



الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني

تقرير مجلس الإدارة لعام
2021م



المحتويات

3	أعضاء مجلس الإدارة
4	تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2021م
4	أولاً: الأنشطة الرئيسة
4	ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة
4	ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة
8	رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة
15.....	خامساً: المؤشرات المالية
21	سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظمية
52.....	الخاتمة



أعضاء مجلس الإدارة

الرئيس

الأمير / أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود

نائب الرئيس

الأستاذ / عبد العزيز بن علي أبو السعود

عضو

الدكتور / جورج شاهين مذور

عضو

الأستاذ / صالح بن عبدالرحمن الحليسي

عضو

الأستاذ / خالد بن صالح الغرير



تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2021م

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 31/12/2021م.

أولاً: الأنشطة الرئيسية :-

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) شركة مساهمة سعودية مدرجة ومقيدة في السجل التجاري رقم 1010237214 الصادر في الرياض بتاريخ 07/08/1428هـ ، برأس مال قدره 300 مليون ريال ، ومصرح لها بمزاولة نشاط التأمين من البنك المركزي السعودي بموجب الترخيص رقم: ت م ن / 20079 تاريخ 29/08/1428هـ.

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 والحربيق ، التأمين البحري.

2) التأمين الصحي: ويشمل تقديم برامج تأمين صحي تتماشى مع احتياجات السوق وبما يتوافق مع نظام التأمين الصحي التعاوني وتوجيهات مجلس الضمان الصحي التعاوني.

3) تأمين الحياة والأدخار: يشمل تأمين الحياة لأجل.

ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة:-

تخطط الشركة خلال العام 2022م للتوسيع في منتج التأمين على المركبات ومنتجات التأمين العام الأخرى وفي نفس الوقت أن تولي عناية خاصة للاكتتاب في منتج التأمين الطبي.

في الوقت الحالي أصبحت معدلات الأقساط للتأمين الطبي وخطوط الأعمال التجارية تنافسية للغاية وغير اقتصادية، لذا سنركز على التوسيع في أعمال التأمين على سيارات التأجير المنتهية بالتمليك مع البنوك ومع وكلاء سيارات معينين. كما نخطط أيضاً لتطوير خطوط التأمين العام مثل الحوادث الشخصية والتأمين على المنازل وما إلى ذلك.

وتخطط الشركة لترشيد عدد الموظفين لديها لخفض التكاليف كما تخطط لضبط تكاليف المشتريات ، وتطوير آلية الحوافز والمكافآت لفريق المبيعات لمكافأتهم على أساس انجاتهم. كما ستقوم الشركة في منتصف عام 2022م بتفعيل النظام التقني الجديد للشركة لجميع المنتجات (باستثناء التأمين الطبي) جنباً إلى جنب مع البوابات الرقمية لتسهيل ممارسة جميع الأعمال التأمينية ، وتحقيق النتائج الإيجابية المرجوة.

ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة:-

1- أعلنت الشركة بتاريخ 30/11/2021م استلامها تجديد البنك المركزي السعودي لترخيص الشركة بمزاولة نشاط التأمين في المملكة العربية السعودية في الفروع التالية: (التأمين العام ، التأمين الصحي ، تأمين الحياة والأدخار) لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ 26/08/1443هـ وتنتهي بتاريخ 25/08/1446هـ.



- أعلنت الشركة بتاريخ 2021/11/02م عن توقيع اتفاقية ممارسة أعمال التأمين البنكي مع البنك العربي الوطني لمدة ثلاثة سنوات من تاريخ توقيع الاتفاقية ، يتم من خلال هذه الاتفاقية توزيع وبيع منتجات التأمين من خلال البنك ، ومن المتوقع أن ينعكس الأثر المالي لهذه الاتفاقية على الأداء المالي للشركة لعام 2022م.
- أعلنت الشركة بتاريخ 2021/10/28م عن حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي النهائية على منتج تأمين السفر.
- أعلنت الشركة بتاريخ 2021/10/11م عن توقيع اتفاقية ممارسة أعمال التأمين البنكي مع مصرف الراجحي بتاريخ 2021/10/10م لمدة سنة . وتقوم الشركة بموجب هذه الاتفاقية بناءً على طلب المصرف بتقديم عروض أسعار لغطاء تأميني على المركبات الخصوصية المملوكة للمصرف والمؤجرة لعملائه بموجب برنامج "التأجير مع الوعود بالتملك" والذي يديره المصرف. ومن المتوقع أن يظهر الأثر المالي لهذه الاتفاقية على الأداء المالي للشركة لعام 2022م.
- أعلنت الشركة بتاريخ 2021/08/31م أنها قد استلمت تعليمات مصرف الراجحي لتقديم تغطية تأمينية للمركبات التي يقوم البنك بتمويل شراءها من خلال برنامج التمويل التأجيري المعتمد لديه على أن تبدأ التغطية في 2021/09/01م، ولمدة عام ميلادي واحد ، ومن المتوقع أن يظهر الأثر المالي لها على العقد على الأداء المالي للشركة بدءاً من الرابع الثالث لعام 2021م.
- أعلنت الشركة بتاريخ 2021/08/05م عن حصولها على موافقة البنك المركزي السعودي النهائية على منتج التأمين ضد المخاطر السيبرانية ومنتج التأمين ضد المخاطر السياسية.
- أعلنت الشركة بتاريخ 2021/03/31م عن توصية مجلس الإدارة في اجتماعه الذي عقد يوم الأربعاء 2021/03/31م بعدم توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2020م ، وذلك للاحتفاظ بالأرباح الحقيقة لدعم مركز الشركة المالي لغرض تمويل الخطط التنموية المستقبلية ، ووافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 30/05/2021م على هذه التوصية.
- أعلنت الشركة بتاريخ 2021/03/04م استقالة الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف من عضوية مجلس الإدارة لظروفه الخاصة، وأعلنت الشركة بتاريخ 2021/06/20م تعيين الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير عضواً في مجلس الإدارة بعد الحصول على الموافقة اللازمة من البنك المركزي السعودي.
- أعلنت الشركة بتاريخ 2021/02/22م عن تقادم الرئيس التنفيذي للشركة وذلك اعتباراً من تاريخ 31/12/2021م ثم أعلنت الشركة بتاريخ 14/12/2021م عن تأجيل تقادم الرئيس التنفيذي للشركة حتى اشعار آخر.

(1) الادارة المالية:

تواصل الشركة حرصها على تعيين الموظفين الاكفاء ذوي المؤهلات في الوظائف الرقابية والمحاسبية والإستثمارية وتعميل عدد من الإجراءات الرقابية والمحاسبية والنقدية والاستثمارية لتحسين مستوى الأداء المالي في كافة مجالات ونشاطات الشركة ، والالتزام بالتعليمات التي ترد من الجهات الرقابية.

(2) الموارد البشرية :

تولي إدارة الشركة إهتماماً كبيراً بتوظين الوظائف حيث تبلغ نسبة السعودية حالياً 72.7% من إجمالي عدد العاملين الذي بلغ 399 موظف في عام 2021م منهم 290 موظف سعودي مقارنة بـ 397 موظف في العام 2020م بلغ عدد



ال سعوديين منهم 282 موظف . تشغيل الكفاءات السعودية معظم المناصب الإدارية التنفيذية وكذلك القيادة في الشركة وبلغت نسبة السعودية في تلك المناصب 81% ، وجاءت هذه الخطوة تماشياً مع توجيهات ساما ومجلس إدارة الشركة لتوطين هذه الصناعة وذلك بدعم برامج السعودية لديها وتوفير المناخ الملائم لإتاحة الفرصة للكفاءات الوطنية المدربة وتشجيعها على العمل في مختلف إدارات الشركة.

موظفي الشركة	الموظفون السعوديين	الموظفون الأجانب	مجموع موظفي الشركة	نسبة السعودية
2020م	282	115	397	71.03%
2021م	290	109	399	72.7%

وتحرص الشركة على الاستمرار في تدريب جميع الموظفين للحصول على شهادة أساسيات التأمين IFCE وتوفير دورات تدريب لجميع موظفي الشركة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ودوره في مكافحة الاحتيال. بالإضافة إلى دورات متخصصة في إكتتاب ومتطلبات تأمين المركبات لموظفي هذه الإدارات وكذلك دورات إكتتاب ومتطلبات التأمين لمختلف المجالات للإدارات المعنية وأيضاً دورات مهارات الاتصال والبيع ومعالجة الشكاوى لموظفي خدمة العملاء والخطوط الأمامية ومركز الاتصال. بالإضافة إلى دورات بيع منتجات التأمين لموظفي الإدارات المعنية. كما يجري التعاون مع صندوق دعم الموارد البشرية لتوفير البرنامج القيادي لموظفات العنصر النسائي كجزء من دعم المرأة وتنويع الكفاءات وتم التعاون مؤخراً لإطلاق منصة "اثرائي" للتعليم عن بعد من قبل (معهد الإدارة العامة) لجميع الموظفين. وتستمر الشركة في اتاحة فرص نيل شهادات التأمين المهنية المعترف بها دولياً وتشجيع الموظفين السعوديين للحصول على الشهادات المهنية في مجال التخصص الوظيفي. ووفرت الشركة برامج اندماج الموظفين منها التأمين على حياة الموظفين ومنحهم الشعور بالإضافة إلى توفير اشتراك في برنامج ولاء بلس لتقديم العروض والخصومات الحصرية.

(3) الادارة القانونية والتحصيل:

أولاً: التحصيل:

يعمل قسم التحصيل بالفعالية المطلوبة على تحسين التدفق النقدي للشركة ، ويحرص في الوقت نفسه على رضى العملاء الذين تجاوز عددهم 4500 عميل . وفيما يخص الديون المستحقة تقوم الإدارة بتسجيلها تلقائياً استناداً إلى عوامل مثل المبلغ المستحق والتقادم ، وتقوم بإجراءات المتباينة مثل التذكيرات الودية وخطابات الإنذار بالدفع المرسلة على مراحل والمكالمات الهاتفية وارسال رسائل الكترونية تناسب مع احتياجات العمل ، وتعقد الاجتماعات ربع السنوية لتحديد وضع الديون المتعثرة ووضع الخطط المناسبة لتلافي تراكمها او ازدياد تعثرها ، وتعديل خطه البرنامج التحصيلي حسب الحاجة . ويتابع مسؤولو التحصيل في كافة الفروع حسب اختصاص كل منهم بانتظام عمليات التحصيل للحسابات التي تجاوزت (90) يوماً خلال 2021م ، ونجحت هذه الإدارة في تحصيل مبالغ قدرها (50,239,919) خمسون مليون ومائتان وتسعة وثلاثون ألف وتسعمائة وتسعة عشر ريال .

ثانياً: الشؤون القانونية:

تقوم الإدارة القانونية بدور هام في الوضع المالي للشركة ، حيث أنه في عام 2021م قدر مجموع مبالغ القضايا التي تقوم الإدارة بمتابعتها وعددتها (435) قضية بما يتجاوز (115,000,000) مائة وخمسة عشر مليون ريال سعودي ، وتهتم الإدارة القانونية بحماية مصالح الشركة من عدة نواح ، حيث تقوم بمراجعة العلاقات التجارية الجديدة ، وتمثيل الشركة أمام الجهات الحكومية وغير الحكومية والجهات القضائية ، كما تقوم الإدارة بمراجعة العقود التي تبرمها الشركة خلال العام وكذلك مراجعة جميع المستندات التي تؤثر على مستقبل الشركة.



(4) إدارة الجودة والغاية بالعملاء

العناية بالعملاء وتحسين جودة الخدمات كان وما زال محور اهتمام الادارة العليا في سايكو كونه من أهم الأهداف الاستراتيجية التي ترتكز على تلبية احتياجات العملاء ومن ثم التطوير المستمر لخدماتنا لضمان رضاهم وولائهم ، وتبيّن النقاط التالية ماتم انجازه في عام 2021م:

1. تطوير النظام الخاص بإنتظار العملاء في جميع الفروع ومراكز المطالبات وذلك لضمان سرعة الخدمة وربطها مركزياً بالمكتب الرئيسي.
2. التعاقد والعمل على تقديم خدمة العملاء عبر تطبيق واتساب وذلك لتسهيل التواصل الآلي مع العملاء على مدار الساعة وسيتم تدشين الخدمة في أول مارس 2022م كحد أقصى.
3. كما يستطيع عملاؤنا حالياً التواصل معنا من خلال موقع التواصل الاجتماعي ويحصلون على استجابة سريعة واحترافية من قبل موظف مختص في مركز الإتصال.
4. العمل عن قرب مع الإدارة الطبية لتطوير بعض الإجراءات التي تسببتأخير إجراءات الموافقات الطبية.
5. توسيع نطاق عمل نظام CRM ليشمل طلبات التسعير لكل خطوط العمل بالإضافة لطلبات خدمات الوثائق وذلك حرصاً على تنظيم ومتابعة وضمان جودة وسرعة الإجراءات على مستوى كل الإدارات ذات العلاقة بدءاً من استلام الطلبات من العملاء عبر قنوات البيع ومروراً بالعمليات والاكتساب حتى تسليم الطلبات للعملاء وفق المعايير الزمنية SLA المبرمجة في النظام وقد تمت معالجة 22,138 طلب في 2021م.
6. بالرغم من زيادة عدد شكاوى العملاء المقدمة عبر نظام (ساما تهم) إلا أن تقارير الأداء على الموقع تشير إلى تحسن طردي لمؤشرات الأداء.
7. يشير استبيان رضى العملاء عن خدمات مركز الاتصال إلى نسبة إيجابية تعادل 65.5%.
8. هناك أيضاً زيادة ملحوظة في عدد الشكاوى المستلمة من العملاء عبر مجلس الضمان الصحي وذلك يعود لبعض الأسباب التي كان لها علاقة بنقص واضح في عدد الأطباء في قسم الموافقات وقد تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية لهذا الخصوص.
9. قام مركز الاتصال باستقبال وخدمة عدد 156403 مكالمة هاتفية من أصل 162371 وتمثل نسبة المكالمات المفقودة 5.67 % وهذا يتوافق مع المعايير الخاصة بمراكز الإتصال عالمياً.



رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

من سياسة الشركة فهم كيفية حماية الشركة من خطر الخسارة المالية والتجارية والإهتمام بجميع أنواع المخاطر التجارية التي قد تواجهها. يتخذ مجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر، وإدارة الشؤون الإدارية وإدارة المخاطر جميع الخطوات الوقائية الالزامية لتجنب آثار هذه المخاطر على الشركة.

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة المخاطر في الشركة فيما يلي:

- حماية قاعدة رأس المال عن طريق ضمان عدم قبول المخاطر الذي تتجاوز قدرة سايكو على التحمل.
- تعزيز خلق القيمة والإسهام في إيجاد صورة مثلى عن عودة المخاطر من خلال توفير الأساس للاستخدام الفعال لرأس المال.
- دعم عمليات صنع القرار في الشركة عن طريق توفير معلومات متسبة وموثوقة وحسنة التوفيق عن المخاطر.
- حماية سمعة سايكو والعلامة التجارية من خلال تعزيز ثقافة سليمة من الوعي بالمخاطر وخوض مخاطر منضبطة ومستقرة.
- ضمان ألا تكون إدارة موارد الشركات معزولة عن الاستراتيجية أو التخطيط أو اتخاذ القرارات اليومية ، ولا تتعلق بالامتثال ، لأن إدارة موارد الشركات جزء من ثقافتها ، مثلما أن اتخاذ القرارات لبلوغ الأهداف جزء من ثقافتها.
- ضمان التنفيذ الفعال لإطار شهية المخاطر الذي من شأنه أن يساعد ويفيد سايكو في إدارة المخاطر الرئيسية وتحقيقها.

ولتحقيق الأهداف الاستراتيجية لطار شهية المخاطر ، فإن المجالات التي يتعين النظر إليها في بيان شهية المخاطر هي:

- نظرة واضحة وتعريف لشهية المخاطر، تعكس أهداف واستراتيجيات الاعمال التي حدتها الإدارة التنفيذية.
- الأدوات الرئيسية لتمكين الشركة من تجميع شهية المخاطر كقيود تشغيلية وإدراج الإطار على مستوى وحدة الأعمال والأنشطة التجارية.
- اليقظة والاحتياطات المعقولة أثناء جميع معاملات التأمين وإعادة التأمين لتجنب أي خسارة في الأعمال التجارية والسمعة وتجنب أي مخالفة من وجهة نظر الوكالات التنظيمية.
- عملية متكاملة لتحديث التقييم واستعراضه بانتظام استنادا إلى التطورات أو الإجراءات الجديدة المتخذة.
- اختبار الإجهاد وتحليل السيناريوهات : ستتمثل سياسة سايكو في حساب السيناريوهات لخسائر التأمين الكبيرة على الأرجح والتي يمكن أن تؤثر على الأعمال.



موجز للمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تخفف بها الإداره هذه المخاطر:

أ) مخاطر التأمين

المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين هي أن المطالبات الفعلية ومدفوءات الاستحقاقات أو توقيتها تختلف عن التوقعات. ويتأثر ذلك بتوافر المطالبات ، وشدة حجم المطالبات ، والاستحقاقات الفعلية المدفوعة ، ثم تطور المطالبات الطويلة الأجل. ولذلك ، فإن هدف الشركة هو ضمان توافر احتياطيات كافية لتغطية هذه الالتزامات.

تشتري الشركة إعادة التأمين كجزء من برنامجه 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 لفوات 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 و إقليمه.

تقدر المبالغ التي يمكن استردادها من شركات إعادة التأمين بطريقة تنبع مع الاعتماد المتعلق بالمطالبات غير المسددة وهي تنبع مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين ، فإنها لا تعرف من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين، وبالتالي فإن هناك تعرضاً للانتهاء فيما يتعلق بإعادة التأمين التي تم ابرامها ، مادامت أي جهة لإعادة التأمين غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها التي تعهدت بها بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. ويتعدد معيدوا التأمين في الشركة بحيث لا تعتمد الشركة على جهة واحدة لإعادة التأمين ولا تعتمد عمليات الشركة إلى حد كبير على أي عقد منفرد لإعادة التأمين .

توافر المطالبات ومقاديرها

تركيز مخاطر التأمين:

ترصد الشركة ترکیز مخاطر التأمين حسب درجة العمل في المقام الأول. ويمكن التركيز الرئيسي في القطاع الطبيعي والمركبات ، كما ترصد الشركة أيضاً ترکیز المخاطر عن طريق تقييم المخاطر المتعددة المشمولة بنفس الموقع الجغرافي. بالنسبة لخطر الفيضانات أو الزلازل ، يتم تصنیف المدينة الكاملة على أنها موقع واحد. وبالنسبة لمخاطر الحرائق والممتلكات ، فإن أي بنى بعینه 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 ترکیز المخاطر. وتقوم الشركة بتقييم ترکیز حالات التعرض لمخاطر التأمين الفردية والتراكمية وتضع وثيقة إعادة التأمين الخاصة بها لتفاہیص 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 مدفوءات المطالبات المقبلة

يتعلق المصدر الرئيسي للتقدیرات غير المؤكدة في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم المطالبات القائمة ، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا ، وتنضم من ذلك تکاليف تسوية المطالبات المتوقعة. الافتراض الأساسي الكامن وراء تقدیرات الالتزام هو أن تطوير المطالبات المستقبلية للشركة سوف يتبع نمطاً مشابهاً لتجربة تطوير المطالبات السابقة. يتضمن ذلك الافتراضات المتعلقة بمتوسط تکاليف المطالبة وتکاليف معالجة المطالبات وعوامل تضخم المطالبات وعدد المطالبات لكل سنة. يتم استخدام أحكام نوعية إضافية لتقییم المدى الذي قد لا تتطبق عليه الاتجاهات السابقة في المستقبل ، على سبيل المثال: حدوث لمرة واحدة ، والتغيرات في عوامل السوق مثل الموقف العام تجاه المطالبة والظروف الاقتصادية ، وكذلك العوامل الداخلية



مثل مزيج المحفظة وشروط الوثيقة وإجراءات معالجة المطالبات. يتم استخدام الأحكام كذلك لتقييم مدى تأثير العوامل الخارجية مثل القرارات القضائية والتشريعات الحكومية على التقديرات. مطلوب حكم كبير من قبل الإداره 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 التأكيد وقد تختلف النتائج الفعلية عن تقديرات الإداره مما يؤدي إلى تغيرات مستقبلية في المطلوبات المقدرة. يتعين على وجه الخصوص وضع تقديرات للتلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في بيان تاريخ المركز المالي، والتلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتکبدة ولكن غير المبلغ عنها في بيان تاريخ المركز المالي.

العملية المستخدمة للبت في الافتراضات

والغرض من العملية المستخدمة لتحديد افتراضات حساباحتياطي المطالبة غير المسدد هو أن تسفر عن تقديرات معقولة محابدة للنتيجة المرجحة أو المتوقعة. وطبيعة المنشأة التجارية تجعل من الصعب جدا التنبؤ على وجه اليقين بالنتيجة المحتملة لأي مطالبة معينة والتلفة النهائية للمطالبات المبلغ. وتقييم 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 تقيير تلفة تسوية مطالبات الحوادث التي سبق أن حصلت ولم تبلغ للشركة ، (IBNR) وعادة ما يتم تقيير هذه الحالة في ضوء المعلومات التي تتوفّر عن المطالبة. وتراعي عملية التقيير نمط الإبلاغ عن المطالبات السابقة وتفاصيل برامج إعادة التأمين.

وتقرّر التلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام طائفة من أساليب الإسقاط القياسية للمطالبات الاكتوارية ، مثل "سلسلة السلم" وطرائق بورنهاوتر – فيرغسون.

الافتراض الرئيسي الذي تقوم عليه هذه التقديرات 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 تستتبع تطور الخسائر المدفوعة والمتکبدة ، ومتوسط التكاليف لكل مطالبة وأرقام المطالبات استناداً إلى النظور 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 الأعمال وأنواع المطالبات الهمامة . وعادة ما تعالج المطالبات الكبيرة بشكل منفصل ، إما بجزءها بالقيمة الأولية لتقديرات تسوية الخسائر أو إسقاطها بشكل منفصل لكي تعكس تطورها في المستقبل . وفي معظم الحالات ، لا توجد افتراضات صريحة بشأن المعدلات المقبالة 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 انتظام 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 مزيج المحفظة ، وميزات السياسة والتعامل مع المطالبات الإجراءات) من أجل الوصول إلى التلفة النهائية المقدرة للمطالبات التي تقدم النتيجة المحتملة من مجموعة النتائج المحتملة مع مراعاة جميع أوجه عدم اليقين المعنية ، وقد تم تحديد خصوم الأقساط بحيث يكون مجموع اعتمادات الخصوم بالأقساط (احتياطي الإسقاط غير المدفوعة واحتياطي نقص 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 وافتراضات 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 وتتنس الإلتزامات المتعلقة بمتطلبات التأمين بالحساسية إزاء مختلف الافتراضات. ولم يتسع تحديد مدى حساسية متغير معين مثل التغيرات التشريعية أو عدم اليقين في عملية التقدير.

إعادة التأمين على المخاطر

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

لقليل إلى أدنى حد من تعرضها لخسائر كبيرة من حالات إعادة التأمين على الإعسار وتقيم الشركة الحالة المالية لأجهزة إعادة التأمين التابعة لها وترصد تركيزات مخاطر التأمين الناشئة عن مناطق جغرافية أو انشطة 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 ساما ووكالات التصنيف المعترف بها .
- السمعة الحسنة لشركات معينة لإعادة التأمين
- علاقة عمل حالية أو سابقة مع شركة إعادة التأمين.

وعلاوة على ذلك، فإن القوة المالية والخبرة الإدارية والتكنولوجية 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 لتداول أعمال إعادة التأمين. وحتى 31 ديسمبر 2021 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 المتعلقة التي تمت إعادة تأمينها إلى الحد الذي لا تفي فيه شركة إعادة التأمين بالالتزامات بموجب اتفاقيات إعادة التأمين.

• مخاطر معدل العمولة

تتشكل مخاطر نسبة العمولة من احتمال أن تؤثر التغييرات في معدلات العمولة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر نسبة العمولة على ودائتها في المرابحة والاستثمار في الصكوك. لدى الشركة ودائع واستثمارات في الصكوك باستثناء الودائع المقيدة التي يجب الاحتفاظ بها وفقاً للوائح في المملكة العربية السعودية التي لا تحصل الشركة على أي عمولة عليها. تحد الإدارة من مخاطر تقلب العمولة من خلال مراقبة التغيرات في نسبة العمولة بالعملات التي يتم بها تحديد ودائتها. ولم يكن لدى الشركة ودائع بعملات غير الريال السعودي.

• مخاطر الائتمان

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



واعتمدت السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

أ) لقليل تعرضها لخسائر كبيرة من حالات إعسار شركات إعادة التأمين، تقيم الشركة الحالة المالية لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. وبناء على ذلك، وكشرط مسبق، يتعين على الشركات التي لديها أو معها إعادة التأمين أن يكون لديها حد أدنى مقبول من التصنيف الإئتماني يؤكد قوتها المالية.

ب) تسعى الشركة إلى إدارة مخاطرها الائتمانية فيما يتعلق بالعملاء من خلال وضع حدود ائتمانية للعملاء الأفراد ومراقبة المستحقات غير المسددة.

ج) يتم الاحتفاظ بالنقد ومايعادل النقد لدى البنوك المحلية المعتمدة من قبل الإدارة. وبناء على ذلك، وكشرط مسبق، يطلب من المصرف الذي يود لديه النقد ومايعادل النقد أن يكون لديه حد أدنى مقبول للتصنيف الإئتماني يؤكد قوته المالية.

لا تملك الشركة عملية تقييم داخلية للتصنيفات الائتمانية ، وبالتالي ، فإن المبالغ التي لم تستحق بعد أو هناك عوائق في تحصيلها ، فيما يتعلق بأرصدة العملاء ، هي المطلوبة من الأفراد والأطراف غير المصنفة. والأرصدة المستحقة من شركات إعادة التأمين هي مع الأطراف المقابلة التي لديها تصنيفات ائتمانية من الدرجة الاستثمارية تصدرها وكالات التصنيف المهنية المستقلة.

• مخاطر العملة

تتمثل مخاطر العملة في تقلب قيمة الأداة المالية بسبب التغيرات 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 بعملات مرتبطة بالريال السعودي .

• مخاطر أسعار السوق

مخاطر أسعار السوق هي مخاطر تقلب القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق (خلاف تلك الناشئة عن مخاطر الفائدة أو مخاطر العملة)، سواء كانت تلك التغيرات ناجمة عن عوامل خاصة بالatak المالي الفردي أو المصدر، أو العوامل التي تؤثر على جميع الأدوات المالية المماثلة المتداولة في السوق.

ولدى الشركة استثمارات في أدوات الأسهم غير المسورة التي يتم قيدها بالتكلفة ، حيث لا يعكس تأثير التغيرات في سعر السهم إلا عندما يتم بيع الأداة أو اعتبارها ضعيفة ومن ثم سيتأثر بيان التغيرات في حقوق الملكية

• ادارة رأس المال

تحدد الشركة الأهداف للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهدافها 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 التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، ويجوز 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 من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المرحله. وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعها البنك المركزي السعودي بموجب المادة 66 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني التي توضح بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه ، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاعة 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.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد التزمت بكامل المتطلبات في هذا الشأن خلال الفترة التي يغطيها هذا التقرير.

• مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات تنظيمية محلية في المملكة العربية السعودية. ولا تنص اللوائح التنظيمية على الموافقة على الأنشطة ورصدتها فحسب، بل تفرض أيضاً بعض الأحكام التقيدية مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين وتمكنها من الوفاء بالالتزامات غير متوقعة عند نشوء هذه الالتزامات. وتلتزم الشركة بالحد الأدنى من كفاية رأس المال الذي تحدده الجهة التنظيمية.

• 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 الانتمان. وهناك مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموماً لسلوك إدارة الاستثمار. وتشمل 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 يتم 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 كافية وتعزز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

• القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملات تتم إما:



- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو المسؤولية ، أو

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه ، في السوق الأكثر فائدة الذي يمكن الوصول إليه للأصل أو الالتزام .
قدرت الإدارة أن النقد وما يعادله ، والاستحقاق والمطلوبات الأخرى وال موجودات والمطلوبات المالية الأخرى تقارب قيمتها الدفترية إلى حد كبير بسبب آجال الاستحقاق قصيرة الأجل لهذه الأدوات .

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى 1: أسعار السوق المعلنة في سوق نشط (غير معدلة) لموجودات أو مطلوبات متطابقة.

المستوى 2: تقنيات التقييم (التي يمكن ملاحظة أدنى مستوى لها من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة بشكل مباشر أو غير مباشر).

المستوى 3: تقنيات التقييم (حيث لا يمكن ملاحظة أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة).

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 ، لم تكن هناك عمليات نقل بين المستوى 1 والمستوى 2 قياسات القيمة العادلة، ولم يكن هناك عمليات نقل إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى 3.



خامساً: المؤشرات المالية :

1. يبين الجدول التالي المقارنة لبيان قائمة الدخل (بآلاف الريالات السعودية):

البيان	2017م	2018م	2019م	2020م	2021م
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	804,577	949,993	834,341	795,038	777,538
صافي أقساط التأمين المكتسبة	525,945	602,518	628,479	528,398	567,044
دخل عمولات و ايرادات اكتتاب أخرى	67,994	53,457	34,330	37,926	24,761
مجموع الإيرادات	593,939	655,975	662,809	573,217	607,987
صافي المطالبات المدفوعة	466,957	467,720	646,925	446,868	550,518
صافي المطالبات المتકدة	350,331	474,280	491,516	343,890	463,481
مجموع التكاليف والمصاريف	540,700	674,365	678,357	517,446	663,525
إجمالي الدخل / (الخسارة) عمليات التأمين للسنة	53,238	(18,390)	(15,549)	55,771	(65,013)
إجمالي الدخل / (الخسارة) للمساهمين قبل الزكاة للسنة	51,927	(13,012)	(2,382)	57,584	(55,538)

2. يبين الجدول التالي المقارنة لبيان المركز المالي (بآلاف الريالات السعودية):

موجودات عمليات التأمين	2017م	2018م	2019م	2020م	2021م
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات والأقساط غير المكتسبة ومطالبات متکدة غير مبلغ عنها	361,910	483,827	440,187	421,955	470,151
تكاليف إكتتاب مؤجلة	18,726	21,312	16,877	18,459	23,086
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي	269,494	258,113	217,877	245,872	261,412
ودائع مراحة	133,000	168,805	171,005	134,474	96,524
استثمارات محفظة به حتى تاريخ الاستحقاق واستثمار متاح للبيع وأخرى	17,782	17,400	12,116	22,346	22,158
نقد ومايادنه	85,822	171,227	34,551	47,691	41,770
موجودات أخرى	47,785	48,102	61,656	70,145	88,500
مجموع موجودات عمليات التأمين	934,519	1,168,786	954,269	960,942	1,003,601



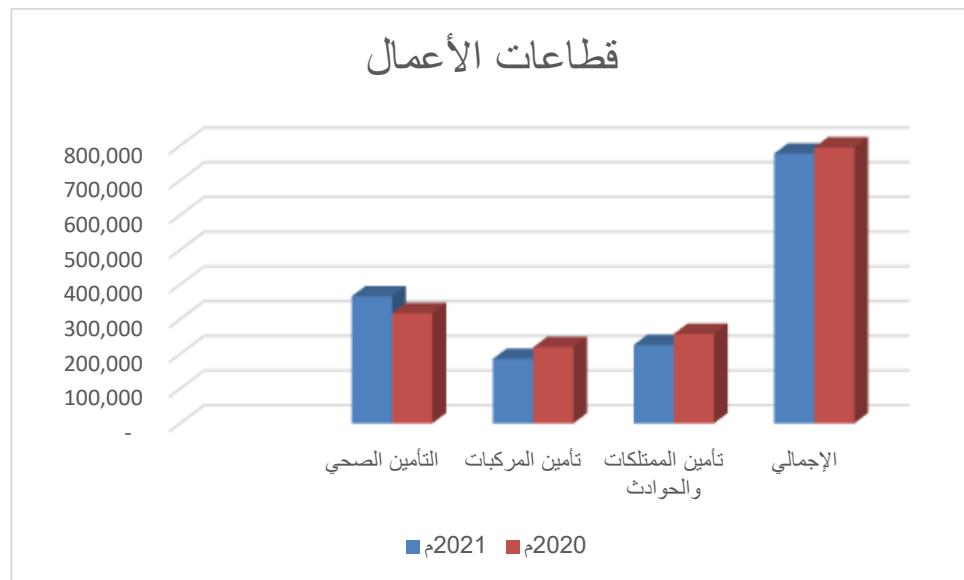
م2021	م2020	م2019	م2018	م2017	موجودات المساهمين
30,000	30,000	30,000	30,000	25,000	وديعة نظامية
158,442	207,442	222,000	285,089	283,304	ودائع مراقبة
10,258	2,309	9,639	4,701	3,259	نقد ومايعادله
147,956	105,137	90,672	0	0	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة واستثمارات محفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق
5,187	5,602	4,999	3,402	2,448	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى وعوائد مستحقة من الوديعة النظامية
351,843	350,490	357,310	323,192	314,011	مجموع موجودات المساهمين
1,355,444	1,311,432	1,311,579	1,491,978	1,248,530	إجمالي موجودات عمليات التأمين والمساهمين
م2021	م2020	م2019	م2018	م2017	مطلوبات عمليات التأمين
847,254	768,867	806,599	976,507	703,292	احتياطيات فنية
5,257	6,759	6,714	6,916	8,642	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
53,286	53,730	93,268	54,992	77,413	أرصدة إعادة تأمين دائنة
144,578	98,472	81,558	113,597	95,958	منافع للموظفين ومطالبات حملة الوثائق الدائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	5,577	-	7,730	11,474	توزيعات فائض المستحقة
1,050,375	940,164	988,139	1,159,742	896,779	مجموع المطلوبات عمليات التأمين
م2021	م2020	م2019	م2018	م2017	مطلوبات وحقوق المساهمين
8,416	10,518	9,048	8,708	8,804	مخصص الزكاة
3,917	4,246	3,771	2,975	2,139	ذمم دائنة وعوائد استثمار وديعة نظامية
			-	-	حقوق لعمليات التأمين
300,000	300,000	300,000	300,000	250,000	رأس المال
(6,180)	56,454	9,133	19,768	91,485	أرباح مبقاء / (خسائر متراكمة) واحتياطي نظامي
(1,085)	50	1,488	785	(678)	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات وإعادة قياس احتياطي منافع للموظفين
305,068	371,268	323,440	332,236	352,751	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,355,444	1,311,432	1,311,579	1,491,978	1,248,530	مجموع المطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

3. الاقساط المكتتبة:

بلغ إجمالي الاقساط المكتتبة خلال عام 2021م 777,538 ألف ريال ، مقابل 795,038 ألف ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدرها 2%، ويعود ذلك الى انخفاض إجمالي الاقساط المكتتبة لأعمال تأمين الممتلكات والحوادث بنسبة 12% وانخفاض تأمين المركبات بنسبة 15%.

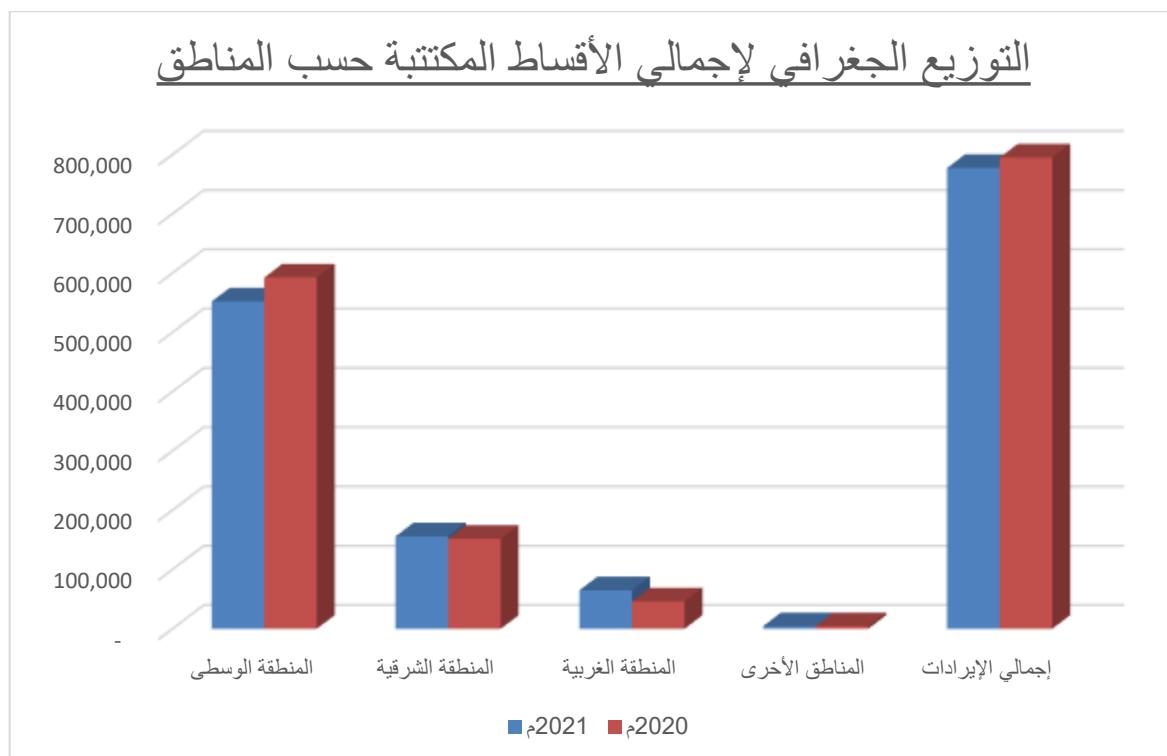
4. ويبين الجدول التالي توزيع الأقساط المكتتبة على قطاعات الأعمال (بآلاف الريالات السعودية) :

نسبة التغيير% م2021	التغيرات م2021	م2020	م2021	القطاع
%15	48,386	317,435	365,821	التأمين الصحي
%(15)	(33,788)	219,704	185,916	تأمين المركبات
%(12)	(32,098)	257,899	225,801	تأمين الممتلكات والحوادث
%(2)	(17,500)	795,038	777,538	الإجمالي



5. يبين الجدول التالي التوزيع الجغرافي لاجمالي الأقساط المكتتبة حسب المناطق (بآلاف الريالات السعودية):

تحليل الجغرافي لاجمالي إيرادات الشركة					السنة
اجمالي الإيرادات	المناطق الأخرى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	
777,538	4,501	64,981	155,913	552,143	2021م
834,341	1,932	49,647	173,130	609,632	2020م



6. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية (بألاف الريالات السعودية):

القطاع	م2021	م2020	التغيرات 2021	نسبة التغيير %	الأسباب
إجمالي أقساط التأمين المكتبة	777,538	795,038	(17,500)	%(2)	بلغ إجمالي الأقساط المكتبة خلال عام 2021م 777,538 ألف ريال، مقابل 795,038 ألف ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره (2)%، ويعود ذلك إلى انخفاض إجمالي الأقساط المكتبة لأعمال تأمين الممتلكات والحوادث بنسبة 12% وانخفاض تأمين المركبات بنسبة 15%.
صافي أقساط التأمين المكتبة	567,044	528,398	38,646	7%	بلغ صافي أقساط التأمين المكتبة خلال العام 2021م 567,044 ألف ريال بارتفاع قدره 7% عن عام 2020م بسبب ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتبة لأعمال تأمين الممتلكات والحوادث بنسبة 5% وارتفاع لأعمال التأمين الطبي بنسبة 24%.
مجموع الإيرادات	607,987	581,978	26,009	4%	بلغ مجموع الإيرادات خلال العام 2021م 607,987 ألف ريال بارتفاع قدره 4% عن عام 2020م بسبب ارتفاع صافي الأقساط المكتبة بنسبة 7% وارتفاع أرباح الاستثمارات بنسبة 8%.
صافي المطالبات المتکبدة	463,481	343,890	119,591	35%	بلغ صافي المطالبات المتکبدة خلال عام 2021م 463,481 ألف ريال بارتفاع قدره 35% عن عام 2020م ، بسبب ارتفاع صافي المطالبات المتکبدة لتأمين الممتلكات والحوادث بنسبة 480% وارتفاع صافي المطالبات المتکبدة لتأمين الطبي بنسبة 51% وارتفاع صافي المطالبات المتکبدة لتأمين المركبات بنسبة 5%.
مجموع التكاليف والمصاريف	663,525	524,394	139,131	27%	بلغ مجموع التكاليف والمصاريف خلال عام 2021م 663,525 ألف ريال بارتفاع قدره 27% عن عام 2020م بسبب ارتفاع صافي المطالبات المتکبدة بنسبة 35% وارتفاع في مخصص الدين المشكوك في تحصيلها بنسبة 132% وارتفاع في المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 16%.
فانض/(عجز) عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق	(67,664)	51,969	(119,633)	(230)%	بلغ (عجز) عمليات التأمين مخصوصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2021م (67,664) ألف ريال مقابل فائض قدره 51,969 ألف ريال للعام السابق بسبب الارتفاع في صافي المطالبات المتکبدة بنسبة 35% ، وزيادة تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بنسبة 5% ، وزيادة في المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 16% ، وزيادة في أتعاب فحص وإشراف بنسبة 6% ، وزيادة الدين المشكوك في تحصيلها بنسبة 132% ، وانخفاض عمولات إعادة التأمين بنسبة 24% ، وانخفاض إيرادات إكتتاب أخرى بنسبة 82% ، انخفاض في الإيرادات الأخرى بنسبة 16%. على الرغم من ارتفاع في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 7% ، وارتفاع في صافي أرباح الاستثمارات بنسبة 8%.

بلغ صافي دخل استثمارات عمليات التأمين خلال عام 2021م 2,651 ألف ريال بانخفاض قدره (30)% عن عام 2020م.	(30)%	(1,151)	3,802	2,651	صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق
-	(217)%	(120,784)	55,771	(65,013)	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
-	(230)%	(115,207)	50,194	(65,013)	حصة المساهمين من الفائض / (العجز)
بلغ صافي دخل استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2021م 10,943 ألف ريال بارتفاع قدره 25% عن عام 2020م	25%	2,182	8,761	10,943	صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين
يعود سبب صافي الخسارة قبل الزكاة خلال العام 2021 مقارنة بصافي الربح للعام السابق 2020 بشكل رئيسي إلى الزيادة في صافي المطالبات المتકدة بنسبة 35% ، وزيادة تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بنسبة 5% ، وزيادة في المصارييف العمومية والإدارية بنسبة 16% ، وزيادة في أتعاب فحص وإشراف بنسبة 6% ، وزيادة الدين المشكوك في تحصيلها بنسبة 132% ، وانخفاض عمولات إعادة التأمين بنسبة 24% ، وانخفاض ايرادات إكتتاب أخرى بنسبة 82% ، انخفاض في الإيرادات الأخرى بنسبة 16%. على الرغم من ارتفاع في صافي الأقساط المكتسبة بنسبة 7% ، وارتفاع في صافي أرباح الاستثمارات بنسبة 7.8%.	(196)%	(113,122)	57,584	(55,538)	صافي الربح / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة

7. 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 2021 و 2020:

2020	2021
30,000	30,000
1.58	(2.09)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف)
ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسهم

لا توجد أسهم محتملة مخففة خلال العامين 2021م و 2020م.

سادساً: الأفصاح حسب اللوائح النظامية :

(1) لائحة حوكمة الشركة:

صادقت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة بتاريخ 30/05/2021م على قرار مجلس الإدارة رقم (75) وتاريخ

07/04/2020م بإعتماد لائحة حوكمة الشركة المحدثة واللوائح المصاحبة لها والعمل بها فوراً.

قامت الشركة بتطبيق كافة المواد الإلزامية 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
85	تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة على أن تتضمن بصفة خاصة مايلي: 1) تشكيل لجان أو عقد ورش عمل متخصصة للاستماع إلى آراء العاملين في الشركة ومناقشتهم في المسائل والموضوعات محل القرارات المهمة. 2) تحفيز العاملين. 3) إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	لابوجد حالياً برامج او مؤسسات اجتماعية للعاملين ، وقد تنظر الشركة في هذا الأمر في الوقت المناسب.
87	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	قد ينظر في وضع سياسة تتلائم مع توجه الشركة مستقبلاً.
88	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل الازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي، ويشمل ذلك مايلي: 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 تتبعها 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 للتعرف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	قد تتم دراسة وضع مثل هذه البرامج والمبادرات بشكل فعال وفقاً لتوجه الشركة المستقبلي.
41 (ه)	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات الازمة للحصول على تقييم جهة خارجية متخصصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	قد يتم الإستعانة بإحدى الجهات الخارجية المتخصصة لتقييم أداء المجلس مستقبلاً.
41 (و)	يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دوريأً لأداء رئيس المجلس بعدأخذ 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.	قد يتم إجراء التقييم المطلوب لأداء رئيس المجلس في وقت لاحق.
95	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة متخصصة 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 تتوصل إليها.	لا تطبق. لأن مجلس الإدارة لم يشكل لجنة متخصصة بحوكمة الشركة.

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

(2) الجمعية العامة غير العادية السنوية:

عقدت الجمعية العامة غير العادية اجتماعها الثاني بعد ساعة من اجتماعها الأول الذي لم ينعقد بسبب عدم اكتمال النصاب القانوني عن بعد عن طريق وسائل التقنية الحديثة يوم الأحد 30/05/2021م بسبب تعليق عقدها حضورياً بناءً على تعميم هيئة السوق المالية للتصدي لفيروس كورونا المستجد (COVID-19) ، وقررت التالي:

- 1- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 31/12/2020م.
- 2- الموافقة على تقرير مراجع حسابات الشركة للعام المالي المنتهي في 31/12/2020م.
- 3- الموافقة على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 31/12/2020م.
- 4- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31/12/2020م.
- 5- الموافقة على تعيين السادة/ شركة ابراهيم احمد البسام وشريكه محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون) وكذلك السادة/ شركة عبدالله محمد العظم وسلمان بندر السديري ومصعب عبدالرحمن آل الشيخ (العظم والسديري وآل الشيخ وشريكاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون) من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2021م ، والربع الأول من العام المالي 2022م وتحديد أتعابهم.
- 6- الموافقة على صرف مبلغ 660,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2020م.
- 7- الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح عن العام المالي المنتهي في 31/12/2020م.
- 8- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة أيس لوكالات التأمين المحدودة التي لرئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود مصلحة غير مباشرة فيها حيث يملك مائسته 10% ، وهي عبارة عن أقساط التأمين المستلمة بواسطة شركة أيس لوكالات التأمين لصالح الشركة بمبلغ 2,316,935 ريال سعودي ، ومصاريف عمولات بمبلغ 294,587 ريال سعودي، ومدة العقد خمس سنوات تجدد تلقائياً ، 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 أيس لواسطة التأمين المحدودة التي لرئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود مصلحة غير مباشرة فيها حيث يملك مائسته 10% ، وهي عبارة عن أقساط التأمين المستلمة بواسطة شركة أيس لواسطة التأمين لصالح الشركة بمبلغ 130,118,943 ريال سعودي ، ومصاريف عمولات بمبلغ 12,249,950 ريال سعودي ، وأقساط مسندة عبر الوسيط بمبلغ 83,782,000 ريال سعودي ، وعمولات مقبوضة بمبلغ 13,694,469 ريال سعودي ، وأن العقد غير محدد المدة مالم يخطر أحد الطرفين الآخر بإلغائه قبل 60 يوماً ، وأن التعامل بدون شروط تفضيلية ، وحددت العمولات وفقاً للائحة وكلاء وسطاء التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
- 10- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقللة التي يمثلها سمو 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 ، وهي عبارة عن المبالغ المستلمة والمدفوعة نيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب. (م) تمثل أقساط تأمين مسندة بمبلغ 890,902 ريال سعودي ، و مصاريف عمولات بمبلغ 99,704 ريال سعودي يمثل وأن التعامل غير محددة المدة وبدون شروط تفضيلية.
- 11- الموافقة على تعديل المادة رقم (1) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بالتأسيس.
- 12- الموافقة على تعديل المادة رقم (3) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بأغراض الشركة.



- 13- الموافقة على تعديل المادة رقم (4) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بالمشاركة والتملك في الشركات.
- 14- الموافقة على تعديل المادة رقم (5) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بالمركز الرئيس للشركة.
- 15- الموافقة على تعديل المادة رقم (7) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بـاستثمارات الشركة.
- 16- الموافقة على تعديل المادة رقم (8) من النظام الأساس للشركة المتعلقة برأس المال.
- 17- الموافقة على تعديل المادة رقم (9) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بالإكتتاب في الأسهم.
- 18- الموافقة على تعديل المادة رقم (12) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بـتداول الأسهم.
- 19- الموافقة على تعديل المادة رقم (13) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بـزيادة رأس المال.
- 20- الموافقة على تعديل المادة رقم (14) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بـتحفيض رأس المال.
- 21- الموافقة على تعديل المادة رقم (15) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بإدارة الشركة.
- 22- الموافقة على تعديل المادة رقم (16) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بـإنتهاء عضوية المجلس.
- 23- الموافقة على تعديل المادة رقم (17) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بالمركز الشاغر في المجلس.
- 24- الموافقة على تعديل المادة رقم (18) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بـصلاحيات المجلس.
- 25- الموافقة على تعديل المادة رقم (19) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بمكافآت أعضاء المجلس والمكافآت الخاصة برئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.
- 26- الموافقة على تعديل المادة رقم (21) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بإجتماعات المجلس.
- 27- الموافقة على تعديل المادة رقم (22) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بنصاب اجتماع المجلس.
- 28- الموافقة على تعديل المادة رقم (24) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بالإتفاقيات والعقود.
- 29- الموافقة على تعديل المادة رقم (25) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بحضور الجمعيات.
- 30- الموافقة على تعديل المادة رقم (26) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بالجمعية التأسيسية.
- 31- الموافقة على تعديل المادة رقم (27) من النظام الأساس للشركة المتعلقة باختصاصات الجمعية العامة التأسيسية.
- 32- الموافقة على تعديل المادة رقم (28) من النظام الأساس للشركة المتعلقة باختصاصات الجمعية العامة العادية.
- 33- الموافقة على تعديل المادة رقم (30) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بدعوة الجمعيات.
- 34- الموافقة على تعديل المادة رقم (32) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بنصاب اجتماع الجمعية العامة العادية.
- 35- الموافقة على تعديل المادة رقم (33) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بنصاب اجتماع الجمعية العامة غير العادية.
- 36- الموافقة على تعديل المادة رقم (36) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بالمناقشة في الجمعيات.
- 37- الموافقة على تعديل المادة رقم (37) من النظام الأساس للشركة المتعلقة برئاسة الجمعيات واعداد المحاضر.
- 38- الموافقة على تعديل المادة رقم (39) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بـتعيين مراجع الحسابات.
- 39- الموافقة على تعديل المادة رقم (41) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بـالتزامات مراجع الحسابات.
- 40- الموافقة على تعديل المادة رقم (43) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بالوثائق المالية.
- 41- الموافقة على تعديل المادة رقم (45) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بالزكاة والاحتياطي.
- 42- الموافقة على تعديل المادة رقم (46) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بإستحقاق الأرباح.
- 43- الموافقة على تعديل المادة رقم (49) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بـمسؤولية أعضاء مجلس الإدارة.
- 44- الموافقة على تعديل المادة رقم (50) من النظام الأساس للشركة المتعلقة بـانقضاء الشركة.
- 45- الموافقة على تعديل لائحة حوكمة الشركة.
- 46- الموافقة على تعديل لائحة مجلس الإدارة.
- 47- الموافقة على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية.



(3) مجلس الإدارة:

أ) تم تشكيل مجلس الإدارة للدورة الخامسة التي بدأت بتاريخ 25/06/2019م لمدة ثلاث سنوات وتنتهي بتاريخ 2022/06/24م على النحو التالي :

الاسم	المنصب	الفعالية
الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله بن عبدالرحمن آل سعود	الرئيس	غير تنفيذي
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	نائب الرئيس	غير تنفيذي
الدكتور / جورج شاهين مدور	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	مستقل
الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير*	عضو	مستقل
الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف**	عضو	مستقل

* انضم الأستاذ/ خالد الغرير لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ 20/06/2021م.

** تقدم الأستاذ/ خالد الخطاف باستقالته من عضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه ووافق عليها المجلس بتاريخ 04/03/2021م.

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

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

- تحدد المكافآت بناءً على توصية لجنة المكافآت والترشيحات في الشركة، التي تقوم بمراجعة جدول حضور الأعضاء اجتماعات المجلس ولجانه والمهام والمواضيع التي اضططوا 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 ومتاسبة 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 والمهارات الالزمة 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 مقاولة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو واحتياطاته والمهام المنوط بها واستقالته وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
- يجب أن لا تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تبني 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 مطالبتها 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 لل التنفيذيين ومؤشر أدائهم كل على حدة ونسبة مساهمة كل قطاع أو إدارة بما يتاسب 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 للتنفيذيين بصورة تتناسب مع صافي الربح الذي حققه الشركة ومساهمة القطاع والمساهمة الفردية للتنفيذي في تحقيق أهداف الشركة بالإضافة إلى مدة الخدمة الفعلية للتنفيذي في عام التقويم.

• ليست الغاية من المكافآت التعويض عن أجر التنفيذي 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 وتوقفت دفعها، وفي حال إقرار مكافآت للموظفين ينبغي عدم افتراض أن أي دفعات سابقة قد أرست نمطاً أو شكلت سابقة ملزمة للشركة بدفع مكافآت مستقبلية.

• الحصول على مكافأة سنوية ليس أمراً تلقائياً ولا يجوز للتنفيذيين الحصول على أي مكافآت عن أي سنة لا تحقق الشركة فيها أرباحاً صافية.

• لا يحق لل التنفيذيين الحصول على أي مكافآت سنوية ما لم يتحقق 80% من الهدف المالي الذي تم إقراره في بداية العام.

• لا تصرف المكافأة لأي تنفيذي على رأس قطاع لم يحقق 75% من الأهداف المقررة له في بداية العام.

• توقف المكافأة أو تسترد إذا تبين أنها تقررت بناءً على معلومات غير دقيقة.

• يعود 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 2021م

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					مبلغ معين *			
			المجموع	إدخال المقدمة (نهم)	خطط تخفيفية طولية الأجل	خطط تخفيفية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس مجلس أو المسؤول الممثل أو أحد أفراد العائلة أو أئمة المساجد أو المسؤولين الذين كان من الأعضاء	مكافأة الإدارية والمستشارية الفنية	مزایا عينية	مجموع بدل حضور	جسراً للبنان	بدل المجلس	
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	178,000	-	-	-	-	-	-	-	178,000	-	-	-	25,500	15,000	137,500	1- صالح بن عبدالرحمن الحليسي
-	116,000	-	-	-	-	-	-	-	116,000	-	-	-	19,500	9,000	87,500	2- خالد بن صالح الغرير
-	20,000	-	-	-	-	-	-	-	20,000	-	-	-	-	-	20,000	3- خالد بن صالح الخطاف
-	314,000	-	-	-	-	-	-	-	314,000	-	-	-	45,000	24,000	245,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
-	180,500	-	-	-	-	-	-	-	180,500	-	-	-	3000	15000,	162,500	1- الأمير / احمد بن خالد آل سعود
-	170,500	-	-	-	-	-	-	-	170,500	-	-	-	18,000	15,000	137,500	2- عبد العزيز بن على أبو السعود
-	172,000	-	-	-	-	-	-	-	172,000	-	-	-	19,500	15,000	137,500	3- د/ جورج شاهين مدور
-	523,000	-	-	-	-	-	-	-	523,000	-	-	-	40,500	45,000	437,500	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
-															-	
-															-	
-															-	
-	837,000														المجموع الكلي	

* تم تعديل مكافآت رئيس وأعضاء مجلس الإدارة في المادة (19) من النظام الأساس للشركة واعتمدت من الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في 30/05/2021م ، حيث كانت مبلغ (180,000) مائة وثمانون ألف ريال سعودي لرئيس المجلس ومبلغ (120,000) مائة وعشرون ألف ريال سعودي لكل عضو من أعضاء المجلس ، لتصبح (150,000) مائة خمسون ألف ريال سعودي لرئيس المجلس ولكل عضو من أعضاء المجلس.



مكافآت أعضاء اللجان لعام 2021م

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
112,000	12,000	100,000	1- الدكتور / خليل عبدالفتاح كردي
112,000	12,000	100,000	2- الاستاذ / وليد محمد العشيمين
12,000	12,000	_____	3- الاستاذ / صالح بن عبدالرحمن الحليسي
236,000	36,000	200,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
15,000	15,000	_____	1- الاستاذ / خالد بن صالح الغريير
6,000	6,000	_____	2- الدكتور / جورج شاهين مدور
16,500	16,500	_____	3- الاستاذ / صالح بن عبدالرحمن الحليسي
37,500	37,500	_____	المجموع
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
4,500	4,500	_____	1- الدكتور / جورج شاهين مدور
6,000	6,000	_____	2- الاستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
1,500	1,500	_____	3- الاستاذ / خالد بن صالح الغريير (عضو سابق)
3,000	3,000	_____	4- الاستاذ / خالد بن محمد الباردي
15,000	15,000	_____	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
9,000	9,000	_____	1- الدكتور / جورج شاهين مدور
9,000	9,000	_____	2- الاستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
9,000	9,000	_____	3- الاستاذ / صالح بن عبدالرحمن الحليسي
27,000	27,000	_____	المجموع
أعضاء لجنة الاستثمار			
3,000	3,000	_____	1- الامير / احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
3,000	3,000	_____	2- الاستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
3,000	3,000	_____	3- الاستاذ / خالد بن صالح الغريير
9,000	9,000	_____	المجموع



مكافآت كبار التنفيذيين لعام 2021م

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				وظائف كبار التنفيذيين
			الجمو	المسمى المعنون (نسبة إدخال)	نقطة تغفيفية ملحوظة الأجل	خطاب تحفيزية قصيدة الأجل	أرباح	مكافآت دوريات	الجمو	وزرا	عيبة	جزء	
3,112,145	-	112,100	1,654,845	-	-	-	-	1,654,845	1,345,200	-	269,040	1,076,160	1- الرئيس التنفيذي
1,941,938	-	104,644	479,498	-	-	-	-	479,498	1,357,796	-	377,211	980,585	2- المدير المالي
1,559,975	-	89750	339,448	-	-	-	-	339,448	1,130,777	-	293,177	837,600	3- نائب الرئيس للشؤون الفنية
1,466,516	-	83,018	357,588	-	-	-	-	357,588	1,025,910	-	252,942	772,968	4- نائب الرئيس للمبيعات
1,106,205	-	61,675	258,230	-	-	-	-	258,230	786,300	-	213,420	572,880	5- رئيس الموارد البشرية
9,186,779	-	451,187	3,089,609	-	-	-	-	3,089,609	5,645,983	-	1,405,790	4,240,193	المجموع

* المكافآت الدورية عن العام المالي 2020م تم صرفها في الربع الأول من العام المالي 2021م.

ب) السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة:

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



الوظيفة الحالية	عبدالعزيز بن علي أبو السعود
نائب رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<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 ريتشاردرز 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 سканديا للتأمين عام 1983م.</p> <p>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 العربية في الإدارة والتأمين، التحق عبدالعزيز بن علي أبو السعود كعضو مجلس إدارة عدد من الشركات المدرجة في المملكة العربية السعودية أبرزها عضوية مجلس إدارة 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 الكيميائية السعودية من عام 2009م حتى عام 2015م. وليس لعبدالعزيز بن علي أبو السعود عضوية مجلس إدارة في أية شركة مساهمة غير مدرجة في المملكة العربية السعودية.</p>	
الوظيفة الحالية	د/ جورج شاهين مدور
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>تمتد الخبرات المهنية للدكتور مدور على مدار 50 سنة عمل خلالها في القطاعين العام والخاص والمجال الأكاديمي و في العديد من الجهات الحكومية في الشرق الأوسط.</p> <p>و قد درس الاقتصاد بالجامعة الأمريكية في بيروت حيث حصل على البكالوريوس و الماجستير، ومن خلال منحة دراسية كاملة واصل اهتمامه بالاقتصاد المالي و النقدي بجامعة كورنيل التي حصل فيها على درجة الدكتوراه . وقد نشرت له العديد من الدراسات في مجلات اقتصادية بالمنطقة، كما قام بتأليف عدداً من الكتب في اقتصاديات التجارة وسياسات الاقتصاد الزراعي، وحاضر على اساس غير منتظم في الجهات الحكومية في لبنان.</p> <p>في بداية سنوات عمله، قام الدكتور مدور بتدريس الاقتصاد بالجامعة الأمريكية في بيروت، وهي أعرق جامعة أمريكية خارج الولايات المتحدة الأمريكية. وفي نفس الوقت، قام بالعديد من المهام الاستشارية لمختلف الوزارات اللبنانية بما في ذلك وزارة المالية والتخطيط، ووزارة الزراعة في المملكة العربية السعودية. وفي الفترة من 1969م إلى 1976م، عمل في منصب الأمين العام للهيئة الاستشارية بالبنك المركزي في لبنان. كذلك طلت اللجنة الاقتصادية والاجتماعية للأمم المتحدة من الدكتور مدور إجراء بحوث في تحطيط قطاع التجارة الخارجية في المملكة العربية السعودية.</p> <p>و يشمل عملاًه في العمل الاستشاري كل من كيدر بيبيودي وشركاه ومؤسسة بارسونز بيزل وإيطالكونسلت والعديد من الجهات الاستشارية في مجالات تتراوح بين السياسات النقدية والاستشارات المالية إلى سياسات الزراعة وإدارة المياه،</p>	



ولديه خبرات بحوث خارج الشرق الأوسط، من خلال العمل الذي قام به لمؤسسة ريسورسيز فور ذي فيوتشر في واشنطن.

في أواسط السبعينيات من القرن الماضي، تحول عمله من المجال الأكاديمي والاستشاري إلى عالم الأعمال، إذ انتقل إلى المملكة العربية السعودية ليتولى منصب رئيس شركة الموارد للاستثمار، وهي مجموعة متعددة المجالات تتخذ من الرياض مقراً لها. وفي السنوات التالية لذلك، عمل الدكتور مدور عضواً في مجلس إدارة ما لا يقل عن 12 شركة، منها شركة أمنيات العربية السعودية التي تعكف على انتاج الأنابيب بمختلف أنواعها، وشركة الأسماك السعودية، والشركة الكيميائية.

أما عضويته في مجالس الشركات خارج المملكة العربية السعودية، فقد شملت شركة هالستون بورجرس الدولية بعد الاستحواذ عليها من قبل مجموعة الموارد في عام 1991، حيث عمل رئيساً لمجلس الإدارة كما تولى أعباء المدير التنفيذي. وفي تسعينات القرن الماضي، كان الدكتور مدور من بين المدراء المؤسسين لشركة إيريديوم التي كانت وقتها أكبر شركة خاصة في العالم تقدم خدمات الاتصالات بالأقمار الصناعية عبر وحدات محمولة يدوياً. وانشر استخدام خدمات إيريديوم من قبل منظمات مدنية وعسكرية إلى جانب الشركات والأفراد. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة أوربٍ للاتصالات في بداية انطلاقها، وتعتبر من الشركات الرائدة في خدمات البث الرقمي المشفّر بواسطة الأقمار الصناعية.

ومنذ عام 1987م، نقل الدكتور مدور مقر عمله إلى لندن ، حيث يرأس مجموعة الموارد لما وراء البحار إلى جانب منصب كبير مستشاري المجموعة في المملكة العربية السعودية، ومنذ عام 2005م، تولى الدكتور مدور منصب عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة الاتصالات المتكاملة.

ولد الدكتور مدور في حيفا في عام 1933م، وهو متزوج يحمل الجنسية اللبنانيّة والبريطانية ، يتحدث ثلاث لغات هي العربية والإنجليزية والفرنسية. وقد أدرج اسمه في موسوعة "مركيز هو إز هو" للشخصيات العالمية في الطبعة السادسة لعام 1982-1983م.

الوظيفة الحالية	خالد بن صالح الغرير
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
صندوق التنمية الصناعية السعودي (ابريل 1990 – ديسمبر 2001)	
ابريل 1990 – ابريل 1992 مدقق حسابات، دورات تدريبية متخصصة للتأهيل للعمل في مراجعة الحسابات والتدقير المالي.	
مايو 1992 – يونيو 1992 الانضمام الى برنامج تدريبي تحت اشراف الصندوق الصناعي بالتعاون مع ارنسن اند يونج العالمية للعمل كمراجعة حسابات لمدة ثلاثة أشهر مع فريق العمل في مكتبهم بالرياض.	
اغسطس 1992 – مايو 1994 مراجع حسابات، ارنسن اند يونج، لوس انجلوس (الولايات المتحدة الأمريكية).	
يونيو 1994 – ديسمبر 2001م استشاري تدقيق حسابات أول، صندوق التنمية الصناعية السعودي (ادارة المشاريع).	
شركة الاتصالات السعودية (يناير 2002 – فبراير 2019)	
يناير 2002 م - مارس 2007 مدير ادارة التعرفة والتوصيل البيني (الادارة العامة للتسويق)، شركة الاتصالات السعودية (الجوال)	
ابريل 2007 - ابريل 2011 م مدير عام التخطيط المالي والموازنة لمجموعة الاتصالات السعودية	
نوفمبر 2007 م – ابريل 2011 م رئيس وحدة علاقات المستثمرين (مكلف)	
ابريل 2011 م – فبراير 2018 م مدير عام الادارة العامة لعلاقات المستثمرين في مجموعة الاتصالات السعودية	
فبراير 2018 م – فبراير 2019 م مساعد اداري لنائب الرئيس للعمليات المالية والتمويل	
عضوية مجالس الادارات واللجان	
الحالية:	
▪ عضو مجلس الادارة، شركة فالكم القابضة، شركة مساهمة مغلقة (مارس 2022 – حتى تاريخه)	

- عضو مجلس الادارة، الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني سايكو (يونيو 2021 - حتى تاريخه)
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني سايكو (يونيو 2021 - حتى تاريخه)
- عضو لجنة الاستثمار، الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني سايكو (اغسطس 2021 - حتى تاريخه)

السابقة:

- نائب رئيس مجلس الادارة، شركة الصغير للتجارة والمقاولات (2009 - 2017)
- رئيس لجنة المراجعه، شركة الصغير للتجارة والمقاولات (2011 - 2017)
- عضو مجلس الإدارة ولجنة المراجعة شركة Cell C ، المشغل الثالث للهاتف المحمول في جنوب افريقيا (2008 - 2011)
- عضو مجلس الإدارة ولجنة المراجعة شركة فيرجن موبайл جنوب افريقيا للهاتف المحمول (2008 - 2011)
- عضو مجلس الإدارة، شركة الاتصالات للاستثمار التجاري المحدودة (2008 - 2013)
- عضو مجلس الاداره شركة عقارات المحدودة ، شركة مملوكة بالكامل للاتصالات السعودية (2013 - 2016)
- عضو اللجنة التنفيذية ، مجلس الاعمال السعودي التونسي (2014 - 2018)
- عضو مجلس الاعمال السعودي الفلبيني (2014 - 2017)
- عضو مجلس الاعمال السعودي الجنوبي افريقي (2014 - 2017)
- عضو مجلس الاعمال السعودي البريطاني (2016 - 2018)

الوظيفة الحالية	صالح بن عبدالرحمن الحليسي
عضو مجلس الإداره	

المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة

نبذة مختصرة:

- ما يزيد على 25 عاماً خبرة كإداري محترف في قطاع التأمين.
- مهارات في التفكير الاستراتيجي وبناء الفرق وتحفيز و التفاوض.
- قدرات في التعهد باللتغطية وإعادة التأمين وإدارة المطالبات.
- القدرة على التوجيه والتفاوض حول المشاريع المعقدة من نشأتها و حتى الوضع التشغيلي الكامل لها.

التعليم: - كلية إيتون ، ويندسور ، المملكة المتحدة .
 - جامعة تكساس ، بكارلوريوس الاقتصاد ، اوستن ، الولايات المتحدة الأمريكية

الخبرات ذات الصلة والإنجازات:

- العمل على تأسيس المكاتب الأقلية لمؤسسة استشارات مالية.
- الإشراف على تقديم الملف الخاص بزيادة رأس مال وقاية.
- التصدى بنجاح لكافحة الاشتراطات التنظيمية لوقاية باتباع الحرص الواجب و تقارير المراجعة الشرعية.
- العمل على تنسيق عمليات وقاية بهدف تأسيس منظمة تتسم بالمصداقية والأخلاق.
- تطبيق اجراءات وعمليات واعية ومتيقنة للمطالبات بوعية مما نتج عنه وفورات تجاوزت بكثير الـ 40 مليون
- مسئول عن التأسيس الناجح لسد و حصولها على الترخيص.
- الإدارة المباشرة لمحفظة استثمارية بقيمة تأميني فاق المليار ريال سعودي.
- العمل على خلق التوازن والضبط في العمل مما نتج عنه هامش ربح قدره 35%.
- الإشراف على توظيف 145 موظفاً و العمل على المحافظة عليهم.
- تقديم الاستشارة والتوجيه للطلاب بتحديد الأهداف ذات الصلة بالوظيفة و العمل.
- توطيد علاقات إدارية و الحفاظ عليها مع شركات تأمين عالمية.
- الحفاظ على علاقة قوية مع العمالء الرئيسيين بالمملكة العربية السعودية مثل أرامكو ، سابك ، اكسون موبيل ، الشركة السعودية للكهرباء ، و المؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة وغيرها.
- توفير الدعم الاستشاري للرئيس التنفيذي لسند في عام 2012 فيما يخص التغيرات في نشاط سوق التأمين.

**المناصب الوظيفية:**

اكتوبر 2016 حتى الآن	المدير الإداري لأوروبا و الشرق الأوسط - شيكمان و استراتون
يناير 2016 حتى الآن	عضو مجلس إدارة و لجنة المراجعة- الشركة السعودية للكيماويات
سبتمبر 2014- سبتمبر 2016	رئيس التنفيذي لشركة وقاية للتأمين و إعادة التأمين
2014-2013	رئيس التنفيذي لشركة سند للتأمين و إعادة التأمين
2013-2010	رئيس التنفيذي لفايناس آند فاينانس العربية السعودية (سويسرا)
2010-2006	نائب الرئيس لشركة سند للتأمين و إعادة التأمين
2006-2004	اختصاصي اتفاقيات استثمار الهيئة العامة للاستثمار بالسعودية
2003 - 1999	المدير العام، لامبرت فينتشيرشن انشورنس بروكرز، الشرق الأوسط
1999-1990	مساعد المدير العام - الشركة التعاونية للتأمين - السعودية

(ج) السير الذاتية لأعضاء اللجان:

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

الوظيفة الحالية	د/ جورج شاهين مدور
-رئيس اللجنة التنفيذية -رئيس لجنة إدارة المخاطر -عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	

الوظيفة الحالية	عبدالعزيز بن علي أبو السعود
-عضو اللجنة التنفيذية -عضو لجنة إدارة المخاطر -عضو لجنة الاستثمار	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	



الوظيفة الحالية - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو لجنة الإستثمار - عضو لجنة ادارة المخاطر (سابقاً)	خالد بن صالح الغرير
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	

الوظيفة الحالية - عضو اللجنة التنفيذية - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو لجنة المراجعة	صالح بن عبدالرحمن الحليسي
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	

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



الوظيفة الحالية	د/ خليل بن عبدالفتاح كردي
رئيس لجنة المراجعة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
المؤهلات العلمية:	
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	
الخبرة العملية والوظائف:	
- 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 المساعد 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 أميانتيت العربية السعودية (1990- الوقت الحاضر) - رئيس لجنة المراجعة بشركة أميانتيت العربية السعودية (2009 - الوقت الحاضر) - عضو مجلس إدارة وللجنة التنفيذية وللجنة الاستثمار للصندوق الخيري لمعالجة المرضى - مؤسسة سلطان بن عبد العزيز آل سعود الخيرية (2004- الوقت الحاضر) - عضو مجلس ادارة - 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)	
(ب) عضويات وأعمال سابقة:	
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 1402-1403 هـ 4) عضو مجلس إدارة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين 1417 هـ-1423 هـ 5) عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتعليم الفني والتدريب المهني. 1416-1414 هـ 6) عضو الهيئة الاستشارية للمجلس الاقتصادي الأعلى في المملكة العربية السعودية 1420 هـ-1432 هـ 7) عضو مجلس إدارة الغرفة التجارية الصناعية بالرياض 1414-1421 هـ 8) عضو مجلس إدارة مجلس الغرف السعودية 1417-1421 هـ 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 (ديسمبر 2011 - يونيو 2014) 16) عضو مجلس إدارة شركات التنمية 2009-2014 (يناير 2009- 2014) 17) عضو مجلس الشورى وعضو اللجنة المالية . الدورة السادسة 18) عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية (ابril 2015 - ابريل 2018) عضو لجنة المراجعة ابريل 2015 - ابريل 2018 19) رئيس لجنة الحكومة والمطاطر والالتزام بشركة الاتصالات السعودية يونيو 2016 - ابريل 2018 20) رئيس لجنة المراجعة - الشركة السعودية الكيميائية 2006- 2018 21) رئيس اللجنة التأسيسية لجمعية المحاسبة السعودية ورئيس الجمعية 1401-1403هـ كلية العلوم الإدارية جامعة الملك سعود	



الوظيفة الحالية	وليد بن محمد العثيمين
عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>بكالوريوس الادارة الصناعية - تركيز محاسبة جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٨٩</p> <p>الخبرات العملية</p> <p>مدير عام المصنع السعودي لأسطوانات الغاز شركة مساهمة مقلدة من عام ٢٠١٩ وحتى اليوم</p> <p>نائب المدير العام للمصنع السعودي لأسطوانات الغاز ٢٠١٨-٢٠٠١</p> <p>مدير الشؤون المالية والإدارية ١٩٩٥-١٩٩٤ / مدير المالية ١٩٩٣-١٩٩٤</p> <p>مشرف قسم مراقبة التكاليف في الشركة الشرقية للبتروكيماويات احدى شركات سابك ١٩٩٣-١٩٨٩</p> <p>عضويات المجالس واللجان</p> <ul style="list-style-type: none">- عضو مجلس إدارة صندوق ملكية للملكيات الخاصة - قطاع التعليم- رئيس لجنة المراجعة شركة ويلبسون الشرق الأوسط للأنباب- عضو لجنه المراجعة شركة ملكية للاستثمار- عضو لجنة مراجعة شركة تكوين للصناعات المنظورة	
د) السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية:	

الرئيس التنفيذي	حسن عبدالله الصومالي
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد عام ١٩٧٧م من جامعة بكوني بإيطاليا.</p> <p>يشغل منذ عام ٢٠٠٧م وحتى تاريخه منصب الرئيس التنفيذي للشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة) وكان يشغل قبل ذلك منصب مدير عام شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (م) البحرين وذلك خلال الفترة من ١٩٨٨م وحتى عام ٢٠٠٧م. شغل منصب المدير بالشركة اليابانية للتأمين في المملكة العربية السعودية وذلك خلال الفترة من ١٩٨١م وحتى عام ١٩٨٧م. عمل كمسؤول اكتتاب تأمين في الشركة الوطنية للتأمين في جدة خلال الفترة من عام ١٩٧٨م وحتى عام ١٩٨١م.</p>	

المدير المالي	موهان جوسبيه فارجيس
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>حاصل على درجة الماجستير في ادارة الاعمال من كلية كيلوق لادارة الاعمال من جامعة نورثويسترن بأمريكا عام ٢٠٠٤م، والبكالوريوس في التجارة من جامعة يومباي بالهند عام ١٩٨٠م. حاصل على زمالة المحاسبين القانونيين عام ١٩٨٨م وزمالة المحاسبين القانونيين الهندية عام ٢٠٠٤م.</p> <p>يشغل منذ عام ٢٠١٢م وحتى تاريخه منصب كبير المدراء الماليين بالشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين) وكان يشغل قبل ذلك منصب مدير المحاسبة والتقارير المالية بشركة جنورث بالولايات المتحدة الأمريكية (وهي شركة مساهمة امريكية تعمل في مجال الرهن والتأمين الطبي والتأمين على الحياة) وذلك خلال الفترة من عام ٢٠٠٥م وحتى عام ٢٠١٢م. شغل منصب مدير التحليل المالي لوحدة إعادة التأمين الامريكية بمجموعة صن لايف فاينانشال بكندا (وهي شركة مساهمة كندية تعمل في مجال التأمين الطبي والتأمين على الحياة في كندا وامريكا) وذلك من ١٩٩٩م وحتى عام ٢٠٠٥م. شغل قبل ذلك منصب المراقب المالي لشركة التأمين العربية ش.م.ب. (م) في الرياض (وهي شركة مساهمة بحرينية مقلدة) وذلك خلال عام ١٩٨٨ حتى عام ١٩٩٨م عمل خلال الفترة من ١٩٨٥م وحتى عام ١٩٨٨م كمحاسب قانوني في ارنست اندرسون.</p>	



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

نائب الرئيس التنفيذي للمبيعات	خالد علي بلو
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 مديرتها:

الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرتها داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني	أسماء الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرتها داخل المملكة / خارجها	اسم العضو
* مساهمة مدرجة * شركة ذات مسؤولية محدودة	* الشركة الكيميائية السعودية * شركة مصاعد أوتيس العربية السعودية	* مساهمة مدرجة * مساهمة غير مدرجة * شركة بحرينية ذات مسؤولية محدودة * شركة ذات مسؤولية محدودة * شركة مساهمة بحرينية مقلدة	* شركة اميانتيت العربية السعودية * شركة أمريكان أكسبريس العربية السعودية * شركة أمريكان أكسبريس الشرق الأوسط المحدودة * شركة المشاريع التجارية العربية المحدودة * رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية - البحرين	الأمير / احمد بن خالد آل سعود
* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة	* الشركة الكيميائية السعودية * شركة اميانتيت العربية السعودية	* مساهمة مدرجة	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	عبدالعزيز بن علي أبو السعود
* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة * ذات مسؤولية محدودة * ذات مسؤولية محدودة	* الشركة الكيميائية السعودية * شركة اميانتيت العربية السعودية * شركة الأسماك السعودية * شركة هالستون بورجرس الدولية * شركة الاتصالات المتكاملة	* مساهمة مدرجة * شركة مساهمة بحرينية مقلدة * ذات مسؤولية محدودة	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني * شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقلدة MIG Holding Limited *	د/ جورج شاهين مدورة
* مساهمة مقلدة * ذات ملكية محدودة * ذات ملكية محدودة * ذات مسؤولية محدودة * ذات مسؤولية محدودة	* شركة الصغير للتجارة والمقاولات * شركة Cell C (Proprietary) Ltd. المشغل الثالث للهاتف المحمول في جنوب أفريقيا * شركة فيرجن موبайл (Proprietary) Ltd. في جنوب أفريقيا * شركة عقارات للتطوير العقاري المملوكة للاتصالات السعودية * شركة الاتصالات للاستثمار التجاري المحدودة	* مساهمة مدرجة * مساهمة مقلدة	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني * شركة فالكم القابضة	خالد بن صالح الغرير
* مساهمة مدرجة	* الشركة الكيميائية السعودية	* مساهمة مدرجة	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	صالح بن عبدالرحمن الحليسي

(ب) عقد المجلس خمسة اجتماعات خلال العام 2021م وفيما يلي بيان بسجل الحضور :

الإجمالي	عدد الاجتماعات (5)						اسم العضو
	الاجتماع الخامس 2021/12/15	الاجتماع الرابع 2021/11/15	الاجتماع الثالث 2021/07/14	الاجتماع الثاني 2021/03/31	الاجتماع الأول 2021/03/17		
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	سمو الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ صالح بن عبد الرحمن الحليسي
3	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير

تاریخ آخر اجتماع للجمعية العامة يوم الأحد 30/05/2021م

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

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة							
نسبة التغيير	صافي التغيير	نهاية العام	بداية العام			اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	مسلسل
			أدوات الدين	عدد الأسهم	عدد أدوات الدين		
-	-	-	-	-	-	الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود	1
-	-	-	-	-	-	الدكتور/ جورج شاهين مدور	2
-	-	3000	-	3000	-	الأستاذ/ عبد العزيز بن علي أبو السعود	3
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير	4
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ صالح بن عبد الرحمن الحليسي	5
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف (عضو سابق)	6

* لا يوجد أي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لكتاب التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم الفُصر في أسهم الشركة.

د) وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم الفُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:
باستثناء الأسهم الموضحة بالجدول (ج) أعلاه لا توجد أي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم الفُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة وباستثناء ما ذكر لم يحدث أي تغيير خلال العام المالي 2021م.

هـ) وصف لأي مصلحة تعود لكتاب التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم الفُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:
لا توجد أي مصلحة تعود لكتاب التنفيذيين وأزواجيهم وأولادهم الفُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2021م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام 2021.

و) وصف لأي حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجيهم وأولادهم الفُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة:

لا توجد أي حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجيهم وأولادهم الفُصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2021م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام المعنى.



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

لاتوجد أي عقود بين الشركة وبين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيها مصلحة لأي منهم باستثناء عقد الشركة مع شركة أيس لوساطة التأمين المحدودة والتي يملك سمو رئيس مجلس الإدارة بصورة غير مباشرة ما نسبته 11.13% من حصصها. ومدة العقد غير محددة ما لم يقم أحد الطرفين باخطار الطرف الآخر بالإلغاء قبل ستين يوماً وتمت صياغته حسب متطلبات لوائح البنك المركزي السعودي 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 لوكالاء ووسطاء التأمين الصادرة من ساما وكانت المعاملات الرئيسة في عام 2021م كالتالي: بلغت أقساط التأمين المستلمة عبر الوسيط 45,866,391 ريال وعمولات مستلمة 105,764 ريال.

وكذلك نشير الى الأعمال والعقود التي ستم بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقلة ، وهي المساهم الرئيسي في الشركة ، والترخيص بها لعام قادم ، علماً بأن التعامل خلال عام 2021م كان بمبلغ وقدره 148,683 ريال سعودي ، يمثل أقساط تأمين مسندة لدى هذه الشركة و عمولات مستلمة بمبلغ وقدره 17,346 ريال.

5) قائمة ببار المساهمين:

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



٥- لجان مجلس الإدارة :

أعيد تشكيل اللجان بموجب قرار مجلس الإدارة المتخذ بتاريخ 26/06/2019م على النحو التالي:

أ- اللجنة التنفيذية وتكون من :

المنصب	اسم العضو
رئيس اللجنة	الدكتور / جورج شاهين مدور
عضو	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
عضو	الأستاذ / صالح بن عبد الرحمن الحليسي

• وصف مختصر لمهام و اختصاصات اللجنة:

- مناقشة واتخاذ القرارات في الموضوعات التي تتطلب قرارات عاجلة في الأحداث الطارئة.
- إتخاذ القرارات التي تتطلبها أعمال الشركة الروتينية.
- التأكد من أن الخطط الإستراتيجية للشركة قد ترجمت إلى أعمال وتصرفات فعلية تهدف إلى تحقيق مصلحة الشركة.
- مراجعة وإعداد التوصيات لمجلس الإدارة في المسائل الإستراتيجية والتشغيلية للشركة. تباشر اللجنة التنفيذية جميع السلطات التي يقرها البنك المركزي السعودي والجهات الرقابية والتنظيمية الأخرى أو مجلس إدارة الشركة ، وتعاون الرئيس التنفيذي في حدود السلطات المقررة لها.

• عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال العام 2021م.

عدد الاجتماعات (6)								اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع السادس 2021/12/07	الاجتماع الخامس 2021/11/03	الاجتماع الرابع 2021/09/19	الاجتماع الثالث 2021/07/13	الاجتماع الثاني 2021/06/30	الاجتماع الأول 2021/03/16		
6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / صالح بن عبد الرحمن الحليسي



بـ- لجنة المراجعة و تتكون من :

المنصب	اسم العضو	فعاليته
رئيس اللجنة	الدكتور / خليل بن عبدالفتاح كردي	من خارج أعضاء مجلس الإدارة / مستقل
عضو	الأستاذ / وليد بن محمد العثيمين	من خارج أعضاء مجلس الإدارة / مستقل
عضو	الأستاذ / صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عضو مجلس إدارة / 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 (8) اجتماعات خلال عام 2021م.

الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	الدكتور / خليل بن عبدالفتاح كردي	عدد الاجتماعات (8)
حضر	حضر	حضر	الاجتماع الأول 2021/01/19 م
حضر	حضر	حضر	الاجتماع الثاني 2021/03/11 م
حضر	حضر	حضر	الاجتماع الثالث 2021/03/28 م
حضر	حضر	حضر	الاجتماع الرابع 2021/05/03 م
حضر	حضر	حضر	الاجتماع الخامس 2021/08/11 م
حضر	حضر	حضر	الاجتماع السادس 2021/09/08 م
حضر	حضر	حضر	الاجتماع السابع 2021/09/15 م
حضر	حضر	حضر	الاجتماع الثامن 2021/11/03 م
8	8	8	الاجمالي

ج - لجنة المكافآت والترشيحات و تتكون من :

المنصب	اسم العضو	فعاليته
رئيس اللجنة	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	مستقل
عضو	الدكتور / جورج شاهين مدور	غير تنفيذي
عضو	الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير	مستقل

وصف مختصر لمهام و اختصاصات اللجنة:-

- تعتبر لجنة الترشيحات والمكافآت من اللجان التي تؤسس لمستقبل الشركة ، فهي تعنى ببناء العنصر البشري والحفظ على إعداد 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 والادارة التنفيذية ، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح الحلول لمعالجتها ، وبإمكان هذه اللجنة أن تستعين بمكاتب الخبرة والاستشارات المختصة بالإستبيانات وبالدراسات الإستراتيجية في هذا المجال ووضع الأطر الصالحة لتطبيق برامج تطويرية مهمة لأداء الشركة الحالي ووضع أساس متين لبناء مستقبل ناجح.
- عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2021م.

الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير	الدكتور/ جورج شاهين مدور	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عدد الاجتماعات (4)
لم يكن عضواً	حضر	حضر	الاجتماع الأول 16/03/2021م
حضر	حضر	حضر	الاجتماع الثاني 03/08/2021م
حضر	حضر	حضر	الاجتماع الثالث 06/09/2021م
حضر	حضر	حضر	الاجتماع الرابع 11/10/2021م
3	4	4	الإجمالي

* قام رئيس اللجنة الأستاذ/ صالح الحليسي وعضو اللجنة الأستاذ/ خالد الغرير بحضور عدد 7 مقبلات مع مرشحين لوظائف قيادية بالشركة.

د - لجنة الاستثمار وتتكون من:

المنصب	اسم العضو
رئيس اللجنة	الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود
عضو	الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
عضو	الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير

وصف مختصر لمهام و اختصاصات اللجنة:-

- من مهام لجنة الاستثمار مزاولة المهام والواجبات المنصوص عليها في لائحة الاستثمار ومنها على سبيل المثال:-
- إعداد وصياغة السياسة الاستثمارية للشركة ومتابعة تنفيذها ، بعد إجازتها من قبل الجهات الرقابية ومجلس الإدارة.
- مراجعة أداء فئات الأصول ومتابعة المخاطر العامة للاستثمار.
- رفع تقارير دورية لمجلس الإدارة عن أداء المحفظة الاستثمارية.
- عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2021م. بالإضافة إلى مراجعة التقارير ربع السنوية التي ترسل إلى اللجنة.

عدد الاجتماعات (2)			اسم العضو
الإجمالي	الجتماع الثاني 2021/12/15	الاجتماع الأول 2021/11/15	
2	حضر	حضر	الأمير / أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود
2	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
2	حضر	حضر	الأستاذ / خالد بن صالح الغرير

هـ - لجنة إدارة المخاطر وتتكون من:

فعاليته	المنصب	اسم العضو
غير تنفيذي	رئيس اللجنة	الدكتور / جورج شاهين مدور
غير تنفيذي	عضو	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
مستقل	عضو	الأستاذ / خالد بن صالح الغرير (استقال من عضوية اللجنة)
مستقل	عضو	الأستاذ / خالد بن محمد الباردي

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 2021م.

عدد الاجتماعات (4)					اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الرابع 2021/12/29	الاجتماع الثالث 2021/09/29	الاجتماع الثاني 2021/06/22	الاجتماع الأول 2021/03/16	
3	حضر	لم يحضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
4	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
1	استقال من اللجنة	استقال من اللجنة	حضر	لم يكن عضواً	الأستاذ / خالد بن صالح الغرير
2	حضر	حضر	لم يكن عضواً	لم يكن عضواً	الأستاذ / خالد بن محمد الباردي



(6) حقوق المساهمين والجمعية العامة:

إن نظام ولوائح الحكومة والنظام الأساسي للشركة كفلت الحقوق العامة للمساهمين التي منها جميع الحقوق المتعلقة بالسهم ، وبوجه خاص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح التي يقرر 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 الالزامية 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 ومحذثة بطريقة منتظمة وذلك قبل موعد انعقاد الجمعية. كما تحرص الشركة على تقديم كافة المعلومات وبشكل منتظم وفقاً لمعايير الإفصاح وذلك من خلال التقارير السنوية وموقع تداول وموقع الشركة الإلكتروني والإعلام المفروء بشكل وافي ودقيق .
- 3- وتحرص الشركة على توفير المعلومات للمساهمين دون تمييز بينهم.

ب) حقوق المساهمين المتعلقة بجتماع الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة غير العادية اجتماعها يوم الأحد 30/05/2021م.

الأعضاء الحاضرون:

اسم العضو	سجل الحضور
الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله بن عبدالرحمن آل سعود	حضر
الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود	حضر
الدكتور / جورج شاهين مدور	حضر
الأستاذ / صالح بن عبدالرحمن الحليسي	حضر
الدكتور / خليل بن عبدالفتاح كريدي - رئيس لجنة المراجعة	حضر

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتاريخ تلك الطلبات وأسبابها:

سجل المساهمين	تاریخ الطلب	أسباب الطلب	عدد طلبات الشركة
1	2021/03/23	بساب طلب البنك المركزي السعودي معرفة بعض البيانات	
2	2021/03/23	بساب طلب البنك المركزي السعودي معرفة بعض البيانات	
3	2021/05/30	بساب عقد الجمعية العامة للشركة	
4	2021/09/15	بساب طلب البنك المركزي السعودي معرفة بعض البيانات	



1. تؤكد الشركة أنها لم تتسلم من أي من المحاسبين القانونيين للشركة طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المنتهية في 31/12/2021م وتؤكد الشركة كذلك بأنها لم تتسلم من مساهمين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية في 31/12/2021م ، كما تؤكد الشركة وجود مراجع داخلي.
2. أعلنت الشركة عن موعد انعقاد الجمعية العامة غير العادية السنوية ومكانها وجدول أعمالها قبل الموعد بواحد وعشرين يوماً على الأقل وذلك من خلال :
 - موقع تداول بتاريخ 09/05/2021م.
 - صحيفة الرياض بتاريخ 10/05/2021م العدد رقم 19313.
 - موقع الشركة بتاريخ 09/05/2021م.
3. أحيلت 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 الالكترونية المناسبة ، حيث عُقدت الجمعية العامة غير العادية في تمام الساعة الثامنة مساءً.
5. تم استعراض جميع بنود جدول الأعمال ، ولم يطلب المساهمون الذين يملكون 5% أو أكثر من أسهم الشركة إضافة موضوع أو أكثر على 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 غير العادية (الاجتماع الثاني) بنسبة حضور 34.70% من رأس مال الشركة وذلك بعد ساعة من انعقاد الاجتماع الأول لعدم اكتمال النصاب القانوني اللازم لعقد الاجتماع الأول. حيث يكون الاجتماع صحيحاً إذا بلغ النصاب 50% فأكثر حسب النظام الأساسي للشركة في الاجتماع الأول ، و25% فأكثر في الاجتماع الثاني ، وبلغ إجمالي عدد الأسهم الممثلة أصلحة ووكالة وعن طريق التصويت الالكتروني 10,412,587 سهماً عشرة مليون وأربعين ألفاً واثنتا عشر الف وخمسمائة وسبعة وثمانون سهماً.
8. مكنت الشركة المساهمين من ممارسة حقهم في مناقشة الموضوعات المدرجة في جدول أعمال الجمعية وتوجيه أسئلة لأعضاء مجلس الإدارة وللمحاسب 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 عقد الاجتماع في 07/06/2021م.

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 من أنها 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:

خول مجلس الادارة مسؤولية الرقابة الداخلية إلى إدارة متخصصة من أجل التأكيد من أن الإدارة التنفيذية تتبع نظام رقابة داخلية مناسب لضمان فعالية وكفاءة الرقابة على العمليات.

أ) الاستقلالية ، الصالحيات ، المسؤوليات:

تقم 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، ولها كامل الصالحيات للوصول الكامل غير المقيد لأي سجل (يدوي أو إلكتروني) والوصول للممتلكات الخاصة بالشركة وإلى أي من منسوبي الشركة وذلك وفقاً لما يتطلبه تنفيذ المهام الموكلة إليها.

ب) مسؤوليات المراجعة الداخلية:

إعداد الخطة الإستراتيجية لعمل المراجعة الداخلية.
تنفيذ عمليات الفحص وفقاً للخطة السنوية.
تقديم تقارير عن نتائج الفحص.

تحديد المخاطر المالية والتشغيلية، والتعاون مع الإدارة التنفيذية لتوفير أدوات رقابية فعالة ، وبتكلفة مناسبة للحد من الآثار المترتبة على هذه المخاطر واكتشافها فور وقوعها.

التنسيق بين الإدارات المختلفة في الشركة والجهات الرقابية الخارجية بما فيها مراقب الحسابات الخارجي.
تطوير سياسات وإجراءات تنفيذ المراجعة لكي تتفق مع أفضل الممارسات المهنية واستخدام الموارد المتاحة بما يتلاءم مع ميزانية المراجعة الداخلية المعتمدة.

ج) نطاق العمل:

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

د) نتائج المراجعة الداخلية السنوية:

إن إدارة المراجعة الداخلية تقوم بتنفيذ نشاطاتها وفقاً لخطة عمل متفق عليها، وهي مصممة بشكل يغطي جميع الأنشطة الرئيسية للشركة على مدار سنوات معينة، آخذة بعين الاعتبار التركيز وإعطاء الأولوية للأنشطة ذات المخاطر العالية . وقد وضعت عدة توصيات جوهيرية أدت إلى المزيد من الإضافات القيمة وتحسين نظام الرقابة الداخلية الحالي. وقد عززت إدارة المراجعة الداخلية عملها بتنفيذ رقابة على العمليات مما أدى إلى تطوير وتحسين كفاءة العمليات.

وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتأكد من مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية وفقاً لخطة المراجعة المجدولة والمعتمدة من لجنة المراجعة. وخلال عام 2021 أجريت مراجعة داخلية للإدارات التالية:-

1. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإلكتروني لمنتج تأمين المركبات الرابع الرابع 2020م.
2. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإلكتروني لمنتج تأمين المركبات الرابع الأول 2021م.
3. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإلكتروني لمنتج تأمين المركبات الرابع الثاني 2021م.
4. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإلكتروني لمنتج تأمين المركبات الرابع الثالث 2021م.



5. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الرابع 2020م.
6. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الاول 2021م.
7. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الرابع الثاني 2021م.
8. مراجعة مدى الالتزام بأسعار الخبير الإكتواري لمنتج التأمين الطبي الرابع الثالث 2021م.
9. تقييم مخاطر الاحتيال لمقدمي خدمات التأمين.
10. تقييم عقد الاستعانة بمصادر خارجية لخدمات تكنولوجيا المعلومات للشركة.
11. مراجعة المكافآت (للإدارة التنفيذية).
12. خدمة العملاء 2021م.
13. مراجعة المدفوعات من يناير إلى يونيو 2020م.
14. مراجعة إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية 2021م.
15. مراجعة توزيع الفائض 2020م.
16. متابعة مستمرة لجميع الملاحظات المعلقة.

وبناءً على ذلك تؤكد إدارة المراجعة الداخلية أن نظام الرقابة الداخلية معقول ولا توجد نتائج أو اختلافات جوهريه تذكر خلال عام 2021م. كذلك تؤكد إدارة المراجعة الداخلية أنها ترفع تقارير دورية إلى "لجنة المراجعة" عن آخر المستجدات متضمنة التوصيات الالزمه ، وقد رفعت هذه التوصيات إلى الإدارة التنفيذية التي وضعت خطة عمل لتنفيذ توصيات إدارة المراجعة الداخلية.

لقد اتبعت إدارة المراجعة الداخلية لأداء مهامها مايلي:

- اتخذت الإجراءات لمعالجة ما تضمنته تقارير المراجعة من ملاحظات.
- وجهت أعمال المراجعة الداخلية إلى الأنشطة والوظائف ذات المخاطر العالية وإلى رفع فاعلية وكفاءة عمليات الشركة.
- نسقت إدارة المراجعة الداخلية تسييقاً كاملاً مع المراجعين الخارجيين بشكل مرضي وفاعل.

* قامت لجنة المراجعة بدراسة نظام الرقابة الداخلية في الشركة للإطمئنان إلى كفايته وإلى أنه يطبق بشكل سليم ومنتظم. وترى اللجنة أن تقارير إدارة المراجعة الداخلية والإدارة المالية وإدارة الالتزام توفر قدرأً معقولاً من التأكيد على أن نظام الرقابة الداخلية يلبي حاجة الشركة فيما يخص فعالية إجراءاتها التشغيلية والالتزام بالأنظمة السارية المفعول وتقديم التقارير إلى الجهات الرقابية المعنية في الأوقات الملائمة.

٨) الزكاة والمدفوّعات النظامية المستحقة والمدفوعة:

لاتوجد على الشركة أي قروض أو مديونيات واجبة الدفع ، ويبيّن الجدول التالي المدفوّعات النظامية المستحقة خلال العام 2021م.

أسباب المبالغ المستحقة	وصف موجز	2021		الجهة
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدّد (بالألاف)	المسدّد (بالألاف)	
يتمثل حصة الشركة من الزكاة السنوية المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة	8,416	9,198	الهيئة العامة للزكاة والدخل
وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع	(712)	185	الضريبة
يتمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف	رسوم اشراف	1,025	3,637	مؤسسة النقد العربي السعودي
يتمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف	رسوم اشراف	-	3,658	مجلس الضمان الصحي
يتمثل المبلغ المستحق رسوم اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة	تأمينات اجتماعية	235	5,607	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
يتمثل المبلغ المستحق لرسوم التأشيرات وجوائزات ورسوم مكتب العمل لموظفي الشركة	رسوم تأشيرات وجوائزات ورسوم مكتب العمل	-	1,309	تكاليف تأشيرات وجوائزات ورسوم مكتب العمل
-	-	8,964	23,594	الإجمالي

* لا يوجد أية احتياطيات او استثمارات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة.

٩) الأسهم وأدوات الدين:

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



(10) مراجعو الحسابات الخارجيين:

أقرت الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 30/05/2021 توصية لجنة المراجعة بإعادة تعيين مراجع الحسابات الخارجي السادة / شركة ابراهيم احمد البسام وشركائه - محاسبون قانونيون (المحاسبون المتأهلون)، 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 2022م.

(11) معايير المحاسبة المتتبعة:

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية (IFRS) للتقرير المالي المعدلة من قبل البنك المركزي السعودي 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:

توزيع أرباح الشركة الصافية بعد خصم جميع المصاريفات العمومية والتكاليف الأخرى على الوجه التالي :

- ا) يجنب عشرون بالمائة (20%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيد متى ماتبلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
- ب) يخصص كذلك نسبة معينة من الأرباح الصافية تحددها الجمعية العامة في كل عام لتكوين احتياطي اتفافي يخصص لما تراه الجمعية العامة ويوقف هذا التجنيد إذا بلغ الاحتياطي المذكور نسبة معينة من رأس المال توافق عليها الجمعية العامة.
- ج) يوزع من الباقي بعد ذلك دفعة أولى للمساهمين لاتقل عن 5% من رأس المال المدفوع.
- د) يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- ذ) تدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة.
- ر) تقوم الشركة بتوزيع الأرباح وفقاً لاعتبارات 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 تنتسب 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 محافظتهم آلياً وبالتنسيق مع تداول.

(13) معلومات تتعلق بأي 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 2021م :

مسلسل	طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	مبلغ المصارييف والعمولات	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو / كبار التنفيذيين أو أي شخص ذى علاقة بأى منهم
1	تمثل أقساط التأمين المستلمة بواسطة شركة أيس لوساطة التأمين المحدودة (وسيط) لصالح الشركة	124,397,455	11,747,823	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 لوساطة التأمين المحدودة (وسيط)	45,866,391	105,764	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 لشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مساهمة) ذلك تقر الشركة بما يلي	148,683	7,346	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 أساس سليم ونفذ بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة علىمواصلة نشاطها.
- لذلك تقر الشركة بما يلي :
- لاتوجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بذلك الحقوق بموجب المادة 45 من قواعد التسجيل والإدراج ، أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2021م.
- لاتوجد 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 2021م .
- لاتوجد 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 2021م ، وبالتالي لاتوجد 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 أوتعويض.
 - 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 2021م.
 - لا يوجد أية تحفظات على القوائم المالية السنوية في تقرير مراجع الحسابات.
 - أن مجلس الإدارة لم يصدر أية توصية بتغيير مراجعى الحسابات قبل انتهاء الفترة المحددة لهم.
- (15) تقوم الشركة بوضع استراتيجية لها ويتم تقييمها من الناحية المالية وآلية تطبيقها وتحليل الإنحرافات ومعالجتها إن وجدت ، وخلال العام 2021م اعتمد مجلس الإدارة استراتيجية الأعمال الخاصة بالشركة لمدة 3 سنوات.
- (16) قام مجلس الادارة بتكليف مدير شؤون المساهمين برفع تقرير دوري عن مقتراحات المساهمين وملاحظاتهم حيال الشركة وأدائها ونتائجها ، وذلك لدراستها واتخاذ الإجراءات المناسبة حيالها خلال اجتماعات مجلس الإدارة.
- (17) قامت الشركة ببعض المساهمات والمبادرات الإجتماعية مع عدد من الجهات الحكومية وجمعية أصحاب الهمم من خلال المشاركة في بعض الأنشطة أو التوظيف والتکلف بمصاريف بعض الفعاليات.
- (18) قامت الشركة خلال جائحة فايروس كورونا (كوفيد-19) بتطبيق أقصى الإجراءات الاحترازية على موظفيها وعلى العملاء ، كما قامت بتطبيق العمل للموظفين عن بعد لضمان استمرارية العمل بدون أي تأثيرات قد تطرأ.
- (19) قامت الشركة من خلال مسؤوليتها الاجتماعية بتاريخ 11/07/2021م بعمل حملة لمنسوبيها للتبرع بالدم.

(20) العقوبات والجزاءات:

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية						موضوع المخالفة
السنة المالية الحالية 2021م			السنة المالية السابقة 2020م			موضوع المخالفة
سبل علاجها وتقاضي وقوعها في المستقبل	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريل السعودي	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريل السعودي	عدد القرارات التنفيذية		
قامت الشركة باتخاذ الإجراءات التصحيحية اللأزمة وتطبيق المتطلبات لضمان عدم وقوعها مستقبلاً	320000	3	260,000	5	مخالفة تعليمات ساما الاشرافية والرقابية	
-	-	-	-	-	مخالفة تعليمات ساما الخاصة بحماية العملاء	
-	-	-	-	-	مخالفة تعليمات ساما الخاصة ببذل العناية الواجحة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	

- 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 للبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي التعاوني 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