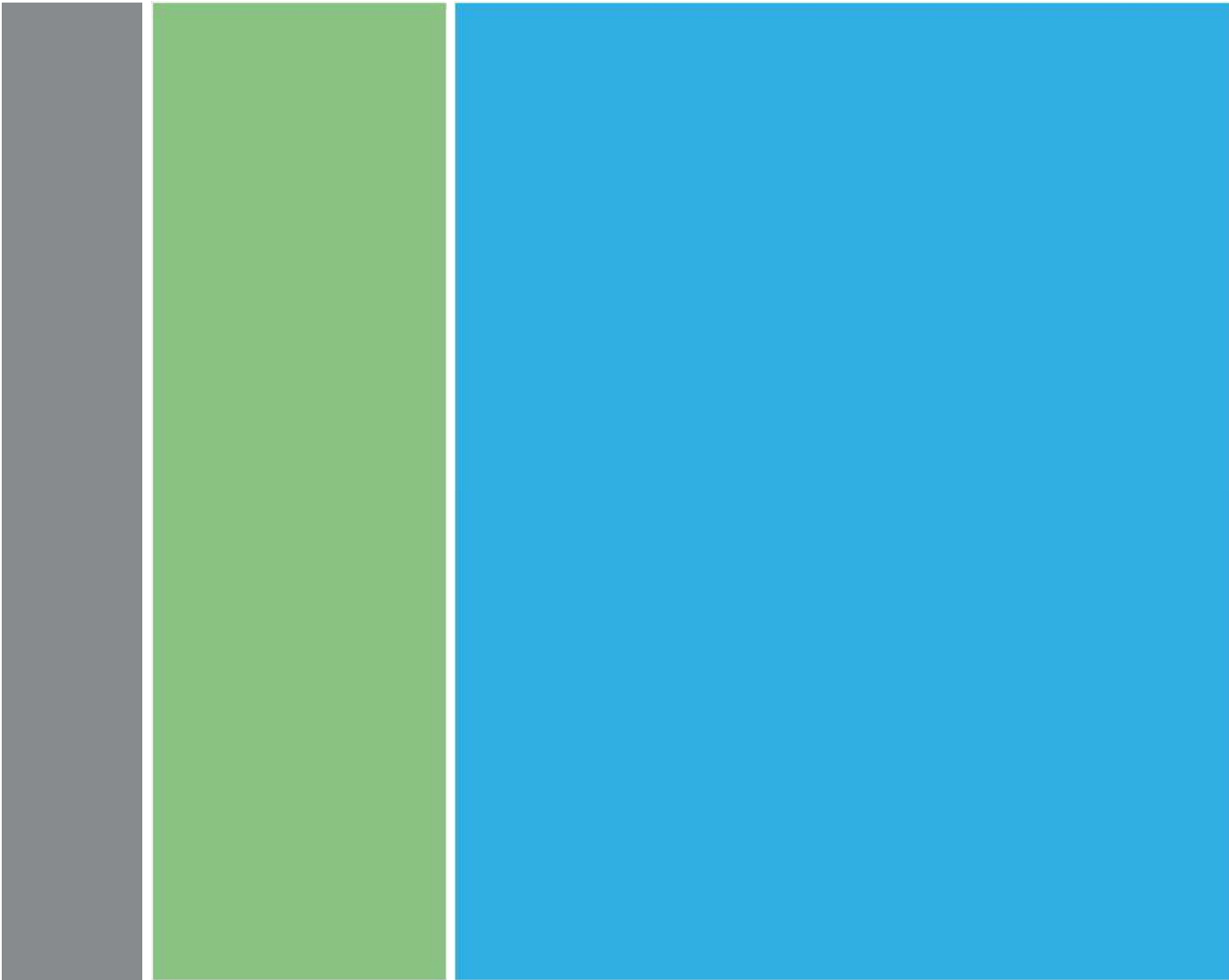
Notes

- Our fee for uploading the Company's financial statements and related financial information for the year ending December 31, 2021 on the Ministry of Commerce (MoC) portal as required by the MoC's resolution No. (353/Q) dated 18 Safar 1436H will be **Saudi Riyals 7,000**.
- Our above proposed fee excludes out of pocket expenses, mainly related to travel, translation, telefaxes and courier service, which will be billed at actual.
- You will also pay any taxes, including VAT, that are due in relation to our services. You will pay us the full amount of any invoice, regardless of any deduction that you are required by law to make.
- In accordance with our normal terms of engagement, 60% of our fees are payable prior to commencement of the audit, 30% on completion of detailed audit work and 10% on submission of our report.

Notes

All information presented in this document or shared with Gulf Union Alahlia Cooperative Insurance Company as part of the proposing process is considered strictly confidential. As such, Gulf Union Alahlia Cooperative Insurance Company should not disclose this document or any attachments in whole, or in part to any third party without the prior written consent of PricewaterhouseCoopers.

© 2021 PricewaterhouseCoopers. All rights reserved. 'PricewaterhouseCoopers' refers to PricewaterhouseCoopers or, as the context requires, other member firms of PricewaterhouseCoopers International Limited, each of which is a separate and independent legal entity.



GULF UNION ALAHLIA COOPERATIVE INSURANCE COMPANY

Proposal for audit service for the year ending December 31, 2021

By RSM Saudi Arabia

April 2021

UPDATED MAY 5 2021

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING



CONTENTS

Proposal Letter	2
Scope of Work	3
RSM International	5
RSM Saudi Arabia	11
Audit Methodology and Commitment to Quality	15
Audit Approach	23
Our Credentials	33
Team CVs	40
Commercial	43
Our Presence in Saudi Arabia	45



Proposal Letter

27 April 2021

We are delighted to have the opportunity to propose our audit service for the financial statements for the Gulf Union Alahlia Cooperative Insurance Company (the “Company”) for the year ending 31 December 2021.

RSM is among the major professional firms providing audit, tax and consulting services in the Kingdom of Saudi Arabia. We have continued to invest in our people and processes in order to meet the demands of our clients who operate in almost all sectors of the economy domestically and abroad.

Our proposal, which is detailed over the following pages, mirrors the approach we will take for your audit – a true partnership which features robust communication, a joined-up team bringing you fresh ideas and innovative thinking, with the underlying support from across the firm to help you grow the business.

We are very excited to present there our ideas on how we envisage working together, but most importantly the benefits you will get from appointing RSM.

Key features of our proposal

Our team

We have picked a team for their powerful combination of credentials, skills, working style and enthusiasm. They have unprecedented experience of auditing several sectors and large conglomerates. They fully understand business risks and will be able to advise you on the matters of significant judgement. The team will be duly supported by specialists and subject matter advisors.

Working with the Company’s charged with governance

We will play our part in ensuring that the Company has an effective risk management process and in supporting those charged with governance role by providing clear opinions and insights on topics that directly impact your ability to manage risk and uncertainty.

We will work with others to provide coherent, understandable views that lead to practical recommendations.

Specialist Panel

We have already set up a team of specialists for the Company who will sit alongside the core Audit team, and meet with you on a regular basis to provide insight and facilitate audit team’s responsiveness to the Company’s requests. The panel comprises some of our most experienced Partners/directors in their respective fields who would be there to help you.

Value

A competitive fee

We will be the best value, not measured just on price but also on the level of quality and insight, knowledge and people we will bring to the table.

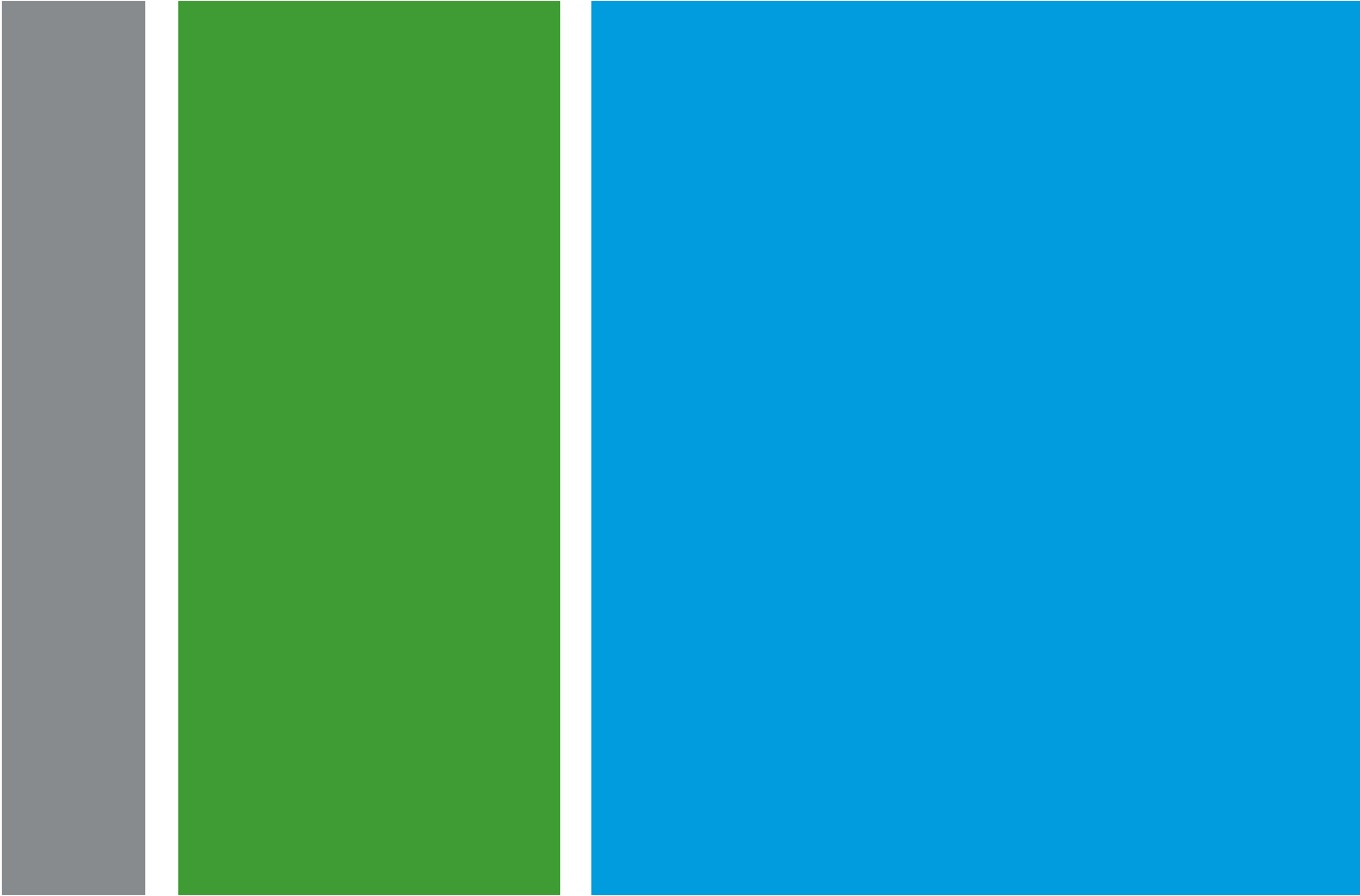
Our proposal aims to bring to life the solutions and benefits that working in partnership with us can bring to the Company.

We look forward to the opportunity to continue build a long-term relationship with you.

In the meantime, please feel free to contact us with any questions.

Mohammed Al Nader
Managing Partner





Scope of Work



Scope of work

We will perform audit of the financial statements of the Company for the year ending 31 December 2021 jointly with another auditors and review of interim financial information for the interim periods ending June 30, 2021, September 30, 2021 and March 31, 2022.

Audit

Our principal objective will be to express an opinion whether the financial statements taken as a whole present fairly the financial position of the entities and results of its operations and its cash flows in accordance with International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs) that is endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia and other standers and pronouncements endorsed by the Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants (SOCPA).

Our examination will be carried out in accordance with International Standards of Auditing (ISA) and, accordingly, will include such test of the accounting records, selection of items on a test basis, evaluation of accounting policies adopted by management and accounting estimates and such other auditing procedures that we consider necessary in the circumstances.

Quarterly Reviews

We shall perform reviews of your quarterly interim financials in accordance with the ISRE 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity", endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia. Accordingly, our review will be limited primarily to analytical procedures applied to financial data and enquires of Company personnel on financial and accounting matters. Our reviews will be substantially less in scope than an audit in accordance with the ISA that are endorsed in the Kingdom of Saudi Arabia, the objective of which is the expression of an opinion regarding the financial statements taken as a whole; accordingly, we will not express such an opinion.

Based on our review, we will issue a review report as to whether we are aware of any material modifications that should be made to the quarterly interim financials for them to be in conformity with accounting standards generally accepted in the Kingdom of Saudi Arabia.

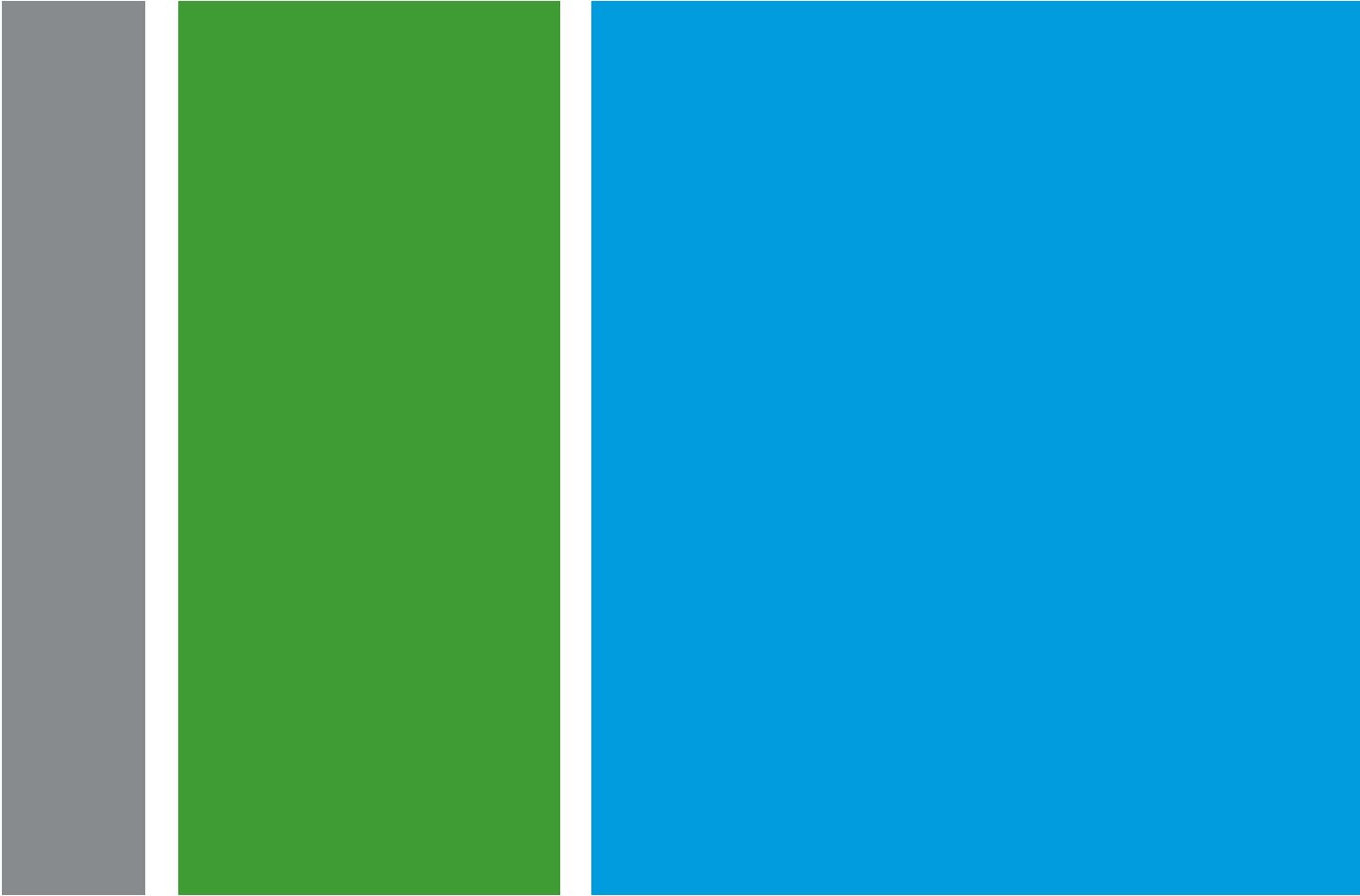
Filing of financial information on Qawaem system

If requested, **RSM** would be glad to assist the Company for the electronic filing of the financial statements in the Qawaem System at the Ministry of Commerce and Investment (the" Ministry") in accordance with the resolution of the Ministry No. 353/S dated 18/2/1436H.

Also,

It is our normal practice to write a management letter at the conclusion of our audit, setting out our comments on the systems and controls, together with suggestions for improvements and other matters relevant to the financial statements which merit management's attention and necessary action. Our aim is to offer constructive comments with the objective of assisting our clients to manage their business more effectively.





RSM International



THE RSM INTERNATIONAL NETWORK

The **RSM** network connects member firms through common methods and processes, including commonly agreed and applied quality standards. This connection provides comfort to **RSM** member firm partners and their clients that the quality of service and advice to referred clients will be to a consistently high standard, everywhere in the world.

Many RSM member firms are among the top firms in their respective countries and possess some of the best professional resources and experience available. The member firms have a broad client base, from large listed and international companies to smaller, Owner-Managed Businesses in the public and private sectors. In addition to traditional assurance services, RSM possesses significant resources and experience in tax, transaction support, risk advisory, internal audit and corporate recovery and insolvency.

LEGAL STRUCTURE AND OWNERSHIP

RSM International Limited is a company limited by guarantee and is incorporated in England and Wales (company number 4040598) and whose registered office is at 50, Cannon Street, London, EC4N 6JJ.

RSM International Limited does not itself provide professional services to clients but acts as a member services organisation. Client services are delivered by the independent member firms of RSM International, each of which is a separate and independent legal entity. Member firms are not members of an international partnership or legal partners with each other. No single member is responsible for the services or actions of another. Although many member firms take the RSM name, there is no common ownership between these firms or ownership of them by RSM International Limited.

The brand and trademark RSM and other intellectual property rights used by members of the network are owned by RSM International Association, an association governed by article 60 et seq of the Civil Code of Switzerland whose seat is in Zug.

REQUIREMENTS OF MEMBER FIRMS

RSM member firms agree to adopt and align with the following policies and procedures as a requirement of membership:

- ❑ RSM Quality Assurance and Risk Containment Policies and Procedures.
- ❑ RSM Audit Manual and its methodology
- ❑ RSM Ethics and Independence Policies.
- ❑ RSM Assurance Services Training and CPD Policies.
- ❑ RSM Member Firm Inspection Programme Policies and Guidelines.
- ❑ RSM Anti-bribery and Corruption Policies and Procedures

FUNDING

The cost of coordinating the RSM International network is funded by member firms. Each year the International management of Directors approves the budget for the coming year. Substantially all budgeted income is derived from annual membership fees paid by member firms. The fees for member firms are calculated in accordance with an approved funding formula that takes into account a number of factors including the member firm revenues and their level of net referral fees.

MANAGEMENT AND GOVERNANCE

The organisational structure of RSM International is aimed at executing the RSM global strategy – the Power of Focus – and providing member firms with the platforms to develop business together in a high-quality manner. The structure also reflects the network's geographic coverage, ensuring representation from all key regions.

THE RSM INTERNATIONAL NETWORK

INTERNATIONAL BOARD OF DIRECTORS

RSM International is an organisation with the infrastructure and resources needed to establish common standards and quality assurance programmes, as well as to facilitate effective management of transnational work by its member firms.

Governance of RSM International is comprised of representatives of member firms who form the International management of Directors. Members of the management, which comprises 12 Directors, are put forward by the Nomination Committee who apply the management Appointment Process relevant to the vacancy on the International management of Directors. The Directors elect a Chairman and appoint a Chief Executive Officer. The management sets the international strategy of RSM International and acts in the interest of the network as a whole.

The current Chair of the International management of Directors is Mike Kirley, who also acts as the International Strategy Officer of RSM US LLP in the USA. The full time CEO is Jean Stephens who leads the Global Executive Office in London and whose responsibilities include the implementation of short and long-term organisational strategies for the growth and development of the network.

REGIONAL OPERATION

The member firms of RSM International are organized into geographic regions for purposes of administrative and quality control programmes, as well as for coordination of cross-border or multinational team assignments.

Currently, the key regions of RSM International are Africa, Asia Pacific, Europe, Latin America, North America and Middle East/North Africa (MENA).

The Africa, Asia Pacific, Europe, Latin America and MENA regions have a governance structure that takes the form of Regional Councils. Each council is comprised of the Managing Partners of each member firm within that region.

Regional Leaders are devoted to the development of the region and work with the member firms in that region on a daily basis.

The current Regional Leaders are:

Africa Clive Betty	Europe Gregor Schmidt	MENA Bassam Dahman
Asia Pacific Neil Hough	Latin America Brendan Quirk	North America RSM US LLP International Office

RSM INTERNATIONAL'S COMMITMENT TO QUALITY

Quality is the absolute cornerstone for RSM International and as such every member firm is required to meet a number of obligations in relation to quality. To ensure consistent practices and standards among member firms, RSM International has developed a number of global methodologies, policies and practices which are compliant with International Standards (where applicable). These have been developed by specialists and leaders at member firms and the Global Executive Office, under the oversight of the RSM Transnational Assurance Services Executive Committee.

Every member firm is required to conduct an internal inspection over the quality of services delivered and compliance with network policies and procedures as well as their own incremental policies and procedures each year. RSM International organises global observations of these inspections on a cyclical basis, not to exceed every three years. If a firm's annual inspection or the cyclical global observations highlight significant non-compliance, a follow-up review is scheduled to check progress on issues raised. Significant non-compliance can result in a number of sanctions being imposed on the firm, including up to termination of the firm's membership in RSM International.

THE RSM INTERNATIONAL NETWORK

RSM is a leading provider of audit, tax and consulting services to global leaders.

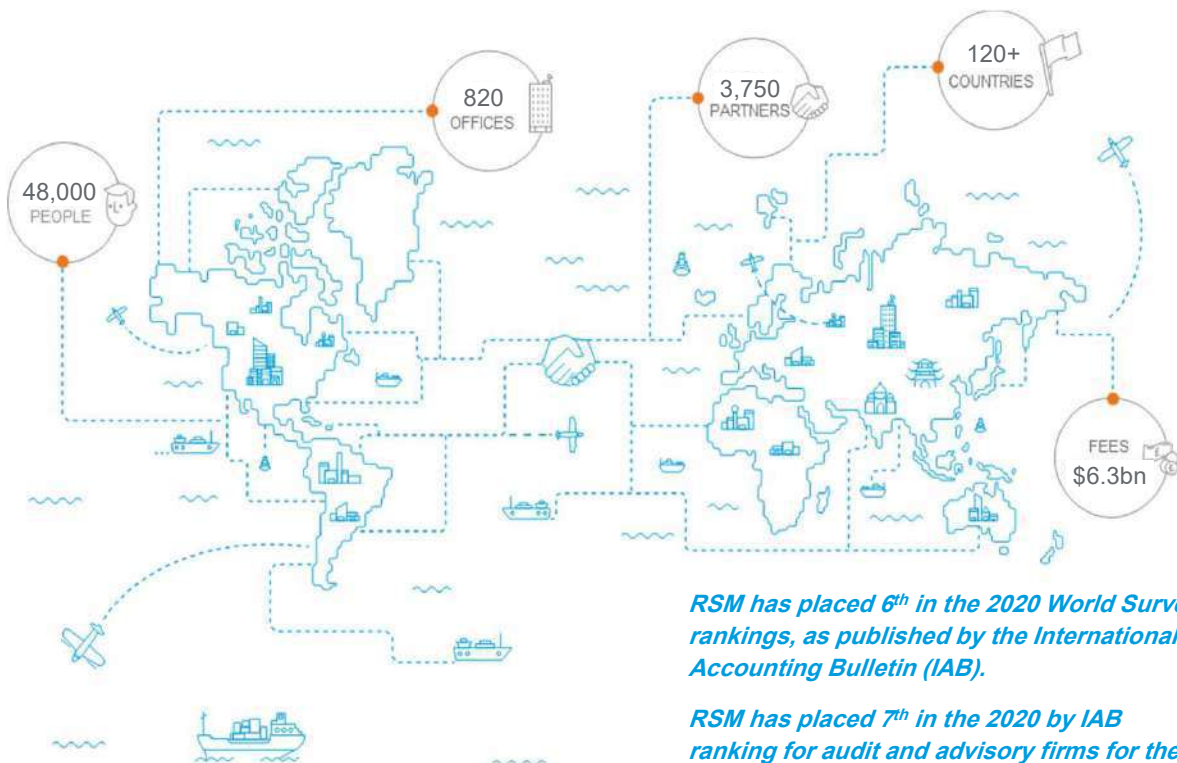
Middle East and North Africa

The ongoing political and social changes in the Middle East and North Africa continue to present both challenges and opportunities. RSM draws on its deep experience of the financial landscape across the region to anticipate change, business trends and help clients to enable change.

We believe in providing all of our clients with a consistent service going above and beyond their expectations, wherever they are in the world. That means providing both full-service local support and coordinating with RSM network firms around the world to unlock the international knowledge and insights of our most experienced senior professionals.

As an integrated team, we share skills, insight and resources, as well as a client-centric approach that's based on a deep understanding of your business. This is how we empower our clients to move forward with confidence and enable them to achieve their full potential.

THE FIVE C'S OF RSM



RSM has placed 6th in the 2020 World Survey rankings, as published by the International Accounting Bulletin (IAB).

RSM has placed 7th in the 2020 by IAB ranking for audit and advisory firms for the Kingdom of Saudi Arabia.



RSM INTERNATIONAL

120+
Countries

.....

820
Offices

.....

48,000
People

.....

7.2%
Consulting

11.7%
Tax

.....

\$6.3bn
Revenue



Bringing “ The Power of Being Understood”

The business world is evolving rapidly. Through advances in technology, communications and infrastructure, business barriers are disappearing and each day we become ever more global. In this fast-paced environment, you need an adviser that thinks ahead and rapidly responds to your changing needs. At RSM, we build strong relationships based on deep understanding of what matters most to our clients.

It is our strong, collaborative approach that differentiates us. We will strive to truly understand you, your strategies and your aspirations and endeavour to be considered the adviser of choice to your business. By sharing the ideas and insights of our most senior professionals, we bring our expert local and global knowledge and resources to your environment, so you feel understood and empowered to move forwards with confidence.

This is the power of being understood.

This is the RSM experience and our commitment to you.

Vision

To be the adviser of choice to middle market leaders globally.

Purpose

To deliver The Power of Being Understood to our clients, Colleagues and commodities.

Distinguishing Beliefs

A set of principles through which we can realize our vision and empower all our clients to make confident decisions, being accessible, responsive and adaptive.

Collaboration

Building strong, collaborative and lasting relationships with all our stakeholders, being accessible, responsive and adaptive.

Understanding

Gaining a deep understanding of clients' needs, strategy and aspirations and striving to be an essential part of their business environment.

Ideas and Insight

Ensuring every client benefits from tailored thinking and the insight of our more senior experts, both locally and globally.

Values

As a network, we underpin our brand with the following VALUES that are integral to the way we act with each other and with clients;

Respect

We display respect in each interaction with:

- ✓ Clients
- ✓ Employees
- ✓ Partners

Integrity

We stay true to our beliefs:

- ✓ In decisions
- ✓ In negotiations
- ✓ In communications

Teamwork

We cultivate genuine collaboration:

- ✓ In our work groups
- ✓ Across member firms
- ✓ Across functions

Excellence

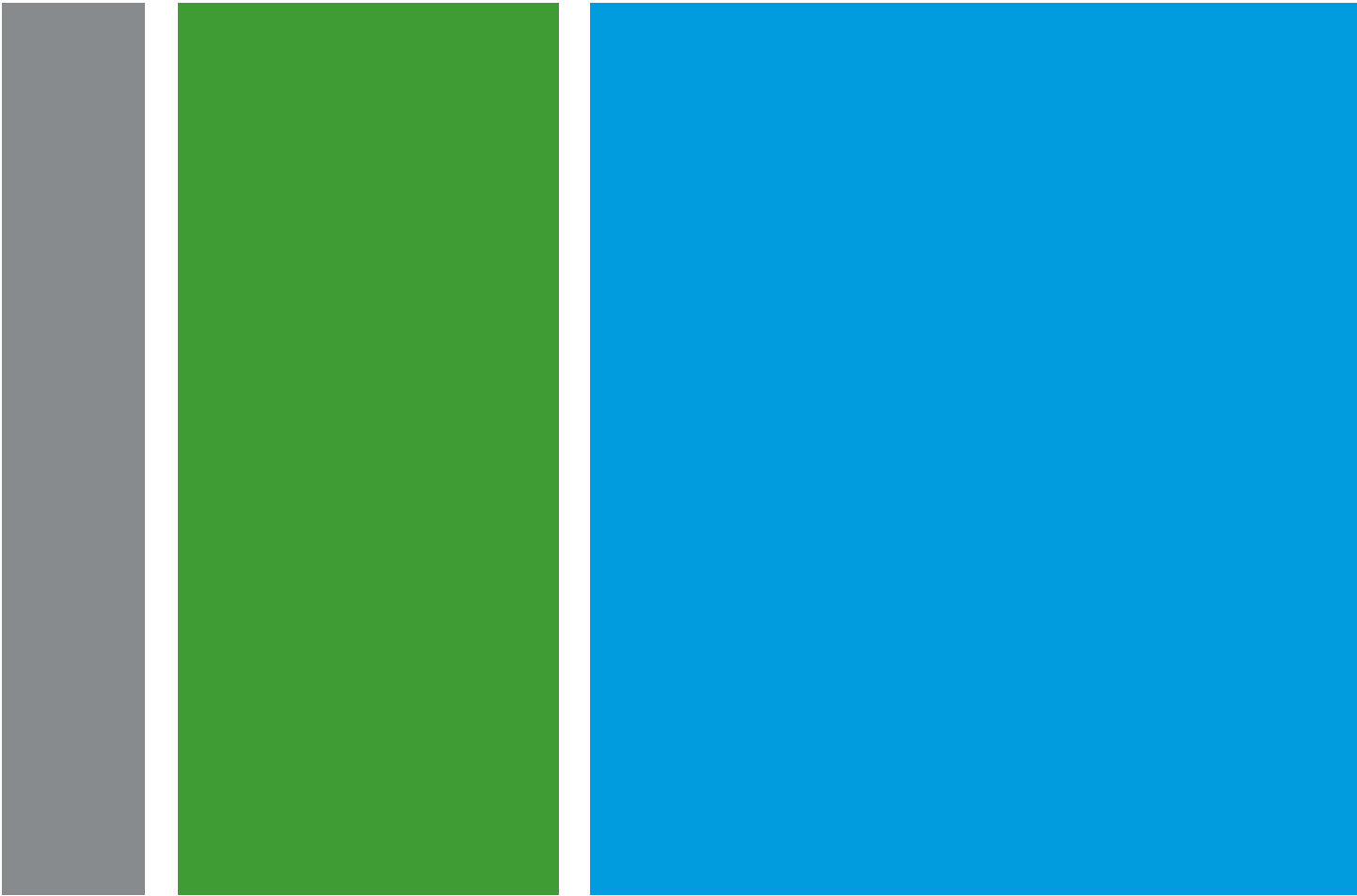
We achieve distinction through:

- ✓ Our standards
- ✓ Our operations
- ✓ The work we deliver

Stewardship

We make RSM a better place by:

- ✓ Developing our people
- ✓ Building our brand
- ✓ Supporting our communities



RSM Saudi Arabia



RSM Allied Accountants

RSM ALLIED ACCOUNTANTS

RSM Allied Accountants is one of the quality firms in the field of audit, tax & zakat and consulting services. Allied Accountants is member of RSM since 2009.

Commercial Registration No. 4030228773

License No. 323/11/168

OUR EXPERIENCE

RSM has experience across multiple sectors and throughout the global market. We focus that diverse experience into a complete knowledge package of international best practices and expertise to provide you with an internationally competitive service. Additionally, RSM has had the pleasure of working with other organizations in the MENA region, and has a developed knowledge by offering audit services to customer-focused organizations within this geographic area.

Our professional staff across the world offering a full range of audit and assurance services. RSM will talk to management about their observations and findings during the audit to help the business improve its compliance and performance. Our professionals specialize in particular sectors and industries, to give a deeper understanding of the challenges that may be faced. Prior to commencing an audit, our audit teams will visit you to understand how your business operates, the risks it faces and how to work with you to complete an effective and high-quality audit.

Our audit methodology has been developed by our leading firms with public interest as priority. Of course we need to complete an audit in accordance with relevant international and national standards but our audit process is flexible, which enables our audit teams to modify their audit approach to better match the client needs and circumstances.

We work closely with our clients to meet their service expectations and we pride ourselves on being a responsive, pragmatic and approachable team.

We believe we are ideally placed to provide professional services for the following reasons:

- ❑ A team of experienced professionals will be assigned to serve you. Our team has extensive experience in providing audit, zakat & tax and consulting Services
- ❑ Team members are committed to provide high quality service throughout the project and possess thorough industry knowledge and exposure
- ❑ Our proposed fee is reasonable compared to the quality of services which we are committed to provide to Client..



RSM Allied Accountants

Details of Partners

❑ **Mohammed Bin Farhan Bin Nader**

❑ **Abdul Hamid Nazer**

All partners are Certified Public Accountants (CPAs) registered with Saudi Organization for Chartered and Professional Accountants (SOCPA)

The Management is responsible for all aspects of the management and governance of the Firm. Any of the Management's powers may be delegated to any individual member or members of the management and, in practice, the responsibility for the day-to-day operational management of the service line is entrusted to the Head of Audit who carries out such management with the Audit Management Team (AMT)

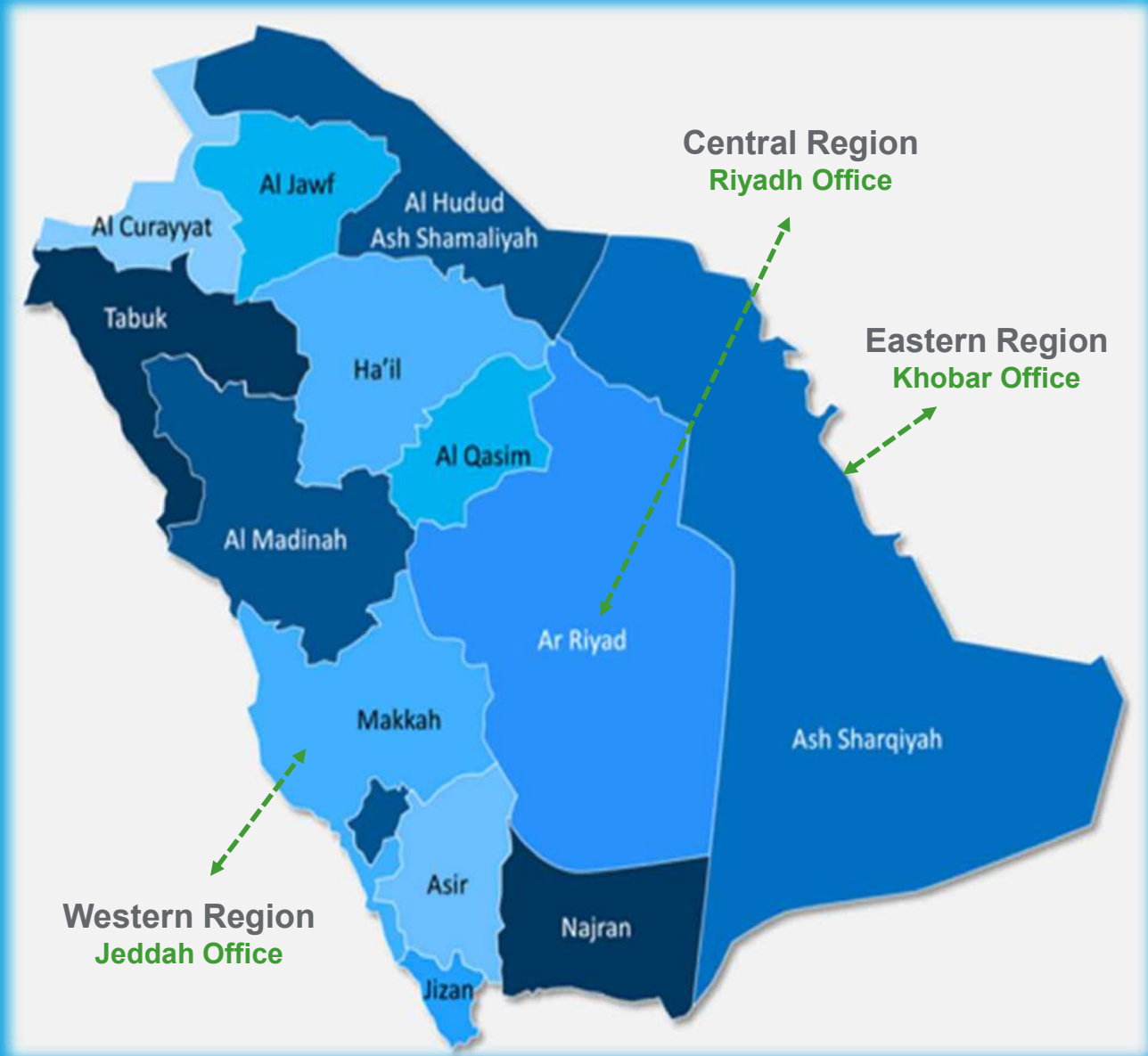
The Management meets at least three times a year and additionally as required. All management meetings in the year were attended by all management members at the relevant time. The agenda consistently covers a discussion on aspects of governance and a report by the Head of Audit on operational issues and financial performance.

Audit quality always features prominently at the meetings. The Head of the Quality Assurance Department (QAD) provides a written report and the management monitors closely actions taken to address QAD findings. Specifically, the management discusses and ratifies any proposed RI appointments and changes in authorizations and monitors whether training requirements are being addressed.

Reports from external regulators are discussed and the firm's action plans to address regulatory findings are critically assessed and monitored on an ongoing basis. Finally, any ethical issues are raised and discussed so that action plans can be put in place where appropriate.



FIRM'S KEY STATISTICS



Over
220+
Partners
and Staff

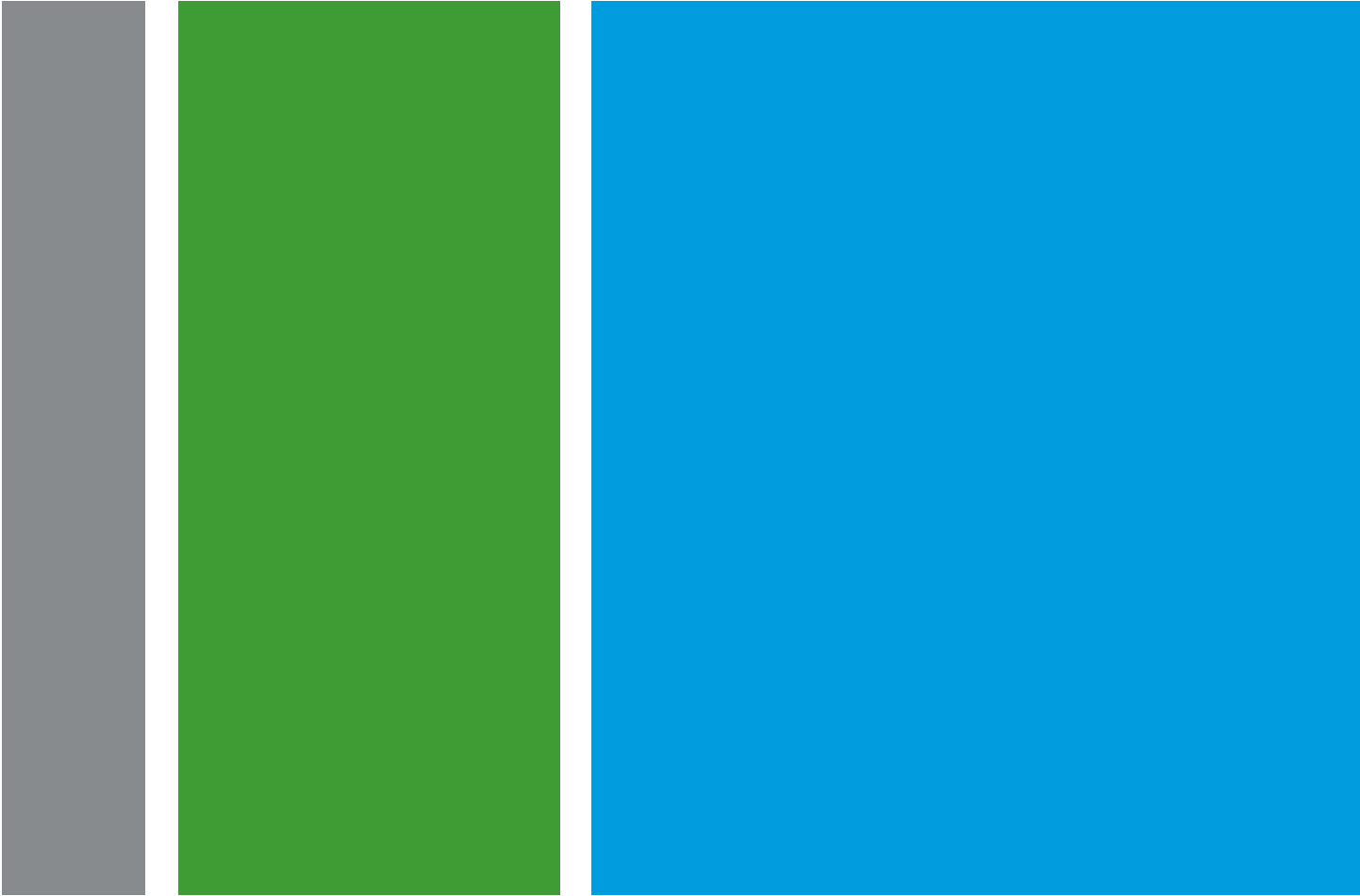


Operating
from
3
Locations



Total
revenue
SAR 35.8m





Audit Methodology and Commitment to Quality



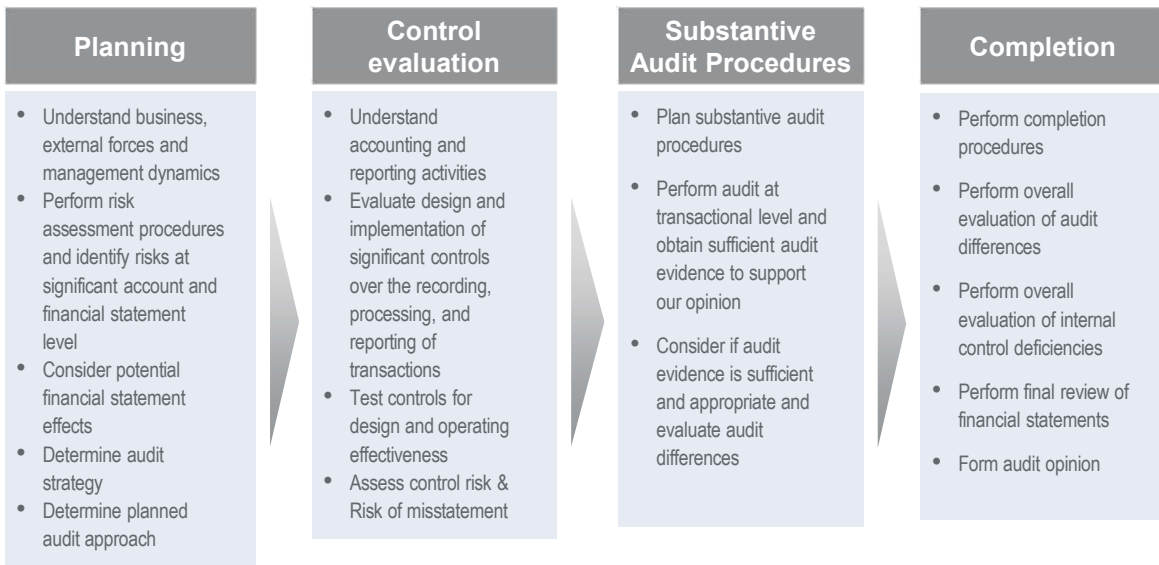
OUR AUDIT METHODOLOGY

Consistency – All audit professionals involved in the Company's audit will use the same methodology. Applying a consistent approach globally promotes efficiency, regardless of the location where the audit is performed.

Industry knowledge – Access to industry knowledge facilitates our audit professionals' ability to focus on what's important to your business. Our global knowledge base allows us to provide you feedback on how your processes and controls compare with industry leaders.

ONGOING COMMUNICATION

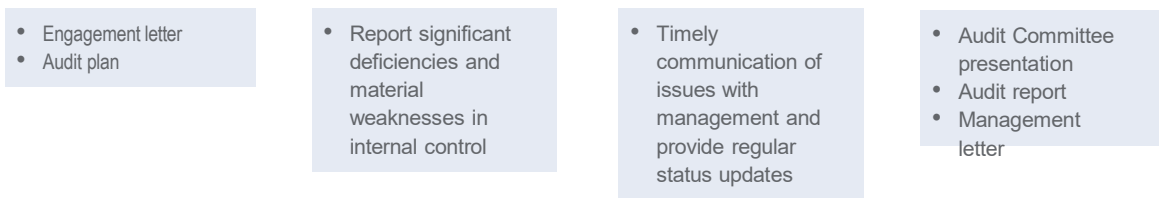
CLOSE COORDINATION



CLOSE COORDINATION



Outputs for you



COMMITMENT TO QUALITY

RSM Allied Accountants primary objective is the maintenance and enhancement of quality which leads to a sustainable and profitable business.

COMMITMENT

Our commitment is underpinned by our emphasis on professional and decisive leadership, IT capability and investment, effective training and personal development, the operations of the Quality Assurance Department (QAD) and being responsive to the findings of the firm's regulators. We are continually striving to improve our internal monitoring procedures and our response to external monitoring.

The firm aims to attain the highest standard of professional conduct through the cumulative effect of the following:

- Internal quality control procedures (at the point of delivery
- Internal quality assurance by reviews of engagements and of principals' and staff's competence;
- Continuous training, informing and assessment of all principals and staff;
- Feedback from staff and RIs; and
- The external quality monitoring by the firm's regulators.

QUALITY AND CULTURE

It is vital that the firm is constantly assessing its messaging and the behavior of staff to ensure that quality culture permeates throughout the firm. the Management looks for signs that any aspects of culture need redressing and the Ethics team promotes and monitors adherence to independence and integrity.

All partners and staff are provided with access to the employee guide which sets out the firm's code of conduct the employee guide contains information covering all aspects of day to day working life and is available on the intranet as a reference tool, ensuring that both partners and staff always act in a professional manner.



QUALITY AND OUR METHODOLOGY

RSM policies and procedures are designed to ensure that our engagements comply with relevant regulatory requirements, professional standards and RSM Methodology.

SOFTWARE

The methodology is supported by the firm's own computerized software which enables the planned project work to be tailored. Whilst its functionality, along with the inbuilt controls and structured work flows, promotes discipline and compliance with International Standards, it allows RSM teams to focus on the exercise of judgement and evidence their scepticism and challenge of management leading to well-documented, effective and robust quality.

PLANNING

Our methodology requires a detailed understanding of the business, the industry in which it operates and the systems and controls which it has in place. Our regular contact with management throughout the project ensures that we are aware of key developments and provides an opportunity for management to be informed of and act upon relevant technical and regulatory changes. These exchanges inform the development of the strategy for the project and the production of a plan that is based on a detailed risk assessment enabling focused testing to be performed and an effective and efficient plan to be carried out. The plan is revisited and revised, where necessary, during the course of the project as the team reacts to their findings.

Principles have access to the staff resource planning tool, Retain. This enables them to view the availability of all staff, and their particular specialisms, and ensure that the selected engagement team have the appropriate skills and expertise for a particular engagement.

FIELDWORK

We use a range of techniques in carrying out our engagement. Our computerized tools which provides guidance on how to use data software to perform specific tasks. Training and the sharing of good practice in this area is a continual process which is supported by champions at manager and user level.

The exercise of professional skepticism is an essential feature in a quality and our culture encourages teams to consult and to challenge their own, their colleagues' and the client's assumptions and conclusions during the performance of the engagement, and to document the resolution of matters arising. A broad spectrum of experts in auditing, accounting, IT, taxation, valuations and financial instruments are on hand to consult, assist or use where necessary.

REVIEW

Each team member is responsible for considering the quality of his or her work before signing it off. In addition, with the exception of the principal, the work of every team member is reviewed and signed off by another, more senior, person.

Additional reviews by colleagues who are independent of the team are required in certain circumstances, for example where there is a public interest, where the client is deemed to represent potentially high reputational risk to the firm, where a long-standing relationship exists, or where the principal is being mentored.

Independent reviews are also conducted when an enhanced report is to be issued. Such reviews are always conducted by appropriately qualified and experienced personnel and our computerized software ensures that all these quality controls are applied and evidenced.

QUALITY AND SPECIALIST AUDITS

RSM maintains responsible individual (RI) and manager authorization system such that only those individuals with the requisite skills, experience and training can undertake specialist projects, including entities with public interact are responsible for conducting reviews of the authorisation list on a bi-monthly basis to ensure that the system is up to date.

Prior to being involved in specialist assignments, our staff must have completed appropriate specialist training. To ensure that this policy is adhered to, RIs are required to confirm, at the initial planning stage of each engagement, that they are satisfied that the allocated staff have the appropriate skills and expertise.

QUALITY AND MENTORING

There are mentoring arrangements for all new RIs, for RIs engaging in new specialist areas, for RIs that are about to relinquish their authorization and for RIs where the Head of department considers that mentoring is necessary for quality or other reasons. Mentors are selected from an approved pool of appropriately experienced principals who submit regular reports to the partners.

QUALITY AND TRAINING

Training is key to ensuring that we are delivering quality work and maintaining a quality culture:

- ❑ all qualified personnel attend a core program of training;
- ❑ partners and staff are provided with training according to their specific roles and specialisms;
- ❑ partners and staff attend soft skills courses to ensure that technical knowledge is applied effectively; and
- ❑ an RI induction course is mandatory for all new RIs.

QUALITY ASSURANCE DEPARTMENT

Quality is the responsibility of all partners and staff. Internal quality assurance review systems must be adequate, appropriate, and make a contribution to quality. The is function is delivered by the Quality Assurance Department (QAD). QAD is a separate, independent department and is responsible for checking compliance with the firm's procedures and giving feedback to promote continuing improvement in the quality of work.

The QAD team states on the firm's intranet that it aims to be:

- ❑ comprehensive in its coverage and scope of reviews;
- ❑ consistent in application of review procedures;
- ❑ critical in identification of areas for improvement;
- ❑ constructive in communication of review findings; and
- ❑ cooperative in arranging and performing reviews.

The monitoring procedures applied by QAD are in accordance with the International Standard on Quality Control. The QAD team carries out reviews of files, either in physical visits to offices or remotely, and also reviews 'whole firm' matters such as the manuals, training program, CPD records, appraisals and ethical compliance, and internal controls, such as internal authorization, IT access and financial management.

QAD has a program of taking high performing staff on secondment, to give them experience of QA work and a deeper understanding of quality, which they then disseminate in their office after the secondment.

A small number of QA file reviews are carried out by independent RIs from the practice or Learning & Development, to assist in their understanding of the QA process and to give insight into typical findings. These reviews are performed under close supervision by a permanent member of the QAD team.

PROCESS

The use of IT by QAD is extensive and the consistency of review procedures is ensured by the deployment of dedicated QAD team members, the use of review work programmes peer review by QAD colleagues and the pre-issue review by the Head of QAD of all reports.

Reviews findings are issued in writing to the principal and manager and then discussed in a meeting with them. This dialogue includes recognition of instances of good quality work as well as the identification of areas for improvement.

After the meeting, the principal and manager are asked to provide written responses and this should include examination of the underlying root causes for any non-compliances.

Where QAD considers that an inappropriate report may have been given, it refers the case to the Technical Committee, who decide whether the report is inappropriate and, if so, what action should be taken.

At the conclusion of the review(s) for each RI and manager, QAD uses a risk-based approach to determine the interval before their next QA review. If it is decided that an interval of six months is needed, to galvanise improvement, the individual is duly notified.

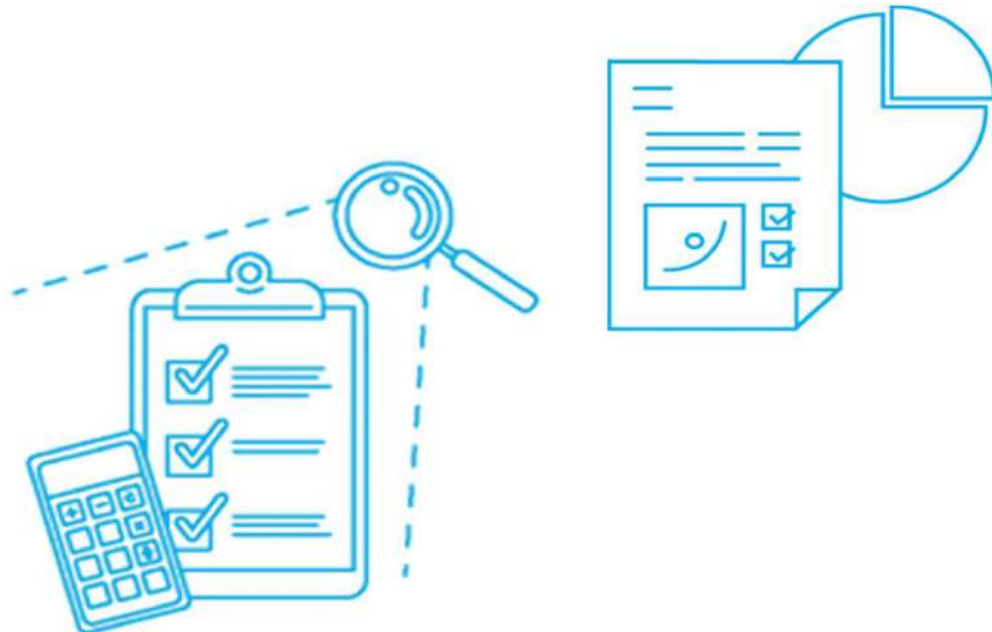
MONITORING AND REPORTING

Our internal policy is that we do not grade our QA file reviews. Our view is that this can be counterproductive and that instead it is qualitative feedback that is more constructive and helps teams to achieve improvement. Grading systems can be biased or anomalous and can lead to excessive focus on the grade, rather than the more important messages about striving for improvement.

The Head of QAD provides an annual summary written report to the partners, setting out any current concerns and obtaining prompt responses and actions as necessary.

QAD provides feedback to Partners about each principal and manager reviewed and this information is then used within the appraisal process as necessary.

The quarterly RI regional meetings are attended by one of the QAD team members and each meeting includes a section devoted to quality.



ETHICS AND INDEPENDENCE

THE FIRM DEVOTES A HIGH DEGREE OF RESOURCE TO ETHICS

Ethics materials and personal advice are readily available to staff at all levels, covering the external ethical obligations to which the firm is subject as well as its own ethical policies and access to advice from the Ethics Partner or a member of the Ethics Team on request and at any time of day.

Staff receive regular short messages on ethics via front page intranet news alerts e.g. around gifts and hospitality. This is supplemented by an ad hoc newsletter, which goes to all staff directly from the Ethics Partner.

ETHICS PARTNER, ETHICS TEAM AND PANEL

The Ethics Partner keeps members of the Panel informed on operational and policy related issues and briefs its members on his expectations across all of the service lines. The Terms of Reference of the Panel acknowledge the Ethics Partner's entitlement to determine any matter related to the taking on, continuation of, and disengagement from an audit engagement for ethical reasons, an entitlement emphasised by the Ethics Partner's own Terms of Reference. The Ethics Partner prepares and distributes the agenda for Panel meetings.

The firm's ethical policies lies with the Ethics Partner, assisted by the Ethics Team. It is the Ethics Partner's function to act as the ultimate arbiter of the application of the ethical codes to any given set of circumstances and all partners and audit staff are apprised of the need to consult the Ethics Team on any issue, particularly of interpretation, that they are unclear about.

In addition to the above, there are internal reviews of independence practices Each year, a summary report in relation to the independence declarations that all principals and staff need to make is provided to the Ethics Partner.

POLICIES AND PROCEDURES

The firm has well-established systems and procedures in place to help safeguard the objectivity of staff and avoid conflicts of interest, whilst complying with ethical and other applicable standards.

Partners and staff are required to declare financial interests held by themselves, members of their immediate or close family or in their capacity as trustee in any client or affiliate.

Similarly, policies are in place providing guidance on business relationships and the purchasing of goods and services in the normal course of business. The annual declarations

completed by staff, partners and consultants are monitored for any change in business relationships.

Compliance with the firm's audit rotation policy is monitored and is applied to all audit partners and senior members of staff involved in an audit.

There are clear guidelines for dealing with gifts, hospitality and sponsorship so that any self-interest threat is avoided and objectivity is not impaired. The firm has a clear and extensive

gifts and hospitality policy in place to determine whether or not a gift or hospitality should be accepted and it is kept refreshed.



RISK MANAGEMENT

All staff and partners are expected to embody the values of the firm with regards to risk and follow correct procedures. The promotion of risk mitigation is a key theme at audit workshops and RI meetings.

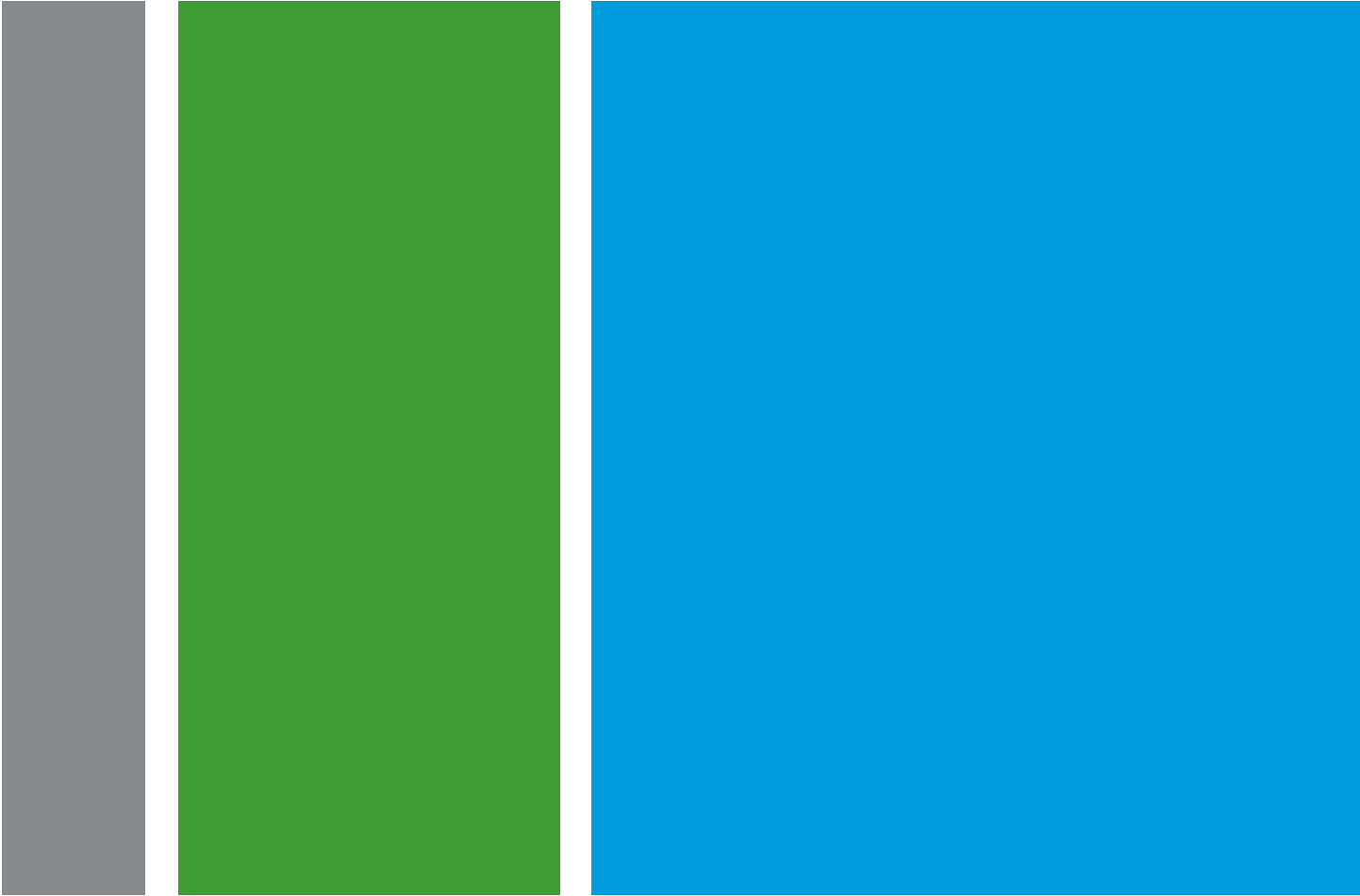
RISK MANAGEMENT PROCEDURES

Across the firm, the management has primary responsibility for dealing with strategic and operational risk management including internal controls. The firm has also established an internal Risk Advisory Group which is led by the head of operations and comprises members from its Compliance, Legal and QA teams. Their work is to look at risk matters and internal controls within the firm and advise and support management to improve risk management strategy, operations and internal controls.

The firm requires the completion of the Client and Engagement Acceptance Programme (CEAP) for all new clients and additional and continuing engagements in relation to existing clients. The programme is designed to assist in identifying and managing risk, including the risk of breaching ethical standards, and incorporates an automated upward review and

authorisation process. It forms an important element of the firm's procedures to enable the firm to obtain reasonable assurance that it, and its personnel, comply with those standards before undertaking or retaining an engagement. Compliance and QAD undertake frequent checks to ensure procedures are being followed appropriately. System is continually enhanced and extensive intranet guidance and training is provided to users.

A wide Risk Register has been compiled and is used by QAD in the performance of an internal audit function. The compilation of the Risk Register and the review of effectiveness of controls have made use of the FRC Guidance on Risk Management and Internal Control.



Audit Approach



OUR TRANSITION PHILOSOPHY

We realize that a change in the statutory audit relationship can be a significant undertaking for a company for your complexity. The transition needs to be approached with great care and professionalism. Our team has significant experience in determining a smooth auditor transition, based on successful transition at many complex organisations.

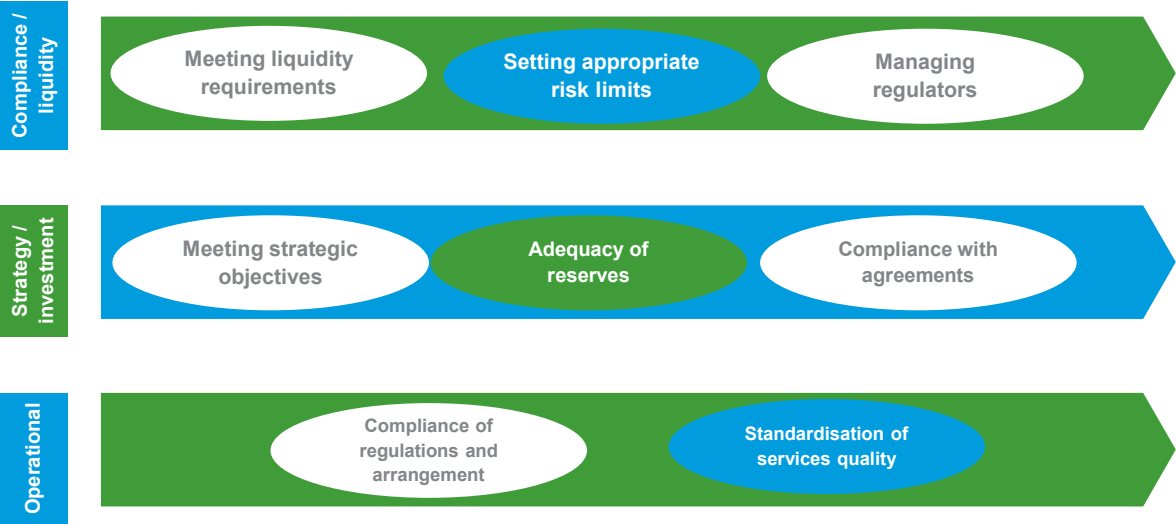


AUDIT APPROACH

Our audit will be aligned to your business drivers and challenges. We will ensure quality and timely delivery with an emphasis on proactive and pre-emptive advice and above all a quality audit opinion.

Risk assessment and impact on our audit approach:

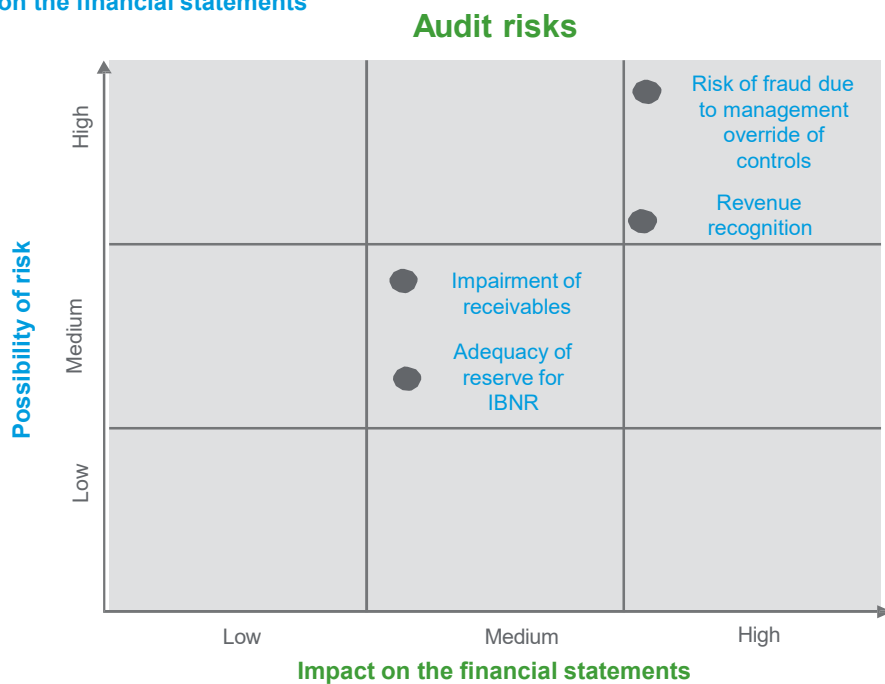
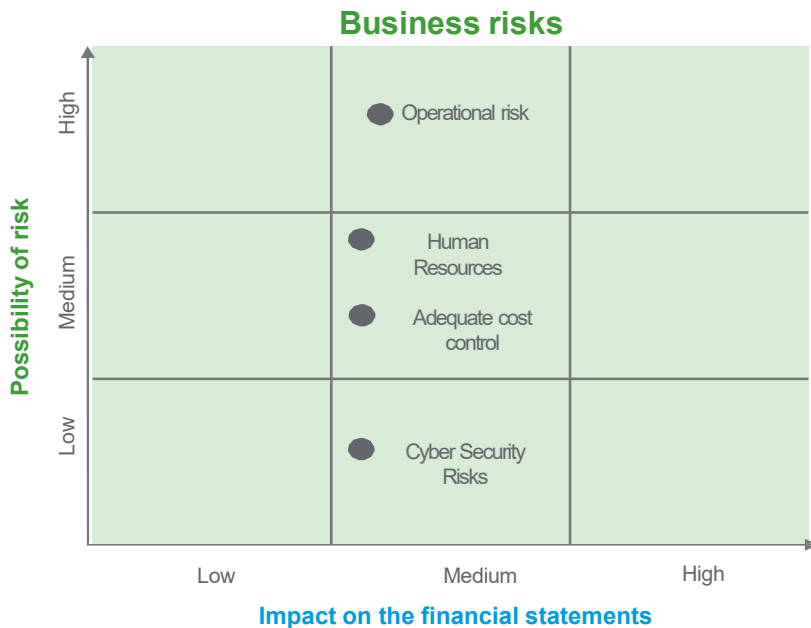
Our audit is risk based and therefore knowledge of your business risks is the most essential part of our approach. Based on our understanding through meetings with senior management, review of annual reports and using our understanding of companies operating in similar industries, we have developed the following risk map that will be in core focus for the audit (*but not limited to*). The risk map identifies key risks and how these are translated into audit risk. We would present and discuss this in more details during audit planning workshop.



TAILORED AUDIT APPROACH

Our audit is risk based – knowledge of the industry is key when accessing the risks faced by the Company. We use our unrivaled knowledge of the issues faced by similar companies to inform our risk assessment.

We plot out the various Business and Audit risks the Company may face, along with their magnitude of impact and likelihood of occurrence, in the table below:



TAILORED AUDIT APPROACH (Cont.)

Delivering a proactive, timely, robust and 'no surprises' audit

Our robust risk-based audit approach uses a globally consistent methodology and leverages technology platforms to identify key focus areas and engage with clients proactively to address them. Some of the key elements of our audit approach, which enable us to deliver a 'no surprises' audit consistently are set out below:



We are geared to meet audit completion deadlines - even the most stringent timelines



We engage with you closely to anticipate issues ahead of time



We are proactive and provide prompt feedback on reporting and compliance related



developments We have extensive experience in working in multiple locations



Our audit planning and approach is risk-based and focuses on what is relevant



Significant audit senior management presence throughout the engagement



Skills and proven experience in audit transition

RSM delivered strong growth in 2019 but, for that to be sustainable, we must maintain a focus on quality and remain dedicated to ensuring that we also continue to meet and exceed the expectations of our rapidly growing, international client base."

"Our strategy for this year includes expansion into new markets, expanding our capabilities and footprint through aggressive M&A strategies, creating new products and services and identifying emerging new sectors - while delivering the service and expertise our clients expect."

Jean Stephen CEO of RSM international

TAILORED AUDIT APPROACH (Cont.)

Delivering a proactive, timely, robust and ‘no surprises’ audit

Your expectations	Our response
<ul style="list-style-type: none"> • Coordination • Sector insights • No surprises • Independent challenge; yet solution driven • Timely delivery • Continuity 	<p>Strong project management across multiple locations through:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A core team with significant experience that is hands on and leads from the front • Upfront discussions with management • Build strong relationships • Periodic meetings with management and site visits • Use of issue tracker for early resolution • Identifying and sharing good practices in business process and controls • Ensuring quality audit at all levels • Identifying and proactively communicating opportunities for performance improvement through management letters • Subject matter experts support from IT, taxation, accounting advisory and forensic experts wherever required

Service charter

- Understanding your business
 - Risk-based audit approach
 - Dedicated points of contact
 - Proactive and client centric approach
 - Robust project management
 - Early resolution of issues
 - Timely communication and delivery
- **Understanding your business** is central to our audit. Through upfront and ongoing interactions with your teams, we will seek to enhance our understanding of the key drivers of your business, and emerging issues and challenges that have an impact on the Company’s financial statements.
- Our audit approach is **risk-based**. Based on the risk assessment which will be agreed with you, we will focus on your key financial statement risks and the controls that mitigate those risks.
- Kamran Naseem** will be your **points of contact** and will be responsible for the overall scoping for the Company.
- Our **proactive and client centric approach** will ensure that the impact on your financial statements arising from regulatory changes, new accounting standards / guidance are discussed and evaluated upfront and compliance requirements are adhered to. We will leverage on our extensive experience in the industry and our access to our global network.
- Our approach is centered on **robust project management**. A centrally controlled and coordinated planning process will ensure co-ordination and synergies, and a ‘no surprises’ audit.
- Our approach, ensures deep ongoing involvement of the Engagement Leader. He and the team will engage closely with all relevant stakeholders contemporaneously as issues arise. We believe in resolution of issues through interpersonal and ongoing transparent communications.
- We have applied this approach on multiple global audit engagements across geographies. The core team will ensure a consistent application resulting in seamless delivery to you.**

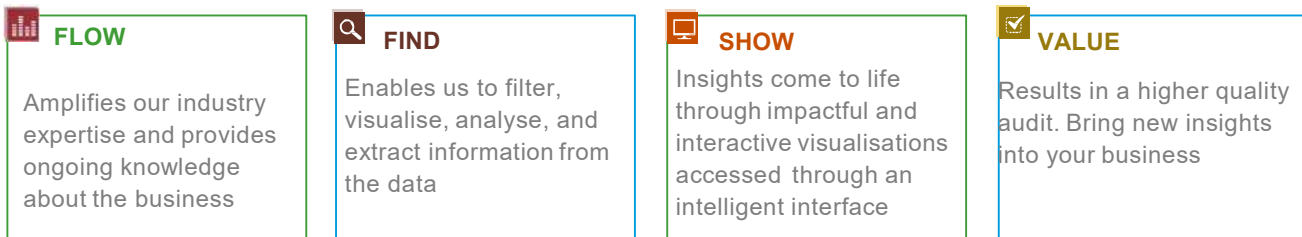


TAILORED AUDIT APPROACH (Cont.)

Leveraging technology in audit

Our dynamic audit takes a rigorous journey through the data

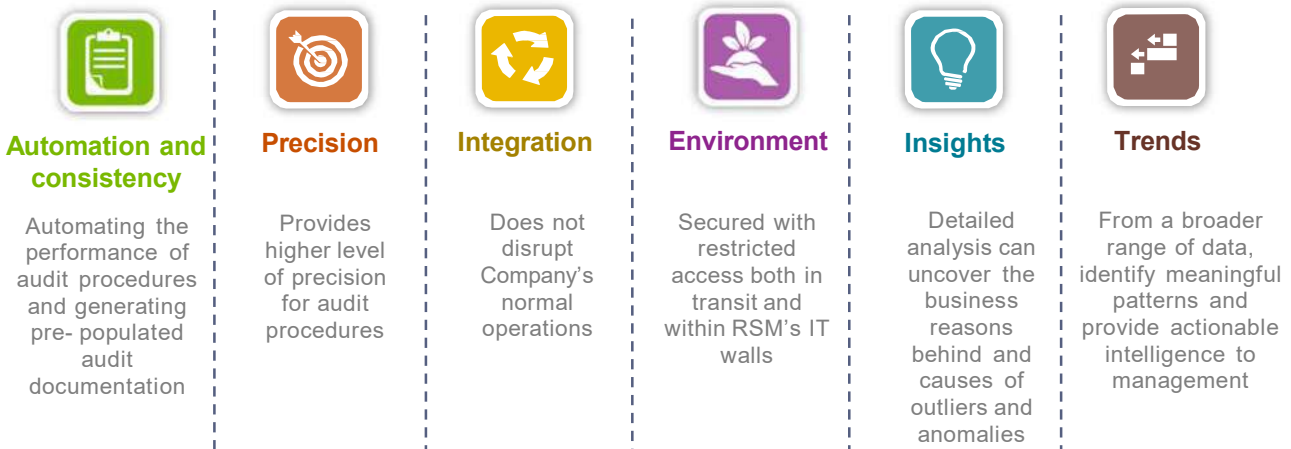
Our dynamic audit, powered by D&A innovations, digs deeper into the data, revealing more about the business and its risks. This, combined with a relentless commitment to quality, makes for a highly effective and very insightful audit. And we think that's of value.



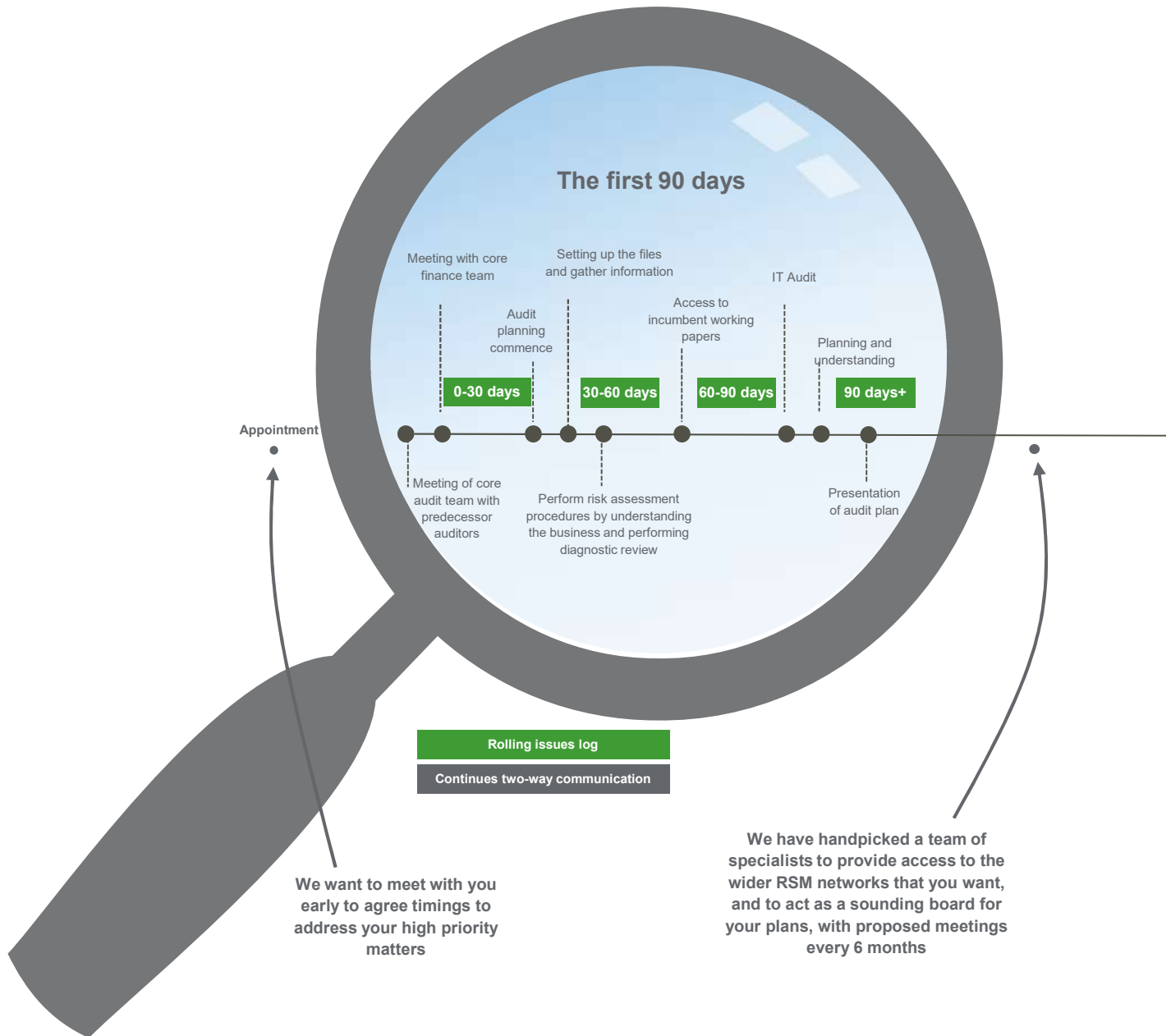
Using the right tools

The fundamental principle in our audit approach is to first define what we want to achieve and then select the right tool for the job. We will assess your processes, data structures and systems that will support our planned approach.

RSM is one of RSM's electronic audit tools that uses D&A to assist engagement teams in performing audit procedures over general ledger and transaction-level data extracted from the Company's ERP and an accounting system. Benefits of this tools include:

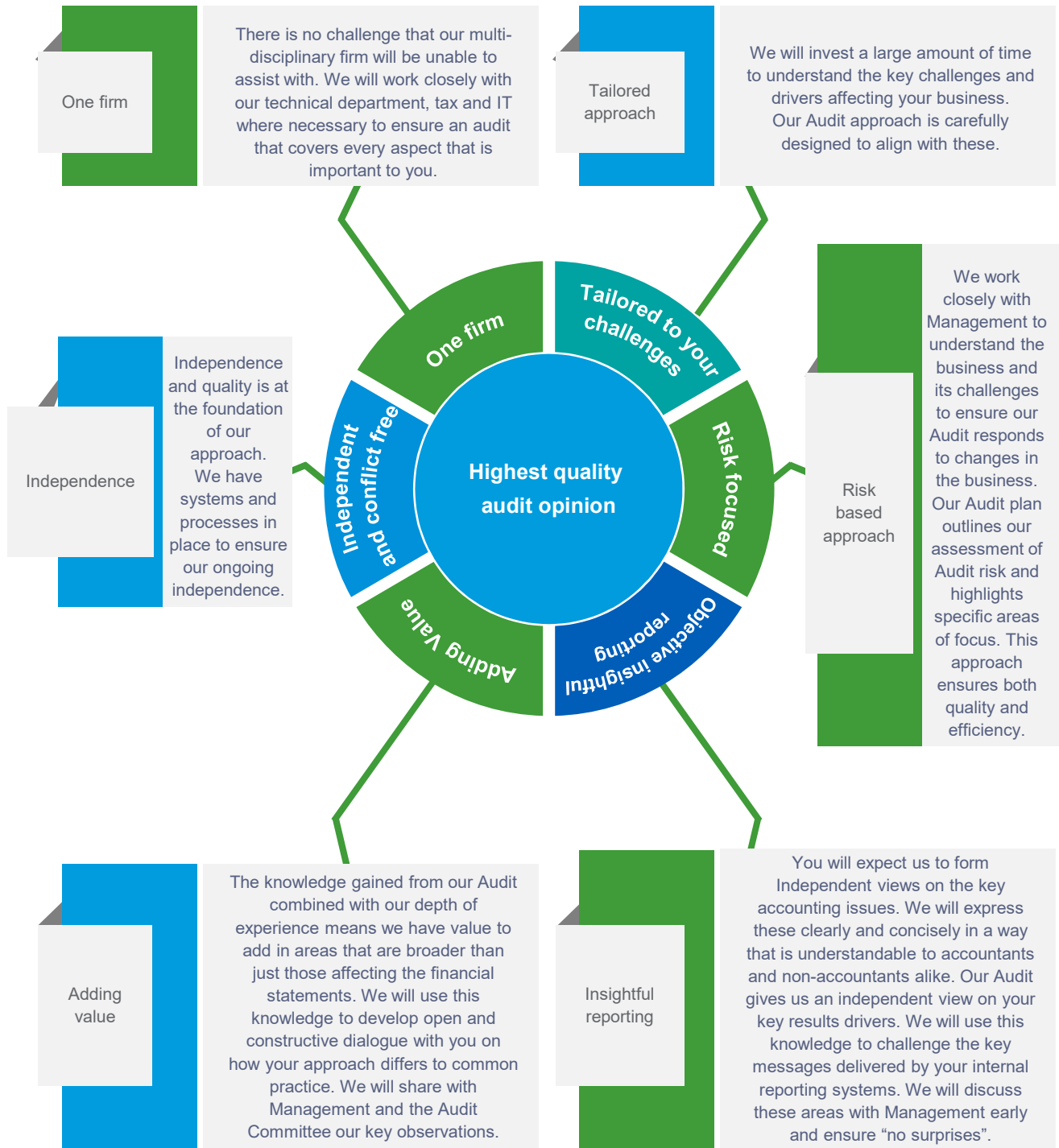


No surprises approach.... always a step ahead



AUDIT SUCCESS FACTORS

Our risk based audit approach is based on several elements which we believe contribute to a successful audit



VALUE ADDED

Advice beyond audit

We seek to provide our audit clients with advice beyond a statutory audit. Elements of this philosophy that would benefit the Company are listed below:

Thought Leadership and Newsletters:



- Access to newsletters and knowledge updates:
 - Accounting and Auditing Update
 - Voices on Reporting
 - First Notes

Working with regulators



- Close engagement with regulators
- Active participation in initiatives of the SOCPA, including membership of Committees and Working Groups
- Leadership on IFRS convergence initiatives

Training / Benchmarking



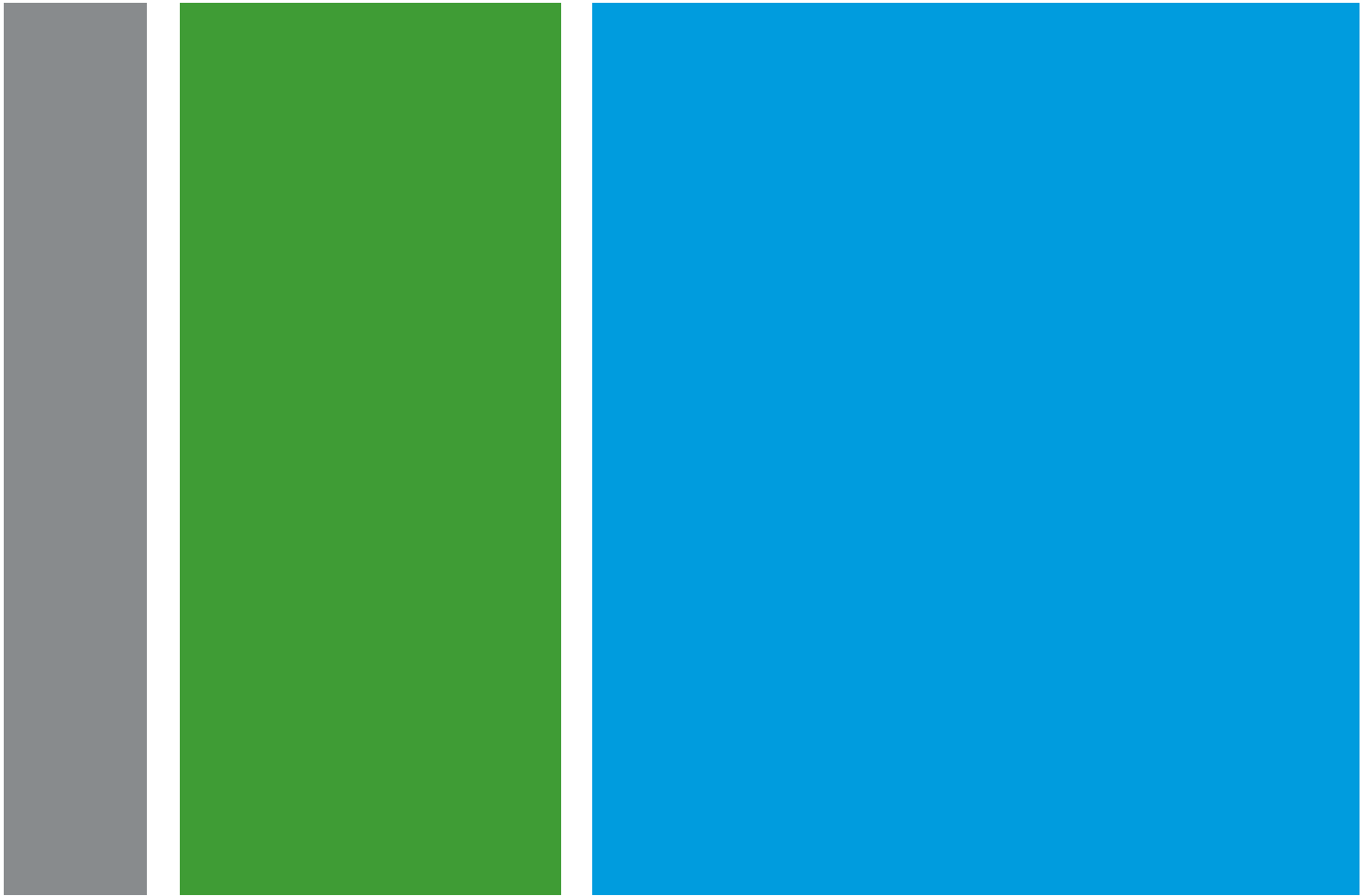
- Training and awareness sessions on regulatory, compliance and financial reporting developments
- Benchmarking of accounting policies with Saudi and global peers in the sector through Accounting Advisory subject matter experts

Other initiatives



- Access to the International Standards Group – specialists based in London
- Working with independent directors

Globally, RSM audit teams are coordinated or assisted by our Global Engagement Leaders, whose role it is to ensure the seamless delivery of high quality audit services to our global clients.



Our credentials





Our experience

Audit & Assurance



الشركة السعودية لإنتاج الأنابيب الفخارية
SAUDI VITRIFIED CLAY PIPE CO.





Our experience

IFRS, ADVISORY, VAT, IKTVA & OTHERS



مؤسسة الملك عبدالعزيز ورجاله للموهبة والإبداع
King Abdulaziz & his Companions Foundation for Giftedness & Creativity



CLIENT FEEDBACK

It is vital that audits are robust and independent but they also need to deliver a useful product to business managers and audit committees. We regularly carry out face to face interviews with our clients. These are conducted by personnel who have not been involved with any aspect of the service.

Each client interview is reviewed by the management and any issues on audit quality or service are addressed with the RI and the team. When particular themes emerge these are discussed and addressed the Management.

We frequently conducts reviews on audit clients. Clients were given the opportunity to comment on quality in delivery, staff competence and integrity.

Key themes



 Thorough upfront audit planning	 Efficient and smooth fieldwork	 Excellent sector knowledge
 Understanding of the business	 Professional staff	 Technically competent and up to date with regulatory changes
 Right level of challenge	 Delivery of robust, thorough and reliable audits	 Sensible, relevant questions
 Attendance at Trustee and/or audit committee meetings	 Maintaining independence through rotation and not getting too 'cosy'	

DIFFERENT TYPES OF ACTIVITIES THAT INSPIRE AND ENGAGE OUR PEOPLE

Daily Activities & Customs

Small gestures that make a difference

- Celebrating national customs & world days (1st of March, International Women's Day etc)
- Internal mini games (Office Olympics, Guess Who picture game etc.)
- Company board sharing birthdays, name days, work anniversaries, quotes

Annual Company Events

Larger activities that our colleagues anticipate

- RSM World Day (always includes team building activities)
- Themed company meetings
- Company celebratory events (Christmas Party, Wine Tasting, Cooking Classes e.t.c)

Idea contribution and event planning across functions

Engaging colleagues and creating committees with team members from several departments to take on the general arrangements for each event.



<https://www.rsm.global/news>

<https://www.linkedin.com/company/rsm-saudi-arabia/>

<https://twitter.com/ArabiaRsm>

<https://www.instagram.com/rsmsaudi Arabia/>

<https://www.youtube.com/channel/UCLMV1S6DYjUloU35u-26DUg/>

<https://www.facebook.com/RSMKSA/>

RSM IN SAUDI ARABIA HAS ACHIEVED MANY RECOGNITIONS IN THE RECENT PAST

- The Saudi Accountants Forum awarded RSM with the Best Enterprise Award 2019.
- RSM Participate in IKTVA Workshop 2015

Mohammad Al Nader Honoring award from Saudi Accountants Forum (SAF)



Participating in Saudi Accountants Forum (SAF)



Participating in IKTVA Workshop

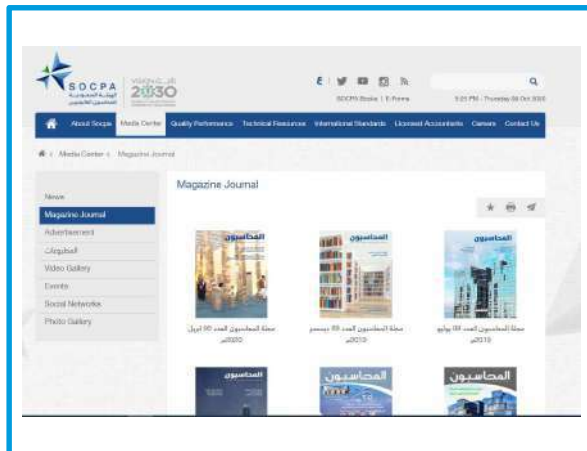


We are proud of our awards and will continue to do all that we can to ensure that our people have the best working environment and our clients have access to the best resources in the Kingdom of Saudi Arabia. Our Partners and RSM International are supportive of these initiatives as we build a culture of respect, satisfaction, transparency and fun.



Mohammed Al Nader
Managing Partner

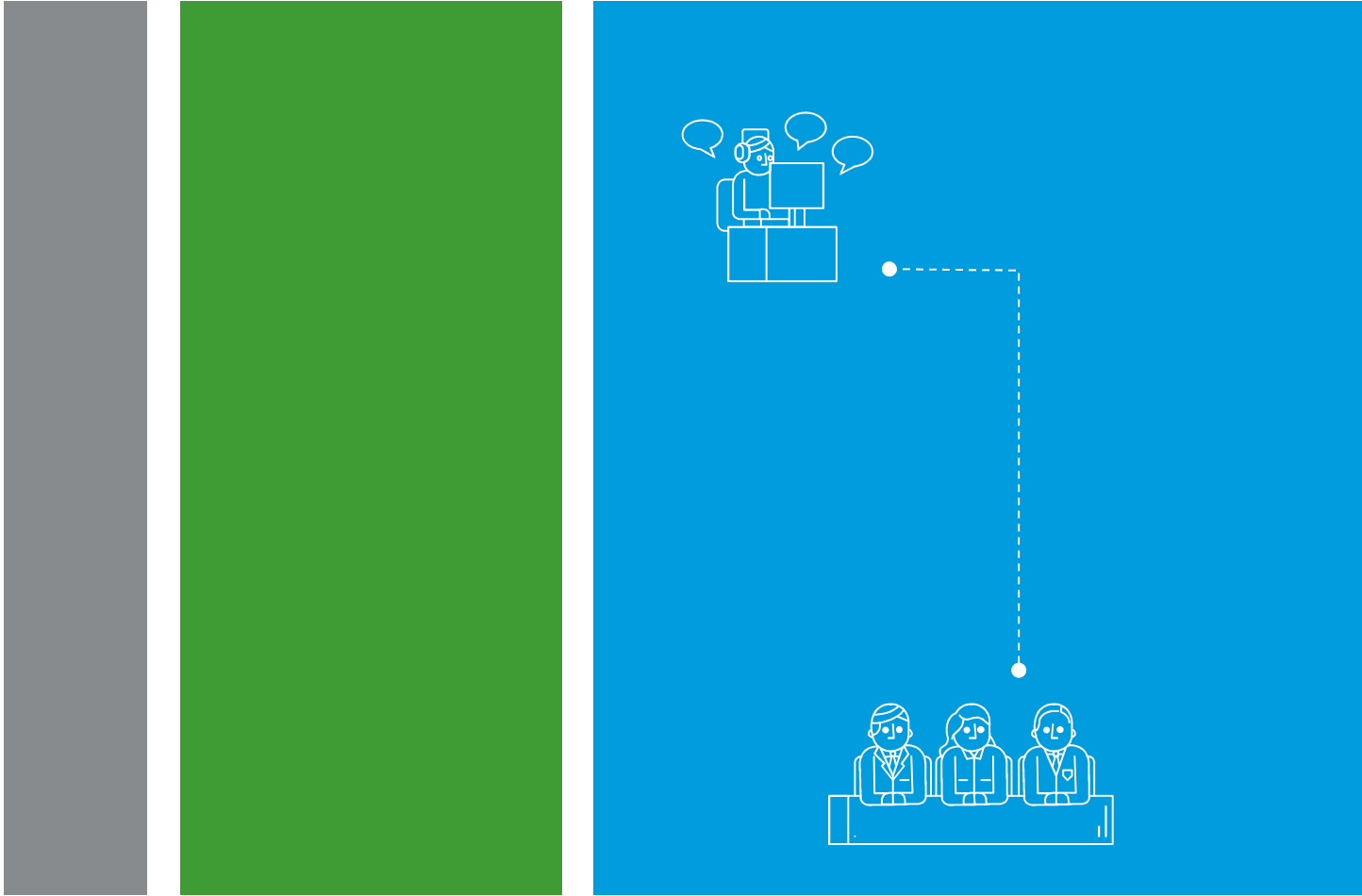
OTHER ASSUANCE SERVICES



<https://iktva.sa/>

<https://www.se.com.sa/en-us/business/Pages/LEILocalContentDevelopmentStrategic.aspx>

<https://socpa.org.sa/Socpa/Media-Center/Magazine-Journal.aspx>



Team CVs



Mohammed Al Nader, SOCPA, CPA, Mcs
Managing Partner
Kingdom of Saudi Arabia
Mobile # +966(55)228 4828
malnader@rsmsaudi.com

Al Nader is Managing Partner of RSM in Saudi Arabia. He has experience in providing a range of consultancy services in GCC. He has extensive experience in IFRS, US, and Canada GAAP. He has worked with Big Four auditing firms providing audit and advisory services to major banks, investment companies, telecom industries and other industries.

The portfolio managed by Mr. Al Nader includes some major and listed companies in the Kingdom of Saudi Arabia, such as Saudi Telecommunication Company (STC), Saudi Arabian Basic Industrial Company (SABIC), Al Bilad Bank, Riyad Bank, and major capital companies in Canada, such as Merle launch, State street, Permal Group, Alange Energy Corp (Oil and Gas, Public Company- Toronto Exchange Market) and Shell Chemicals.

He has led risk based compliance reviews / inspections of several regulated entities in Saudi Arabia mainly in the financial services sector. These projects were conducted on behalf of the respective regulators.

Al Nader is also member of Audit Committee and Board of Directors of various listed companies.

"I have personally ensured that the right team is available to serve you. You will get nothing less than total dedication from your audit team. I am satisfied that all the resources that you require are made available to you, and that you will see a continuous and on-going effort towards service improvement and delivering added value".

Mohammad Al Nader



Kamran Naseem, FCA
Assurance Leader
Kingdom of Saudi Arabia

Mobile # +966 (50) 167 8870

knaseem@rsmSaudi.com

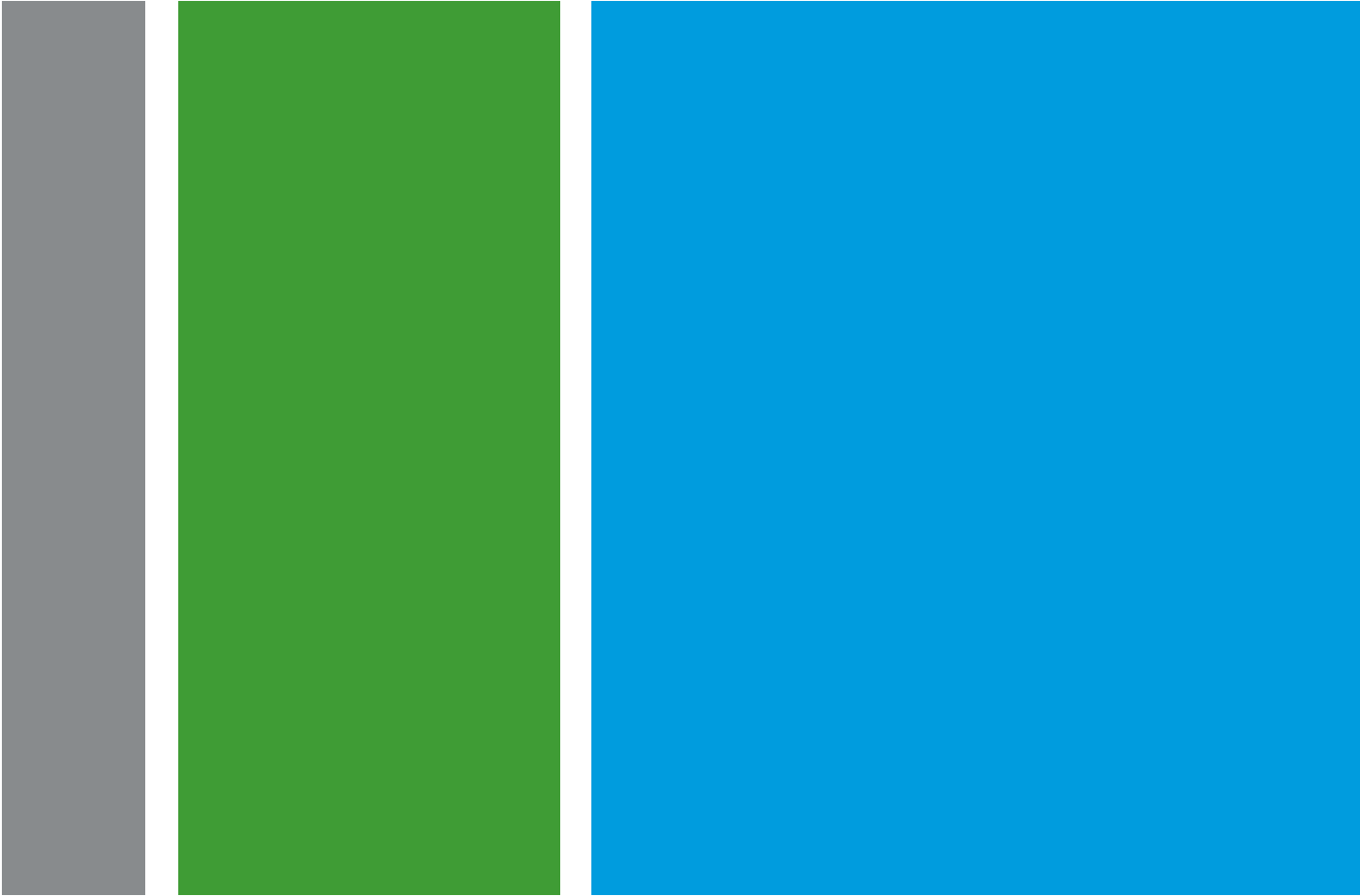
Kamran is the Assurance leader of RSM in Saudi Arabia. He has over 20 years of experience in providing a range of assurance services in Saudi Arabia and Pakistan. He is a technology driven leader and always focused on exceeding the clients expectations by bringing in new ways to streamline the service delivery, understanding the clients needs and delivering high value product.

He has preciously worked with a B4 professional firm and provided assurance and related services to his clients. His client portfolio include companies operating in petrochemicals, engineering and construction, retail, industrial manufacturing and other sectors. Few of his key clients were Saudi Kayan Petrochemical Company, Al Jubail Petrochemical Company, Saudi Petrochemical Company, Nesma & Partners Contracting Company Ltd., Sinopec Group, Saudi Arabian Bechtel Company, Al Rashed Group, Rawabi Vallianz Offshore Services, Nobel Drilling Company, Shelf Drilling Company, KCA Duetag Drilling etc.

He has also led various other assurance projects for the petrochemicals and other companies in Saudi Arabia including compliance testing of various agreements e.g. marketing and off take agreement, joint production etc., IFRS conversions, IFRS advisory etc.

"I have always brought a fresh perspective for my clients and worked closely with the senior management to understand their business needs and objectives. One of the key challenge for clients is auditor transition which I have ensured by deploying teams with the right skill set, early commencing the audit work and working closely with clients to avoid any surprises. I always believed that only the value added service provider can survive in this competitive market and my clients have always appreciated the value added to them".

Kamran Naseem



Commercial



COMMERCIALS

Our overriding philosophy is to provide with a high quality, value for money service. Our fees are based on the degree of skills and experience required for the engagement through combination of Senior Director level resources accompanied by Subject Matter Experts and consultants to ensure that tasks are done right at the first time.

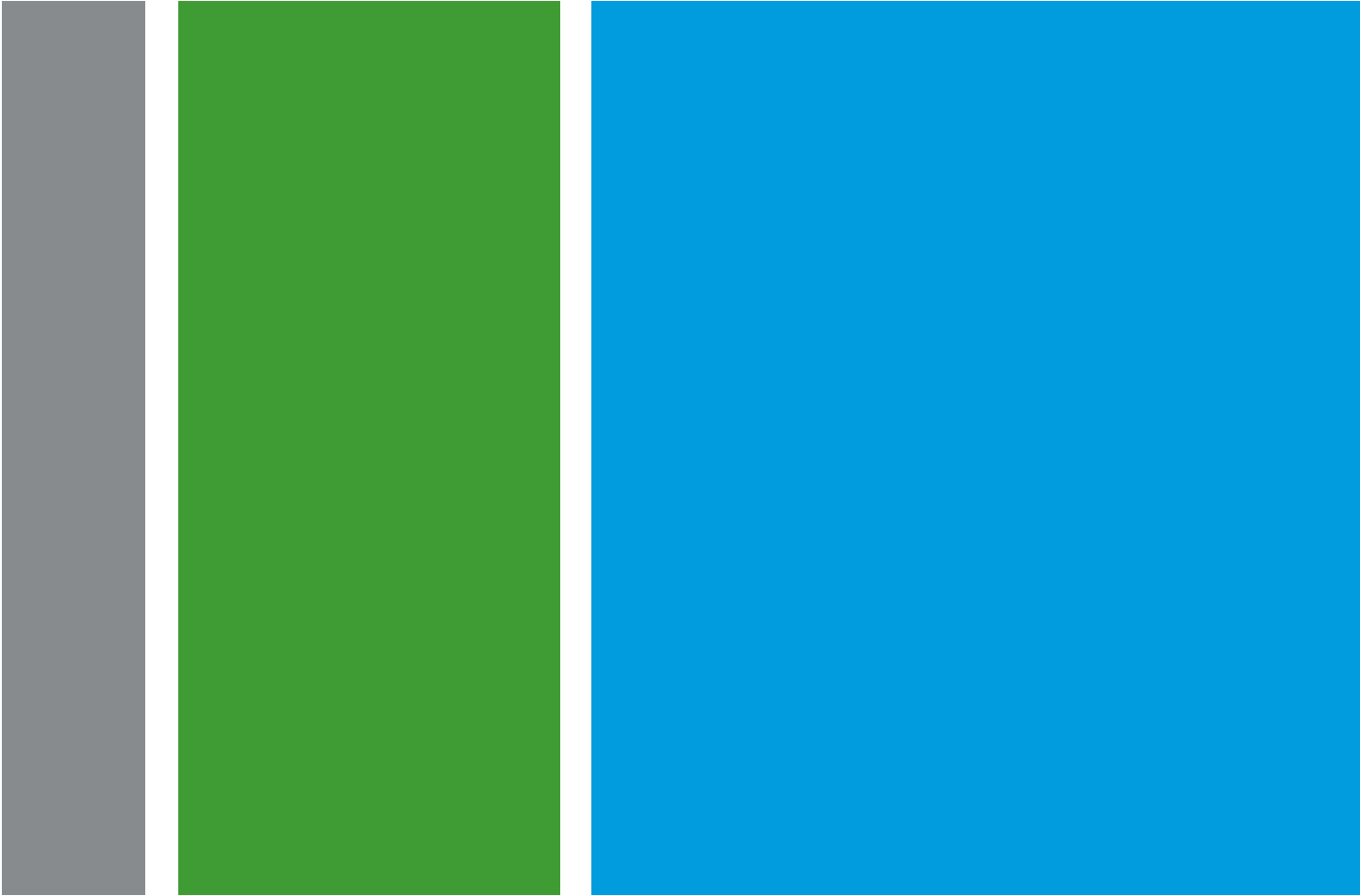
Generally, our fees are based upon hours of professional services at standard rates, according to the level of individuals assigned to the engagement, plus out-of-pocket expenses. However, based on the preliminary information made available to us, we estimate our total fees as follows:

Sr#	Services	Fees (SAR)
1	Audit and interim review services	299,000
	Total two hundred and ninety-nine thousands Saudi Riyal only	299,000

Notes:

- The size and complexity of the business will not change significantly (changes might cause a revision to quoted fees upon signing the engagement letter).
- You will provide key documents on the dates agreed and there will not be any significant delays beyond our control.
- We will be able to place reasonable reliance on the Company's internal controls, documents and records.
- Our proposed fee (exclusive of applicable VAT).
- Our proposal is subject to our customary client evaluation procedures which are in progress and signing of a formal engagement letter.





Our Presence in Saudi Arabia



KINGDOM OF SAUDI ARABIA

RIYADH

1st Floor, Building No. 3193,
Uroba road, Olaya District
P. O. Box 2227
Riyadh 7749-12253
Mob: +966 55 228 4828
Tel: +966 11 416 9361
Fax: +966 11 416 4349
Email: info@rsmsaudi.com

JEDDAH

Office No. 41, 4th Floor, Building
No. 2786, Al Badriah Towers,. Al
Khalidiyah District,
P.O. Box 756
Jeddah 23422 – 7490
Tel.: +966 12 6061405
Email: info@rsmsaudi.com

AL-KHOBAR

4th Floor Eastern Cement Tower,
Al Rawabi District, Khobar Dammam
Highway, Al-Khobar
Mob: +966 54 833 3033
Tel: +966 13 814 7098
Email: info@rsmsaudi.com



**THANK YOU FOR
CONSIDERING
RSM FOR THIS
OPPORTUNITY**

Disclaimer

Allied Accountants is a member of the RSM network and trades as RSM. RSM is the trading name used by the members of the RSM network.

Each member of the RSM network is an independent accounting and consulting firm, each of which practices in its own right. The RSM network is not itself a separate legal entity of any description in any jurisdiction.

The RSM network is administered by RSM International Limited, a company registered in England and Wales (company number 4040598) whose registered office is at 11 Old Jewry, London EC2R 8DU.

The brand and trademark RSM and other intellectual property rights used by members of the network are owned by RSM International Association, an association governed by article 60 et seq of the Civil Code of Switzerland whose seat is in Zug.

© 2021 RSM International Association. All rights reserved.

البند السادس

التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
واللجان والإدارة التنفيذية (مرفق)



توصية مجلس الإدارة

التاريخ: 2021/05/25م

الموافق: 1442/10/13هـ

المحترمين

السادة / مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

توصية مجلس الإدارة

اعتماد وإصدار سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

بعد إطلاع السادة أعضاء مجلس الإدارة على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية بعد تحديثها وكذلك توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بخصوصها، فإن مجلس الإدارة يوصي لسعادتكم باعتماد وإصدار سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.



عبد العزيز بن علي التري

وتفضلوا بقبول وافر التحية والإحترام.

رئيس مجلس الإدارة



قبل التحديث

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية بشركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية

التاريخ	جهة الاقتراح / التوصية / الاعتماد	الإصدار
2016/04/19	موافقة مجلس الإدارة على لائحة الحوكمة بالشركة ومن ضمنها سياسة مكافآت أعضاء المجلس واللجان.	
2016/11/13	اعتماد الجمعية العامة لللائحة الحوكمة بالشركة ومن ضمنها سياسة مكافآت أعضاء المجلس واللجان.	
2017/05/18	اعتماد الجمعية العامة الغير عادية للنظام الأساس المحدث للشركة والمتضمن مادة مكافأة أعضاء المجلس.	
2017/11/22	توصية لجنة الترشيحات والمكافآت لسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية المحدثة.	
2017/11/26	موافقة مجلس الإدارة على السياسة المقترحة ورفعها إلى الجمعية العامة لإتمادها.	
2017/12/26	اعتماد الجمعية العامة للسياسة	
2018/03/15	توصية لجنة الترشيحات والمكافآت لتحديث سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.	
2018/03/15	موافقة مجلس الإدارة على التحديث المقترح للسياسة ورفعها إلى الجمعية العامة لإتمادها.	
2018/06/28	اعتماد الجمعية العامة للسياسة	
2020/04/20	توصية لجنة الترشيحات والمكافآت لتحديث سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.	
2020/04/23	موافقة مجلس الإدارة على التحديث المقترح للسياسة ورفعها إلى الجمعية العامة لإتمادها.	
2020/06/23	اعتماد الجمعية العامة للسياسة	



سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

جدول المحتويات

- (3) المادة الأولى: تعريفات
- (4) المادة الثانية: تمهيد
- (4) المادة الثالثة: أهداف اللائحة
- (4) المادة الرابعة: قواعد ومعايير منح المكافآت
- (6) المادة الخامسة: الإفصاح عن المكافآت
- (6) المادة السادسة: المراجعة والنفذ

المادة الأولى: تعريفات

مع مراعاة التعريفات الواردة في لائحة مصطلحات السوق ولائحة حوكمة الشركات المعدلة، يكون للكلمات والعبارات الواردة أدناه المعاني المبينة بجانب كل منها ما لم يقض سياق النص بغير ذلك.

- الشركة: شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني.
- المجلس: مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني.
- الهيئة: هيئة السوق المالية.
- نظام الشركات: نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وتاريخ 1-28-1437هـ.
- نظام الشركة الأساس: النظام الاساسي لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني.
- لائحة الحوكمة: لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي
- الجمعية العامة: جمعية مساهمي الشركة وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساس.
- السياسة: سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.
- المكافآت: المبالغ والبدلات والأرباح وما في حكمها، والمكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء، والخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل، وأي مزايا عينية أخرى، باستثناء النفقات والمصاريف الفعلية المعقولة التي تتحملها الشركة عن عضو مجلس الإدارة لغرض تأدية عمله.
- كبار التنفيذيين: الأشخاص المنوط بهم إدارة عمليات الشركة اليومية، واقتراح القرارات الاستراتيجية وتنفيذها، كالرئيس التنفيذي ونوابه والمدير المالي.
- العضو غير التنفيذي: عضو مجلس الإدارة الذي لا يكون متفرغاً لإدارة الشركة ولا يشارك في الأعمال اليومية لها.
- العضو المستقل: عضو مجلس إدارة غير تنفيذي يتمتع بالاستقلال التام في مركزه وقراراته، ولا تنطبق عليه أي من عوارض الاستقلال المنصوص عليها بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.



المادة الثانية: تمهيد

1. تم إعداد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - وفقاً لنظام الشركات ولوائحه التنفيذية ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، ونظام الشركة الأساس والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، والصادرة من هيئة السوق المالية، والدليل الاسترشادي للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، والصادر من هيئة السوق المالية، وتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي "مكافأة رؤساء مجالس إدارات شركات التأمين وشركات إعادة التأمين" رقم 201809/166.
2. لا يتم تعديل هذه السياسة إلا بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت ولا يسري التعديل إلا بعد موافقة الجمعية العامة للشركة، ما لم تتضمن الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات المختصة غير ذلك.

المادة الثالثة: أهداف السياسة

1. وضع معايير وإجراءات واضحة ومحددة توضح لمساهمي الشركة الشروط والمعايير والإجراءات المتبعة عند منح المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة، أعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة.
2. استقطاب أفراد يتمتعون بقدر من الكفاءة والقدرة والخبرة من أجل العمل في مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.

المادة الرابعة: قواعد ومعايير منح المكافآت

- أ- القواعد والمعايير العامة: دون الإخلال بأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحهما التنفيذية ونظام الشركة الأساس، يراعى عند تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية القواعد والمعايير التالية:
 - 1) أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - 2) أن تكون المكافآت عادلة ومناسبة مع إختصاصات عضو المجلس أو عضو اللجنة أو التنفيذي والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية، وبما يحقق الأنسجام مع إستراتيجية الشركة وأهدافها.
 - 3) ربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية على إنجاز الشركة على المدى الطويل.
 - 4) تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات ومستوى الأداء.
 - 5) الانسجام مع حجم وطبيعة المخاطر لدى الشركة.
 - 6) إذا تبين أن المكافأة قد تقرر بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو مجلس الإدارة أو أي من اللجان أو الإدارة التنفيذية، فإنه يتم إيقاف صرفها أو إتخاذ الإجراءات النظامية نحو إستردادها في حال تم صرفها.
 - 7) أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارة اللازمة لإدارتها.
 - 8) الأخذ بعين الاعتبار القطاع الذي تعمل فيه الشركة وحجمها وخبرة أعضاء مجلس الإدارة.
 - 9) أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس ولجان وتنفيذيين ذوي خبرة وكفاءة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.
 - 10) يتم تحديد المكافآت بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت عند التعيينات الجديدة.



11) يراعى الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت.

ب- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

- 1) يحدد النظام الأساسي للشركة مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، حيث يقوم مجلس الإدارة بإقتراح مكافآت الأعضاء بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، ومن ثم يتم اعتماد المكافآت بعد موافقة الجمعية العامة عليها.
- 2) تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا مالية أو عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المزايا.
- 3) يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (100,000) مائة ألف ريال سعودي والحد الأعلى لمجموع ما يحصل عليه العضو من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000) ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويته في مجلس الإدارة شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، وذلك وفق الضوابط التي تضعها الجهات المختصة.
- 4) تزيد مكافأة رئيس مجلس الإدارة عن مكافأة العضو بمبلغ (100,000) مائة ألف ريال سعودي .
- 5) يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.
- 6) يمنح أعضاء اللجان الذين ليسوا أعضاءً بمجلس الإدارة مكافأة سنوية كما يلي:

المنصب	مبلغ المكافأة
رئيس اللجنة	مكافأة سنوية ويحد أقصى مبلغ (75,000) خمسة وسبعون ألف ريال سعودي.
عضو اللجنة	مكافأة سنوية ويحد أقصى مبلغ (50,000) خمسون ألف ريال سعودي.

7) تحدد بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة كما يلي:

التصنيف	البديل المقتر
بدل حضور إجتماع مجلس الإدارة	3000 ريال
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لأعضاء المجلس)	1500 ريال
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لغير أعضاء المجلس)	3000 ريال

- 8) يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) 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.
- 9) يجوز منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
- 10) يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو وإختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها غيرها من الاعتبارات.
- 11) إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة إجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر إجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له هم تلك الفترة.
- 12) إذا تبين للجنة المراجعة أو هيئة السوق المالية أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للشركة، ويحق للشركة مطالبتها بردها.



ج- مكافآت كبار التنفيذيين:

- (1) يحدد مجلس الإدارة - بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت - أنواع المكافآت التي تمنح لكبار التنفيذيين في الشركة مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المرتبطة بالأداء.
- (2) يتم منح كبار التنفيذيين مكافآت سنوية بناءً على تقييم الأداء، بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت الثابتة حسب عقود العمل المبرمة معهم.
- (3) يجوز منح مكافآت لكبار التنفيذيين في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
- (4) يبنى تقييم أداء كبار التنفيذيين بشكل رئيسي على أدائهم المهني خلال العام ومدى تفاعلهم المهني في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

المادة الخامسة: الإفصاح عن المكافآت

- (1) يفصح مجلس الإدارة في تقريره السنوي عن تفاصيل السياسات المتعلقة بالمكافآت وآليات تحديدها والمبالغ والمزايا المالية والعينية المدفوعة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو إدارية أو استشارية.
- (2) يتم الإفصاح بدقة وشفافية وتفصيل في تقرير مجلس الإدارة عن قيمة المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية بصورة مباشرة أو غير مباشرة، سواء أكانت مبالغ أم منافع أم مزايا، أيًا كانت طبيعتها واسمها.
- (3) إذا كانت المزايا أسهمًا في الشركة، فتكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.

المادة السادسة: المراجعة والنفذ

- (1) تخضع السياسة للمراجعة والإشراف بصفة دورية - عند الحاجة - من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت، ويتم عرض أي تعديلات مقترحة من قبل اللجنة على مجلس الإدارة، الذي يقوم بدراسة ومراجعة التعديلات ويوصي بها للجمعية العامة للمساهمين لإعتمادها.
- (2) يتم إعتماد تعديل هذه السياسة بموجب قرار الجمعية العامة للمساهمين بالموافقة على التعديل بناءً على توصية من مجلس الإدارة، وتكون اللائحة نافذة بمجرد اعتمادها من قبل الجمعية العامة.
- (3) كل ما لم يرد بشأنه نص في هذه اللائحة يطبق بشأنه نظام الشركات السعودي ولوائحه ونظام هيئة السوق المالية ولوائحه ونظام الشركة الأساس والقرارات الصادرة من الجهات المختصة فيما يتعلق باللائحة.



بعد التحديث

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية بشركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني شركة مساهمة سعودية

التاريخ	جهة الاقتراح / التوصية / الاعتماد	الاصدار
2016/04/19	موافقة مجلس الادارة على لائحة الحوكمة بالشركة ومن ضمنها سياسة مكافآت أعضاء المجلس واللجان.	
2016/11/13	اعتماد الجمعية العامة لللائحة الحوكمة بالشركة ومن ضمنها سياسة مكافآت أعضاء المجلس واللجان.	
2017/05/18	اعتماد الجمعية العامة الغير عادية للنظام الأساس المحدث للشركة والمتضمن مادة مكافأة أعضاء المجلس.	
2017/11/22	توصية لجنة الترشيحات والمكافآت لسياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية المحدث.	
2017/11/26	موافقة مجلس الإدارة على السياسة المقترحة ورفعها إلى الجمعية العامة لإعتمادها.	
2017/12/26	اعتماد الجمعية العامة للسياسة	
2018/03/15	توصية لجنة الترشيحات والمكافآت لتحديث سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.	
2018/03/15	موافقة مجلس الإدارة على التحديث المقترح للسياسة ورفعها إلى الجمعية العامة لإعتمادها.	
2018/06/28	اعتماد الجمعية العامة للسياسة	
2020/04/20	توصية لجنة الترشيحات والمكافآت لتحديث سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.	
2020/04/23	موافقة مجلس الإدارة على التحديث المقترح للسياسة ورفعها إلى الجمعية العامة لإعتمادها.	
2020/06/23	اعتماد الجمعية العامة للسياسة	
2021/05/19	توصية لجنة الترشيحات والمكافآت لتحديث سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.	
2021/05/25	موافقة مجلس الإدارة على التحديث المقترح للسياسة ورفعها إلى الجمعية العامة لإعتمادها.	
2021/06/00	اعتماد الجمعية العامة للسياسة	

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية



جدول المحتويات

(3)	المادة الأولى: تعريفات
(4)	المادة الثانية: تمهيد
(4)	المادة الثالثة: أهداف اللائحة
(4)	المادة الرابعة: قواعد ومعايير منح المكافآت
(6)	المادة الخامسة: الإفصاح عن المكافآت
(6)	المادة السادسة: المراجعة والتفاد

المادة الأولى: تعريفات

مع مراعاة التعريفات الواردة في لائحة مصطلحات السوق ولائحة حوكمة الشركات المعدلة، يكون للكلمات والعبارات الواردة أدناه المعاني المبينة بجانب كل منها ما لم يقض سياق النص بغير ذلك.

- الشركة: شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني.
- المجلس: مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني.
- الهيئة: هيئة السوق المالية.
- نظام الشركات: نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/3) وتاريخ 1-28-1437هـ.
- نظام الشركة الأساس: النظام الأساسي لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني.
- لائحة الحوكمة: لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي
- الجمعية العامة: جمعية مساهمي الشركة وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام الشركة الأساس.
- السياسة: سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.
- المكافآت: المبالغ والبدلات والأرباح وما في حكمها، والمكافآت الدورية أو السنوية المرتبطة بالأداء، والخطط التحفيزية قصيرة أو طويلة الأجل، وأي مزايا عينية أخرى، باستثناء النفقات والمصاريف الفعلية المعقولة التي تتحملها الشركة عن عضو مجلس الإدارة لغرض تأدية عمله.
- كبار التنفيذيين: الأشخاص المنوط بهم إدارة عمليات الشركة اليومية، واقتراح القرارات الاستراتيجية وتنفيذها، كالرئيس التنفيذي ونوابه والمدير المالي.
- العضو غير التنفيذي: عضو مجلس الإدارة الذي لا يكون متفرغاً لإدارة الشركة ولا يشارك في الأعمال اليومية لها.
- العضو المستقل: عضو مجلس إدارة غير تنفيذي يتمتع بالاستقلال التام في مركزه وقراراته، ولا تنطبق عليه أي من عوارض الاستقلال المنصوص عليها بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

المادة الثانية: تمهيد

- تم إعداد سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية بشركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - وفقاً لنظام الشركات ولوائحه التنفيذية ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي، ونظام الشركة الأساس والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً



لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، والصادرة من هيئة السوق المالية، والدليل الاسترشادي للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة لتنفيذ نظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، والصادر من هيئة السوق المالية، وتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي "مكافأة رؤساء مجالس إدارات شركات التأمين وشركات إعادة التأمين" رقم 201809/166.

4. لا يتم تعديل هذه السياسة إلا بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت ولا يسري التعديل إلا بعد موافقة الجمعية العامة للشركة، ما لم تتضمن الأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات المختصة غير ذلك.

المادة الثالثة: أهداف السياسة

3. وضع معايير وإجراءات واضحة ومحددة توضح لمساهمي الشركة الشروط والمعايير والإجراءات المتبعة عند منح المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة، أعضاء اللجان وكبار التنفيذيين بالشركة.
4. استقطاب أفراد يتمتعون بقدر من الكفاءة والقدرة والخبرة من أجل العمل في مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية.

المادة الرابعة: قواعد ومعايير منح المكافآت

- د- القواعد والمعايير العامة: دون الإخلال بأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحهما التنفيذية ونظام الشركة الأساس، يراعى عند تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية القواعد والمعايير التالية:
 - 12) أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - 13) أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع إختصاصات عضو المجلس أو عضو اللجنة أو التنفيذي والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية، وبما يحقق الأنسجام مع إستراتيجية الشركة وأهدافها.
 - 14) ربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية على إنجاز الشركة على المدى الطويل.
 - 15) تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات ومستوى الأداء.
 - 16) الانسجام مع حجم وطبيعة المخاطر لدى الشركة.
 - 17) إذا تبين أن المكافأة قد تقرر بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو مجلس الإدارة أو أي من اللجان أو الإدارة التنفيذية، فإنه يتم إيقاف صرفها أو إتخاذ الإجراءات النظامية نحو إستردادها في حال تم صرفها.
 - 18) أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارة اللازمة لإدارتها.
 - 19) الأخذ بعين الاعتبار القطاع الذي تعمل فيه الشركة وحجمها وخبرة أعضاء مجلس الإدارة.
 - 20) أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس ولجان وتنفيذيين ذوي خبرة وكفاءة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.
 - 21) يتم تحديد المكافآت بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت عند التعيينات الجديدة.
 - 22) يراعى الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت.

هـ- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:



- (13) يحدد النظام الأساسي للشركة مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، حيث يقوم مجلس الإدارة بإقتراح مكافآت الأعضاء بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت، ومن ثم يتم إعتتماد المكافآت بعد موافقة الجمعية العامة عليها.
- (14) تتكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا مالية أو عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المزايا.
- (15) يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (100,000) **مائة ألف ريال سعودي (150,000) مائة وخمسون ألف ريال** سعودي والحد الأعلى لمجموع ما يحصل عليه العضو من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويته في مجلس الإدارة شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، وذلك وفق الضوابط التي تضعها الجهات المختصة.
- (16) تزيد مكافأة رئيس مجلس الإدارة عن مكافأة العضو **بمبلغ لا يقل عن (100,000) مائة ألف ريال سعودي**.
- (17) يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.
- (18) يمنح أعضاء اللجان **(باستثناء أعضاء لجنة المراجعة)** الذين ليسوا أعضاءً بمجلس الإدارة مكافأة سنوية كما يلي:

المنصب	مبلغ المكافأة
رئيس اللجنة	مكافأة سنوية وبحد أقصى مبلغ (75,000) خمسة وسبعون ألف ريال سعودي.
عضو اللجنة	مكافأة سنوية وبحد أقصى مبلغ (50,000) خمسون ألف ريال سعودي.

- (19) **تعتمد الجمعية العامة مكافأة رئيس وأعضاء لجنة المراجعة وفق ما يتم إقتراحه على الجمعية العامة.**

- (20) تحدد بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة كما يلي:

التصنيف	البديل المقترح
بدل حضور إجتماع مجلس الإدارة	3000 ريال
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لأعضاء المجلس)	3000 ريال + 500 ريال
بدل حضور اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة (لغير أعضاء المجلس)	3000 ريال

- (21) يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) 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.
- (22) يجوز منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
- (23) يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو وإختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها **وغيرها** من الاعتبارات.
- (24) إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة إجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر إجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له **هم عن** تلك الفترة.
- (25) إذا تبين للجنة المراجعة أو هيئة السوق المالية أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمينها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للشركة، ويحق للشركة مطالبته بردها.



و- مكافآت كبار التنفيذيين:

- (5) يحدد مجلس الإدارة - بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت - أنواع المكافآت التي تمنح لكبار التنفيذيين في الشركة مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المرتبطة بالأداء.
- (6) يتم منح كبار التنفيذيين مكافآت سنوية بناءً على تقييم الأداء، بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت الثابتة حسب عقود العمل المبرمة معهم.
- (7) يجوز منح مكافآت لكبار التنفيذيين في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
- (8) يبنى تقييم أداء كبار التنفيذيين بشكل رئيسي على أدائهم المهني خلال العام ومدى تفاعلهم المهني في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

المادة الخامسة: الإفصاح عن المكافآت

- (4) يفصح مجلس الإدارة في تقريره السنوي عن تفاصيل السياسات المتعلقة بالمكافآت وآليات تحديدها والمبالغ والمزايا المالية والعينية المدفوعة لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو إدارية أو استشارية.
- (5) يتم الإفصاح بدقة وشفافية وتفصيل في تقرير مجلس الإدارة عن قيمة المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية بصورة مباشرة أو غير مباشرة، سواء أكانت مبالغ أم منافع أم مزايا، أيًا كانت طبيعتها واسمها.
- (6) إذا كانت المزايا أسهمًا في الشركة، فتكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.

المادة السادسة: المراجعة والنفذ

- (4) تخضع السياسة للمراجعة والإشراف بصفة دورية - عند الحاجة - من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت، ويتم عرض أي تعديلات مقترحة من قبل اللجنة على مجلس الإدارة، الذي يقوم بدراسة ومراجعة التعديلات ويوصي بها للجمعية العامة للمساهمين لإعتمادها.
- (5) يتم اعتماد تعديل هذه السياسة بموجب قرار الجمعية العامة للمساهمين بالموافقة على التعديل بناءً على توصية من مجلس الإدارة، وتكون اللائحة نافذة بمجرد اعتمادها من قبل الجمعية العامة.
- (6) كل ما لم يرد بشأنه نص في هذه اللائحة يطبق بشأنه نظام الشركات السعودي ولوائحه ونظام هيئة السوق المالية ولوائحه ونظام الشركة الأساس والقرارات الصادرة من الجهات المختصة فيما يتعلق باللائحة.

البند السابع

التصويت على صرف مبلغ 2,265,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2020/12/31م. (مرفق)

المادة التاسعة عشر من النظام الأساسي – مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

المادة التاسعة عشرة: مكافأة أعضاء المجلس:

يحدد مجلس الإدارة جميع المكافآت والمزايا المالية أو العينية لكل عضو من أعضاء المجلس ، بحيث يكون الحد الأعلى لمجموع ما يحصل عليه العضو من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ (٥٠٠,٠٠٠ ريال) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً وفق الضوابط التي تضعها الجهات المختصة.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (١٠%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (٥%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً. يكون الحد الأعلى لبديل حضور جلسات المجلس ولجانه (٥٠٠٠ ريال) خمسة الاف ريال عن كل جلسة، غير شاملة مصاريف السفر والإقامة. يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس بما فيهم رئيس المجلس؛ قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.

يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبديل 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.

المادة العشرون: صلاحيات الرئيس والنائب والعضو المنتدب وأمين السر:

يعين مجلس الإدارة من بين أعضائه رئيساً ونائباً للرئيس. ويعين رئيساً تنفيذياً، ويجوز أن يعين عضواً منتدباً، ولا يجوز الجمع بين منصب رئيس مجلس الإدارة وأي منصب تنفيذي بالشركة، ويحق لرئيس مجلس الإدارة التوقيع عن الشركة وتنفيذ قرارات المجلس. ويختص رئيس مجلس الإدارة بتمثيل الشركة أمام القضاء وهيئات التحكيم والغير، ولرئيس مجلس الإدارة بقرار مكتوب أن يفوض بعض صلاحياته إلى غيره من أعضاء المجلس أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال محددة. ويحدد المجلس جميع المكافآت والمزايا المالية أو العينية لكل عضو من أعضاء المجلس بحيث لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه العضو من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً وفق الضوابط التي تضعها الجهات المختصة. ويجب على مجلس الإدارة أن يعين أميناً لسر المجلس. كما يجوز للمجلس أن يعين مستشاراً له أو أكثر في مختلف شؤون الشركة ويحدد المجلس مكافآتهم. ولا تزيد مدة رئيس المجلس ونائبه والعضو المنتدب وأمين السر عضو مجلس الإدارة على مدة عضوية كل منهم في المجلس، ويجوز إعادة انتخابهم للمجلس في أي وقت أن يعزلهم أو أيا منهم دون أخلال بحق من عزل في التعويض إذا وقع العزل لسبب غير مشروع أو في وقت غير مناسب.

اسم الشركة شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	النظام الاساسي	وزارة التجارة (إدارة حوكمة الشركات)
سجل تجاري (٢٠٥٠٠٥٦٢٢)	التاريخ ١٤٤٢/٠٥/٠٦ هـ الموافق ٢٠٢٠/١٢/٢١ م	فصل العيني وزارة التجارة والاستثمار Ministry of Commerce and Invest فروع الرياض
	رقم الصفحة	
	صفحة ٤ من ١١	

*تم الشهر * تم اصدار نسخة النظام بناء على قرار الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٠٥ م

شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

تفاصيل مكافأة أعضاء مجلس إدارة الشركة عن العام 2020م

بناءً على التزامات شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني تجاه السادة أعضاء مجلس الإدارة والمقررة بالمادة (19) التاسعة عشرة من النظام الأساسي للشركة وكذلك المقررة في سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية، مرفق تفاصيل مكافأة السادة أعضاء مجلس الإدارة عن العام 2020م، وفقاً للآتي: -

أولاً: - أعضاء مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

م	عضو مجلس الإدارة	المبلغ بالريال	صفة العضوية	الفترة
1	عبد العزيز علي التركي	300,000	رئيس مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/31
2	فواز طلال التميمي	150,000	نائب رئيس مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/31
3	منير هاشم البورنو	150,000	عضو مجلس الإدارة - العضو المنتدب - الرئيس التنفيذي	2020/01/01 حتى 2020/12/31
4	إبراهيم عبدالله المطرف	150,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/31
5	أهم محمد اليوسف	150,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/31
6	ماجد شطي الظفيري	150,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/31
7	غسان محمد كشميري	150,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/31
الجموع				1,200,000

ثانياً: - أعضاء لجنة المراجعة

م	عضو اللجنة	المبلغ بالريال	صفة العضوية	الفترة
1	إبراهيم عبدالله المطرف	75,000	رئيس لجنة المراجعة	2020/01/01 حتى 2020/12/31
2	محمد الشائع	75,000	عضو لجنة المراجعة	2020/01/01 حتى 2020/12/31
3	إبراهيم المقحم	75,000	عضو لجنة المراجعة	2020/01/01 حتى 2020/12/31
الجموع				225,000

ثالثاً: - أعضاء مجلس إدارة شركة الأهلية للتأمين التعاوني (انتهت العضوية من تاريخ نفاذ الإندماج)

م	عضو مجلس الإدارة	المبلغ بالريال	صفة العضوية	الفترة
1	صاحب السمو الملكي الأمير / محمد بن بندر بن عبد العزيز	200,000	رئيس مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/05
2	الشيخ / عمر بن صالح بن عبد العزيز بابكر	64,000	نائب رئيس مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/05
3	صاحب السمو الأمير / عبد الله بن نايف آل سعود	64,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/05
4	الأستاذ / محمد نجيب نصر	64,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/05
5	الدكتور / ياسر بن محمد الحربي	64,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/05
6	الأستاذ / مشعل بن إبراهيم الشائع	64,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/05
7	الأستاذ / بسام سالم درويش مصطفى	64,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/05
8	الأستاذ / أحمد بن سليمان المزيني	64,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/05
9	الأستاذ / لؤي بن خالد محمد موسى	64,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/05
10	الأستاذ / محمد مصطفى عبد العال سليم	64,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/05
11	الأستاذ / صلاح يوسف صلاح الدين حسن رضا	64,000	عضو مجلس الإدارة	2020/01/01 حتى 2020/12/05
الجموع				840,000

شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

البند الثامن

التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة

المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات

المادة الحادية والسبعون:

- ١- لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص مسبق من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة. وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع. ولا يجوز لهذا العضو الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين. ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، ويرافق التبليغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة الخارجي.
- ٢- إذا تخلف عضو المجلس عن الإفصاح عن مصلحته المشار إليها في الفقرة (١) من هذه المادة، جاز للشركة أو لكل ذي مصلحة المطالبة أمام الجهة القضائية المختصة بإبطال العقد أو إلزام العضو بأداء أي ربح أو منفعة تحققت له من ذلك.



الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة

ضوابط الترخيص للأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة ويكون
لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها

المادة الخامسة والخمسون: الأعمال والعقود التي لا تتطلب ترخيصاً

لا تُعدّ من قبيل المصلحة المباشرة وغير المباشرة التي يجب الحصول على ترخيص الجمعية العامة العادية فيها الأعمال والعقود التي تتم لتلبية الاحتياجات الشخصية إذا تمت بنفس الأوضاع والشروط التي تتبعها الشركة مع عموم المتعاقدين والمتعاملين وكانت هذه الأعمال والعقود ضمن نشاط الشركة المعتاد.

المادة السادسة والخمسون: ترخيص مجلس إدارة الشركة - بناءً على تفويض من الجمعية العامة -

(أ) للجمعية العامة العادية الحق في تفويض صلاحية الترخيص الواردة في الفقرة (١) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات إلى مجلس إدارة الشركة، على أن يكون التفويض وفقاً للشروط التالية:

١. أن يكون إجمالي مبلغ العمل أو العقد - أو مجموع الأعمال والعقود خلال السنة المالية- أقل من ١٪ من إيرادات الشركة وفقاً لآخر قوائم مالية مراجعة على أن يكون أقل من ١٠ ملايين ريال سعودي.
٢. أن يقع العمل أو العقد ضمن نشاط الشركة المعتاد.
٣. أن لا يتضمن العمل أو العقد شروطاً تفضيلية لعضو مجلس الإدارة وأن تكون بنفس الأوضاع والشروط التي تتبعها الشركة مع عموم المتعاملين والمتعاقدين.
٤. أن لا يكون العمل أو العقد من ضمن الأعمال والعقود الاستشارية التي يقوم بها عضو المجلس - بموجب ترخيص مهني - لصالح الشركة وفق المادة الثالثة من هذه الضوابط والإجراءات.



ب) يتحمل عضو مجلس الإدارة مسؤولية حساب التعاملات الواردة في الفقرة الفرعية (أ) من الفقرة (أ) من هذه المادة التي يكون له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها خلال السنة المالية الواحدة.

ج) تكون مدة التفويض بحد أقصى سنة واحدة من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية على تفويض صلاحيتها الواردة في الفقرة (أ) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات إلى مجلس إدارة الشركة أو حتى نهاية دورة مجلس إدارة الشركة المفوض، أيهما أسبق.

د) يُحظر على أي من أعضاء مجلس الإدارة التصويت على بندي التفويض وإلغاء التفويض في الجمعية العامة العادية.

هـ) للجمعية العامة العادية الحق في إضافة شروط أخرى إلى الشروط الواردة في هذه المادة، على أن تُضمّن تلك الشروط في سياسة تعارض المصالح المشار إليها في المادة الثالثة والأربعين من لائحة حوكمة الشركات.

المادة السابعة والخمسون: الترخيص من الجمعية العامة

في حال عدم قيام الجمعية العامة العادية بتفويض صلاحية الترخيص الواردة في المادة السادسة والخمسين من هذه الضوابط والإجراءات أو في حال عدم انطباق شروط منح الترخيص الواردة في الفقرة (أ) من المادة السادسة والخمسين من هذه الضوابط والإجراءات، يجب الحصول على الترخيص من الجمعية العامة العادية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة ويكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها.

المادة الثامنة والخمسون: المصلحة غير المباشرة

تُعدّ المصلحة غير مباشرة إذا كانت الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة يمكن أن تحقق فوائد مالية أو غير مالية للفئات التالية -على سبيل المثال لا الحصر:-

١. لأقارب عضو مجلس الإدارة.

٢. لشركة تضامن أو توصية بسيطة أو مسؤولية محدودة يكون أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أقاربه شريكاً فيها أو من مديريها.



٣. لشركة مساهمة يملك فيها عضو مجلس الإدارة أو أي من أقاربه متفرقين أو مجتمعين ما نسبته ٥% أو أكثر من إجمالي أسهمها العادية.
٤. لمنشأة - من غير الشركات - يمتلك فيها عضو مجلس الإدارة أو أي من أقاربه أو يديرونها.
٥. منشأة أو شركة يكون العضو أو أي من أقاربه عضواً في مجلس إدارتها أو من كبار تنفيذيها فيما عدا تابعي الشركة.
٦. لشخصية اعتبارية يمثلها عضو مجلس الإدارة.

ولغرض تنفيذ هذه المادة فإنه يقصد بالأقارب المعنى الوارد في لائحة حوكمة الشركات.

المادة التاسعة والخمسون: رفض منح الترخيص

(أ) إذا رفض مجلس الإدارة منح الترخيص بموجب المادة السادسة والخمسين من هذه الضوابط والإجراءات، فعلى عضو مجلس الإدارة تقديم استقالته خلال مهلة يحددها مجلس الإدارة، وإلا عُدت عضويته في المجلس منتهية، وذلك ما لم يقرر العدول عن العقد أو التعامل أو توفيق أوضاعه طبقاً لنظام الشركات ولوائح التنفيذيين قبل انقضاء المهلة المحددة من قبل مجلس الإدارة.

(ب) إذا رفضت الجمعية العامة منح الترخيص بموجب المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات والمادة السابعة والخمسين من هذه الضوابط والإجراءات، فعلى عضو مجلس الإدارة تقديم استقالته خلال مهلة تحدها الجمعية العامة، وإلا عُدت عضويته في المجلس منتهية، وذلك ما لم يقرر العدول عن العقد أو التعامل أو توفيق أوضاعه طبقاً لنظام الشركات ولوائح التنفيذيين قبل انقضاء المهلة المحددة من قبل الجمعية العامة.

البند التاسع

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة روابي القابضة، والتي لرئيس مجلس الإدارة - السيد/ عبدالعزيز علي التركي مصلحة مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب رئيس مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2020 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 1,456,777.95 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

البند العاشر

الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة التميمي، والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة - السيد/ فواز طلال التميمي مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب عضو مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2020 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 7,098,298.03 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

البند الحادي عشر

الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة المهيدب، والتي لعضو مجلس الإدارة - السيد/ ماجد شطي الظفيري مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب تنفيذي)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2020 عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 6,028,238.00 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

البند الثاني عشر

التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة المهيدب، والتي لعضو مجلس الإدارة - السيد/ ماجد شطي الظفيري مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب تنفيذي)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2020 عبارة عن (إيجار سنوي لمكاتب الشركة لمدة عام وبقيمة 2,897,306 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

إلى السادة المساهمين
شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

تقرير تأكيد محدود حول التبليغ المقدم من رئيس مجلس الإدارة إلى مساهمي شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود فيما يتعلق بالتبليغ المرفق لبيان الاعمال والعقود المبرمة بين شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني (سابقاً: شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني) ("الشركة") والأطراف ذوي العلاقة لأعضاء مجلس ادارة الشركة ("التبليغ") للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والذي يجب تقديمه من قبل رئيس مجلس الإدارة ("المجلس") وفقاً للمقاييس الموضحة أدناه لكي يتفق مع متطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات.

الموضوع

إن موضوع ارتباطنا لتأكيد محدود هو التبليغ المقدم لنا والذي أعدته إدارة الشركة واعتمده رئيس مجلس الإدارة كما هو مرفق بهذا التقرير.

المقاييس

إن المقاييس المطبقة هي متطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة (٢٠١٥ - ١٤٣٧هـ) والتي تنص على أنه في حال وجود أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الاعمال أو العقود التي تمت لحساب الشركة مع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، فإنه يجب الإبلاغ عن هذه المصالح للموافقة عليها من قبل الجمعية العامة للشركة. يجب على عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس عن هذه المصالح وأن يمتنع هذا العضو عن المشاركة في التصويت في المجلس على القرار الذي يصدر للموافقة على هذه الاعمال أو العقود. ويقوم رئيس مجلس الإدارة بإبلاغ الجمعية العامة بالاعمال أو العقود التي يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها.

مسؤولية الإدارة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد التبليغ وفقاً للمقاييس والتأكد من اكتمالها. تتضمن هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ والاحتفاظ بأنظمة رقابة داخلية مناسبة لإعداد التبليغ الخالي من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ.

استقلالنا والرقابة النوعية

التزمنا بمتطلبات الاستقلال لقواعد سلوك واداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتطلبات الأخلاقية المناسبة لارتباطنا بالتأكد المحدود في المملكة العربية السعودية، التي تتضمن الاستقلال ومتطلبات أخرى مبنية على المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والتأهيل المهني والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

تطبق الشركة المعيار الدولي للرقابة النوعية رقم ١ المعتمد في المملكة العربية السعودية، وبناءً عليه، تحتفظ بنظام شامل للرقابة النوعية يتضمن سياسات وإجراءات موثقة فيما يتعلق بالالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن تأكيد محدود حول التبليغ بناء على الإجراءات التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بتنفيذ ارتباطنا لتأكيد محدود وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات التأكيد رقم ٣٠٠٠ (المعدل)، "ارتباط التأكيد بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتطلب هذا المعيار منا تخطيط وتنفيذ هذا الارتباط للحصول على تأكيد محدود حول ما إذا لفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم بمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات عند إعداد التبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تعتمد الإجراءات التي يتم اختيارها على اجتهادنا، وتتضمن تقييم المخاطر مثل إخفاق الأنظمة والرقابة، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ. وعند القيام بتقييم المخاطر، نأخذ بعين الاعتبار نظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتزام الشركة بمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ. تضمنت إجراءاتنا القيام بفحص على أساس اختياري، للأدلة المؤيدة للأنظمة والرقابة المتعلقة بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات.

نعتقد أن الأدلة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لاستنتاجنا عن التأكيد المحدود.

ملخص نطاق العمل الذي قمنا فيه

قمنا بتخطيط وتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود حول التزام الشركة بمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ:

- مناقشة الإدارة حول عملية الحصول على الأعمال والاتفاقيات من قبل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة مع الشركة.
- الحصول على التبليغ المرفق الذي يتضمن قائمة بكافة المعاملات والاتفاقيات المبرمة من قبل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة الشركة، بشكل مباشر أو غير مباشر، مع الشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.
- مراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى قيام عضو مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس بتلك المعاملات والاتفاقيات التي أبرمها عضو مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بالإضافة إلى ذلك، لا يجوز لهذا العضو الاشتراك في التصويت في المجلس على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في اجتماعات مجلس الإدارة.
- اختبار توافق المعاملات والعقود المدرجة في التبليغ مع الإفصاح في إيضاح رقم ٢٠ حول القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

قيود ملازمة

تخضع إجراءاتنا المتعلقة بالأنظمة والرقابة التي تتعلق بإعداد التبليغ وفقاً لمتطلبات المادة رقم ٧١ من نظام الشركات لقيود ملازمة، وبناء عليه، قد تحدث أخطاء أو مخالفات لا يتم اكتشافها. علاوة على ذلك، لا يتم الاعتماد على هذه الإجراءات كدليل لمدى فعالية الأنظمة والرقابة ضد أنشطة الاحتيال والتواطؤ، خاصة من طرف أولئك الذين يعملون في مناصب ذات سلطة أو ثقة.

يُعد ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل كبير في نطاقه من ارتباط التأكيد المعقول بموجب المعيار الدولي لارتباطات التأكيد رقم ٣٠٠٠ المعتمد في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، كانت طبيعة وتوقيت وحدود الإجراءات المبينة أعلاه لجمع أدلة ملائمة كافية ومحدودة بشكل مخطط له مقارنة بتلك الخاصة بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي تم الحصول على مستوى أقل من التأكيد من خلال ارتباط التأكيد المحدود مقارنة بارتباط التأكيد المعقول.

لم تتضمن إجراءاتنا أعمال مراجعة أو فحص يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبناء عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة أو رأي فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والرقابة.

يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالتبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، ولا يجب أن يعتقد بأنه يقدم تأكيداً لأي تواريخ أو فترات مستقبلية، حيث قد يطرأ على الأنظمة والرقابة تغيير يمكن أن يؤثر على صحة استنتاجنا.

استنتاج التأكيد المحدود

بناءً على الأعمال التي تم القيام بها والموضحة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن الشركة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات التي المادة رقم ٧١ من نظام الشركات عند إعداد التبليغ عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

قيود الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير، بما في ذلك استنتاجنا، بناءً على طلب من إدارة الشركة فقط، وذلك لمساعدة الشركة و رئيس مجلس إدارتها في الوفاء بالتزاماتهم المتعلقة بالتقرير إلى الجمعية العامة العادية للمساهمين وفقاً للمادة رقم ٧١ من نظام الشركات. لا ينبغي استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه إلى أي أطراف أخرى، دون الحصول على موافقتنا المسبقة، باستثناء وزارة التجارة وهيئة السوق المالية ومساهمي الشركة.

برايس ووترهاوس كويرز



علي حسن البصري

ترخيص رقم ٤٠٩

١٢ شوال ١٤٤٢ هـ

(٢٤ مايو ٢٠٢١)



31 مارس 2021م

السادة / مساهمي شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

إشارة إلى المادة (71) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار والتي تنص على أنه "لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص مسبق من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة." وعليه نود إبلاغكم بالأعمال التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م والتي تسعي الشركة الحصول على ترخيص من الجمعية حيث لا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود عليها وهي على النحو التالي:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة التعاملات	العضو صاحب المصلحة	المبلغ
شركة روابي القابضة	اقساط تأمين	عبدالعزیز التركي	1,456,778
شركة روابي القابضة	مطالبات مدفوعة	عبدالعزیز التركي	118,642
مجموعة التميمي	اقساط تأمين	فواز التميمي	7,098,298
مجموعة التميمي	مطالبات مدفوعة	فواز التميمي	1,607,587
مجموعة المهيدب	اقساط تأمين	ماجد الظفيري	6,028,238
مجموعة المهيدب	مطالبات مدفوعة	ماجد الظفيري	1,487,781
مجموعة المهيدب	ايجار سنوي للمكاتب	ماجد الظفيري	2,897,306,

هناك بعض الأعمال والعقود (وثائق تأمين) والتي تمت بين الشركة وبعض أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين لتلبية الإحتياجات الشخصية لهم، وتمت جميعها بنفس الأوضاع والشروط التي تتبعها الشركة مع عموم المتعاقدين والمتعاملين وتقع ضمن نشاط الشركة حيث المعتاد بلغ اجمالها 13,230 ريال سعودي.

كما نرفق لكم التقرير الخاص عن هذه التعاملات والصادر من مراجع حسابات الشركة السادة / برايس وترهاوس كوبرز .

وتقبلوا خالص التحية والتقدير،،،


عبدالعزیز علي التركي

رئيس مجلس الإدارة

البند الثالث عشر

التصويت على إستخدام كامل رصيد علاوة الإصدار والبالغة
(89,488,445 ريال سعودي) لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة
للشركة.



توصية مجلس الإدارة

باستخدام كامل رصيد علاوة الإصدار لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة للشركة

بالإشارة إلى بلوغ الخسائر المتراكمة مبلغ 117,338,700 ريال سعودي، ما يمثل 51.13% من رأس المال وفق القوائم المالية كما في 31 مارس 2021م، وبالإشارة إلى إعلان الشركة عن الإجراءات الواجب إتخاذها والمدد الزمنية لها بعد بلوغ خسائر الشركة المتراكمة 51.13% من رأس المال، ووفق ما تم عرضه على مجلس الإدارة من الإجراءات التصحيحية المتخذة وآليات تخفيض الخسائر المتراكمة لما دون 50% من رأس مال الشركة، ووفق الصالح العام للشركة فقد قرر مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج الأهلية بالتمرير الآتي:-

أولاً: التوصية للجمعية العامة العادية للشركة باستخدام كامل رصيد علاوة الإصدار والبالغة (89,488,445 ريال سعودي) لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة للشركة لتصبح الخسائر المتراكمة للشركة 27,850,255 بنسبة 12.14% من رأس المال.
ثانياً: تكليف الرئيس التنفيذي بإتخاذ الإجراءات التنفيذية اللازمة لتنفيذ توصية مجلس الإدارة الواردة بالفقرة أولاً، على أن يتم عرض التطورات على مجلس الإدارة بصورة دورية.

وبناءً عليه جرى التوقيع،،،

	رئيس مجلس الإدارة	عبد العزيز علي التركي
	نائب رئيس مجلس الإدارة	فواز طلال التميمي
	عضو مجلس الإدارة	منير هاشم البورنو
	عضو مجلس الإدارة	ماجد شطي حمود الظفيري
	عضو مجلس الإدارة	إبراهيم عبد الله المطرف
	عضو مجلس الإدارة	أيهم محمد اليوسف
	عضو مجلس الإدارة	غسان محمد عثمان كشميري

والله ولي التوفيق،،،

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
تقرير استخدام كامل علاوة الاصدار
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م
وتقرير التأكيد المحدود

صفحة

جدول المحتويات

٢ - ١

تقرير تأكيد محدود حول استخدام كامل رصيد علاوة الاصدار

٥-٣

وصف لمتطلبات الشركة

١٢-٦

القوائم المالية

"تقرير تأكيد محدود حول استخدام رصيد علاوة الاصدار"

إلى السادة المساهمين

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الدمام - المملكة العربية السعودية

لقد قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود لبيان فيما إذا كان قد لفت انتباهنا أمر يجعلنا نعتقد بأن ما تم تفصيله في فقرة موضوع التأكيدات ادناه ("الموضوع") لم يتم التقرير عنه وعرضه بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للضوابط ذات الصلة ("الضوابط") المشار إليها أدناه.

موضوع التأكيد:

يتعلق موضوع ارتباط التأكيد المحدود بتقييم الأسباب المتعلقة باستخدام المقترح لرصيد علاوة الاصدار لشركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") والموصى به للجمعية العامة من قبل مجلس إدارة الشركة وتأثير هذا الاستخدام على التزامات الشركة. حيث أوصى المجلس بتاريخ ٢٥ مايو ٢٠٢١م بالتمرير باستخدام كامل رصيد علاوة الاصدار للشركة والبالغ ٨٩,٤٨٨,٤٤٥ ريال وبنسبة ١٠٠% وتحويله لاطفاء جزء من الخسائر المتراكمة للشركة البالغة ١١٧,٣٣٨,٧٠٠ ريال سعودي والتي تمثل نسبة ٥١,١٣% من رأس المال لتصبح ٢٧,٨٥٠,٢٥٥ ريال سعودي (فقط سبعة وعشرون مليون وثمانمائة وخمسون الف ومائتان وخمسة وخمسون ريال لا غير). وبنسبة ١٢,١٤% من راس المال

الضوابط ذات الصلة:

المادة (٤٧) من النظام الأساس للشركة.

مسؤولية الإدارة:

إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للمعلومات الواردة في فقرة الموضوع أعلاه وفقاً للضوابط ذات الصلة، ومسؤولة أيضاً عن اختيار أساليب تطبيق تلك الضوابط. كما أن الإدارة هي المسؤولة عن تطبيق أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد وعرض المعلومات الواردة في فقرة الموضوع أعلاه وخلوها من أي تحريفات جوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، واختيار وتطبيق الضوابط الملائمة والاحتفاظ بسجلات كافية وعمل تقديرات معقولة تبعا للظروف والأحداث ذات الصلة.

مسؤوليتنا:

إن مسؤوليتنا هي تقديم استنتاج تأكيد محدود حول الموضوع أعلاه بناءً على ارتباط التأكيد الذي قمنا به وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات التأكيد (٣٠٠٠) "ارتباطات التأكيد الأخرى بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية"، المعتمد في المملكة العربية السعودية، والشروط والأحكام المتعلقة بهذا الارتباط التي تم الاتفاق عليها مع إدارة الشركة.

لقد صُممت إجراءاتنا للحصول على مستوى محدود من التأكيد كافٍ لتوفير أساس لإبداء استنتاجنا، وعليه، لم نقم بالحصول على جميع الأدلة المطلوبة لتوفير مستوى معقول من التأكيد. تعتمد الإجراءات المنفذة على حكمنا المهني بما في ذلك مخاطر وجود تحريفات جوهرية في الموضوع، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ. كما أخذنا بالاعتبار فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية عند تحديد طبيعة ومدى إجراءاتنا، ولم يكن ارتباطنا مصمماً لتقديم تأكيد حول فعالية تلك الأنظمة.

الاستقلالية ومراقبة الجودة:

لقد التزمنا بالاستقلالية والمتطلبات الأخرى وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تتضمن المبادئ الأساسية للنزاهة والموضوعية والكفاءة المهنية والعناية الواجبة والسرية والسلوك المهني.

كما نقوم بتطبيق المعيار الدولي لرقابة الجودة (١) المعتمد في المملكة العربية السعودية، وبالتالي نحافظ على نظام شامل لمراقبة الجودة بما في ذلك السياسات والإجراءات الموثقة بشأن الالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية المعمول بها.

"تقرير تأكيد محدود حول استخدام كامل رصيد علاوة الاصدار (تتمة)"

ملخص الإجراءات المنفذة:

إن الإجراءات المطبقة في ارتباط التأكيد المحدود تختلف في طبيعتها وتوقيتها، وأقل في نطاقها عن تلك المطبقة في ارتباط التأكيد المعقول. ونتيجة لذلك، فإن مستوى التأكيد الذي يتم الحصول عليه في ارتباط التأكيد المحدود أقل بكثير من التأكيد الذي قد يتم الحصول عليه لو تم إجراء ارتباط تأكيد معقول.

تضمنت إجراء اتنا التي قمنا بتنفيذها - لكنها لم تقتصر - على ما يلي:

- الاطلاع على توصية مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٥ مايو ٢٠٢١م والذي قرر فيه المجلس التوصية الى الجمعية العامة باستخدام كامل رصيد علاوة الاصدار كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م والبالغ (٨٩,٤٨٨,٤٤٥) ريال سعودي (فقط تسعة وثمانون مليون واربعمائة وثمانية وثمانون الف واربعمائة وخمسة واربعون ريال سعودي) بنسبة تخفيض ١٠٠٪.
- فحص المعلومات المرفقة المقدمة من قبل الشركة والتي تبين الأسباب الموجبة لاستخدام كامل رصيد علاوة الاصدار كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م وتأثير الاستخدام المذكور على التزامات الشركة.
- الاطلاع على القيد المحاسبي لعملية استخدام علاوة الاصدار لاطفاء جزء من الخسائر المتراكمة.

نتيجة التأكيد المحدود:

بناءً على إجراءات التأكيد المحدود التي قمنا بها والأدلة التي تم الحصول عليها، لم يلفت انتباهنا أمر يجعلنا نعتقد بأن ما تم تفصيله في فقرة الموضوع أعلاه والمبين في التقرير المرفق لم يتم التقرير عنه وعرضه بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للضوابط ذات الصلة.

تقييد الاستخدام:

تم إعداد هذا التقرير، بناءً على طلب من إدارة الشركة فقط وذلك لمساعدة الشركة للوفاء بالتزاماتها للتقرير إلى الجمعية العامة بموجب الضوابط ذات الصلة. لا يجوز استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه إلى أي أطراف أخرى عدا وزارة التجارة والاستثمار وهيئة السوق المالية ومساهمي الشركة، أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه دون الحصول على موافقتنا المسبقة.

عن الخراشي وشركاه


سليمان عبد الله الخراشي
ترخيص رقم (٩١)

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص : ٥٢٦ 536 Lic.:
Certified Accountants
& Auditors
AL-Kharashi Co.

الرياض في :

التاريخ: ٢٦ مايو ٢٠٢١م
الموافق: ١٤ شوال ١٤٤٢هـ

١- وصف لمتطلبات الشركة:

- كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ١١٧,٣٣٨,٧٠٠ ريال سعودي والتي تمثل نسبة ٥١,١٣٪ من رأس المال.
- قرر مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٥/٠٥/٢٠٢١م التوصية باستخدام كامل رصيد علاوة الاصدار للشركة لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة لتصبح (٢٧,٨٥٠,٢٥٥) ريال سعودي وبنسبة ١٢,١٤٪ من رأس المال على النحو التالي:
- (١) علاوة الاصدار قبل الاستخدام ٨٩,٤٨٨,٤٤٥ ريال سعودي. وبعد الاستخدام لا شى ريال سعودي.
 - (٢) نسبة التخفيض في علاوة الاصدار ١٠٠٪.
 - (٣) سبب استخدام كامل رصيد علاوة الاصدار. هو إعادة هيكلة مصادر التمويل وحقوق المساهمين لإطفاء الخسائر المتراكمة بمقدار ٨٩,٤٨٨,٤٤٥ ريال سعودي. (فقط تسعة وثمانون مليون واربعمائة وثمانية وثمانون الف واربعمائة وخمسة واربعون ريال سعودي لا غير).
 - (٤) طريقة استخدام كامل رصيد علاوة الاصدار: اقفال الرصيد البالغ ٨٩,٤٨٨,٤٤٥ ريال مع الخسائر المتراكمة.
 - (٥) لا يوجد أي أثر جوهري نتيجة لاستخدام كامل رصيد علاوة الاصدار على التزامات أو عمليات أو أداء الشركة المالي أو التشغيلي أو التنظيمي.

٢- الأمور ذات الصلة:

- تقرير من المحاسب القانوني عن أسباب استخدام كامل رصيد علاوة الاصدار وأثر ذلك الاستخدام على التزامات المصدر.
- الطريقة المقترحة لاستخدام رصيد علاوة الاصدار والتأثيرات المتوقعة لذلك الاستخدام.
- المادة السابعة والاربعون من النظام الاساسي للشركة

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
تقرير استخدام كامل رصيد علاوة الاصدار (تتمة)

١-٢ النظام الأساس للشركة:

المادة (٨) من النظام الأساس للشركة:

حدد رأسمال الشركة بمبلغ وقدره ٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠ ريال سعودي مقسم على ٢٢,٩٤٧,٤٦٤ سهم، تبلغ قيمة كل منها (١٠) عشرة ريال سعودي وجميعها أسهم عادية نقدية.

المادة (١٨) من النظام الأساس للشركة

(صلاحيات المجلس):

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة يكون لمجلس الإدارة اوسع السلطات في ادارة الشركة بما يحقق اهدافها. كما يكون في حدود اختصاصه ان يفوض واحدا او اكثر من اعضائه او من الغير مباشرة عمل معين او اعمال معينة . بما لا يتعارض مع مع الانظمة وللوائح ذات العلاقة

٣- ملاحظات عن البيانات المالية للشركة:

١-٣ الخسائر المتراكمة:

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة (١١٧,٣٣٨,٧٠٠) ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م. وسيؤدي استخدام كامل رصيد علاوة الاصدار بمقدار ٨٩,٤٨٨,٤٤٥ ريال سعودي إلى خفض الخسائر المتراكمة إلى ٢٧,٨٥٠,٢٥٥ ريال سعودي.

٢-٣ رأس المال:

يبلغ رأس المال ٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠ ريال سعودي مقسمة إلى ٢٢,٩٤٧,٤٦٤ سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي

٤- أسباب استخدام كامل رصيد علاوة الاصدار وأثر ذلك الاستخدام على التزامات الشركة:

١-٤ الأسباب التي تجعل استخدام كامل الرصيد ضرورة:

إعادة هيكلية حقوق المساهمين في الشركة لإطفاء مبلغ وقدره ٨٩,٤٨٨,٤٤٥ ريال سعودي من الخسائر المتراكمة. لتتخفض نسبة الخسائر الى راس المال من ٥١,١٣٪ الى ١٢,١٤٪ تطبيقا لنص المادة (١٥٠) من نظام الشركات.

واستناداً للأمر الملكي رقم (١٥٠١٦) وتاريخ ١٤٤٢/٣/١٦ بشأن تعليق العمل ببعض احكام مواد نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/٣) وتاريخ ٢٨/١١/١٤٣٧ فقد تم تعطيل العمل بالفقرة الثانية من المادة ١٥٠ من نظام الشركات والتي تقضى في حالة عدم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المشار اليها خلال ١٨٠ يوم من تاريخ علم مجلس الإدارة بالخسائر او اذا اجتمعت الجمعية وتعذر عليها اصدار قرار في هذا الموضوع فستعد الشركة منقضية بقوة النظام.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
تقرير استخدام كامل رصيد علاوة الاصدار (تتمة)

٢-٤ تأثير استخدام كامل رصيد علاوة الاصدار :

سوف يكون التأثير على حقوق المساهمين بناءً على القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ كالتالي:

التغير	بعد استخدام الرصيد	قبل اقفال الرصيد	حقوق المساهمين
لاشى	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	رأس المال
لاشى	٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	الاحتياطي النظامي
(٨٩,٤٨٨,٤٤٥)	-	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	علاوة الاصدار
٨٩,٤٨٨,٤٤٥	(٢٧,٨٥٠,٢٥٥)	(١١٧,٣٣٨,٧٠٠)	الخسائر المتراكمة
-	(٢,٢٠٣,٠٦١)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	احتياطي التزامات منافع الموظفين
-	(١١,٨٦٥,٨٩٤)	(١١,٨٦٥,٨٩٤)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
-	٢١٦,١٧٢,٩٠٩	٢١٦,١٧٢,٩٠٩	مجموع حقوق المساهمين العائدة لمساهمي الشركة

٪١٢,١٤

٪٥١,١٣

نسبة الخسائر إلى رأس المال

مما سبق يتضح انه لن يكون لاستخدام كامل رصيد علاوة الاصدار تأثير على الحسابات النقدية للشركة. هذا بالإضافة إلى أنه لن يكون هناك تأثير على صافي حقوق المساهمين والتزامات الشركة.

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح	الموجودات
١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	٢١١,١٣٥,٢٨٨	٦	نقد وما يماثله
١٢٦,٥٧٠,٧٤١	٧٦,٥٤٦,٢٥٩	٧	ودائع قصيرة الأجل
٢٠٦,٥٦٨,٧٢٩	١٨٨,٩٥٩,٣١١	٨	أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة - بالصافي
٨,٣١١,٢٧٧	١٦,٥٠١,٥٧٦	١٤	أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٦,٤٧٤,٧٩٨	٥٠,٦٦٦,٧٩٨	٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٨,٤٨٩,١٠٧	٥١,٦٨٢,٣٧٥	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة
٢٠,٠٦٢,٩٩١	١٩,٣٥١,٠٥٦	٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها
٢٩,٤٧٤,٥٩٩	٢٩,٥٧١,٩٦٨		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
-	٥,٥٦١,٤٤٩	٩	فائض خساره أقساط التأمين المؤجلة
٢٥٧,٠٥٩,٢١٤	٢٧٢,٣٤٩,٤٣٦	١٠	إستثمارات
٣٠,٨٢١,٣٦٥	٣٠,٦٣١,١٨٢		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٠,٧٧٠,٣٩٣	١٠,١٥١,٦٥١		ممتلكات ومعدات
٩,٢٧٨,٧٧٣	٨,٧٧٢,٠٢٧		موجودات حق الإستخدام
١٢,١٠٦,٧٤٥	١٢,٠٣٠,٤٩٣		موجودات غير ملموسة
١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	١٠٣,٧٨٦,٧٥٠	٥	الشهرة
٥٢,٨٧١,١٩٦	٣٤,٤٢١,١٩٦		وديعة نظامية
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٧٣,٤٦٠		إيراد مستحق على وديعة نظامية
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	١,١٢٩,٦٩٢,٢٧٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات
٧٢,١٠٨,٢١٦	٩٥,٨٧٨,٠٦٩		ذمم دائنة
٢٧,٩٠٥,٤٣٠	٢٨,٣٠٠,٠٩٢		مستحقات ومطلوبات أخرى
١٥,٣٧٩,٨٥٢	٢٣,٦٩٩,٦٥٣		ارصدة إعادة تأمين دائنة
٣٧٥,٥٨٨,٨٠١	٣٦٩,٩٣٥,٢٤٦	٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٨,٨٢٥,٨٨٥	١٢,١٥٧,٤٢٤		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٤٢,٥٦٠	١٢٢,٣٣٨,٢٦٣	٩	مطالبات قائمة
١٧٠,٨٩٧,٩١٤	١٦٠,٧٤٥,٩٣٨	٩	مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها
١١,٢٩٥,٣٩١	٢١,٧٠٦,٠٦١	٩	احتياطيات قسط تأمين إضافي
١١,٢١١,٥٩٣	١١,١٤٢,٠٢١	٩	احتياطيات فنية أخرى
٧,٥٠٠,٧٧٢	٧,٥٣٠,٨٤٥		مطلوبات عقود الأيجار
٢٠,٦٥٩,١٠٣	١٩,٦٩٠,٦٢٤		التزامات منافع الموظفين
١٩,٩٥٨,٩٥٨	١٩,٠٧٢,٩٤٨	١٥	الزكاة وضريبة الدخل
١٣,٧٤٨,٧٢٢	١٣,٧٤٨,٧٢٢		مستحقات على توزيع الفائض
٧,٥٦٢,٩٥٦	٧,٥٧٣,٤٦٠		إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٨٦٧,٣٨٦,١٥٣	٩١٣,٥١٩,٣٦٦		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	١,١٦	رأس المال
٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٨٩,٤٨٨,٤٤٥		علاوة اصدار
٤,٨٨٥,٦٩١	٤,٨٨٥,٦٩١	١٧	إحتياطي نظامي
(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(١١٧,٣٣٨,٧٠٠)		خسائر متراكمة
(٢,٢٠٣,٠٦١)	(٢,٢٠٣,٠٦١)		إحتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين
١٠,٢٢٧,٧٩٠	١١,٨٦٥,٨٩٤		إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
٢٧٢,٣٣١,٥١٠	٢١٦,١٧٢,٩٠٩		مجموع حقوق المساهمين
١,١٣٩,٧١٧,٦٦٣	١,١٢٩,٦٩٢,٢٧٥		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي
منير هاشم البورنو

المدير المالي
أسامة علوي الهاشم

رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزیز علي التركي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
١٣٣,٦٥٢,٧٥١	١٧٧,٠٧٩,١١١	١٣
(٣٠,٢٥٣,٨٦١)	(٣٤,١٠٢,١٤٥)	
(٤,٠١٨,٧٣٧)	(٣,٦٣٦,٥٥٩)	
(١,٠٩٦,٤٠٢)	(٢,٩٦٤,٣٨١)	
(١٢١,٥٤٤)	(٥٦٧,٤٦٠)	
٩٨,١٦٢,٢٠٧	١٣٥,٨٠٨,٥٦٦	
٢,٦٤٧,٣١٣	٥,٦٥٣,٥٥٥	٩
٦,٦٢٥,٩٣٨	١٤,١٩٢,٠٠٠	٩
١٠٧,٤٣٥,٤٥٨	١٥٥,٦٥٤,١٢١	
٦,١٨٥,٩٩٤	٥,٦٧٦,٤٠٢	
٦٨,٢٧١	١١٣,٩٧٨	
١١٣,٦٨٩,٧٢٣	١٦١,٤٤٤,٥٠١	
(٨١,٢٣١,٣٩٣)	(١٧٢,١١٢,٤٢١)	١٣
١٩,٣٣٥,٢٩٣	١٣,٦٥٠,٩٦٢	
(١,١١٧,٤٦٩)	(٣,٦٣٧,٧٥٤)	
(٦٣,٠١٣,٥٦٩)	(١٦٢,٠٩٩,٢١٣)	
(٣٦,١٥٩,٧٧٣)	(١٧,٥٩٥,٧٠٣)	٩
٦٠٦,٠٣٠	٣,١٩٣,٢٦٨	٩
١٢,٠٩٤,٧٢٠	١٠,١٥١,٩٧٦	٩
(٣,٩٩٤,٤٣١)	(٧١١,٩٣٥)	٩
(٩٠,٤٦٧,٠٢٣)	(١٦٧,٠٦١,٦٠٧)	
(٩,٧٩١,٩٣٣)	(١٣,٨١١,١٥٦)	٩
٣,٩٤٧,٠٦٥	(١٠,٤١٠,٦٧٠)	٩
(٣٠٠,٩٨٢)	٦٩,٥٧٢	٩
(٤٣٢,٨٠٨)	(٢٧٢,٩٩٥)	
(٩٧,٠٤٥,٦٨١)	(١٩١,٤٨٦,٨٥٦)	
١٦,٦٤٤,٠٤٢	(٣٠,٠٤٢,٣٥٥)	

(تتمة)

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (نتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
(٣,٠٢٢,٠٦٩)	(٣,٧١٣,٣٦٧)	١٤,٨
(٢٣,٤٧٩,٣٨٢)	(٢٩,٠٠١,٤٨١)	
٣,٠٦٧,٩٣٥	٤,٢٠٦,٧١٩	
(٦٦,٩٢٣)	(٧٤,٠٧٣)	
٧٥٦,٣٧٨	١,٨٢٧,٨٥٢	
(٢٢,٧٤٤,٠٦١)	(٢٦,٧٥٤,٣٥٠)	
(٦,١٠٠,٠١٩)	(٥٦,٧٩٦,٧٠٥)	
-	-	
(٦,١٠٠,٠١٩)	(٥٦,٧٩٦,٧٠٥)	
(٦٩٢,٤٤٢)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	١٥
(٦,٧٩٢,٤٦١)	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٩٤٧,٤٦٤	١٩
(٠,٤٥)	(٢,٥٢)	١٩
(٠,٤٥)	(٢,٥٢)	١٩

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي
منير هاشم البورنو

المدير المالي
أسامة علوي الهاشم

رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزیز علي التركي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
(٦,٧٩٢,٤٦١)	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)	إجمالي (الخسارة) للسنة المنسوبة إلى المساهمين الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
(٦,٧٩٦,٩٦٣)	١,٦٣٨,١٠٤	البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة
(١٣,٥٨٩,٤٢٤)	(٥٦,١٥٨,٦٠١)	تغيرات القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ، بالصافي
		مجموع الخسارة الشاملة للسنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي منير هاشم البورنو	المدير المالي أسامة علوي الهاشم	رئيس مجلس الإدارة عبدالعزیز علي التركي
--------------------------------------	------------------------------------	---

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	علاوة اصدار	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	المجموع
	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٤,٨٨٥,٦٩١	(٥٩,٥٤١,٩٩٥)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	١٠,٢٢٧,٧٩٠	٢٧٢,٣٣١,٥١٠
	-	-	-	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)	-	-	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)
	-	-	-	-	-	١,٦٣٨,١٠٤	١,٦٣٨,١٠٤
	-	-	-	(٥٧,٧٩٦,٧٠٥)	-	١,٦٣٨,١٠٤	(٥٦,١٥٨,٦٠١)
	٢٢٩,٤٧٤,٦٤٠	٨٩,٤٨٨,٤٤٥	٤,٨٨٥,٦٩١	(١١٧,٣٣٨,٧٠٠)	(٢,٢٠٣,٠٦١)	١١,٨٦٥,٨٩٤	٢١٦,١٧٢,٩٠٩
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٤,٨٨٥,٦٩١	(١٣,٩٦٤,٩٠٢)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	٦,٦٨٧,٣٦٤	١٤٤,٥٠٢,٦٩٣
	-	-	-	(٦,٧٩٢,٤٦١)	-	-	(٦,٧٩٢,٤٦١)
	-	-	-	-	-	(٦,٧٩٦,٩٦٣)	(٦,٧٩٦,٩٦٣)
	-	-	-	(٦,٧٩٢,٤٦١)	-	(٦,٧٩٦,٩٦٣)	(١٣,٥٨٩,٤٢٤)
	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠		٤,٨٨٥,٦٩١	(٢٠,٧٥٧,٣٦٣)	(٣,١٠٥,٤٦٠)	(١٠٩,٥٩٩)	١٣٠,٩١٣,٢٦٩

في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة:

إجمالي الخسارة للفترة المنسوبة
للمساهمين

صافي التغير في القيمة العادلة
للإستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة
في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)

في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)
إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

إجمالي الخسارة للفترة المنسوبة
للمساهمين

صافي التغير في القيمة العادلة
للإستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي (الخسارة) الشاملة للفترة
في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الرئيس التنفيذي
منير هاشم البورنو

المدير المالي
أسامة علوي الهاشم

رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزیز علي التركي

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	ايضاح
(٦,١٠٠,٠١٩)	(٥٦,٧٩٦,٧٠٥)	
٣٥٧,٠٢٠	٧١٢,١٧٠	
٦٤٤,١٩٤	٦٤٧,٢٦٨	
٢٧٥,٢٣٣	٥٠٦,٧٤٦	
٦٦,٩٢٣	٧٤,٠٧٣	
٣,٠٢٢,٠٦٩	٣,٧١٣,٣٦٧	١٤,٨
(٣,٠٦٧,٩٣٥)	(٤,٢٠٦,٧١٩)	
٥٨٣,٩٩٢	٣٥٢,٨٨٤	
٧,٣٤٥,٧٦٨	١٣,٨٩٦,٠٥١	٨
(٧,٢٩١,٢٢٧)	(٨,١٩٠,٢٩٩)	١٤
(٦,٦٢٥,٩٣٨)	(١٤,١٩٢,٠٠٠)	٩
(٦٠٦,٠٣٠)	(٣,١٩٣,٢٦٨)	٩
٣,٩٩٤,٤٣١	٧١١,٩٣٥	٩
(٨٣٧,٢٨٤)	(٩٧,٣٦٩)	
(٣,٦٥٣,٨٤٢)	(٥,٤٢٢,١٣٣)	
٤,٢٩٢,٥٩٣	٤,٦٠٧,٤٢٠	
(١٢,٢٠٦,٠٦٧)	٢٣,٧٦٩,٨٥٣	
١,٠٠٨,٨٤٦	(٥,١٥٥,٣٣٨)	
٤,٨١٨,٩٨٢	٨,٣١٩,٨٠١	
(٢,٦٤٧,٣١٣)	(٥,٦٥٣,٥٥٥)	٩
١,١٨٣,٥٦٩	٣,٣٣١,٥٣٩	
٣٦,١٥٩,٧٧٣	١٧,٥٩٥,٧٠٣	٩
(١٢,٠٩٤,٧٢٠)	(١٠,١٥١,٩٧٦)	٩
(٣,٩٤٧,٠٦٥)	١٠,٤١٠,٦٧٠	٩
٣٠٠,٩٨٢	(٦٩,٥٧٢)	٩
(٧٥٢,٢٧٦)	(١,٣٢١,٣٦٣)	
-	(١,٨٨٦,٠١٠)	
٤,٢٢٤,٦٥٩	(٢٧,٦٨٦,٨٢٧)	
(٨٠٠,٠٠٠)	-	
١,٤٥٤,١٩١	٥٠,١٦٩,٠٥٥	
(٥٠٠,٠٠٠)	(١٥,٥٢٧,١١٨)	١٠
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	١٠
١,٦٦٦,٦٦٥	١,٨٧٥,٠٠٠	١٠
٦٧٩,٨٢٧	٥,٠٥٥,٥٩٣	
(٧٥١,١٦٦)	(٩٣,٤٢٨)	
(١,٦٩٩,٥٥١)	(٥٧١,٠١٦)	
-	١٨,٤٥٠,٠٠٠	
(٤,٩٥٠,٠٣٤)	٥٩,٣٥٨,٠٨٦	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
إجمالي الخسارة للفترة ما قبل تخصيص الفائض، الزكاة وضريبة الدخل		
تعديلات على البنود غير النقدية:		
استهلاك الممتلكات والمعدات		
اطفاء الموجودات غير الملموسة		
استهلاك موجودات حق الاستخدام		
تكاليف تمويل التزامات الايجار		
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها		
إيرادات الاستثمار والعمولات		
مخصص التزامات منافع الموظفين		
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط تأمين وإعادة تأمين مدينة		
أقساط تأمين مدينة - أطراف ذات علاقة		
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها		
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة		
فائض خسارة أقساط التأمين المؤجلة		
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		
ذمم دائنة		
مستحقات ومطلوبات أخرى		
أرصدة إعادة تأمين دائنة		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة		
مطالبات قائمة		
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها		
احتياطيات قسط تأمين اضافي		
احتياطيات فنية أخرى		
التزامات منافع الموظفين المدفوعة		
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة		
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية		
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
إيداعات في ودائع قصيرة الأجل		
متحصلات من ودائع قصيرة الأجل		
شراء استثمارات متاحة للبيع		
شراء استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق		
متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى الاستحقاق		
إيرادات مستلمة من الاستثمار والعمولات		
شراء ممتلكات ومعدات		
إضافة الى الموجودات غير الملموسة		
متحصلات من ودائع نظامية		
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية		

(تتمة)

شركة اتحاد الخليج الاهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر غير ذلك)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	إيضاح
(١,١٣٥,٥٢٣)	(٤١,٩٢٥)	
(٢٤,٤٧٧)	(٢,٠٧٥)	
(١,١٦٠,٠٠٠)	(٤٤,٠٠٠)	
(١,٨٨٥,٣٧٥)	٣١,٦٢٧,٢٥٩	
٦٦,٨٦٢,٧٥٣	١٧٩,٥٠٨,٠٢٩	
٦٤,٩٧٧,٣٧٨	٢١١,١٣٥,٢٨٨	٦
(٦,٧٩٦,٩٦٣)	١,٦٣٨,١٠٤	١٠
٥,٤٩٣,٠٢١	-	

التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية:

العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار
تكاليف التمويل المدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما يماثله

نقد وما يماثله كما في بداية الفترة

نقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

المعلومات غير النقدية الإضافية:

صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

موجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

منير هاشم البورنو

المدير المالي

أسامة علوي الهاشم

رئيس مجلس الإدارة

عبدالعزیز علي التركي



إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني
GULF UNION AL AHLIA COOPERATIVE INSURANCE

شكراً

شركة إتحاد الخليج الأهلية للتأمين التعاوني

