

تقرير مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) لعام 2019

يسر مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) تقديم تقرير مجلس الإدارة لعام 2019م لمساهمي الشركة حيث يشمل التقرير كافة التطورات والإنجازات خلال عام 2019م والخطط المستقبلية بالإضافة إلى نتائج الشركة المالية والفنية للخمس سنوات المنصرمة.

أولاً: أهم التطورات خلال عام 2019م.

1. أعلنت الشركة في تاريخ 2019/1/1 عن تغيير الإسم التجاري للشركة ليصبح الإسم بعد التغيير (شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) مساهمة عامة)، بعد أن تم صدور كافة الموافقات النظامية المتعلقة بتغيير الإسم التجاري.
2. أعلنت الشركة في تاريخ 2019/2/6 عن استلامها يوم الثلاثاء 1440-05-30 هـ الموافق 2019-02-05م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 89/34002 المتضمن قرارها بمنع الشركة من قبول مكتبتين أو مشتركين جدد في تأمين المركبات اعتباراً من تاريخ الخطاب وذلك نتيجة لملاحظة المؤسسة وجود عدد من المخالفات المتعلقة بتسوية مطالبات المركبات والعناية بالعملاء وذلك حتى يثبت للمؤسسة تصحيح الأوضاع والتزام الشركة بالمعايير والإشتراطات النظامية، علماً بأن الخطاب المستلم يسمح للشركة بالإضافة على الوثائق الحالية للمركبات وتجديد الوثائق الصادرة من الشركة على أن لا يكون هناك فترة فاصلة بين الوثيقتين لأكثر من ثلاثين يوم، حيث أكدت الشركة بأن مجلس الإدارة سيقوم بتزويد المؤسسة خلال (20) يوم عمل – بحد أقصى – بتقرير مفصل يوضح الإجراءات التصحيحية اللازمة للمخالفات المذكورة وذلك بناء على طلب المؤسسة، كما توقعت الشركة أن هذا المنع قد يكون له أثر سلبي في انخفاض مبيعات الشركة ابتداءً من الربع الأول لعام 2019م وحتى انتهاء فترة المنع، مع التأكيد على أن قرار المنع لا يمس بأي شكل من الأشكال مصالح المؤمن لهم الذين يملكون وثائق تأمين سارية التغطية قبل تاريخ المنع، حيث قامت الشركة بتقديم خطة تصحيحية ضمن الفترة الممنوحة لها وذلك في تاريخ 2019/3/6م ثم تم استلام خطاب المؤسسة رقم 43703/89 بتاريخ 2019/3/18م والذي يتضمن بعض الملاحظات والمتطلبات الإضافية المتعلقة بالخطة التصحيحية، حيث أعلنت الشركة في تاريخ 2019/5/28م عن استلامها لخطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 58658/89 بتاريخ 1440/9/23 هـ والمتضمن قرار المؤسسة برفع المنع والسماح للشركة بقبول مكتبتين جدد في تأمين المركبات إعتباراً من تاريخ الخطاب الموافق 2019/5/28م وذلك بعد أن اتخذت الشركة إجراءات تصحيحية في معالجة المخالفات القائمة عند الإيقاف وخطوات جادة لتحسين أنظمتها التقنية وتطويرها بشكل كامل وأكدت التزامها بالاستمرار في تطبيق الإجراءات التصحيحية بما يضمن معالجة المخالفات بشكل مستدام وفعال.
3. أعلنت الشركة في تاريخ 2020/2/20م عن توصية مجلس الإدارة خلال إجتماعه المنعقد في نفس اليوم بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم، بحسب التفاصيل المذكورة ادناه وذلك بهدف دعم قاعدة الشركة الرأسمالية وتعزيز قدرتها على تحمل نسبة أكبر من أقساط التأمين والتخطيط لمنتجات تأمينية جديدة مع الحفاظ على هامش الملاءة المالية على مستوى ملائم وقادر على تحمل الخطط التوسعية في المستقبل القريب، حيث استلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب خطاها رقم 30642/89 بتاريخ 1440/8/24 هـ على زيادة رأس المال ضمن التوصية المقدمة من مجلس الإدارة وتمت موافقة الجمعية العمومية غير العادية على توصية مجلس الإدارة في إجتماعها المنعقد بتاريخ 2019/6/19م:

البند	الوصف
مبلغ الزيادة	125 مليون ريال
عدد الأسهم الممنوحة	5 أسهم لكل 11 سهم

نسبة الزيادة في رأس المال	45.45%
مصادر الأسهم الممنوحة	رسملة 95,745,747 ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاة و 29,254,253 ريال سعودي من الاحتياطي النظامي
رأس المال الجديد	400 مليون ريال

كما أعلنت الشركة في تاريخ 2019/8/1م عن إيداع المبالغ العائدة من بيع كسور الأسهم الناتجة عن زيادة رأس مال الشركة في حسابات المساهمين المستحقين.

4. أعلنت الشركة في تاريخ 2019/5/1م عن استلامها خطاب مجلس الضمان الصحي التعاوني رقم 3531/1726 تاريخ 1440/8/26هـ المو قق 2019/5/1م والمتضمن تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة سنة تنتهي في تاريخ 2020/5/8م.

5. أعلنت الشركة في تاريخ 2019/7/3م عن فتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة الممتدة من تاريخ 2020/1/6م إلى 2023/1/5م حيث تم عقد اجتماع الجمعية العمومية لإنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في تاريخ 2020/1/5م وأسفر الاجتماع عن إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد سليمان حمد الدلاي	ممثلاً عن شركة الاتحاد التجاري القابضة ش م ب (مقفلة)- البحرين	عضو غير تنفيذي
السيد يوسف سعد السعد	ممثلاً عن الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	عضو غير تنفيذي
السيد طارق فهد بورسلي	ممثلاً عن الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	عضو غير تنفيذي
السيد هاني سليمان الصالح	بصفته الشخصية	عضو غير تنفيذي
السيد إياد عبدالرحمن البنيان	بصفته الشخصية	عضو مستقل
السيد نايف سعود الطريري	ممثلاً عن شركة أملاك الوطنية للإستثمار	عضو مستقل
السيد محمد بن عبدالله المعمر	بصفته الشخصية	عضو مستقل

6. أعلنت الشركة في تاريخ 2019/7/21م عن استلامها مو ققة مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد تصريح مزاولة نشاط التأمين في المملكة العربية السعودية في تاريخ 2019/7/18م ولمدة ثلاث سنوات اعتباراً من 1441/3/20 هـ إلى 1444/3/19 هـ وذلك في الفروع التالية : التأمين العام، التأمين الصحي.

7. أعلنت الشركة في تاريخ 2019/11/11م عن توقيع عقد وكالة مع شركة التكافل السعودي وكلاء تأمين يهدف تسويق وبيع منتجات الشركة من خلال فروع الوكيل في المملكة ولمدة سنة واحدة قابلة للتجديد علماً بأن الشركة أفصحت أن هذا التوقيع سيكون له تأثير إيجابي على حجم مبيعات الشركة ابتداءً من الربع الرابع لعام 2019 ولا يوجد أي أطراف ذات علاقة في هذا العقد.

8. بلغ عدد موظفي الشركة في عام 2019 على مستوى المملكة (397) موظف، شكل السعوديين منهم (335) موظفاً في مختلف المستويات الوظيفية في الشركة بنسبة سعودية بلغت (84.4%) مقارنة بنسبة (78.6%) في العام الماضي.

ثانياً: وصف نشاط الشركة التشغيلي

يتلخص النشاط الرئيس للشركة بتقديم خدمات التأمين لأنواع التأمينات العامة والتأمين الطبي بالاستناد إلى مبادئ التأمين التعاوني ووفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولانحته التنفيذية وتحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي باعتبارها الجهة الرئيسية المسؤولة عن مراقبة قطاع التأمين، وبما أن هذا النشاط يعتبر النشاط الرئيس للشركة فله تأثير جوهري على حجم أعمال الشركة، علماً بأن نتائج النشاط الرئيس للشركة تشكل الحصة الأكبر من نتائج الشركة الكلية.

هذا ومن الجدير بالذكر أن الشركة قد حصلت سابقاً على موافقات نهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي للمنتجات التأمينية التالية:

1. منتج تأمين النقل البري وثيقة الرحلة الواحدة
2. منتج التأمين البحري للتغطية المفتوحة
3. منتج التأمين البحري وثيقة الرحلة الواحدة
4. منتج تأمين هياكل و ماكينات السفن
5. منتج تأمين هياكل و ماكينات يخوت الزهة
6. منتج تأمين كل أخطار المقاولون
7. منتج تأمين كل أخطار التركيب
8. منتج تأمين معدات و ماكينات المقاولون
9. منتج تأمين أعطال الماكينات
10. منتج تأمين فقدان الأرباح عن أعطال الماكينات
11. منتج تأمين المعدات الإلكترونية
12. منتج تأمين الغلايات و أجهزة الضغط
13. منتج تأمين فساد المخزون
14. منتج تأمين خيانة الأمانة
15. منتج تأمين الحريق و الصواعق
16. منتج تأمين الحريق و الصواعق و السرقة
17. منتج تأمين الحريق و الصواعق و الأخطار الإضافية و السرقة
18. منتج تأمين الحريق و الصواعق و الأخطار الإضافية
19. منتج تأمين الحوادث الشخصية للمجموعات
20. منتج التأمين الشامل للمنازل
21. منتج تأمين أخطار المهن الطبية
22. منتج تأمين الضمان الممتد للمركبات
23. منتج تأمين الحوادث الشخصية للأفراد
24. منتج تأمين كل أخطار الممتلكات
25. منتج تأمين الإرهاب و التخريب للممتلكات
26. منتج تأمين المسؤولية العامة و مسؤولية المنتج
27. منتج تأمين إنقطاع الأعمال
28. منتج التأمين الشامل للمركبات الخاصة
29. منتج التأمين الشامل للمركبات التجارية
30. منتج التأمين الموحدة للطرف الثالث
31. منتج التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة والمتوسطة
32. منتج التأمين الطبي الجماعي
33. منتج التأمين الطبي للزائرين.

بالإضافة إلى النشاط الرئيس المشار إليه أعلاه، تمارس الشركة النشاط الاستثماري لأموال حملة الأسهم بالإضافة إلى استثمار أموال حملة الوثائق طبقاً لسياسة استثمارية متحفظة بالإضافة إلى محاولة تحقيق أعلى عائد ممكن على الاستثمار، حيث يعتبر هذا النشاط غير رئيسي، علماً بأن حجم نتائج النشاط الاستثماري تشكل النسبة الأقل من حجم نتائج الشركة الكلية.

ثالثاً: وصف الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة والمخاطر التي تواجهها.

استمراراً لنهج الشركة وتحقيق أهدافها الاستراتيجية في التطور والنمو والإنتشار وحماية حقوق المؤمن لهم والمساهمين والعمل على مواجهة المخاطر التي تتعرض لها والتقليل من أثرها، فإن الشركة ستتبع السياسات والخطط التالية في المستقبل لتحقيق ما تصبو إليه:

1. توسع الشركة في استخدام وإبتكار قنوات تقنية جديدة في الإنتاج لتحقيق الهدف الاستراتيجي للشركة وهو التحول الرقمي.
 2. زيادة الإعتماد على الوسائل التقنية الحديثة في خدمة عملاء الشركة لتحسين مستوى الخدمة من جهة والوصول إلى إحتياجات العملاء بشكل اسهل واسرع من جهة أخرى.
 3. الإستمرار في بيع منتج تأمين المركبات للأفراد سواء بشكل مباشر من خلال فروع الشركة ونقاط البيع أو بشكل غير مباشر من خلال وسطاء ووكلاء التأمين وذلك ضمن قواعد إكتتابية سليمة تأخذ بعين الإعتبار جميع عوامل الخطر لهذا المنتج مع الإستمرار في سياسة منح خصم على القسط التأميني للمؤمن الذي ليس له سجل حوادث سابقة حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وتشجيعاً من الشركة للقيادة الآمنة.
 4. التركيز على تطوير العلاقات مع وسطاء التأمين وتكثيف الزيارات للعملاء الحاليين والمستهدفين بشكل مباشر بهدف زيادة الإنتاج في فرع التأمينات العامة (غير المركبات) على الرغم من المنافسة الشديدة في سوق التأمين بهذا الخصوص مع الاستمرار في تطبيق سياسة الشركة الإكتتابية المتحفظة.
 5. الاستمرار في سياسة الشركة الخاصة بتأهيل الموظفين وتوفير التدريب المناسب لهم وتوظيف الكوادر الجيدة والتركيز على الخبرات الوطنية السعودية ضمن المراكز القيادية بالشركة وغيرها، بما يضمن زيادة نسبة السعودة في الشركة في جميع المستويات الإدارية.
 6. الإستمرار في تبني سياسة استثمارية متحفظة تأخذ بالاعتبار جودة الإستثمار ومعدل العائد منه ومستوى الخطر المتعلق به وسهولة تسويله.
 7. رفع مستوى بيئة أمن المعلومات من خلال مواكبة تطبيق أعلى معايير الأمن المعلوماتي.
 8. الاستمرار في تطبيق سياسة إدارة المخاطر التي تهدف إلى حماية الشركة من المخاطر التي تواجهها أو التقليل من أثرها، حيث تواجه الشركة بعض المخاطر والتي تم الإشارة إلى أهمها أدناه، حيث تبذل الشركة الجهد اللازم في اتخاذ التدابير ووضع السياسات والإجراءات اللازمة لمنع أثر هذه المخاطر أو التقليل من أثرها على الشركة قدر الإمكان ومراقبتها ومتابعتها بشكل حثيث:
- مخاطر التأمين: وهي المخاطر التي قد تنجم عن كافة عمليات التأمين والتي تشمل تقييم الخطر وقبوله (عملية الإكتتاب)، التسعير، إعادة التأمين، تسوية التعويضات ورصد المخصصات اللازمة وغيرها من العمليات التي تتعلق بالنشاط الرئيس للشركة، حيث قامت الشركة لإدارة هذه الأخطار بوضع وتطبيق القواعد الإكتتابية السليمة والأسس المدروسة لتسوية التعويضات ورصد المخصصات.
 - مخاطر السوق: وهي المخاطر التي قد تنجم عن التقلبات والتذبذبات في أسعار الاستثمارات التي تمتلكها الشركة ومنها التقلبات الحاصلة في السوق المالي السعودي، كذلك التقلبات في أسعار الفائدة، حيث تتبع الشركة سياسة إستثمارية متحفظة تحد من أثر هذه المخاطر.

- مخاطر الإلتئمان: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة الطرف الأخر على الوفاء بالتزاماته إتجاه الشركة سواء من عملاء الشركة أو شركات التأمين وإعادة التأمين أو البنوك وغيرها ممن عليه إلتزام إتجاه الشركة، حيث إعتمدت الشركة سياسة إئتمانية متحفظة للحد من أثر هذه المخاطر.
- مخاطر عدم الإلتزام: وهي المخاطر التي قد تنجم عن عدم الإلتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة عن كافة الجهات الرقابية والحكومية التي تخضع لها الشركة، حيث تقوم الشركة بتطبيق كافة القوانين والتعليمات الصادرة ومتابعة أي تعليمات جديدة للإلتزام بها، كما يوجد في الشركة إدارات رقابية (إدارة إلتزام، وإدارة مراجعة داخلية وإدارة مخاطر) تقوم بدورها الرقابي بهذا الخصوص.
- خطر خسارة العملاء: وهو الخطر الناجم عن خسارة عملاء الشركة سواء بسبب عدم تقديم الخدمة الجيدة أو نتيجة رفع أسعار التأمين لتتناسب مع حجم الخطر المكتتب به وعدم قبول العميل بذلك، حيث تقوم الشركة بشكل مستمر بتقييم الخدمات المقدمة لعملائها لضمان إستمراريتهم مع الشركة.
- خطر تعرض أنظمة الشركة للهجمات الإلكترونية: وهو الخطر المتمثل بتوقف أنظمة الشركة الإلكترونية عن العمل أو فقدان معلومات الشركة نتيجة تعرض الأنظمة إلى هجمات إلكترونية تفشل عمل الأنظمة وتحذف المعلومات المخزنة، حيث وضعت الشركة إطار متكامل خاص بأمن المعلومات متضمناً كافة السياسات والإجراءات ذات العلاقة بالإضافة إلى الجانب الفني لهذا الخصوص وتقوم الشركة بإجراء المراجعة الدورية لهذا الإطار لضمان مواكبة التطور الحاصل به.
- خطر تركيز أعمال الشركة مع العملاء: وهو الخطر المتمثل في تركيز أعمال الشركة مع عدد قليل من العملاء، والذي قد يعرضها لخطر إنخفاض إيرادات الشركة بشكل كبير في حال إنسحاب واحد أو أكثر من هؤلاء العملاء من الشركة لأي سبب كان، حيث تقوم الشركة جاهدة بتقليل أثر هذا الخطر من خلال التوسع في مع عملاء جدد والتوسع في منتج تأمين المركبات للأفراد وبيع منتجات تأمينية جديدة.
- الخطر الإستراتيجي: وهو يتمثل بالمخاطر المرتبطة بعدم قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الإستراتيجية، حيث تعتبر هذه المخاطر عامة مثل انخفاض الملاءة المالية عن الحد المسموح به، وأثر المنافسة، وأثر الأسعار بالسوق، والوضع الإقتصادي العام، وعدم توفر أصحاب الكفاءات، وغياب التخطيط الإستراتيجي بالإضافة إلى العديد من الأسباب التي تعيق الشركة من تحقيق نتائجها، حيث تراجع الشركة بشكل سنوي الخطة الإستراتيجية لها بما ينسجم مع التغيرات بالوضع المالي ووضع السوق والوضع الإقتصادي وذلك لتحقيق أهدافها الإستراتيجية.

رابعاً: المؤشرات المالية والفنية

قائمة المركز المالي (المبالغ بالآلاف/ريال سعودي)

البيان	م2019	م2018	م2017	م2016	م2015
المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	671,499	760,498	600,656	644,343	498,503
ذمم مدينة، صافي	180,494	183,847	159,882	183,701	250,717
موجودات أخرى	170,800	197,383	335,635	368,531	293,403
مجموع موجودات عمليات التأمين	1,022,793	1,141,728	1,096,173	1,196,575	1,042,623
موجودات المساهمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	414,405	358,700	288,597	241,082	245,051
موجودات أخرى	98,752	130,425	112,737	90,796	45,133
اجمالي موجودات المساهمين	513,157	489,125	401,334	331,878	290,184
اجمالي الموجودات	1,535,950	1,630,853	1,497,507	1,528,453	1,332,807

مطلوبات عمليات التأمين	م2019	م2018	م2017	م2016	م2015
ذمم معيدي التأمين	12,085	13,204	12,127	47,166	21,560
احتياطيات فنية	818,426	901,778	875,434	891,366	846,373
مطلوبات أخرى	192,282	226,746	208,612	258,043	174,690
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	1,022,793	1,141,728	1,096,173	1,196,575	1,042,623
مطلوبات وحقوق المساهمين					
مطلوبات المساهمين	32,867	56,713	45,012	34,353	37,705
حقوق المساهمين	480,290	432,412	356,322	297,525	252,479
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	513,157	489,125	401,334	331,878	290,184
إجمالي مطلوبات الشركة وحقوق المساهمين	1,535,950	1,630,853	1,497,507	1,528,453	1,332,807

قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف/ريال سعودي)

2015م	2016م	2017م	2018م	2019م	البيان
					قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
845,982	954,483	831,249	929,776	861,936	اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
579,957	764,028	707,890	721,865	793,520	صافي اقساط التأمين المكتسبة
(719)	(2,249)	3,817	3,924	(5,536)	إحتياطيات أقساط إضافية
27,315	21,626	16,824	14,060	160	ايرادات تأمين اخرى
606,553	783,405	728,532	739,849	788,144	مجموع الايرادات
(556,121)	(659,021)	(524,578)	(552,843)	(682,767)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(479,630)	(599,555)	(488,520)	(535,438)	(611,732)	صافي المطالبات المكتبدة
(67,117)	(74,399)	(57,388)	(49,684)	(43,650)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(31,153)	(58,290)	(108,589)	(62,116)	(78,266)	مصاريف اخرى
(577,900)	(732,244)	(654,497)	(647,238)	(733,648)	مجموع التكاليف والمصاريف
28,653	51,161	74,035	92,611	54,496	فائض عمليات التأمين
(25,788)	(46,045)	(66,632)	(83,350)	(49,046)	(فائض)/عجز عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة
2,865	5,116	7,403	9,261	5,450	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
10,616	6,462	7,403	9,261	5,450	الفائض المتر كم في نهاية الفترة
					قائمة دخل المساهمين
1,020	803	1,893	6,388	17,211	ايرادات استثمارات و ايرادات اخرى
25,788	46,045	66,632	83,350	49,046	حصة المساهمين من صافي الفائض
(1,068)	(1,885)	(1,505)	(1,602)	(1,949)	مصروفات ادارية وعمومية ومصاريف تأسيس
25,740	44,963	67,020	88,136	64,308	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الزكاة

تفاصيل إيرادات ومصروفات عمليات التأمين لعام 2019م (المبالغ بالآلاف/ ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الممتلكات	الحوادث العامه	التأمينات الهندسية	المركبات	التأمين الطبي	البيان
861,936	8,889	19,394	18,935	7,673	597,514	209,531	اجمالي الاقساط المكتتبة
(2,101)	(317)	(859)	(78)	(406)	(441)	0	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(53,288)	(7,009)	(15,933)	(15,348)	(6,204)	(8,444)	(350)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(26,163)	(648)	(1,715)	0	0	(11,684)	(12,116)	مصاريف فائض الخسارة
780,386	916	887	3,509	1,063	576,946	197,065	صافي أقساط التأمين المكتتبة
13,135	(291)	(705)	11,424	334	43,085	(40,713)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
793,520	625	183	14,933	1,396	620,031	156,352	صافي الاقساط المكتسبة
11,015	1,765	2,855	1,827	1,995	2,574	0	ايراد عمولات إعادة تأمين
15,218	609	743	1,247	876	9,236	2,507	إيرادات إكتتاب أخرى
819,754	2,998	3,781	18,007	4,267	631,841	158,859	مجموع الإيرادات
(682,767)	(1,966)	(3,355)	(5,428)	(1,287)	(522,789)	(147,942)	إجمالي المطالبات المدفوعة
31,083	1,451	3,221	350	1,099	3,991	20,972	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
(651,684)	(516)	(134)	(5,078)	(188)	(518,798)	(126,970)	صافي المطالبات المدفوعة
13,438	724	(1,163)	(3,786)	1,024	25,907	(9,268)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
15,656	58	467	881	799	4,925	8,527	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
10,858	(11)	201	3	382	10,031	252	احتياطيات فنية أخرى
(611,732)	255	(629)	(7,979)	2,016	(477,935)	(127,460)	صافي المطالبات المتكبدة
(5,536)	0	430	3,953	232	61	(10,211)	إحتياطيات أقساط إضافية
(43,651)	(762)	(1,835)	(1,844)	(996)	(24,635)	(13,578)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
(26,074)	(35)	(80)	(138)	(43)	(14,436)	(11,341)	مصاريف إكتتاب أخرى
(686,992)	(543)	(2,115)	(6,008)	1,209	(516,945)	(162,590)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
132,762	2,456	1,667	11,999	5,477	114,896	(3,731)	صافي دخل الإكتتاب
						(77,590)	مصاريف إدارية وعمومية
						(22,233)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
						29,644	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
						7,169	توزيعات أرباح وأرباح محققة من الاستثمارات
						7	ايرادات (مصاريف) أخرى
						(63,004)	إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
						69,758	صافي الفائض
						(5,450)	الفائض المحول الى حملة الوثائق
						64,308	إجمالي الأرباح قبل الضريبة والزكاة
						(14,000)	مصاريف ضريبة الدخل والزكاة
						50,308	صافي أرباح المساهمين

موجودات عمليات التأمين لعام 2019م (المبالغ بالآلاف/ريال سعودي)

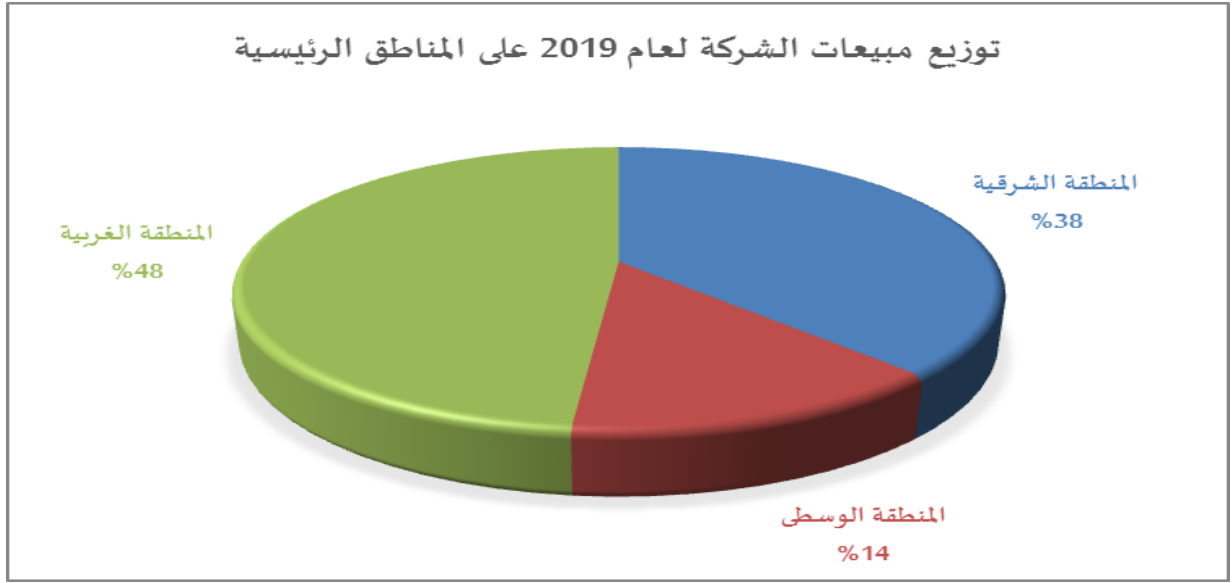
المجموع	التأمينات الآخري	الممتلكات	الحوادث العامة	التأمينات الهندسية	المركبات	التأمين الطبي	البيان
22,133	2,377	6,470	5,908	3,164	4,214	0	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
65,546	3,090	28,586	4,863	6,113	19,987	2,908	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
14,165	979	6,920	1,553	3,700	1,013	0	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
23,167	389	804	1,070	368	11,830	8,706	تكاليف اكتتاب مؤجلة
897,783							موجودات غير موزعة
1,022,793	6,835	42,779	13,394	13,344	37,043	11,614	مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات عمليات التأمين لعام 2019م (المبالغ بالآلاف/ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الممتلكات	الحوادث العامة	التأمينات الهندسية	المركبات	التأمين الطبي	البيان
474,722	2,908	7,971	13,912	3,741	323,331	122,859	اقساط التأمين غير المكتسبة
4,931	584	1,363	1,027	799	1,159	0	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
185,347	6,167	33,404	30,778	6,904	74,285	33,809	مطالبات تحت التسوية
129,434	1,194	7,996	4,914	4,333	103,098	7,900	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
22,756	0	0	2,480	48	10,018	10,211	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
6,167	128	741	609	234	4,207	248	الإحتياطيات الفنية الأخرى
150,389							مطلوبات غير موزعة
973,747	10,981	51,474	53,720	16,058	516,098	175,027	إجمالي المطلوبات

خامساً: تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وإجمالي إيرادات شركاتها التابعة

لا تمتلك الشركة أي فروع أو شركات تابعة خارج أراضي المملكة، ولا يوجد لدى الشركة شركات تابعة داخل المملكة، والرسم البياني التالي يبين توزيع أقساط التأمين لعام 2019 والتي تمثل البند الرئيسي لإيرادات الشركة حسب المناطق في المملكة:



سادساً: ايضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:
(المبالغ بالآلاف - ريال سعودي)

البيانات الجوهرية	نسبة التغير	مبلغ التغير	2018م	2019م	البيان
يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض الأقساط المكتتبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 15%	-7.3%	(67,840)	929,776	861,936	الاقساط المكتتبة
يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض الأقساط المكتتبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 14%	-6.9%	(57,425)	837,811	780,386	صافي الأقساط المكتتبة
-	-1.6%	(176)	11,191	11,015	ايرادات عمليات إعادة تأمين
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع المطالبات المدفوعة في فرع تأمين المركبات بنسبة 25% وفي فرع التأمين الطبي بنسبة 26%	23.5%	129,924	552,843	682,767	المطالبات المدفوعة
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي المطالبات المتكبده في فرع تأمين المركبات بنسبة 10% وفي فرع التأمين الطبي بنسبة 44%	14.2%	76,294	535,438	611,732	صافي المطالبات المتكبده

يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض تكاليف اكتتاب وثائق التأمين لفرع التأمين الطبي بنسبة 23%	-12.1%	(6,034)	49,684	43,650	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين ومصاريف أخرى
يعود سبب الارتفاع بشكل رئيسي إلى تراجع تحصيل ذمم متعلقة ببعض الحسابات الخاصة بعملاء الشركات خلال عام 2019	336.9%	17,144	5,089	22,233	مصرف مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها
-	-2.0%	(1,591)	79,181	77,590	المصاريف الإدارية والعمومية
يعود سبب الانخفاض في فائض عمليات التأمين مخصصا منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	-53.9%	(40,770)	75,664	34,894	فائض (عجز) عمليات التأمين مخصصا منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
يعود سبب الارتفاع إلى تحسن أداء المحفظة الاستثمارية كنتيجة لتحسن معدل المر لجة عن الودائع القائمة خلال عام 2019	15.7%	2,656	16,946	19,602	صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال حملة الوثائق
يعود سبب الارتفاع إلى تحسن أداء محفظة الأسهم المتداولة والتي حققت خسائر خلال عام 2018 وارتفاع معدل المر لجة على الودائع القائمة خلال عام 2019 وتحسن أداء محفظة الاستثمارات بشكل عام	169.4%	10,823	6,388	17,211	صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين
يعود سبب الإنخفاض في الأرباح بشكل رئيسي لارتفاع صافي المطالبات المتحتملة بنسبة 14% حيث ارتفع صافي المطالبات المتحتملة لفرع تأمين المركبات بنسبة 10% وارتفع صافي المطالبات المتحتملة لفرع التأمين الصحي بنسبة 44%، إضافة لارتفاع مصرف مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها.	-27.0%	(23,828)	88,136	64,308	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
	-28.3%	(19,828)	70,136	50,308	صافي الربح (الخسارة) بعد الزكاة
			1.75	1.26	ربحية (خسارة) السهم بالريال

سابعاً: إيضاح لأي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتم تطبيق معايير التقارير المالية الدولية في الشركة وهي المعايير المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ولا يوجد أي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في قوائم عام 2019.

ثامناً: الشركات التابعة

لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.

تاسعاً: أسهم وأدوات الدين للشركات التابعة

لا توجد لدى الشركة أي شركات تابعة وبالتالي لا يوجد أي أسهم وأدوات دين صادرة لها.

عاشراً: سياسة الشركة في توزيع الأرباح

بحسب النظام الأساس للشركة، توزع أرباح المساهمين على الوجه التالي:

- (1) تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
- (2) يجنب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- (3) للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.

علماً بأن الشركة في عام 2019 قد قامت بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم حسب التالي:

البند	الوصف
مبلغ الزيادة	125 مليون ريال
عدد الأسهم الممنوحة	5 أسهم لكل 11 سهم
نسبة الزيادة في رأس المال	45.45%
مصادر الأسهم الممنوحة	رسملة 95,745,747 ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاة و 29,254,253 ريال سعودي من الاحتياطي النظامي
رأس المال الجديد	400 مليون ريال

كما تجدر الإشارة هنا إلى أن مجلس إدارة الشركة قد قرر بموجب قرار بالتمرير بتاريخ 2020/3/15م بالتوصية للجمعية العمومية بعدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن العام 2019 لدعم المركز المالي للشركة.

الحادي عشر: لم يتم إبلاغ الشركة من قبل أي شخص بأي وصف أو مصلحة في فئة الأسهم ذات الاحقية في التصويت بموجب المادة (45) من قواعد التسجيل والإدراج الصادرة عن هيئة السوق المالية أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2019م.

الثاني عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين و قريبتهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال الفترة موضوع التقرير.

الجدول التالي يبين وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم الشركة خلال السنة المالية موضوع التقرير وأي تغيير في تلك المصلحة علماً بأنه لا يوجد لدى الشركة أدوات دين صادرة كذلك لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة:

الرقم	الاسم	عدد الاسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الاسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الاسهم في نهاية العام	اجمالي نسبة التملك في نهاية العام
1	شركة صناعات المواد العازلة للماء (ديرمات) ويمثلها السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح - (رئيس مجلس الإدارة) (باسم الشركة أو بصفته الشخصية أو معاً)	963,970	%3.5	438,167	%45.45	1,402,137	%3.5
2	الشركة الاهلية للتأمين ش.م.ك ويمثلها السيد /سليمان حمد الدلالي (نائب رئيس مجلس إدارة)	2,750,000	%10	1,250,000	%45.45	4,000,000	%10
3	شركة الاتحاد التجاري القابضة ش.م.ب (مقفلة) ويمثلها السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل (عضو مجلس إدارة)	6,149,000	%22.36	2,795,000	%45.45	8,944,000	%22.36
4	السيد / عبداللطيف عزمي عبدالهادي (عضو مجلس إدارة)	10,000	0.036%	0	0	10,000	0.025%
5	السيد محمد بن عبدالله بن معمر (عضو مجلس إدارة)	0	%0	0	0	0	%0
6	شركة املاك الوطنية للاستثمار ويمثلها السيد / نايف سعود الطبري (عضو مجلس إدارة).	50,000	%0.18	22,727	%45.45	72,727	%0.18
7	السيد/ عبدالله مهنا المعبيد (عضو مجلس إدارة)	500	0.0018%	227	%45.45	727	0.0018%
8	السيد حسام عبدالعزيز القناص (الرئيس التنفيذي)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
9	الدكتور عودة أبو جودة (نائب الرئيس التنفيذي)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
10	السيد / أحمد نائل عمر (الرئيس التنفيذي للمالية)	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد
11	الأقارب	لا يوجد	لا يوجد	-	-	لا يوجد	لا يوجد

الثالث عشر: القرارات

- لا توجد أي قروض على الشركة سواء خلال الفترة موضوع التقرير أو سابقاً كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة خلال عام 2019م.
- لم تقم الشركة بإصدار أو منح أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو أي حقوق مشابهة خلال عام 2019.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو إلغاء أي أدوات دين قابلة للاسترداد كما لا يوجد لدى الشركة أي شركات تابعة.

الرابع عشر: اجتماعات مجلس الإدارة

فيما يلي جدول يبين عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2019م وسجل حضور كل إجتماع:

عدد الاجتماعات الفعلية (4) إجتماعات					
رقم	إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم 1 2019/2/20	اجتماع رقم 2 2019/4/24	اجتماع رقم 3 2019/7/25	اجتماع رقم 4 2019/10/24
1-	سليمان عبدالرحمن الصالح/ رئيس المجلس	ح	ح	ح	ح
2-	سليمان حمد الدلاي / نائب رئيس المجلس	ح	ح	ح	ح
3-	عباس عبدالقادر عبدالجليل	ح	ح	ح	ح
4-	عبد الله مهنا المعبيد	غ	ح	ح	ح
5-	عبد اللطيف عزمي عبدالهادي	ح	ح	ح	غ
6-	محمد بن عبدالله بن معمر	ح	ح	ح	ح
7-	نايف سعود الطريري	ح	ح	ح	غ
تاريخ آخر إجتماع للجمعية العمومية 2019/6/19					

حضور= ح غياب= غ وكالة = و

- بالإضافة للإجتماعات الفعلية أعلاه، صادق مجلس الإدارة خلال العام 2019 على (6) قرارات بالتميرير حيث تم إعتقاد جميع هذه القرارات من كافة أعضاء المجلس.

الخامس عشر: مواعيد إجتماعات الجمعيات العمومية للمساهمين المنعقدة خلال عام 2019 وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

تم عقد إجتماع جمعية عمومية واحد خلال عام 2019 وهو إجتماع جمعية عمومية غير عادية بتاريخ 2019/6/19م حيث حضر إجتماع الجمعية أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

1. السيد سليمان حمد الدلاي
 2. السيد عباس عبدالقادر عبدالجليل
 3. السيد محمد بن عبدالله المعمر
- وتغيب عن الإجتماع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:
1. السيد سليمان عبدالرحمن الصالح
 2. السيد عبدالله مهنا المعبيد
 3. السيد نايف سعود الطريري
 4. السيد عبداللطيف عزمي عبدالهادي

السادس عشر: إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

1. لا يوجد صفقات بين الشركة وطرف ذي علاقة خلال العام 2019 .
2. الأعمال والعقود التي كانت الشركة طرفاً فيها وكانت توجد فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة بأي منهم خلال العام 2019 كانت على النحو التالي:
 - السيد سليمان عبدالرحمن الصالح (بصفته الشخصية) - رئيس مجلس إدارة الشركة – وهي عبارة عن وثيقة تأمين حريق حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (85,570) ريال سعودي.
 - شركة أملاك الوطنية للإستثمار ويعتبر السيد نايف سعود الطريري –عضو مجلس إدارة الشركة – هو الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار، وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (383,178) ريال سعودي.
 - شركة علاء عبدالهادي وخليفة الحواس للإستشارات الهندسية حيث يعتبر السيد عبداللطيف عبدالهادي – عضو مجلس إدارة الشركة – لديه صلة قرابة من الدرجة الأولى مع الرئيس التنفيذي لشركة علاء عبدالهادي وخليفة الحواس للاستشارات الهندسية، وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (104,502) ريال سعودي.
 - الشركة الأهلية للتأمين ش م ك، ويمثلها السيد سليمان حمد الدلالي – نائب رئيس مجلس الإدارة، حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين وحصص من إجمالي المطالبات المدفوعة بما مجموعه (328,021) ريال سعودي.
3. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض أو مكافآت خلال السنة المالية 2019م.
4. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبة أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

السابع عشر: بيان بقيمة المدفوعات النظامية المستحقة لسداد أي زكاة أو ضرر لب أو رسوم أو أي مستحقات أخرى مع وصف موجز لها وبيان أسبابها.

بيان	2019م		وصف موجز لها	بيان الأسباب
	المسدد	المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد		
الزكاة وضريبة الدخل	38,945,338	14,000,000	- المبلغ المسدد يشمل 9,497,455 ريال مدفوعه خلال 2019 عن الزكاة وضريبة الدخل لعام 2018، بالإضافة الى مبلغ 29,447,882 ريال عن تسوية نهائية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بفروقات ضريبية وزكوية للأعوام من 2007 إلى 2015. - المبلغ المستحق يمثل مخصص الزكاة وضريبة الدخل المتحوط له عن عام 2019.	متطلب نظامي
ضريبة الاستقطاع	2,372,319	232,071	- المبلغ المسدد عن ضريبة الاستقطاع للهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام 2019 وذلك بواقع 5% من المبالغ المقيدة	متطلب نظامي

	لحساب موردين خارجيين. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2019/12 وقد تم سداه خلال شهر 2020/1.			
متطلب نظامي	- المبلغ المسدد عن ضريبة القيمة المضافة للهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام 2019 وذلك بواقع 5% من الإيرادات الخاضعة ضريبياً، مخصوماً منها ضريبة القيمة المضافة من المصاريف والاقتطاعات الضريبية المقبولة ضريبياً وفقاً للقانون. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2019/12 وقد تم سداه خلال شهر 2020/1.	3,921,778	32,229,263	ضريبة القيمة المضافة
متطلب نظامي	- المبلغ المسدد عن التأمينات الاجتماعية (حصة الموظف + حصة الشركة) خلال عام 2019. - المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2019/12 وقد تم سداه خلال شهر 2020/1.	525,643	5,681,129	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
متطلب نظامي	- المبلغ المسدد عن رسوم الإشراف لمجلس الضمان الصحي خلال عام 2019 وذلك بواقع 1% من إجمالي أقساط فرع التأمين الطبي. - المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2019 وقد تم سداه خلال شهر 2020/1.	645,201	2,032,459	رسوم الاشراف لمجلس الضمان الصحي
متطلب نظامي	- المبلغ المسدد عن رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام 2019 وذلك بواقع 0.5% من إجمالي أقساط التأمين مطروحاً منها حصص إعادة التأمين المحلية. - المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2019 وقد تم سداه خلال شهر 2020/1.	1,166,992	4,415,884	رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي
متطلب نظامي	- رسوم ترخيص استثمار خدمني حتى عام 2023	-	90,000	رسوم الهيئة العامة للاستثمار
متطلب نظامي	- رسوم تسجيل في مركز ايداع الاوراق المالية عن عام 2019	-	315,000	رسوم مركز ايداع الأوراق المالية
متطلب نظامي	- رسوم الإدراج السنوية في السوق الرئيسي لعام 2019	-	69,084	رسوم شركة السوق المالية السعودية (تداول)

الثامن عشر:

لا توجد أية استثمارات أو احتياطات تم انشاءها من الشركة لمصلحة الموظفين.

التاسع عشر: إقرارات

- تقرر الشركة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- تقرر الشركة أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- تقرر الشركة أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

العشرون: تقرير مراجع الحسابات

- لم يرد في تقرير مراجع الحسابات أي تحفظات على القوائم المالية السنوية لعام 2019م.
- لم يصدر عن مجلس الإدارة أي توصية باستبدال مراجع الحسابات قبل انتهاء الفترة المعين من أجلها.

الحادي والعشرون: الحقوق العامة للمساهمين

للمساهمين جميع الحقوق المتصلة بالسهم وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين والاشتراك في مداواتها والتصويت على قراراتها وحق التصرف في الأسهم وحق الإستفسار وطلب الإطلاع على دفاتر الشركة ووثائقها وعقد التأسيس والنظام الأساس وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ومسائلة الأعضاء ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وترشيح أعضاء مجلس الإدارة وانتخابهم وأولوية الإكتتاب بالأسهم الجديدة وتقييم أسهمه في سجل المساهمين وحق طلب المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائح التنفيذة.

الثاني والعشرون: ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك:

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.

الثالث والعشرون: مجلس الإدارة واللجان المنبثقة

الثالث والعشرون - أ: أسماء أعضاء مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات:

الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	رئيس مجلس إدارة شركة ديرمابت.	رئيس مجلس إدارة شركة ديرمابت	بكالوريوس إقتصاد وعلاقات دولية	52 سنة في الأعمال المصرفية والإستثمارية والبنوك
2	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	بكالوريوس محاسبة	52 سنة في التأمين والإستثمار
3	عضو مجلس إدارة/ شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	عضو مجلس إدارة/ شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	بكالوريوس محاسبة	52 سنة في التأمين والإستثمار
4	رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي	رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي	بكالوريوس هندسة مدنية	42 سنة في الهندسة والتجارة والصناعة والتأمين
5	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبد اللطيف عبد الهادي وأولاده القابضة	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبد اللطيف عبد الهادي وأولاده القابضة	بكالوريوس هندسة مدنية	27 سنة في الهندسة والتأمين
6	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	18 سنة في البنوك والإستثمار
7	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	دبلوم عالي في التسويق للدول الصناعية	34 سنة في التسويق والإستشارات الإدارية

الثالث والعشرون – ب: أسماء أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة ووظائفهم الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات:

اللجنة	إسم العضو	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	اللجنة التنفيذية	رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة ديرمايت.	رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة ديرمايت	بكالوريوس إقتصاد وعلاقات دولية	52 سنة في الأعمال المصرفية والإستثمارية والبنوك
	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	بكالوريوس محاسبة	52 سنة في التأمين والإستثمار
	عضو مجلس إدارة/ شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	عضو مجلس إدارة/ شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	عضو مجلس إدارة/ شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	بكالوريوس محاسبة	52 سنة في التأمين والإستثمار
2	لجنة الإستثمار	رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة ديرمايت.	رئيس مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني، رئيس مجلس إدارة ديرمايت	بكالوريوس إقتصاد وعلاقات دولية	52 سنة في الأعمال المصرفية والإستثمارية والبنوك
	عضو مجلس إدارة/ شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	عضو مجلس إدارة/ شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	عضو مجلس إدارة/ شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	بكالوريوس محاسبة	52 سنة في التأمين والإستثمار
	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	18 سنة في البنوك والإستثمار
3	لجنة إدارة المخاطر	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	بكالوريوس محاسبة	52 سنة في التأمين والإستثمار
	عضو مجلس إدارة/ شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	عضو مجلس إدارة/ شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	عضو مجلس إدارة/ شركة الاتحاد للتأمين التعاوني	بكالوريوس محاسبة	52 سنة في التأمين والإستثمار
	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبد اللطيف عبد الهادي وأولاده القابضة	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبد اللطيف عبد الهادي وأولاده القابضة	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبد اللطيف عبد الهادي وأولاده القابضة	بكالوريوس هندسة مدنية	27 سنة في الهندسة والتأمين
4	لجنة الترشيحات والمكافآت	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبد اللطيف عبد الهادي وأولاده القابضة	رئيس مجلس إدارة شركة عزمي عبد اللطيف عبد الهادي وأولاده القابضة	بكالوريوس هندسة مدنية	27 سنة في الهندسة والتأمين
	رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي	رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي	رئيس مجلس إدارة شركة بي سي أي	بكالوريوس هندسة مدنية	42 سنة في الهندسة والتجارة والصناعة والتأمين
	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	18 سنة في البنوك والإستثمار
5	لجنة المراجعة	مدير العمليات المالية في شركة تطوير لتقنيات التعليم	مدير العمليات المالية في شركة تطوير لتقنيات التعليم	بكالوريوس إدارة الأعمال - حاصل على شهادة CIA	15 سنة في التدقيق والمحاسبة
	الرئيس التنفيذي المالي لشركة الراجحي كابيتال	الرئيس التنفيذي المالي لشركة الراجحي كابيتال	الرئيس التنفيذي المالي لشركة الراجحي كابيتال	ماجستير محاسبة - حاصل على شهادة CPA	15 سنة في المحاسبة
	مدير العمليات المالية في شركة تطوير التعليم التكنولوجي	مدير العمليات المالية في شركة تطوير التعليم التكنولوجي	مدير العمليات المالية في شركة تطوير التعليم التكنولوجي	بكالوريوس محاسبة	12 سنة في المحاسبة

الثالث والعشرون - ج: أسماء الشركات المساهمة التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها

#	إسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها	داخلك/خارج المملكة	المساهمة/مدرجة/مساهمة غير مدرجة/مسؤولية (محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخلك/خارج المملكة	المساهمة/مدرجة/مساهمة غير مدرجة/مسؤولية (محدودة/....)
1	السيد / سليمان عبدالرحمن الصالح	شركة الاتحاد التجاري القابضة	خارج المملكة	مساهمة بحرينية مقفلة	شركة الاتحاد التجاري القابضة	خارج المملكة	مساهمة بحرينية مقفلة
		شركة صناعات المواد العازلة	داخل المملكة	مساهمة محدودة	شركة صناعات المواد العازلة	داخل المملكة	مساهمة محدودة
		شركة هلا العربية AVIS	داخل المملكة	مساهمة محدودة	شركة هلا العربية AVIS	داخل المملكة	مساهمة محدودة
2	السيد / سليمان حمد الدلاي	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث - الأردن ،	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة	شركة العرب للتأمين على الحياة والحوادث - الأردن ،	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة
		شركة برقان للتأمين - لبنان	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة	شركة برقان للتأمين - لبنان	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة
		شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت،	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة	شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت،	خارج المملكة	مساهمة عامة مدرجة
		شركة العراق الدولية للتأمين - العراق	خارج المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة	شركة العراق الدولية للتأمين - العراق	خارج المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
		الشركة الوطنية للتأمين - اليمن.	خارج المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة	الشركة الوطنية للتأمين - اليمن.	خارج المملكة	شركة مساهمة غير مدرجة
		شركة مجموعة الصناعات الوطنية	خارج المملكة	شركة مساهمة مدرجة	شركة مجموعة الصناعات الوطنية	خارج المملكة	شركة مساهمة مدرجة
		شركة الاتحاد التجاري القابضة	خارج المملكة	مساهمة بحرينية مقفلة	شركة الاتحاد التجاري القابضة	خارج المملكة	مساهمة بحرينية مقفلة
		شركة الاتحاد التجاري القابضة	خارج المملكة	مساهمة بحرينية مقفلة	شركة الاتحاد التجاري القابضة	خارج المملكة	مساهمة بحرينية مقفلة
3	السيد / عباس عبدالقادر عبدالجليل	شركة مصنع الشفاء للحقن الطبية	داخل المملكة	مساهمة خاصة	شركة مصنع الشفاء للحقن الطبية	داخل المملكة	مساهمة خاصة
		شركة مصنع الطاقة الكامنة	داخل المملكة	مساهمة خاصة	شركة مصنع الطاقة الكامنة،	داخل المملكة	مساهمة خاصة
		شركة العناية الشاملة السعودية	داخل المملكة	مساهمة خاصة	شركة العناية الشاملة السعودية	داخل المملكة	مساهمة خاصة
		شركة عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد.	داخل المملكة	مساهمة خاصة	شركة عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد،	داخل المملكة	مساهمة خاصة
		شركة الصناعات الكيماوية الأساسية.	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة	شركة الصناعات الكيماوية الأساسية.	داخل المملكة	مساهمة عامة مدرجة
		شركة عزمي عبدالهادي وأبناءه القابضة	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة عزمي عبدالهادي وأبناءه القابضة	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة
		-	داخل المملكة	-	شركة علاء عزمي عبدالهادي وخليفة الحواس للإستشارات الهندسية	داخل المملكة	شركة تضامن
4	عزمي عبدالهادي	-	داخل المملكة	-	-	داخل المملكة	-

مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة كيلوغ براون أند روت - عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد	مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة كيلوغ براون أند روت - عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد	5	السيد / محمد بن عبدالله بن معمر
-	-	-	-	-	-		
مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد	مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد	6	السيد / عبدالله مهنا المعبيد
مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	شركة الصناعات الكيميائية الأساسية.	مساهمة عامة مدرجة	داخل المملكة	شركة الصناعات الكيميائية الأساسية.		
مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة كيلوغ براون أند روت - عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد.	مساهمة خاصة	داخل المملكة	شركة كيلوغ براون أند روت - عزمي عبدالهادي وعبدالله المعبيد.		
مساهمة مقفلة	خارج المملكة	المصرف العالمي - البحرين،	مساهمة مقفلة	خارج المملكة	المصرف العالمي - البحرين،	7	السيد / نايف سعود الطريبي
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة أملاك الوطنية للاستثمار - السعودية،	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة أملاك الوطنية للاستثمار - السعودية،		
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	الشركة الخليجية للتعمير - السعودية،	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	الشركة الخليجية للتعمير - السعودية،		
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	الشركة الخماسية للأعلاف والإنتاج الحيواني - السعودية.	ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	الشركة الخماسية للأعلاف والإنتاج الحيواني - السعودية.		
-	-	-	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	شركة اوقاف للاستثمار		

الثالث والعشرون - د: إن تكوين مجلس إدارة الشركة وتصنيف أعضائه على النحو التالي:

الرقم	فئة العضوية	الإسم
1	أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين	سليمان عبدالرحمن الصالح
2		سليمان حمد الدلاي
3		عباس عبدالقادر عبدالجليل
4		نايف سعود الطريبي
-	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	لا يوجد
5		عبداللطيف عزمي عبدالهادي
6	أعضاء مجلس إدارة مستقلين	عبدالله مهنا المعبيد
7		محمد بن عبدالله بن معمر

الرابع والعشرون: وصف مختصر لإختصاصات لجان مجلس الإدارة ومهامها وتفصيل كل لجنة من حيث أسماء الأعضاء وعدد الإجتماعات وتواريخ إنعقادها وكشف حضور الأعضاء للإجتماعات:

1- اللجنة التنفيذية:

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم العون والمشورة للإدارة التنفيذية في إدارة شؤون الشركة، حيث تقوم اللجنة بالإجتماع مع الإدارة التنفيذية بشكل دوري وعند الحاجة لتقديم المشورة والإطلاع على الأداء ومتابعة الأمور التنفيذية العليا.

وتتألف اللجنة التنفيذية من السادة:

1. سليمان عبدالرحمن الصالح
 2. سليمان حمد الدلاي
 3. عباس عبدالقادر عبدالجليل
- رئيس
عضو
عضو

وقد عقدت اللجنة التنفيذية (6) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها كالتالي:

اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	طبيعة العضوية	إسم العضو
6 2019/12/10	5 2019/10/24	4 2019/5/28	3 2019/4/24	2 2019/3/20	1 2019/2/20	رئيس اللجنة	سليمان عبدالرحمن الصالح
ح	ح	ح	ح	ح	ح	عضو	سليمان حمد الدلاي
ح	ح	ح	ح	ح	ح	عضو	عباس عبدالقادر عبدالجليل

حضور=ح غياب=غ

2- لجنة المراجعة:

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أداء وتطبيق أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة والتأكد من كفاءة وفعالية الأنظمة والتحقق من تنفيذ القرارات المتعلقة بالرقابة الداخلية وضمان الالتزام بتطبيق الانظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ودراسة ومراجعة القوائم المالية والسياسات المحاسبية وتقارير المراجعة الخارجية وتقييم أداء المراجعين الخارجيين إضافة إلى الاختصاصات الواردة في لائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد.

تتألف لجنة المراجعة من السادة التالية أسمائهم:

1. توفيق سليمان المقيط
 2. أحمد عبدالرحمن المحسن
 3. عبدالعزيز سليمان السيارى
- رئيس (من خارج مجلس الإدارة)
عضو (من خارج مجلس الإدارة)
عضو (من خارج مجلس الإدارة)

وقد عقدت لجنة المراجعة (6) اجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها كالتالي:

اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	اجتماع رقم	طبيعة العضوية	إسم العضو
6 2019/10/23	5 24/07/2019 بالتصوير	4 02/05/2019	3 07/03/2019	2 17/02/2019	1 31/01/2019	رئيس اللجنة	توفيق سليمان المقيط
ح	ح	ح	ح	ح	ح	عضو	أحمد عبدالرحمن المحسن
ح	ح	ح	ح	ح	ح	عضو	عبدالعزيز سليمان السيارى

ح: حاضر غ: غائب

3- لجنة الترشيحات والمكافآت:

تعمل اللجنة وفقاً للنظام الذي تم اعداده من قبل مجلس الإدارة، وتكون اللجنة مسؤولة عن التوصيات بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة والمراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، كما تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغيرات التي يمكن اجراءها بالإضافة إلى وضع سياسات واضحة لمكافآت مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وتحديد جوانب القوة والضعف في المجلس والتأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض بالمصالح وتقييم تركيبة وأداء مجلس الإدارة.

وتتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من السادة:

1. عبد اللطيف عزمي عبدالهادي
 2. عبدالله مهنا المعبيد
 3. نايف بن سعود الطريري
- رئيس اللجنة
عضو
عضو

وقد عقدت اللجنة إجتماعين خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها على النحو التالي:

إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2019/5/9	اجتماع رقم 2 2019/9/9
عبد اللطيف عزمي عبدالهادي	رئيس اللجنة	ح	ح
عبدالله مهنا المعبيد	عضو	ح	ح
نايف بن سعود الطريري	عضو	ح	ح

حضور=ح غياب=غ

4 – لجنة الاستثمار:

تعمل لجنة الاستثمار على وضع السياسات العامة لإستثمار أموال المساهمين وحملة الوثائق ودراسة الخيارات الاستثمارية المتوفرة أمام الشركة واختيار الأفضل بما يحمي حقوق حملة الوثائق والمساهمين ومتابعة أداء هذه الاستثمارات وتقييمها ورفع التقارير إلى مجلس الإدارة.

وتتألف لجنة الاستثمار من السادة:

1. سليمان عبدالرحمن الصالح
 2. عباس عبدالقادر عبدالجليل
 3. نايف بن سعود الطريري
- رئيس اللجنة
عضو
عضو

وقد عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها وعلى النحو التالي:

إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 2019/2/20	اجتماع رقم 2 2019/11/12	اجتماع رقم 3 2019/11/30	اجتماع رقم 4 2019/12/29
سليمان عبدالرحمن الصالح	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح
عباس عبدالقادر عبدالجليل	عضو	ح	ح	ح	ح
نايف بن سعود الطريري	عضو	ح	ح	ح	ح

حضور=ح غياب=غ

5- لجنة إدارة المخاطر:

تعمل لجنة إدارة المخاطر على تحديد المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة والإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليته بالإضافة إلى وضع استراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة ورفع تقارير مفصلة لمجلس الإدارة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.

وتتألف لجنة إدارة المخاطر من السادة:

- | | |
|-------------|-----------------------------|
| رئيس اللجنة | 1. سليمان حمد الدلالي |
| عضو | 2. عباس عبدالقادر عبدالجليل |
| عضو | 3. عبداللطيف عزمي عبدالهادي |

وقد عقدت اللجنة إجتماعين خلال الفترة موضوع التقرير لتنفيذ المهام المنوطة بها وعلى النحو التالي:

اجتماع رقم	اجتماع رقم	طبيعة العضوية	إسم العضو	
2 2019/10/24	1 2019/2/20			
ح	ح	رئيس اللجنة	سليمان حمد الدلالي	1
ح	ح	عضو	عباس عبدالقادر عبدالجليل	2
غ	ح	عضو	عبداللطيف عزمي عبدالهادي	3

حضور= ح غياب= غ

الخامس والعشرون: المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال السنة المالية موضوع التقرير:

مكافآت وتعويضات أعضاء المجلس:

إستناداً إلى النظام الأساس للشركة، يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (200,000) مائتي ألف ريال سعودي والحد الأعلى مبلغ (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي سنوياً نظير عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في أعماله، شاملة للمكافآت الإضافية في حالة مشاركة العضو في أي لجنة من اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وذلك في حدود ما نص عليه نظام الشركات ولو لثمة.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مر قبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً. وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية مبلغ (500,000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

علماً بأن مكافآت أعضاء المجلس السنوية المشار لها أدناه تمثل مكافأة الأعضاء المدفوعة في عام 2019 عن العام 2018 حيث قرر مجلس الإدارة أن تكون سياسة المكافآت الخاصة بأعضاء المجلس ولجانه المنبثقة عنه كالتالي:

البند	قرار مجلس الإدارة
بدل حضور إجتماعات مجلس الإدارة	3000 ريال لكل عضو
بدل حضور إجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس	1500 ريال لكل عضو
بدل حضور إجتماعات لجنة المراجعة	6000 ريال لكل عضو من خارج المجلس. 3000 ريال لكل عضو من داخل المجلس.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنوية	200,000 ريال لكل عضو بما فهم رئيس المجلس

وعليه لا يوجد أي إنحراف في توزيع مكافآت أعضاء المجلس عن السياسة العامة المعتمدة في الشركة.

مكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة:

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت متغيرة	المكافآت الثابتة					
				المجموع	أي مبالغ أخرى سواء ثابتة أو عينية أو مقابل خدمات فنية أو إدارية أو استشارات أو أي مبالغ أخرى تم دفعها	المكافأة السنوية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	
أولاً: الأعضاء المستقلين									
-	206,000	-	-	206,000	-	200,000	3,000	3,000	1. عبد اللطيف عزمي عبد الهادي
-	204,500	-	-	204,500	-	200,000	1,500	3,000	2. عبدالله مهنا المعيبد
9,280	122,973	-	-	122,973	-	113,973	-	9,000	3. محمد المعمر*
-	27,398	-	-	27,398	-	27,398	-	-	4. منصور إبراهيم العفالق (عضو في مجلس الإدارة السابق)*
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين									
-	209,000	-	-	209,000	-	200,000	3,000	6,000	1. سليمان عبدالرحمن الصالح
-	213,500	-	-	213,500	-	200,000	4,500	9,000	2. سليمان حمد الدلاي
17,053	215,000	-	-	215,000	-	200,000	6,000	9,000	3. عباس عبدالقادر عبدالجليل
-	204,500	-	-	204,500	-	200,000	1,500	3,000	4. نايف سعود الطريري
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد

* إن مبلغ المكافأة المدفوع للسيد محمد المعمر يمثل الجزء المستحق للفترة التي انضم فيها لمجلس إدارة الشركة في عام 2018.

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المراجعة
15,000	15,000	-	1. توفيق سليمان المقيط
15,000	15,000	-	2. أحمد عبدالرحمن المحسن
15,000	15,000	-	3. عبدالعزيز السيارى
أعضاء لجنة الترشيدات والمكافآت			
1,500	1,500	-	1. عبد اللطيف عزمي عبد الهادي
1,500	1,500	-	2. عبدالله مهنا المعبيد
-	-	-	3. نايف سعود الطريري
أعضاء لجنة الإستثمار			
1,500	1,500	-	1. سليمان عبدالرحمن الصالح
1,500	1,500	-	2. عباس عبدالقادر عبدالجليل
1,500	1,500	-	3. نايف سعود الطريري

أعضاء اللجنة التنفيذية		
1,500	1,500	-
1,500	1,500	-
1,500	1,500	-
أعضاء لجنة إدارة المخاطر		
3,000	3,000	-
3,000	3,000	-
1,500	1,500	-

مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

تتبع الشركة سياسة مكتوبة خاصة بالمكافآت والتعويضات لأعضاء الإدارة التنفيذية ومعتمدة من مجلس إدارة الشركة حيث تتمحور هذه السياسة حول ارتباط صرف المكافأة لأي موظف بتقييم الأداء السنوي حيث هناك درجات مختلفة للتقييم تنعكس بشكل مباشر على قيمة المكافأة وبما ينسجم مع الأداء العام للشركة، أما بالنسبة لمنصب الرئيس التنفيذي فإن المكافأة الخاصة به تتحدد من مجلس إدارة الشركة ضمن العقد المبرم. وعليه لا يوجد أي إنحراف في توزيع مكافآت الإدارة التنفيذية عن السياسة العامة المعتمدة من مجلس إدارة الشركة.

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة (حركة عام 2019)	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة			رواتب ومكافآت ثابتة	ما حصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي التنفيذي ممن تلقوا أعلى المكافآت
				المجموع	مزاي عينية	بدلات		
8,550,797	-	437,485	2,179,602	5,933,710	-	51,110	5,882,600	

السادس والعشرون: أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

العقوبة/الجزاء/التدبير الإحتياطي/ القيد الإحتياطي/ أخرى	أسباب المخالفة/ القيد	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
500	التأخر في تجديد رخصة البلدية لإحدى نقاط البيع	أمانة المنطة الشرقية	تم وضع إجراءات داخلية لمتابعة كافة رخص البلدية للفروع ونقاط البيع
10,000	مخالفة توظيف مهن	وزارة العمل والتنمية الاجتماعية	تم وضع إجراءات داخلية للحد من أي تجاوزات بهذا الخصوص
5,000	مخالفة تنظيم بيئة العمل النسائية	وزارة العمل والتنمية الاجتماعية	تم وضع إجراءات داخلية للحد من أي تجاوزات بهذا الخصوص
500	التأخر في تجديد رخصة البلدية لإحدى نقاط البيع	أمانة المنطة الشرقية	تم وضع إجراءات داخلية لمتابعة كافة رخص البلدية للفروع ونقاط البيع
500	التأخر في تجديد رخصة البلدية لإحدى نقاط البيع	أمانة جده	تم وضع إجراءات داخلية لمتابعة كافة رخص البلدية للفروع ونقاط البيع
منع الشركة من قبول مكنتبين أو مشتركين جدد في تأمين المركبات (ممكن الإطلاع على كافة التفاصيل بالرجوع إلى النقطة رقم 2 من البند أولاً "أهم التطورات خلال عام 2019".	نتيجة لملاحظة المؤسسة وجود عدد من المخالفات المتعلقة بتسوية مطالبات المركبات والعناية بالعملاء	مؤسسة النقد العربي السعودي	قامت الشركة بوضع خطة تصحيحية تتضمن إجراءات فورية وأخرى مبرمجة زمني يحد ويمنع التجاوزات والمخالفات موضوع العقوبة.

السابع والعشرون: الإجراءات التي إتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه – بخاصة غير التنفيذيين- علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

لم يرد للشركة خلال العام 2019 أي مقترح أو ملاحظة من المساهمين حول الشركة وأدائها علماً بأن لدى الشركة إجراءات واضحة ومكتوبة ومعتمدة من مجلس الإدارة حول كيفية التعامل مع أي ملاحظة أو مقترح يرد من المساهمين حول الشركة حيث يتم فوراً إعلام كافة أعضاء مجلس الإدارة بهذه الملاحظة على أن يتم نقاشها في أول إجتماع مجلس إدارة يعقد بعد ورود هذه الملاحظة ليتم دراستها وتقييمها والرد عليها حسب الأصول.

الثامن والعشرون: الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضاءه:

تم خلال عام 2019 تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والأعضاء بالإعتماد على الوسائل الداخلية دون اللجوء لجهة خارجية للقيام بهذه المهمة، حيث تم ذلك من خلال:

1. لجنة الترشيحات والمكافآت: حيث قامت اللجنة بتقييم تركيبة المجلس ولجانه وتحديد جوانب الضعف فيها خلال عام 2019 وإقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها، كما قامت اللجنة بتقييم أداء أعضاء المجلس ولجانه عن عام 2019 حيث اعتمدت اللجنة المعايير التالية في تقييم أداء أعضاء المجلس:

- حضور إجتماعات المجلس ومنح الوقت الكافي للمهام المطلوبة منه كعضو مجلس.
- مدى التفاعل والمشاركة في النقاش خلال إجتماعات مجلس الإدارة.
- مدى التجاوب مع قرارات مجلس الإدارة بالتمرير.
- حضور إجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس.
- مدى التواصل مع الإدارة التنفيذية سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.
- نتائج مؤشرات القياس المرتبطة بمدى تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.
- 2. التقييم الذاتي: حيث تم إجراء التقييم الذاتي من قبل كافة أعضاء المجلس واللجان المنبثقة وذلك من خلال الإجابة على أسئلة إستبانة التقييم الذاتي والتي تتضمن كافة الجوانب اللازمة لتحديد الأداء والإحتياجات المطلوبة لتحسين ورفع مستوى الكفاءة لدى الأعضاء.

التاسع والعشرون: المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة خلال العام 2019م.

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة: المراجعة الداخلية هي نشاط تأكيدى واستشاري موضوعي ومستقل وذلك بغرض إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة وتساعد المراجعة الداخلية الشركة في تحقيق أهدافها الاستراتيجية بتوفير أساس منتظم لتقويم وتحسين فاعلية وكفاية نظم الرقابة الداخلية والعمليات التي ينطوي عليها الأداء الرقابي في الشركة وعليه فقد قامت إدارة المراجعة الداخلية بالعديد من عمليات المراجعة الدورية والخاصة والتي كان من شأنها التأكد من دقة وفعالية الأداء وعمليات الرقابة النظامية والإدارة المالية وإدارة التأمين الصحي والمركبات إضافة إلى المساهمة في مراجعة القوائم المالية الأولية والنهائية وتنسيق أعمال الجهات الرقابية الخارجية.

وقد أطلع مجلس الإدارة على محاضر إجتماعات لجنة المراجعة بصفة دورية. كما أسفرت نتائج المراجعة عن وجود ملاحظات تتعلق بإدارة مطالبات المركبات وإدارة العناية بالعملاء وعمليات تطوير النظام التقني تتضمن توصيات وملاحظات حول أداء الادارات المذكورة التي تحتاج إلى زيادة الاجراءات لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة.

وفيما يتعلق بتقييم اللجنة لمدى كفاية نظام الرقابة، فقد إطلعت اللجنة على فعالية ومدى كفاية نظام الرقابة الداخلي وأين تكمن مواطن الضعف فيها، ولرفع فعالية وكفاءة نظام الرقابة الداخلي وكفائته أوصت اللجنة بتفعيل أنظمة الشركة الإلكترونية الخاصة بالموارد البشرية وإدارة الأصول بالأنظمة المحاسبية قبل نهاية سنة 2020 حيث أكد مجلس الإدارة على توصيات لجنة المراجعة بهذا الخصوص لتدعيم ورفع مستوى فعالية الإجراءات الرقابية في الشركة وزيادة كفاءتها.

قدمت لجنة المراجعة خلال العام 2019م عدة توصيات رئيسية ومحددة إلى السادة مجلس الإدارة، تهدف إلى تحسين عمليات الإشراف و الرقابة الداخلية لتلبية الاحتياجات الحالية والمستقبلية للشركة على أفضل وجه ويمكن تلخيص هذه الجهود بالنقاط التالية:

1. الموافقة على اعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام 2019م.
2. متابعة تطوير النظام التقني في الشركة والنظام المحاسبي وإدارة الأصول.
3. العمل على متابعة الإجراءات التصحيحية التي قامت الشركة بها وخاصة بما يتعلق بالمطالبات وعناية العملاء.
4. متابعة تطوير نظام وسياسة الموارد البشرية.
5. تم عقد عدد(6) اجتماعات لجنة المراجعة.

كما تجدر الإشارة هنا إلى أنه لا يوجد أي قرارات أو توصيات للجنة المراجعة يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة علماً بأن مجلس إدارة الشركة قد وافق واعتمد وتبنى كامل الملاحظات الواردة من لجنة المراجعة.

الثلاثون: مدقي الحسابات الخارجيين

قامت لجنة المراجعة باستقبال العروض المقدمة من كبرى شركات تدقيق الحسابات الخارجية وذلك بما يخص تدقيق حسابات الشركة للعام 2019 حيث تمت المفاضلة بين العروض المقدمة عن طريق لجنة المراجعة على أسس متعددة أهمها خطة العمل المقترحة من المدقق الخارجي، السمعة والخبرة في سوق التأمين السعودي، الإعتماد على مستوى المملكة، الأتعاب والخبرة العملية ، وقد خلصت اللجنة بالتوصية للجمعية العمومية للشركة بإختيار السادة/ مكتب البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون عضو PKF العالمية بالتعاون مع المدقق الخارجي المحاسبون المتضامنون على أن تكون القيادة للسادة مكتب البسام لتدقيق حسابات الشركة للعام 2019، حيث إستكمل مدقي الحسابات الخارجيين المنتخبين من قبل الجمعية العمومية أعمالهم لعام 2019 بشكل كامل دون إستبدال لأي منهم خلال العام.

الحادي والثلاثون: الإدارة العليا

الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات	المؤهلات
1 حسام عبدالعزيز القناص	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	21 سنة في الرقابة والتأمين والإستثمار	ماجستير إدارة أعمال ، شهادة الزمالة بالتأمين من المعهد القانوني البريطاني
2 عودة سليمان أبو جودة	نائب الرئيس التنفيذي	نائب الرئيس التنفيذي	19 سنة في الرقابة والتأمين والقانون	دكتوراة بالقانون، دبلوم التأمين من المعهد القانوني البريطاني
3 أحمد نائل عمر	الرئيس التنفيذي للمالية	الرئيس التنفيذي للمالية	16 سنة في التأمين	بكالوريوس محاسبة
4 حسين أحمد الغنام	مدير التأمين الطبي	مدير التأمين الطبي	19 سنة في التأمين الطبي	دبلوم معهد الإدارة
5 بدر محمد عتال	مدير أنظمة المعلومات	مدير أنظمة المعلومات	21 سنة في أنظمة المعلومات	بكالوريوس أنظمة المعلومات
6 فهد عبدالله الدخيل	مدير إدارة العناية بالعملاء	مدير إدارة العناية بالعملاء	18 سنة في خدمة العملاء	دبلوم في الحاسب الآلي
7 سوبرومانيان ميرثي	مدير الإدارة الفنية	مدير الإدارة الفنية	35 سنة في التأمين	ماجستير تجارة
8 وائل عبدالرحمن هارون	مدير إعادة التأمين	مدير إعادة التأمين الإتفاقي	25 سنة في التأمين	دبلوم علوم إكتوارية
9 عبد العزيز محمد الدخيل	مدير إدارة المراجعة الداخلية	مدير إدارة المراجعة الداخلية	20 سنة في البنوك والتأمين	بكالوريوس محاسبة ودبلوم عالي في التأمين.
10 مراد أحمد الحاج محمود	رئيس إدارة المخاطر	رئيس إدارة المخاطر	20 سنة بالرقابة والتأمين والبنوك	ماجستير إقتصاد مالي
11 شادي شاكرا الشبعان	مدير الالتزام	مدير الالتزام	10 سنوات في المراجعة الخارجية والداخلية والالتزام	بكالوريوس محاسبة
12 سعد علي الشمري	مدير عام مطالبات المركبات	مدير عام مطالبات المركبات	20 سنة في إدارة المطالبات	ثانوية عامة
13 أحمد المحميد	مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	مدير إدارة الموارد البشرية في شركة في قطاع التجزئة	17 سنة في إدارة الموارد البشرية	بكالوريوس لغة إنجليزية

الثاني والثلاثون: كبار المساهمين

الجدول أدناه يبين قائمة بكبار مساهمي الشركة الذين يملكون 5% وأكثر كما في تاريخ 2019/12/31م

إسم المساهم	نسبة المساهمة
شركة الاتحاد التجاري القابضة ش م ب	22.36%
الشركة الأهلية للتأمين ش م ك	10%

الثالث والثلاثون: المساهمات الإجتماعية للشركة:

- المساهمة في الحملات التوعوية (أنشطة اليوم الوطني – حملة التوعية المرورية حياتهم لا توقفها - حملة أمنها صح)
- برامج التدريب لـ 12 طالب مع صرف مكافآت.
- تزويد جمعية إرتقاء بعدد 12 جهاز كمبيوتر مع كافة الملحقات.

الرابع والثلاثون: طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	تاريخ سجل المساهمين	أسباب الطلب
1	2019/2/5	2018/12/31	تزويد الجهات المعنية بنسبة ملكية الأجانب في الشركة
2	2019/3/14	2019/3/13	لأغراض إدارة الالتزام
3	2019/6/17	2019/6/19	إجتماع الجمعية العمومية المتعقد بتاريخ 2019/6/19
4	2019/7/11	2019/7/10	للتأكد من توزيع منح الأسهم
5	2019/8/25	2019/8/25	لأغراض إدارة الالتزام
6	2019/9/3	2019/9/2	لغرض التأكد من صحة عدد الأسهم المملوكة للمرشحين لعضوية مجلس الإدارة للدورة القادمة
7	2019/11/12	2019/9/2930	تزويد الجهات المعنية بنسبة ملكية الأجانب في الشركة
8	2019/12/23	2019/12/22	لغرض التحضير لإجتماع الجمعية المنوي عقده بتاريخ 2020/1/5م.

الخامس والثلاثون: أسهم الخزينة

لا تحتفظ الشركة بأسهم خزينة.

السادس والثلاثون: أحداث لاحقة

1. تم عقد اجتماع الجمعية العمومية لإنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في تاريخ 2020/1/5م وأسفر الاجتماع عن إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

السيد سليمان حمد الدلاي	ممثلاً عن شركة الاتحاد التجاري القابضة ش م ب (مقفلة)- البحرين	عضو غير تنفيذي
السيد يوسف سعد السعد	ممثلاً عن الشركة الأهلية للتأمين – الكويت	عضو غير تنفيذي
السيد طارق فهد بورسلي	ممثلاً عن الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	عضو غير تنفيذي
السيد هاني سليمان الصالح	بصفته الشخصية	عضو غير تنفيذي
السيد إياد عبدالرحمن البنيان	بصفته الشخصية	عضو مستقل
السيد نايف سعود الطريبي	ممثلاً عن شركة أملاك الوطنية للإستثمار	عضو مستقل
السيد محمد بن عبدالله المعمر	بصفته الشخصية	عضو مستقل

2. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني عن استلامها يوم الاثنين 30/06/1441 هـ المو فق 24/02/2020 م خطاب عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 41045295 على تعيين رئيس ونائب رئيس وأمين سر مجلس الإدارة ورؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة. وقد قرر السادة أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 11 جمادى الأول 1441 هـ المو فق 06 يناير 2020 م (قراراً خاضعاً لمو فققة مؤسسة النقد العربي السعودي) بالمو فققة على تعيين رئيس ونائب رئيس وأمين سر مجلس الإدارة ورؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لدورة مجلس الإدارة التي بدأت من 06 يناير 2020 م حتى 05 يناير 2023 م وفقاً للآتي:

أولاً:

السيد / سليمان حمد الدلاي
رئيس مجلس الإدارة

ثانياً:

السيد / نايف سعود الطبري
نائب رئيس مجلس الإدارة

ثالثاً:

السيد / شادي شاكر الشبعان
أمين سر مجلس الإدارة

رابعاً: اللجنة التنفيذية:

السيد / سليمان حمد الدلاي
السيد / نايف سعود الطبري
السيد / يوسف سعد السعد
السيد / هاني سليمان الصالح
رئيس اللجنة التنفيذية
عضو اللجنة التنفيذية
عضو اللجنة التنفيذية
عضو اللجنة التنفيذية

خامساً: لجنة الاستثمار:

السيد / سليمان حمد الدلاي
السيد / نايف سعود الطبري
السيد / طارق فهد بورسلي
رئيس لجنة الاستثمار
عضو لجنة الاستثمار
عضو لجنة الاستثمار

سادساً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

السيد / إياد عبدالرحمن البنيان
السيد / هاني سليمان الصالح
السيد / محمد عبدالله المعمر
رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

سابعاً: لجنة ادارة المخاطر:

السيد / يوسف سعد السعد
السيد / طارق فهد بورسلي
السيد / طارق فهد بورسلي
رئيس لجنة ادارة المخاطر
عضو لجنة ادارة المخاطر
عضو لجنة ادارة المخاطر

ثامناً: لجنة المراجعة:

رئيس لجنة المراجعة
عضو لجنة المراجعة
عضو لجنة المراجعة
عضو لجنة المراجعة

السيد / توفيق سليمان المقيط
السيد / أحمد عبدالرحمن المحسن
السيد / عبدالعزيز سليمان السيارى
السيد / محمد عبدالله المعمر

كما سيتم اعتماد تشكيل لجنة المراجعة خلال إجتماع الجمعية العمومية القادم.

الخاتمة:

يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره وامتنانه لجميع المساهمين لثقتهم الغالية في الشركة والقائمين عليها كما يسجل المجلس تقديره أيضاً لإدارة الشركة والعاملين فيها على جهودهم المخلصة التي بذلوها خلال الفترة موضوع التقرير متمنين للجميع التوفيق والنجاح والإزدهار.