



سايكو  
SAICO

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة لعام 2023م

---





## المحتويات

3	أعضاء مجلس الإدارة.....
4	تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.....
4	أولاً: الأنشطة الرئيسية.....
4	ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة.....
4	ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة.....
6	رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة.....
11	خامساً: المؤشرات المالية.....
18	سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية.....
47	الخاتمة.....



## أعضاء مجلس الإدارة

### الرئيس

الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود

### نائب الرئيس

الأستاذ/ عبد العزيز بن علي أبو السعود

### عضو

الأستاذ/ نجيب موريس بحوث

### عضو

الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي

### عضو

الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين



## تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م

يسر مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) أن يقدم إلى السادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن نتائج أعمال الشركة وتقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية للسنة المنتهية في 2023/12/31م.

### أولاً: الأنشطة الرئيسية :-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) شركة مساهمة سعودية مدرجة ومقيدة في السجل التجاري بالرياض برقم 1010237214 بتاريخ 1428/08/07هـ ، برأس مال قدره 300 مليون ريال ، ومصروح لها بمزاولة نشاط التأمين من هيئة التأمين بموجب الترخيص رقم: ت م ن / 20079 تاريخ 1428/08/29هـ . وتمارس الشركة نشاط التأمين داخل المملكة العربية السعودية وفقاً للتقسيم التالي:-

- (1) التأمين العام: ويشمل على سبيل المثال لا الحصر التأمين على المركبات ، التأمين الهندسي، الطاقة ، الطيران، الممتلكات والحريق ، التأمين البحري.
- (2) التأمين الطبي: ويشمل تقديم برامج تأمين صحي تتماشى مع إحتياجات السوق وبما يتوافق مع نظام التأمين الصحي التعاوني وتوجيهات مجلس الضمان الصحي التعاوني.
- (3) تأمين الحماية والادخار: يشمل تأمين الحماية لأجل.

### ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة:-

خلال عام 2024م تهدف الشركة الى استمرار تحقيق النتائج الإيجابية والنمو في المنتجات التأمينية وزيادة التركيز على المنشآت المتوسطة والصغيرة وضبط وترشيد التكاليف وتطوير مستوى الموظفين وتعزيز انتاجيتهم، كما تسعى الشركة الى التالي:

- 1- البدء في تنفيذ استراتيجية الشركة وخطة العمل للعام 2024م – 2028م.
- 2- استكمال خطة تطوير القنوات الرقمية عبر إتاحة بيع وخدمة منتج التأمين الطبي من خلال الموقع الإلكتروني للشركة.
- 3- اعتماد النظام الإلكتروني الأساسي للشركة والعمل على تطوير بقية الأنظمة الإلكترونية الأخرى.

### ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة:-

- 1- أعلنت الشركة بتاريخ 2023/8/15م عن إنخفاض خسائرها المتراكمة الى 32.26% من رأس المال.
- 2- أعلنت الشركة بتاريخ 2023/7/13م عن إستقالة الدكتور/ جورج مدور عضو مجلس الإدارة السابق وتعيين الأستاذ/ نجيب بحوث عضواً في مجلس الإدارة.
- 3- أعلنت الشركة بتاريخ 2023/5/24م عن تعيين عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ وليد العثيمين.



- 4- أعلنت الشركة بتاريخ 2023/5/4م عن حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي النهائية على منتج التأمين على الحياة.
- 5- أعلنت الشركة بتاريخ 2023/4/9م عن خبر جوهري له تأثير إيجابي على صافي أصول الشركة نتيجة زيادة في قيمة الاستثمار المحتفظ به في شركة نجم لخدمات التأمين (نجم).
- 6- أعلنت الشركة بتاريخ 2023/4/5م عن توقيع اتفاقية ممارسة أعمال التأمين البنكي مع البنك السعودي الفرنسي لمدة سنة.
- 7- أعلنت الشركة بتاريخ 2023/3/6م عن استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ خالد الغرير.
- 8- أعلنت الشركة بتاريخ 2023/3/2م عن استقالة الأستاذ/ حسن الصومالي الرئيس التنفيذي السابق وتعيين الأستاذ/ عبدالرحمن العبره رئيساً تنفيذياً للشركة.



## رابعاً: إدارة المخاطر، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

تتمثل سياسة الشركة في ادارة المخاطر في حماية الشركة من الأخطار المالية والتجارية و مراقبة جميع أنواع المخاطر الأخرى التي قد تواجهها. وبناءً على ذلك، فإن كلاً من مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر، وإدارة المخاطر والادارات الأخرى تتخذ جميع الخطوات الوقائية اللازمة لتجنب آثار هذه المخاطر على الشركة.

### تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة المخاطر في الشركة فيما يلي:

- حماية رأس المال وذلك عن طريق ضمان عدم قبول المخاطر التي تتجاوز قدرة سايكو على التحمل.
- دعم عملية صنع القرار في الشركة عن طريق توفير معلومات متسقة وموثوقة عن المخاطر.
- حماية سمعة سايكو والعلامة التجارية من خلال تعزيز ثقافة سليمة عن الوعي بالمخاطر وخوض مخاطر منضبطة.
- ضمان ألا تكون إدارة المخاطر معزولة عن الاستراتيجية او التخطيط أو القرارات اليومية، وضمن ألا تكون محصورة بالالتزام فقط حيث يجب ان تكون ادارة المخاطر جزءاً لا يتجزء من ثقافة الشركة.
- ضمان التنفيذ الفعال لإطار تقبل المخاطر الذي من شأنه أن يساعد الشركة في إدارة المخاطر الرئيسية وتخفيفها.

ولتحقيق الأهداف الاستراتيجية لإطار تقبل المخاطر، فإن المجالات التي يتعين أخذها بعين الاعتبار في بيان تقبل المخاطر هي:

- رؤية وتعريف واضح لتقبل المخاطر التي تعكس أهداف واستراتيجيات الشركة.
- الأدوات الرئيسية التي تمكن الشركة من توصيف بيان تقبل المخاطر كحدود كمية وتضمن هذا الإطار على مستوى أقسام الشركة وأنشطتها التجارية.
- التنبيه واخذ الاحتياطات اللازمة أثناء القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين لتجنب أي خسارة في الأعمال التجارية والسمعة وتجنب أية مخالفة نظامية.
- اختبارات الإجهاد وتحليل السيناريوهات: تتمثل سياسة سايكو في حساب السيناريوهات للخسائر الكبيرة والحتمية والتي يمكن أن تؤثر على الأعمال.

## موجز للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تخفف بها الإدارة هذه المخاطر:

### مخاطر التأمين

المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين هي أن المطالبات الفعلية والمدفوعات المستحقة أو توقيتها تختلف عن التوقعات. ويتأثر ذلك بتواتر المطالبات، وعظم حجمها، والاستحقاقات الفعلية المدفوعة، ثم تطور المطالبات الطويلة الأجل. ولذلك، فإن هدف الشركة هو ضمان توافر احتياطات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تقوم الشركة بشراء إعادة التأمين كجزء من برنامجها لتخفيف المخاطر. يشمل ذلك إعادة التأمين على أساس نسبي وغير نسبي، وغالبية إعادة التأمين النسبي هي إعادة التأمين بالحصص التي تؤخذ للحد من التعرض العام للشركة لفئات معينة من الأعمال، وإعادة التأمين غير النسبي هي في المقام الأول إعادة التأمين على فائض الخسائر المصممة للتخفيف من تعرض الشركة لخسائر الكوارث، وتختلف حدود تحمل الشركة لخسارة ما باختلاف خط المنتج وإقليمه.

تقدر المبالغ التي يمكن استردادها من شركات إعادة التأمين بطريقة تتسق مع الاعتماد المتعلق بالمطالبات غير المسددة وهي تتفق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، فإنها لا تعفى من التزاماتها



المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين، وبالتالي فإن هناك تعرضاً لمخاطر الائتمان فيما يتعلق باتفاقيات إعادة التأمين التي تم إبرامها في حال كانت أي جهة لإعادة التأمين غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها التي تعهدت بها بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. ويتعدد معيدو التأمين في الشركة بحيث لا تعتمد الشركة على جهة واحدة لإعادة التأمين ولا تعتمد عمليات الشركة على حد كبير على أي عقد منفرد لإعادة التأمين.

#### تركيز مخاطر التأمين:

ترصد الشركة تركيز مخاطر التأمين في المقام الأول على مستوى نوعية التأمين. ويكمن التركيز الرئيسي في القطاع الطبي والمركبات، كما ترصد الشركة أيضاً تركيز المخاطر عن طريق تقييم المخاطر المتعددة المشمولة بنفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لخطر الفيضانات أو الزلازل، يتم تصنيف المدينة الكاملة على أنها موقعاً واحداً. وبالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات، فإن أي مبنى بعينه والمباني المجاورة له، قد تتأثر بحادث واحد في الموقع الواحد. وبالمثل فيما يتعلق بالمخاطر البحرية، تعتبر المخاطر المتعددة التي تغطيها رحلة سفينة واحدة خطراً واحداً عند تقييم تركيز المخاطر. وتقوم الشركة بتقييم تركيز حالات التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع وثيقة إعادة التأمين الخاصة بها لتقلص حالات التعرض لهذه المستويات غير المقبولة لدى الشركة. وبما أن الشركة تعمل بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، فإن جميع مخاطر التأمين تتعلق بوثائق التأمين الصادرة في المملكة العربية السعودية.

#### مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

يعد المصدر الرئيسي للتقديرات المتوقعة في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم المطالبات القائمة، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، ويتضمن ذلك تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. والافتراض الأساسي الكامن وراء تقديرات الالتزام هو أن تطور المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لتطور المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تكاليف المطالبة وتكاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبات وعدد المطالبات لكل سنة. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقييم المدى الذي قد لا تنطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل، على سبيل المثال: حدوث لمرة واحدة، والتغيرات في عوامل السوق مثل موقف السوق العام تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية، وكذلك العوامل الداخلية مثل تكوين المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات. يتم استخدام الأحكام النوعية كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. مطلوب حكم كبير من قبل الإدارة لتقدير المبالغ المستحقة لحملة الوثائق الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين. تستند هذه التقديرات بالضرورة إلى افتراضات حول عدة عوامل تتضمن درجات متفاوتة وربما كبيرة من الأحكام وعدم التأكد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإدارة مما يؤدي إلى تغييرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة.

يتعين على وجه الخصوص وضع تقديرات للتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في بيان تاريخ المركز المالي، والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة ولكن غير المبلغ عنها في بيان تاريخ المركز المالي.

#### آلية تحديد الافتراضات

تهدف آلية تحديد افتراضات حساب احتياطي المطالبة غير المسدد هو أن تسفر عن تقديرات معقولة محايدة للنتيجة المرجحة أو المتوقعة. وطبيعة المنشأة التجارية تجعل من الصعب جدا التنبؤ على وجه اليقين بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتكلفة النهائية للمطالبات المبلغ عنها. وتُقيّم المطالبات المبلغ عنها لكل حالة على حدة مع إيلاء الاعتبار الواجب لظروف المطالبة، والمعلومات المتاحة، والأدلة التاريخية على حجم المطالبات المماثلة. وتستعرض تقديرات الحالات بصورة منتظمة وتستكمل كلما توافرت معلومات جديدة.





هناك قدر من عدم اليقين في تقدير تكلفة تسوية مطالبات الحوادث التي سبق أن حصلت ولم تبلغ للشركة (IBNR)، وعادة ما يتم تقدير هذه الحالة في ضوء المعلومات التي تتوفر عن المطالبة، وتراعي عملية التقدير نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

وتقدّر التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام طائفة من الأساليب القياسية للمطالبات الاكتوارية. الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقنيات هو أن الخبرة السابقة للشركة في مجال تطور المطالبات يمكن استخدامها في استعراض تطور المطالبات في المستقبل وبالتالي في التكاليف النهائية للمطالبات. وعلى هذا النحو، فإن هذه الأساليب تستنبط تطور الخسائر المدفوعة والمتكبدة، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة وأرقام المطالبات استناداً إلى التطور الملحوظ في السنوات السابقة ونسب الخسائر المتوقعة. ويجري تحليل تطور المطالبات التاريخية أساساً عن طريق سنوات الحوادث، ولكن يمكن أيضاً مواصلة تحليله حسب المنطقة الجغرافية، وكذلك حسب خطوط أنواع الأعمال والمطالبات الهامة. وعادة ما تعالج المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، إما بحجزها بالقيمة الأولية لتقديرات تسوية الخسائر أو إسقاطها بشكل منفصل لكي تعكس تطورها في المستقبل. وفي معظم الحالات، لا توجد افتراضات صريحة بشأن المعدلات المقبلة للتضخم في المطالبات أو نسب الخسائر. وبدلاً من ذلك، فإن الافتراضات المستخدمة هي الافتراضات الواردة ضمناً في بيانات التطور التاريخي للمطالبات، ويستخدم حكم نوعي إضافي لتقييم مدى عدم انطباق الاتجاهات السابقة في المستقبل؛ (على سبيل المثال، لتعكس الأحداث التي تحدث لمرة واحدة، والتغيرات في العوامل الخارجية أو عوامل السوق مثل المواقف العامة للمطالبة، والظروف الاقتصادية، ومستويات تضخم المطالبات، والقرارات القضائية والتشريعات، وكذلك العوامل الداخلية مثل مكونات المحفظة، وميزات السياسة والتعامل مع المطالبات والإجراءات) من أجل الوصول إلى التكلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تقدم النتيجة المرجحة من مجموعة النتائج المحتملة مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين المعنية، وقد تم تحديد خصوم الأقساط بحيث يكون مجموع اعتمادات الخصوم بالأقساط (احتياطي الأقساط غير المدفوعة واحتياطي عدم كفاية الأقساط نتيجة لاختبار كفاية الخصوم) كافياً لخدمة المطالبات والنفقات المتوقعة مستقبلاً والتي من المرجح أن تحدث على أساس السياسات المتبقية حتى تاريخ بيان المركز المالي. وتحدد الالتزامات المستقبلية المتوقعة باستخدام تقديرات وافترضات تستند إلى الخبرة المكتسبة خلال الفترة المنتهية للعقود وتوقعات الأحداث المقبلة التي يعتقد أنها معقولة.

#### تحليل الحساسية:

تعتقد الشركة أن التزامات المطالبة بموجب عقود التأمين المستحقة في نهاية السنة كافية. غير أن هذه المبالغ ليست مؤكدة وقد تختلف المدفوعات الفعلية عن التزامات المطالبات المنصوص عليها في البيانات المالية وتنتم الالتزامات المتعلقة بمطالبات التأمين بالحساسية إزاء مختلف الافتراضات.

#### مخاطر إعادة التأمين

بغية الوصول إلى حد أدنى من التعرض المالي الناشئ عن المطالبات الكبيرة، تبرم الشركة في سياق عملها المعتاد اتفاقات مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين.

للوصول إلى حد من التعرض لخسائر كبيرة من حالات إعادة التأمين على الإعسار، تقيم الشركة الحالة المالية لأجهزة إعادة التأمين التابعة لها وترصد تركيزات مخاطر الائتمان الناشئة عن مناطق جغرافية أو أنشطة أو خصائص اقتصادية مماثلة لأجهزة إعادة التأمين.

يتم اختيار شركات إعادة التأمين وفقاً لمعايير ومبادئ وضعها مجلس إدارة الشركة ويمكن تلخيصها على النحو التالي:  
- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل وكالات التصنيف المعترف بها (مثل S&P) والذي لا يقل عن BBB او مايعادلها.

- السمعة الحسنة لشركات معينة لإعادة التأمين.

- علاقة عمل حالية أو سابقة مع شركة إعادة التأمين.

وعلاوة على ذلك، فإن القوة المالية والخبرة الإدارية والتقنية وكذلك الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين، حيثما ينطبق ذلك، تتم مراجعتها بدقة من قبل الشركة والموافقة على تحديد متطلبات مجلس إدارة الشركة مسبقاً قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. وحتى 31 ديسمبر 2023م لم يكن هناك تركيز كبير لأرصدة إعادة التأمين.





لا يعفي وجود عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حاملي وثائق التأمين، ونتيجة لذلك تظل الشركة مسؤولة عن جزء المطالبات المعقولة التي تمت إعادة تأمينها إلى الحد الذي لا تفي فيه شركة إعادة التأمين بالالتزامات بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

#### مخاطر معدل الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من احتمال أن تؤثر التغييرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر أسعار الفائدة على ودائعها في المراجعة والاستثمار في الصكوك. ولدى الشركة ودائع واستثمارات في الصكوك باستثناء الودائع المعقولة التي يجب الاحتفاظ بها وفقاً للوائح في المملكة العربية السعودية. تحد الإدارة من مخاطر تقلب سعر الفائدة من خلال مراقبة التغييرات في نسبة أسعار الفائدة بالعملات التي يتم بها تحديد ودائعها، ولكن ليس لدى الشركة ودائع بعملة غير الريال السعودي.

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي خطر فشل أحد الأطراف في أداة مالية في الوفاء بالتزام ما والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. بالنسبة لجميع فئات الأدوات المالية التي تحتفظ بها الشركة، الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي قد تتعرض لها الشركة هو القيمة الترحيلية كما هو معلن في بيان المركز المالي.

واعتمدت السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من حالات إفسار شركات إعادة التأمين، تقيم الشركة الحالة المالية لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. وبناءً على ذلك، وكشرط مسبق، يتعين على الشركات التي لديها أو معها إعادة التأمين أن يكون لديها حد أدنى مقبول من التصنيف الائتماني يؤكد قوتها المالية.
- تسعى الشركة إلى إدارة مخاطرها الائتمانية فيما يتعلق بالعملاء من خلال وضع حدود ائتمانية لعملاء الشركات ومراقبة المستحقات غير المسددة.
- يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادل النقد لدى البنوك المحلية المعتمدة من قبل الإدارة. وبناءً على ذلك، وكشرط مسبق، يطلب من المصرف الذي يودع لديه النقد وما يعادل النقد أن يكون لديه حد أدنى مقبول للتصنيف الائتماني يؤكد قوته المالية.

#### مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغييرات في أسعار الصرف الأجنبي. وتعتقد الإدارة أن هناك مخاطر ضئيلة من حدوث خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف، حيث أن غالبية الأصول والخصوم النقدية هي بعملة مرتبطة بالريال السعودي.

#### مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغييرات في أسعار السوق (بخلاف تلك الناشئة عن مخاطر أسعار الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت تلك التغييرات ناجمة عن عوامل خاصة بالصك المالي الفردي أو المصدر، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق. ولدى الشركة استثمارات في أدوات الأسهم غير المسعرة التي يتم قيدها بالتكلفة، حيث لا ينعكس تأثير التغييرات في سعر السهم إلا عندما يتم بيع الأداة أو اعتبارها ضعيفة ومن ثم سيتأثر بيان التغييرات في حقوق الملكية.

#### إدارة رأس المال

تحدد الشركة الأهداف للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم حقوق المساهمين. تدير الشركة احتياجاتها الرأسمالية من خلال تقييم أوجه النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغييرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة إما تعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.



كما تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار كشركة مستمرة والامتثال لمتطلبات منظمي الأسواق التي تعمل فيها مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة التي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة/ الخسائر المتراكمة. وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعتها هيئة التأمين بموجب المادة 66 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني التي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب ، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة على أساس الأعلى من المعايير الثلاثة التالية وفقاً إلى اللائحة التنفيذية المذكورة.

- الحد الأدنى لرأس المال 100,000,000 ريال سعودي.
- مجموع الأقساط المكتتبة.
- المطالبات.

في بداية عام 2023م وصل هامش الملاءة المالية للشركة إلى مستوى أقل من الحد الأدنى المطلوب من هيئة التأمين، وبناءً على ذلك عمل مجلس الإدارة على دراسة وتقييم خيارات الشركة المتاحة لإعادة هامش الملاءة إلى المستوى المطلوب الذي تم بلوغه بنهاية عام 2023م.

#### المخاطر التنظيمية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية محلية في المملكة العربية السعودية. ولا تنص اللوائح التنظيمية على الموافقة على الأنشطة ورصدها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكينها من الوفاء بالتزامات غير متوقعة عند نشوء هذه الالتزامات.

#### المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي خطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة إما داخلياً في الشركة أو خارجياً لدى مقدمي الخدمات للشركة، وعوامل خارجية غير الائتمان. وهناك مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. وتنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

تهدف الشركة إلى إدارة المخاطر التشغيلية لتحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والإضرار بسمعتها مع تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في تحقيق عوائد مجزية على استثماراتها. وتقع المسؤولية الرئيسية عن وضع وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. وتشمل هذه المسؤولية الضوابط في المجالات التالية:

- متطلبات الفصل المناسب للواجبات بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات.
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تتم مواجهتها، ومدى كفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة.
- المعايير الأخلاقية والتجارية.
- سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر.

تضمن الإدارة العليا حصول موظفي الشركة على تدريب وخبرة كافيين كما تعزز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.



## خامساً: المؤشرات المالية :

قامت الشركة بإعادة تصنيف وقياس البيانات المالية لأرقام المقارنة للعام السابق لتتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي 9.

### 1. يبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية) وفق المعيار الدولي للتقرير المالي 17:

2023م	2022م	البيان
1,044,519	911,675	إيرادات التأمين
(1,288,548)	(733,101)	مصروفات خدمات التأمين
(244,029)	178,574	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود التأمين المحتفظ بها
295,784	(256,419)	صافي الدخل / (المصاريف) من عقود التأمين المحتفظ بها
51,755	(77,845)	نتائج خدمات التأمين
21,061	26,882	صافي الدخل من الاستثمارات
(2,669)	(5,264)	صافي المصاريف التمويلية للتأمين
70,147	(56,227)	صافي نتائج التأمين والاستثمار
78,333	(54,408)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	-	الفائض المنسوب إلى عمليات التأمين
(7,235)	(7,239)	مخصص الزكاة والضريبة
71,098	(61,647)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

### 2. يبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة المركز المالي (بآلاف الريالات السعودية) وفق المعيار الدولي للتقرير المالي 17:

2023م	2022م	موجودات عمليات التأمين
450,822	43,941	موجودات عقود التأمين
1,022,106	479,799	موجودات عقود إعادة التأمين
131,751	39,296	نقد ومففي حكمه
47,872	128,866	ودائع مرابحة
43,463	39,703	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
493	291	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
19,964	19,713	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة، بالصافي





22,327	12,554	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
9,550	7,633	ممتلكات ومعدات
13,159	11,893	أصول غير ملموسة
<b>2023م</b>	<b>2022م</b>	<b>موجودات المساهمين</b>
42,553	3,776	نقد ومافي حكمه
171,386	233,089	ودائع مرابحة
-	969	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
57,758	57,714	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة، بالصافي
1,628	2,120	دفعات مقدمة وموجودات أخرى
45,926	21,422	ممتلكات ومعدات
45,000	45,000	وديعة نظامية
2,506	3,186	إيراد مستحق من الوديعة النظامية
<b>2023م</b>	<b>2022م</b>	<b>مطلوبات عمليات التأمين</b>
1,706,930	820,541	مطلوبات عقود التأمين
88,373	72,400	مطلوبات عقود إعادة التأمين
7,465	7,996	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
485	1,648	منافع نهاية الخدمة للموظفين
<b>2023م</b>	<b>2022م</b>	<b>مطلوبات وحقوق المساهمين</b>
727	1,275	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
8,176	8,481	مخصص زكاة
2,506	3,186	دخل عمولة مستحقة الدفع لهيئة التأمين
300,000	300,000	رأس المال
43,693	29,473	احتياطي نظامي



(76,245)	(133,123)	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
4,615	1,308	احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
41,539	37,780	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

3. يبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة الدخل (بالآلاف الريالات السعودية) وفق المعيار الدولي للتقرير المالي 4:

البيان	2021م	2020م	2019م
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	777,538	795,038	834,341
صافي أقساط التأمين المكتسبة	567,044	528,398	628,479
دخل عمولات و إيرادات اكتتاب أخرى	24,761	37,926	34,330
مجموع الإيرادات	607,987	573,217	662,809
صافي المطالبات المدفوعة	550,518	446,868	646,925
صافي المطالبات المتكبدة	463,481	343,890	491,516
مجموع التكاليف والمصاريف	663,525	517,446	678,357
إجمالي دخل / (خسارة) عمليات التأمين للسنة	(65,013)	55,771	(15,549)
إجمالي الدخل / (الخسارة) للمساهمين للسنة قبل الزكاة	(55,538)	57,584	(2,382)

4. يبين الجدول التالي المقارنة لبنود قائمة المركز المالي (بالآلاف الريالات السعودية) وفق المعيار الدولي للتقرير المالي 4:

موجودات عمليات التأمين	2021م	2020م	2019م
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات والأقساط غير المكتسبة ومطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	470,151	421,955	440,187
تكاليف اكتتاب مؤجلة	23,086	18,459	16,877
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي ودائع مرابحة	261,412	245,872	217,877
استثمارات محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق واستثمار متاح للبيع وأخرى	96,524	134,474	171,005
نقد ومايعادله	22,158	22,346	12,116
موجودات أخرى	41,770	47,691	34,551
مجموع موجودات عمليات التأمين	88,500	70,145	61,656
موجودات المساهمين	1,003,601	960,942	954,269
وديعة نظامية	30,000	30,000	30,000
ودائع مرابحة	158,442	207,442	222,000



10,258	2,309	9,639	نقد وما يعادله
147,956	105,137	90,672	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة واستثمارات محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
5,187	5,602	4,999	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى وعوائد مستحقة من الوديعة النظامية
351,843	350,490	357,310	مجموع موجودات المساهمين
1,355,444	1,311,432	1,311,579	إجمالي موجودات عمليات التأمين والمساهمين
2021م	2020م	2019م	مطلوبات عمليات التأمين
847,254	768,867	806,599	احتياطيات فنية
5,257	6,759	6,714	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
53,286	53,730	93,268	أرصدة إعادة تأمين دائنة
144,578	98,472	81,558	منافع للموظفين ومطالبات حملة الوثائق الدائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	5,577	-	توزيعات فائض مستحقة
1,050,375	940,164	988,139	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
2021م	2020م	2019م	مطلوبات وحقوق المساهمين
8,416	10,518	9,048	مخصص الزكاة
3,917	4,246	3,771	ذمم دائنة وعوائد استثمار ووديعة نظامية
			حقوق لعمليات التأمين
300,000	300,000	300,000	رأس المال
(6,180)	56,454	9,133	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة) واحتياطي نظامي
(1,085)	50	1,488	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات وإعادة قياس احتياطي منافع للموظفين
305,068	371,268	323,440	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,355,444	1,311,432	1,311,579	مجموع المطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

##### 5. الأقساط المكتتبة:

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال عام 2023م 1,061,781 ألف ريال ، مقابل 1,039,423 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 2%، ويعود ذلك الى ارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين الممتلكات والحوادث بنسبة 27% وارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين الطبي بنسبة 4%.





6. يبين الجدول التالي توزيع الأقساط المكتتبة على قطاعات الأعمال (بآلاف الريالات السعودية):

القطاع	2023م	2022م	التغيرات 2023م	نسبة التغير %
التأمين الطبي	327,280	315,410	11,870	4%
تأمين المركبات	358,475	429,192	(70,717)	(16%)
تأمين الممتلكات والحوادث	367,114	288,860	78,254	27%
تأمين الحماية	8,912	5,961	2,951	50%
الإجمالي	1,061,781	1,039,423	22,358	2%

### قطاعات الأعمال





7. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية (بالآلاف الريالات السعودية):

القطاع	2023م	2022م	التغيرات 2022م	نسبة التغيير %	الأسباب
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	1,061,781	1,039,423	22,358	2%	بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال عام 2023م 1,061,781 ألف ريال، مقابل 1,039,423 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 2%، ويعود ذلك الى ارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين الممتلكات والحوادث بنسبة 27% وارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة للتأمين الطبي بنسبة 4%.
إيرادات التأمين	1,044,519	911,675	132,844	15%	بلغ إجمالي إيرادات التأمين خلال عام 2023م 1,044,519 ألف ريال سعودي، مقابل 911,675 ألف ريال سعودي للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 15%. ويرجع ذلك إلى ارتفاع بنسبة 20% في إجمالي إيرادات تأمين المركبات وارتفاع بنسبة 20% في التأمين على الممتلكات والحوادث.
صافي أقساط التأمين المكتسبة	773,689	657,478	116,211	18%	بلغ صافي الأقساط المكتسبة خلال عام 2023م 773,689 ألف ريال سعودي، بارتفاع قدره 18% عن عام 2022م نتيجة لارتفاع صافي الأقساط المكتسبة للتأمين على الممتلكات والحوادث بنسبة 29% وارتفاع بنسبة 27% في تأمين السيارات.
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	71,098	(61,647)	132,745	-	يعود سبب ارتفاع صافي الدخل للفترة، بعد الزكاة والضريبة، العائد إلى المساهمين خلال عام 2023م مقارنة بصافي خسارة العام السابق 2022م، بشكل رئيسي إلى ارتفاع نتائج خدمات التأمين بنسبة 215%.

8. ربحية السهم:

تم حساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة إجمالي الدخل الشامل للسنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال السنة.

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم على النحو التالي كما في 31 ديسمبر 2023م و 2022م:

2023م	2022م
30,000	30,000
2.37	(2.05)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف)

ربح/ (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسهم

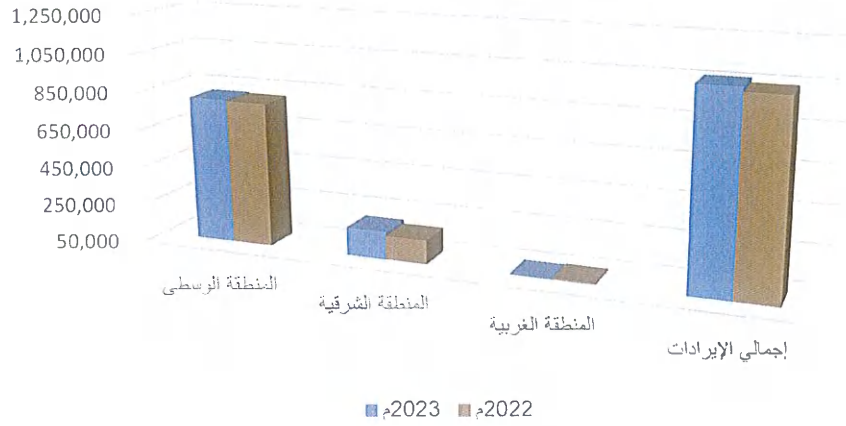
لا توجد أسهم محتملة مخففة خلال العامين 2022م و 2023م.



9. يبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حسب المناطق (بالآلاف الريالات السعودية):

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة				السنة
إجمالي الإيرادات	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	
1,061,781	55,097	196,798	809,886	2023م
1,039,423	58,625	175,567	805,231	2022م

التوزيع الجغرافي لإجمالي الأقساط المكتتبة حسب المناطق







## سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية:

### (1) لائحة حوكمة الشركة:

صادقت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 2021/05/30م على قرار مجلس الإدارة رقم (75) وتاريخ 2020/04/07م بإعتماد لائحة حوكمة الشركة المحدثه واللوائح المصاحبة لها والعمل بها فوراً. قامت الشركة بتطبيق المواد الإلزامية كافة الواردة بلائحة الحوكمة الصادرة من هيئة السوق المالية وكذلك قامت بتطبيق المواد غير الإلزامية ماعدا المواد غير الإلزامية التالية:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
82	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة على أن تتضمن بصفة خاصة مايلى: (1) تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. (2) برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. (3) إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	مادة استرشادية - لا يوجد حالياً برامج او مؤسسات اجتماعية للعاملين، وقد تنظر الشركة في هذا الأمر في الوقت المناسب.
84	تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع	مادة استرشادية - تم اعداد تلك السياسة وتم اعتمادها من المجلس وسيتم رفعها الى الجمعية العامة القادمة لإتمادها.
85	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك مايلى: (1) وضع مؤشرات قياس تربط أداء الشركة بما تقدمه من مبادرات في العمل الاجتماعي ومقارنة ذلك بالشركات الأخرى ذات النشاط المشابه. (2) الإفصاح عن أهداف المسؤولية الاجتماعية التي تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتنقيفهم بها. (3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. (4) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	مادة استرشادية - قد تتم دراسة وضع مثل هذه البرامج والمبادرات بشكل فعال وفقاً لتوجه الشركة المستقبلي.
39 (هـ)	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	مادة استرشادية - قد يتم الإستعانة بأحدى الجهات الخارجية المتخصصة لتقييم أداء المجلس مستقبلاً.
39 (و)	يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين - من دون أن يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض - على أن تحدد جوانب الضعف والقوة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.	مادة استرشادية - قد يتم إجراء التقييم المطلوب لأداء رئيس المجلس في وقت لاحق.
92	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة 91 من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	مادة استرشادية - لا تنطبق. لأن مجلس الإدارة لم يشكل لجنة مختصة بحوكمة الشركة.



<p>مادة استرشادية - حالياً أعضاء اللجنة عضو غير تنفيذي وعضو مستقل وعضو من خارج المجلس.</p>	<p>تشكل بقرار من مجلس إدارة الشركة لجنة تسمى (لجنة إدارة المخاطر) يكون رئيسها وغالبية أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين. ويُشترط أن يتوافر في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بإدارة المخاطر والشؤون المالية.</p>	<p>67</p>
<p>التزمت الشركة بالإفصاح عن مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة (90) من لائحة حوكمة الشركات ولحماية مصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة للإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (1) الخاص بكبار التنفيذيين.</p>	<p>يكون الإفصاح الوارد في هذه المادة في تقرير مجلس الإدارة وفقاً للجدول المرفقة (ملحق 1 جدول مكافآت كبار التنفيذيين).</p>	<p>90 (ب)</p>

عدا عن ذلك تحرص الشركة على الالتزام بتطبيق جميع الأنظمة واللوائح الصادرة عن الجهات الرقابية والتنظيمية. وقد التزمت الشركة بلائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين، كما التزمت بلائحة الحوكمة الخاصة بها.

## (2) الجمعية العامة العادية السنوية:

- عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها الأول بعد اكتمال النصاب القانوني عن بُعد عن طريق وسائل التقنية الحديثة يوم الأربعاء 2022/06/21م، وقررت التالي:
- 1- تم الإطلاع على القوائم المالية للشركة ومناقشتها للعام المالي المنتهي في 2022/12/31م.
  - 2- الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة للعام المالي المنتهي في 2022/12/31م.
  - 3- تم الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة ومناقشته للعام المالي المنتهي في 2022/12/31م.
  - 4- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م.
  - 5- الموافقة على تعيين السادة/ شركة ابراهيم أحمد البسام وشركائه محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون) والسادة/ شركة عبدالله محمد العظم و سلمان بندر السديري و مصعب عبدالرحمن ال الشيخ – (العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون) من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2023م، والربع الأول من العام المالي 2024م وتحديد أتعابهم.
  - 6- الموافقة على صرف مبلغ 910,500 ريال سعودي مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.
  - 7- الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين عضواً مستقلاً في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ تعيينه في 2023/05/24م لإكمال دورة المجلس حتى انتهاء الدورة الحالية للمجلس بتاريخ 2025/06/24م، خلفاً للعضو السابق الأستاذ/ خالد بن صالح الغزير.
  - 8- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة آيس جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة التي لرئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود مصلحة غير مباشرة بنسبة 11.13%، والتعامل هو عبارة عن أقساط التأمين المستلمة بواسطة شركة آيس جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة لصالح الشركة، وأن العقد



غير محدد المدة مالم يخطر احد الطرفين الآخر بالغانه قبل 60 يوماً، والتعامل كان بمبلغ 151,174,810 ريال عبارة عن أقساط تأمين مستلمة عبر الوسيط ومبلغ 12,429,965 ريال عبارة عن مصاريف عمولات ومبلغ (15,897,810) ريال عبارة عن مطالبات تمت تسويتها، وأن التعامل بدون شروط تفضيلية، وحددت العمولات وفقاً للائحة وكلاء ووسطاء التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

9- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة آيس ري جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة التي لرئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود مصلحة غير مباشرة بنسبة 11.13%، والتعامل هو عبارة عن أقساط إعادة التأمين المسندة بواسطة شركة آيس جالاجر ري العربية لوساطة التأمين المحدودة، وأن العقد غير محدد المدة مالم يخطر احد الطرفين الآخر بالغانه قبل 60 يوماً، والتعامل كان بمبلغ (53,280,441) ريال عبارة عن أقساط إعادة تأمين مسندة عبر الوسيط ومبلغ 30,245 ريال عبارة عن عمولات مستلمة ومبلغ 9,423,423 ريال عبارة عن مطالبات مسندة عبر الوسيط، وأن التعامل بدون شروط تفضيلية، وحددت العمولات وفقاً للائحة وكلاء ووسطاء التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

10- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقفلة التي يمثلها رئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ جورج شاهين مدور حيث أن لهما مصلحة غير مباشرة فيها بأن كليهما أعضاء في مجلسي إدارة الشركتين وهي عبارة عن المبالغ المستلمة والمدفوعة نيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (م)، وأن التعامل غير محدد المدة وبدون شروط تفضيلية، وكان بمبلغ وقدره 300,504 ريال سعودي عبارة عن أقساط تأمين مسندة لشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (م) ومبلغ وقدره 20,119 ريال عبارة عن مصاريف عمولات.

11- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة الدواء للخدمات الطبية التي يمثلها الأستاذ/ حسن عبدالله الصومالي الرئيس التنفيذي السابق للشركة حيث أن له مصلحة غير مباشرة فيها بأنه عضو مجلس إدارة في شركة الدواء للخدمات الطبية، وأن التعامل يعتمد على المطالبات التي ترد من الشركة وهو غير محدد المدة، وكان التعامل بمبلغ 3,820,356 ريال سعودي عبارة عن مطالبات تمت تسويتها لعام 2022م.

12- الموافقة على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.

### 3 مجلس الإدارة:

أ) تم تشكيل مجلس الإدارة للدورة السادسة التي بدأت بتاريخ 2022/06/25م لمدة ثلاث سنوات وتنتهي بتاريخ 2025/06/24م على النحو التالي:

اسم العضو	المنصب	فعايلته
الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود	الرئيس	غير تنفيذي
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	نائب الرئيس	غير تنفيذي
الأستاذ/ نجيب مورييس بحوث*	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	مستقل
الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين**	عضو	مستقل

\* خلال العام تمت استقالة الدكتور/ جورج مدور عضو مجلس الإدارة وتعيين الأستاذ/ نجيب بحوث بدلاً منه.  
\*\* خلال العام تمت استقالة الأستاذ/ خالد الغرير عضو مجلس الإدارة ولاحقاً تعيين الأستاذ/ وليد العثيمين بدلاً منه.





#### سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

يحرص مجلس الإدارة على تطبيق سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية، وكذلك على أن يكون هناك تناسب بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.

- تحدد المكافآت بناءً على توصية لجنة المكافآت والترشيحات في الشركة، التي تقوم بمراجعة جدول حضور الأعضاء واجتماعات المجلس ولجانه والمهام والمواضيع التي اضطلعوا بها وترفع التوصية المناسبة للمجلس لتحديد المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة، على أن تراعي لجنة المكافآت والترشيحات عند وضع التوصية، كما يراعي المجلس عند تحديد وصرف المكافآت التي سيحصل عليها كل من أعضاء مجلس الإدارة، المعايير التالية:  
(أ) أن تكون المكافأة عادلة ومتناسبة مع اختصاصات العضو والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها عضو مجلس الإدارة بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية.  
(ب) أن تكون المكافآت متناسبة مع نشاط الشركة والمهارة اللازمة لإدارتها.  
(ت) أن تأخذ بعين الاعتبار القطاع الذي تعمل فيه الشركة وحجمها وخبرة العضو.  
(ث) أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب الأعضاء ذوي الكفاءة والخبرة المناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.
- لا يجوز لأعضاء المجلس التصويت على بند مكافأة أعضاء المجلس في الجمعية العامة.
- يجوز لعضو مجلس الإدارة الذي لديه ترخيص مهني الحصول على مكافأة مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو استشارية يكلف بها في الشركة، وذلك بالإضافة إلى المكافأة التي يمكن أن يحصل عليها بصفته عضو في مجلس الإدارة و/أو في اللجان المشكلة من قبل مجلس الإدارة وفقاً لنظام الشركات ونظام الشركة الأساس.
- يجوز أن تكون مكافأة الأعضاء متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واختصاصاته والمهام المناطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
- يجب أن لا تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تبنى بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.
- إذا تبين أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء المجلس مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة عرضت على الجمعية العامة أو تضمنها تقرير مجلس الإدارة السنوي فيجب على عضو المجلس إعادتها للشركة، ويحق للشركة مطالبته بردها وإذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية أي من أعضاء مجلس الإدارة فلا يستحق العضو أي مكافأة ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له عن الفترة التي أبطلت فيها عضويته.
- تصرف المكافآت والبدلات لأعضاء المجلس وأعضاء اللجان المنبثقة من المجلس بشكل سنوي.
- تقسم المكافأة السنوية بين عضوي مجلس الإدارة في حالة الاستقالة وتعيين عضو مجلس إدارة جديد وذلك بحسب تاريخ التعيين كما تقسم المكافأة بين أعضاء المجلس في حالة انتهاء دورة المجلس والبدء بدورة جديدة وذلك بحسب تاريخ بدء الدورة.
- يشتمل تقرير مجلس الإدارة على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل حضور ومصروفات وغير ذلك من المزايا وكذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم موظفين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارية سبق أن وافقت عليها الجمعية العامة للشركة.



#### سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية:

- تقر في بداية العام أهداف الشركة بشكل عام والأهداف المحددة للتنفيذين ومؤشر أدائهم كل على حدة ونسبة مساهمة كل قطاع أو إدارة بما يتناسب مع المهام والمسؤوليات.
- في نهاية كل عام يقرر مجلس الإدارة ما إذا كان يريد منح مكافآت بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بحسب نجاح الشركة في تحقيق أهدافها المتعلقة بالعمليات والأرباح الصافية.
- تحدد قيم المكافآت الممنوحة للتنفيدين بصورة تتناسب مع صافي الربح الذي حققتة الشركة ومساهمة القطاع والمساهمة الفردية للتنفيدي في تحقيق أهداف الشركة بالإضافة إلى مدة الخدمة الفعلية للتنفيدي في عام التقويم.
- ليست الغاية من المكافآت التعويض عن أجر التنفيدي أو الإضافة إليه، ومجلس الإدارة هو الجهة التي لها الحق المطلق في تقرير ما إذا كان يجب أن تكون هناك مكافآت أم لا، وقيمة هذه المكافآت وتوقيت دفعها، وفي حال إقرار مكافآت للموظفين ينبغي عدم افتراض أن أي دفعات سابقة قد أرسيت نمطاً أو شكلت سابقة ملزمة للشركة بدفع مكافآت مستقبلية.
- الحصول على مكافأة سنوية ليس أمراً تلقائياً ولا يجوز للتنفيدين الحصول على أي مكافآت عن أي سنة لا تحقق الشركة فيها أرباحاً صافية.
- لا يحق للتنفيدين الحصول على أي مكافآت سنوية ما لم يتحقق 80% من الهدف المالي الذي تم إقراره في بداية العام.
- لا تصرف المكافأة لأي تنفيدي على رأس قطاع لم يحقق 75% من الأهداف المقررة له في بداية العام.
- توقف المكافأة أو تسترد إذا تبين أنها تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة.
- يعاد النظر في المكافأة ونسبتها وفق مؤشرات الأداء فيما لو قرر مجلس الإدارة في سنة مالية محددة منح أسهم في الشركة لأعضاء الإدارة التنفيذية.



### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2023م (بالريال السعودي)

المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					مبلغ معون*		
			المجموع	الاسهم المستوحيحة (بم) الحال القيمة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الارباح	المجموع	مكافأة زبائن المحلوس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأوصال القلبية والإدارية و الاستشارية	مزايا عينية		مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس
<b>أولاً: الأعضاء المستقلين</b>															
-	180,000	-	-	-	-	-	-	180,000	-	-	-	15,000	15,000	150,000	1- صالح الخليسي
-	115,500	-	-	-	-	-	-	115,500	-	-	-	16,500	9,000	90,000	2- وليد العثيمين**
-	33,000	-	-	-	-	-	-	33,000	-	-	-	0	3,000	30,000	3- خالد الغرير*
-	328,500	-	-	-	-	-	-	328,500	-	-	-	31,500	27,000	270,000	المجموع
<b>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين</b>															
-	168,000	-	-	-	-	-	-	168,000	-	-	-	3,000	15,000	150,000	1- الأمير/ احمد بن خالد آل سعود
-	180,000	-	-	-	-	-	-	180,000	-	-	-	15,000	15,000	150,000	2- عبدالعزيز أبو السعود
-	72,000	-	-	-	-	-	-	72,000	-	-	-	6,000	6,000	60,000	3- نجيب بحوث**
-	105,000	-	-	-	-	-	-	105,000	-	-	-	6,000	9,000	90,000	4- د/ جورج مدور*
-	525,000	-	-	-	-	-	-	525,000	-	-	-	30,000	45,000	450,000	المجموع
<b>ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين</b>															
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	853,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المجموع الكلي

\* عضو مُستقيل خلال عام 2023م.

\*\* عضو مُعين خلال عام 2023م.

### مكافآت كبار التنفيذيين لعام 2023م (بالريال السعودي)

المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت دورية / ثابتة	مكافآت متغيرة / خطط تحفيزية	بدلات ثابتة	رواتب وتعويضات	البيان
6,521,034	401,883	213,750	-	1,435,393	4,470,008	ماحصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي*

\* التزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة (90) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن حمايةً لمصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتفادي أي ضرر قد يترتب نتيجة الإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب، لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (1) الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات.





مكافآت أعضاء اللجان لعام 2023م (بالريال السعودي)

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	اللجان
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
110,500	10,500	100,000	1- الدكتور/ خليل عبدالفتاح كردي
110,500	10,500	100,000	2- الأستاذ/ وليد محمد العثيمين
110,500	10,500	100,000	3- الأستاذ/ خالد بن محمد البواردي
<b>331,500</b>	<b>31,500</b>	<b>300,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>			
6,000	6,000	—	1- الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي
6,000	6,000	—	2- الأستاذ/ عمر بن سليمان الحوشان
1,500	1,500	—	3- الأستاذ/ نجيب بوحرث**
0	0	—	4- الدكتور/ محمد بن سعود البدر**
<b>13,500</b>	<b>13,500</b>	—	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة إدارة المخاطر</b>			
6,000	6,000	—	1- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
6,000	6,000	—	2- الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين
4,500	4,500	—	3- الأستاذ/ خالد بن محمد البواردي
<b>16,500</b>	<b>16,500</b>	—	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
4,500	4,500	—	1- الدكتور/ جورج شاهين مدور*
9,000	9,000	—	2- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
9,000	9,000	—	3- الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي
4,500	4,500	—	4- الأستاذ/ نجيب مورييس بوحرث**
<b>27,000</b>	<b>27,000</b>	—	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة الإستثمار</b>			
3,000	3,000	—	1- الامير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
1,500	1,500	—	2- الأستاذ/ عمر بن سليمان الحوشان**
0	0	—	3- الدكتور/ محمد بن سعود البدر**
1,500	1,500	—	4- الدكتور/ جورج شاهين مدور*
<b>6,000</b>	<b>6,000</b>	—	<b>المجموع</b>

\* انتهت عضويته في اللجنة خلال العام 2023م.

\*\* بدأت عضويته في اللجنة خلال العام 2023م.



ب) السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة:

المنصب الحالي	الأمير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
رئيس مجلس الإدارة	
<b>المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس إدارة الأعمال - جامعة جنوب كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية - عام 1985م.</li> <li>- دكتوراة في القانون (Juris Doctor) جامعة بيرددين - الولايات المتحدة الأمريكية - عام 1988م.</li> <li>- ماجستير في القانون (LLM) - جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية - عام 1990م.</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة أميانتيت العربية السعودية (شركة مساهمة مدرجة).</li> <li>• رئيس مجلس إدارة الشركة الكيمائية السعودية سابقاً (شركة مساهمة مدرجة).</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة الموارد للطاقة والتعدين.</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس السعودية.</li> <li>• رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية. (شركة مساهمة بحرينية مغلقة)</li> <li>• رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو).</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس الشرق الأوسط المحدودة - البحرين.</li> </ul>	

المنصب الحالي	عبدالعزیز بن علي أبو السعود
نائب رئيس مجلس الإدارة	
<b>المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة</b>	
<p>تخرج عبدالعزيز بن علي أبو السعود من الجامعة الأمريكية في بيروت عام 1971م حاصلاً على شهادة البكالوريوس في علوم التجارة وإدارة الأعمال. واجتاز دورة في أساسيات الإدارة من شركة ميرك للتدريب والاستشارات عام 1981م. كما اجتاز دورة في التأمين البحري من شركة ريتشاردز هوج العالمية عام 1982م. وحصل على شهادة في إدارة درء المخاطر في مجال التأمين من شركة سكان ريسك عام 1983م. أيضاً حصل على دبلوم في الإدارة من شركة سكانديا للتأمين عام 1983م. ولحرصه على مواكبة ما يستجد من معايير مهنية في مجال التأمين والإطلاع على أفضل الممارسات العالمية في مساره المهني، حصل عبدالعزيز بن علي أبو السعود على عدد من العضويات المهنية في اللجان، المعاهد، والجمعيات المهنية الرائدة في مجال التأمين تشمل عضوية اللجنة الوطنية للتأمين ومقرها الرياض. وعضوية معهد التأمين البريطاني ومقره لندن. وعضوية جمعية وسطاء التأمين البريطانية ومقرها لندن.</p> <p>ولخبرته العريقة في الإدارة والتأمين، عين عبدالعزيز بن علي أبو السعود كعضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المدرجة في المملكة العربية السعودية أبرزها الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني منذ عام 2007م. وكان عضواً في مجلس إدارة شركة أميانتيت العربية السعودية من عام 2008م حتى عام 2015م. وفي مجلس إدارة الشركة الكيمائية السعودية من عام 2009م حتى عام 2015م. ولعبدالعزیز أبو السعود عضوية مجلس إدارة في شركة مساهمة غير مدرجة في المملكة العربية السعودية هي شركة التفاعل الذكي المالية، الرياض.</p>	



المنصب الحالي	نجيب موريس بحوث
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>المناصب والخبرات:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- المدير التنفيذي لشركة المشاريع التجارية العربية (يوليو 2021 - حتى الآن).</li> <li>- عضو اللجنة في شركة ايس جالاجر العربية لوساطة التأمين (سبتمبر 2021 - حتى الآن).</li> <li>- عضو اللجنة في شركة ايس جالاجر العربية لاستشارات التأمين المحدودة (سبتمبر 2021 - حتى الآن).</li> <li>- عضو اللجنة في شركة ايس جالاجر العربية لوساطة إعادة التأمين (سبتمبر 2021 - حتى الآن).</li> <li>- مستشار مجلس الإدارة في شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مقفلة) (أكتوبر 2019 - حتى الآن).</li> <li>- عضو مجلس الإدارة في Preminen Mena Price Comparison W.L.L (يونيو 2019 - حتى الآن).</li> <li>- عضو مجلس إدارة في شركة وساطة جالاجر لإعادة التأمين في دولة الإمارات (ديسمبر 2019 - حتى الآن).</li> <li>- عضو مجلس الإدارة في شركة ايس جالاجر لوساطة التأمين ذ.م.م. (فبراير 2016 - حتى الآن).</li> <li>- مدير في شركة ايس القابضة ذ.م.م. فرع دبي (أكتوبر 2015 - حتى الآن).</li> <li>- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي شركة MIG القابضة المحدودة - دبي (يونيو 2015 - حتى الآن).</li> <li>- عضو مجلس الإدارة في سايكو للرعاية الصحية ذ.م.م. البحرين (يوليو 2013 - حتى الآن).</li> <li>- عضو مجلس إدارة ضمانة القابضة ذ.م.م. مملكة البحرين (نوفمبر 2010 - حتى الآن).</li> <li>- عضو مجلس إدارة ايس جالاجر القابضة ذ.م.م. (نوفمبر 2010 - حتى الآن).</li> <li>- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة MIG القابضة ذ.م.م. البحرين (أغسطس 2010 - حتى الآن).</li> </ul> <p>المؤهلات والشهادات:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- زميل معهد التأمين القانوني (FCII) لندن 2009م.</li> <li>- معهد التأمين القانوني على الممتلكات والحوادث (CPCU) ، معهد التأمين الأمريكي، أمريكا 1989م.</li> <li>- بكالوريوس إدارة الأعمال - الكلية التقنية الجمهورية اللبنانية - بيروت 1984م.</li> </ul>	

المنصب الحالي	وليد محمد العثيمين
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>المؤهلات:</p> <p>بكالوريوس إدارة صناعية - المحاسبية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام 1989م.</p> <p>الخبرات:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الرئيس التنفيذي - المصنع السعودي لإسطوانات الغاز. (2020 - حتى الآن)</li> <li>- عضو لجنة المراجعة - شركة امياتتيت العربية السعودية. (2021م - حتى الآن)</li> <li>- عضو لجنة المراجعة - شركة تكوين المتطورة للصناعات. (2020 - حتى الآن)</li> <li>- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة وعضو لجنة إدارة المخاطر - سايكو للتأمين. (2019 - حتى الآن)</li> <li>- عضو مجلس إدارة صندوق التعليم وعضو لجنة المراجعة - شركة ملكية للاستثمار. (2016 - حتى الآن)</li> <li>- رئيس لجنة المراجعة - شركة ويلسيون الشرق الأوسط. (2017م - 2021م)</li> <li>- عضو لجنة المراجعة - شركة الخزامي. (2013م - 2015م)</li> <li>- عضو لجنة المراجعة - شركة ولاء للتأمين. (2014م - 2019م)</li> <li>- عضو لجنة المراجعة - شركة الكيمياء المتطورة. (2012م - 2015م)</li> </ul>	





المنصب الحالي	صالح بن عبدالرحمن الحليسي																		
عضو مجلس الإدارة																			
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة																			
<p><b>نبذة مختصرة:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ما يزيد على 25 عاماً خبرة كإداري محترف في قطاع التأمين.</li> <li>• قدرات في التعهد بالتغطية وإعادة التأمين وإدارة المطالبات.</li> </ul> <p><b>التعليم:</b> - كلية إيتون ، ويندسور، المملكة المتحدة. - جامعة تكساس، بكالوريوس الاقتصاد، أوستن ، الولايات المتحدة الأمريكية.</p> <p><b>الخبرات ذات الصلة والإنجازات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• العمل على تأسيس المكاتب الإقليمية لمؤسسة استشارات مالية.</li> <li>• الإشراف على تقديم الملف الخاص بزيادة رأس مال وقاية.</li> <li>• مسئول عن التأسيس الناجح لسند و حصولها على الترخيص.</li> <li>• الإدارة المباشرة لمحفظه استثمارية بقسط تأميني فاق المليار ريال سعودي.</li> <li>• الحفاظ على علاقة قوية مع العملاء الرئيسيين بالمملكة العربية السعودية مثل أرامكو، سابك، اكسون موبيل، الشركة السعودية للكهرباء، والمؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة وغيرها.</li> </ul> <p><b>المناصب الوظيفية:</b></p> <table border="1"> <tr> <td>المدبر الإداري لأوروبا والشرق الأوسط – شيكمان و استراتون</td> <td>اكتوبر 2016 - حتى الآن</td> </tr> <tr> <td>عضو مجلس إدارة و لجنة المراجعة- الشركة السعودية للكيماويات</td> <td>يناير 2016 - حتى الآن</td> </tr> <tr> <td>الرئيس التنفيذي لشركة وقاية للتأمين و إعادة التأمين</td> <td>سبتمبر 2014 - سبتمبر 2016</td> </tr> <tr> <td>الرئيس التنفيذي لشركة سند للتأمين و إعادة التأمين</td> <td>2014-2013</td> </tr> <tr> <td>الرئيس التنفيذي لتاكس أند فاينانس العربية السعودية (سويسرا)</td> <td>2013-2010</td> </tr> <tr> <td>نائب الرئيس لشركة سند للتأمين و إعادة التأمين</td> <td>2010-2006</td> </tr> <tr> <td>اختصاصي اتفاقيات استثمار الهيئة العامة للاستثمار بالسعودية</td> <td>2006-2004</td> </tr> <tr> <td>المدبر العام، لامبرت فينتشرتش انشورنس بروكرز، الشرق الأوسط</td> <td>2003 -1999</td> </tr> <tr> <td>مساعد المدبر العام – الشركة التعاونية للتأمين – السعودية</td> <td>1999-1990</td> </tr> </table>		المدبر الإداري لأوروبا والشرق الأوسط – شيكمان و استراتون	اكتوبر 2016 - حتى الآن	عضو مجلس إدارة و لجنة المراجعة- الشركة السعودية للكيماويات	يناير 2016 - حتى الآن	الرئيس التنفيذي لشركة وقاية للتأمين و إعادة التأمين	سبتمبر 2014 - سبتمبر 2016	الرئيس التنفيذي لشركة سند للتأمين و إعادة التأمين	2014-2013	الرئيس التنفيذي لتاكس أند فاينانس العربية السعودية (سويسرا)	2013-2010	نائب الرئيس لشركة سند للتأمين و إعادة التأمين	2010-2006	اختصاصي اتفاقيات استثمار الهيئة العامة للاستثمار بالسعودية	2006-2004	المدبر العام، لامبرت فينتشرتش انشورنس بروكرز، الشرق الأوسط	2003 -1999	مساعد المدبر العام – الشركة التعاونية للتأمين – السعودية	1999-1990
المدبر الإداري لأوروبا والشرق الأوسط – شيكمان و استراتون	اكتوبر 2016 - حتى الآن																		
عضو مجلس إدارة و لجنة المراجعة- الشركة السعودية للكيماويات	يناير 2016 - حتى الآن																		
الرئيس التنفيذي لشركة وقاية للتأمين و إعادة التأمين	سبتمبر 2014 - سبتمبر 2016																		
الرئيس التنفيذي لشركة سند للتأمين و إعادة التأمين	2014-2013																		
الرئيس التنفيذي لتاكس أند فاينانس العربية السعودية (سويسرا)	2013-2010																		
نائب الرئيس لشركة سند للتأمين و إعادة التأمين	2010-2006																		
اختصاصي اتفاقيات استثمار الهيئة العامة للاستثمار بالسعودية	2006-2004																		
المدبر العام، لامبرت فينتشرتش انشورنس بروكرز، الشرق الأوسط	2003 -1999																		
مساعد المدبر العام – الشركة التعاونية للتأمين – السعودية	1999-1990																		

### ج) السير الذاتية لأعضاء اللجان:

الوظيفة الحالية	الأمير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
رئيس لجنة الإستثمار	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تمت الإشارة إليها أعلاه.	

الوظيفة الحالية	عبدالعزیز بن علي أبو السعود
- رئيس اللجنة التنفيذية - رئيس لجنة إدارة المخاطر	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تمت الإشارة إليها أعلاه.	



الوظيفة الحالية	وليد بن محمد العثيمين
- عضو لجنة المراجعة - عضو لجنة إدارة المخاطر	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تمت الإشارة إليها أعلاه.	

الوظيفة الحالية	صالح بن عبدالرحمن الحلبي
- عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تمت الإشارة إليها أعلاه.	

الوظيفة الحالية	خالد بن محمد البواردي
- عضو لجنة المراجعة - عضو لجنة إدارة المخاطر	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p><b>الخبرات:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عضو مجلس ادارة شركة السويس للنترات احدى الشركات التابعة لمجموعة الشركة الكيميائية السعودية 2021 حتى الآن.</li> <li>- الرئيس التنفيذي لشؤون الشركة القابضة (الشركة الكيميائية السعودية) 2020 حتى الآن.</li> <li>- أمين سر مجلس الإدارة 2018 حتى الآن.</li> <li>- مدير إدارة المخاطر ومكافحة الاحتيال الداخلي 2020 – 2016</li> <li>- رئيس وحدة عمليات المتابعة في هيئة السوق المالية 2016- 2014</li> <li>- موظف التحقيقات الداخلية في هيئة السوق المالية 2014 - 2010</li> <li>- مدير إدارة المخاطر ومجموعة الائتمان في شركة أملاك العقارية والمالية 2007-2010 البنك الوطني العربي.</li> <li>- رئيس القسم - إدارة المخاطر ومجموعة الائتمان 2006 - 2004</li> <li>- مساعد رئيس القسم - إدارة المخاطر ومجموعة الائتمان 2004 - 2002</li> <li>- مساعد - إدارة المخاطر ومجموعة الائتمان 2002 - 2000</li> <li>- مساعد الائتمان - إدارة المخاطر ومجموعة الائتمان 2000 – 1997</li> </ul> <p>المؤهل الدراسي: بكالوريوس العلوم في ادارة الأعمال – جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية.</p>	



الوظيفة الحالية	د/ خليل بن عبدالفتاح كردي
رئيس لجنة المراجعة	
<b>المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة</b>	
<p><b>المؤهلات العلمية:</b></p> <p>(1) دكتوراه الفلسفة في إدارة الأعمال (تخصص المحاسبة). جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية 1979م  (2) ماجستير المحاسبة ، جامعة أريزونا 1974م  (3) بكالوريوس تجارة - قسم المحاسبة وإدارة الأعمال - جامعة الملك سعود. 1969م</p> <p><b>الخبرة العملية والوظائف:</b></p> <p>-الوظيفة الحالية: - مستشار مالي وإداري/صاحب ورئيس مكتب الألباب للاستشارات المالية والإدارية. 1993م.  - مستشار مجموعة شركات الموارد. (1993- الوقت الحاضر)  - عضو هيئة التدريس ورئيس قسم المحاسبة - بكلية العلوم الإدارية (جامعة الملك سعود) 1979-1983م  - وكيل ديوان المراقبة العامة للمساعد لشؤون الشركات والمؤسسات العامة . مارس 1983 - يونيو 1983م  - مناصب تنفيذية عليا من بينها المسؤول المالي الأول في مجموعة الموارد 1983-1993م  - عضو مجلس إدارة واللجنة التنفيذية بشركة أمياتيت العربية السعودية (1990- الوقت الحاضر)  - رئيس لجنة المراجعة بشركة أمياتيت العربية السعودية (2009 - الوقت الحاضر)  - عضو مجلس إدارة واللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار للصندوق الخيري لمعالجة المرضى - مؤسسة سلطان بن عبد العزيز آل سعود الخيرية (2004- الوقت الحاضر)  - عضو مجلس إدارة - شركة عوده كابيتال (نوفمبر 2011- الوقت الحاضر)  - عضو لجنة المراجعة واللجنة التنفيذية. شركة عوده كابيتال (نوفمبر 2011 - الوقت الحاضر)  - عضو مجلس الاعمال السعودي البريطاني (2012 - الوقت الحاضر)  - رئيس لجنة المراجعة في الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) (2019 - الوقت الحاضر)</p> <p><b>(ب) عضويات وأعمال سابقة:</b></p> <p>1) مستشار: وزارة المالية، ديوان المراقبة، الدار السعودية للخدمات الاستشارية 1399-1403هـ ؛ 1390-1391هـ  2) عضو مجلس كلية العلوم الإدارية - جامعة الملك سعود 1401 - 1403 هـ  3) عضو مجلس جامعة الملك سعود 1402-1403هـ  4) عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين 1417هـ- 1423هـ  5) عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني. 1414-1416هـ  6) عضو الهيئة الاستشارية للمجلس الاقتصادي الأعلى في المملكة العربية السعودية 1420هـ- 1432هـ  7) عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض 1414-1421هـ  8) عضو مجلس إدارة الغرف السعودية 1417-1421هـ  9) ممثل الغرف السعودية في المجموعة الاستشارية للاقتصاديين بالشركات في الغرفة التجارية الدولية (1996 - 2001م)  10) عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأمريكي واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة (1986 - 2001)  11) عضو مجلس المديرين الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس) (1998 - 2001م)  12) رئيس مجلس المديرين - الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس) (2001-2006م)  13) عضو مجلس إدارة جمعية رعاية الأطفال المعاقين (1989-1995م)  14) رئيس لجنة المراجعة - البنك السعودي للاستثمار (2007-2012)  15) عضو مجلس إدارة صندوق التنمية السعودي (يناير 2009- 2014)  16) عضو مجلس الشورى وعضو اللجنة المالية - الدورة السادسة  17) عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية (ابريل 2015 - ابريل 2018) عضو لجنة المراجعة ابريل 2015 - ابريل 2018  18) رئيس لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام بشركة الاتصالات السعودية يونيو 2016 - ابريل 2018  19) رئيس لجنة المراجعة - الشركة السعودية الكيماوية 2006- 2018  20) رئيس اللجنة التأسيسية لجمعية المحاسبة السعودية ورئيس الجمعية 1401-1403هـ كلية العلوم الإدارية جامعة الملك سعود</p>	





الوظيفة الحالية	د/ محمد بن سعود البدر
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو لجنة الإستثمار	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>الخبرات:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- مدير عام الشركة الكيميائية السعودية من 2010/2/1م – 2020/2/2م.</li> <li>- العضو المنتدب للشركة الكيميائية السعودية من 2013/1/1م – 2020/4/30م.</li> <li>- الرئيس التنفيذي لشركة الإتصالات المتكاملة المحدودة من 2008/2/1م – 2010/1/31م.</li> <li>- الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للشركة العالمية للتعليم والتدريب من 1997م – 2007م.</li> <li>- مدير عام إدارة المعلومات والحاسب الآلي – مجلس الشورى – من عام 1993م – 1997م.</li> <li>- مساعد معلم – جامعة جنوب إلينوي – أمريكا من عام 1990م – 1993م.</li> <li>- مدير مركز أبحاث تعليم الكمبيوتر – جامعة الملك سعود من عام 1988م – 1990م.</li> <li>- عضو مجلس إدارة صندوق تنمية الموارد البشرية وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة الحوكمة والمخاطر والإلتزام من سبتمبر 2020م – أغسطس 2023م.</li> <li>- عضو مجلس إدارة الشركة الكيميائية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت من 2010م – حتى تاريخه.</li> <li>- عضو مجلس إدارة شركة اميانتيت العربية السعودية وعضو لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت من 2021م – حتى تاريخه.</li> <li>- عضو مجلس إدارة مدارس الرياض وعضو اللجنة التعليمية من مايو 2021م – حتى تاريخه.</li> <li>- عضو شرف الجمعية السعودية للإدارة.</li> <li>- عضو الجمعية السعودية للحاسوب.</li> </ul> <p>المؤهلات العلمية:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- دكتوراه في تعليم الكمبيوتر – جامعة جنوب إلينوي كاربوندل – إلينوي الولايات المتحدة 1993م.</li> <li>- ماجستير في تعليم الكمبيوتر – جامعة جنوب إلينوي كاربوندل – إلينوي الولايات المتحدة 1988م.</li> <li>- دبلوم برمجة كوبول – جامعة الملك سعود – الرياض 1982م.</li> <li>- بكالوريوس في التربية – جامعة الملك سعود – الرياض 1980م.</li> </ul>	

الوظيفة الحالية	عمر سليمان الحوشان
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو لجنة الإستثمار	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<ul style="list-style-type: none"> <li>- بكالوريوس اقتصاد – جامعة الملك عبدالعزيز عام 1975م.</li> <li>- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المراجعة في شركة التأمين العربية السعودية – البحرين.</li> <li>- مساعد المدير العام للموارد البشرية والشؤون الإدارية – أمين مجلس الإدارة في الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني من عام 2009م – 2012م.</li> <li>- مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية في مجموعة أيس من عام 1986م – 2008م.</li> </ul>	



### د) السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية:

الرئيس التنفيذي	عبدالرحمن بن صالح العبره
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>المؤهل: بكالوريوس الإقتصاد – جامعة الملك سعود – الرياض. الخبرات والعضويات:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الرئيس التنفيذي للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو).</li> <li>- رئيس اللجنة الفرعية لتأمين الحماية والإدخار منذ عام 2021م – حتى الآن.</li> <li>- عضو اللجنة التنفيذية للتأمين في المملكة العربية السعودية.</li> <li>- الرئيس التنفيذي لشركة الأهلي تكافل لمدة 9 سنوات.</li> <li>- الرئيس التنفيذي للعمليات في شركة الدرع العربي للتأمين لمدة سنة واحدة.</li> <li>- حاصل على شهادات تأمين مهنية من (LOMA).</li> <li>- يتمتع بخبرة تزيد عن 20 عاماً في مجال التأمين ويتمتع بمهارات واسعة في التخطيط الاستراتيجي والتنفيذ وعمليات الدمج والاستحواذ وإدارة الأعمال وقيادة الفريق.</li> </ul>	

المدير المالي	عبدالعزيز ابراهيم الرقيبى
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
	<p>حاصل على بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في الظهران. - الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني: الرئيس التنفيذي للمالية (مايو 2022 – حتى الآن) -شركة وصيل لنقل المعلومات الالكترونية: عضو لجنة المراجعة (2021 - حتى الآن) - شركة المتوسط والخليج للتأمين واعادة التأمين التعاوني (ميدغلف): الرئيس التنفيذي للمالية نائب الرئيس التنفيذي للمالية -وزارة التجارة – برنامج ريادة الشركات الوطنية: نائب الرئيس التنفيذي ، تقييم وعلاقة الشركات - صندوق التنمية الصناعية السعودي: رئيس فريق انتمان مستشار انتمان - البنك السعودي البريطاني: محلل استثمار وأسواق المال تدريب وشهادات:</p>
(2022 -2021)	- كلية كوينز للأعمال ، كندا
(2021-2019)	-كلية لندن للأعمال ، بريطانيا
(2019-2018)	-بنك جي بي مورغتن تشيس وشركاه
(2018-2015)	-كلية هارفرد للأعمال
(2015-2012)	(برنامج تطوير الإنتماني)
(2012-2010)	(برنامج التمويل، والمخاطر، واعادة الهيكلة)
	(برنامج تمويل الشركات والانتمان)
	(اعداد استراتيجية الأعمال)



جنانا شيكر	نائب الرئيس التنفيذي للشؤون الفنية
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• شريك متابعة في إعادة التأمين من معاهد (AICPCU - المعهد الأمريكي لضمان حقوق الملكية المعتمد) ، بنسلفانيا ، الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>• أخصائي تأمين أول مشارك معتمد من معهد أستراليا ونيوزيلندا للتأمين والتمويل (2021).</li> <li>• وكيل التأمين المعتمد لحوادث الممتلكات من AICPCU (2016).</li> <li>• دبلوم زمالة في التأمين (FCII) من معهد التأمين القانوني، لندن (2014).</li> <li>• مشارك في إدارة المخاطر (ARM) من AICPCU (2013).</li> <li>• ماجستير في إدارة الأعمال (المالية والتأمين) (ماجستير في إدارة الأعمال)، الهند (2012).</li> <li>• دبلوم متقدم في التأمين من معهد التأمين القانوني، لندن (2010).</li> <li>• مشارك معتمد في المعهد الهندي للمصرفيين، ممباي، الهند (2002).</li> <li>• ماجستير في الإدارة المصرفية، الهند (2002).</li> <li>• ماجستير في التجارة، الهند (1997).</li> <li>• زمالة في التأمين من معهد التأمين الهندي، ممباي، الهند (1996).</li> </ul>	

خالد علي البلو	نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>حاصل على ماجستير في ادارة الاعمال من الاكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا والنقل البحري في مصر عام 2008م. حاصل على بكالوريوس في ادارة الاعمال من جامعة الملك سعود بالرياض عام 1998م. حاصل على دبلوم مهني في التسويق من الغرفة التجارية الصناعية بالرياض عام 2003م ، حاصل على شهادة التأمين المهنية الصادرة من المعهد الملكي البريطاني للتأمين.</p> <p>يشغل منصب نائب الرئيس للمبيعات بالشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين). شغل منصب المدير التجاري بالشركة التعاونية للتأمين (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين) من عام 1999م حتى عام 2007م.</p>	





أ) مشاركة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات مساهمة حالية أو سابقة أو من مديريها:

اسم العضو	اسماء الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة أو من مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني	اسماء الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة أو من مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني
الأمير / احمد بن خالد آل سعود	* شركة اميانتيت العربية السعودية * شركة أمريكان أكسبريس العربية السعودية * شركة أمريكان أكسبريس الشرق الأوسط المحدودة - البحرين * رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية - البحرين	* مساهمة مدرجة * مساهمة غير مدرجة * شركة مساهمة بحرينية مغلقة * شركة مساهمة بحرينية مغلقة	* الشركة الكيميائية السعودية	* مساهمة مدرجة
عبدالعزیز أبو السعود	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني * شركة التفاعل الذكي المالية - الرياض	* مساهمة مدرجة * شركة مساهمة مغلقة	* الشركة الكيميائية السعودية * شركة اميانتيت العربية السعودية	* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة
نجيب بحوث	-	-	-	-
وليد العثيمين	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو)	* مساهمة مدرجة	-	-
صالح الحليسي	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	* مساهمة مدرجة	* الشركة الكيميائية السعودية	* مساهمة مدرجة

ب) عقد المجلس خمسة اجتماعات خلال العام 2023م وفيما يلي بيان بسجل الحضور :

اسم العضو	عدد الاجتماعات (5)				
	الاجتماع الأول 2023/1/30م	الاجتماع الثاني 2023/3/21م	الاجتماع الثالث 2023/6/5م	الاجتماع الرابع 2023/9/28م	الاجتماع الخامس 2023/12/6م
الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الدكتور / جورج شاهين مدور	حضر	حضر	حضر	مستقيل	مستقيل
الأستاذ/ نجيب مورييس بحوث	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	حضر	حضر
الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير	حضر	مستقيل	مستقيل	مستقيل	مستقيل
الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	حضر	حضر	حضر

تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة يوم الأربعاء 2023/06/21م



**ج) يبين الجدول أدناه ملكية أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين و زوجاتهم و أولادهم الفُصر في أسهم الشركة:**

#	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاككتاب	بداية العام		نهاية العام		نسبة التغيير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
1	الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود	109,091	-	109,091	-	-
2	الأستاذ/ نجيب موريث بحوث	-	-	-	-	-
3	الأستاذ/ عبد العزيز بن علي أبو السعود	3000	-	3000	-	-
4	الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين	20	-	20	-	-
5	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	-	-	-	-	-

- د) باستثناء الأسهم الموضحة بالجدول (ج) أعلاه لا توجد أي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم الفُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة وباستثناء ماذكر لم يحدث أي تغيير خلال العام المالي 2023م.
- ه) لا توجد أي مصلحة وأوراق تعاقدية تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم الفُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2021م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام 2023م.
- و) لا توجد أي حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم الفُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2023م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام المعني.

**4) العقود التي تكون الشركة طرفاً فيها وتوجد بها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة:**

لا توجد أي عقود بين الشركة وبين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيها مصلحة لأي منهم باستثناء عقد الشركة مع شركة آيس جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة والتي يملك سمو رئيس مجلس الإدارة بصورة غير مباشرة ما نسبته 12.73% من حصصها. ومدة العقد غير محددة ما لم يتم أحد الطرفين باخطار الطرف الآخر بالإلغاء قبل ستين يوماً وتمت صياغته حسب متطلبات لوائح هيئة التأمين وليس لها قيمة محددة ، إذ أن ذلك يعتمد على الأقساط السنوية التي ينتجها الوسيط لصالح الشركة، إذ يحصل على نسبة عمولة محددة لكل فرع من فروع التأمين حسب ما هو منصوص عليه باللائحة التنظيمية لوكلاء ووسطاء التأمين الصادرة من هيئة التأمين، وكانت المعاملات الرئيسية في عام 2023م كالتالي: بلغت أقساط التأمين المنتجة عبر الوسيط 251,214,881 ريال سعودي ومصاريف عمولات 18,698,084 ريال سعودي ومطالبات تمت تسويتها 20,683,460 ريال سعودي. وأقساط تأمين مسندة عبر الوسيط 146,405,829 ريال سعودي وعمولات مستلمة 21,646,447 ريال، ومطالبات تمت تسويتها 69,502,072 ريال سعودي.

وكذلك نشير إلى الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقفلة ، وهي المساهم الرئيسي في الشركة، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن التعامل خلال عام 2023م كان بمبلغ وقدره 154,960 ريال سعودي، يمثل أقساط تأمين مسندة إلى هذه الشركة و عمولات مستلمة بمبلغ وقدره 37,529 ريال سعودي.

**قائمة بكبار المساهمين:**

تسلسل	اسم المساهم	نسبة التملك
1	شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (م)	30%



## (5) لجان مجلس الإدارة :

أعيد تشكيل اللجان بموجب قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 2022/06/27م على النحو التالي:

أ- اللجنة التنفيذية وتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
الدكتور/ جورج شاهين مدور*	عضو سابق	غير تنفيذي
الأستاذ/ نجيب موريث بحوث**	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	مستقل

\* انتهت عضويته خلال عام 2023م.

\*\* بدأت عضويته خلال العام 2023م.

- وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:
  - مناقشة واتخاذ القرارات في الموضوعات التي تتطلب قرارات عاجلة في الأحداث الطارئة.
  - اتخاذ القرارات التي تتطلبها أعمال الشركة الروتينية.
  - التأكد من أن الخطط الإستراتيجية للشركة قد ترجمت الى أعمال وتصرفات فعلية تهدف الى تحقيق مصلحة الشركة.
- مراجعة وإعداد التوصيات لمجلس الإدارة في المسائل الإستراتيجية والتشغيلية للشركة. تباشر اللجنة التنفيذية جميع السلطات التي تقرها هيئة التأمين والجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى أو مجلس إدارة الشركة ، وتعاون الرئيس التنفيذي في حدود السلطات المقررة لها.
- عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال العام 2023م.

اسم العضو	عدد الاجتماعات (6)					
	الاجتماع الأول 2023/1/30م	الاجتماع الثاني 2023/3/20م	الاجتماع الثالث 2023/5/31م	الاجتماع الرابع 2023/9/26م	الاجتماع الخامس 2023/11/29م	الاجتماع السادس 2023/12/4م
الأستاذ/ عبدالعزيز أبو السعود	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
الدكتور/ جورج مدور	حضر	حضر	حضر	مستقيل	مستقيل	مستقيل
الأستاذ/ نجيب بحوث	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	حضر	حضر	حضر
الأستاذ/ صالح الحليسي	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر





ب- لجنة المراجعة و تتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الدكتور / خليل بن عبدالفتاح كردي	رئيس اللجنة	من خارج أعضاء مجلس الإدارة / مستقل
الأستاذ / وليد بن محمد العثيمين	عضو	عضو مجلس الإدارة / مستقل
الأستاذ/ خالد بن محمد البواردي	عضو	من خارج أعضاء مجلس الإدارة / مستقل

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- تتمثل الوظيفة الأساسية للجنة المراجعة في مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمهامه الإشرافية بكفاءة وفعالية وبصفة خاصة تعتبر اللجنة مسؤولة عن سلامة وكمال القوائم المالية السنوية وربع السنوية ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة حول كفاءة سياسات و إجراءات الرقابة الداخلية والتوصية بترشيح المراجعين الخارجيين.
- عقدت اللجنة (7) اجتماعات خلال عام 2023م.

عدد الاجتماعات (7)	د/ خليل كردي	الأستاذ/ وليد العثيمين	الأستاذ/ خالد البواردي
الاجتماع الأول 2023/2/15م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع الثاني 2023/3/20م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع الثالث 2023/6/15م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع الرابع 2023/8/6م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع الخامس 2023/9/19م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع السادس 2023/11/1م	حضر	حضر	حضر
الاجتماع السابع 2023/12/12م	حضر	حضر	حضر
الإجمالي	7	7	7

ج - لجنة الترشيحات والمكافآت و تتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير*	رئيس اللجنة السابق	مستقل
الدكتور/ جورج شاهين مدور*	عضو سابق	غير تنفيذي
الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	رئيس اللجنة الحالي	مستقل
الأستاذ/ عمر بن سليمان الحوشان	عضو	مستقل من خارج المجلس
الأستاذ/ نجيب مورييس بحوث**	عضو	غير تنفيذي
الدكتور/ محمد بن سعود البهر**	عضو	مستقل من خارج المجلس

\* انتهت عضويته في اللجنة خلال العام 2023م.

\*\* بدأت عضويته في اللجنة خلال العام 2023م.



وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:-

- تعتبر لجنة الترشيحات والمكافآت من اللجان التي تؤسس لمستقبل الشركة، فهي تعنى ببناء العنصر البشري والحفاظ عليه وإعداد الخطط الإستراتيجية لرفع أداء الشركة وتمكينها من امتلاك مفاتيح النجاح، وتهتم هذه اللجنة بالتطوير الإداري والعائد المالي للموظفين وبرامج التعاقب الوظيفي خصوصاً بالنسبة للموارد البشرية القيادية التي تحظى باهتمام خاص، كما تساعد في عملية استقطاب أصحاب المواهب والقدرات المتميزة، وعلى اللجنة أن تتحقق بشكل سنوي من استقلال الأعضاء المستقلين، ووضع وصف وظيفي لجميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح الحلول لمعالجتها، وبإمكان هذه اللجنة أن تسعين بمكاتب الخبرة والاستشارات المختصة بالإستبيانات وبالدراسات الإستراتيجية في هذا المجال ووضع الأطر الصالحة لتطبيق برامج تطويرية مهمة لأداء الشركة الحالي ووضع أسس متينة لبناء مستقبل ناجح.
- عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2023م.

عدد الاجتماعات (4)	الأستاذ/ صالح الحليسي	الأستاذ/ نجيب بحوث	الدكتور/ محمد البدر	الأستاذ/ عمر الحوشان
الاجتماع الأول 2023/5/8م	حضر	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	حضر
الاجتماع الثاني 2023/6/12م	حضر	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	حضر
الاجتماع الثالث 2023/7/12م	حضر	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	حضر
الاجتماع الرابع 2023/9/10م	حضر	حضر	لم يكن عضواً	حضر
الاجمالي	4	1	0	4

د - لجنة الإستثمار وتتكون من:

اسم العضو	المنصب	فعايلته
الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
الأستاذ/ عمر بن سليمان الحوشان*	عضو	مستقل من خارج المجلس
الدكتور/ محمد بن سعود البدر*	عضو	مستقل من خارج المجلس
الدكتور/ جورج شاهين مدور**	عضو سابق	غير تنفيذي
الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير**	عضو سابق	مستقل

\* بدأت عضويته في اللجنة خلال العام 2023م.

\*\* انتهت عضويته في اللجنة خلال العام 2023م.

وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:-

- من مهام لجنة الإستثمار مزاولة المهام والواجبات المنصوص عليها في لائحة الإستثمار ومنها على سبيل المثال:
  - إعداد وصياغة السياسة الإستثمارية للشركة ومتابعة تنفيذها، بعد إجازتها من قبل الجهات الرقابية ومجلس الإدارة.
  - مراجعة أداء فئات الأصول ومتابعة المخاطر العامة للإستثمار.
  - رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة عن أداء المحفظة الإستثمارية.



• عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2023م.

عدد الاجتماعات (2)			اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الثاني 2023/8/26م	الاجتماع الأول 2023/6/5م	
2	حضر	حضر	الأمير / أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود
1	مستقل	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
1	حضر	لم يكن عضواً	الأستاذ/ عمر بن سليمان الحوشان

هـ - لجنة إدارة المخاطر وتتكون من:

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين	عضو	مستقل
الأستاذ/ خالد بن محمد البواردي	عضو	من خارج المجلس

وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- الإشراف على مهام إدارة المخاطر بالشركة.
- مساعدة مجلس الإدارة في اتخاذ القرارات، وذلك بتزويده بتقييم مدى المخاطرة لجميع أنشطة الشركة.
- تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بفعالية إطار إدارة المخاطر في الشركة.

عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2023م.

عدد الاجتماعات (4)					اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الرابع 2023/12/20م	الاجتماع الثالث 2023/8/16م	الاجتماع الثاني 2023/6/13م	الاجتماع الأول 2023/1/9م	
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين
3	حضر	حضر	لم يحضر	حضر	الأستاذ/ خالد بن محمد البواردي





## 6) حقوق المساهمين والجمعية العامة:

إن نظام ولوائح الحوكمة والنظام الأساسي للشركة كفلت الحقوق العامة للمساهمين التي منها جميع الحقوق المتصلة بالسهم ، وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يتقرر توزيعها، والحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية ، وحق حضور جمعيات المساهمين، والاشتراك في مداولاتها والتصويت على قراراتها، وحق التصرف في الأسهم وحق مراقبة أعمال مجلس الإدارة ورفع دعوى المسؤولية على أعضاء المجلس وحق الاستفسار وطلب معلومات بما لا يضر بمصالح الشركة ولا يتعارض مع نظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية ومن أجل ذلك تقوم الشركة بمايلي:

أ) تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات :

- 1- تضمنت أنظمة ولوائح الشركة الإجراءات والاحتياطات اللازمة لممارسة جميع المساهمين لحقوقهم النظامية.
- 2- تم توفير جميع المعلومات بالشكل الكامل لعموم المساهمين دون تمييز لتمكينهم من ممارسة حقوقهم على أكمل وجه، بحيث تكون هذه المعلومات وافية ودقيقة ومحدثة بطريقة منتظمة وذلك قبل موعد انعقاد الجمعية. كما تحرص الشركة على تقديم المعلومات كافة وبشكل منتظم وفقاً لمعايير الإفصاح وذلك من خلال التقارير السنوية وموقع تداول وموقع الشركة الإلكتروني والإعلام المقروء بشكل وافي ودقيق .
- 3- وتحرص الشركة على توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم.

ب) حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها يوم الأربعاء 2023/6/21م.

## الأعضاء الحاضرون:

اسم العضو	سجل الحضور
الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله بن عبدالرحمن آل سعود – رئيس المجلس	حضر
الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود – نائب رئيس المجلس	حضر
الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي – عضو المجلس	حضر
الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين – عضو المجلس	حضر
الدكتور/ خليل بن عبدالفتاح كردي - رئيس لجنة المراجعة	حضر
الدكتور/ جورج شاهين مدور – عضو المجلس	لم يحضر لظروفه الخاصة

## عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
لغرض الإجراءات مع البنك المركزي السعودي	2023/3/23م	1
لغرض إجراءات الشركة	2023/5/2م	2
لغرض الجمعية العامة للشركة	2023/6/21م	3
لغرض الإجراءات مع البنك المركزي السعودي	2023/8/7م	4
لغرض إجراءات الشركة	2023/11/6م	5



1. تؤكد الشركة أنها لم تتسلم من أي من المحاسبين القانونيين للشركة طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المنتهية في 2023/12/31م وتؤكد الشركة كذلك بأنها لم تتسلم من مساهمين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م، كما تؤكد الشركة وجود مراجع داخلي.
2. أعلنت الشركة عن موعد انعقاد الجمعية العامة العادية السنوية ومكانها وجدول أعمالها قبل الموعد بواحد وعشرين يوماً على الأقل وذلك من خلال:
  - موقع تداول بتاريخ 2023/5/30م.
  - موقع الشركة بتاريخ 2023/5/30م.
3. أحيط المساهمون علماً بالقواعد التي تحكم اجتماعات الجمعية العامة وإجراءات التصويت وذلك عبر الدعوة إلى الجمعية العامة.
4. عملت الشركة على تيسير مشاركة أكبر عدد من المساهمين في اجتماعات الجمعية العامة عن طريق وسائل التقنية الحديثة ومن ذلك اختيار الوقت والوسائل الإلكترونية المناسبة، حيث عُقدت الجمعية العامة العادية في تمام الساعة السادسة وخمسون دقيقة مساءً.
5. تم استعراض جميع بنود جدول الأعمال، ولم يطلب مساهمون يملكون 5% أو أكثر من أسهم الشركة إضافة موضوع أو أكثر إلى جدول أعمال الجمعية العامة عند إعداده.
6. تم تعيين لجنة فرز الأصوات وإتاحة الفرصة لمن يرغب من المساهمين بالمشاركة فيها.
7. تم إعلان النصاب للجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) بنسبة حضور 40.61% من رأس مال الشركة، حيث يكون الاجتماع صحيحاً إذا بلغ النصاب 25% فأكثر حسب النظام الأساسي للشركة في الاجتماع الأول، وبلغ إجمالي عدد الأسهم الممثلة أصالة ووكالة وعن طريق التصويت الإلكتروني 12,183,990 سهماً اثنا عشر مليون ومائة وثلاثة وثمانون وتسعمائة وتسعون سهماً.
8. مكنت الشركة المساهمين من ممارسة حقوقهم في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه أسئلة لأعضاء مجلس الإدارة والمحاسب القانوني، وأبدى رئيس الجمعية استعداده للإجابة عن تساؤلات واستفسارات الحضور.
9. جميع الموضوعات المعروضة على الجمعية العامة كانت مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من اتخاذ القرار.
10. تم تدوين محضر تضمن المداولات والقرارات الصادرة.
11. تمكن الشركة المساهمين من الاطلاع على محضر الاجتماع بمقر الشركة، كما تم تزويد هيئة السوق المالية بنسخة من محضر الجمعية العامة العادية خلال عشرة أيام من تاريخ عقد الاجتماع في 2023/6/28م.

#### ج - حقوق التصويت :

1. تؤكد الشركة أنه لا توجد أي عوائق لممارسة المساهم لحقه في التصويت وتسعى الشركة دائماً إلى تيسير هذا الأمر أمام جميع المساهمين.
2. تؤكد الشركة أنها تقوم دائماً بالتحقق من أن وكالات المساهمين لحضور اجتماع الجمعية العامة هي لمساهمين من غير أعضاء مجلس الإدارة ومن غير موظفي الشركة.
3. ليس من ضمن إجراءات الشركة الاطلاع على التقارير السنوية للمستثمرين من الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم مثل صناديق الاستثمار حيث تعتقد الشركة أن هذا الإجراء يخص المستثمرين أنفسهم ولا يقع ضمن دائرة مسؤوليات الشركة.
4. لا توجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أي من المساهمين عن أي حقوق في الأرباح.



## 7 نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة الداخلية:

قام مجلس الإدارة بتفويض مسؤولية تقييم الرقابة الداخلية إلى إدارة المراجعة الداخلية للتأكد من أن الإدارة التنفيذية تتبع نظام رقابة داخلية مناسب لضمان فاعلية وكفاءة عمليات الرقابة.

(أ) الاستقلالية و الصلاحيات و المسؤوليات:

تقدم المراجعة الداخلية خدمات موضوعية مستقلة بهدف مساعدة مجلس الإدارة ولجنة المراجعة والإدارة التنفيذية في القيام بمسؤولياتهم على درجة عالية من الكفاءة والفاعلية ولا تخضع إدارة المراجعة الداخلية لأي تأثير من الإدارة التنفيذية، ولديها الصلاحيات الكاملة للوصول غير المقيد الى السجلات (اليدوية أو الإلكترونية) والوصول الى ممتلكات الشركة الخاصة و موظفي الشركة ،كما قد يكون مطلوباً لتنفيذ المهام الموكلة إليها.

(ب) مسؤوليات المراجعة الداخلية:

- وضع الخطة الإستراتيجية لإدارة المراجعة الداخلية.
- استخدام المنهجية القائمة على المخاطر لوضع خطة مراجعة سنوية مرنة، بما في ذلك أي أخطار أو مخاوف تتعلق بالرقابة تحددها الإدارة، وتقديم الخطة إلى لجنة المراجعة لمراجعتها والموافقة عليها بالإضافة إلى التحديثات الدورية.
- تنفيذ خطة المراجعة السنوية، على النحو المعتمد، بما في ذلك أي مهام أو مشاريع خاصة تطلبها الإدارة ولجنة المراجعة.
- الاحتفاظ بفريق من موظفي المراجعة يتمتعون بالمعرفة والمهارات والخبرة والشهادات المهنية الكافية لتلبية متطلبات ميثاق إدارة المراجعة الداخلية .
- تقييم الدمج / التوحيد للمهام وكذلك الخدمات الجديدة أو المتغيرة والعمليات وأدواتها الرقابية التي تتزامن مع تطويرها وتنفيذها و / أو توسعها.
- إصدار تقارير دورية للجنة المراجعة والإدارة تلخص نتائج أنشطة المراجعة.
- إطلاع لجنة المراجعة على الاتجاهات الناشئة والممارسات الناجحة في المراجعة الداخلية.
- النظر في نطاق عمل المراجعين الخارجيين والمنظمين، حسب الاقتضاء، لغرض توفير تغطية مراجعة أمثل بتكلفة إجمالية معقولة.
- إبلاغ نتائج أعمال المراجعة الداخلية ومتابعة الإجراءات التصحيحية المتفق عليها.

(ج) نطاق العمل:

تبنت إدارة المراجعة الداخلية عند تنفيذ أعمالها منهجاً منتظماً لتفويض وتحسين فاعلية الرقابة الداخلية بما يمكن من تحقيق أهداف الشركة وحماية أصولها. ولم يتبين للجنة المراجعة من خلال تقرير المراجع الداخلي وجود أي خلل جوهري في إجراءات الرقابة الداخلية للشركة.

(د) نتائج المراجعة الداخلية السنوية:

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتنفيذ نشاطاتها وفقاً لخطةها المعتمدة وتشمل جميع الأنشطة الرئيسية للشركة مع التركيز وإعطاء الأولوية للأنشطة ذات المخاطر العالية، هذا وقد وضعت الإدارة عدة توصيات جوهرية أدت إلى المزيد من الإضافات القيمة في تحسين وتطوير نظام الرقابة الداخلية الحالي. كما عززت إدارة المراجعة الداخلية عملها بتنفيذ مراجعة على العمليات مما أدى إلى تطوير وتحسين كفاءة العمليات.





كذلك تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتأكد من مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلي وفقاً لخطة المراجعة المجدولة والمعتمدة من لجنة المراجعة وخلال عام 2023م أجريت مراجعة داخلية للآتي:-

1. ممارسات اكتاب السيارات - الربع الرابع 2022م.
2. ممارسات الاكتاب الطبي - الربع الرابع 2022م.
3. الممارسات العامة (الممتلكات والهندسة) - الربع الرابع 2022م.
4. ممارسات اكتاب المركبات - الربع الأول 2023م.
5. ممارسات الاكتاب الطبي - الربع الأول 2023م.
6. الممارسات العامة (الممتلكات والهندسة) - الربع الأول 2023م.
7. ممارسات اكتاب المركبات - الربع الثاني 2023م.
8. ممارسات الاكتاب الطبي - الربع الثاني 2023م.
9. الممارسات العامة (الممتلكات والهندسة) - الربع الثاني 2023م.
10. ممارسات اكتاب المركبات - الربع الثالث 2023م.
11. ممارسات الاكتاب الطبي - الربع الثالث 2023م.
12. الممارسات العامة (الممتلكات والهندسة) - الربع الثالث 2023م.
13. مطالبات السيارات.
14. الامتثال ومكافحة غسل الأموال.
15. المبيعات والتسويق.
16. إعادة التأمين.
17. إدارة المخاطر.
18. استمرارية الأعمال.
19. إدارة الجودة وخدمة العملاء.
20. التمويل والاستثمار.
21. تكنولوجيا المعلومات.
22. الأمن السيبراني.
23. تقييم مخاطر مكافحة الاحتيال والاحتيال لمقدمي خدمات الإنترنت.
24. الاستراتيجية.
25. حوكمة الشركات.
26. المكافآت التنفيذية.
27. المتابعة المستمرة لجميع الملاحظات المعقدة.

وبناءً على ذلك ، تؤكد إدارة المراجعة الداخلية أن نظام الرقابة الداخلية جيدة ولم تكن هناك نتائج جوهرية أو اختلافات جديرة بالذكر خلال عام 2023م. كما تؤكد إدارة المراجعة الداخلية انه تم تقديم تقارير دورية إلى " لجنة المراجعة " بشأن التطويرات التي حدثت بالإضافة الى التوصيات اللازمة للمضي قدماً في تحسين الأداء ، وقد تم فعلاً رفع تلك التوصيات إلى الإدارة التنفيذية التي بدورها وضعت خطة عمل لتنفيذها .  
لقد اتبعت إدارة المراجعة الداخلية لأداء مهامها مايلي:

- تم الحصول على ردود الإدارة وخطط الإصلاح وتوار يخها لتصحيح الملاحظات الواردة في تقارير المراجعة .
- وجهت أعمال المراجعة الداخلية إلى الأنشطة والوظائف ذات المخاطر العالية وإلى رفع فاعلية وكفاءة عمليات الشركة .
- حرص قسم المراجعة الداخلية على التنسيق الكامل مع المراجعين الخارجيين بطريقة مرضية وفعالة .



\* قامت لجنة المراجعة بمراجعة نظام الرقابة الداخلية في الشركة للتأكد من كفاءته وتطبيقه بشكل سليم ومنظم وقد حصلت اللجنة بناءً على تقارير إدارة المراجعة الداخلية والإدارة المالية وإدارة الاكتواري وإدارة الالتزام تأكيد معقول يفيد بأن نظام الرقابة الداخلي يلبي حاجة الشركة نتيجة لفاعلية إجراءاتها التشغيلية في ضوء الالتزام باللوائح المعمول بها بما في ذلك تقديم التقارير إلى السلطات الإشرافية ذات الصلة في الأوقات المناسبة.

### 8) الزكاة والمدفوعات النظامية المستحقة والمدفوعة:

لا توجد على الشركة أي قروض أو مديونيات واجبة الدفع، ويبين الجدول التالي المدفوعات النظامية المستحقة خلال العام 2023م.

أسباب المبالغ المستحقة	وصف موجز	2023م		الجهة
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد (بالآلاف)	المسدد (بالآلاف)	
يمثل حصة الشركة من الزكاة السنوية المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة	8,176	7,235	الهيئة العامة للزكاة والدخل
وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع	-	1,506	الضريبة
يمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف	رسوم اشراف	-	4,835	هيئة التأمين
يمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف	رسوم اشراف	-	3,272	مجلس الضمان الصحي
يمثل المبلغ المستحق رسوم اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة	تأمينات اجتماعية	819	5,392	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
يمثل المبلغ المستحق لرسوم التأشيرات والجوازات ورسوم مكتب العمل لموظفي الشركة	رسوم تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	0	6	تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل
-	-	8,995	22,246	الإجمالي



## 9) الأسهم وأدوات الدين:

لا توجد اي أدوات دين صادرة عن الشركة ولا توجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت لأي أشخاص ولا توجد أي مصلحة و حقوق خيار اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين أو أفراد أسرهم في أسهم الشركة، كما لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو أي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال الفترة و كذلك لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

## 10) مراجعو الحسابات الخارجيين:

أقرت الجمعية العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2023/6/21م توصية لجنة المراجعة بإعادة تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين السادة/ شركة ابراهيم احمد البسام وشركائه – محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون)، وتعيين شركة عبدالله محمد العظم وسلمان بندر السديري ومصعب عبدالرحمن آل الشيخ – العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون، لمدة سنة تنتهي عقودهما بنهاية الربع الأول من عام 2024م.

## 11) معايير المحاسبة المتبعة:

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) والتقرير المالي، المعدلة من قبل هيئة التأمين للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وتقر الشركة بأنه قد تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح ولا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

## 12) سياسة توزيع الأرباح:

- توزع أرباح الشركة الصافية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى على الوجه التالي :
- يجنب عشرون بالمائة (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى ما بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
  - يخصص كذلك نسبة معينة من الأرباح الصافية تحددتها الجمعية العامة في كل عام لتكوين احتياطي اتفاقي يخصص لما تراه الجمعية العامة ويوقف هذا التجنب إذا بلغ الاحتياطي المذكور نسبة معينة من رأس المال توافق عليها الجمعية العامة.
  - يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
  - يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
  - تدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة.
  - تقوم الشركة بتوزيع الأرباح وفقاً للاعتبارات التالية المنسجمة مع النظام الأساسي:
- أن تكون الأرباح الصافية بعد احتساب المخصصات النظامية وإطفاء أي خسائر مرحلة كافية بما يضمن قابليتها للتوزيع.
  - توفر السيولة اللازمة.
  - عدم تعارض توزيع الأرباح مع أي اتفاقيات بنكية.
  - أن لا تتسبب عملية توزيع الأرباح على المساهمين في الحد من قدرة الشركة على مواصلة نموها واغتنام الفرص المتاحة.
  - يتم توزيع الأرباح على المساهمين من خلال الإيداع المباشر في محافظهم ألياً وبالتنسيق مع تداول.





**13) معلومات تتعلق بأى أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو فيها ، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين فيها ، أو لأى شخص ذى علاقة بأى منهم ، أو أى صفقة بين الشركة وطرف ذى علاقة بالريال السعودي خلال عام 2023م:**

#	طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	مبلغ المصاريف والعمولات	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو / كبار التنفيذيين أو أى شخص ذى علاقة بأى منهم
1	تمثل أقساط التأمين المستلمة بواسطة شركة أيس جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة (وسيط) لصالح الشركة	251,214,881	18,698,084	غير محدد المدة مالم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بالإلغاء قبل ستين يوماً	لا يوجد	الأمير / أحمد بن خالد آل سعود
2	تمثل أقساط تأمين مسندة لشركة أيس جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة (وسيط)	146,405,829	21,646,447	غير محدد المدة مالم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بالإلغاء قبل ستين يوماً	لا يوجد	الأمير / أحمد بن خالد آل سعود
3	تمثل أقساط تأمين مسندة لي شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مساهمة)	154,960	37,529	لا يوجد عقد	لا يوجد	الأمير / احمد بن خالد آل سعود (رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.م)) د/ جورج شاهين مدور (عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.م))

#### 14) إقرارات :

- تقر الشركة بما يلي :
- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
  - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
  - أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
  - كذلك تقر الشركة بما يلي:
  - لا توجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة 45 من قواعد التسجيل والإدراج، أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2023م.
  - لا توجد مصلحة أو حقوق خيار أو حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2023م.
  - لا توجد فئات لأي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، وأي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2023م، وبالتالي لا توجد أي عروض حصلت عليها الشركة مقابل ذلك.
  - لا يوجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.
  - لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.
  - لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.



- لا يوجد أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله، التي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
- لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- لا يوجد لدى الشركة أي قروض واجبة السداد أو آجلة كما أن الشركة لم تقم بدفع أي مبالغ سداداً لأي قروض خلال العام 2023م.
- لا يوجد أية احتياطات أو استثمارات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة.
- لا يوجد أية تحفظات على القوائم المالية السنوية في تقرير مراجع الحسابات.
- أن مجلس الإدارة لم يصدر أية توصية بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء الفترة المحددة لهم.

**15** قام مجلس الإدارة بتكليف رئيس إدارة علاقات المستثمرين برفع تقرير دوري عن مقترحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة وأدائها ونتائجها، وذلك لدراستها واتخاذ الإجراءات المناسبة حيالها خلال اجتماعات مجلس الإدارة.

**16** قامت الشركة من خلال مسؤوليتها الاجتماعية بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل التخصصي بتاريخ 2023/6/4م لمدة يومين متتاليين بترتيب حملة لمنسوبيها للتبرع بالدم.

#### **17** العقوبات والجزاءات:

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية					
السنة المالية الحالية 2023م			السنة المالية السابقة 2022م		موضوع المخالفة
سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
قامت الشركة باتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة وتطبيق المتطلبات لضمان عدم وقوعها مستقبلاً	230,000	1	120,000	4	مخالفة تعليمات ساما الاشرافية والرقابية
-	-	-	-	-	مخالفة تعليمات ساما الخاصة بحماية العملاء
قامت الشركة باتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة وتطبيق المتطلبات لضمان عدم وقوعها مستقبلاً	270,000	1	-	-	مخالفة تعليمات ساما الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
قرار لجنة النظر في مخالفات أحكام النظام الضمان الصحي					
بمبلغ 129,300 ريال، وصدر قرار المحكمة الادارية بالغاء قرار مجلس الضمان لصالح الشركة وبعد ذلك صدور حكم محكمة الاستئناف بالغاء حكم الدائرة الإدارية وإلزام الشركة بالسداد					مخالفة المادة (98) من اللائحة التنفيذية لنظام الضمان الصحي

- كما توضح الشركة بأنه لم يتم تطبيق أية عقوبة أو أي قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو اشرافية أو تنظيمية لها علاقة بالشركة.



## الخاتمة

يقدم مجلس الإدارة جزيل الشكر و التقدير للمساهمين الكرام ولجميع منسوبي الشركة على مساندتهم ودعمهم للشركة كما يعرب عن وافر الشكر والتقدير لهيئة التأمين وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة على دعمهم المتواصل في كل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية ، مما كان له نتائج ملموسة في هذا الشأن.

## مجلس الإدارة