

تقرير مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) لعام 2020

يسر مجلس إدارة شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (الاتحاد) تقديم تقرير مجلس الإدارة لعام 2020م لمساهمي الشركة حيث يشمل التقرير كافة التطورات والإنجازات خلال عام 2020م والخطط المستقبلية بالإضافة إلى نتائج الشركة المالية والفنية للخمس سنوات المنصرمة. أولاً: أهم التطورات خلال عام 2020م.

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

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

2. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني عن استلامها يوم الاثنين 30/06/1441 هـ الموافق 24/02/2020م 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 الأولى 1441 هـ الموافق 06 يناير 2020م (قراراً خاضعاً لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي) بالموافقة على تعيين رئيس ونائب رئيس وأمين سر مجلس الإدارة ورؤساء وأعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لدورة مجلس الإدارة التي بدأت من 06 يناير 2020م حتى 05 يناير 2023م وفقاً للآتي:

رئيس مجلس الإدارة	السيد / سليمان حمد الدلاي
نائب رئيس مجلس الإدارة	السيد / نايف سعود الطريبي
أمين سر مجلس الإدارة	السيد / شادي شاکر الشيعان
رئيس اللجنة التنفيذية	السيد / سليمان حمد الدلاي
عضو اللجنة التنفيذية	السيد / نايف سعود الطريبي
عضو اللجنة التنفيذية	السيد / يوسف سعد السعد
عضو اللجنة التنفيذية	السيد / هاني سليمان الصالح

خامساً: لجنة الاستثمار:

رئيس لجنة الاستثمار
عضو لجنة الاستثمار
عضو لجنة الاستثمار

السيد / سليمان حمد الدلاي
السيد / نايف سعود الطريبي
السيد / طارق فهد بورسلي

سادساً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

السيد / إياد عبدالرحمن البنيان
السيد / هاني سليمان الصالح
السيد / محمد عبدالله المعمر

سابعاً: لجنة إدارة المخاطر:

رئيس لجنة ادارة المخاطر
عضو لجنة ادارة المخاطر
عضو لجنة ادارة المخاطر

السيد / يوسف سعد السعد
السيد / طارق فهد بورسلي
السيد / إياد عبدالرحمن البنيان

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

حيث تم اعتماد تشكيل لجنة المراجعة خلال اجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ 2020/6/24م..

3. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 2020/3/4 عن استلامها يوم الأربعاء تاريخ 1441/7/9 هـ الموافق 2020/3/4 م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (41047404) والمتضمن موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على بيع منتج تأمين السفر.
4. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 2020/3/15 عن قرار مجلس الإدارة تاريخ 2020/3/15 بالتوصية للجمعية العمومية بعدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م وذلك بهدف دعم المركز المالي للشركة، حيث تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين وذلك خلال إجتماع الجمعية العمومية العادية المنعقد بتاريخ 2020/6/24.
5. أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني في تاريخ 2020/4/8 أنه إشارة إلى القرارات الصادرة من الجهات المختصة بشأن الإجراءات والتدابير الاحترازية للحد من انتشار فيروس كورونا المستجد كان آخرها الحظر الكامل لمدة 24 ساعة، تود الشركة أن تشير إلى إمكانية تأثر مبيعات الوثائق التأمينية والذي يؤثر على إجمالي الأقساط المكتتبه، وفي ظل عدم معرفة الشركة مدة العمل بتلك الإجراءات الاحترازية فإنه من الصعب تحديد حجم هذا الأثر المالي في الوقت الحالي، حيث تقوم الشركة حالياً بمتابعة المستجدات بهذا الشأن وسيتم الإعلان عن أي تطور جوهري في حينه.
6. أعلنت الشركة في تاريخ 2020/4/21 عن استلامها يوم الثلاثاء الموافق 2020/4/21 إشعار بوابة الخدمات الإلكترونية لمجلس الضمان الصحي التعاوني والمتضمن الموافقة على إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي حتى تاريخ 2021/5/8.

7. أعلنت الشركة في تاريخ 2020/7/9 عن أثر تصريح الإدارة العامة للمرور باكتمال الربط الآلي لإجراءات التأمين على المركبات بسجلاتها لدى مركز المعلومات الوطني والذي سوف يترتب عليه ضبط المخالفات ألياً للمركبات التي ليس لديها وثيقة تأمين مركبات سارية بدءاً من تاريخ 1 ذي الحجة من العام 1441 هـ، كما اشارت الشركة إلى إمكانية تأثر حجم المبيعات بشكل إيجابي في وثائق تأمين المركبات والذي سوف يترتب عليه ارتفاع في إجمالي الأقساط المكتتبة لهذا المنتج ابتداءً من الربع الثالث من العام 2020، كما أشارت إلى أنه يصعب تحديد حجم هذا الأثر المالي في الوقت الحالي وعليه ستقوم الشركة بمتابعة جميع المستجدات بهذا الخصوص والإعلان عن أي تطور جوهري في حينه.
8. أعلنت الشركة في تاريخ 2020/10/19 أنه في ظهر يوم الأحد الموافق 2020/10/18 حصل إنهيار في أرضية البرج المجاور والمتصل مع البرج الذي يتواجد به المقر الرئيسي للشركة في محافظة الخبر، حيث تم إخلاء كلا البرجين بأمر من المديرية العامة للدفاع المدني وقطع التيار الكهربائي مما ترتب عليه انقطاع الأعمال والخدمات لكافة فروع الشركة بشكل مؤقت بسبب قطع الاتصال عن خوادم الشركة الرئيسية وسيتم الإعلان لاحقاً عن التطورات المرتبطة بالحدث واستئناف العمل، حيث تتوقع الشركة أثر سلبي مؤقت على مبيعات الربع الرابع لعام 2020.
9. أعلنت الشركة في تاريخ 2020/10/19 إعلان إلحاق بخصوص انقطاع الأعمال والخدمات لكافة فروع الشركة بشكل مؤقت وإعلانها صباح يوم 2020/10/19 عن تطبيق خطة استمرارية الأعمال لاستئناف استقبال مطالبات المركبات وتسويتها وتحويل التعويضات للمستفيدين دون انقطاع على مستوى المملكة بالإضافة إلى استمرارها في خدمة عملاءها ومعالجة الشكاوي ضمن القنوات المتاحة، حيث أكدت الشركة عدم تأثر جميع الخدمات المتعلقة بمطالبات التأمين الصحي على مستوى المملكة واستمرار تقديمها للمستفيدين دون انقطاع.
10. أعلنت الشركة في تاريخ 2020/10/20 إعلان إلحاق بخصوص انقطاع الأعمال والخدمات لكافة فروع الشركة بشكل مؤقت وإعلانها يوم 2020/10/19، عن استئناف تقديم كافة خدماتها لجميع عملائها في جميع مناطق المملكة دون انقطاع وذلك بعد استكمال تطبيق كافة مراحل استمرارية الأعمال على الرغم من استمرار انقطاع التيار الكهربائي عن المركز الرئيس للشركة والذي بدوره يعكس قدرة الشركة وسرعة استجابتها لمواجهة الأزمات وحرصها الشديد على خدمة عملائها تحت أي ظرف.
11. أعلنت الشركة في تاريخ 2020/11/16 عن استلامها من المستشار الشرعي الخاص بالشركة "دار المراجعة الشرعية" بتاريخ 2020/11/15 شهادة المراجعة الشرعية والتي تؤكد بأن أنشطة الشركة تمارس وفقاً للضوابط والمعايير الشرعية، حيث تقدمت الشركة بالشكر الجزيل والعرفان إلى دار المراجعة الشرعية على جهودهم المستمرة في أداء مهامهم كمراقب ومستشار شرعي للشركة.
12. أعلنت الشركة في تاريخ 2020/12/31 عن توقيع اتفاقية وكالة مع شركة وتد الوطنية لوكالة التأمين في يوم الخميس الموافق 2020/12/31 مدتها سنة ميلادية واحدة قابلة للتجديد وذلك اعتباراً من تاريخ 2021/1/1 وذلك لتسويق وبيع منتجات الشركة لتأمين الأفراد والشركات في المملكة العربية السعودية وفقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي بهذا الخصوص.

ثانياً: وصف نشاط الشركة التشغيلي

يتلخص النشاط الرئيس للشركة بتقديم خدمات التأمين لأنواع التأمينات العامة والتأمين الطبي بالإستناد إلى مبادئ التأمين التعاوني ووفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية وتحت إشراف البنك المركزي 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 الحصاة الأكبر من نتائج الشركة الكلية.

هذا ومن الجدير بالذكر أن الشركة قد حصلت سابقاً على موافقات نهائية من البنك المركزي السعودي للمنتجات التأمينية التالية:

1. منتج تأمين النقل البري وثيقة الرحلة الواحدة
2. منتج التأمين البحري للتغطية المفتوحة
3. منتج التأمين البحري الوثيقة المفتوحة
4. منتج التأمين البحري وثيقة الرحلة الواحدة
5. منتج تأمين هياكل و ماكينات السفن

6. منتج تأمين هياكل و ماكينات يخوت النزهة
7. منتج تأمين كل أخطار المقاولون
8. منتج تأمين كل أخطار التركيب
9. منتج تأمين معدات و ماكينات المقاولون
10. منتج تأمين أعطال الماكينات
11. منتج تأمين فقدان الأرياح عن أعطال الماكينات
12. منتج تأمين المعدات الإلكترونية
13. منتج تأمين الغلايات و أجهزة الضغط
14. منتج تأمين فساد المخزون
15. منتج تأمين خيانة الأمانة
16. منتج تأمين الحريق و الصواعق
17. منتج تأمين الحريق و الصواعق و السرقة
18. منتج تأمين الحريق و الصواعق و الأخطار الإضافية و السرقة
19. منتج تأمين الحريق و الصواعق و الأخطار الإضافية
20. منتج تأمين ألواح الزجاج
21. منتج تأمين النقد
22. منتج تأمين الحوادث الشخصية للمجموعات
23. منتج التأمين الشامل للمنازل
24. منتج تأمين أخطاء المهن الطبية
25. منتج تأمين تعويض الأخطاء المهنية للمهندسين المعماريين والمدنيين.
26. منتج تأمين تعويض الأخطاء المهنية للمخمنين والمقيمين المعتمدين
27. منتج تأمين تعويض العمال ومسؤولية صاحب العمل
28. منتج تأمين الضمان الممتد للمركبات
29. منتج تأمين تمديد الضمان للسلع البيضاء.
30. منتج تأمين الحوادث الشخصية للأفراد
31. منتج تأمين كل أخطار الممتلكات
32. منتج تأمين الإرهاب و التخريب للممتلكات
33. منتج تأمين المسؤولية العامة و المسؤولية العامة الشاملة.
34. منتج تأمين إنقطاع الأعمال
35. منتج تأمين أمن الشبكات و حماية الخصوصية
36. منتج التأمين الشامل للمركبات الخاصة
37. منتج التأمين الشامل للمركبات التجارية
38. منتج التأمين الموحدة للطرف الثالث
39. منتج التأمين الطبي للمجموعات الصغيرة والمتوسطة
40. منتج التأمين الطبي الجماعي
41. منتج التأمين الطبي للزائرين.
42. منتج تأمين السفر.
43. تأمين الإقامة المميزة.
44. تأمين مسؤولية الطائرات بدون طيار (الدرون)

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. الاستمرار في توسع الشركة في استخدام وابتكار قنوات تقنية جديدة في الإنتاج لتحقيق الهدف الإستراتيجي 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 أسهل وأسرع من جهة أخرى.
 3. التوسع في بيع منتج تأمين المركبات للأفراد سواء بشكل مباشر من خلال فروع الشركة ونقاط البيع أو بشكل غير مباشر من خلال وسطاء ووكلاء التأمين وقنوات البيع الإلكتروني 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 البنك المركزي السعودي وتشجيعاً من الشركة للقيادة الآمنة.
 4. اتباع منهجية تسويقية جديدة تهدف إلى 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.
 7. الاستمرار في رفع مستوى بيئة أمن المعلومات من خلال مواكبة تطبيق أعلى معايير الأمن المعلوماتي.
 8. الاستمرار في تطوير وتطبيق 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 بالإضافة للتعامل مع معيدي تأمين يحملون تصنيف إئتماني مرتفع من وكالات التصنيف العالمية.

- 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 الإئتمان: 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 اعتمدت الشركة سياسة إئتمانية متحفظة للحد من أثر هذه المخاطر بالإضافة للتعامل مع معيدي تأمين يحملون تصنيف إئتماني مرتفع من وكالات التصنيف العالمية.
- 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، بالإضافة لاتباع آلية لتسعير الخطر بشكل معقول دون مبالغة ضمن قواعد فنية سليمة .
- خطر تعرض أنظمة الشركة للهجمات الإلكترونية : وهو الخطر المتمثل بتوقف أنظمة الشركة التقنية عن العمل أو فقدان معلومات الشركة نتيجة تعرض الأنظمة إلى هجمات إلكترونية تُفشل عمل الأنظمة وتحذف المعلومات المخزنة، حيث وضعت الشركة إطار متكامل خاص بأمن المعلومات متضمناً كافة السياسات والإجراءات ذات العلاقة بالإضافة إلى الجانب الفني بهذا 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 وابتكار وبيع منتجات تأمينية جديدة.
- الخطر الإستراتيجي: وهو يتمثل بالمخاطر المرتبطة بعدم قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية، 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.

- خطر الكوارث: وهو الخطر الناجم عن تعرض الشركة لإحدى الكوارث الطبيعية أو الأضرار الجسيمة والذي يحد من قدرة الشركة على ممارسة أعمالها، حيث وضعت الشركة خطة واضحة للتعافي من الكوارث وضمنان استمرارية الاعمال للحد من أثر أي سبب قد يعيق من قدرة الشركة على ممارسة أعمالها بشكل طبيعي.

رابعاً: المؤشرات المالية والفنية

قائمة المركز المالي (المبالغ بالآلاف/ريال سعودي)

البيان	2020م	2019م	2018م	2017م	2016م
المركز المالي (بالآلاف)	ريال سعودي				
موجودات عمليات التأمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	603,230	671,499	760,498	600,656	644,343
ذمم مدينة، صافي	197,769	180,494	183,847	159,882	183,701
موجودات اخرى	217,809	170,800	197,383	335,635	368,531
مجموع موجودات عمليات التأمين	1,018,808	1,022,793	1,141,728	1,096,173	1,196,575
موجودات المساهمين					
استثمارات ونقد لدى البنوك	389,712	414,405	358,700	288,597	241,082
موجودات أخرى	155,622	98,752	130,425	112,737	90,796
اجمالي موجودات المساهمين	545,334	513,157	489,125	401,334	331,878
اجمالي الموجودات	1,564,142	1,535,950	1,630,853	1,497,507	1,528,453

مطلوبات عمليات التأمين	2020م	2019م	2018م	2017م	2016م
ذمم معيدي التأمين	7,390	12,085	13,204	12,127	47,166
احتياطيات فنية	757,412	818,426	901,778	875,434	891,366
مطلوبات اخرى	254,006	192,282	226,746	208,612	258,043
مجموع مطلوبات عمليات التأمين	1,018,808	1,022,793	1,141,728	1,096,173	1,196,575
مطلوبات وحقوق المساهمين					
مطلوبات المساهمين	32,778	32,867	56,713	45,012	34,353
حقوق المساهمين	512,556	480,290	432,412	356,322	297,525
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	545,334	513,157	489,125	401,334	331,878
إجمالي مطلوبات الشركة وحقوق المساهمين	1,564,142	1,535,950	1,630,853	1,497,507	1,528,453

قائمة الدخل (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

م2016	م2017	م2018	م2019	م2020	البيان
					قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض
954,483	831,249	929,776	861,936	741,665	اجمالي اقساط التأمين المكتتبه
764,028	707,890	721,865	793,520	725,515	صافي اقساط التأمين المكتتبه
(2,249)	3,817	3,924	(5,536)	11,816	إحتياطيات أقساط إضافية
21,626	16,824	14,060	160	2,248	ايرادات تأمين اخرى
783,405	728,532	739,849	788,144	739,579	مجموع الايرادات
(659,021)	(524,578)	(552,843)	(682,767)	(524,594)	اجمالي المطالبات المدفوعة
(599,555)	(488,520)	(535,438)	(611,732)	(481,677)	صافي المطالبات المتكبدة
(74,399)	(57,388)	(49,684)	(43,650)	(40,452)	تكاليف اکتتاب وثائق التأمين
(58,290)	(108,589)	(62,116)	(78,266)	(101,723)	مصاريف اخرى
(732,244)	(654,497)	(647,238)	(733,648)	(623,852)	مجموع التكاليف والمصاريف
51,161	74,035	92,611	54,496	115,727	فائض عمليات التأمين
(46,045)	(66,632)	(83,350)	(49,046)	(104,155)	(فائض)/عجز عمليات التأمين المحول لعمليات المساهمين الشاملة
5,116	7,403	9,261	5,450	11,573	صافي الفائض بعد حصة المساهمين
6,462	7,403	9,261	5,450	11,573	الفائض المتراكم في نهاية الفترة
					قائمة دخل المساهمين
803	1,893	6,388	17,211	(61,688)	ايرادات استثمارات وايرادات اخرى
46,045	66,632	83,350	49,046	104,155	حصة المساهمين من صافي الفائض
(1,885)	(1,505)	(1,602)	(1,949)	(2,353)	مصروفات ادارية وعمومية ومصاريف تأسيس
44,963	67,020	88,136	64,308	40,114	صافي ربح (خسارة) الفترة قبل الزكاة

تفاصيل إيرادات ومصروفات عمليات التأمين لعام 2020م (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الممتلكات	الحوادث العامة	التأمينات الهندسية	المركبات	التأمين الطبي	البيان
741,665	10,358	11,682	16,365	11,127	472,376	219,757	اجمالي الاقساط المكتتبة
-1,165	-206	-265	-21	-520	-153	-	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
-44,846	-7,881	-9,943	-12,273	-8,792	-5,957	-	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
-14,239	-628	-1,238	-	-	-7,626	-4,747	مصاريف فائض الخسارة
681,415	1,643	236	4,071	1,815	458,640	215,010	صافي أقساط التأمين المكتتبة
44,099	-275	528	2,936	-386	50,482	-9,186	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
725,514	1,368	764	7,007	1,429	509,122	205,824	صافي الاقساط المكتتبة
11,181	2,492	2,783	1,928	1,925	2,053	-	ايراد عمولات إعادة تأمين
18,481	1,217	2,092	2,877	471	8,728	3,096	إيرادات إكتتاب أخرى
755,176	5,077	5,639	11,812	3,825	519,903	208,920	مجموع الإيرادات
-524,594	-1,566	-182	-3,912	-1,182	-354,953	-162,799	إجمالي المطالبات المدفوعة
16,712	1,198	154	238	1,009	2,286	11,827	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
-507,882	-368	-28	-3,674	-173	-352,667	-150,972	صافي المطالبات المدفوعة
-6,138	437	260	-4,878	-705	4,942	-6,194	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
33,939	-52	-6	792	11	32,232	962	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
-1,595	-61	-188	-756	-122	-9	-459	احتياطيات فنية أخرى
-481,676	-44	38	-8,516	-989	-315,502	-156,663	صافي المطالبات المتكبدة
11,816	-	-	1,933	-47	-282	10,212	إحتياطيات أقساط إضافية
-40,452	-1,449	-1,526	-1,730	-930	-19,311	-15,506	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
-27,413	-42	-63	-80	-32	-15,762	-11,434	مصاريف إكتتاب أخرى
-537,725	-1,535	-1,551	-8,393	-1,998	-350,857	-173,391	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
217,451	3,542	4,088	3,419	1,827	169,046	35,529	صافي دخل الإكتتاب
-93,982							مصاريف إدارية وعمومية
-19,528							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
14,247							إيرادات عمولة من ودائع بنكية
-73,824							أرباح (خسائر) محققة من استثمارات
7,953							توزيعات أرباح وأرباح محققة من الاستثمارات
-630							ايرادات (مصاريف) أخرى
-165,764							إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
51,687							صافي الفائض
-11,573							الفائض المحول الى المساهمين
40,114							صافي النتائج بعد تحويل الفائض الى المساهمين

موجودات عمليات التأمين لعام 2020م (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الممتلكات	الحوادث العامة	التأمينات الهندسية	المركبات	التأمين الطبي	البيان
19,656	1,613	4,479	6,085	4,507	2,972	-	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
87,201	3,857	23,122	27,970	7,558	20,405	4,289	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
16,095	1,226	8,289	2,170	3,749	661	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
23,519	307	639	1,106	632	10,584	10,251	تكاليف اكتتاب مؤجلة
872,337							موجودات غير موزعة
1,018,808	7,003	36,529	37,331	16,446	34,622	14,540	مجموع موجودات عمليات التأمين

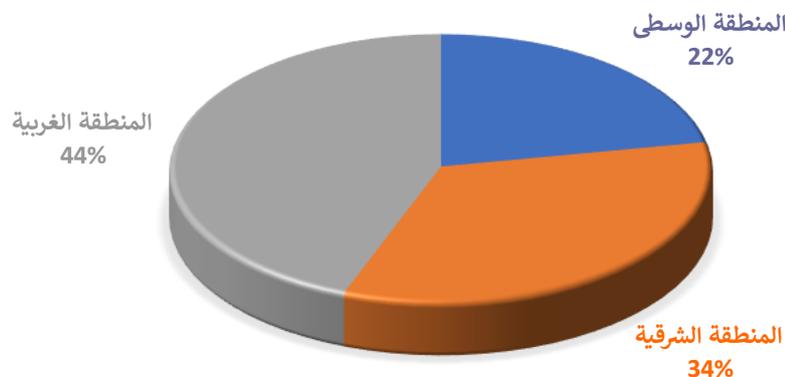
مطلوبات عمليات التأمين لعام 2020م (المبالغ بالآلاف / ريال سعودي)

المجموع	التأمينات الآخري	الممتلكات	الحوادث العامة	التأمينات الهندسية	المركبات	التأمين الطبي	البيان
428,145	2,418	5,452	11,153	5,471	271,606	132,045	اقساط التأمين غير المكتسبة
213,140	6,498	27,679	58,763	9,053	69,763	41,384	مطالبات تحت التسوية
97,425	1,493	9,371	4,739	4,370	70,515	6,937	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
10,940	-	-	546	95	10,299	-	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
7,762	190	928	1,365	356	4,216	707	الإحتياطيات الفنية الأخرى
4,531	391	1,026	1,119	1,148	847	-	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
152,711							مطلوبات غير موزعة
914,654	10,990	44,456	77,685	20,493	427,246	181,073	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 2020م والتي تمثل البند الرئيسي لإيرادات الشركة حسب المناطق في المملكة:

توزيع مبيعات الشركة لعام 2020 على المناطق الرئيسية



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

البيان	2020	2019	مبلغ التغير	نسبة التغير	الفروقات الجوهرية
الاقساط المكتتبة	741,665	861,936	-120,271	-13.95%	يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض الأقساط المكتتبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 20.9% مع ارتفاع أقساط التأمين المكتتبة في فرع التأمين الطبي بنسبة 4.9%
صافي الأقساط المكتتبة	681,415	780,386	-98,971	-12.68%	يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي الأقساط المكتتبة لفرع تأمين المركبات بنسبة 20.5% مع ارتفاع أقساط التأمين المكتتبة في فرع التأمين الطبي بنسبة 9.1%
إيرادات عمليات إعادة تأمين	11,181	11,015	166	1.51%	-
المطالبات المدفوعة	524,594	682,767	-158,173	-23.17%	يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض المطالبات المدفوعة لفرع تأمين المركبات بنسبة 32.1% مع ارتفاع المطالبات المدفوعة في فرع التأمين الطبي بنسبة 10%
صافي المطالبات المتكبدة	481,676	611,732	-130,056	-21.26%	يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض المطالبات المتكبدة لفرع تأمين المركبات بنسبة 34% والتأمين الهندسي بنسبة 149% مع ارتفاع المطالبات المتكبدة في فرع التأمين الطبي بنسبة 22.9%
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين ومصاريف أخرى	40,452	43,651	-3,199	-7.33%	يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض تكاليف اكتتاب وثائق التأمين لفرع تأمين المركبات بنسبة 22% مع ارتفاعها في فرع التأمين الطبي بنسبة 14%
مصروف مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها	19,528	22,233	-2,705	-12.17%	يعود السبب بشكل رئيسي إلى تحسن وتيرة التحصيل

يعود السبب بشكل رئيسي إلى قيد الشركة لمصاريف إضافية تتعلق بفروقات ربط عن ضريبة القيمة المضافة بمبلغ 4 مليون ريال وعن ضريبة الاستقطاع بمبلغ 5 مليون ريال حيث تم سدادها للهيئة ورفع اعتراض حسب الاجراءات المعتمدة نظراً لوجود تحفظ لدى الشركة على آلية الاحتساب كما يعود السبب أيضاً إلى ارتفاع المصاريف المتعلقة بأنظمة المعلومات الناتجة عن تطوير أنظمة الأمن السيبراني ومتطلبات العمل عن بعد خلال جائحة كورونا.	21.13%	16,392	77,590	93,982	المصاريف الإدارية والعمومية
يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي المطالبات المتحملة بنسبة 21% مقابل انخفاض صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 8% فقط.	204.57%	71,381	34,894	106,275	فائض (عجز) عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)
يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي إلى انخفاض نسبة عائد المربحة على الودائع البنكية وصناديق الاستثمار المتداولة خلال عام 2020 مقارنة بعام 2019	-51.78%	-10,149	19,602	9,453	صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال حملة الوثائق
يعود سبب الانخفاض إلى قيد خسائر تقييم استثمارات بلغت 68.3 مليون ريال سعودي، حيث قامت الشركة بقيد هذا التدني بشكل تحفظي بعد قيامها بإعادة النظر بتقييم استثمار مستلم من الجهة الاستثمارية القائمة عليه، وما زالت الشركة قائمة على بحث السبل المتاحة للتخارج واسترداد قيمة الاستثمار.	-458.42%	-78,898	17,211	-61,687	صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين
يعود سبب انخفاض صافي الربح قبل الزكاة خلال العام مقارنة بالعام السابق بشكل رئيسي إلى قيد خسائر تقييم استثمارات بلغت 68.3 مليون ريال سعودي، حيث قامت الشركة بقيد هذا التدني بشكل تحفظي بعد قيامها بإعادة النظر بتقييم استثمار مستلم من الجهة الاستثمارية القائمة عليه، وما زالت الشركة قائمة على بحث السبل المتاحة للتخارج واسترداد قيمة الاستثمار. يأتي هذا الانخفاض في صافي الربح بالرغم من الارتفاع الاستثنائي في فائض عمليات التأمين مخصصاً منه عائد استثمار حملة الوثائق بنسبة 204% والذي تحقق بفعل انخفاض صافي المطالبات المتحملة بنسبة 21% مقابل انخفاض صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 8% فقط.	-37.62%	-24,194	64,308	40,114	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
			1.26	0.69	ربحية (خسارة) السهم بالريال

سابعاً: إيضاح لأي إختلاف عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتم تطبيق معايير المحاسبة 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 2020.

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 التجنب 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 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 وقد وافقت الجمعية العمومية في إجتماعها تاريخ 2020/6/24م على هذه التوصية.

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 2020م.

الثاني عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم 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	الإسم	عدد الأسهم في بداية العام	نسبة الملكية في بداية العام	صافي التغير في عدد الاسهم خلال العام	نسبة التغير خلال العام	اجمالي الأسهم في نهاية العام	اجمالي نسبة التملك في نهاية العام
1	شركة الاتحاد التجاري القابضة ش.م.ب (مقفلة) ويمثلها السيد / سليمان حمد الدلاي – رئيس مجلس الإدارة	8,944,000	%22.36	0	%0	8,944,000	%22.36
2	الشركة الاهلية للتأمين ش.م.ك ويمثلها كل من - السيد يوسف سعد السعد/ عضو مجلس إدارة - السيد طارق فهد بورسلي/ عضو مجلس إدارة	4,000,000	%10	0	%0	4,000,000	%10
3	السيد / هاني سليمان الصالح (عضو مجلس إدارة)	350	%0.000875	0	0%	350	%0.000875
4	السيد محمد بن عبدالله بن معمر (عضو مجلس إدارة)	0	%0	0	%0	0	%0
5	شركة املاك الوطنية للاستثمار ويمثلها السيد / نايف سعود الطريبي (نائب رئيس مجلس الإدارة).	72,727	%0.18	0	%0	72,727	%0.18
6	السيد نايف سعود الطريبي – بصفته الشخصية – نائب رئيس مجلس الإدارة	4363	%0.010	0	%0	4363	%0.010
7	السيد/ إياد عبدالرحمن البنيان (عضو مجلس إدارة)	0	0	0	%0	0	0
8	السيد سليمان عبدالرحمن الصالح - والد السيد هاني سليمان الصالح عضو مجلس إدارة الشركة	1,402,137	%3.5	0	%0	1,402,137	%3.5
9	السيد حسام سليمان الصالح – أخ السيد هاني سليمان الصالح – عضو مجلس إدارة الشركة.	1156	%0.00289	0	0%	1156	%0.00289
10	السيد حسام عبدالعزيز القناص (الرئيس التنفيذي)	0	0	0	%0	0	0
11	الدكتور عودة أبو جودة (نائب الرئيس التنفيذي)	0	0	0	%0	0	0
12	السيد/ أحمد نائل عمر (الرئيس التنفيذي المالي)	0	0	0	%0	0	0

الثالث عشر: الإقرارات

- 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 2020م.
- 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 2020.
- لم تقم الشركة باسترداد أو شراء أو الغاء 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 2020م وسجل حضور كل إجتماع:

عدد الاجتماعات الفعلية (5) إجتماعات						
رقم	إسم عضو مجلس الإدارة	اجتماع رقم 1	اجتماع رقم 2	اجتماع رقم 3	اجتماع رقم 4	اجتماع رقم 5
		2020/1/6	2020/3/3	2020/6/7	2020/8/16	2020/11/22
1-	السيد سليمان حمد الدلاي – رئيس المجلس	ح	ح	ح	ح	ح
2-	السيد نايف سعود الطريبي – نائب الرئيس	ح	ح	ح	ح	ح
3-	السيد يوسف سعد السعد – عضو	ح	ح	ح	ح	ح
4-	السيد طارق فهد بورسلي - عضو	ح	ح	ح	ح	ح
5-	السيد هاني سليمان الصالح - عضو	ح	ح	ح	ح	ح
6-	السيد إياد عبدالرحمن البنيان- عضو	ح	ح	ح	ح	ح
7-	السيد محمد بن عبدالله المعمر - عضو	ح	ح	ح	ح	ح
تاريخ آخر إجتماع للجمعية العمومية 2020/6/24						

حضور=ح غياب= غ وكالة = و

- بالإضافة للإجتماعات الفعلية أعلاه، صادق مجلس الإدارة خلال العام 2020 على (6) قرارات بالتمرير حيث تم إعتقاد جميع هذه القرارات من كافة أعضاء المجلس.

الخامس عشر: مواعيد إجتماعات الجمعيات العمومية للمساهمين المنعقدة خلال عام 2020 وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

تم عقد إجتماعات الجمعية العمومية التالية خلال العام 2020م:

الإجتماع الأول: إجتماع جمعية عمومية عادية في تاريخ 2020/1/5 وذلك بهدف إنتخاب مجلس إدارة جديد حيث حضر إجتماع الجمعية أعضاء مجلس الإدارة السابق التالية أسمائهم:

- | | |
|-----------------------------------|---------------------------|
| 1. السيد سليمان عبد الرحمن الصالح | رئيس المجلس (السابق) |
| 2. السيد سليمان حمد الدلاي | نائب رئيس المجلس (السابق) |
| 3. السيد نايف سعود الطريبي | عضو المجلس السابق |
| 4. السيد محمد بن عبدالله المعمر | عضو المجلس السابق |

وتغيب عن الإجتماع أعضاء مجلس الإدارة (السابق) التالية أسمائهم:

- | | |
|-------------------------------------|-------------------|
| 1. السيد عباس عبد القادر عبد الجليل | عضو المجلس السابق |
| 2. السيد عبدالله مهنا المعيد | عضو المجلس السابق |
| 3. السيد عبداللطيف عزمي عبدالهادي | عضو المجلس السابق |

الإجتماع الثاني: إجتماع جمعية عمومية عادية في تاريخ 2020/6/24 حيث حضر إجتماع الجمعية العمومية العادية جميع أعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم:

- | |
|--|
| 1. السيد سليمان حمد الدلاي – رئيس المجلس |
| 2. السيد نايف سعود الطريبي – نائب الرئيس |
| 3. السيد يوسف سعد السعد – عضو |
| 4. السيد طارق فهد بورسلي – عضو |

5. السيد هاني سليمان الصالح – عضو
 6. السيد إياد عبدالرحمن البنيان – عضو
 7. السيد محمد بن عبد الله المعمر – عضو
- حيث لم يتغيب عن الإجتماع أي من أعضاء مجلس الإدارة.

السادس عشر: إقرارات

تقر الشركة بما يلي:

1. لا يوجد صفقات بين الشركة وطرف ذي علاقة خلال العام 2020.
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 2020 كانت على النحو التالي:
 - شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري) حيث يعتبر السيد سليمان حمد الدلاي – رئيس مجلس إدارة الشركة – رئيساً لمجلس إدارة شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري)، حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين بمبلغ (1,166,864) ريال سعودي وحصه من إجمالي المطالبات بمبلغ (155,637) ريال سعودي بدون شروط أو مزايا خاصة لهذه الأعمال التي تتم بشكل سنوي وفقاً لمتطلبات عمل الشركة.
 - الشركة الأهلية للتأمين – الكويت، ويمثلها في شركة الاتحاد للتأمين التعاوني كل من السيد يوسف سعد السعد – عضو مجلس الإدارة والسيد طارق فهد بورسلي – عضو مجلس الإدارة، حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين بمبلغ (116,392) ريال سعودي بدون شروط أو مزايا خاصة لهذه الأعمال التي تتم بشكل سنوي وفقاً لمتطلبات عمل الشركة.
 - شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري)، حيث تعتبر الشركة الأهلية للتأمين – الكويت والتي يمثلها في شركة الاتحاد للتأمين التعاوني كل من السيد يوسف سعد السعد – عضو مجلس الإدارة والسيد طارق فهد بورسلي – عضو مجلس الإدارة - المساهم الرئيسي في شركة إعادة التأمين الكويتية (كويت ري)، حيث تتمثل الأعمال بإسناد أقساط إعادة التأمين بمبلغ (1,166,864) ريال سعودي وحصه من إجمالي المطالبات بمبلغ (155,637) ريال سعودي بدون شروط أو مزايا خاصة لهذه الأعمال التي تتم بشكل سنوي وفقاً لمتطلبات عمل الشركة.
 - السيد هاني سليمان الصالح – عضو مجلس إدارة الشركة – وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة بإسم السيد سليمان عبدالرحمن الصالح – والد السيد هاني سليمان الصالح وهي حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (64,316) ريال سعودي.
 - شركة أملاك الوطنية للإستثمار ويعتبر السيد نايف سعود الطيرى – نائب رئيس 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 (107,394) ريال سعودي.
 - شركة مشاريع الأرجان، حيث يعتبر السيد إياد عبدالرحمن البنيان – عضو مجلس إدارة الشركة – هو المدير العام لشركة مشاريع الأرجان، وهي عبارة عن وثائق تأمين متنوعة حسب وثائق الشركة المعتمدة بدون شروط أو مزايا خاصة ومدتها سنة ميلادية وبلغت حجم أقساطها (42,213) ريال سعودي.
3. لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض أو مكافآت خلال السنة المالية 2020م.
4. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أية حقوق في الأرباح.

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

بيان الأسباب	وصف موجز لها	م2020		البيان
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد	المسدد	
متطلب نظامي	<p>- المبلغ المسدد يشمل 9,981,844 ريال مدفوعه خلال 2020 عن الزكاة وضريبة الدخل لعام 2019، بالإضافة الى مبلغ 3,848,043 ريال عن تسوية نهائية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بفروقات ضريبية وزكوية لعام 2018 كما يشمل مبلغ 19,909 ريال تمثل فروقات ضريبة دخل عن الأموال 2016 و2017.</p> <p>- المبلغ المستحق يمثل مخصص الزكاة وضريبة الدخل المتحوط له عن عام 2020.</p>	12,500,000	13,849,796	الزكاة وضريبة الدخل
متطلب نظامي	<p>- المبلغ المسدد يشمل 2,289,057 عن ضريبة الاستقطاع والمسدد للهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام 2020 وذلك بواقع 5% من المبالغ المقيدة لحساب موردين خارجيين.</p> <p>- يشمل المبلغ المسدد أيضاً مبلغ 5,081,374 ريال تمثل فروقات ربط عن الأعوام 2016 و2017 حيث تم سدادها للهيئة وتم رفع اعتراض حسب الاجراءات المعتمدة نظراً لوجود تحفظ لدى الشركة على آلية الاحتساب.</p> <p>- المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2020/12 وقد تم سداده خلال شهر 2021/1.</p>	124,401	7,370,431	ضريبة الاستقطاع
متطلب نظامي	<p>- المبلغ المسدد يشمل 76,185,403 ريال عن ضريبة القيمة المضافة المدفوعة للهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام 2020 وذلك بواقع 15% من الإيرادات الخاضعة ضريبياً (5% قبل تاريخ 2020/6/30)، مخصصاً منها ضريبة المدخلات عن المصاريف والاقتطاعات الضريبية المقبولة ضريبياً وفقاً للقانون.</p> <p>- يشمل المبلغ المسدد أيضاً مبلغ 4,071,371 ريال تمثل فروقات ربط عن الأعوام 2018 و2019 حيث تم سدادها للهيئة وتم رفع اعتراض حسب الاجراءات المعتمدة نظراً لوجود تحفظ لدى الشركة على آلية الاحتساب.</p> <p>- المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2020/12 وقد تم سداده خلال شهر 2021/1.</p>	9,803,148	80,256,774	ضريبة القيمة المضافة
متطلب نظامي	<p>- المبلغ المسدد عن التأمينات الاجتماعية (حصة الموظف + حصة الشركة) خلال عام 2020.</p> <p>- المبلغ المستحق يمثل حصة شهر 2020/12 وقد تم سداده خلال</p>	523,614	6,318,937	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

	شهر 1/2021.			
متطلب نظامي	- المبلغ المسدد عن رسوم الاشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام 2020. - المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الرابع 2020 وقد تم سدادها خلال شهر 1/2021.	1,154,358	2,176,972	رسوم اشراف البنك المركزي السعودي
متطلب نظامي	- المبلغ المسدد عن رسوم الإشراف لمجلس الضمان الصحي خلال عام 2020 وذلك بواقع 1% من اجمالي أقساط فرع التأمين الطبي للربع الرابع 2019 والربع الأول 2020. - المبلغ المستحق يمثل حصة الربع الثاني والثالث والرابع 2020 حيث تم تأجيل سداد مستحقات الربع الثاني والثالث من قبل مجلس الضمان الصحي التعاوني دعماً للشركات خلال جائحة كورونا وقد تم سدادها خلال الربع الأول 2021.	1,860,434	981,340	رسوم اشراف مجلس الضمان الصحي التعاوني
متطلب نظامي	إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي حتى تاريخ 2021/05/08م	-	150,000	رسوم تجديد التأهيل - مجلس الضمان الصحي التعاوني
متطلبات إدراج - اشتراك سنوي	رسوم تسجيل في مركز ايداع الاوراق المالية عن عام 2020	-	315,000	رسوم مركز ايداع الأوراق المالية
متطلبات إدراج - اشتراك سنوي	رسوم الإدراج السنوية في السوق الرئيسي لعام 2020	-	67,592	رسوم شركة السوق المالية السعودية (تداول)

الثامن عشر:

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

التاسع عشر: إقرارات

- تقرر الشركة أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- تقرر الشركة أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة ونفذت 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 2020م.
- 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 المنصوص عليها بموجب لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ونظام الهيئة ونظام الشركات السعودي ولوائحها التنفيذية وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها نقداً أو باصدار أسهم، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، وحق حضور جمعيات المساهمين والاشتراك في مداولاتها 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 وألوية الإكتتاب بالأسهم الجديدة وتقييد أسهمه في سجل المساهمين وحق طلب المعلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية.

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.

تطبق الشركة أيضاً جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

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 سليمان حمد الدلاي – رئيس المجلس	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري – الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري – الكويت	بكالوريوس محاسبة	53 سنة في التأمين والإستثمار
2 نايف سعود الطريري – نائب رئيس المجلس	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	19 سنة في البنوك والإستثمار
3 محمد بن عبدالله المعمر - عضو	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	دبلوم عالي في التسويق للدول الصناعية	35 سنة في التسويق والإستشارات الإدارية
4 يوسف سعد السعد- عضو	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس التمويل	12 سنة في التأمين والإستثمار
5 طارق فهد بورسلي - عضو	مدير الاستثمار – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مدير الاستثمار – الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس محاسبة	27 سنة في التأمين والإستثمار
6 هاني سليمان الصالح - عضو	المدير التنفيذي – شركة هلا العربية	المدير التنفيذي – شركة ناقل	الماجستير في إدارة الأعمال والنقل والصناعة	26 سنة في الاستثمار والنقل والصناعة
7 إياد عبدالرحمن البنيان-عضو	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	بكالوريوس هندسة معمارية	19 سنة في الاستثمار العقاري والتطوير

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	السيد سليمان حمد الدلاي – رئيس اللجنة	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري – الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري – الكويت	بكالوريوس محاسبة	53 سنة في التأمين والإستثمار
	السيد نايف سعود الطريري - عضو	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	19 سنة في البنوك والإستثمار
	السيد يوسف سعد السعد - عضو	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس التمويل	12 سنة في التأمين والإستثمار

		السيد هاني سليمان الصالح - عضو	المدير التنفيذي - شركة هلا العربية	المدير التنفيذي - شركة ناقل	المجستير في إدارة الأعمال	26 سنة في الاستثمار والنقل والصناعة
2	لجنة الإستثمار	السيد سليمان حمد الدلاي - رئيس اللجنة	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	رئيس مجلس إدارة شركة كويت ري - الكويت	بكالوريوس محاسبة	53 سنة في التأمين والإستثمار
		السيد نايف سعود الطريي - عضو	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة أملاك الوطنية للإستثمار	بكالوريوس إدارة الأعمال	19 سنة في البنوك والإستثمار
		السيد طارق فهد بورسلي - عضو	مدير الاستثمار - الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مدير الاستثمار - الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس محاسبة	27 سنة في التأمين والاستثمار
3	لجنة إدارة المخاطر	السيد يوسف سعد السعد - رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس التمويل	12 سنة في التأمين والاستثمار
		السيد طارق فهد بورسلي - عضو	مدير الاستثمار - الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مدير الاستثمار - الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	بكالوريوس محاسبة	27 سنة في التأمين والاستثمار
		إياد عبدالرحمن البنيان - عضو	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	بكالوريوس هندسة معمارية	19 سنة في الاستثمار العقاري والتطوير
4	لجنة الترشيحات والمكافآت	إياد عبدالرحمن البنيان - رئيس اللجنة	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - شركة مشاريع الأرجان	بكالوريوس هندسة معمارية	19 سنة في الاستثمار العقاري والتطوير
		السيد هاني سليمان الصالح - عضو	المدير التنفيذي - شركة هلا العربية	المدير التنفيذي - شركة ناقل	المجستير في إدارة الأعمال	26 سنة في الاستثمار والنقل والصناعة
		محمد بن عبدالله المعمر - عضو	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	دبلوم عالي في التسويق للدول الصناعية	35 سنة في التسويق والإستشارات الإدارية
5	لجنة المراجعة	توفيق سليمان المقيط - رئيس اللجنة	مدير العمليات المالية في شركة تطوير لتقنيات التعليم	مدير العمليات المالية في شركة تطوير لتقنيات التعليم	بكالوريوس إدارة الأعمال - حاصل على شهادة CIA	16 سنة في التدقيق والمحاسبة
		أحمد عبدالرحمن المحسن	الرئيس التنفيذي المالي لشركة الراجحي المالية عضو مجلس الإدارة في شركة الغاز والتصنيع الأهلية عضو مجلس الإدارة في صندوق الراجحي ريت	الرئيس التنفيذي المالي لشركة الراجحي كابتال لشركة الراجحي كابتال	ماجستير محاسبة - حاصل على شهادة SOCPA شهادة CPA	16 سنة في المحاسبة
		عبدالعزیز سليمان السياري	مدير عام ادارة الشؤون المالية في الهيئة العامة لعقارات الدول	مدير العمليات المالية في شركة تطوير التعليم التكنولوجي	بكالوريوس محاسبة	13 سنة في المحاسبة
		محمد بن عبدالله المعمر - عضو	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	المالك والرئيس التنفيذي لمركز الفكر الإبداعي للاستشارات	دبلوم عالي في التسويق للدول الصناعية	35 سنة في التسويق والإستشارات الإدارية

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 إدارتها أو من مديريها	المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها أو من مديريها	المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/....)
1	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

مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة برقان للتأمين - لبنان	مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة برقان للتأمين - لبنان		
مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت	مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت		
شركة مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة	شركة العراق الدولية للتأمين - العراق	شركة مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة	شركة العراق الدولية للتأمين - العراق		
شركة مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة	الشركة الوطنية للتأمين - اليمن	شركة مساهمة غير مدرجة	خارج المملكة	الشركة الوطنية للتأمين - اليمن		
شركة مساهمة مدرجة	خارج المملكة	شركة مجموعة الصناعات الوطنية	شركة مساهمة مدرجة	خارج المملكة	شركة مجموعة الصناعات الوطنية		
مساهمة بحرينية مغلقة	خارج المملكة	شركة الاتحاد التجاري القابضة	مساهمة بحرينية مغلقة	خارج المملكة	شركة الاتحاد التجاري القابضة		
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة أملاك الوطنية للإستثمار - السعودية	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة أملاك الوطنية للإستثمار - السعودية	السيد / نايف سعود الطريبي	2
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	الشركة الخليجية للتعمير - السعودية	مساهمة مغلقة	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 مغلقة	داخل المملكة	شركة اوقاف للإستثمار	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة اوقاف للإستثمار		
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مركز الفكر الإستشارات	ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	مركز الفكر الإبداعي للإستشارات	السيد / محمد بن عبدالله بن معمر	3
مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	السيد يوسف سعد السعد	4
مساهمة بحرينية مغلقة	خارج المملكة	شركة الاتحاد التجاري القابضة	مساهمة بحرينية مغلقة	خارج المملكة	شركة الاتحاد التجاري القابضة		
مساهمة عامة	خارج المملكة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	مساهمة عامة	خارج المملكة	الشركة الأهلية للتأمين - الكويت	السيد طارق فهد بورسلي	5
مساهمة بحرينية مغلقة	خارج المملكة	شركة الاتحاد التجاري القابضة	مساهمة بحرينية مغلقة	خارج المملكة	شركة الاتحاد التجاري القابضة		
مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت	مساهمة عامة مدرجة	خارج المملكة	شركة إعادة التأمين الكويتية - الكويت		
مساهمة مغلقة	خارج المملكة	الشركة الصناعية للمشاريع الكهربائية - الكويت	مساهمة مغلقة	خارج المملكة	الشركة الصناعية للمشاريع الكهربائية - الكويت	السيد هاني سليمان الصالح	6
مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة اللجين	مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة اللجين		
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة تعبئة المياه الصحية	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة تعبئة المياه الصحية		
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة ناقل	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة ناقل	السيد إياد عبدالرحمن البنيان	7
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة مشاريع الأرجان	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة مشاريع الأرجان		
مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة مدينة المعرفة الاقتصادية	مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة مدينة المعرفة الاقتصادية		
مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة وفره للصناعة والتنمية	مساهمة عامة	داخل المملكة	شركة وفره للصناعة والتنمية		

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

الرقم	فئة العضوية	الإسم
1	أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين	السيد سليمان حمد الدلاي
2		السيد يوسف سعد السعد
3		السيد طارق فهد بورسلي
4		السيد هاني سليمان الصالح
-	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	لا يوجد
5	أعضاء مجلس إدارة مستقلين	السيد نايف سعود الطريري
6		السيد إياد عبدالرحمن البنيان
7		السيد محمد بن عبدالله المعمر

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:

- | | |
|------|-----------------------|
| رئيس | 1. سليمان حمد الدلاي |
| عضو | 2. نايف سعود الطريري |
| عضو | 3. يوسف سعد السعد |
| عضو | 4. هاني سليمان الصالح |

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

إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1	اجتماع رقم 2	اجتماع رقم 3	اجتماع رقم 4	اجتماع رقم 5	اجتماع رقم 6
سليمان حمد الدلاي	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح	ح	ح
نايف سعود الطريري	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح
يوسف سعد السعد	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح
هاني سليمان الصالح	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح

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 الأنظمة 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 البنك المركزي السعودي..
تتألف لجنة المراجعة من السادة التالية أسمائهم:

1. توفيق سليمان المقيط (من خارج مجلس الإدارة)
2. أحمد عبدالرحمن المحسن (من خارج مجلس الإدارة)
3. عبدالعزيز سليمان السيارى (من خارج مجلس الإدارة)
4. محمد بن عبدالله المعمر (من داخل مجلس الإدارة)

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

إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1	اجتماع رقم 2	اجتماع رقم 3	اجتماع رقم 4	اجتماع رقم 5	اجتماع رقم 6
توفيق سليمان المقيط	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح	ح	ح
أحمد عبدالرحمن المحسن	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح
عبدالعزیز سليمان السيارى	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح
محمد بن عبدالله المعمر	عضو	ح	ح	ح	ح	ح	ح

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. إباد عبدالرحمن البنيان (رئيس اللجنة)
2. هاني سليمان الصالح (عضو)
3. محمد بن عبدالله المعمر (عضو)

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

إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1	اجتماع رقم 2
إباد عبدالرحمن البنيان	رئيس اللجنة	ح	ح
هاني سليمان الصالح	عضو	ح	ح
محمد بن عبدالله المعمر	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:

- | | |
|-------------|-----------------------|
| رئيس اللجنة | 1. سليمان حمد الدلالي |
| عضو | 2. نايف سعود الطريري |
| عضو | 3. طارق فهد بورسلي |

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

إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 التاريخ: 2020/1/20	اجتماع رقم 2 التاريخ: 2020/4/23	اجتماع رقم 3 التاريخ: 2020/6/21	اجتماع رقم 4 التاريخ: 2020/12/8
1	رئيس اللجنة	ح	ح	ح	ح
2	عضو	ح	ح	ح	ح
3	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. يوسف سعد السعد |
| عضو | 2. طارق فهد بورسلي |
| عضو | 3. إياد عبدالرحمن البنيان |

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

إسم العضو	طبيعة العضوية	اجتماع رقم 1 التاريخ: 2020/4/6	اجتماع رقم 2 التاريخ: 2020/10/28	اجتماع رقم 3 التاريخ: 2020/12/31
1	رئيس اللجنة	ح	ح	ح
2	عضو	ح	ح	ح
3	عضو	ح	ح	ح

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 ولوائحه.

وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً. وفي جميع الأحوال، لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية مبلغ (500.000 ريال) خمسمائة ألف ريال سنوياً.

علماً بأن مكافآت أعضاء المجلس السنوية المشار لها أدناه تمثل مكافأة الأعضاء المدفوعة في عام 2020 عن العام 2019 حيث قرر مجلس الإدارة أن تكون سياسة المكافآت الخاصة بأعضاء المجلس ولجانه المنبثقة عنه خلال عام 2020 كالتالي:

البند	قرار مجلس الإدارة
بدل حضور إجتماعات مجلس الإدارة	3000 ريال لكل عضو
بدل حضور إجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس - غير لجنة المراجعة	1500 ريال لكل عضو
بدل حضور إجتماعات لجنة المراجعة	3000 ريال لكل عضو
مكافأة أعضاء لجنة المراجعة	100,000 ريال لكل عضو من خارج المجلس. 50,000 ريال لكل عضو من داخل المجلس.
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة السنوية	200,000 ريال لكل عضو بما فيهم 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 الكلية	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت متغيرة	المكافآت الثابتة					
			أي مبالغ تم دفعها كنسبة من الأرباح أو كمكافأة دورية أو كخطط تحفيزية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل أو كأسهم ممنوحة أو نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	المجموع	أي مبالغ أخرى سواء ثابتة أو عينية أو مقابل خدمات فنية أو إدارية أو استشارات أو أي مبالغ أخرى تم دفعها	المكافأة السوية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	
أولاً: الأعضاء المستقلين									
-	221,000	-	-	221,000	-	200,000	6,000	15,000	نايف سعود الطريبي
7,499	286,000	-	-	286,000	-	250,000	21,000	15,000	محمد عبدالله بن معمر
-	18,000	-	-	18,000	-	-	6,000	12,000	إياد عبدالرحمن البنيان
-	200,000	-	-	200,000	-	200,000	-	-	عبدالله اللطيف عزمي عبدالهادي (عضو مجلس ادارة سابق)
-	200,000	-	-	200,000	-	200,000	-	-	عبدالله مهنا المعبيد (عضو مجلس ادارة سابق)
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين									
-	218,000	-	-	218,000	-	200,000	6,000	12,000	سليمان حمد الدلاي
-	15,000	-	-	15,000	-	-	3,000	12,000	يوسف سعد السعد
-	21,000	-	-	21,000	-	-	9,000	12,000	طارق فهد بورسلي
-	18,000	-	-	18,000	-	-	3,000	15,000	هاني سليمان الصالح
-	200,000	-	-	200,000	-	200,000	-	-	سليمان عبدالرحمن الصالح (عضو مجلس ادارة سابق)
-	200,000	-	-	200,000	-	200,000	-	-	عباس عبدالقادر عبدالجليل (عضو مجلس ادارة سابق)
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين									
-	-	-	-	-	-	-	-	-	لا يوجد

ملاحظة: المكافآت السنوية والبالغة 200,000 ريال والمدفوعة خلال العام 2020 خاصة بأعضاء مجلس الإدارة السابق الذي إنتهت دورته في 2020/1/5.

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
118,000	18,000	100,000	1. توفيق سليمان المقيط
118,000	18,000	100,000	2. أحمد عبدالرحمن المحسن
115,000	15,000	100,000	3. عبدالعزيز السباري
68,000	18,000	50,000	4. محمد عبدالله المعمر
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
3,000	3,000	-	1. إياد عبدالرحمن البنيان
3,000	3,000	-	2. هاني سليمان الصالح
3,000	3,000	-	3. محمد عبدالله المعمر
أعضاء لجنة الإستثمار			
6,000	6,000	-	1. سليمان حمد الدلاي
6,000	6,000	-	2. نايف سعود الطريبي
6,000	6,000	-	3. طارق فهد بورسلي
أعضاء اللجنة التنفيذية			
-	-	-	1. سليمان حمد الدلاي
-	-	-	2. نايف سعود الطريبي
-	-	-	3. يوسف سعد السعد
-	-	-	4. هاني سليمان الصالح
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
3,000	3,000	-	1. يوسف سعد السعد
3,000	3,000	-	2. طارق فهد بورسلي
3,000	3,000	-	3. إياد عبدالرحمن البنيان

مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين:

تتبع الشركة سياسة مكتوبة خاصة بالمكافآت والتعويضات لأعضاء الإدارة التنفيذية ومعتمدة من مجلس إدارة الشركة حيث تتمحور هذه السياسة حول إرتباط صرف المكافأة لأي موظف بتقييم الأداء السنوي، فهناك درجات مختلفة للتقييم تنعكس بشكل مباشر على قيمة المكافأة وبما ينسجم مع الأداء العام للشركة، أما بالنسبة لمنصب الرئيس التنفيذي فإن المكافأة الخاصة به يتم تحديدها 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 2020)	المكافآت المتغيرة	المكافآت الثابتة			
				المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب ومكافآت ثابتة
			أي مبالغ تم دفعها كنسبة من الأرباح أو كمكافأة دورية أو كخطط تحفيزية قصيرة الأجل أو طويلة الأجل أو كأسهم ممنوحة				
3,857,740	-	197,553	1,025,937	2,634,250	-	8,000	2,626,250
1,817,207	-	144,297	244,455	1,428,455	-	6,600	1,421,855
1,371,782	-	114,902	171,113	1,085,767	-	1,440	1,084,327
688,282	-	56,234	49,968	582,080	-	49,440	532,640
610,715	-	42,115	65,600	503,000	-	-	503,000

السادس والعشرون – أ: 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 الإحترازي/ القيد الإحتياطي/ أخرى	أسباب المخالفة/ القيد	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
- فرض غرامة مالية بقيمة 15000 ريال سعودي. - إنذار الشركة بشأن المخالفات المرصودة.	- عدم مراعاة المساحة الكافية للتباعد بين موظفي الشركة في فرع الشركة بمدينة الرياض. - نقص في وفرة الإحتياطات الوقائية اللازمة من المعقّمات في فرع الشركة في مدينة الرياض. - عدم مراعاة المساحة الكافية للتباعد بين موظفي الشركة في المركز الرئيسي للشركة في مدينة الخبر.	البنك المركزي السعودي	- قامت الشركة بتصحيح كامل المخالفات من حيث مراعاة المساحة الكافية للتباعد بين موظفي الشركة في كافة فروعها. - توفير كافة الإحتياطات الوقائية اللازمة من المعقّمات وغيرها في جميع فروع الشركة. - إجراء متابعة مستمرة لكافة فروع الشركة للتأكد من تطبيق إجراءات الشركة المتخذة في هذا الخصوص.
5000	التأخر في تجديد رخصة البلدية لإحدى نقاط البيع	أمانة منطقة عسير	تم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل الشركة لمنع تكرار هذه المخالفة

السادس والعشرون – ب: قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة		السنة المالية الحالية	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية/ ريال سعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية/ ريال سعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية	-	-	1	15000
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	-	-	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببندل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	-	-

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

لم يرد للشركة خلال العام 2020 أي مقترح أو ملاحظة جوهرية 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 إعتد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضاءه:

تم خلال عام 2020 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 2020 وإقتراح الخطوات اللازمة لمعالجتها، كما قامت اللجنة بتقييم أداء أعضاء المجلس ولجانه عن عام 2020 حيث إعتمدت 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 2020م.

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 الإدارات المذكورة التي تحتاج إلى زيادة الإجراءات 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 وكفايته أوصت اللجنة بتفعيل أنظمة الشركة الإلكترونية الخاصة بالموارد البشرية وإدارة الأصول بالأنظمة المحاسبية قبل نهاية سنة 2020 (بسبب جائحة كورونا تم تمديد فترة انجاز النظام الجديد) 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 2020م عدة توصيات رئيسية ومحددة إلى السادة مجلس الإدارة، تهدف إلى تحسين عمليات الإشراف و الرقابة الداخلية لتلبية الإحتياجات الحالية والمستقبلية للشركة على أفضل وجه ويمكن تلخيص هذه الجهود بالنقاط التالية:

1. الموافقة على اعتماد خطة المراجعة الداخلية للعام 2020م.
2. متابعة تطوير النظام التقني في الشركة والنظام المحاسبي وإدارة الأصول.
3. استمرارية العمل على متابعة الإجراءات التصحيحية التي قامت الشركة بها وخاصة بما يتعلق بالمطالبات وعناية العملاء و اكتتاب المركبات.
4. استمرارية متابعة تطوير نظام وسياسة الموارد البشرية.
5. تم عقد عدد(6) إجتماعات 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 2020 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/ شركة إبراهيم احمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه) بالتعاون مع المدقق الخارجي شركة سليمان عبدالله الخراشي (الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون) وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع من العام المالي 2020 والربع الأول من العام 2021 وقد وافقت الجمعية على ذلك، حيث إستكمل مدقي الحسابات الخارجيين المنتخبين من قبل الجمعية العمومية أعمالهم لعام 2020 بشكل كامل دون إستبدال لأي منهم خلال العام.

الحادي والثلاثون: الإدارة العليا

المؤهلات	الخبرات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الإسم	
ماجستير إدارة أعمال، شهادة الزمالة بالتأمين من المعهد القانوني البريطاني	22 سنة في الرقابة والتأمين والإستثمار	الرئيس التنفيذي	الرئيس التنفيذي	حسام عبدالعزيز القناص	1
دكتوراه بالقانون، دبلوم التأمين من المعهد القانوني البريطاني	20 سنة في الرقابة والتأمين والقانون	نائب الرئيس التنفيذي	نائب الرئيس التنفيذي	عودة سليمان أبو جودة	2
بكالوريوس محاسبة	17 سنة في التأمين	الرئيس التنفيذي المالي	الرئيس التنفيذي المالي	أحمد نائل عمر	3
ماجستير إقتصاد مالي	21 سنة بالرقابة والتأمين والبنوك	رئيس إدارة المخاطر	رئيس إدارة المخاطر	مراد أحمد الحاج محمود	4
بكالوريوس محاسبة	10 سنوات في المراجعة الخارجية والداخلية والالتزام	مدير الالتزام	مدير الالتزام - أمين سر مجلس الإدارة	شادي شاكرا الشيعان	5
بكالوريوس أنظمة المعلومات	22 سنة في أنظمة المعلومات	مدير تقنية المعلومات	مدير تقنية المعلومات	بدر محمد عتال	7
دبلوم أكاديمي طيران	14 سنة في التأمين	مدير عمليات مطالبات المركبات في شركة زميلة	مدير إدارة العناية بالعملاء	مهند محمد خلاف	8
ماجستير تجارة	36 سنة في التأمين	مدير الإدارة الفنية	مدير الإدارة الفنية	سوبرومانان ميرثي	9
دبلوم علوم إكتوارية	26 سنة في التأمين	مدير إعادة التأمين	مدير إعادة التأمين	وائل عبدالرحمن هارون	10
بكالوريوس محاسبة ودبلوم عالي في التأمين.	21 سنة في البنوك والتأمين	مدير إدارة المراجعة الداخلية	مدير إدارة المراجعة الداخلية	عبد العزيز محمد الدخيل	11
ثانوية عامة	21 سنة في إدارة المطالبات	مدير عام مطالبات المركبات	مدير عام مطالبات المركبات	سعد علي الشمري	12
بكالوريوس لغة إنجليزية	18 سنة في إدارة الموارد البشرية	مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	أحمد سليمان المحيميد	13

الثاني والثلاثون: كبار المساهمين

الجدول أدناه يبين قائمة كبار مساهمي الشركة الذين يملكون 5% وأكثر كما في تاريخ 2020/12/31م

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:

قدمت الشركة خلال أزمة كورونا في العام 2020 العديد من المساهمات الإجتماعية إيماناً منها بالمسؤولية الإجتماعية، حيث تتلخص المساهمات على النحو التالي:

1. تقديم خصم بنسبة ١٥% على تأمين المركبات (الشامل وضد الغير) للعاملين في القطاع الصحي تقديراً لجهودهم المبذولة خلال أزمة كورونا.
2. تقديماً للظروف الاقتصادية التي مرت بها العديد من القطاعات خلال أزمة كورونا قامت الشركة بتقديم خصم على تأمين المركبات (الشامل وضد الغير) للجميع كمساهمة في تخفيف الأثار الاقتصادية على شرائح المجتمع.
3. ساهمت الشركة بشكل فعال في نشر الوعي حول فيروس كورونا من خلال كافة وسائل التواصل الاجتماعي والموقع الإلكتروني للشركة.
4. كانت الشركة من المبادرين في توفير الاستشارة والرعاية الطبية عن بعد بالتعاون مع شبكتها الطبية بالإضافة إلى تمديد صلاحية صرف الأدوية للأمراض المزمنة.

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

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	تاريخ سجل المساهمين	أسباب الطلب
1	21/6/2020	24/6/2020	اجتماع الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2020/6/24
2	2020/7/6	2020/7/6	لأغراض إدارة الالتزام
3	2020/7/9	2019/12/31	تزويد الجهات المعنية بنسبة ملكية الأجانب في الشركة
4	2020/7/9	2020/3/31	تزويد الجهات المعنية بنسبة ملكية الأجانب في الشركة
5	2020/10/4	2020/10/1	لأغراض إدارة الالتزام
6	2020/10/15	2020/10/14	لأغراض إدارة الالتزام
7	2020/12/21	2020/9/30	تزويد الجهات المعنية بنسبة ملكية الأجانب في الشركة

الخامس والثلاثون: أسهم الخزينة

لا تحتفظ الشركة بأسهم خزينة.

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.