



# تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م





## الفهرس

4	الفقرة (1) النظرة الاستراتيجية والمخاطر المحتملة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة
6	الفقرة (2) الهيكل التنظيمي للشركة
7	الفقرة (3) وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة خلال العام 2019م
8	الفقرة (4) وصف لأنواع النشاط الرئيسية للشركة وشركائها التابعة
9	الفقرة (5) استعراض تحليلي لأداء الشركة المالي خلال العام 2019
10	الفقرة (6) ملخص لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها للخمس سنوات الأخيرة
11	الفقرة (7) التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركائها التابعة
11	الفقرة (8) تقرير المراجعين القانونيين حول القوائم المالية للعام 2019م
11	الفقرة (9) إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة:
11	الفقرة (10) إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
12	الفقرة (11) سياسة الشركة في توزيع الأرباح
13	الفقرة (12) مجلس الإدارة
15	الفقرة (13) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه وأعضاء اللجان، ووظائفهم ومؤهلاتهم وخبراتهم
18	الفقرة (14) اللجان المنبثقة
21	الفقرة (15) كبار التنفيذيين بالشركة ومؤهلاتهم وعدد سنوات الخبرة
22	الفقرة (16) اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام المالي 2019م، وتواريخ انعقادها، وسجل الحضور لكل اجتماع
23	الفقرة (17) الوسائل التي اعتمدها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانها والإدارة التنفيذية
23	الفقرة (18) سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية
24	الفقرة (19) العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت
25	الفقرة (20) بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة
27	الفقرة (21) الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها
27	الفقرة (22) الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة العام المالي 2019م
28	الفقرة (23) الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة
29	الفقرة (24) وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة
29	الفقرة (25) كبار المساهمين ونسبة التملك لكل واحد منهم في أسهم الشركة
30	الفقرة (26) المدفوعات النظامية
30	الفقرة (27) العقوبات والجزاءات والقيود المفروضة على الشركة أو أي من أعضائها
31	الفقرة (28) طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها خلال العام 2019م
31	الفقرة (29) المسؤولية الاجتماعية
31	الفقرة (30) أهم العقود المبرمة
33	الفقرة (31) الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
45	الفقرة (32) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية الرقابة الداخلية في الشركة
45	الفقرة (33) توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة
45	الفقرة (34) توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة
45	الفقرة (35) توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها
46	الفقرة (36) ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك
47	الفقرة (48) الإقرارات



كلمة السيد/ عبدالعزيز علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة



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

أصالة عن نفسي ونيابة عن مجلس إدارة شركة إتحاد الخليج للتأمين التعاوني، أتقدم لسعادتكم بتقرير مجلس الإدارة للعام المنتهي في 2019/12/31م متضمناً شرحاً مختصراً لنشاط الشركة وطبيعة أعمالها ومستوى أدائها والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م، والتي تمت مراجعتها بواسطة مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة (شركة PWC وشركة الخراشي وشركاه)، وملخص لأبرز القرارات الإستراتيجية خلال العام 2019م، ومدى إلتزام الشركة بلائحة حوكمة الشركات، بالإضافة إلى المعلومات الخاصة بمجلس إدارة الشركة واللجان المنبثقة عن المجلس، والإفصاحات الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة، وكذلك سرداً مختصراً لأهم التطورات والإنجازات، والنتائج المالية وكذلك آفاق الشركة والخطط المستقبلية، والمخاطر المتعلقة بالشركة وكيفية إدارتها، وأنظمة التشغيل وفقاً للأنظمة ذات العلاقة، ومعلومات أخرى تغطي كافة الجوانب الضرورية التي يلزم ذكرها من خلال هذا التقرير.



## الفقرة (1) - النظرة الاستراتيجية والمخاطر المحتملة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

- النظرة الإستراتيجية للشركة: تتمثل استراتيجية الشركة في أن تكون في مقدمة الشركات الرائدة في قطاع التأمين في المملكة وأن تقدم خدمة مميزة للعملاء وأن تخلق جو عمل يحقق التطور للعاملين فيها.
- المخاطر المحتملة: هناك عدد من المخاطر التي من الممكن أن تواجهها الشركة خلال مسيرتها في قطاع التأمين والتي نورد أهمها فيما يلي:
  1. المنافسة بين شركات التأمين حول تعدد المنتجات وتفاوت الأسعار إلى ما دون تكلفة المطالبات في سوق التأمين.
  2. ارتفاع أسعار مزودي الخدمة واختلاف نسب الخصومات المقدمة للشركات.
  3. ندرة الكوادر السعودية المؤهلة مهنيًا في سوق التأمين في بعض التخصصات.
  4. العمل على تحقيق عائد مقبول لاستثمارات الشركة ضمن السياسات المقررة من قبل الجهات الرقابية.
  5. مخاطر متطلبات هامش الملاءة المالية مع النمو المنخفض للإيرادات إلى حين تحسين هامش الملاءة المالية في الشركة.
  6. المخاطر الطبيعية، مثل السيول والأمطار على بعض مناطق المملكة.
  7. الجرائم المالية وجرائم الإحتيال وتمويل الإرهاب وغسل الأموال.
  8. المخاطر المتعلقة بأمن المعلومات.
  9. تركيز الجزء الأكبر من أعمال الشركة على تأمين المركبات والتأمين الطبي.
  10. التقلبات في أسعار الفائدة.
  11. المخاطر المتعلقة بمشروع الدمج مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني.
- أهم الخطط المستقبلية: هناك عدد من الخطط المستقبلية والتي نورد أهمها فيما يلي:
  1. الإرتقاء بخدمات الشركة إلى مستويات أفضل للوصول إلى تصنيف عالي ضمن شركات التأمين المحلية والعالمية.
  2. الإرتقاء والتطوير المستمر بإدارة العناية بخدمة العملاء
  3. تطوير نظام البيع الإلكتروني.
  4. الإرتقاء و التطوير المستمر لنقاط البيع لتمكين من تسويق كافة المنتجات وتحقيق الأهداف المنشودة منها.
  5. تطوير نظام تقنية المعلومات بالشركة بشكل يساعد على تطوير العمل ويخدم كافة أقسام الشركة.
  6. العمل المستمر على تحسين مستوى هامش الملاءة المالية.
  7. تحقيق عائد مالي جيد يمكن الشركة من توزيع الأرباح على المساهمين.
  8. الإستمرار في خطة تطوير وتدريب الموظفين داخلياً وخارجياً.
  9. رفع نسبة السعودة حسب متطلبات الجهات النظامية.
  10. استكمال مشروع الدمج مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني.
- السعودة:
  - سعت الشركة خلال العام 2019م إلى زيادة نسبة السعودة من خلال استقطاب الكفاءات المهنية السعودية وتأهيل وتطوير الشباب السعودي وإعدادهم لسوق التأمين وهي ملتزمة بتطبيق لائحة "متطلبات التعيين في المناصب القيادية" الصادرة في شهر 7/2013م عن مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تم تحديثها بشهر سبتمبر 2019م.
  - بلغت نسبة السعودة في عام 2019م 67% ، وبلغ عدد موظفي الشركة 365 موظفاً حتى 2019/12/31م منهم 243 موظفاً سعودياً، وجاري العمل على رفع هذه النسبة تماشياً مع متطلبات الجهات الرقابية.
- التدريب:
 

تؤمن الشركة أن التدريب هو استثمار مضمون العائد، وذلك لأن العنصر البشري المؤهل هو رأس المال الأساسي للتقدم والنجاح. لذا فقد وضعت الشركة التدريب على رأس أولوياتها لكافة مستويات العاملين بها، ويشتمل التدريب على برامج تدريبية على رأس العمل بالإضافة إلى التطوير المستمر عن طريق الحصول على مؤهلات علمية من جهات خارجية، وعلى سبيل المثال لا الحصر:

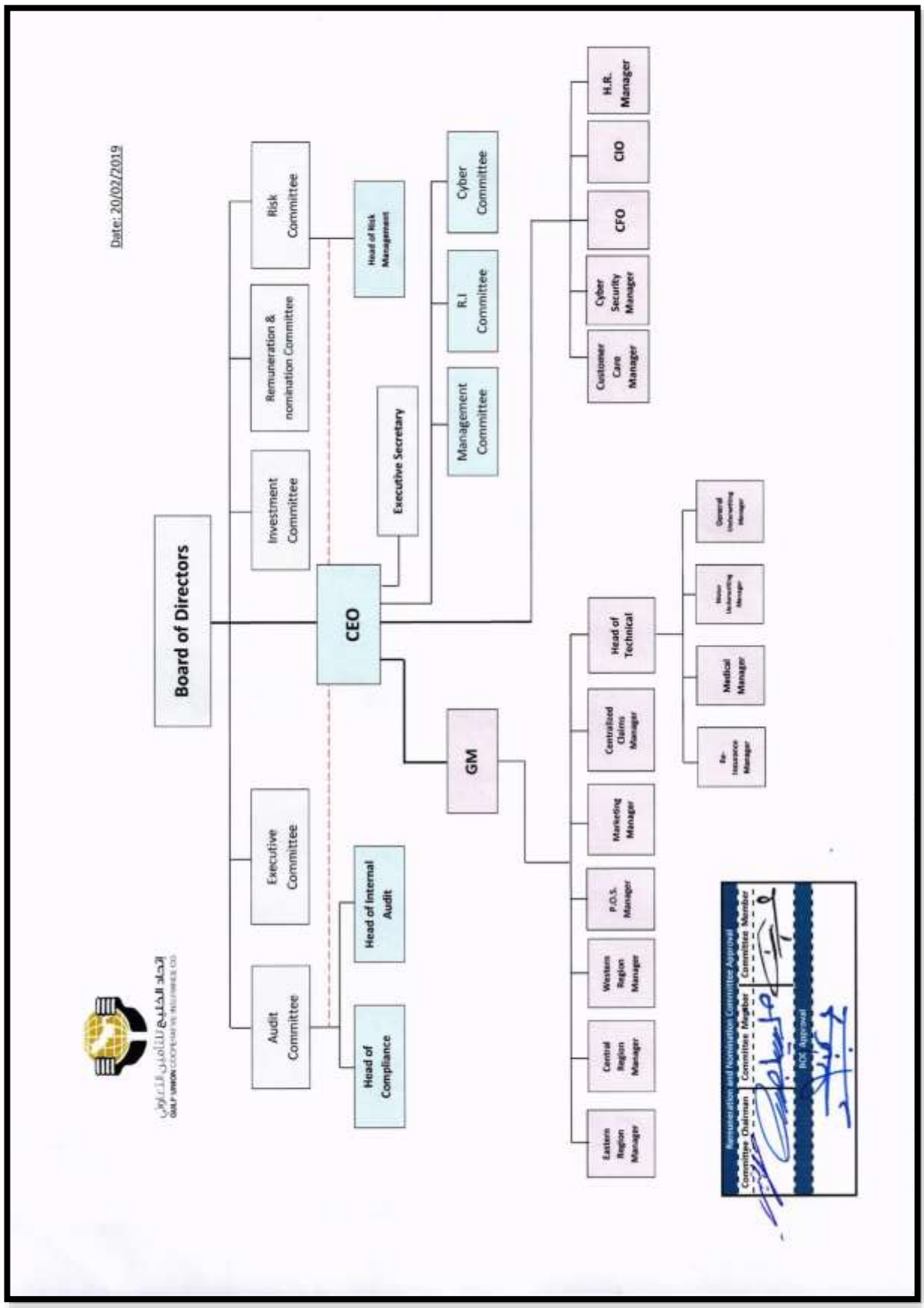


- أساسيات التأمين : التعرف على مفهوم الخطر والمبادئ الرئيسية التي تحكم العلاقة بين الخطر والتأمين والتعرف على عقود التأمين والتعرف على الاجراءات العملية للتأمين واهم المنتجات التأمينية والخاصة بحماية الافراد والشركات.
- إدارة المخاطر التأمينية : إدارة المخاطر وثقافة المخاطر والمسؤوليات المتعلقة بالمخاطر ، رصد المخاطر ، ثقافة المخاطر ، دليل ادارة المخاطر (الاستراتيجيات والاهداف).
- التدريب التعاوني : قامت الشركة بتدريب طلاب الجامعات السعودية ضمن البرنامج التعاوني المشترك مع الجامعات في تخصص التأمين وادارة المخاطر.
- التدريب الصيفي : ضمن برامج التدريب ، تم تدريب طالبات الجامعات السعودية ضمن برنامج التدريب بالاشتراك مع صندوق الموارد البشرية (هدف).
- مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب : تم التعاقد مع معهد ثومسن رويترز لاعداد البرنامج التدريبي والذي التحق به اغلب موظفين الشركة ، ويشمل البرنامج نظرة عامة على موضوع غسل الاموال وتمويل الارهاب ، الفرق بين غسل الاموال وتمويل الارهاب، البيئة التنظيمية المحلية والتجارب الدولية وافضل الممارسات ، أهم نقاط غسل الاموال ذات الصلة بالتأمين ، اجراءات اعرف عميلك، العقوبات واكتشاف النشاط المشبوه والابلاغ عنه.
- بالإضافة إلى بعض البرامج التدريبية في الحوكمة و التميز في خدمة العملاء و عقود التأمين وتقنيات تسعير التأمين الطبي، كما تم إلحاق موظفي إدارة الاكتتاب للحصول على شهادة مسؤول الإكتتاب من الأكاديمية المالية.

#### ● ملاحظة:

قد يحتوي هذا التقرير على "بيانات تطلعية" فيما يتعلق ببعض خطط الشركة وتوقعاتها المتعلقة بحالتها المالية المستقبلية والأداء والنتائج بطبيعة الحال، فجميع البيانات التطلعية تنطوي على المخاطر وعدم اليقين لأنها تتصل بالأحداث والظروف المستقبلية التي هي خارجة عن إرادة الشركة، بما في ذلك أمور أخرى مثل ظروف العمل الاقتصادية المحلية والعالمية والمخاطر المرتبطة بالسوق مثل التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف، والسياسات والإجراءات التي تتخذها السلطات التنظيمية، وأثر المنافسة، والتضخم، والانكماش، وتأثير توقيتها وغيرها من أوجه عدم اليقين من عمليات الاستحواذ المستقبلية أو الإندماجات في المستقبل، فضلا عن أثر التشريعات والأنظمة الأخرى في السلطات القضائية التي تتعامل معها الشركة. ونتيجة لذلك، فإن الوضع المالي للشركة والأداء والنتائج في المستقبل قد تختلف بشكل جوهري عن الخطط والأهداف والتوقعات الواردة في البيانات التطلعية للشركة. وعليه فلا يلتزم مجلس الإدارة ولا تتعهد الشركة بأي التزام لتحديث أي بيانات تطلعية، إلا في ما يتعلق بأي شرط بموجب النظم أو اللوائح المعمول بها ولا شيء في هذا التقرير ينبغي أن يفسر على توقعات الأرباح.

الفقرة (2) - الهيكل التنظيمي للشركة:



### الفقرة (3) - وصف لخطط وقرارات الشركة الهامة خلال العام 2019م:

1. قامت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني وذلك لتفعيل مشروع الإدماج مرة أخرى ، ويجري العمل حالياً على استكمال جميع المتطلبات النظامية الخاصة بهذا المشروع ومن المتوقع إستكماله خلال العام 2020م.
2. تم تجديد تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي التعاوني لمدة عام ينتهي في 2021/02/15م.
3. تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على تجديد ترخيص مزاولة نشاط التأمين للشركة لفترة ثلاث سنوات تنتهي في 1443/08/26هـ.
4. سعياً للارتقاء بالخدمات المقدمة للمعتمدين القادمين من خارج المملكة قامت الشركة بتوقيع اتفاقية تأمين مشترك مع شركات التأمين لتوفير التغطية التأمينية الخاصة بمنتج العمره.
5. أكملت الشركة مراجعة عملية التسعير للتأمين الصحي وتأمين السيارات وفقاً للمتطلبات التنظيمية.
6. ظلت السعودية محوراً رئيسياً لاهتمام الشركة، حيث بلغت نسبة السعودة في الشركة في نهاية عام 2019م 67% ، مع مواصلة الشركة في تنفيذ خطط وسياسات الإحلال من خلال التعيينات الجديدة والترقيات للموظفين السعوديين في المناصب القيادية.
7. تم تعديل المادة (15) "والتي تخص أغراض الشركة"، والمادة (18) "والتي تخص دعوة الجمعيات"، والمادة (22) "والتي تخص الوثائق المالية"، من نظام الشركة الأساس وتم أخذ الموافقات النظامية وإعتماد التعديلات في الجمعية العامة للمساهمين في تاريخ 2019/12/17م.
8. تم تعيين مجلس الإدارة الجديد واللجان المنبثقة منه في 2019م.
9. إستمرت الشركة في تطوير إجراءات نقاط البيع مع السعي لفتح المزيد منها في كافة مناطق المملكة.
10. تم دعم وتشجيع إدارة التدريب في الشركة لتقديم البرامج التدريبية للموظفين والحصول على شهادات تأمين مهنية تؤهلهم لممارسة أعمالهم بشكل يرفع من كفاءتهم في سوق العمل وقطاع التأمين بالإضافة إلى سعي الشركة لإلحاق بعض موظفيها في برامج تدريبية خارجية بالتعاون مع بعض المعاهد التدريبية والجهات المعتمدة، أيضاً تم التعاقد مع شركة رائدة في مجال التدريب (نومسون رويترز) وذلك لتدريب موظفي الشركة وأعضاء مجلس الإدارة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، هذا بالإضافة إلى تبني الشركة لبرامج التدريب الصيفي للطلبة الجامعيين خلال الفترات الصيفية (ضمن برامج صندوق تنمية الموارد البشرية "هدف").
11. إستمرت الشركة في تطوير إدارة العناية بالعملاء وإعطائهم الإهتمام الأكبر وبالشكل المرضي الذي يتناسب مع تطلعات وتوجهات الشركة لخدمة عملائها على أكمل وجه، وكان ذلك من خلال تدعيم إدارة العناية بالعملاء بالكوادر البشرية وتزويدهم بالتدريب المستمر ، كذلك قامت إدارة الشركة بدعم إدارة العناية بالعملاء بأحدث الأنظمة مثل نظام (B-intouch) لتتماشى مع متطلبات الجهات الرقابية من ناحية ومن ناحية أخرى لتساهم وبشكل كبير في تطوير العمل داخل الإدارة مما يعزز وبشكل كبير أداء إدارة العناية بالعملاء.
12. قامت إدارة الأمن السيبراني بالشركة بتطوير جميع استراتيجيات وسياسات ومعايير الأمن السيبراني، كما تم إنشاء برامج توعوية لاتخاذ قرارات فعالة قائمة على المخاطر لحماية معلومات الشركة، كما قام القسم ببناء التطبيقات الأمنية الحرجة مثل: منع فقدان البيانات، بوابة أمن البريد، أمن البنية التحتية للشبكة والمزيد.
13. أكملت إدارة المخاطر بنجاح اختبار ضوابط الوظائف والوظائف الفرعية المخطط لها للاختبار في بداية عام 2019. كما تم إصدار تنبيهات المخاطر من وقت لآخر للمخاطر الحالية والناشئة للشركة. بالإضافة إلى إجراء دورات تدريبية للتوعية بالمخاطر لجميع موظفي الشركة.
14. قامت إدارة الشركة بتوفير سبل تطوير إدارة تقنية المعلومات في الشركة بشكل ملحوظ وذلك من خلال عدة محاور أهمها توفير الكوادر البشرية المطلوبة حسب الهيكل التنظيمي لإدارة تقنية المعلومات، وأيضاً من خلال رصد موازنة خاصة لإدارة تقنية المعلومات لمتابعة العقود والاتفاقيات التي تمت لتوفير أحدث الأنظمة والخدمات التي تلي احتياجات الشركة، الأمر الذي إنعكس على جودة الخدمات المقدمة من قبل الشركة ورفع أدائها بشكل ملحوظ.

#### الفقرة (4) – وصف لأنواع الأنشطة الرئيسية للشركة وشركاتها التابعة:

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في المملكة في مزاوله أعمال التأمين ضد الأخطار بشكل عام وكل ما يتعلق بها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح التنفيذية وتعديلاتها وكافة الأنظمة ذات العلاقة، ويغطي الأنواع التالية:

- التأمين الصحي (الفردى / الجماعى).
  - تأمين المركبات (تأمين المركبات الشامل/ تأمين المركبات ذات المسؤولية تجاه الطرف الثالث أى التأمين الإلزامى ضد الغير).
  - تأمين الحماية للمجموعات.
  - تأمين ضد مخاطر السفر.
  - فروع التأمين الأخرى أو التأمينات العامة وهي:
    - (1) تأمين النقل (ويشمل تأمين النقل الجوى والبحرى والبرى).
    - (2) التأمين البحرى (ويشمل تأمين جسم السفينة والمسؤوليات)
    - (3) التأمين غير البحرى (تأمين الممتلكات/ التأمين ضد الحوادث الشخصية/ تأمين مسؤولية أصحاب العمل/ تأمين المسؤولية المهنية/ تأمين المسؤولية العامة أو مسؤولية المنتج/ تأمين السرقة/ تأمين خيانة الأمانة/ تأمين الأموال/ تأمين الحريق/ التأمين الهندسى/ تأمين الإرهاب والتخريب ...).
- كما أنه لا يوجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة.

وتمارس الشركة نشاطها في المملكة من خلال الفروع التالية المرخصة لها من الجهات ذات العلاقة:

- (1) المقر الرئيسى – الدمام
- (2) الفرع الإقليمى للمنطقة الشرقية – الدمام
- (3) الفرع الإقليمى للمنطقة الغربية – جدة
- (4) الفرع الإقليمى للمنطقة الوسطى – الرياض
- (5) بالإضافة إلى عدد (33) نقطة بيع موزعة في معظم مناطق المملكة.





الفقرة (5) - استعراض تحليلي لأداء الشركة المالي خلال العام 2019م (ألف ريال سعودي):

البيان	التأمين الصحي	تأمين المركبات	تأمينات أخرى	الإجمالي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	311,195	177,972	69,629	558,796
صافي أقساط التأمين المكتسبة	176,481	133,386	16,989	326,855
عمولات إعادة التأمين	-	16,632	10,127	26,758
صافي المطالبات المتكبدة	(171,122)	(126,287)	3,760	(293,649)
صافي نتيجة الاكتتاب	(11,558)	20,569	27,986	36,997

أدناه بيان لأداء القطاعات التشغيلية خلال السنوات الخمس الماضية 2015 – 2019 (ألف ريال سعودي):

القطاع بالآلاف	2019 ريال سعودي	2018 ريال سعودي	2017 ريال سعودي	2016 ريال سعودي	2015 ريال سعودي
الصحي	311,195	120,347	132,848	59,285	30,043
المركبات	177,972	156,424	159,048	128,489	82,024
أخرى	69,629	51,231	67,732	89,601	112,858
المجموع	558,796	328,002	359,628	277,375	224,925



الفقرة (6) – ملخص لأصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها للخمس سنوات الأخيرة:

مقارنة أصول وخصوم الشركة للسنوات 2015 – 2019 (ألف ريال سعودي)

البيان	2015	2016	2017	2018	2019
موجودات عمليات التأمين					
النقد وما في حكمه	69,234	13,660	57,210	20,601	64,394
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	91,605	133,732	101,977	130,076	192,173
موجودات أخرى	226,243	250,934	239,778	310,712	297,813
	387,082	398,326	398,965	461,389	554,381
المطلوبات والفائض المتراكم من عمليات التأمين					
ذمم دائنة	64,074	91,094	46,249	52,917	51,005
إحتياطيات فنية	255,503	246,465	294,379	360,618	440,372
مطلوبات أخرى	67,504	60,767	58,436	47,854	63,004
	387,082	398,326	398,965	461,389	554,381
موجودات المساهمين					
النقد وما في حكمه	72,178	37,950	61,095	1,524	2,468
موجودات أخرى	66,856	118,321	122,450	177,699	149,520
	139,034	156,271	183,545	179,223	151,989
مطلوبات المساهمين	12,027	9,710	15,651	9,123	6,723
حقوق المساهمين	127,007	146,561	167,894	170,099	145,265
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين	139,034	156,271	183,545	179,223	151,989
هامش الملاءة المالية	69.00%	85.20%	114%	125%	80%

ملخص نتائج أعمال الشركة لسنة 2019م مع مقارنة للسنوات الأربع السابقة 2015 – 2018 (ألف ريال سعودي)

البيان	2015م	2016م	2017م	2018م	2019م
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	224,925	277,376	359,627	328,002	558,796
صافي أقساط التأمين المكتسبة	121,075	102,871	209,183	167,996	326,855
مجموع الإيرادات	155,434	133,995	260,138	196,846	353,815
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المدفوعة	(114,071)	(54,560)	(101,034)	(105,371)	(232,739)
صافي المطالبات والمزايا الأخرى المتكبدة	(80,578)	(54,900)	(125,695)	(99,660)	(293,649)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب بالصافي	(102,980)	(63,061)	(154,446)	(128,961)	(316,818)
صافي دخل الاكتتاب	52,454	70,934	105,691	67,885	36,997
مجموع مصاريف التشغيل الأخرى	(27,680)	(43,904)	(75,115)	(61,553)	(67,735)
فائض عمليات التأمين	24,773	27,030	33,989	5,821	(31,975)
ربح (خسارة) السنة العائد للمساهمين	12,358	22,334	27,177	5,750	(30,739)

## الفقرة (7) - التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة:

الجدول أدناه يوضح إجمالي أقساط التأمين المكتتبه للشركة خلال الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م من عمليات التأمين داخل المملكة وقدره 558,796 ألف ريال ، كما أنه لا يوجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة.

نتائج الفروع:

السنة	فروع الشركة			الإجمالي ألف ريال سعودي
	المنطقة الغربية ألف ريال سعودي	المنطقة الوسطى ألف ريال سعودي	المنطقة الشرقية ألف ريال سعودي	
2019	97,107	167,160	294,529	558,796
2018	32,712	164,073	131,217	328,002
2017	50,577	125,784	183,266	359,627
2016	41,055	41,739	194,581	277,376
2015	52,921	60,927	111,077	224,925

## الفقرة (8) – إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية يجب أن يوضح تقرير مجلس الإدارة تلك التحفظات وأسبابها وأي معلومات متعلقة بها:

تقر شركة اتحاد الخليج بأنه لا توجد أي تحفظات على القوائم المالية لعام 2019م في تقرير مراجعي الحسابات (شركة PWC وشركة الخراشي وشركاه).

## الفقرة (9) - إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة: (ألف ريال سعودي)

بند	2019	2018	التغير بالقيمة	التغير بالنسبة
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه (GWP)	558,796	328,002	230,794	70.4%
صافي أقساط التأمين المكتتبه (NWP)	423,863	203,671	220,192	108.1%
صافي المطالبات المتحملة	293,649	99,660	193,989	194.7%
صافي أرباح (خسائر) استثمارات حملة الوثائق	8,651	4,530	4,121	91.0%
فائض (عجز) عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية)	(40,626)	1,291	(41,917)	
صافي أرباح (خسائر) استثمارات أموال المساهمين	5,226	3,352	1,874	55.9%
صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة	(30,739)	5,750	(36,489)	
اجمالي الدخل الشامل	(22,945)	(1,194)	(21,751)	1821.7%
إجمالي حقوق المساهمين (بعد استبعاد حقوق الأقلية)	144,503	167,448	(22,945)	-13.7%
ربحية (خسارة) السهم	(1.94)	0.17	(2.1)	

## الفقرة (10) - إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة و ضريبة الدخل.

## الفقرة (11) - سياسة الشركة في توزيع الأرباح:

تستند سياسة الشركة في توزيع الأرباح إلى ما نص عليه الباب الثامن من النظام الأساس للشركة. وذلك على الوجه التالي:

### • توزيع الأرباح:

توزع أرباح الشركة بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى وذلك وفق الضوابط التالية:

1. تجنّب الزكاة وضريبة الدخل المقررة من الأرباح.
2. تجنّب (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنّب متى بلغ إجمالي الاحتياطي (100%) من 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.
4. يخصص بعد ما تقدم نسبة من الأرباح الصافية توزع على المساهمين على أن لا تقل عن 5% من رأس المال.
5. إذا كانت مكافأة أعضاء مجلس الإدارة نسبة معينة من أرباح الشركة، فلا يجوز أن تزيد هذه النسبة على 10% من صافي الأرباح، وذلك بعد خصم الإحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام النظام ونظام الشركة الأساس، وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن 5% من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون إستحقاق هذه المكافأة وفقاً للضوابط الصادرة بهذا الشأن. ويجوز للشركة توزيع أرباح مرحلية على مساهمها بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي وفقاً للضوابط الصادرة عن هيئة السوق المالية.

### • إستحقاق الأرباح:

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بشأن توزيع الأرباح على المساهمين، أو قرار مجلس الإدارة القاضي بتوزيع أرباح، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، على أن ينفذ القرار وفقاً لما هو منصوص عليه في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق، وتُبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوصية بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

### • توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين:

لقد تبنت الشركة السياسة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لتوزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين، وتلتزم الشركة بإبلاغ حاملي وثائقها التأمينية بكل ما يتعلق بتوزيع الفائض حسب الاقتضاء بعد أخذ الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية.

### • نسب الأرباح التي تم توزيعها على المساهمين خلال الفترات المختلفة من السنة المالية 2019م إضافة إلى نسبة الأرباح المقترح توزيعها في نهاية السنة المالية وإجمالي هذه الأرباح:

لم يتم توزيع أي أرباح على المساهمين خلال العام 2019م.

## الفقرة (12) - مجلس الإدارة:

يتمثل دور مجلس الإدارة في وضع الخطط والسياسات والاستراتيجيات والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعتها بشكل دوري، والتأكد من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيقها، ووضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، وإعداد تقرير مجلس الإدارة واعتماده قبل نشره.

ومع عدم الإخلال بالصلاحيات المقررة للجمعية العامة، فقد أُعطي مجلس الإدارة في النظام الأساسي للشركة أوسع الصلاحيات لإدارة الشركة بما يحقق أغراضها، كما يكون له في حدود اختصاصه أن يفوض واحداً أو أكثر من أعضائه أو من الغير في مباشرة عمل أو أعمال معينة - بما لا يتعارض مع الأنظمة واللوائح ذات العلاقة -، ونوضح هنا أهم واجبات ومسؤوليات مجلس الإدارة والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

### ➤ انتخاب الإدارة التنفيذية والإشراف عليها:

- يكون لمجلس الإدارة الصلاحية لانتخاب أو تعيين كافة الرؤساء التنفيذيين المطلوبين، تحديد مكافآتهم، ووصف واجباتهم، عزل أي مسؤول تم تعيينه والإشراف عموماً على إدارة الشركة.
- ينتخب مجلس الإدارة رئيساً لمجلس الإدارة ونائباً لرئيس مجلس الإدارة وأميناً (سكرتيراً) لمجلس الإدارة (خضوعاً لموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي).
- يحدد مجلس الإدارة مكافأة رؤساء الشركة التنفيذيين المذكورين أعلاه بموجب توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت (خضوعاً لموافقة مساهمي الشركة في إجتماع الجمعية السنوي).
- يحدد المجلس أيضاً مستوى المكافآت المناسب لبقية أعضاء الإدارة التنفيذية (خضوعاً لسياسة المكافآت المعتمدة من المجلس والجمعية العامة لمساهمي الشركة).

### ➤ تحديد وإدارة المخاطر الرئيسية:

- يحدد مجلس الإدارة ويستعرض مع الإدارة التنفيذية المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة في أداء عملها.
- يحرص مجلس الإدارة على ضمان تنفيذ النظم الملائمة كما يتخذ الإجراءات والخطوات الضرورية لإدارة تلك المخاطر.
- يجوز لمجلس الإدارة تفويض لجنة أو أكثر كي تتلقى تقييمات الإدارة وردودها بشأن تلك المخاطر، وتقدم توصياتها وتقاريرها إلى مجلس الإدارة بشأنها.

### ➤ تبني عملية التخطيط الاستراتيجي:

- يجتمع مجلس الإدارة مع الإدارة التنفيذية في كل سنة مالية لمناقشة التخطيط الاستراتيجي للشركة حيث يقومون سوياً بتحديد الاتجاهات والفرص والمخاطر المستقبلية.
- يقدم المجلس اقتراحات لتطوير استراتيجية الشركة كما يراجع مجلس الإدارة ويعتمد كافة استراتيجيات الأعمال للشركة والتي طوّرتها الإدارة التنفيذية.

### ➤ تقييم واعتماد القرارات المالية:

- يراجع مجلس الإدارة النتائج المالية والتشغيلية للشركة كما يراجع مجلس الإدارة ويقيم ويعتمد تخصيصات الموارد المالية الكبيرة والاستثمارات الرأسمالية، ويراجع أيضاً مجلس الإدارة ويقيم ويعتمد الموازنة التخطيطية للشركة والتوقعات المستقبلية.

### ➤ تطوير إرشادات حوكمة الشركة:

- يطوّر مجلس الإدارة النهج الكلي لحوكمة الشركة ويراجع بصفة دورية أهداف الشركة وسياساتها المتصلة بالمسؤولية الاجتماعية.



### ➤ تقييم الإدارة التنفيذية وإحلال الخلف:

- يجري مجلس الإدارة مراجعة سنوية لأداء الإدارة التنفيذية للشركة بهدف التحقق من قيادة الشركة بأفضل صورة تخدم مصالحها طويلة المدى.
- يقوم المجلس بإجراء تقييم سنوي لأداء الرئيس التنفيذي للشركة من أجل ضمان توفير أفضل قيادة للشركة على المدى القصير والطويل.
- يجب على مجلس الإدارة وضع تقرير سنوي حول تخطيط الإحلال الوظيفي. بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت يقوم مجلس الإدارة بأكمله بترشيح وتقييم الخلفاء المحتملين لمنصب الرئيس التنفيذي. يجب على الرئيس التنفيذي للشركة في كافة الأوقات إتاحة توصياته وتقييماته حول المرشحين المحتملين لخلافته بالإضافة إلى استعراض أية خطط تطويرية لأولئك المرشحين.

### ➤ تقييم الرقابة على الإدارة التنفيذية:

- يقوم مجلس الإدارة بتشكيل الإدارة التنفيذية للشركة، وتنظيم إجراءات التشغيل الخاصة بها، ومراقبتها والإشراف عليها والتأكد من قيامها بالواجبات الموكلة إليها، ولتحقيق ذلك؛ على المجلس:
  - تطوير السياسات الإدارية والمالية اللازمة.
  - التأكد من أن الإدارة التنفيذية تعمل وفقاً للسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
  - اختيار وتعيين الرئيس التنفيذي للشركة، والإشراف على عمله.
  - تعيين مدير وحدة أو قسم التدقيق الداخلي أو المدقق الداخلي وإقالته وتحديد مكافآته إن وجدت.
  - عقد اجتماعات دورية مع الإدارة التنفيذية لاستكشاف التقدم في العمل وأي عوائق ومشاكل تتعلق به، ومراجعة ومناقشة المعلومات المهمة فيما يتعلق بأعمال الشركة.
  - وضع معايير لأداء الإدارة التنفيذية بما يتفق مع أهداف واستراتيجية الشركة.
  - استعراض وتقييم أداء الإدارة التنفيذية.
  - وضع خطط التعاقب لإدارة الشركة.



### الفقرة (13) - تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه وأعضاء اللجان، ووظائفهم ومؤهلاتهم وخبراتهم:

انتهت دورة المجلس الرابعة بتاريخ 2019/11/12م وقد تم تمديد هذه الدورة إلى تاريخ انعقاد الجمعية العامة غير العادية للشركة في تاريخ 2019/12/17م والتي وافقت وأجازت أعمال المجلس خلال هذه الفترة من تاريخ انتهاء دورة المجلس 2019/11/12م وحتى تاريخ انعقاد الجمعية 2019/12/17م، علماً بأنه وفي نفس اجتماع الجمعية العامة غير العادية تم الموافقة على تعديل المادة (15) من النظام الأساسي للشركة والخاصة بإدارة الشركة حيث تم تخفيض عدد أعضاء المجلس من (9) أعضاء إلى (7) أعضاء منهم ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين وثلاثة أعضاء مستقلين وعضو تنفيذي، وخلال نفس اجتماع الجمعية أيضاً تم انتخاب أعضاء المجلس للدورة الخامسة والتي بدأت من تاريخ انعقاد الجمعية 2019/12/17م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2022/12/16م، وتنقسم بيانات هذه الفقرة إلى جزأين :

- الجزء الأول:- بيانات عضويات المجلس واللجان لدورة المجلس الرابعة المنتهية بتاريخ 2019/11/12م والممتدة لتاريخ انعقاد الجمعية العامة بتاريخ 2019/12/17م.
- الجزء الثاني:- بيانات عضويات المجلس واللجان لدورة المجلس الخامسة والتي بدأت من تاريخ انعقاد الجمعية 2019/12/17م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2022/12/16م.

### الجزء الأول:- أعضاء مجلس الإدارة واللجان من داخل وخارج المجلس لدورة المجلس الرابعة المنتهية في تاريخ 2019/11/12م:

م	الاسم	صفة العضوية في المجلس	عضوية اللجان
1	عبد العزيز علي التركي	• رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	• عضو اللجنة التنفيذية
2	خليفة دخيل الضبيبي	• نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	• رئيس اللجنة التنفيذية • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت • عضو لجنة الإستثمار
3	أحمد علي الشدوي	• عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	• عضو اللجنة التنفيذية (اعتذر عن عضوية اللجنة في تاريخ 2019/09/24م)** • رئيس لجنة الإستثمار (اعتذر عن عضوية اللجنة في تاريخ 2019/09/24م)**
4	عبد العزيز الرقطان	• عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	• عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (حتى تاريخ 2019/09/24م)** • رئيس لجنة المخاطر (من تاريخ 2019/09/24م)**
5	منير هاشم البورنو	• عضو مجلس الإدارة - تنفيذي	• عضو اللجنة التنفيذية • عضو لجنة المخاطر • عضو لجنة الإستثمار
6	د. إبراهيم عبدالله المطرف	• عضو مجلس الإدارة - مستقل	• عضو لجنة الترشيحات والمكافآت (من تاريخ 2019/09/24م)** • عضو لجنة المراجعة • رئيس لجنة المخاطر (حتى تاريخ 2019/09/24م)**
7	زيد فؤاد الصالح	• عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	• عضو لجنة الإستثمار ، وتم تعيينه رئيساً لنفس اللجنة في تاريخ 2019/09/24م وذلك بعد أن اعتذر السيد/ أحمد الشدوي عن عضوية اللجنة.
8	أهم محمد اليوسف	• عضو مجلس الإدارة - مستقل	-
9	فواز طلال التميمي	• عضو مجلس الإدارة - مستقل	• عضو اللجنة التنفيذية (حتى تاريخ 2019/09/24م)** • رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت • عضو لجنة المخاطر
10	عبدالله العوهلي	-	• رئيس لجنة المراجعة (من خارج المجلس)
11	خالد المعمر	-	• عضو لجنة المراجعة (من خارج المجلس)
12	وائل عياش	-	• عضو لجنة المراجعة (من خارج المجلس)
13	عبد العزيز النعيم	-	• عضو لجنة الإستثمار (من خارج المجلس)

- \*\*ملحوظة:** قرر مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ 2019/09/24م إعادة تشكيل بعض اللجان بما يتلائم مع حوكمة مؤسسة النقد العربي السعودي كما يلي:
- 1- لجنة الترشيحات والمكافآت - تم تعيين د. إبراهيم المطرف (عضو مستقل) في عضوية اللجنة بدلاً من السيد/ عبدالعزيز الرقطان (عضو غير تنفيذي).
  - 2- اللجنة التنفيذية - تم إستبعاد السيد/ فواز التميمي (عضو مستقل) من عضوية اللجنة.
  - 3- لجنة المخاطر - تم تعيين السيد/ عبدالعزيز الرقطان (عضو غير تنفيذي) رئيساً للجنة بدلاً من د. إبراهيم المطرف (عضو مستقل).
  - 4- كذلك اعتذر السيد/ أحمد الشدوي عن عضويته في لجنتي الإستثمار واللجنة التنفيذية في نفس التاريخ أعلاه.



الجزء الثاني:- أعضاء مجلس الإدارة واللجان من داخل وخارج المجلس لدورة المجلس الخامسة والتي بدأت بتاريخ 2019/12/17م:

م	الاسم	صفة العضوية في المجلس	عضوية اللجان**
1	عبد العزيز علي التركي	رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	رئيس اللجنة التنفيذية
2	فواز طلال التميمي	نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
3	منير هاشم البورنو	عضو مجلس الإدارة/ العضو المنتدب – تنفيذي	عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة الإستثمار
4	إبراهيم عبدالله المطرف	عضو مجلس الإدارة – مستقل	رئيس لجنة المراجعة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
5	ماجد شطي الظفيري	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي	رئيس لجنة المخاطر عضو لجنة الإستثمار
6	أهم محمد اليوسف	عضو مجلس الإدارة – مستقل	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة المخاطر
7	غسان محمد كشميري	عضو مجلس الإدارة – مستقل	عضو لجنة المخاطر
8	عبد العزيز النعيم	-	رئيس لجنة الإستثمار (من خارج المجلس)
9	محمد عقيل الشائع	-	عضو لجنة المراجعة (من خارج المجلس)
10	إبراهيم عبد العزيز المقحم	-	عضو لجنة المراجعة (من خارج المجلس)

**\*\*ملحوظة:** اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة تكون متزامنة مع دورة المجلس ، وقد تم الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ 2020/03/04م على تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لدورته الخامسة والتي بدأت بتاريخ 2019/12/17م ولمدة ثلاث سنوات وهي: (اللجنة التنفيذية – لجنة الترشيحات والمكافآت – لجنة الإستثمار – لجنة المخاطر) أما لجنة المراجعة فمن الجدير بالذكر أنه وخلال إجتماع الجمعية العامة غير العادية للشركة والتي عقدت بتاريخ 17 ديسمبر 2019م قد تمت الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها لدورتها الجديدة التي بدأت بتاريخ 17 ديسمبر 2019م ولمدة ثلاث سنوات.

بيان بالوظائف والمؤهلات والخبرات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان للدورة الخامسة لمجلس الإدارة والتي بدأت من تاريخ إنعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2019/12/17م ولمدة 3 سنوات):

م	الاسم	العضوية في اتحاد الخليج	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبد العزيز علي التركي	رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية	رئيس مجلس إدارة شركة اتحاد الخليج القابضة رئيس مجلس إدارة شركة روابي القابضة. رئيس مجلس إدارة شركة نسما وشركاهم للمقاولات المحدودة	عضو مجلس إدارة شركة نماء لخدمات الشحن المحدودة عضو مجلس الأمناء بالجامعة اللبنانية الأمريكية عضو اللجنة التنفيذية بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	دكتورة فخرية في الآداب الإنسانية – الجامعة اللبنانية الأمريكية بلبنان ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة جورج واشنطن – أمريكا بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة جورج واشنطن – أمريكا.	46 عام
2	فواز طلال التميمي	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	عضو مجلس إدارة مجموعة شركات أنتيلي عضو مجلس إدارة شركة اندسور السعودية للحديد عضو مجلس إدارة التميمي والسهياتي للنقلات عضو مجلس إدارة شركة أبناء علي عبدالله التميمي القابضة عضو مجلس إدارة شركة الخليج للإستثمار الإسلامي عضو مجلس إدارة بمستشفى السلام عضو مجلس إدارة شركة عنان إسكان	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	بكالوريوس إدارة وتسويق من جامعة ولاية كاليفورنيا - أمريكا	10 أعوام
3	منير هاشم البورنو	عضو مجلس الإدارة العضو المنتدب عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة الإستثمار	الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني رئيس مجلس إدارة شركة بيت الخليج للإستشارات	شريك ومدير شركة ارثر اندرسون- البحرين والمنطقة الشرقية. عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة أبناء عبدالله الخضري عضو لجنة المخاطر بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	بكالوريوس تجارة من جامعة الأزهر – مصر دراسات عليا AMP من جامعة هارفورد – أمريكا عضو المجمع العربي للمحاسبين القانونيين زميل المجمع العربي للمحاسبين القانونيين	49 عام





م	الاسم	العضوية في اتحاد الخليج	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
4	د. إبراهيم عبدالله المطرف	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة</li> <li>رئيس لجنة المراجعة</li> <li>رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة بشركة أبناء عبدالله الخضري</li> <li>عضو لجنة المراجعة بشركة أبناء عبدالله الخضري.</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة مركز التجارة السعودي العالمي الفايضة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>وكيل محافظ الهيئة العامة للإستثمار للتعاون الدولي</li> <li>أميناً عاماً للفرقة التجارية الصناعية بالمنطقة الشرقية</li> <li>معيداً وأستاذاً وعميداً ومديراً للدراسات الاقتصادية في معهد البحوث</li> <li>عضو لجنة المراجعة بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني</li> <li>رئيس لجنة المخاطر بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني</li> <li>عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة بجامعة أريزونا - أمريكا</li> <li>ماجستير في الاقتصاد من جامعة دنفر - أمريكا</li> <li>دكتوراه في العلوم السياسية من جامعة شمال أريزونا - أمريكا</li> </ul>	40 عام
5	أهم محمد اليوسف	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة</li> <li>عضو لجنة المخاطر</li> <li>عضو لجنة الترشيحات والمكافآت</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الادارة في شركة السعودية للتسويق (أسواق المزرعة)</li> <li>عضو مجلس الادارة في الشركة السعودية لتمويل المساكن.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>المشرف العام على صندوق التنمية العقارية</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة البلاد</li> <li>الرئيس التنفيذي لشركة رؤيا كابيتال</li> <li>مدير عام بصندوق HSBC</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة صناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</li> </ul>	25 عام
6	ماجد شطي الظفيري	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة</li> <li>رئيس لجنة المخاطر</li> <li>عضو لجنة الإستثمار</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير تأمين مجموعة الميبدب</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس إصدار الوثائق بشركة التعاونية للتأمين</li> <li>مدير تطوير الأعمال ببنك ساب</li> <li>مدير إقليمي للمنطقة الشرقية بشركة وفاء للتأمين</li> <li>مدير إقليمي لتأمين الشركات بالبنك العربي</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>دبلوم تأمين من معهد الإدارة العامة بالرياض</li> </ul>	18 عام
7	غسان محمد كشميري	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة</li> <li>عضو لجنة المخاطر</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>المؤسس والرئيس التنفيذي بمكتب خبراء الحكومة الإستشاري</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مشرف تدقيق حسابات خارجي بشركة برايس واتر هاوس كويرز</li> <li>أخصائي مكافحة غسل أموال بالبنك السعودي الفرنسي</li> <li>مستشار تنفيذي بإدارة حوكمة الشركات ببيئة السوق المالية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود</li> </ul>	22 عام
8	عبدالعزیز النعيم	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس لجنة الإستثمار (من خارج المجلس)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>العضو المنتدب، ميار كابيتال</li> <li>عضو مجلس إدارة في كلا من: <ul style="list-style-type: none"> <li>ميار كابيتال للاستشارات</li> <li>دي 3 كابيتال</li> <li>جي أي بي كابيتال</li> <li>شركة الصناعات الكيماوية الأساسية</li> <li>مجموعة عبدالرحمن التركي أنكو</li> <li>شركة صندوق الصناديق</li> <li>فيينايا للاستثمارات المحدودة</li> <li>كالديرا العالمية الفايضة المحدودة</li> </ul> </li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير التنفيذي بشركة بريم المحدودة</li> <li>عضو لجنة الإستثمار (من خارج المجلس) بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية بتخصص المالية مع تخصص مصاحب في الاقتصاد من جامعة MIT، بالولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>شهادة محلل مالي معتمد "CFA" وذلك في عام 2006م.</li> </ul>	16 عام
9	محمد عقيل الشائع	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة المراجعة (من خارج المجلس)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة/ الرئيس التنفيذي لشركة الجبر للتمويل</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة/ الرئيس التنفيذي لشركة الصقر للتأمين</li> <li>المدير الإقليمي (الشركات) للمنطقة الشرقية لبنك الراجحي</li> <li>عضو مجلس إدارة بشركة نكست كير</li> <li>المدير الإقليمي (الشركات) للمنطقة الشرقية للبنك الأول</li> <li>عضو مجلس إدارة في شركة نماء للبترول وكيماويات</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة أعمال (التمويل والتسويق) من الجامعة الأمريكية بالقاهرة</li> <li>دبلوم الدراسات العليا (إدارة الأعمال) من الجامعة الأمريكية بالقاهرة</li> <li>بكالوريوس علوم (الهندسة المعمارية) من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن</li> </ul>	22 عام
10	إبراهيم عبدالعزیز المقحم	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو لجنة المراجعة (من خارج المجلس)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس إدارة بشركة هيام المحدودة</li> <li>عضو لجنة مراجعة بشركة كير العالمية</li> <li>الشركة الوطنية بالإسكان - الإدارة الإستراتيجية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير علاقات أول بالسوق المالية السعودية (تداول) - الأسواق المالية (الإدراج)</li> <li>محاسب بالشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) - المالية والإستثمار</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة مالية من جامعة سكرانتون بالولايات المتحدة</li> <li>بكالوريوس إدارة مالية من جامعة الملك سعود</li> </ul>	13 عام

## الفقرة (14) - اللجان المنبثقة:

تتكون اللجان المنبثقة من خمسة لجان وفيما يلي وصف مختصر لإختصاصات ومهامها واجتماعات ومكافآت كل لجنة.

### 1- لجنة المراجعة

- وصف مختصر لدور اللجنة:

تقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة في دوره الإشرافي فيما يتعلق بِنُظْم المحاسبة والمراجعة الخارجية (مراجع الحسابات الخارجي) والداخلية (إدارتي التدقيق الداخلي والإلتزام) ونظم رفع التقارير المالية عموماً، بالإضافة الى ضمان الإلتزام بالقوانين واللوائح المطبقة على شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني والإلتزام بالنظم واللوائح الداخلية لسلوك الشركة. وكذلك تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في تحديد مدى قبول المخاطر المسموح بها في إدارة الشركة وتحديد ومراقبة إدارة المخاطر الرئيسية للشركة بصفة منتظمة.

- إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور خلال العام 2019م:

إجتمعت اللجنة عدد (6) إجتماعات خلال العام 2019م، منهم (4) إجتماعات للجنة في دورتها السابقة والتي إنتهت في تاريخ 2019/11/12م وعدد (إجتماعان) للجنة في دورتها الحالية والتي بدأت في تاريخ 2019/12/17م، كما يلي:

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2019/03/11م	الاجتماع الثاني 2019/05/01م	الاجتماع الثالث 2019/08/04م	الاجتماع الرابع 2019/10/31م	الاجتماع الخامس 2019/12/24م	الاجتماع السادس مع مجلس الإدارة 2019/12/24م	الإجمالي
1	د. إبراهيم المطرف	رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	-	حاضر	حاضر	حاضر	5
2	محمد الشائع	عضو اللجنة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حاضر	-	1
3	إبراهيم المقحم	عضو اللجنة	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حاضر	حاضر	2
4	عبدالله العوهلي	(رئيس اللجنة للدورة السابقة)	-	حاضر	حاضر	حاضر	لا ينطبق	لا ينطبق	3
5	وائل عياش	(عضو اللجنة للدورة السابقة)	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لا ينطبق	لا ينطبق	4
6	خالد المعمر	(عضو اللجنة للدورة السابقة)	حاضر	حاضر	-	حاضر	لا ينطبق	لا ينطبق	3

### 2- اللجنة التنفيذية

- وصف مختصر لدور اللجنة:

الغرض الرئيسي من اللجنة التنفيذية هو مساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ خطط وسياسات وقرارات المجلس الاستراتيجية بما يتفق مع رؤية الشركة ورسالتها ومبادئها التوجيهية. وهي مسؤولة عن تنفيذ إرادة المجلس، مع مستوى مناسب من المدخلات من المجلس قبل اتخاذ القرارات، والتمثيل المناسب للخطاب إلى المجلس، والتصويت من قبل المجلس عند الاقتضاء، توجيه عملية الاختيار والإشراف والتقييم للرئيس التنفيذي، بالإضافة إلى تقديم استعراض الأداء السنوي للرئيس التنفيذي للمجلس.

- إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور خلال العام 2019م:

إجتمعت اللجنة خلال عام 2019م عدد (5) إجتماعات ، وقد قرر مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ 2019/09/24م تعديل تشكيل اللجنة بما يتلائم مع حوكمة مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما إعتذر أحد أعضاء اللجنة عن عضوية اللجنة وهو السيد/ أحمد الشدوي، وكانت إجتماعات اللجنة بواقع (4) إجتماعات قبل التعديل وإجتماع واحد بعد التعديل ، وتفصيلها كما يلي:

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع الأول 2019/03/13م	الاجتماع الثاني 2019/04/24م	الاجتماع الثالث 2019/07/02م	الاجتماع الرابع 2019/09/24م	الاجتماع الخامس 2019/11/18م	الإجمالي
1	خليفة دخيل الضبيبي	رئيس اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	5
2	عبد العزيز علي التركي	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	5
3	أحمد علي الشدوي	عضو اللجنة	حاضر	-	حاضر	-	لا ينطبق	2
4	منير هاشم البورنو	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	5
5	فواز طلال التميمي	عضو اللجنة	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	لا ينطبق	4

### 3- لجنة الترشيحات والمكافآت

#### • وصف مختصر لدور اللجنة:

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمساعدة مجلس الإدارة في دوره الإشرافي فيما يتعلق بتحديد الأفراد المؤهلين ليصبحوا أعضاء مجلس إدارة وتقديم توصياتها للمجلس حول المرشحين من قبل أصحاب المصلحة، بالإضافة إلى توصياتها إلى مجلس الإدارة لمرشحي كل لجنة من لجان المجلس. كما تشرف اللجنة على كافة الأمور المتعلقة بمكافأة كل عضو مجلس ومسؤول تنفيذي. كما يكون للجنة دور في تحسين إطار حوكمة شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني ومراجعة الهيكل التنظيمي والتحقق السنوي من إستقلالية أعضاء المجلس وإعتماد الوصف الوظيفي لهم وإقتراح سياسات المكافآت وعضوية مجلس الإدارة.

#### • إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور:

إجتمعت اللجنة خلال العام 2019م عدد (14) إجتماع ، وقد قرر مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ 2019/09/24م تعديل تشكيل اللجنة بما يتلائم مع حوكمة مؤسسة النقد العربي السعودي، فتقرر تعيين د. إبراهيم المطرف (عضو مجلس إدارة – مستقل) بدلاً من السيد/ عبدالعزيز الرقطان ، وكانت إجتماعات اللجنة بواقع (12) إجتماع قبل التعديل وإجتماعان بعد التعديل، كما يلي:

م	الاسم	صفة العضوية	الإجتماع (1) 2019/02/24م	الإجتماع (2) 2019/02/28م	الإجتماع (3) 2019/03/11م	الإجتماع (4) 2019/03/28م	الإجتماع (5) 2019/04/18م	الإجتماع (6) 2019/06/12م	الإجتماع (7) 2019/06/17م	الإجتماع (8) 2019/07/02م	الإجتماع (9) 2019/07/28م	الإجتماع (10) 2019/08/06م	الإجتماع (11) 2019/09/08م	الإجتماع (12) 2019/09/09م	الإجتماع (13) 2019/10/14م	الإجتماع (14) 2019/11/25م	الإجمالي
1	فواز التميمي	رئيس اللجنة	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	12
2	خليفة الضبيب	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	14
3	عبدالعزیز الرقطان	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	-	-	حاضر	حاضر	حاضر	لا ينطبق	لا ينطبق	10
4	د. إبراهيم المطرف	عضو	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	حاضر	حاضر	2

### 4- لجنة إدارة المخاطر

#### • وصف مختصر لدور اللجنة:

يتمثل الهدف الرئيسي للجنة إدارة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة في تحديد المخاطر التي قد تعرض الشركة للخطر والحفاظ على بيانات مخاطر مقبولة للشركة والإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليتها وتحديد استراتيجية شاملة لإدارة مخاطر الشركة ومراجعة سياسات إدارة المخاطر.

#### • إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور عن العام المالي 2019م:

إجتمعت اللجنة خلال العام 2019م عدد (3) إجتماعات ، وقد قرر مجلس الإدارة في إجتماعه بتاريخ 2019/09/24م تعديل تشكيل اللجنة بما يتلائم مع حوكمة مؤسسة النقد العربي السعودي، فتقرر تعيين السيد/ عبدالعزيز الرقطان بدلاً من د. إبراهيم المطرف، وكانت إجتماعات اللجنة بواقع إجتماعان قبل التعديل وإجتماع بعد التعديل، كما يلي:

م	الاسم	صفة العضوية	الإجتماع (1) 2019/03/11م	الإجتماع (2) 2019/05/27م	الإجتماع (3) 2019/10/30م	الإجمالي
1	د. إبراهيم المطرف	رئيس اللجنة حتى تاريخ 2019/09/24م	حاضر	حاضر	لا ينطبق	2
2	منير هاشم البورنو	عضو	حاضر	حاضر	حاضر	3
3	فواز التميمي	عضو	حاضر	حاضر	-	2
4	عبدالعزیز الرقطان	رئيس اللجنة من تاريخ 2019/09/24م	لا ينطبق	لا ينطبق	حاضر	1

## 5- لجنة الإستثمار

### • وصف مختصر لدور اللجنة:

الغرض الأساسي من لجنة الاستثمار هو مساعدة مجلس الإدارة في صياغة الاستثمار ومراجعة تنفيذها على أساس ربع سنوي، ومراجعة أداء كل فئة من فئات الأصول، ومراقبة المخاطر الإجمالية لسياسة الاستثمار وتقديم تقرير مراجعة الأداء إلى مجلس الإدارة، بالإضافة إلى ذلك تساعد لجنة الاستثمار مجلس الإدارة في ضمان امتثال الأنشطة الاستثمارية الإجمالية لمتطلبات "لائحة الاستثمار" الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وأي قوانين وأنظمة أخرى معمول بها.

### • إجتماعات اللجنة وبيانات الحضور عن العام المالي 2019م:

إجتمعت اللجنة خلال العام 2019م عدد (3) إجتماعات ، وفي تاريخ 2019/09/24م إعتذر أحد أعضاء اللجنة عن عضوية اللجنة وهو السيد/ أحمد الشدوي، وكانت إجتماعات اللجنة كما يلي:

م	الاسم	صفة العضوية	الاجتماع (1) 2019/03/05م	الاجتماع (2) 2019/05/22م	الاجتماع (3) 2019/11/18م	الإجمالي
1	أحمد الشدوي	رئيس اللجنة حتى تاريخ 2019/09/24م	-	-	لا ينطبق	0
2	خليفة دخيل الضبيبي	عضو	حضر	حضر	حضر	3
3	منير هاشم البورنو	عضو	حضر	حضر	حضر	3
4	زياد الصالح	رئيس اللجنة من تاريخ 2019/09/24م	-	حضر	حضر	2
5	عبدالعزيز النعيم	عضو (من خارج المجلس)	حضر	حضر	حضر	3



## الفقرة (15) - كبار التنفيذيين بالشركة ومؤهلاتهم وعدد سنوات الخبرة:

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	منير هاشم البورنو	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني بالإضافة لعضوية عدد من اللجان (عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الإستثمار).</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة بيت الخليج للإستشارات.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>شريك ومدير شركة ارثر اندرسون.</li> <li>عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة أبناء عبدالله الخضري.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تجارة من جامعة الأزهر - مصر</li> <li>دراسات عليا AMP من جامعة هارفورد - أمريكا</li> <li>عضو المجمع العربي للمحاسبين القانونيين</li> <li>زميل المجمع العربي للمحاسبين القانونيين</li> </ul>	49 عام
2	عبدالله سعيد آل حارث	المدير العام بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير مطالبات السيارات - ملاذ للتأمين</li> <li>مشرف معائنين - التعاونية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك فيصل</li> <li>الزمالة العليا في التأمين - المعهد البريطاني للتأمين</li> <li>دبلوم تأمين الحياه - لوما</li> <li>دبلوم التأمين الصحي - لوما</li> <li>دبلوم سيارات</li> </ul>	15 عام
2	عبدالمعتم عبد الله البوعلي	الرئيس الفني بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير الاكتتاب - متلاف</li> <li>مدير الاكتتاب الطبي - اتحاد الخليج</li> <li>المدير الطبي - ولاء للتأمين التعاوني</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس هندسة حاسب آلي</li> </ul>	17 عام
3	أسامة علوي الهاشم	المدير المالي بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير المالي - شركة التيسير العربية للتمويل</li> <li>المدير المالي - شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير محاسبة</li> <li>بكالوريوس محاسبة</li> <li>زميل المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين CPA</li> </ul>	12 عام
4	محمد مهدي الخاطر	مدير إدارة الرقابة الداخلية بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير المراجعة الداخلي - معدنية</li> <li>KPMG - مدير استشارات المخاطر والمراجعة الداخلية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس محاسبة CIA-1</li> </ul>	12 عام
5	فهد جزاع الدعجاني	مدير الموارد البشرية المكلف بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	<ul style="list-style-type: none"> <li>مشرف - شركة علم</li> <li>محلل توظيف - صندوق الموارد البشرية</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس إدارة أعمال</li> </ul>	6 أعوام
6	منصور جواد البشر	المدير المركزي للمطالبات بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير عمليات تأمين السيارات - سايكو</li> <li>قائد فريق - التعاونية للتأمين</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس هندسة الكترونيات</li> </ul>	17 عام
7	ممدوح محسن البراهيم	مدير نقاط البيع بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	<ul style="list-style-type: none"> <li>موظف مبيعات وخدمة عملاء - ميدقلف</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس تسويق</li> </ul>	10 أعوام
8	أحمد ماجد بوحليقة	مدير إدارة الالتزام والرقابة النظامية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>مدير مكافحة غسل الأموال وتقرير الالتزام - شركة التعاونية للتأمين</li> <li>مساعد مدير الالتزام - مارش</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في الأنظمة واللوائح المالية والبنكية</li> <li>بكالوريوس علوم مالية ومصرفية</li> </ul>	9 أعوام
9	فاضل عباس الهاشم	مدير إعادة التأمين المكلف	<ul style="list-style-type: none"> <li>كبير مسؤولي حسابات العملاء في إعادة التأمين - ايس لوساطة التأمين وإعادة التأمين.</li> <li>وسيط اول في إعادة التأمين - شديد لوساطة إعادة التأمين.</li> <li>محاسب - ايس لوساطة التأمين وإعادة التأمين.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير في ادارة المخاطر والتأمين - جامعة ليميرك في ايرلندا.</li> <li>دبلوم عالي في ادارة الاعمال واللغة الإنجليزية كلغة اجنبية - جامعة ليميرك في ايرلندا.</li> <li>بكالوريوس في العلوم المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> </ul>	5 أعوام
10	هاشم محسن العطاس (إنتهت خدماته مع الشركة في تاريخ 2020/01/30م).	مدير إدارة تقنية المعلومات بشركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس تقنية معلومات - التيسير العربية</li> <li>مدير تقنية المعلومات - اكسيوم تيلكوم</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>دكتوراه في تقنية المعلومات</li> <li>ماجستير نظم معلومات إدارية</li> <li>بكالوريوس تقنية معلومات</li> <li>بكالوريوس علوم كمبيوتر</li> </ul>	19 عام



## الفقرة (16) - اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام المالي 2019م، وتواريخ انعقادها، وسجل الحضور لكل اجتماع:

- اجتمع مجلس الإدارة عدد (4) اجتماعات خلال العام 2019م منهم ثلاث إجتماعات للمجلس في دورته الرابعة والتي إنتهت في تاريخ 2019/11/12م واجتماع واحد للمجلس في دورته الخامسة والتي بدأت بتاريخ 2019/12/17م، كما يلي:
- ثلاث إجتماعات للمجلس خلال العام 2019م في دورته الرابعة والتي إنتهت بتاريخ 2019/11/12م وقد تم تمديد هذه الدورة من تاريخ إنتهاها وحتى تاريخ إنعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2019/12/17م حيث أجازت الجمعية أعمال المجلس خلال هذه الفترة.

م	الأسم	الاجتماع الأول 2019/03/13م	الاجتماع الثاني 2019/07/02م	الاجتماع الثالث 2019/09/24م	الإجمالي
1	عبد العزيز عبدالرحمن التركي	حضر	حضر	حضر	3
2	خليفة دخيل الضبيبي	حضر	حضر	حضر	3
3	أحمد علي الشدوي	حضر	حضر	-	2
4	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان	حضر	-	حضر	2
5	منير هاشم عبدالرزاق البورنو	حضر	حضر	حضر	3
6	د. إبراهيم عبدالله إبراهيم المطرف	حضر	حضر	حضر	3
7	زياد فؤاد فهد الصالح	حضر	حضر	-	2
8	أهم محمد عبدالله اليوسف	-	أناب الرئيس التنفيذي	حضر	2
9	فواز طلال علي التميمي	حضر	حضر	حضر	3

- اجتماع واحد للمجلس خلال العام 2019م في دورته الخامسة والتي بدأت في تاريخ 2019/12/17م ولمدة 3 سنوات:

م	الأسم	الاجتماع الرابع 2019/12/24م	الإجمالي
1	عبد العزيز علي التركي	حضر	1
2	فواز طلال التميمي	حضر	1
3	منير هاشم البورنو	حضر	1
4	ماجد شطي الطفيري	حضر	1
5	د. إبراهيم عبدالله المطرف	حضر	1
6	أهم محمد اليوسف	حضر	1
7	غسان محمد كشميري	حضر	1



## الفقرة (17) - الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه والإدارة التنفيذية:

بناءً على سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية والمعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2018/06/28م، والتي توضح آلية تحديد واعتماد المكافآت الخاصة بأعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية للشركة.

وقد تم تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية للعام 2019م داخلياً دون الإستعانة بجهة خارجية للقيام بهذه المهمة، حيث قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أداء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية وتحديد جوانب الضعف واقتراح معالجتها بما يتفق ومصصلحة الشركة، واعتمدت لجنة الترشيحات والمكافآت على أدوات ونماذج التقييم المعتمدة لقياس أداء وكفاءة المجلس ولجانه من ناحية وتقييم الأداء والكفاءة الشخصية لكل عضو من ناحية أخرى، وقد تضمنت نماذج التقييم عدة معايير أهمها:

- 1- أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع إختصاصات عضو المجلس أو عضو اللجنة أو التنفيذي والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية، وبما يحقق الأنسجام مع إستراتيجية الشركة وأهدافها، بالإضافة إلى مستوى الوظيفة والمؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات ومستوى الأداء.
- 2- مدى المشاركة الفعالة لعضو المجلس أو عضو اللجنة وحضور الاجتماعات بانتظام والتحضير الجيد قبل الإجتماع ومنح الوقت الكافي للمهام المطلوبة منه والمحافظة على قنوات اتصال مفتوحة مع جميع الأطراف ذات العلاقة بشكل مناسب، والتزام العضو بأداء واجباته ومسؤولياته وتأثير مشاركاته على أعمال المجلس أو اللجنة.
- 3- نتائج مؤشرات القياس المرتبطة بمدى تحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة وكفاية أنظمة الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر.

وبناءً على نتائج تقييم الأداء وبما يتلاءم وسياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية، قامت لجنة الترشيحات والمكافآت في إجتماعها بتاريخ 2020/03/29م، بالتوصية للمجلس بإقتراح مكافآت سنوية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان للعام 2019م (خضوعاً لموافقة مساهمي الشركة في الجمعية العامة السنوية 2020م).

## الفقرة (18) – سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية:

اعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية على سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية والمعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2018/06/28م. وقد تضمنت هذه السياسة القواعد والمعايير التالية في منح المكافآت:

### المادة الرابعة من السياسة: قواعد ومعايير منح المكافآت

#### أ- القواعد والمعايير العامة:

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



- (9) أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس ولجان وتنفيذيين ذوي خبرة وكفاءة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.  
(10) يتم تحديد المكافآت بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت عند التعيينات الجديدة.  
(11) يراعى الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت.

#### ب- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

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

المنتصب	مبلغ المكافأة
رئيس اللجنة	مكافأة سنوية ويحد أقصى مبلغ (60,000) ستون ألف ريال سعودي.
عضو اللجنة	مكافأة سنوية ويحد أقصى مبلغ (50,000) خمسون ألف ريال سعودي.

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

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

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

#### ج- مكافآت كبار التنفيذيين:

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

### الفقرة (19) - العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت:

المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية خلال عام 2019م، جاءت منسجمة مع سياسة المكافآت المعتمدة من قبل الجمعية بتاريخ 2018/06/28م، ولا يوجد أي إنحراف عن هذه السياسة.



## الفقرة (20) – بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة:

اعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية على سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية والمعتمدة من الجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 2018/06/28م.

### أ – مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2019م: (ألف ريال سعودي)

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة								
			المجموع	الأسهم الممنوحة (بم) الأحبال القومية	خطط تعاقبية	حماية الأجا	خطط تعاقبية	قصة الأجا	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السران كان من	مكافآت الأعمال	القنية والإدارية	والإستشارية	مزايا معينة	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس
أولاً: الأعضاء المستقلين																		
-	125.5	-	-	-	-	-	-	-	-	125.5	-	-	-	-	13.5	12	100	1- د. إبراهيم المطرف
6.3	109	-	-	-	-	-	-	-	-	109	-	-	-	-	-	9	100	2- أيهم اليوسف
1.7	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	3	-	3- غسان كشميري
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																		
-	219.5	-	-	-	-	-	-	-	-	219.5	-	-	-	-	7.5	12	200	1- عبد العزيز علي التركي
-	142	-	-	-	-	-	-	-	-	142	-	-	-	-	33	9	100	2- خليفة الضبيب *
-	109	-	-	-	-	-	-	-	-	109	-	-	-	-	3	6	100	3- أحمد الشدوي *
-	122.5	-	-	-	-	-	-	-	-	122.5	-	-	-	-	16.5	6	100	4- عبد العزيز الرقطان *
-	109	-	-	-	-	-	-	-	-	109	-	-	-	-	3	6	100	5- زياد الصالح *
-	139	-	-	-	-	-	-	-	-	139	-	-	-	-	27	12	100	6- فواز طلال التميمي
-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	3	-	7- ماجد شطي الظفيري
ثانياً: الأعضاء التنفيذيين																		
-	2,899.5	-	-	-	-	-	-	-	-	2,899.5	-	**2,771	-	-	16.5	12	100	1- منير هاشم البورنو
8	3,981	-	-	-	-	-	-	-	-	3,981	-	2,771	-	-	120	90	1,000	المجموع

\* إنتهت العضوية في 2019م بإنهاء دورة المجلس الرابعة.

\*\* مجموع المبالغ المدفوعة له من رواتب وبدلات وتعويضات بصفته الرئيس التنفيذي للشركة خلال العام 2019م.

### ب – تعويضات ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين عن العام المالي 2019م:

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مجموع المبالغ المدفوعة خلال العام 2019م من رواتب وبدلات وتعويضات	مجموع المبالغ المدفوعة خلال العام 2019م من رواتب وبدلات وتعويضات
5,217,148 ريال سعودي	يوجد عضو تنفيذي واحد فقط وهو السيد/ منير هاشم البورنو، وكانت المكافأة السنوية الممنوحة له عن عضوية المجلس للعام 2018م مبلغ 100 ألف ريال سعودي، وتم إستلامها في عام 2019م.	5,117,148 ريال سعودي	خمس من كبار التنفيذيين بالشركة بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات.



ج - مكافآت أعضاء اللجان: (ألف ريال سعودي)

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الفاتحة المدفوعة (عدا بدل حضور الجلسات) عن العام 2018م وتم إستلامها في عام 2019م.	البيان
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
7.5	7.5	-	1- د. إبراهيم المطرف - رئيس اللجنة
3	3	-	2- محمد الشائع
6	6	-	3- إبراهيم المقحم
69	9	60	4- عبدالله العوهلي (رئيس اللجنة للدورة السابقة)
62	12	50	5- وائل عياش (عضو اللجنة للدورة السابقة)
59	9	50	6- خالد المعمر (عضو اللجنة للدورة السابقة)
<b>أعضاء لجنة التنفيذية</b>			
7.5	7.5	-	1- خليفة دخيل الضبيب - رئيس اللجنة
7.5	7.5	-	2- عبد العزيز علي التركي
3	3	-	3- أحمد علي الشدوي
7.5	7.5	-	4- منير هاشم البورنو
6	6	-	5- فواز طلال التميمي
<b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>			
18	18	-	1- فواز التميمي
21	21	-	2- خليفة دخيل الضبيب
15	15	-	3- عبدالعزيز الرقطان
3	3	-	4- د. إبراهيم المطرف
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
3	3	-	1- د. إبراهيم المطرف
4.5	4.5	-	2- منير هاشم البورنو
3	3	-	3- فواز التميمي
1.5	1.5	-	4- عبدالعزيز الرقطان
<b>أعضاء لجنة الإستثمار</b>			
0	0	-	1- أحمد الشدوي
4.5	4.5	-	2- خليفة دخيل الضبيب
4.5	4.5	-	3- منير هاشم البورنو
3	3	-	4- زياد الصالح
9	9	-	5- عبدالعزيز النعيم
<b>328</b>	<b>168</b>	<b>160</b>	<b>المجموع</b>

د - المكافأة السنوية التي تم رصدها والمرتبطة بتقييم الأداء لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة واللجان للعام 2019م:

اعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس واللجان على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت (الفقرة 17 ، 18 ، 19 من هذا التقرير)، ونظراً لحدوث تغير في عضوية المجلس واللجان خلال العام 2019م (إنهاء دورة المجلس)، ونظراً لأن هناك أعضاء مستمرين في المجلس وأعضاء منتهية عضويتهم بإنهاء دورة المجلس، فجاءت المكافأة المرصودة متفاوتة على أساس عدد الاجتماعات التي عقدت في تلك الفترة مقارنة بإجمالي عدد الاجتماعات في السنة، كما يلي: (إجمالي المبلغ 1,140 ألف ريال سعودي)

- السيد/عبدالعزیز علي التركي - رئيس مجلس الإدارة مبلغ 200 ألف ريال سعودي.
- الأعضاء المستمرين في المجلس (السيد/فواز التميمي ، السيد/منير البورنو ، الدكتور/إبراهيم المطرف ، السيد/أهم اليوسف) مبلغ 100 ألف ريال سعودي لكل منهم.
- الأعضاء الجدد (السيد/ماجد الظفيري ، السيد/غسان كشميري) مبلغ 25 ألف ريال سعودي لكل منهم.
- الأعضاء المنتهية عضويتهم من المجلس (السيد/خليفة الضبيب ، السيد/عبدالعزیز الرقطان ، السيد/أحمد الشدوي ، السيد/زياد الصالح) مبلغ 75 ألف ريال سعودي لكل منهم.
- أعضاء اللجان المستمرين السيد/عبدالعزیز النعيم - رئيس لجنة الإستثمار ، مبلغ 50 ألف ريال سعودي.
- أعضاء لجنة المراجعة الجدد (السيد/محمد الشائع ، السيد/إبراهيم المقحم) مبلغ 16,667 ريال سعودي لكل منهم.
- رئيس لجنة المراجعة السابق السيد/عبدالله العوهلي - مبلغ 40 ألف ريال سعودي.
- أعضاء لجنة المراجعة المنتهية عضويتهم (السيد/وائل عياش ، السيد/خالد المعمر) مبلغ 33,333 ريال سعودي لكل منهم.

وتخضع جميع هذه المكافآت لموافقة واعتماد الجمعية العامة السنوية لمساهمي الشركة.



## الفقرة (21) – الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

لا يوجد ملاحظات أو مقترحات مستلمة من المساهمين حيال الشركة وأدائها، وفي حال استلام أي مقترحات أو ملحوظات من المساهمين، يقوم مجلس الإدارة بإحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين من خلال طرحها ضمن جدول أعمال أول إجتماع للمجلس ليتم مناقشتها وإتخاذ التوصيات أو القرارات اللازمة تجاهها.

## الفقرة (22) – الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة العام المالي 2019م:

يتضمن الجدول التالي بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين التي إنعقدت خلال العام المالي 2019م وذلك أثناء دورة المجلس الرابعة والتي إنتهت بتاريخ 2019/11/12م وتم تمديدها إلى تاريخ إنعقاد الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 2019/12/17م والتي أجازت أعمال المجلس خلال هذه الفترة ، ولم يتم إنعقاد جمعية عامة منذ إنتخاب المجلس الجديد في دورته الخامسة والتي بدأت بتاريخ 2019/12/17م ولمدة ثلاث سنوات، كما يلي

سجل الحضور				الاسم	م
المجموع	اجتماع الجمعية العامة غير العادية 2019/12/17م	اجتماع الجمعية العامة العادية 2019/05/19م	اجتماع الجمعية العامة غير العادية 2019/01/27م		
2	حضر	حضر	-	عبد العزيز عبدالرحمن التركي – رئيس مجلس الإدارة	1
2	-	حضر	حضر	خليفة دخيل الضبيب – نائب رئيس مجلس الإدارة	2
1	حضر	-	-	أحمد علي الشدوي – عضو غير تنفيذي	3
2	-	حضر	حضر	عبد العزيز عبد الرحمن الرقطان – عضو غير تنفيذي	4
3	حضر	حضر	حضر	منير هاشم عبدالرزاق البورنو – عضو تنفيذي	5
1	-	حضر	-	إبراهيم عبدالله إبراهيم المطرف – عضو مستقل	6
0	-	-	-	زياد فؤاد فهد الصالح – عضو غير تنفيذي	7
0	-	-	-	أهم محمد عبدالله اليوسف – عضو مستقل	8
3	حضر	حضر	حضر	فواز طلال علي التميمي – عضو مستقل	9



الفقرة (23) – وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة أو أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال أو العقود، طبيعة هذه الأعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها، وإذا لم توجد أعمال أو عقود من هذا القبيل، فعلى الشركة تقديم إقرار بذلك:

آلية الموافقة على التعاملات مع أطراف ذات العلاقة:

يبلغ عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة بما له من مصلحة شخصية في أي أعمال أو عقود تخص الشركة. ثم تعرض هذه التعاملات مع الأطراف ذات علاقة على مجلس الإدارة للترخيص بها لمدة عام. ولا يحق للعضو التصويت على قرار مجلس الإدارة. ومن ثم تعرض التعاملات على الجمعية العامة للموافقة عليها والترخيص بها لسنة ميلادية قابلة للتجديد، ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة عند انعقادها بما للعضو من مصلحة شخصية في أي عمل أو عقود تخص الشركة. ولا يحق للعضو التصويت على هذا البند في الجمعية العامة.

وكانت الأعمال والعقود خلال العام 2019م كما يلي:

- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة روابي القابضة، والتي لرئيس مجلس الإدارة - السيد/ عبدالعزيز علي التركي مصلحة مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب رئيس مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2019م عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 9,983,392 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة التميمي، والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة - السيد/ فواز طلال التميمي مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب عضو مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2019م عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 3,490,081 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة التميمي والسهماتي، والتي لنائب رئيس مجلس الإدارة - السيد/ فواز طلال التميمي مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب عضو مجلس الإدارة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2019م عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 1,237 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومجموعة المهيدب، والتي لعضو مجلس الإدارة - السيد/ ماجد شطي الظفيري مصلحة غير مباشرة فيها (حيث يشغل فيها منصب تنفيذي)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2019م عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 3,799,385 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة ومؤسسة خليفة دخيل الضبيبي، والتي لعضو مجلس الإدارة السابق (إنتهت العضوية في 2019م بإنهاء دورة المجلس) السيد/ خليفة دخيل الضبيبي مصلحة مباشرة فيها (مالك المؤسسة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال العام المالي 2019م عبارة عن (وثائق تأمين لمدة عام وبقيمة 105,604 ريال سعودي)، ولا توجد أي شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

**\*ملحوظة:**

هناك بعض الأعمال والعقود (وثائق تأمين) والتي تمت بين الشركة وبعض أعضاء مجلس الإدارة لتلبية الاحتياجات الشخصية لهم، وتمت جميعها بنفس الأوضاع والشروط التي تتبعها الشركة مع عموم المتعاقدين والمتعاملين وتقع ضمن نشاط الشركة المعتاد. كما أن هناك وثيقة تأمين مسئولية لأعضاء مجلس الإدارة بقيمة 738,298 ريال سعودي.

الفقرة (24) - وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2019:

نسبة التغيير %	صافي التغيير	نهاية العام		بداية العام		نوع الملكية	من تعود له المصلحة أعضاء مجلس الإدارة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
0%	0	0	227,454	0	227,454	مباشرة	عبد العزيز علي التركي
0%	0	0	681	0	681	مباشرة	فواز طلال التميمي
0%	0	0	481,499	0	481,499	غير مباشرة	مجموعة التميمي
0%	0	0	681	0	681	مباشرة	إبراهيم عبدالله المطرف
0%	0	0	681	0	681	مباشرة	منير هاشم البورنو
0%	0	0	100	0	100	مباشرة	أهم محمد اليوسف
							كبار التنفيذيين
0%	0	0	681	0	681	مباشرة	منير هاشم البورنو

الفقرة (25) - كبار المساهمين ونسبة التملك لكل واحد منهم في أسهم الشركة:

شركة إتحاد الخليج القابضة (الشريك الاستراتيجي) هو المساهم الوحيد الذي يملك أكثر من 5% من أسهم الشركة (حصته 16.5%)، ولا يوجد كبار مساهمين آخرين يمتلكون 5% أو أكثر في أسهم الشركة، ويمتلك الجمهور باقي أسهم الشركة.

## الفقرة (26) - المدفوعات النظامية:

نوضح المدفوعات النظامية المستحقة والمدفوعة المتعلقة بالزكاة أو الضرائب أو رسوم أو أية مستحقات أخرى تكبدها الشركة وفيما يلي تفاصيلها:

### • المدفوعات النظامية مستحقة السداد:

يوجد على الشركة مدفوعات نظامية مستحقة ولم تسدد حتى نهاية السنة المالية موضوع التقرير حسب الجدول أدناه مبلغ (4,861,404 ريال سعودي).

### • المدفوعات النظامية المدفوعة:

بلغت المدفوعات النظامية خلال السنة موضوع التقرير والمنتهية في 31 ديسمبر 2019م (38,290,489 ريال) حسب الجدول التالي:

سبب الدفع	2019م		البيان
	المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم يسدد	المسدد	
حسب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	2,769,769	1,686,051	الزكاة وضريبة الدخل
حسب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل		24,205,486	ضريبة القيمة المضافة
حسب أنظمة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	-	5,182,660	التأمينات الاجتماعية
حسب أنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	-	497,896	ضريبة الإستقطاع
رسوم مكتب العمل والجوازات + وزارة التجارة حسب أنظمة وزارة الداخلية ووزارة العمل	-	1,493,733	المدفوعات الحكومية
رسوم الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي حسب نظام الرقابة على شركات التأمين	832,527	2,621,559	رسوم الإشراف لمؤسسة النقد العربي السعودي
رسوم الإشراف لمجلس الضمان الصحي التعاوني نظام الضمان الصحي التعاوني	1,259,108	2,357,559	مجلس الضمان الصحي التعاوني
إتفاقية إدارة سجل المساهمين	-	25,545	تداول
رسوم	-	220,000	إيداع
	4,861,404	38,290,489	إجمالي الدفعات

## الفقرة (27) - العقوبات والجزاءات والقيود المفروضة على الشركة أو أي من أعضائها:

لا يوجد أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة أو أي من أعضاء مجلس الإدارة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية خلال العام 2019م.

## الفقرة (28) - طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها خلال العام 2019م:

م	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2019/01/27م	الجمعية العامة
2	2019/04/23م	إجراءات الشركة
3	2019/05/19م	الجمعية العامة
4	2019/12/01م	إجراءات الشركة
5	2019/12/17م	الجمعية العامة

## الفقرة (29) - المسؤولية الاجتماعية:

تدرك الشركة مدى أهمية إلتزامها بدورها تجاه المجتمع بإعتبارها جزء لا يتجزأ منه، كما تدرك الشركة أهمية دورها الاجتماعي على نحو يحقق التكافل بين أفراد المجتمع تطبيقاً للمبادئ المستمدة من الشريعة الإسلامية السمحة التي حثت على البر والتقوى والتعاون بين جميع أفراد المجتمع، وجاري العمل على وضع سياسة تتعلق بهذا الخصوص.

وقد قامت الشركة ببعض المبادرات التي تنصب في إطار المسؤولية الاجتماعية، وذلك على النحو التالي:

م	عنوان المبادرة الاجتماعية	اسم الجهة ذات الصلة	المدينة	الفترة
1	رعاية رسومات وإبداعات الأطفال	جمعية الأطفال المعوقين	الرياض	النصف الثاني من عام 2019م
2	معرض القيادة النسائية	PINKISH بتنظيم من شركة إسناد ماس لتنظيم المعارض والمؤتمرات	الرياض	أغسطس 2019م
3	الملتقى والمعرض الدولي الخامس للسلامة المرورية. (شريك تأمين استراتيجي)	الجمعية السعودية للسلامة المرورية (سلامة).	الدمام	10 – 12 فبراير 2020م
4	منح خصم (11%) لوثيقة تأمين خاصة بجمعية خيرية	جمعية إيحاء الخيرية	الدمام	2020 – 2021م

## الفقرة (30) – أهم العقود المبرمة:

- 1- السوق المالية السعودية (تداول): تم تجديد العقد مع تداول لإدارة سجل المساهمين للعام 2018م، لتقديم خدمات الأعمال الخاصة بتسجيل الأسهم وحفظها وصيانتها وتحديث سجلاتها وتسجيل تحويلاتها ونقل الملكية لمساهمي الشركة وفقاً للأنظمة واللوائح والإجراءات المطبقة، وتسري هذه الاتفاقية لمدة عام ميلادي واحد إعتباراً من تاريخ السريان وتجدد تلقائياً لمدة أو مدد مماثلة بنفس الشروط والأحكام ما لم يخطر أحد الطرفين غير ذلك قبل ثلاثين يوماً من إنتهائها.
- 2- شركة نجم لخدمات التأمين: تم تجديد التعاقد تلقائياً مع شركة نجم لخدمات التأمين وهو عقد تقديم خدمات معاينة الحوادث المرورية التي تقع داخل نطاق الحدود الإدارية للمدن في المملكة العربية السعودية فقط، وتحديد المسؤولية وتقدير الأضرار وعمل التسعيرات اللازمة وسحب المركبات المتضررة إلى أماكن الإصلاح وفق المصرح لها به والتي يكون عميل الشركة طرفاً فيها، وكذلك تحويل بيانات السيارات لوثائق التأمين المصدرة بالشركة إلى نظام المرور، ومدة هذا العقد سنة ميلادية واحدة ويتجدد تلقائياً لمدة سنة أخرى ما لم يطلب أحد الطرفين فسخه أو تعديله قبل تسعين يوماً من إنتهائه.
- 3- العقود مع وسطاء التأمين وإعادة التأمين: تتجدد العقود تلقائياً مع وسطاء التأمين وإعادة التأمين ما لم يبلغ أحد الطرفين الآخر برغبته في إنهاء التعاقد.
- 4- إتفاقيات إعادة التأمين مع شركات إعادة التأمين: تتجدد العقود تلقائياً مع شركات إعادة التأمين ما لم يبلغ أحد الطرفين الآخر برغبته في إنهاء التعاقد.



- 5- عقود مع مقدمي الخدمة لعملاء التأمين الصحي للشركة بالمملكة العربية السعودية: تتجدد العقود تلقائياً مع مزودي الخدمة الصحية في المملكة ما لم يبلغ أحد الطرفين الآخر برغبته في إنهاء التعاقد.
- 6- عقود مع ورش وشركات خدمات السيارات لخدمة عملاء تأمين المركبات بالمملكة ككل: تتجدد العقود تلقائياً مع ورش وشركات خدمات السيارات ما لم يبلغ أحد الطرفين الآخر برغبته في إنهاء التعاقد.
- 7- التعاقد مع شركة تكنوسيس في مجال تقنية المعلومات والبرامج (AIMS) – حيث يشمل التعاقد الحالي الدعم السنوي للأنظمة المقدمة من هذه الشركة
- 8- مؤسسة علم المكننة لتقنية المعلومات: تقديم الحلول التقنية للخدمات التي تطلبها الشركة بالإضافة الى عقد الصيانة السنوي للتطبيقات المقدمة من قبلها.
- 9- شركة بيت التأمين – (تأميني): تقديم خدمات البيع الإلكتروني لمنتجات الشركة Aggregators وتتجدد العقود تلقائياً ما لم يبلغ أحد الطرفين الآخر برغبته في إنهاء التعاقد.
- 10- شركة عناية الوسيط – (تأمينك): تقديم خدمات البيع الإلكتروني لمنتجات الشركة Aggregators وتتجدد العقود تلقائياً ما لم يبلغ أحد الطرفين الآخر برغبته في إنهاء التعاقد.
- 11- بيت التمويل الكويتي – مستشار مالي لأغراض الدمج، وتنتهي العلاقة التعاقدية بمجرد الإنهاء من مشروع الدمج.
- 12- الحوراني وشركاه – مستشار قانوني لأغراض الدمج، وتنتهي العلاقة التعاقدية بمجرد الإنهاء من مشروع الدمج.
- 13- KPMG – مستشار مالي لأغراض الدمج، وتنتهي العلاقة التعاقدية بمجرد الإنهاء من مشروع الدمج.
- 14- BADRI – الخبير الإكتواري للشركة.
- 15- بيكرتيلي – أعمال محاسبية لأغراض الدمج، وتنتهي العلاقة التعاقدية بمجرد الإنهاء من مشروع الدمج.
- 16- الخوارزمي – عقد إستشارات إكتوارية
- 17- نور نت – تعاقد سنوي لما يتعلق بخدمات الإنترنت وحلول إستضافة مخازن البيانات
- 18- علم – تم التعاقد مع شركة علم لتقديم خدمة يقين بغرض الحصول على خدمات التحقق من بيانات العملاء من ضمنها عنوان واصل وبيانات سيارات العملاء التي يتم الحصول عليها من مركز المعلومات الوطني التابع لوزارة الداخلية. ومدة هذا العقد سنة ميلادية واحدة ويتجدد تلقائياً لمدة سنة أخرى ما لم يطلب أحد الطرفين فسخه أو تعديله قبل تسعين يوماً من انتهائه.
- 19- سيجما أي تي – تعاقد لحين إنهاء مشروع ترقية قاعدة بيانات أوراكل لنظامي الأيمز وتأمين للنسخة 12C
- 20- صيانة مركبات الشرق الأوسط – تعاقد سنوي لتقديم خدمات المساعدة على الطريق. العقد يتجدد تلقائياً ما لم يتم إيقافه من قبل الشركة ثلاثون يوماً قبل إنهاء التعاقد.
- 21- 3i Infotech – تقدم الشركة نظام الخدمات الإلكترونية لتصدير الوثائق وطلب جميع أنواع الإضافات مثل التغطية الجغرافية وطلبات الإلغاء ورفع المطالبات. كذلك نظام إلكتروني يمكن عملاء SME من تصدير الوثائق وإضافة وإلغاء التابعين من خلال الإنترنت وبدون تدخل من موظفي الشركة. أخيراً تقديم تطبيق جوال بنفس الخدمات المذكورة أعلاه.
- 22- 3i Infotech – تزويد الشركة بنظام مكافحة الجرائم المالية وغسل الأموال.
- 23- Saudi Xerox Agencies Company - عقد صيانة سنوي لطابعات الزيروكس
- 24- Open Way - اتفاقية مستوى خدمة ودعم هواتف اي بي ونظام خدمة العملاء
- 25- PAN- عقد صيانة ودعم لربط اللاسلكي بين فرع الدمام و الفرع الرئيسي لمدة عام و مضمون العقد اربع زيارات دورية للتحقق من الجهاز اللاسلكي (الميكرويف) وقوة و سرعة الاشارة اللاسلكية والتأكد بأنه يعمل بشكل ممتاز
- 26- ABM Olian - عقد صيانة سنوي لطابعة توشيبا



## الفقرة (31) - الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر:

- ❖ حوكمة المخاطر.
- ❖ المخاطر الإستراتيجية.
- ❖ المخاطر المالية.
- ❖ المخاطر التشغيلية.
- ❖ مخاطر إدارة رأس المال.
- ❖ المخاطر المتعلقة بمشروع الدمج مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني.
- ❖ المخاطر المتعلقة باعتماد المعايير الدولية الجديد لإعداد التقارير المالية.

فيما يلي شرح مختصر لحوكمة الشركة فيما يتعلق بالمخاطر التي واجهتها الشركة خلال العام المالي 2019م وكيف تم تحييدها والتخفيف منها، بمتابعة لجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة.

خلال شهر يونيو من عام 2019، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بزيارة إتحاد الخليج لمراجعة الحد من مخاطر الرقابة للشركة ومخاطر الأطراف المقابلة ومخاطر التشغيل المتعلقة بمعالجة مطالبات السيارات والشكاوى. وقد قام فريق مؤسسة النقد العربي السعودي أيضاً بتقييم أداء وظائف التحكم فيما يتعلق بالمخاطر الرئيسية. أعرب فريق مؤسسة النقد العربي السعودي عن رضاه تجاه أداء إدارة المخاطر، وأعرب عن تقديره لعدم وجود استثناء من وظيفة إدارة المخاطر في الاضطلاع بمسؤولياتها.

### أولاً: حوكمة المخاطر:

تتمثل حوكمة المخاطر الخاصة بالشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والوسائل الرقابية المقررة، و التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية، وتتركز فلسفة الشركة في قبول المخاطر المقبولة والمعروفة والتي تتوافق مع الخطة الإستراتيجية المتعلقة بإدارة وقبول المخاطر والمعتمدة من مجلس الإدارة.

تتعرض الشركة لمخاطر التأمين، إعادة التأمين، المتطلبات النظامية، الإئتمان، السيولة، العملات الأجنبية، أسعار العمولات، ومخاطر السوق.

#### ● هيكل إدارة المخاطر:

تم تأسيس هيكل تنظيمي محكم داخل الشركة لتحديد، تقييم، متابعة، ومراقبة المخاطر.

#### ● مجلس الإدارة:

مجلس الإدارة هو المسئول الأول عن حوكمة المخاطر بالشركة، من خلال الرقابة المركزية، حيث يقدم المجلس التوجيه والموافقات اللازمة للاستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق أهداف الشركة المحددة والمعروفة.

#### ● الإدارة العليا:

الإدارة العليا هي الجهة المسؤولة عن العمليات اليومية لتحقيق الأهداف الإستراتيجية في حدود تعريف الشركة للمخاطر المذكورة مسبقاً من خلال التوجيه والمراقبة.

#### ● لجنة المخاطر وإدارة المخاطر:

إدارة المخاطر هي جهة رقابة داخلية مستقلة، تعمل على الحفاظ على مراقبة العوامل الخارجية والداخلية والتنسيق مع الأقسام الأخرى داخل الشركة وبشكل مستمر، لخلق ثقافة الوعي بالمخاطر، ودعم ورصد سياسات وإجراءات تطبيق الأخطار المقبولة والمعتمدة لتحديد المخاطر المقبولة للشركة.

• لجنة المراجعة وإدارة الرقابة الداخلية:

يتم مراجعة عمليات إدارة المخاطر في جميع أقسام الشركة سنويًا، من قبل إدارة الرقابة الداخلية تمشيًا مع خطة التدقيق الداخلي القائمة على المخاطر وبالتنسيق مع إدارة المخاطر في الشركة والذي يفحص كفاية وصحة الإجراءات، ومطابقتها والتزام الشركة بهذه الإجراءات، وتقوم إدارة الرقابة الداخلية بمناقشة نتائج جميع التقييمات مع الإدارة العليا، وترفع تقاريرها إلى لجنة المراجعة.

الهدف الرئيسي من إدارة المخاطر المالية في إطار إدارة الشركة هو حماية الشركة من الأحداث التي تعوق تحقيق استدامة أهداف الأداء المالي، بما في ذلك عدم استغلال الفرص.

المخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي يتم بها الحد من هذه المخاطر من قبل الشركة ملخصه أدناه:

**ثانياً: المخاطر الإستراتيجية:**

المخاطر الاستراتيجية هي المخاطر المتعلقة بزيادة رأس المال، وتنتج هذه المخاطر عن القرارات التجارية السلبية، أو التنفيذ غير السليم لتلك القرارات، وتتمثل إدارة هذه المخاطر في التوفيق بين الهدف الاستراتيجي للشركة، ووضع الاستراتيجيات والحوافز، وتخصيص الموارد لتحقيق تلك الأهداف مع جودة التنفيذ. تحدد الشركة الأهداف والرؤى وتناقش بشكل دوري خطة العمل الاستراتيجية لتحويل هذه الأهداف الاستراتيجية إلى أهداف عملية مع ضمان توافر الموارد لتحقيق تلك الأهداف. ويتم إجراء المراجعة الدورية لتقييم ومراقبة كل شكل من أشكال المخاطر، مقابل الأهداف المحددة مسبقاً.

**ثالثاً: المخاطر المالية:**

1- مخاطر أسعار الفائدة / العملات:

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة / العملات نتيجة للتغيرات في أسعار العملات، مما يؤثر على الأرباح المستقبلية، أو القيم العادلة للأدوات المالية. تستثمر الشركة في الأوراق المالية ولديها ودائع تخضع لمخاطر أسعار العملات. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات. ليس على الشركة أي التزامات مرتبطة بفوائد.

استثمارات الشركة المرتبطة بعمولة وغير المرتبطة بعمولة وتواريخ استحقاقها كما في 31 ديسمبر 2019م كما يلي:

استثمارات الشركة المرتبطة بفائدة / بعمولة لأقل من سنة مبلغ وقدره 267 مليون ريال، من سنة إلى خمس سنوات مبلغ 47 مليون ريال، إستثمارات غير مرتبطة بعمولة مبلغ وقدره 52 مليون ريال.

لا يوجد فرق جوهري بين إعادة التسعير وتواريخ الاستحقاق باستثناء بعض الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق والتي تخضع لمعدلات عمولة على أساس (السايبور SIBOR).

الإستثمار الكلي كما في 31 ديسمبر 2019م وصل إلى مبلغ 334 مليون ريال بقيم متغيرة خلال السنة. والدخل الكلي الناتج من الإستثمار خلال العام 2019م بلغ 13.9 مليون ريال، وبلغ التغير غير المحقق في القيمة العادلة 8.2 مليون ريال.

2- مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتركز مخاطر الائتمان عندما تؤثر التغييرات في العوامل الاقتصادية أو الصناعية على مجموعات الأطراف المقابلة التي يكون تعرضها الائتماني الإجمالي كبيراً بالنسبة لمجموع مخاطر الائتمان للشركة. يتم تنفيذ جميع أنشطة التأمين في الشركة تقريباً في المملكة العربية السعودية. تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة ائتمانية جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم على أساس الائتمان للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، تتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل



تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة. فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الودائع لأجل والحسابات الجارية، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وتصنيف ائتماني جيد. تتنوع محفظة الأصول المالية للشركة على نطاق واسع وتُبرم المعاملات مع مختلف الأطراف المقابلة الجديرة بالائتمان ، مما يقلل من أي تركيز هام لمخاطر الائتمان. وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق الوكلاء والوسطاء عن طريق وضع حدود الائتمان للعملاء الأفراد والسماسة ومراقبة الديون غير المسددة. لا توجد تركيزات كبيرة من مخاطر الائتمان داخل الشركة. تحتفظ الشركة بأرصدها البنكية واستثماراتها طويلة الأجل مع بنوك ذات تصنيف استثماري وائتماني جيد.

تتعامل الشركة مع معيدي تأمين ذو سمعة عالمية وتصنيف ائتماني جيد. ذو تصنيف ائتماني من نوع (BBB) على الأقل. انضمت الشركة إلى السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)، وعند الدخول في عقد تأمين، يتم الحصول على موافقة المؤمن، وفي حال مخالفة شروط الائتمان، يحق للشركة الإبلاغ عن المؤمن إلى سمة.

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على الأصول المالية في 31 ديسمبر 2019م هو 619 مليون ريال. (كان 548 مليون ريال في 31/12/2018م).

خلال الربع الثاني من عام 2019 تم تحصيل مبلغ 14.76 مليون ريال سعودي وهو صافي المبلغ المستحق من الشريك الاستراتيجي، وهو أحد مساهمي الشركة والذي أصبحت نسبته 16.5% .

مجموع التعرض للضكوك (112 مليون ريال سعودي) 82٪ منها مصنفة BBB وما فوق. وهي تشمل كلا من الأوراق المالية المحلية (74٪) والأجنبية (26٪). وتم تصنيف 94٪ من الضكوك المحلية فوق BBB و 6٪ المتبقية تتعلق بالأوراق المالية الصادرة عن الجهات الحكومية ذات الصلة. و49٪ من الضكوك الأجنبية مصنفة BBB وما فوقها ولكن 51٪ مصنفة تحت BBB.

حسب إفادة إدارة الشركة بأن أرصدة المبالغ المستحقة المتأخرة الدفع ترجع إلى بطيء التحصيل من الحساب الحالي بسبب حالة السوق الراهنة.

تقوم الشركة أيضاً بمراقبة التصنيف الائتماني للأطراف ذو العلاقة بإعادة التأمين لتقييم قوة الأوراق المالية المتعلقة بإعادة التأمين واتخاذ التدابير المناسبة لتخفيف المخاطر وذلك لتجنب أي خسارة مستقبلية من خلال إيقاف التعامل مع هذا النوع من الشركات أو عن طريق وضع ضوابط أخرى. خلال العام واجهت الشركة تدهوراً في التصنيف الائتماني لأحد الأطراف ذو العلاقة بإعادة التأمين والذي يمتلك 4% من إجمالي اتفاقيات إعادة التأمين مع وجود تعرض لصافي مبالغ مستحقة بقيمة 37,890 ريال وذلك حتى تاريخ 31 ديسمبر 2019م، بالرغم من صغر حجم المبلغ إلا أن الشركة لم تخصص أي حصة لهذا الطرف اثناء اعداد اتفاقيات إعادة التأمين للعام المالي 2019 حتى انها توقفت عن اسناد اي اعمال خاصة بإعادة التأمين الاختياري لذلك الطرف.

### 3- مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة، وتعرف أيضاً بمخاطر التمويل، وهو الخطر الناتج عن عدم مقدرة الشركة على توفير الاموال الكافية لسداد التزاماتها المرتبطة بعقود التأمين والالتزامات المالية الأخرى. مخاطر السيولة قد تنتج عن عدم القدرة على بيع أصل مالي في وقت مناسب، أو بسعر قريب من قيمته العادلة. لدى الشركة نظام إدارة نقدي مناسب ، حيث يتم مراقبة وتحصيل عمليات تحصيل النقد اليومية والمدفوعات بشكل منتظم. تدير الشركة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على استحقاقات الأصول المالية والمطلوبات المالية والاستثمار في الأصول المالية السائلة. علاوة على ذلك ، تدير الشركة مخاطر السيولة على النحو التالي:

- سياسة مخاطر السيولة لدى الشركة والتي تحدد تقييم وتحديد ما يشكل مخاطر السيولة للشركة. تتم مراقبة الالتزام بالسياسة ويتم الإبلاغ عن التعرضات والانتهاكات إلى لجنة مخاطر الشركة. تتم مراجعة السياسة بانتظام للتأكد من ملاءمتها والتغيرات في بيئة المخاطر.

- يتم وضع مبادئ توجيهية لتخصيص الأصول وهياكل حدود المحفظة وملفات استحقاق الأصول ، من أجل ضمان التمويل الكافي المتاح للوفاء بالتزامات عقود التأمين والاستثمار.



- خطط تمويل الطوارئ موجودة ، والتي تحدد الحد الأدنى من نسب الأموال لتلبية مكالمات الطوارئ وكذلك تحديد الأحداث التي من شأنها أن تؤدي إلى مثل هذه الخطط.
- تحتوي عقود إعادة التأمين الزائدة عن الكارثة التي حصلت عليها الشركة على بنود تسمح بالسحب الفوري للأموال لتلبية مدفوعات المطالبة في حالة تجاوز حجم المطالبات للأحداث حجم معين.
- تقوم الإدارة بمراقبة متطلبات السيولة بصفة دورية، وتقوم الإدارة بالشركة بالتأكد من توفر السيولة الكافية لمواجهة أية ارتباطات عند نشوئها. لدى الشركة سيولة كافية، وبالتالي لا تلجأ إلى الاقتراض في سياق الأعمال العادية.
- إن كافة مطلوبات الشركة المالية تستحق السداد في غضون سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي. بلغ استحقاق أصول الشركة في أقل من سنة واحدة مبلغ 547 مليون ريال (كان 464 مليون ريال في 2018م) وأكثر من سنة مبلغ 72 مليون ريال (كان 84 مليون ريال في 2018م).
- ليس على الشركة أي استحقاقات مرتبطة بعمولة، والالتزامات التعاقدية المستحقة لمدة 12 شهراً في ديسمبر 2019 بمبلغ 259 مليون ريال سعودي (260 ريال سعودي 31 ديسمبر 2018). إن آجال استحقاق الشركة للالتزامات التعاقدية لأكثر من 12 شهراً كما في 31 ديسمبر 2019 هي 21 مليون ريال (لا شيء في 31 ديسمبر 2018).
- يشير ما سبق إلى أن الشركة في وضع جيد لمطابقة تواريخ استحقاق الأصول والمطلوبات الخاصة بها. كما أن الشركة تأخذ بعين الإعتبار نفس الأمر مع أخذ أي أسهم أو مراكز ضمان دين لتجنب أي تأثير سلبي على هامش الملاءة.

#### 4- مخاطر العملات:

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة أداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تتم المعاملات الرئيسية للشركة بالريال السعودي. يقتصر تعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية على الدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. تعتقد الإدارة بوجود مخاطر متدنية لوقوع خسائر ملحوظة بسبب التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي ، وعليه لا تتعرض الشركة لمخاطر العملات الأجنبية.

جميع التزامات عمليات التأمين والتزامات حقوق المساهمين كانت بالريال السعودي كما في 31 ديسمبر 2019 و 31 ديسمبر 2018، وبالتالي لا تتعرض لمخاطر العملات.

تم تصنيف أصول عمليات المساهمين كما في 31 ديسمبر 2019 خاضعة لمخاطر العملات كمنقذ ومقابل نقدي بقيمة 527,766 ريال سعودي، تعادل (140,738 دولار أمريكي) (كان 7,278 ريال ما يعادل 1,941 دولار في 2018م)، وإستثمارات متاحة للبيع بالعملة بقيمة 29,238,875 ريال سعودي، تعادل (7,797,033 دولار) (كان 2,932,500 ريال سعودي ما يعادل 782,000 دولار أمريكي في 2018م).

#### 5- مخاطر أسعار السوق:

إن مخاطر أسعار السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة للأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بهذه الأداة المالية أو بالجهة المصدرة لها أو بأية عوامل أخرى مؤثرة في كافة الأدوات المالية المتداولة بالسوق. تحد الشركة من مخاطر السوق من خلال تنوع محفظتها الاستثمارية ومراقبة التطورات في السوق المالي.

لدى الشركة استثمارات في أسهم غير مدرجة ومسجلة بالتكلفة و أن سعر السهم لن يتأثر الا في حالة بيع الاسهم او اعتباره منخفض القيمة ونتيجة لذلك سوف تتأثر قائمة الدخل.

إن استثمارات الشركة البالغة 139.5 مليون ريال سعودي (كانت في عام 2018: 21.9 مليون ريال سعودي) معرضة لمخاطر أسعار السوق الناشئة عن عدم اليقين بشأن القيمة المستقبلية للأوراق المالية المستثمرة.

خلال 2019 اتخذت الشركة بعض الاستثمارات في صناديق الاستثمار العقارية المتداولة والتي نتج عنها عوائد سلبية بسبب تحركات اسعار السوق السلبية والرسوم المتعلقة بالاكنتاب العام لأحد صناديق الأستثمار العقارية المتداولة. قامت الشركة بتصفية جميع استثماراتها باستثناء واحدة في صناديق الأستثمار المشترك خلال العام لتجنب تقلبات أسعار السوق. وفي نهاية



العام، بلغ اجمالي التعرض لصناديق الاستثمار العقارية المتداوله وصناديق الاستثمار 36.9 مليون ريال سعودي اي حوالي 5 % من قاعدة الموجودات.

## رابعاً: المخاطر التشغيلية:

### • مخاطر التأمين:

إن الخطر الرئيسي الذي تواجهه الشركة بموجب عقود التأمين هو أن المطالبات الفعلية ومدفوعات الفوائد أو توقيتها، تختلف عن التوقعات. يتأثر هذا بتكرار المطالبات وشدة المطالبات والفوائد المدفوعة والتطور اللاحق للمطالبات طويلة الأجل. لذلك ، فإن هدف الشركة هو ضمان توفر احتياطييات كافية لتغطية هذه الالتزامات. يمكن تقليل مخاطرة الشركة في الخسائر بتنوع هذه المخاطر في محفظة واسعة من العقود بحيث تقلل من اثرها فيما لو وقع الحدث بشكل منفرد.

ان الاجراءات والسياسات المتعلقة بالاقساط والاكنتاب وحدودهما، ووضوح صلاحيات الاكنتاب هي التي تنظم بشكل دقيق الاشخاص المخولين والمسؤولين لاختيار عقود التأمين وإعادة التأمين ووفقاً لأية ظروف ويتم التأكد من تطبيق هذه النظم بشكل دوري كما تتم مراقبة التطورات في السوق العالمي والاقليمي والمحلي إذا ما تطلب الأمر. ويتم التفاعل مع هذه التطورات وترجمتها الى أسس الاكنتاب. تراقب الشركة تركيز مخاطر التأمين بشكل أسامي حسب فئة النشاط. التركيز الرئيسي يكمن في القطاعات الطبية والمركبات.

تراقب الشركة أيضاً تركيز المخاطر من خلال تقييم المخاطر المتعددة التي يتم تغطيتها في نفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لمخاطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنيف مدينة كاملة كموقع واحد. بالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، يعتبر المبنى المعين والمباني المجاورة ، التي يمكن أن تتأثر بحادث مطالبة واحدة ، موقعاً واحداً. وبالمثل بالنسبة للمخاطر البحرية ، تعتبر المخاطر المتعددة المشمولة في رحلة سفينة واحدة بمثابة خطر واحد أثناء تقييم المخاطر. تقوم الشركة بتقييم تركيز التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع سياسة إعادة التأمين الخاصة بها لتقليل هذه التعرضات إلى مستويات مقبولة لدى الشركة. ونظراً لأن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بالوثائق المكتوبة في المملكة العربية السعودية.

الخطوات الأولية لمراقبة و الحد من مخاطر التأمين تتمثل في تحويل مخاطر التأمين إلى طرف ثالث من خلال عمليات (إعادة التأمين)، تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها للتخفيف من المخاطر. يتم التنازل عن إعادة التأمين على أساس تناسبي وغير متناسب. إن غالبية إعادة التأمين النسبي هي إعادة تأمين حصة الحصص التي يتم اتخاذها للحد من تعرض الشركة الكلي لفئات معينة من الأعمال. إعادة التأمين غير التناسبي هي في المقام الأول إعادة التأمين الزائدة عن الخسارة المصممة لتخفيف تعرض الشركة الصافي لخسائر الكوارث. تختلف حدود الاحتفاظ بإعادة التأمين الزائدة عن الخسارة حسب خط المنتج والمنطقة.

يتم تقدير المبالغ القابلة للاسترداد من معيدي التأمين بطريقة تتوافق مع مخصص المطالبات المعلقة وتتوافق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين ، إلا أنها لم تعف من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين الخاصة بها ، وبالتالي يوجد خطر ائتماني فيما يتعلق بالتنازل عن إعادة التأمين ، إلى الحد الذي لا يستطيع فيه أي معيد تأمين الوفاء بالتزاماته التي يتحملها بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. تنوع وضع إعادة التأمين لدى الشركة بحيث لا يعتمد على معيد تأمين واحد ولا تعتمد عمليات الشركة بشكل كبير على أي عقد إعادة تأمين فردي.

تقوم الشركة بتقليل وتحجيد أخطار التأمين من خلال عقد إتفاقيات تأمين مع شركات ذات مصداقية وكفاءة مالية لا تقل عن (BBB) ، وتتم مراجعة الكفاءة المالية لشركات إعادة التأمين وفق أسس ثابتة ومتفق عليها، وبصورة سنوية، وتتم مراجعة المركز المالي لشركة إعادة التأمين قبل توقيع أي إتفاقية إعادة تأمين معها.



يتم التحكم في مخاطر (الإحتياطي) من خلال المراقبة المستمرة لمخصصات المطالبات التأمين التي تم تقديمها ولكن لم يتم تسويتها بعد وبتعديل المبلغ إذا رأت ضرورة لذلك.

#### ○ مخاطر تأمين الممتلكات:

تمثل عقود تأمين الممتلكات الخطر الرئيسي في الأضرار من الحريق وغيرها من المخاطر الناجمة والمتعلقة بها وبالرجوع إلى قيمة الاستبدال أو أساس التعويض مع القيم المناسبة لمصلحة المؤمن عليه. تعتبر تكلفة إعادة بناء أو ترميم الممتلكات المتضررة، والوقت المستغرق للبدء بالعمليات في حالة حدوث توقف عن العمل من العوامل الرئيسية التي تؤثر على مستوى المطالبات. وتعتبر الشركة أيضا الحقائق المحيطة التالية للخطر الذي تم الإكتتاب له، على سبيل المثال طبيعة الخطر، التعرض للخطر الكامن في مواجهة الكوارث الطبيعية والمخاطر الأخرى التي يجري تناولها في نفس المكان للحفاظ على مراقبة وتركيز أكثر لتلك المخاطر، ولأغراض إعداد دراسات المسح والتحقق من المخاطر ما قبل الإكتتاب، إلخ. فيما يتعلق بتراكم الحجوزات المتعلقة بالممتلكات، يتم تغطيتها من خلال إتفاقيات إعادة التأمين التناسبي.

#### ○ المركبات:

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية والتلف في ممتلكات أي طرف ثالث إضافة الى المركبات المؤمنة. يعتبر مستوى التعويضات المحتملة لدى المحاكم فيما يتعلق بتعويضات الوفاة والإصابات الجسدية ومستوى التلف في الممتلكات من أهم العوامل التي تؤثر على مستوى المطالبات. لدى الشركة تغطية إعادة تأمين عن أخطار الخسائر المضاعفة الناتجة عن تضرر أكثر من مركبة في الحادث الواحد.

#### ○ الحوادث العامة والتعويض عن حوادث العمل:

يتم الإكتتاب لفئات متنوعة من التأمين على الحوادث العامة مثل فقدان المال، الحوادث الشخصية، تعويضات العمال، السفر، مسؤولية الطرف الثالث والتعويضات المهنية. إن حجم الخسائر أو الأضرار والتعويضات التي تقرها المحكمة والمحتملة تجاه انواع الالتزام هو من العوامل الرئيسية التي تؤثر في مستوى المطالبات. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية لتقليل المخاطر وفقا لرغبة الشركة.

#### ○ التأمين البحري:

يعتبر العنصر الرئيسي للخطر في التأمين البحري هو فقدان أو تلف البضاعة المؤمن عليها أو التلف في جسم السفينة بسبب الحوادث المختلفة مما يؤدي إلى مطالبات للتعويض عن الخسارة الكلية أو الجزئية. إن مدى الخسارة أو الضرر هو العامل الرئيسي الذي يؤثر على مستوى المطالبات.

يتم التأمين على المخاطر التي تنشأ من داخل من المملكة العربية السعودية. تم إجراء ترتيبات مع شركات إعادة التأمين من خلال الإتفاقيات النسبية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

#### ○ التأمين الطبي:

تم تصميم استراتيجية الإكتتاب للشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع الخطر ومستوى استحقاقات التأمين. يتم تحقيق ذلك إلى حد كبير من خلال التنوع عبر القطاعات الصناعية والمناطق الجغرافية، يتم استخدام الفحص الطبي من أجل ضمان أن التسعير يأخذ بعين الاعتبار الحالة الصحية الحالية، وسجل المطالبات، وسعر المنتج، والإجراءات التفصيلية لمعالجة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات، وذلك لتقليل المخاطر المستقبلية وغير المتوقعة والتي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة. يتم تغطية المخاطر التي تتناسب وفائض الخسارة (على أساس المخاطر المترتبة). ويوجد لدى الشركة إتفاقيات نسبية وغير نسبية للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية وبحد أقصى 500,000 ريال سعودي خلال فترة سريان وثيقة التأمين. خلال عام 2019 أطلقت الشركة منتجات جديدة من التأمين الطبي مثل التأمين الطبي لتأشيرة زيارة عمل ولتأشيرة سياحية وهي تأمينات صحية إلزامية من



قبل الحكومة. الحد الأقصى للتغطية لهذه المنتجات يصل إلى 100,000 ريال سعودي. لدى الشركة اتفاقية الحصص النسبية لبرنامج التأمين الطبي، حتى تكون لديها مرونة أكثر في الأكتتاب وتكون لديها فرصة أكبر للإحتفاظ بنسبة أكبر من محفظة التأمين الطبي في السوق ومن ناحية أخرى يمكن ان يكون لها تأثير سلبي اذا كانت الجودة واسعار التأمين الطبي المكتتب غير ملائمة.

#### ○ التأمين الهندسي:

يندرج ضمن الأعمال الهندسية كافة مخاطر التشييد وكافة مخاطر المقاولين ووثائق التأمين والتأمين السنوي عن أعطال الماكينات وكافة مخاطر الماكينات وتوقف العمل نتيجة لأعطال الماكينات. إن اختيار المخاطر والإكتتاب المناسب هو معيار ربحية هذا القطاع. ويتم تغطيتها بشكل كاف من خلال اتفاقيات إعادة التأمين الهندسية النسبية منها وغير النسبية.

#### ● مخاطر إعادة التأمين:

إن مقياس مراقبة المخاطر الرئيسي بالنسبة لمخاطر التأمين يكمن في تحويل هذه المخاطر الى طرف ثالث من خلال إعادة التأمين. من أجل تقليل التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة، تدخل الشركة - في سياق الأعمال العادية - في اتفاقيات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. يتم وضع عملية إعادة التأمين المسندة بأساس نسبي وغير نسبي مع حدود احتجاز مختلفة تبعا لخطوط الاعمال. يتم تنوع عقود إعادة التأمين بحيث لا تكون الشركة معتمدة على معيد تأمين منفرد أو عقد إعادة تأمين منفرد. لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من إعسار معيدي التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين الخاصة بها وتراقب تركيز مخاطر الائتمان الناتجة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية معادة التأمين. يتم اختيار معيدي التأمين باستخدام المعايير والإرشادات التالية التي وضعها مجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين. يمكن تلخيص المعايير على النحو التالي:

- الحد الأدنى للتصنيف الائتماني المقبول من قبل الوكالات التي لا تقل عن المنصوص عليها في اللوائح

- سمعة بعض شركات إعادة التأمين

- علاقة العمل الحالية أو الماضية مع معيد التأمين.

علاوة على ذلك، تتم مراجعة القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية بالإضافة إلى الأداء التاريخي لمُعاد التأمين، أينما كان ذلك ممكناً، من قبل الشركة بشكلٍ شامل والموافقة على المتطلبات المحددة مسبقاً لمجلس إدارة الشركة ولجنة إعادة التأمين قبل الموافقة عليها في أعمال إعادة التأمين. يتم النظر في الجدارة الائتمانية لإعادة التأمين على أساس سنوي من خلال مراجعة قوتها المالية قبل الانتهاء من أي عقد. كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، لا يوجد تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.

#### ● مخاطر معالجة المطالبات ومخصصاتها:

تتعامل الشركة مع مخاطر معالجة المطالبات ودفعها لحاملي ووثائق التأمين على أساس سياسة التغطية. وتقوم الشركة بتخفيف الخطر من خلال مراجعة السياسات المتعلقة بالأخطار للتعامل مع نوع وحجم المطالبات، كما أن جميع السياسات والإجراءات تخضع للمراجعة على أساس دوري. ويتم الإستعانة بمعيدي التأمين أيضاً للمشاركة في تغطية المطالبات من خلال أخذ الموافقات اللازمة للتخفيف من نسبة التحمل من تلك المطالبات.

يمكن أن يتأثر تكرار وشدة المطالبات بعدة عوامل مثل الكوارث الطبيعية، والفيضانات، والاضطرابات البيئية والاقتصادية، وتركز المخاطر، وأعمال الشغب المدني وما إلى ذلك. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال التدابير المذكورة أعلاه. حددت الشركة مخاطرها من خلال فرض أقصى مبالغ للمطالبات على عقود معينة وكذلك استخدام ترتيبات إعادة التأمين من أجل الحد من التعرض للأحداث الكارثية (مثل الأعاصير والزلازل والأضرار الناجمة عن الفيضانات). الغرض من استراتيجيات التأمين وإعادة التأمين هذه هو الحد من التعرض للكوارث بناءً على شهية الشركة للمخاطر وفقاً لما تقرره الإدارة.

كما أن الشركة لديها سياسات وإجراءات للتخفيف من مخاطر عدم كفاية مستوى المطالبات، ويتم إجراء التقييمات الكافية في ضوء الأحكام النوعية لتحديد المسؤولية وقيمة المطالبات النهائية المقدرة للمطالبات المبلغ عنها وكذلك المتكبدة ولم يبلغ عنها في حينها.

يتعلق المصدر الرئيسي لعدم التأكد من التقدير في تاريخ التقرير بتقدير المطالبات المعلقة ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، ويشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الرئيسي الذي يستند إليه تقدير الالتزامات هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لخبرة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبة وأرقام المطالبة لكل سنة حادث. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم مدى عدم تطبيق الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال: حدث لمرة واحدة ؛ التغييرات في عوامل السوق مثل الموقف العام من المطالبة ، والظروف الاقتصادية ، وكذلك العوامل الداخلية مثل مزيج المحفظة ، وشروط السياسة وإجراءات معالجة المطالبات. يستخدم الحكم كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. وتهدف العمليات المستخدمة لتحديد افتراضات احتياطي المطالبات تحت التسوية إلى إجراء تقديرات معقولة محايدة للنتيجة الأكثر ترجيحاً أو المتوقعة. تجعل طبيعة العمل من الصعب للغاية التنبؤ بشكل مؤكد بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات التي تم الإبلاغ عنها. يتم تقييم كل مطالبة تم الإبلاغ عنها على أساس منفصل لكل حالة على حدة مع المراعاة الواجبة لظروف المطالبة والمعلومات المتاحة من المساحين والأدلة التاريخية عن حجم المطالبات المماثلة. تتم مراجعة تقديرات الحالة بانتظام ويتم تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

يخضع تقدير المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها عموماً إلى درجة أكبر من عدم اليقين من تقدير تكلفة تسوية المطالبات التي تم الإبلاغ عنها بالفعل للشركة ، وفي هذه الحالة تتوفر معلومات حول حدث المطالبة. تأخذ عملية التقدير في الاعتبار نمط تقارير المطالبات السابق وتفاصيل برامج إعادة التأمين. والافتراض الرئيسي الذي تستند إليه هذه التقنيات هو أنه يمكن استخدام تجربة تطوير المطالبات السابقة للشركة لإظهار تطوير المطالبات المستقبلية وبالتالي تكاليف المطالبات النهائية. وعلاوة على ذلك، يقوم الخبير الاكتواري الخارجي المستقل في توصياته للشركة ومن خلال الدراسات الشهرية أيضاً بتقييم مدى كفاية احتياطات الشركة التقنية لضبط مستوى الاحتياطي. وتقوم الشركة أيضاً بإجراء اختبارات معينة من حين إلى آخر لمراقبة مستوى الاحتياطي ومدى تحمله للمطالبات الواردة ولإجراء التعديلات اللازمة، إن وجدت.

#### ● تكنولوجيا العمليات ومخاطر البنية التحتية.

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواءاً داخلياً داخل الشركة أو خارجياً لدى مزودي خدمات الشركة ، ومن عوامل خارجية غير الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات النظامية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ مخاطر التشغيل من جميع أنشطة الشركة.

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

- متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين مختلف المهام والأدوار والمسؤوليات .
- متطلبات التسوية ورصد المعاملات .
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية .
- توثيق الضوابط والإجراءات .
- متطلبات التقييم السنوي للمخاطر التشغيلية التي تواجهها ، وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة.
- المعايير الأخلاقية و التشغيلية .



○ سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على التدريب والخبرة الكافية وتعزيز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

● المخاطر البشرية:

تعتبر الكوادر البشرية من أهم عوامل النجاح لأي منشأة، وحيث أن السعودية تعتبر عامل أساسي ويقوم بمتابعتها المشرع، ولذلك فإن الإدارة العليا بالشركة لديها الخطة المناسبة لتحسين وتحقيق النسب المطلوبة نظاما للسعودية في الشركة، وتراقب إدارة الموارد البشرية في الشركة وترسل تقاريرها بصفة منتظمة إلى الإدارة العليا، والمخاطر المتعلقة بالسعودية تعتبر عالية نسبيًا ولكنها تحت المراقبة.

كما في نهاية العام، هناك بعض الوظائف الشاغرة الرئيسية التي لم يتم شغلها وذلك بسبب ان الشركة كانت بصدد عملية اندماج مع شركة تأمين أخرى وتم الإتفاق على تقديم الوظائف الرئيسية المفتوحة من الشركة التي يتم دمجها. ومع ذلك، بعد تراجع عرض الاندماج من قبل شركة التأمين الأخرى، بدأت الشركة في توظيف مواطنين سعوديين في الوظائف الرئيسية الشاغرة في الشركة. خلال الربع الرابع من عام 2019، قامت الإدارة العليا في اتحاد الخليج والأهلية باستكشاف إمكانية الاندماج بين الشركتين. خلال الربع الرابع من عام 2019، استعدت مؤسسة النقد العربي السعودي الرئيسيين التنفيذيين لكلتا الشركتين لمناقشة احتمالات الاندماج مع الشركتين. يتم إرسال تقرير حالة أسبوعي إلى مؤسسة النقد العربي السعودي حول التقدم المحرز في معالم الاندماج. تم توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة من قبل الشركتين لإضفاء الطابع الرسمي على شروط الاندماج المحتملة ووافقت على إجراء العناية المالية والقانونية والتقنية اللازمة للشركات المعنية. ستتم مناقشة إشغال موظفي كلتا الشركتين بين الإدارة العليا للشركات، مما سيحل مشكلة الوظائف الشاغرة في اتحاد الخليج.

● مخاطر تكنولوجيا المعلومات:

يعتمد عمل الشركة بشكل كبير على قدرة أنظمة تكنولوجيا المعلومات على التعامل مع عدد كبير من العمليات في وقت محدد دون انقطاع، خاصة عندما تصبح معالجة المعاملات أكثر تعقيدًا بسبب حجم محفظة الشركة وزيادة معدل عملياتها بشكل ملحوظ. هناك خطر من أن تواجه الأنظمة إخفاقات أو قصورا أو انقطاعا تاما أو فيروسات النظام أو تغلغلها أو أي نوع من الجرائم الإلكترونية التي قد تؤثر على أمن معلومات الشركة وبياناتها واتصالاتها أو حدوث أي عيب في أنظمة فروع الشركة أو البيانات الأخرى المرتبطة. في حالة حدوث أي من هذه المخاطر، فإن أعمال الشركة ستتأثر سلبا وماديا، وقد تتضرر سمعتها. تخفف الشركة من المخاطر من خلال وضع السياسات والإجراءات الإدارية، وبناء نظام فعال، والبنية التحتية للشبكة والاتصالات، والحفاظ على المستوى المناسب من الأوراق المالية لتجنب مثل هذه الهجمات. طبقت الشركة أيضا تقنيات النسخ الاحتياطي والتعافي من الكوارث لضمان توافر البيانات واستعادتها، في حالة فشل الإجراءات الوقائية.

● المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية:

تلقت الشركة بعض الملاحظات من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بتطبيق الحوكمة، والمسائل التشغيلية الأخرى بما فيها التسعير والاكنتاب بالإضافة إلى بعض الملاحظات حول هامش الملاءة المالية. حيث اتخذت الشركة الإجراءات التصحيحية اللازمة لتحسين الوضع وتخفيف المخاطر التنظيمية.

● مخاطر تفشي فيروس كورونا

في ضوء الانتشار الأخير لفيروس كورونا COVID-19 في العالم وتأثيره على المنطقة، ما قد تنعكس آثاره على شركة اتحاد الخليج من مختلف الجوانب الاستراتيجية والتشغيلية والمالية للأعمال في مجالات الأعمال البحرية والسفر والسيارات والطبية. وقد تزداد تكلفة مطالبات التأمين الطبي في حالة انتشاره بينما يمكن أن تتأثر أنواع التأمين الأخرى بسبب انقطاع الأعمال. وقد



أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميماً لتشكيل لجنة داخلية رسمية لإدارة مخاطر فيروس COVID-19 وتحديث إدارة استمرارية الأعمال تبعاً لذلك. كما حثت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركات على توخي الحذر فيما يخص الأمن السيبراني. قد تتعرض الشركة لمخاطر مختلفة ، بما في ذلك مخاطر تشغيلية ومالية وربحية. وقد قامت الشركة بتفعيل إدارة استمرارية الأعمال ، وأنشأت فريق إدارة الأزمات (CMT) وفريق الدعم الخاص بها، وتم مناقشة الخيارات المختلفة في اجتماعات CMT لاستمرارية الأعمال في ظروف معينة. ووضعت الشركة خططاً للحفاظ على خدمات العملاء في جميع أنواع الظروف.

### خامساً: مخاطر إدارة رأس المال:

يتم تعيين الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة المساهمين. تهدف الشركة من إدارة مخاطر إدارة رأس المال إلى التالي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال لشركات التأمين على النحو المبين في النظام . إن رأس المال المدفوع الحالي للشركة وفقاً للمادة رقم (3) من النظام.
- حماية مقدرته الشركة على الاستمرار وحتى تتمكن من الاستمرار في تقديم عوائد للمساهمين وفوائد لأصحاب المصلحة الآخرين.
- توفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.
- تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمستويات المطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، قد تقوم الشركة بضبط مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم.
- تدير الشركة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار وفقاً للامتثال والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسهم. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم الذين يشتملون على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المستبقاة.
- وفقاً للمادة 66 من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين، يجب على الشركة أن تحافظ على هامش ملاءة يعادل الأعلى من الطرق الثلاثة التالية:

- 100 مليون ريال سعودي كحد أدنى لمتطلبات رأس المال.
- قسط هامش الملاءة.
- مطالبات هامش الملاءة.

في 31 ديسمبر 2019م ، كان مستوى الملاءة المالية للشركة أقل من الحد الأدنى لهامش الملاءة الذي تتطلبه اللائحة التنفيذية لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ، وتتخذ الشركة تدابير لتعويض هذا النقص. تشتمل التدابير التي نظرت فيها الإدارة على بعض تدابير التحسين التشغيلي ، مثل تحسين إمكانية استرداد أرصدة المدينين المستحقة القبض وتنفيذ استراتيجيات استثمار أفضل.

تلقت الشركة خطاباً من مؤسسة النقد العربي السعودي يطلب تقديم ملاحظات حول الوقت اللازم للانتقال لرفع رأس مال الشركة في حال تم زيادة الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين. لم يتم التواصل مع الشركة بهذا الخصوص بعد ذلك ولكن يبدو ان هناك توجهاً لزيادة الحد الأدنى لرأس مال شركات التأمين. في حال حدث ذلك وكان الارتفاع المطلوب كبيراً ستتعرض الشركة لمخاطر "قصوى" تتمثل في عدم كفاية رأس المال وعدم الامتثال للمتطلبات الجديدة وانقطاع الأعمال. من المحتمل أن يكون الاندماج أحد التدابير للتغلب على هذا النقص.

## سادساً: المخاطر المتعلقة بمشروع الدمج مع الشركة الأهلية للتأمين التعاوني:

خلال الربع الأول من عام 2019، عقدت اجتماعات عامة غير عادية لاتحاد الخليج للتأمين التعاوني وللشركة الأهلية للتأمين التعاوني للحصول على الموافقة على الاندماج بين الشركتين. وافق مساهمو اتحاد الخليج على عملية الدمج في حين رفض مساهمو الأهلية صفقة الدمج.

بدأت الإدارة العليا لكلا الشركتين مناقشة حول إعادة فتح سيناريو الاندماج المحتمل بين الكيانين. خلال الربع الرابع من عام 2019، تم توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة من قبل الشركتين لإضفاء الطابع الرسمي على شروط الاندماج المحتملة ووافقت كل من الشركتين على إجراء العناية المالية والقانونية والتقنية اللازمة. يتم إرسال تقرير حالة أسبوعي إلى مؤسسة النقد العربي السعودي حول سير التقدم المحرز في عملية الاندماج.

يشبه نموذج أعمال الشركة الأهلية نموذج اتحاد الخليج وتقع عملياتها في نفس الاختصاص القانوني، وفقاً لذلك، تخضع لمخاطر الاقتصاد الكلي، وبيئة السوق، والمخاطر التنظيمية والتشغيلية. مع ذلك، يمكن تغيير ملف المخاطر للشركة بشكل كبير بعد الانتهاء من الصفقة بما يتناسب مع التحديات وذلك بتنسيق الاستراتيجيات، وفلسفة الإدارة، واهتمام أصحاب المصلحة، والمساهمة المخففة للمساهمين الرئيسيين في اتحاد الخليج، إلخ. إلى جانب القضايا التشغيلية مثل كفاية الاحتياطيات والمطلوبات المسجلة، وإدارة علاقات إعادة التأمين، وفرة الموظفين، والتحديات الأخرى التي قد تعيق رسمة القيمة المتوقعة للمعاملة. تخطط إدارة كلتا الشركتين إلى الاستفادة من مجلس الإدارة المعني لوضع الضوابط لتحقيق الأهداف المرجوة للمعاملة، أي زيادة قيمة مساهمي كلتا الشركتين والحفاظ على القيمة التي تم إنشاؤها من خلال التآزر وتحديد موقع الكيان المدمج شركة موجهة نحو العملاء.

## سابعاً: المخاطر المتعلقة باعتماد المعايير الدولية الجديدة لإعداد التقارير المالية:

يجب على الشركة اعتماد معايير التقارير المالية الجديدة والخاصة بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 17 "عقود التأمين"، والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9 "الأدوات المالية" للقوائم المالية الصادرة بعد تاريخ 1 يناير 2023 (إلى جانب مقارنتها مع القوائم المالية الصادرة في عام 2022). حيث أن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 و 9 سوف يؤدي إلى إعادة تنظيم الطريقة الكاملة لتنفيذ أعمال التأمين والتقارير المالية.

سوف تتأثر النقاط التالية بشدة نتيجة لتطبيق هذه المعايير:

- النتائج المالية للشركة
- تقييم الأصول والخصوم
- سوف يتغير عرض البيانات المالية بشكل كبير
- السياسات المحاسبية للاعتراف بالإيرادات، وتقييم الاستثمارات، والاعتراف بالالتزامات التعاقدية والأصول
- تسعير المنتجات

من أجل البدء في عملية تنفيذ تحليل شامل للفجوات، لا بد من إبراز التأثيرات التشغيلية والبنية التحتية والمالية المرتبطة باعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 و 9. وبناءً على نتائج تحليل تنفيذ الفجوات، سوف يتم وضع خريطة طريق من أجل إشراك جميع أصحاب المصلحة بشكل رئيسي مثل الاكتتاب والتمويل وتكنولوجيا المعلومات والمبيعات والتسويق وإدارات تطوير المنتجات والرقابة. ستكون مشاركة الإدارة العليا ودعم مجلس الإدارة في كل مرحلة من مراحل التنفيذ أمراً بالغ الأهمية خاصة في عملية صنع القرار. إن تطبيق هذه المعايير الجديدة يعرض الشركة للمخاطر التالية:

- المخاطر المالية (تقييم الأصول والخصوم).
- المخاطر التشغيلية (الموارد والبنية التحتية).
- مخاطر تكنولوجيا المعلومات (البرمجيات وإدارة البيانات والمعدات).



- مخاطر قواعد السلوك (طريقة ممارسة الأعمال).
  - المخاطر التنظيمية والامتثال لـ (لوائح مؤسسة النقد العربي السعودي ، هيئة السوق المالية ، الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين).
  - مخاطر السوق التنافسية (تسعير المنتجات ، منهجيات البيع ، إلخ...).
- تم تعيين شركة ديلويت كمستشار لدراسة الفجوة نتيجة لتطبيق المعايير المالية الجديدة و تحليل الاثار الناتجة عن تطبيقها، والذين أصدروا التقرير الذي تم تقديمه إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في 31 مارس 2019. استنادًا إلى تقرير تحليل الفجوة و تحليل الاثار وخريطة الطريق لتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 17 و 9 ، قامت إدارة الشركة بتشكيل لجنة توجيهية ، ووافقت على ميثاق عملها. بعد التقرير الأولي تم تعيين شركة ديلويت لاستكمال جميع مراحل المشروع بما يتماشى مع خريطة الطريق التي قدمتها مؤسسة النقد العربي السعودي. بالنظر إلى التغييرات الجذرية المطلوبة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 17 و 9، فإن التقييم المبدئي للمخاطر المرتبطة بتطبيق هذه المعايير هو تقييم عالي المخاطر. و ستحتفظ إدارة المخاطر في قائمة مراقبتها بالتطورات المتعلقة بتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 9 لإعادة تقييم المخاطر ذات الصلة.



## الفقرة (32) - نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية الرقابة الداخلية في الشركة:

يتم إعداد خطط العمل السنوية من قبل إدارات الرقابة الداخلية ويتم مناقشتها واعتمادها من قبل "لجنة المراجعة" المنبثقة من مجلس الإدارة والتي تشرف مباشرة على جميع أعمال المراجعة والرقابة الداخلية ومنها المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات نظام الرقابة الداخلية للشركة.

وتعقد لجنة المراجعة 6 إجتماعات سنوية رئيسية – وكلما دعت الحاجة الى ذلك. وتقوم اللجنة بمراجعة النتائج المالية للشركة الربع سنوية ومناقشتها مع إدارة الشركة، كما تقوم اللجنة أيضاً بمراجعة فعالية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية بالشركة متمثلة في العديد من أوجه المراجعة والتوجيه وبالتنسيق مع إدارة الرقابة الداخلية وإدارة الشركة ولضمان تطبيق وتفعيل إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بالضبط الداخلي بالشركة. وقد تم إصدار العديد من تقارير الرقابة الداخلية الربع سنوية والخاصة بخطة عمل إدارة الرقابة الداخلية للعام المالي 2019م، كما تم عرض تلك التقارير على لجنة المراجعة بعد توثيق ردود الإدارات عليها. أيضاً.. ساهمت إدارة الرقابة الداخلية وتحت إشراف لجنة المراجعة في معالجة وتحسين الإجراءات المتبعة للعديد من إدارات الشركة مما ساهم في تفعيل إجراءات الضبط الداخلي بشكل عام وتحسين أداء الأعمال بشكل عام آخذين في الإعتبار تعليمات الجهات الرقابية.

وحيث أن هناك مستويات متعددة لتأكيد فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية تقوم بها لجنة المراجعة وإدارة الرقابة الداخلية ومن خلال الفحص المستمر المتمثل في تطبيق خطط العمل السنوية وبناءً على التقارير التي صدرت خلال العام .... فقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية التقدم الملحوظ في إجراءات الرقابة الداخلية، كما تعمل إدارة الرقابة الداخلية تحت إشراف لجنة المراجعة لتحسين مستوى الرقابة الداخلية باستمرار.

## الفقرة (33) – توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة:

توجد إدارة مراجعة داخلية بالشركة مستقلة، ولم يكن هناك أي توصيات للجنة بهذا الخصوص.

الفقرة (34) – توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات وأسباب عدم الأخذ بها:  
لا تنطبق.

الفقرة (35) – في حال توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها، يجب أن يحتوي التقرير على ذلك، مع بيان أسباب التوصية بالتغيير:

لم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات خلال العام 2019م.



### الفقرة (36) – ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك:

قامت الشركة بتطبيق جميع الأحكام الإلزامية الواردة بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. بإستثناء بعض الأحكام الإسترشادية التالية والتي لم تطبق خلال العام 2019م:

المادة	نص المادة	بيان	أسباب عدم التطبيق
39	<b>التدريب:</b> 2) وضع الآليات اللازمة لحصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر بغرض تنمية مهاراتهم ومعارفهم في المجالات ذات العلاقة بأنشطة الشركة.	قامت شركة تومسون رويترز بتقديم دورة تدريبية لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب . وجاري العمل على وضع الآليات اللازمة لحصول كل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على برامج ودورات تدريبية بشكل مستمر.	مادة إسترشادية
85	<b>تحفيز العاملين:</b> تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة.	جار العمل على إعداد هذه البرامج وتنفيذها.	مادة إسترشادية
87	<b>المسؤولية الإجتماعية:</b> تضع الجمعية العامة العادية – بناء على اقتراح من مجلس الإدارة – سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها بغرض تطوير الأوضاع الإجتماعية والإقتصادية للمجتمع.	جاري العمل على تجهيز السياسة من طرف مجلس الإدارة لعرضها والتوصية بها للجمعية العامة للموافقة والإعتماد.	مادة إسترشادية
88	<b>مبادرة العمل الإجتماعي:</b> يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي.	جاري العمل على تجهيز هذه البرامج من طرف مجلس الإدارة.	مادة إسترشادية
95	<b>تشكيل لجنة حوكمة الشركات:</b> في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة 94 من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تنصل إليها.	لم يتم تشكيل لجنة متخصصة بحوكمة الشركة، وتقوم إدارة الإلتزام بالتعاون مع إدارة الشركة بإستيفاء هذه المهام.	مادة إسترشادية

وتعطي الشركة أولوية قصوى واهتمام كبير بتنفيذ كل المتطلبات التي تفرضها الحوكمة والنظم ذات العلاقة، ولمجلس الإدارة الدور الأساسي والمحوري في ذلك، كما تؤكد الشركة على عظيم اهتمامها بالمراجعة المستمرة للممارسات والأنشطة المنفذة في الشركة لضمان تطبيق كافة المعايير والإجراءات والنظم السائدة والمتطلبات الشرعية التي يفرضها النظام، والمتعلقة بالحوكمة بصفة خاصة.

### الفقرة (37) – اسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها الرئيس والدولة المحل

الرئيس لعملياتها والدولة محل تأسيسها:

لا ينطبق

### الفقرة (38) – تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:

لا ينطبق



الفقرة (39) – مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة 45 من قواعد التسجيل والإدراج ، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:

لم تحدث تغييرات في نسب ملكية كبار المساهمين الذين يملكون 5% فأكثر تستوجب من المساهمين إبلاغ الشركة أو الهيئة بذلك.

الفقرة (40) – المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك)، وكشف بالمدىونية الإجمالية للشركة والشركات التابعة لها وأي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال سنة 2019 ومبلغ أصل القرض وأسهم الجهة المانحة لها ومدته والمبلغ المتبقي

تقر شركة اتحاد الخليج بأنه لا توجد أية قروض على الشركة خلال عام 2019م سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك.

الفقرة (41) – وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2019 مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.

تقر شركة اتحاد الخليج بأنه لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل أو أي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2019، ولا يوجد أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك.

الفقرة (42) – وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها أو منحتها الشركة خلال العام المالي 2019م.

تقر شركة اتحاد الخليج بأنه لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين القابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

الفقرة (43) – وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية، مع التمييز بين الأوراق المالية المدرجة التي اشترتها الشركة، وتلك التي اشترتها شركاتها التابعة:

تقر شركة اتحاد الخليج بأنه لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأية أدوات دين قابلة للاسترداد خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

الفقرة (44) – بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت:

تقر شركة اتحاد الخليج بأنه لا يوجد أي اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت.

الفقرة (45) – بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح: تقرر شركة اتحاد الخليج بأنه لا يوجد أي بيان أو ترتيب أو إتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.

الفقرة (46) – بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة: لا توجد أي استثمارات أو احتياطات منشأة لمصلحة موظفي الشركة.

الفقرة (47) – الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفصيل عن استخدامات هذه الأسهم: لا ينطبق

الفقرة (48) - الإقرارات:

من منطلق المسؤولية الموكلة إلى مجلس الإدارة وحرصه على إستمرارية الشركة والحفاظ عليها من أجل الهدف الذي أسست من أجله، فإنه وفي ظل المعلومات التي قدمت له من إدارة الشركة يؤكد ما يلي:

م	نوع الإقرار	تأكيد الشركة ومجلس الإدارة
1	سجلات الحسابات	تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
2	نظام الرقابة الداخلية	نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
3	الاستمرارية	لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
4	المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة	لا توجد أية قروض على الشركة خلال عام 2019م



## الخاتمة:

في الختام يتقدم مجلس الإدارة بعد التوفيق من الله بالشكر لخادم الحرمين الشريفين وولي عهده - حفظهما الله - وللجهات الإشرافية والرقابية مشيدين بالدعم والرعاية الذي تلقاه الشركة في سعيها لتطوير أداؤها وتحسين خدماتها، كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير لعملاء الشركة ومساهميها الكرام على ثقتهم ودعمهم، ولجميع منسوبي الشركة على تفانيهم وإخلاصهم في العمل، ويؤكد مجلس الإدارة سعي الشركة المستمر لتطوير أعمالها بما يلبي احتياجات العملاء ويحقق ما يصبو إليه المساهمون ويخدم المجتمع ويؤكد قيادة الشركة في قطاع التأمين.

والله ولي التوفيق،،،

عبدالعزیز بن علي التركي  
رئيس مجلس الإدارة