

التقرير السنوي

مجموعة الخليج للتأمين "جي.آي.جي"
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

1. النشاط الرئيسي
2. التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية
أ) التطورات الهامة في الشركة في 2023
ب) التوقعات والخطط والإستراتيجيات المستقبلية
3. الأداء المالي للشركة
أ) أساس إعداد القوائم المالية
ب) أقساط التأمين المكتتبة
ج) التحليل الجغرافي
د) إجمالي الإيرادات
هـ) تكاليف المطالبات
و) التكاليف والنفقات الأخرى
ز) الفائض من عمليات التأمين
ح) دخل الإستثمارات في عمليات التأمين
ط) دخل إستثمارات عمليات المساهمين
ي) صافي الدخل
ك) ابرز الجوانب المالية
ل) ملخص الأصول والإلتزامات
م) الفرق بين نتائج عمليات التشغيل مقارنة بالعام الماضي
4. سياسة توزيع الأرباح
5. توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين
6. الأسهم والخيارات وحقوق الإكتتاب وسندات المديونية
أ) الحصة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت التي تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة المُصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر)
ب) الحصة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت التي تعود لأعضاء مجلس إدارة المُصدر وأزواجهم وأطفالهم القصر
ج) الحصة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت التي تعود لكبار المسؤولين التنفيذيين لدى المُصدر وأسرتهم
د) القروض والديون والخيارات وحقوق الإكتتاب وسداد الأوراق المالية وأدوات الدين القابلة للتحويل
هـ) برنامج خطة أسهم الموظفين
7. الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة
أ) المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة
ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذات العلاقة بالمساهمين الرئيسيين
ج) المعاملات مع المسؤولين التنفيذيين
8. المستحقات النظامية القائمة
9. مزايا الموظفين
أ) سياسة الحوافز طويلة الأجل
10. دفاتر الحسابات
11. حوكمة الشركات
12. مجلس الإدارة
أ) تشكيل مجلس إدارة الشركة
ب) اسم الشركة (الشركات) التي يتولى بها أعضاء مجلس إدارة الشركة منصب عضو مجلس إدارة
ج) دور مجلس الإدارة
د) دور رئيس مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
هـ) أمين سر الشركة
و) اجتماعات مجلس الإدارة
ز) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
ح) أتعاب حضور الإجتماعات
ط) المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة (بمن فيهم رئيس مجلس الإدارة)
ي) سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
ك) القرارات الرئيسية التي اتخذها مجلس الإدارة
ل) تقييم مجلس الإدارة
13. لجان مجلس الإدارة
أ) لجنة الإستثمارات وإدارة الأصول والإلتزامات
ب) لجنة المراجعة والإلتزام
ت) لجنة الترشيحات والمكافآت
ث) اللجنة التنفيذية

ج) لجنة إدارة المخاطر
14. الإدارة التنفيذية
م) المكافآت المدفوعة لكبار المسؤولين التنفيذيين
15. الجمعية العامة
16. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات
17. هيكل المساهمة في 31 ديسمبر 2023
18. مراجعوا الحسابات الخارجيون
19. تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين
20. المراجعة الداخلية
21. الضوابط الداخلية
22. نتائج فعالية إجراءات الرقابة الداخلية
23. الإمتثال
24. قواعد السلوك
25. مسؤولية الشركة الإجتماعية
26. الغرامات والجزاءات التنظيمية
27. إدارة المخاطر
أ) حوكمة المخاطر
ب) هيكل إدارة المخاطر
1. مخاطر التأمين
أ) التأمين ضد الحوادث والمسؤولية والتأمين على المركبات
ب) التأمين على الممتلكات
ج) التأمين البحري
د) التأمين الهندسي
هـ) التأمين الصحي وتأمين الحماية
2. مخاطر إعادة التأمين
3. مخاطر الإطار التنظيمي
4. المخاطر المالية
أ) مخاطر سعر العمولة
ب) مخاطر الإئتمان
ج) مخاطر السيولة
د) مخاطر سعر السوق
هـ) إدارة مخاطر رأس المال
و) القيمة العادلة للأصول والالتزامات
28. الإقرارات
29. شكر وتقدير

الفروع		
عنوان المكتب الرئيسي	مكتب المنطقة الغربية	مكتب المنطقة الشرقية
العنوان: ص. ب. 753	العنوان: ص. ب. 812	العنوان: ص. ب. 3920
الرياض 12471	جدة 21421	الخبر 8337-34425
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات	
ارنست وبونغ للخدمات المهنية	شركة المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية
العنوان: ص. ب. 2732	العنوان: ص. ب. 22823
الرياض 11 215 9898	الرياض 11 416 9349
المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

يسر مجلس إدارة مجموعة الخليج (والمشار إليها في ما بعد باسم "جي آي جي" أو "الشركة") للتأمين أن يقدم التقرير السنوي الرابع عشر مرفقاً به القوائم المالية المُدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر لعام 2023، والإيضاحات على القوائم المالية. ويعد هذا التقرير بمثابة عرض لأهم التطورات والنتائج المالية والأنشطة التشغيلية والإفصاحات بناءً على اللوائح التنظيمية.

1. النشاط الرئيسي

مجموعة الخليج للتأمين هي شركة مساهمة عامة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية. وقد تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/192 بتاريخ 10 جمادى الثاني 1430هـ الموافق 3 يونيو 2009 (تاريخ التأسيس). وتم تسجيل الشركة في الرياض بوزارة التجارة والصناعة بموجب السجل التجاري رقم 1010271203 بتاريخ 20 رجب 1430 هـ الموافق 13 يوليو 2009. وعنوان الشركة المسجل هو ص.ب. رقم 753، الرياض 11421، المملكة العربية السعودية. ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين (المحلي) في المملكة العربية السعودية وفقاً لمبادئ التأمين التعاوني على النحو المنصوص عليه في أنظمة ولوائح التأمين التعاوني الصادرة عن هيئة التأمين. وحصلت الشركة على ترخيصها من هيئة التأمين لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين العام والطبي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت.م. ن/25/20101 الصادر بتاريخ 11 صفر 1431هـ (الموافق 26 يناير 2010).

توفر الشركة منتجات متنوعة في فئات مختلفة من التأمين بما في ذلك التأمين الهندسي، والتأمين ضد الحرائق، والتأمين على الممتلكات، والتأمين البحري (البضائع)، والتأمين على المركبات، والتأمين الصحي، والتأمين الجماعي على الحياة، والتأمين على ديون الدائنين بعد الوفاة. ويقع مقر الشركة الرئيسي في الرياض ولها ثلاثة فروع إقليمية في الرياض وجدة والخبر، ونقاط بيع ممتدة عبر المنطقة الوسطى والشرقية والغربية. وليس لدى الشركة أي شركات تابعة أو زميلة داخل المملكة أو خارجها.

2. التطورات الهامة والتوقعات المستقبلية

أ) التطورات الهامة في الشركة في 2023

- قامت الشركة بتعديل عدد من مواد نظام الأساس بعد أخذ الموافقات اللازمة للتوافق مع نظام الشركات الجديد.
- تم الحصول على الموافقات اللازمة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ 25 مليون ريال على المساهمين عن الفترة المالية 2022-12-31، بواقع نصف ريال للسهم والتي تمثل 5% من قيمة السهم الإسمية.
- تم الحصول على الموافقات اللازمة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم للمساهمين وذلك برسمة 25 مليون ريال من الأرباح المبقاة ومنح سهم واحد لكل 20 سهم يملكها المساهم وقت الاستحقاق.
- أعلنت الشركة عن تلقيها إشعاراً من أحد مساهميها وبموجب الاتفاقية المبرمة في 19 أبريل 2023، أكملت شركة مشاريع الكويت (القايسة) ش.م.ك.ع. ("شركة مشاريع الكويت") بتاريخ 26 ديسمبر 2023 بيع أسهمها في مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("جي آي جي الكويت") البالغة 46.32% لشركة فيرفاكس بربادوس (الولبية) ("فيرفاكس بربادوس")، وهي كيان يشكل جزءاً من مجموعة شركات الشركة الأم النهائية لها وهي شركة فيرفاكس المالية القايسة المحدودة ("مجموعة فيرفاكس")، وبذلك تمتلك الآن مجموعة فيرفاكس 90.01% في مجموعة الخليج للتأمين ش.م.ك.ع. ("جي آي جي الكويت") والتي تمتلك بدورها 99% في مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ش.م.ب. ("جي آي جي الخليج"). تمتلك مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ش.م.ب. ("جي آي جي الخليج") 50% في مجموعة الخليج للتأمين ("جي آي جي السعودية").
- وفقاً لقانون التأمين التعاوني ولوائح التنظيمية، فقد وزعت الشركة مبلغاً وقيمتها 2,7 ألف ريال سعودي في شكل فائض على حاملي وثائق التأمين.
- قامت الشركة بتجديد الاعتماد من مجلس الضمان الصحي التعاوني خلال العام.
- أكملت الشركة مراجعة عملية التسعير للتأمين الصحي وتأمين السيارات وفقاً للمتطلبات التنظيمية.
- ظلت السعودية محوراً رئيسياً لاهتمام الشركة؛ حيث تبلغ نسبة السعودة في الشركة في الوقت الراهن ما يتجاوز 78%، مع مواصلة الشركة بالاستثمار في ترقية الموظفين السعوديين في المناصب القيادية.
- نفذت الشركة عدداً من المبادرات المدرجة بما يتماشى مع إستراتيجية النمو التي وضعتها الشركة.
- نفذت الشركة عدة مبادرات تهدف إلى تحسين رحلة العميل مع التركيز على خدمة العملاء.
- اعتمدت الشركة برنامجاً تطويرياً وتعليمياً بهدف تعزيز مهارات التأمين لدى المواطنين السعوديين.
- تنظيم عدد من الفعاليات الداخلية شملت (فعالية اليوم الوطني، فعالية التوعية بسرطان الثدي، فعالية يوم التأسيس، يوم الطفل، يوم الكسوة).
- تطوير نظام ادارة وثائق تأمين المركبات ومنتجات الأفراد لتحسين رحلة العميل ورفع مستوى الخدمات المقدمة.

ب) التوقعات والخطط والإستراتيجيات المستقبلية

اعتمد مجلس إدارة الشركة إستراتيجية الشركة والتي تهدف إلى تعزيز القدرات التنافسية للشركة بغية زيادة حصتها السوقية. وقد أعدت الشركة خطتها لمواصلة تطوير بنيتها التحتية فضلاً عن العديد من المبادرات الأخرى لدعم النمو والربحية. تتبوأ الشركة مكانة جيدة تؤهلها لمزيد من النمو والاستثمار لتوفير أرقى الخدمات لعملائها وموزعيها، وذلك تمسكاً مع إستراتيجيتها. ولا تزال الشركة تستثمر المزيد في تطوير مناصبها المركزية لإدارة مطالبات الرعاية الصحية والمركبات لتلبية احتياجات عملائها بشكل أفضل. علاوة على ذلك، استمرت الشركة في الاستثمار في المجال الرقمي لتوفير خدمات عبر الإنترنت إلى عملائها سعياً إلى أن تصبح شركة تأمين رائدة. وستواصل الشركة استكشاف قطاعات الأعمال الجديدة لزيادة حصتها السوقية مع إيلاء الاهتمام بالنمو المستدام والمثمر. كما أطلقت الشركة تطبيقاً للرعاية الصحية لعملائها.

3. الأداء المالي للشركة

(أ) أساس إعداد القوائم المالية: تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRS") حسبما تقتضيه اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي وهي مصدقة في المملكة العربية السعودية بتصريحاتها ومعاييرها التي صدرت من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين ("سوكبا") ("SOCPA"). وتم توضيح أساس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية المهمة بمزيد من التفصيل في الإيضاحات بشأن القوائم المالية.

(ب) أقساط التأمين المكتتبة

يُعد كل من التأمين على المركبات والتأمين الطبي بمثابة القطاعين الرئيسيين لأعمال الشركة وذلك توافقاً مع سوق التأمين في المملكة العربية السعودية. وفي ما يلي توزيع أقساط التأمين المكتتبة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (بالآلاف الريالات السعودية) كما يلي:

2019	2020	2021	2022	2023	القطاع
بالآلاف الريالات السعودية					
44,923	39,142	35,675	53,935	51,521	التأمين ضد الحوادث والمسؤولية
803,675	746,764	737,604	799,139	650,705	التأمين على المركبات
77,955	104,054	122,762	130,276	147,391	التأمين على الممتلكات
45,414	45,818	48,707	64,873	69,231	التأمين البحري
32,694	43,289	60,551	57,148	91,269	التأمين الهندسي
389,529	392,819	381,421	394,546	460,941	التأمين الصحي
15,587	45,940	67,750	67,335	70,532	تأمين الحماية
1,409,777	1,417,826	1,454,470	1,567,251	1,541,590	الإجمالي

تزاوّل الشركة أعمالها في المملكة العربية السعودية. تُقدّم تفاصيل أقساط التأمين الإقليمية أدناه.

(ج) التحليل الجغرافي

يقع مقر الشركة الرئيسي في الرياض ولها ثلاثة مكاتب إقليمية في الرياض وجدة والخبر، ونقاط بيع ممتدة عبر المنطقة الوسطى والشرقية والغربية. ويكون الميزج الجغرافي لأعمال الشركة على النحو التالي:

2019	2020	2021	2022	2023	المنطقة
بالآلاف الريالات السعودية					
540,324	625,559	810,873	994,926	1,060,312	المنطقة الوسطى
602,454	506,813	374,324	282,665	158,740	المنطقة الغربية
266,998	285,454	269,273	289,660	322,538	المنطقة الشرقية
1,409,777	1,417,826	1,454,470	1,567,251	1,541,590	الإجمالي

(د) إيرادات التأمين

إن إجمالي إيرادات التأمين (وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17) بما في ذلك القطاعات الرئيسية للسيارات والصحة متسقة مقارنة بإيرادات التأمين في الفترة السابقة. التحليل القطاعي لإيرادات التأمين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و2023 على التوالي هو كما يلي:

2022	2023	قطاع التشغيل
بالآلاف الريالات السعودية		
44,129	49,974	التأمين ضد الحوادث والمسؤولية
720,482	714,431	التأمين على المركبات
124,569	163,097	التأمين على الممتلكات
63,758	67,512	التأمين البحري
56,406	77,115	التأمين الهندسي
404,748	422,934	التأمين الصحي
66,546	69,686	تأمين الحماية
1,480,638	1,564,749	الإجمالي

التحليل القطاعي لإجمالي الإيرادات للسنوات من 2019 حتى 2021 وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 كما يلي:

2019	2020	2021	قطاع التشغيل
بآلاف الريالات السعودية			
35,311	33,781	30,001	التأمين ضد الحوادث والمسؤولية
771,108	724,200	703,789	التأمين على المركبات
37,363	53,276	67,727	التأمين على الممتلكات
34,721	38,212	40,808	التأمين البحري
17,728	20,599	36,122	التأمين الهندسي
355,927	383,566	383,800	التأمين الصحي
1,697	24,026	35,904	تأمين الحماية
1,263,854	1,227,660	1,298,151	الإجمالي

هـ) نتائج خدمة التأمين

تم احتساب مصاريف خدمة التأمين والإيرادات (المصرف) من نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17. بين الجدول التالي التحليل لنتائج خدمة التأمين للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022 و 2023:

2022	2023	الوصف
بآلاف الريالات السعودية		
(1,358,329)	(1,560,242)	مصاريف خدمة التأمين
(139,511)	105,840	صافي الدخل (المصرفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(17,203)	110,347	نتائج خدمة التأمين

و) تكاليف المطالبات

جاءت الحركة في صافي المطالبات المتكبدة نتيجة للتغيرات في المحفظة التأمينية للشركة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4. وفي ما يلي تحليل تكاليف المطالبات:

2019	2020	2021	الوصف
بآلاف الريالات السعودية			
887,351	824,945	994,592	إجمالي المطالبات المدفوعة
863,840	798,457	946,387	صافي المطالبات المدفوعة
940,915	879,321	885,419	صافي المطالبات المتكبدة

ز) التكاليف والنفقات الأخرى

الحركة في صافي النتائج المالية للتأمين و المصروفات الغير منسوبة وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 كما يلي:

2022	2023	الوصف
بآلاف الريالات السعودية		
(2,353)	(39,285)	صافي النتائج المالية للتأمين
(21,542)	(35,606)	المصروفات غير المنسوبة

الحركة في تكاليف الحصول على الوثيقة و المصاريف العمومية والإدارية لعمليات التأمين وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 كما يلي:

2019	2020	2021	الوصف
بآلاف الريالات السعودية			
92,166	107,691	129,191	تكاليف الحصول على الوثيقة
165,278	165,884	167,299	المصاريف العمومية والإدارية

ح) الفائض من عمليات التأمين

انخفض الفائض في عمليات التأمين مقارنة بالعام السابق ويرجع السبب في هذا الانخفاض بصورة أساسية إلى التحول للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 : وفي ما يلي عرضٌ للمعلومات المقارنة:

2019	2020	2021	2022 (معدلة)	2023	الوصف
بآلاف الريالات السعودية					
97,158	165,613	160,299	1,055	12,554	الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

وفقاً للاتحة التنفيذية، فقد خصصت الشركة نسبة 10% من الفائض من عمليات التأمين للأموال الفائضة لحاملي وثائق التأمين. سيجري توزيع الفائض لعام 2023 وفقاً لقواعد البنك المركزي السعودي الخاصة بتوزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين. وقد تم إخطار العملاء بذلك عبر الموقع الإلكتروني للشركة وبواسطة البريد الإلكتروني.

ط) دخل الاستثمارات في عمليات التأمين

في ما يلي معلومات المقارنة عن دخل الاستثمارات لحاملي وثائق التأمين:

2019	2020	2021	2022 (معدلة)	2023	الوصف
بآلاف الريالات السعودية					
32,025	41,549	44,865	37,464	48,336	دخل الاستثمارات في عمليات التأمين

ي) دخل استثمار عمليات المساهمين

في ما يلي معلومات المقارنة عن دخل الاستثمارات للمساهمين:

2019	2020	2021	2022 (معدلة)	2023	الوصف
بآلاف الريالات السعودية					
22,706	19,514	24,071	25,953	47,304	دخل استثمار عمليات المساهمين

ك) صافي الدخل

بلغت الأرباح قبل اقتطاع الزكاة والضرائب 155.37 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 33.42 مليون ريال سعودي. وتحتسب الزكاة والضريبة وفقاً للقواعد التي وضعتها هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. تمثل الأرباح (الخسائر) غير المحققة الأرباح / (الخسائر) على الاستثمارات التي تحتفظ بها الشركة. ويتم تسجيل احتياطات إعادة تقييم أسهم الأداء الخاصة بخطة حوافز أسهم الأداء وفقاً للمعيار الدولي الثاني لإعداد التقارير المالية. وفي ما يلي مقارنة بين صافي الدخل والدخل الشامل:

2019	2020	2021	2022 (معدلة)	2023	الوصف
بآلاف الريالات السعودية					
108,474	166,836	166,729	33,422	155,367	صافي دخل المساهمين لهذا العام
(21,787)	(28,335)	(28,206)	(17,509)	(26,841)	الزكاة والضرائب
86,687	138,501	138,523	15,913	128,526	صافي الدخل بعد اقتطاع الزكاة والضريبة
13,184	8,998	1,448	(78,331)	22,377	الأرباح (الخسائر) غير المحققة في الاستثمارات المتاحة للبيع
99,723	147,333	139,645	(57,948)	150,806	إجمالي الدخل الشامل لهذا العام

ل) أبرز الجوانب المالية

وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 كما يلي:

2022	2023	الوصف
بآلاف الريالات السعودية		
1,480,637	1,564,749	إيرادات التأمين
(1,358,329)	(1,560,242)	مصاريف خدمة التأمين
(139,511)	105,840	صافي الدخل (المصروفات) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(17,203)	110,347	نتائج خدمة التأمين
2,353	(39,285)	صافي النتائج المالية للتأمين
63,417	95,640	إيرادات الإستثمار
(21,542)	(35,606)	المصروفات غير المنسوبة
6,397	24,271	إيرادات أخرى
33,422	155,367	إجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
0.30	2.45	ربحية السهم

وفقاً وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 4 كما يلي:

2019	2020	2021	الوصف
بآلاف الريالات السعودية			
1,409,777	1,417,826	1,454,470	إجمالي الأقساط المكتتبة
1,321,723	1,288,241	1,309,941	صافي الأقساط المكتتبة
1,251,712	1,264,916	1,281,699	صافي الأقساط المكتسبة
1,263,854	1,277,660	1,298,151	إجمالي الإيرادات
887,351	824,945	994,592	إجمالي المطالبات المدفوعة
940,915	879,321	885,419	صافي المطالبات المتكبدة
1,033,081	987,012	1,014,610	إجمالي التكاليف والنققات
97,158	165,613	160,299	(العجز) الفائض من عمليات التأمين
108,474	166,836	166,729	صافي دخل المساهمين (قبل اقتطاع الزكاة وضريبة الدخل)
1.73	2.77	2.77	الأرباح لكل سهم

(م) ملخص الأصول والالتزامات

2019	2020	2021	2022	2023	الوصف
بآلاف الريالات السعودية					
					أصول عمليات التأمين
209,030	278,949	89,521	334,586	228,791	النقد وما في حكمه
1,121,392	1,214,051	1,322,367	747,624	780,226	استثمارات عمليات التأمين
190,435	214,308	299,811	-	-	صافي الذم المدينة
-	-	-	168,299	349,722	موجودات عقود إعادة التأمين
250,276	281,253	228,126	286,507	430,453	استثمارات عمليات التأمين الأخرى
1,771,133	1,988,561	1,939,825	1,537,016	1,789,192	إجمالي أصول عمليات التأمين
					أصول عمليات المساهمين
25,810	52,087	-	-	-	النقد وما في حكمه
533,931	619,668	840,330	566,693	836,524	استثمارات عمليات المساهمين
45,000	50,000	50,000	50,000	52,500	الودائع النظامية
141,265	181,941	160,914	433,623	282,242	أصول عمليات المساهمين الأخرى
746,006	903,696	1,051,244	1,050,316	1,171,266	إجمالي أصول عمليات المساهمين
2,517,139	2,892,257	2,991,069	2,587,332	2,960,458	إجمالي الأصول
					التزامات عمليات التأمين
27,294	41,066	68,929	-	-	الذم الدائنة لأرصدة شركات إعادة التأمين
1,423,668	1,544,945	1,542,143	-	-	الاحتياطيات الفنية
-	-	-	1,439,123	1,636,307	إلتزامات عقود التأمين
-	-	-	1,839	324	إلتزامات عقود إعادة التأمين
306,611	376,011	317,642	119,478	135,995	التزامات عمليات التأمين الأخرى
1,757,573	1,962,022	1,928,714	1,560,440	1,772,626	إجمالي التزامات عمليات التأمين
49,754	59,333	66,336	87,858	122,992	التزامات عمليات المساهمين
696,252	844,363	984,908	975,906	1,082,944	حقوق ملكية المساهمين والودائع النظامية
13,560	26,539	11,111	(36,872)	(18,104)	حقوق ملكية عمليات التأمين
2,517,139	2,892,257	2,991,069	2,587,332	2,960,458	إجمالي التزامات وحقوق ملكية عمليات التأمين والمساهمين

يتم التحقق من صحة الاحتياطيات الفنية من قبل خبير اکتواري خارجي مُعين من الشركة وهي تعكس التطورات في المحفظة التأمينية. تمتلك الشركة استثمارات كبيرة في برامج الودائع المختلفة التي تقدمها البنوك السعودية، فضلاً عن الصكوك والسندات التي تقدمها مختلف الشركات والحكومات وأسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية. وقد زادت حقوق ملكية المساهمين بسبب الأرباح المحققة خلال العام.

ن) الفرق بين نتائج عمليات التشغيل مقارنة بالعام الماضي

يعود سبب الارتفاع في إجمالي الدخل قبل الزكاة والضريبة بمقدار (121.9) مليون ريال إلى تدهور نسبة صافي الخسارة بشكل رئيسي في خط السيارات. علاوة على ذلك، تنشأ خسائر عام 2022 بسبب التأثير الانتقالي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 17 وعلى التوالي.

الوصف	2023	2022 (معدلة)	التغير (معدل)	التغير %
بآلاف الريالات السعودية				
نتائج خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين	4,507	122,308	(117,801)	-96%
نتائج خدمة التأمين	110,347	(17,203)	127,550	741%
صافي النتائج المالية للتأمين	(39,285)	2,353	(41,638)	-1770%
إجمالي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	155,367	33,422	121,945	365%
مصروف الزكاة	(26,841)	(17,509)	(9,332)	53%
إجمالي الدخل للسنة العائدة للمساهمين	128,526	15,913	112,613	708%
إعادة قياس مكاسب التزامات مزايا الموظفين	(97)	4,470	(4,567)	-102%
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	22,377	(78,331)	100,708	129%
إجمالي الدخل الشامل	150,806	(57,948)	208,754	360%

4. سياسة توزيع الأرباح

يتم تعيين سياسة توزيع الأرباح للشركة في نظامها الأساسي. وتطالب الشركة بإخطار هيئة السوق المالية ("الهيئة") بما يلي: (1) أي قرارات تتعلق بتوزيع الأرباح؛ و(2) أي توصية لتوزيع ال؛ و(2) أي توصية لتوزيع الأرباح. يتم توزيع الأرباح على المساهمين في الأماكن والمواعيد التي يحددها مجلس إدارة الشركة وفقاً للتعليمات الصادرة عن وزارة التجارة والصناعة وبعد الحصول على موافقة خطية مسبقة من هيئة التأمين.

تُوزع الأرباح على النحو التالي:

1. يتم اقتطاع مبلغ الزكاة وضريبة الدخل المقررة للسنة من أرباح المساهمين.
2. يتم تحويل 20% من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي. ويحق للجمعية العامة العادية وقف هذه التحويلات متى بلغ الاحتياطي المذكور إجمالي رأس المال المدفوع.
3. للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة مئوية من الأرباح السنوية الصافية لتكوين احتياطي إضافي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينه تقررها الجمعية العامة. وتوزع دفعة مؤقتة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع على المساهمين من الرصيد المتبقي.
4. توزع دفعة مؤقتة لا تقل عن 5% من رأس المال المدفوع على المساهمين من الرصيد المتبقي.
5. تُستخدم قيمة الرصيد الباقي بعد ذلك لتوزيع حصة من الأرباح على المساهمين أو تحويلها بخلاف ذلك إلى حساب الأرباح المبقة.
6. يجوز للشركة بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية بعد خصمها من الأرباح السنوية كما هو محدد في الفقرة (4) الواردة أعلاه وفقاً للقواعد المنظمة لذلك الصادرة من الجهات المختصة.

ويستند قرار توزيع الأرباح على مستوى رأس المال المطلوب من قبل الشركة لدعم عمليات الشركة ومركزها المالي للشركة وأحوال السوق واحتمالات نمو الأعمال فضلاً عن اللوائح القانونية والتنظيمية. لم توص الشركة بتوزيع أية أرباح في هذا العام، وكذلك لا تقدم الشركة أي ضمانات بأنه سيتم توزيع أي أرباح فعلياً، كما لا تقدم أي ضمانات بشأن المبالغ الذي سيتم دفعها في أي سنة من السنوات. (لم يتم أي ترتيب تنازل بموجبه أي مساهم عن أي حقوق في توزيع الأرباح).

5. توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين

لقد تبنت الشركة السياسة الصادرة عن هيئة التأمين لتوزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين. وقد وزعت الشركة خلال العام فائضاً بقيمة 2,7 ألف ريال سعودي. وقد أبلغت الشركة حاملي وثائقها التأمينية بكل ما يتعلق بتوزيع الفائض لعام 2023 إلى عملائها باستخدام الوسائل الإلكترونية. يعتمد توزيع الفائض على عدد من العوامل تتضمن أرباح الشركة ومركزها المالي والاعتبارات التنظيمية. ليس هناك ما يضمن التوزيع المنتظم للأرباح وليس هناك ما يضمن توزيع الأرباح السنوي على حاملي وثائق التأمين. يخضع توزيع الفائض على حاملي وثائق التأمين إلى الموافقة التنظيمية. تعمل شركة جي اي جي وفقاً لمبادئ قواعد التأمين التعاوني وحصلت على شهادة الالتزام الشرعي لبعض منتجاتها. تستثمر الشركة عائدات عمليات التأمين مع شركات وحكومات مختلفة ولا تتوافق كل الأدوات المالية مع أحكام الشريعة.

6. الأسهم والخيارات وحقوق الاككتاب وسندات المديونية

(أ) الحصة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت التي تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة المُصدر وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأطفالهم القصر) لا يمتلك أي فرد أو شركة، بخلاف مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ش م ب (مقفلة) نسبة أسهم تريبو على 5% في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت بالشركة. علاوة على ذلك، لم تتلق الشركة أي إخطار وفقاً للمادة 30 من قواعد التسجيل والإدراج.

(ب) الحصة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت التي تعود لأعضاء مجلس إدارة المُصدر وأزواجهم وأطفالهم القصر يرد أدناه تفاصيل الأسهم المملوكة لأعضاء مجلس إدارة (جي اي جي):

اسم المستفيد	الأسهم في أول السنة	الأسهم في نهاية السنة	صافي التغيير
السيد يوسف أبا الخيل	121,037	121,037	0
السيد بيجان خسروشاهي	0	0	0
السيد جان كلوتيه	0	0	0
السيد بول آدمسون	0	0	0
السيد فريد صابر	0	0	0
السيد أسامة كشك	0	0	0
السيد هاني عبيد	0	0	0
السيد عمر الجريسي	1,111	1,111	0

(ت) الحصة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت التي تعود لكبار المسؤولين التنفيذيين لدى المُصدر وأسرههم يُبين الجدول أدناه نسبة ملكية كبار المسؤولين التنفيذيين أو أفراد أسرههم في أسهم الشركة:

الاسم	المنصب	عدد الأسهم المملوكة في الشركة	عدد الأسهم المملوكة من قبل أزواجهم وأولادهم القصر
خالد عبدالعزيز الشويعر	الرئيس التنفيذي	لا يوجد	لا يوجد
بابر علي خان	المدير المالي	لا يوجد	لا يوجد

لا يمتلك أي من كبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم أي حصة في أسهم الشركة باستثناء ما تم الإفصاح عنه في هذا التقرير

(ث) القروض والديون والخيارات وحقوق الاككتاب وسداد الأوراق المالية وأدوات الدين القابلة للتحويل

تقر الشركة بأنها لم تحصل على أي قروض، وكذلك لم تصدر أي أدوات دين قابلة للتحويل أو قابلة للاسترداد أو أي حقوق خيار أو حقوق اكتتاب أو ضمانات أو أي حقوق أخرى ذات طبيعة مشابهة. ولا توجد لدى الشركة كما في نهاية هذه الفترة أي قروض قائمة أو أدوات دين قابلة للتحويل أو قابلة للاسترداد، كما لم تقم الشركة أثناء العام بتسديد أي قروض أو تحويل أي أدوات دين قابلة للتحويل أو قابلة للاسترداد. علاوة على ذلك، لا يمتلك أعضاء مجلس الإدارة أو التنفيذيون أو أزواجهم أو أولادهم القصر أي أدوات دين قابلة للتحويل أو الاسترداد أو خيارات أو حقوق اكتتاب أو قروض أو ضمانات أو أية حقوق أخرى ذات طبيعة مماثلة للحقوق صادرة عن الشركة.

7. الإفصاح عن الأطراف ذات العلاقة

ليس لأعضاء مجلس إدارة الشركة أو شركاتهم التابعة أو أزواجهم أو أطفالهم القصر مصلحة مباشرة أو غير مباشرة بأي حال بمعاملات/عقود الشركة في ما عدا ما يتعلق بما يلي:

(أ) المعاملات مع أعضاء مجلس الإدارة

طبيعة المعاملة	المبلغ (بالألف ريال سعودي)	الوصف	التجديد وتفاصيل أخرى
أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة	111	أتعاب حضور اجتماعات مجلس إدارة الشركة	تم تحديد أتعاب حضور اجتماعات مجلس إدارة الشركة في النظام الأساسي للشركة وستتطلب الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة القادم.
المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة	1,400	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	تُستحق مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وفق النظام الأساسي للشركة وستتطلب الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة القادم.

ب) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بأعضاء مجلس الإدارة أو الأطراف ذات العلاقة بالمساهمين الرئيسيين

هناك معاملات معينة تم الدخول فيها مع جهات ترتبط بالمساهمين وأعضاء مجلس الإدارة. وقد جرت هذه المعاملات في مسار العمل العادي واعتبرها مجلس إدارة الشركة قائمة على أساس تجاري بحت وعلى أفضل ما يصب في مصلحة الشركة. ولم يحدد مجلس إدارة الشركة أي تضارب في المصالح بخلاف معاملات الأطراف ذات العلاقة (على أساس تجاري بحت) والتي تتطلب الموافقة عليها في اجتماع الجمعية العامة. وتأتي تفاصيل هذه الصفقات على النحو التالي:

التجديد وتفاصيل أخرى	العضو	الوصف	المبلغ (بالألف ريال سعودي)	طبيعة المعاملة
تحررت عقود التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتحديد.	عمر الجريسي	عقود التأمين الصادرة لمجموعة الجريسي (26,006 ريال سعودي) هذه العقود تمت في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت ويوجد لبعض أعضاء مجلس إدارة الشركة مصالح في هذه الكيانات.	26,006	أقساط التأمين
	فريد صابر، بول أدمسون، اسامة كشك، بيجان خسروشاهي، حمد، كهلته	تشمل هذه المصاريف المدفوعة لشركة (جي أي جي) الخليج (2,011 ريال سعودي) كيان تابع. تمت هذه المعاملات في مسار العمل الطبيعي على أساس تجاري بحت ولا يوجد أي تضارب في المصالح.	2,011	النفقات التي يتحملها الأطراف ذات العلاقة
تحررت عقود إعادة التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتحديد.	فريد صابر، بول أدمسون، اسامة كشك، بيجان خسروشاهي، جون كلوتير	تودع عقود إعادة التأمين لدى كيانات مجموعة الخليج خلال مسار العمل الطبيعي وعلى أساس تجاري بحت ولا يوجد أي تضارب للمصالح تم تحديده في هذا الصدد.	4,912	عقود إعادة التأمين
تحررت عقود إعادة التأمين المذكورة على أساس سنوي وهي قابلة للتحديد.	فريد صابر، بول أدمسون، اسامة كشك، بيجان خسروشاهي، جون كلوتير	كنتيجة لانتقال الملكية مع كيانات مجموعة الخليج، فقد سجلت الشركة عمولة شركات إعادة التأمين وفق وثائق إعادة التأمين. وتعد مجموعة الخليج من المساهمين الإستراتيجيين للشركة ولا يوجد أي تضارب للمصالح تم تحديده في هذا الصدد.	535	عمولات إعادة التأمين

ت) المعاملات مع المسؤولين التنفيذيين

التجديد وتفاصيل أخرى	الوصف	المبلغ (بالألف ريال سعودي)	طبيعة المعاملة
تُدفع الرواتب والمكافآت وفق عقد العمل.	رواتب المسؤولين التنفيذيين، بمن فيهم المدير التنفيذي والمدير المالي	12,643	رواتب ومزايا

بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم إصدار عقود تأمين مزايا الموظفين الذي يتم تقديمه كجزء من عقد العمل لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغيرها من عقود التأمين في مسار العمل العادي على أساس تجاري بحت. إلى جانب ما تقدم، تؤكد الشركة على أنه لم تكن هناك عقود/معاملات دخلت الشركة فيها طرفاً ولأى عضو في مجلس إدارة الشركة والرئيس التنفيذي والمدير المالي أو أي شركة تابعة أو زوج أو طفل قاصر مصلحة جوهرية فيها.

8. المستحقات النظامية القائمة

ليس لدى الشركة أية مستحقات نظامية قائمة كما هو في نهاية السنة في ما عدا ما يلي:

السبب	المبلغ (بالآلاف الريالات السعودية)	الجهة
مخصص الزكاة والضرائب، والضرائب المستقطعة المستحق عند تقديم الإقرارات بحلول 30 أبريل، والسنوات السابقة قيد المراجعة من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك	84,553	هيئة الزكاة والضريبة والجمارك
رسوم الإشراف عن الربع الأخير المنتهي في 31 ديسمبر 2023. وتتم تسويتها كل ثلاثة أشهر.	1,442	هيئة التأمين
استحقاق رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني، وتتم تسويتها كل ثلاثة أشهر.	504	مجلس الضمان الصحي

9. مزايا الموظفين أ) سياسة الحوافز قصيرة الأجل:

صمم برنامج المكافآت السنوي قصيرة الأجل بحسب درجة الموظف لتحفيز الموظفين في تحقيق مستهدفاتهم والتركيز على الأداء المستدام لشركه بشكل عام يصرف بالاليه التاليه:

- بناء على تقييم الموظف والاداء العام لشركه
- يصرف في شهر 3 من كل سنه ميلاديه

كما ان هناك مكافآت إستثنائيه للموظفين اصحاب الأداء المتميز تصرف بحسب توصية الرئيس التنفيذي

ب) سياسة الحوافز طويلة الأجل:

الهدف من هذا الحافز هو موائمة مصالح الموظف مع مصالح المساهمين، لتحفيز المستفيدين على التركيز على الأداء المستدام وخلق القيمة على مدى سنوات متعددة والاحتفاظ بالمواهب وذوي الخبره الرئيسيين اللذين يلعبون دوراً حاسماً في النجاح المستقبلي لمجموعة الخليج للتأمين تقديراً ومكافأة للموظفين اللذين يؤدون باستمرار على مستويات عالية.

- تمنح المكافأة بعد فترة محددة مسبقاً بخطاب موقع من ذوي الصلاحيه بالشركه.
 - يتم منح هذا الحافز للموظفين بناءً على أداء الشركه وأداء الموظف.
 - الموظفين المؤهلين لهذا الحافز هم للدرجات 4 وما فوق بإستثناء بعض الوظائف النادرة للدرجات (2 و 3) على أن يكون الموظف قد أمضى مع الشركه سنة واحدة على الأقل.
- في حال طلب انتهاء العلاقة العمالية من قبل الشركه أو الموظف، يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الإشعار المقدم من قبل أحد الطرفين وعليه لن يكون الموظف مستحقاً للدفع إذا تم تقديم الإشعار قبل تاريخ استحقاق الدفع للحافز.

10. دفاتر الحسابات

احتفظت الشركه بدفاتر حسابات ملائمة وفقاً للأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

11. حوكمة الشركات

ظل تنفيذ المبادئ المعقولة في حوكمة الشركات من الأولويات في مجموعة الخليج. حيث قام نظام حوكمة الشركات في مجموعة الخليج على الدور المحوري لمجلس الإدارة:

- تقديم الإرشاد الإستراتيجي؛
- ضمان وجود الشفافية في القرارات التشغيلية سواء داخلياً وفي ما يتعلق بالسوق؛
- تطبيق نظام رقابة داخلية يتمتع بالكفاءة والفعالية؛
- تنظيم التضاربات المحتملة في المصالح؛
- وضع قواعد الصفقات مع الأطراف ذات العلاقة.

تؤكد الشركه على أنه يتم أداء مراجعة مستمرة للممارسات المتبعة لضمان تلبية هذه الممارسات للمعايير التي وضعتها جي آي جي وغيرها من المعايير الدولية وأفضل الممارسات. كما ضمنت الشركه الامتثال لكل الأنظمة المحلية والمتطلبات التشريعية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تطبق الشركه جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بإستثناء المواد التالية:

رقم المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق	الإجراء التصحيحي
93	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركه على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي، والمدير المالي.	التزمت الشركه بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية من لائحة حوكمة الشركات، ولكن رأيت الشركه أنه من المصلحة العامة ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة لإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب، لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (1) الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات	-

12. مجلس الإدارة

تتم إدارة الشركة من خلال مجلس إدارة الشركة والذي يتألف من ثمانية أعضاء غير تنفيذيين (منهم ثلاثة أعضاء مستقلين). وقد تم بيان مسؤوليات المجلس في النظام الأساسي للشركة.

أ) تشكيل مجلس إدارة الشركة

يضم مجلس إدارة الشركة ثمانية (8) أعضاء تعينهم الجمعية العامة لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات. تشكيل المجلس هو كالتالي:

اسم العضو	المنصب	التصنيف	التمثيل	لمحة تعريفية
يوسف أبا الخيل	رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	--	يتمتع السيد يوسف أبا الخيل بخبرة تربو على 30 عامًا في ريادة الأعمال والقيادة مع مختلف الكيانات في المملكة العربية السعودية. ويحمل السيد أبا الخيل شهادة الماجستير في إدارة الأنظمة من جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1987 ودرجة الدكتوراه في أنظمة الكمبيوتر من جامعة بوينت لاما، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1985.
بيجان خسروشاهاي	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	مجموعة الخليج للتأمين	يشغل السيد خسروشاهاي حاليًا منصب الرئيس والرئيس التنفيذي لشركة فيرفاكس إنترناشيونال، وهو عضو مجلس إدارة ممثل لشركة فيرفاكس المالية القابضة لصالح مجموعة الخليج للتأمين والعديد من الشركات التابعة لها. وأيضًا، لديه خبرة تربو على 35 عامًا في مجال التأمين. وانضم إلى شركة فيرفاكس في عام 2009 وقبل ذلك أمضى 18 عامًا لدى المجموعة العالمية الأمريكية و5 أعوام لدى شركة فوجي للتأمين ضد الحريق والتأمين البحري. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال وبيكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة دريكسل بالولايات المتحدة الأمريكية. يشغل السيد كلوتيه منصب رئيس شركة فيرفاكس إنترناشيونال منذ عام 2013. والتحق بشركة فيرفاكس عام 1999 كنائب للرئيس وكبير الخبراء الاكتواريين، ثم أصبح لاحقًا نائب الرئيس للعمليات الدولية. وقبل انضمامه إلى شركة فيرفاكس، عمل لدى شركة لومبارد كندا المحدودة وشركة هاليفاكس للتأمين وشركة دومينيون أوف كندا للتأمينات العامة. وحصل على درجة البكالوريوس في العلوم الاكتوارية من جامعة لافال. وهو زميل في جمعية الاكتواريين الضحايا وعضو في المعهد الكندي للاكتواريين.
بول آدامسون	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	مجموعة الخليج للتأمين	السيد آدامسون هو الرئيس التنفيذي لمجموعة الخليج للتأمين ويتمتع بخبرة تربو على 25 عامًا في القطاع المالي. وانضم إلى شركة أكسا (ونورويتش يونيون سابقًا) في عام 2000 وشغل العديد من المناصب العليا. بول عضو مشارك في معهد التأمين القانوني (معهد تشارترد للتأمين).
فريد صابر	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	مجموعة الخليج للتأمين	يشغل السيد صابر منصب مساعد الرئيس التنفيذي للمجموعة (العمليات) لمجموعة الخليج للتأمين منذ نوفمبر 2016. وهو مسؤول تنفيذي متمرس خبير وله سجل حافل من العمل في قطاع التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. كما أنه عضو في مجلس الإدارة في شركة الجزائرية للحياة وشركة جلف سيجورنا وشركة جي أي جي الكويت وشركة جي أي جي البحرين وشركة الحياة المصرية للتكافل، وكلها شركات تابعة لمجموعة الخليج للتأمين (جي أي جي). وهو حاصل على بكالوريوس في القانون وبيكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية في بيروت ودبلوم في التأمين.
أسامة كشك	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	مجموعة الخليج للتأمين	يشغل السيد كشك منصب المدير المالي لمجموعة الخليج للتأمين (جي أي جي) وانضم إلى المجموعة في يونيو 2017. ويتمتع بخبرة تربو على 26 عامًا في المجالات المتصلة بالتمويل، والمحاسبة والخزائنة والاستثمار والتدقيق. وقبل انضمامه إلى مجموعة الخليج للتأمين، فقد عمل لدى شركة مثلايف ومجموعة الرساميل وبيت المال للاستثمار وإرنست آند يونغ وكويرز آند ليراند. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية ماستريخت للإدارة، بالإضافة إلى العديد من المؤهلات المهنية من الولايات المتحدة الأمريكية، مثل محاسب قانوني معتمد، وخبير معتمد في المخاطر ومدقق، داخل، معتمد ومدبر أعمال مشارك معتمد.
هاني عبيد	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	--	يتمتع السيد هاني عبيد بخبرة في مجال الخدمات المالية وإدارة الثروات وكان عضو مجلس إدارة لدى كيانات مختلفة. وهو حاليًا شريك في إنفستكورب منذ أبريل 2012. والسيد هاني خريج إدارة التكنولوجيا.
عمر الجريسي	عضو مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	--	يشغل السيد عمر حاليًا منصب مؤسس ورئيس شركة عين التنموية للاستثمار وكذلك عضو مجلس إدارة العديد من الشركات. وقد تولى الإشراف على أنشطة مجموعة الجريسي الاستثمارية في مجال العقارات وأسواق رأس المال على مدار 10 أعوام الماضية. وتخرج السيد عمر عام 2012 في قسم إدارة الأعمال من جامعة الأمير سلطان. كما حضر دورة تعليمية للتنفيذيين في مجال الإدارة الاستراتيجية للاستثمار من كلية لندن للأعمال.

تنتهي فترة مجلس الإدارة الحالي في 31 يوليو 2024

(ب) اسم الشركة (الشركات) التي يتولى بها أعضاء مجلس إدارة الشركة منصب عضو مجلس إدارة

اسم العضو	أسماء الشركات والمناصب
يوسف أبا الخيل	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس إدارة الشركة العربية للأنياب (شركة مساهمة مدرجة) رئيس مجلس إدارة شركة الخزف السعودي (شركة مساهمة مدرجة)
بيجان خسروشاھي	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين عضو مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين وإعادة التأمين عضو مجلس إدارة الشركة البحرينية الكويتية للتأمين عضو مجلس إدارة المجموعة العربية المصرية للتأمين عضو مجلس إدارة شركة الشرق العربي للتأمين رئيس غير تنفيذي لمجلس إدارة شركة جلف سيجورتا إيه إس عضو مجلس إدارة شركة SBS Seguros Colombia SA
جان كلوتيه	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة شركة COLONNADE FINANCE S.A.R.L عضو مجلس إدارة شركة Fairfax Middle East Holdigs Inc. عضو مجلس إدارة شركة CRC Reinsurance Company Ltd عضو مجلس إدارة شركة Fairfax (Barbados) International Corp عضو مجلس إدارة شركة Wentworth Insurance عضو مجلس إدارة شركة Farifax Brazil Participacoes Ltda عضو مجلس إدارة شركة Polskie Towarzystwo Reasekuracjic Spolka Akcyjna عضو مجلس إدارة شركة الخليج للتأمين المحدودة عضو مجلس إدارة شركة Africa Re عضو مجلس إدارة شركة Connemara Reinsurance Company Ltd عضو مجلس إدارة شركة L'Agerienne Des Assurances عضو مجلس إدارة الشركة الجزائرية الخليجية للتأمين على الحياة عضو مجلس إدارة شركة Mohawk River Insurance SCC
بول آدامسون	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة مجموعة الخليج للتأمين (الخليج)
فريد صابر	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة شركة gig Turkey عضو مجلس إدارة شركة AGLIC SPA - L'Algérienne Vie عضو مجلس إدارة شركة جي آي جي - الجزائر
أسامة كشك	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة الشركة المصرية للتأمين التكافلي عضو مجلس إدارة الشركة العالمية للتأمين التكافلي - البحرين
هانى العبيد	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة صندوق تعليم ريت
عمر الجريسي	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة شركة مجموعة الجريسي - مساهمة مقفلة رئيس مجلس إدارة شركة تام التنموية - مساهمة مقفلة عضو مجلس إدارة شركة عزم السعودية - مساهمة عامة عضو مجلس إدارة شركة ثمانية للنشر والتوزيع رئيس مجلس إدارة صندوق نمو العجلان ريفيرا
	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة شركة إدارة شركة رحاب نجد العقارية عضو مجلس إدارة شركة حركات الانتاج عضو مجلس إدارة شركة الخلد الذهبي رئيس مجلس إدارة شركة انتاج ورق الكمبيوتر

لا يوجد أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة يملك عضوية في أكثر من خمس شركات مساهمة مدرجة في سوق المملكة العربية السعودية. لا يوجد أي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.

ج) دور مجلس الإدارة:

يتمثل دور مجلس الإدارة في تحديد إستراتيجية الشركة وتوفير الرؤية والقيادة الريادية. ويتبع مجلس الإدارة جدولاً زمنياً رسمياً بالمسائل المنوطة به ويجتمع أربع مرات على الأقل في السنة. وتقع على عاتقه مسؤولية محددة لاعتماد الأهداف الرئيسية والخطط الإستراتيجية للشركة وكذلك الإشراف على تنفيذها. وتشمل مسؤولياته ما يلي:

- التأكد من وجود أنظمة وعمليات مناسبة بحيث تتم إدارة أعمال الشركة بصورة سليمة على نحو يتسم بالأمانة والأخلاق والمسؤولية والأمان؛
- التأكد من وجود أنظمة مراجعة وإدارة مخاطر وامتنال فعالة لحماية أصول الشركة والحد من إمكانية عمل الشركة خارج المتطلبات القانونية أو خارج إطار معايير المخاطر المقبولة؛
- اعتماد إطار عمل الأنظمة والضوابط ومراجعتها سنوياً على أقل تقدير؛
- اعتماد أداء وإستراتيجية الأعمال ومراجعتها بشكل عام سنوياً على أقل تقدير؛
- مراجعة تنفيذ الإستراتيجية والأداء التشغيلي بصفة دورية؛
- تحليل ومراجعة عمليات الاستحواذ وبيع الأصول والنفقات الرأسمالية الجوهرية؛
- مراجعة واعتماد خطة الشركة والسياسات المالية وسياسات توزيع الأرباح والميزانية التشغيلية ومراقبة الأداء المالي ونزاهة التقارير؛
- تعيين العضو المنتدب والرئيس التنفيذي وعزلهما والإشراف على خطط التعاقب لكبار أعضاء الفريق التنفيذي؛
- مراقبة أداء الإدارة؛
- إجراء تقييم دوري لأعضاء مجلس الإدارة؛
- التصرف بطريقة تجعل اجتماعات مجلس الإدارة ومناقشاته تعزز الحوار المركّز في ظل جو داعم للفريق؛
- تحديد من لديه سلطة إدخال الشركة في التزامات تعاقدية بوضوح، ومراجعة هذا الأمر بصفة دورية؛
- التأكد من إعداد القوائم المالية على نحو يعكس المركز المالي للشركة على وجه الدقة؛
- الدعوة لعقد اجتماعات المساهمين؛
- مراقبة تضارب المصالح والحيلولة دون وقوع صفقات تعسفية مع الأطراف ذات الصلة؛
- الحفاظ على صورة الشركة وسمعتها وتعزيزها؛
- تفويض الصلاحيات للجان مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية حسب الاقتضاء؛
- إجراء تقييم لأداء مجلس الإدارة واللجان التابعة له؛
- اعتماد هيكل المكافآت للشركة.
- الاضطلاع بأي مسؤوليات أخرى مناقطة من قبل مساهمي الشركة، أو حسبما يقتضي الأمر في سبيل تسيير أعمال الشركة بفعالية.

د) دور رئيس مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

تم تحديد دور كل من رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي بوضوح. لا يشارك رئيس مجلس إدارة الشركة في الإدارة اليومية للشركة حيث يفوض كل من العضو المنتدب والرئيس التنفيذي بمنحهم السلطة، وجليد بالذكر أن العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لديهما كل الحقوق والصلاحيات اللازمة للقيام بالإدارة التشغيلية اليومية للشركة.

هـ) أمين سر الشركة

يتولى أمين سر الشركة مسؤولية تقديم المشورة لمجلس إدارة الشركة من خلال رئيس مجلس إدارة الشركة بخصوص كل القضايا المتعلقة بالحوكمة. ويمكن كذلك لجميع أعضاء مجلس إدارة الشركة الحصول على المشورة والخدمات التي يقدمها أمين سر الشركة. كما يتولى أمين سر الشركة المسؤولية أيضاً عن التأكد من توفير المعلومات اللازمة لمجلس إدارة الشركة واللجان التابعة له والإدارة العليا.

و) اجتماعات مجلس الإدارة

اجتمع مجلس الإدارة أربع مرات خلال سنة 2023 وحظيت اجتماعات مجلس الإدارة بحضور جيد وفي ما يلي سجل الحضور:

اسم العضو	6 مارس 2023	28 مايو 2023	8 أكتوبر 2023	7 ديسمبر 2023
يوسف أبا الخيل	حضر	حضر	حضر	حضر
بول آدامسون	حضر	حضر	حضر	حضر
هاني العبيد	حضر	حضر	حضر	حضر
عمر الجريسي	حضر	حضر	حضر	حضر
بيجان خوسروشاهي	حضر	حضر	حضر	حضر
جان كلوتيه	حضر	حضر	حضر	حضر
فريد صابر	حضر	حضر	حضر	حضر
أسامة كشك	حضر	حضر	حضر	حضر

ز) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

حدد النظام الأساسي للشركة المكافآت المستحقة لرئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة، بما في ذلك أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة واللجان. لا يقوم أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة بأي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو إدارية أو استشارية. لذلك، لا يتقاضى أي عضو مبالغ أو مزايًا مالية أو عينية خلاف ما هو مذكور أدناه.

ح) أتعاب حضور الاجتماعات

تُدفع أتعاب حضور اجتماعات مجلس إدارة الشركة لكل عضو (بما في ذلك الرئيس) بواقع (5,000 ريال سعودي لكل اجتماع) وأتعاب حضور اجتماعات اللجان بواقع (1,500 ريال سعودي لكل اجتماع لجنة). وفي ما يلي بيان بتفاصيل أتعاب حضور الاجتماعات التي تُدفع لكل عضو ولرئيس مجلس الإدارة:

اسم العضو	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة	أتعاب حضور اجتماعات لجان المجلس	الإجمالي
يوسف أبا الخيل	16,000	0	16,000
بول آدمسون	16,000	9,000	25,000
هاني العبيد	16,000	3,000	19,000
عمر الجريسي	16,000	68,000	84,000
بيجان خوسروشاهاي	16,000	0	16,000
جان كلوتيه	16,000	6,000	22,000
فريد صابر	16,000	15,000	31,000
أسامة كشك	16,000	4,500	20,500

ستتم المصادقة على الأتعاب من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم. وبالإضافة إلى ما ورد أعلاه، فقد تكبدت/سددت الشركة نفقات أخرى تحملها أعضاء مجلس الإدارة في السفر والإقامة وقامت الشركة بسدادها. وقد اعتمد مجلس إدارة الشركة مكافأة محددة لأعضاء لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر بالشركة.

ط) المكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة (بمن فيهم رئيس مجلس الإدارة)

حددت الشركة مستحقات بقيمة 150,000 ريال سعودي لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين و200,000 ريال سعودي للأعضاء المستقلين و250,000 ريال سعودي لرئيس مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. في ما يلي بيان بمكافآت السنة الحالية:

اسم العضو	2023	2022
يوسف أبا الخيل	250,000	250,000
بول آدمسون	150,000	150,000
هاني العبيد	200,000	200,000
عمر الجريسي	200,000	200,000
بيجان خوسروشاهاي	150,000	150,000
جان كلوتيه	150,000	150,000
فريد صابر	150,000	150,000
أسامة كشك	150,000	150,000

ستتم المصادقة على المكافآت من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية القادم. لم تكن هناك ترتيبات أو اتفاقيات يتنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين في الشركة عن أي رواتب أو مكافآت أو علاوات. ولا يوجد أي إنحراف جوهري عن ما تم منحه مقارنة بسياسة المكافآت المعتمدة.

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة						
			المجموع	الأسهل الممنوحة (بتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	266	-	-	-	-	-	-	-	266	-	-	-	-	16	250	يوسف أبا الخيل
-	281	-	-	-	-	-	-	-	281	-	-	-	68	13	200	عمر الجريسي
-	219	-	-	-	-	-	-	-	219	-	-	-	3	16	200	هاني عبيد
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
-	162	-	-	-	-	-	-	-	162	-	-	-	-	16	150	بيجان خسروشاهاي
-	172	-	-	-	-	-	-	-	172	-	-	-	6	16	150	جان كلوتيه
-	172	-	-	-	-	-	-	-	172	-	-	-	9	13	150	بول آدمسون
-	181	-	-	-	-	-	-	-	181	-	-	-	15	16	150	فريد صابر
-	170.5	-	-	-	-	-	-	-	170.5	-	-	-	4.5	16	150	أسامة كشك

ي) سياسة المكافآت وكيفية تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

يقوم مجلس الإدارة بإقتراح مكافآت أعضاء المجلس بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وبما يتوافق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ومع أي شروط معتمدة من الجمعية العامة، ولا تعتمد أي من المكافآت والتعويضات المقترحة لرئيس وأعضاء المجلس الا بعد موافقة الجمعية العامة عليها. وتقوم الشركة بالتأكد من نشر كل التفاصيل مكتوبة للمكافآت والتعويضات المقترحة لتكون متاحة لجميع المساهمين قبل انعقاد الجمعية العامة التي يتم فيها التصويت على تلك المكافآت والتعويضات. تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا. وفي جميع الأحوال؛ لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً (وايستثنى من ذلك أعضاء لجنة المراجعة)، وذلك وفق الضوابط التي تضعها هيئة السوق المالية. كما يحدد مجلس الإدارة المكافأة الخاصة لرئيس المجلس نظير أعماله ومسؤولياته التي يضطلع بها بهذه الصفة، بالإضافة إلى المكافأة المقررة لأعضاء المجلس المشار إليها أعلاه، ولا تخضع المكافأة الخاصة لرئيس مجلس الإدارة للحد الأعلى للمكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة، وفي حال تجاوزت الحد الأعلى فيجب الحصول على عدم مانعة هيئة التأمين قبل التوصية بها إلى الجمعية العامة للمساهمين لإعتمادها. تعوض الشركة عضو مجلس الإدارة و/أو اللجان التابعة عن أي ضرائب أو رسوم حكومية مثل ضريبة القيمة المضافة الناشئة عن عضويته في مجلس إدارة الشركة، ولا يحتسب هذا التعويض ضمن المكافآت والتعويضات التي تدرج ضمن الحد الأعلى الوارد في الفقرة أعلاه. سيتم تقديم سياسة المكافآت والتعويضات الخاصة بأعضاء المجلس واللجان التابعة إلى الجمعية العامة القادمة للموافقة عليها. وعليه فقد قام مجلس الإدارة بإقتراح مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بالإضافة إلى المكافأة الخاصة برئيس مجلس الإدارة، وذلك بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ومع الشروط والمعايير المعتمدة من الجمعية العامة، ولن تعتمد أي من المكافآت والتعويضات المقترحة لرئيس وأعضاء المجلس الا بعد موافقة الجمعية العامة عليها.

ك) القرارات الرئيسية التي اتخذها مجلس الإدارة

اتخذ مجلس الإدارة خلال العام القرارات الرئيسية التالية:

- مراجعة الأداء المالي للشركة وتطورات الأعمال الرئيسية؛
- مراجعة إستراتيجية الشركة للسنوات ثلاث القادمة؛
- الموافقة على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023
- الموافقة على الخطة الإستراتيجية للشركة وميزانية عام 2024؛
- الموافقة على ترتيبات إعادة التأمين؛
- مراجعة وضع الملاءة المالية للشركة؛
- مراجعة الاحتياطي الفني للشركة؛

- مراجعة أسعار التأمين الطبي وتأمين السيارات التي أوصى بها الخبير الاكتواري المعين وتحديثها من ذلك الخبير الاكتواري المعين؛
- مراجعة التحديثات الواردة من اللجان الفرعية لمجلس الإدارة، بما في ذلك لجنة المراجعة، والاستثمار واللجنة التنفيذية، فضلاً عن لجنة الترشيحات والمكافآت والمخاطر؛
- اعتماد خطة التعاقب الوظيفي
- التوصية بتوزيع أرباح نقدية لمساهمي الشركة عن العام المالي المنتهي في 2022/12/31م
- تم الحصول على الموافقات اللازمة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق منح أسهم للمساهمين وذلك برسمة 25 مليون ريال من الأرباح المبقاه ومنح سهم واحد لكل 20 سهم يملكها المساهم وقت الاستحقاق.

ل) تقييم مجلس الإدارة

تضطلع لجنة الترشيحات والمكافآت بتحديد آلية تقييم مجلس الإدارة واللجان المنبثقة وفق اجراءات تهدف لرفع كفاءة التقييم حيث يتم منح جميع أعضاء مجلس الإدارة قائمة تدقيق تحتوي على معايير مختلفة. يتم دمج نتائج التقييم من قبل مجلس الإدارة ومناقشتها عن طريق لجنة الترشيحات ويتم الإبلاغ بها خلال اجتماع مجلس الإدارة.

13. لجان مجلس الإدارة

شكّل مجلس إدارة الشركة خمس لجان استشارية تتمتع بصلاحيات معتمدة وتفويض للقيام بالمهام المسندة إليها. ولا زال تعيين بعض أعضاء هذه اللجان يتوقف على الحصول على موافقة الجهات التنظيمية. وهذه اللجان هي:

لجنة الاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات

التشكيل: تتألف لجنة الاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات من أربعة أعضاء، تشكيل اللجنة على النحو التالي:

الاسم	المسمى الوظيفي	المنصب في اللجنة	المؤهلات والخبرات
هاني عبيد	عضو مجلس إدارة (مستقل)	رئيس	يشغل السيد عبيد منصب عضو مجلس إدارة لدى عديد من الشركات مثل شركة السعودي الفرنسي كابيتال (منذ 2015) وشركة مجموعة الخليج للتأمين (منذ 2017). كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة لازوردي (المدرجة في السوق السعودي عام 2016) من عام 2012 إلى عام 2017. وحصل السيد عبيد على بكالوريوس العلوم، قسم إدارة التكنولوجيا من معهد وينتورث للتكنولوجيا في بوسطن، ودرجة الماجستير عام 2002، حيث تخرج بدرجة امتياز مع مرتبة الشرف.
أسامة كشك	عضو مجلس إدارة	عضو	يشغل السيد كشك منصب المدير المالي لمجموعة الخليج للتأمين (جي أي جي) وانضم إلى المجموعة في يونيو 2017. ويتمتع بخبرة تربو على 26 عامًا في المجالات المتصلة بالتمويل، والمحاسبة والخزانة والاستثمار والتدقيق. وقبل انضمامه إلى مجموعة الخليج للتأمين، فقد عمل لدى شركة متلايف ومجموعة الرساميل وبيت المال للاستثمار وإرنست أند يونغ وكوبرز أند ليراند. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من كلية ماستريخت للإدارة، بالإضافة إلى العديد من المؤهلات المهنية من الولايات المتحدة الأمريكية، مثل محاسب قانوني معتمد، وخبير معتمد في المخاطر ومدقق داخلي معتمد ومدير أعمال مشارك معتمد.
نيكولا بيل	غير عضو في مجلس إدارة	عضو	تم تعيين السيدة بيل في منصب الرئيس المالي لدى شركة أكسا الخليج في عام 2016. وبدأت حياتها المهنية لدى شركة برايس ووترهاوس كوبرز في عام 1998. وقد انضمت إلى شركة أكسا المملكة المتحدة في عام 2002 وشغلت على مدار فترة 14 عامًا الماضية العديد من المناصب التنفيذية العليا ضمن الفريق المالي وتقلدت منصب المدير المالي ورئيس إدارة المخاطر في شركة أكسا بي بي بي للرعاية الصحية في عام 2008. والسيدة بيل عضو زميل في معهد المحاسبين القانونيين في إنجلترا وويلز وحصلت على التأهيل في عام 2001 وحصلت على درجة البكالوريوس في القانون والمحاسبة (مع مرتبة الشرف) من جامعة كوينز في بلفاست وتخرجت في عام 1998.
أحمد بوجيري	غير عضو في مجلس إدارة	عضو	يتمتع السيد بوجيري بخبرة تربو على 20 عامًا في قطاع الخدمات المالية في مجال إدارة الاستثمارات والوساطة والتوظيف وتجارة التجزئة والخدمات المصرفية الاستثمارية. ولديه أساسيات راسخة، ويتجلى بمهارات إدارة تحليلية ومؤسسية ومهارات حوكمة مدعومة بالخبرة المهنية والتعامل مع الأسواق والدورات الاقتصادية المختلفة. السيد بوجيري عضو في جمعية محلل الاستثمار البديل المعتمد واجتاز برنامج دبلوم الخزينة وسوق رأس المال لدى معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية.
عباس حسن	غير عضو في مجلس إدارة	عضو	يشغل السيد عباس منصب رئيس الاستثمار من عام 2006 يتمتع السيد عباس بخبرة 27 عامًا في القطاع المالي وأكثر من 22 عامًا من الخبرة في إدارة الأصول، والخزانة، وإدارة العلاقات المصرفية، والمكاتب الأمامية والخلفية للاستثمار، والمالية والمحاسبة، والتخطيط المالي وإعداد التقارير.

الاجتماعات: اجتمعت لجنة الاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات أربع مرات خلال العام. وكانت حالة حضور الأعضاء على النحو التالي:

الاسم	1 فبراير 2023	17 مايو 2023	20 سبتمبر 2023	13 نوفمبر 2023
هاني العبيد	حضر	حضر	حضر	حضر
أسامة كشك	متغيب	حضر	حضر	حضر
نيكولا بيل	حضر	حضر	حضر	حضر
أحمد بوجيري	حضر	حضر	متغيب	حضر
عباس حسن*	-	-	حضر	حضر

*انضم الى عضوية اللجنة بتاريخ 2023/7/11

الأدوار والمسؤوليات:

- الإشراف على استثمارات الشركة؛
- المراجعة في ضوء التطورات الجديدة في اللوائح المحلية، التغييرات في الملف التجاري للشركة، وتحملها العام للمخاطر ومتطلبات العوائد حسب المخاطر طويلة الأجل، ووضع الملاءة المالية للشركة وكذلك تطورات ظروف السوق وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن أي تحديثات مناسبة على السياسة واتخاذ قرارات بشأن كل استثمارات الشركة بما يتماشى مع السياسة؛
- اتخاذ قرارات بشأن كل استثمارات الشركة بما يتماشى مع السياسة؛
- مراجعة الاستثمارات وأدائها بصورة منتظمة؛
- التأكد من إجراء الإدارة العليا للشركة مراجعة دورية لمدى كفاية الموارد والإجراءات والأنظمة التي تسندها إدارة الاستثمارات وتقديم تقرير إلى مجلس الإدارة بشأن
- أي نقاط ضعف أو تبعية محددة.

لجنة المراجعة والالتزام

التشكيل: تتألف لجنة المراجعة والالتزام من ثلاثة أعضاء. يرد تشكيل اللجنة على النحو التالي:

الاسم	المسمى الوظيفي	المنصب في اللجنة	المؤهلات والخبرات
خالد الطريفي	مستقل (من خارج أعضاء مجلس الإدارة)	رئيس	يشغل السيد / خالد الطريف منصب نائب رئيس المالية في شركة معادن. السيد خالد محاسب قانوني معتمد من مجلس ولاية كولورادو للمحاسبة والمملكة العربية السعودية. ويتمتع السيد خالد بخبرة تزيد عن 25 عامًا في مختلف المؤسسات الرائدة.
تركي العبيلان	مستقل (من خارج أعضاء مجلس الإدارة)	عضو	يشغل السيد/ تركي العبيلان منصب الرئيس التنفيذي لشركة باتك العقارية. يتمتع السيد تركي بمعرفة وخبرة واسعة لدى الجهات التنظيمية. وشغل منصب رئيس الوحدة الميدانية للبنوك المحلية لدى المركزي السعودي. حصل السيد/ تركي على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال بالمملكة المتحدة.
عمر الجريسي	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو	يشغل السيد عمر حاليًا منصب مؤسس ورئيس شركة عين التنمية للاستثمار وكذلك عضو مجلس إدارة العديد من الشركات. وقد تولى الإشراف على أنشطة مجموعة الجريسي الاستثمارية في مجال العقارات وأسواق رأس المال على مدار 10 أعوام الماضية. وتخرج السيد عمر عام 2012 في قسم إدارة الأعمال من جامعة الأمير سلطان. كما حضر دورة تعليمية للتنفيذيين في مجال الإدارة الإستراتيجية للاستثمار من كلية لندن للأعمال

الاجتماعات: يتعين على لجنة المراجعة والالتزام الاجتماع ست مرات على الأقل في السنة. وقد اجتمعت اللجنة خلال السنة ستة مرات. وكان حضور الاجتماعات على النحو التالي:

الاسم	20 مارس 2023	1 يونيو 2023	6 أغسطس 2023	31 أكتوبر 2023
خالد الطريفي	حضر	حضر	حضر	حضر
تركي عبيلان	حضر	حضر	حضر	حضر
عمر الجريسي	حضر	حضر	حضر	حضر

*المكافآت: يحق لرئيس لجنة المراجعة أن يتقاضى 20,000 ريال سعودي عن كل اجتماع ويستحق أعضاء اللجنة مبلغًا قدره 15,000 ريال سعودي عن كل اجتماع كمكافأة.

الأدوار والمسؤوليات:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة وضمان فعاليتها في تنفيذ الأنشطة والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة؛
- مراجعة إجراءات المراجعة الداخلية وإعداد تقرير مكتوب عن هذه المراجعة وتقديم توصيات بشأنها؛
- الإشراف على أنشطة إدارة الالتزام؛
- مراجعة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية الموصى بها فيها؛
- تقديم توصيات لمجلس الإدارة بتعيين المراجعين الخارجيين وعزلهم ومكافأهم، مع إيلاء الاعتبار الواجب لاستقلال المراجعين؛
- الإشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين والموافقة على أي نشاط خارج نطاق أعمال المراجعة المناطة بهم أثناء أداء مهامهم؛
- مراجعة خطة المراجعة مع المراجع الخارجي وإبداء أية ملاحظات عليها؛
- مراجعة ملاحظات المراجع الخارجي على القوائم المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها؛
- مراجعة القوائم المالية المرحلية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة؛ وتقديم آراء وتوصيات بشأنها؛ و
- مراجعة السياسات المحاسبية المتبعة وموافاة مجلس الإدارة بأي توصيات بشأنها.

لجنة الترشيحات والمكافآت

التشكيل: تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء. يرد التشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:

الاسم	المسمى الوظيفي	المنصب في اللجنة	المؤهلات والخبرات
هاني العبيد	عضو مجلس إدارة مستقل	رئيس	يشغل السيد عبيد منصب عضو مجلس إدارة لدى عديد من الشركات مثل شركة السعودي الفرنسي كابيتال (منذ 2015) وشركة مجموعة الخليج للتأمين (منذ 2017). كما شغل منصب عضو مجلس إدارة شركة لازوردي (المدرجة في السوق السعودي عام 2016) من عام 2012 إلى عام 2017. وحصل السيد عبيد على بكالوريوس العلوم، قسم إدارة التكنولوجيا من معهد وينتورث للتكنولوجيا في بوسطن، ودرجة الماجستير عام 2002، حيث تخرج بدرجة امتياز مع مرتبة الشرف.
عمر الجريسي	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو	يشغل السيد عمر حاليًا منصب مؤسس ورئيس شركة عين التنموية للاستثمار وكذلك عضو مجلس إدارة العديد من الشركات. وقد تولى الإشراف على أنشطة مجموعة الجريسي الاستثمارية في مجال العقارات وأسواق رأس المال على مدار 10 أعوام الماضية. وتخرج السيد عمر عام 2012 في قسم إدارة الأعمال من جامعة الأمير سلطان. كما حضر دورة تعليمية للتنفيذيين في مجال الإدارة الاستراتيجية للاستثمار من كلية لندن للأعمال
كارولين لور برتراند	عضو من خارج المجلس	عضو	كارولين حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال التنفيذية de Instituto Empresa العالمية - كلية إدارة الأعمال ودرجة ماجستير في العلوم الاجتماعية والسياسية من جامعة أنتويرب بلجيكا، تتمتع كارولين بخبرة واسعة في مجال التسويق الرقمي، وتجربة العملاء

الاجتماعات: يتعين على لجنة الترشيحات والمكافآت الاجتماع مرتين على الأقل في السنة. تم عقد اجتماعين خلال السنة وكان حضور الاجتماعات على النحو التالي:

الاسم	28 فبراير 2023	28 ديسمبر 2023
هاني العبيد (رئيس اللجنة)	حضر	حضر
عمر الجريسي	حضر	متغيب
كارولين لور برتراند	حضر	حضر

الأدوار والمسؤوليات:

- تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للمعايير المعتمدة؛ وتضمن اللجنة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بأي جريمة مخلة بالسلوك الأخلاقي أو النزاهة لهذه العضوية؛
- المراجعة السنوية لمتطلبات المهارات الملائمة لعضوية مجلس الإدارة ووصف القدرات والمؤهلات المطلوبة لهذه العضوية، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، الوقت الذي يجب على عضو مجلس الإدارة تخصيصه لأنشطة المجلس؛
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بالتغييرات؛
- تحديد نقاط القوة والضعف في مجلس الإدارة والتوصية بالإجراءات التصحيحية التي تتوافق مع مصلحة الشركة؛
- التأكد بصورة سنوية من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تضارب في المصالح
- وضع سياسات واضحة في ما يتعلق بالتعويض والمكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين.

اللجنة التنفيذية

التشكيل: تتألف اللجنة التنفيذية من أربعة أعضاء. يرد التشكيل الحالي للجنة على النحو التالي:

الاسم	المسمى الوظيفي	المنصب في اللجنة	المؤهلات والخبرات
بول آدمسون	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس	بول عضو مشارك في معهد التأمين القانوني (معهد تشارترد للتأمين). السيد آدمسون هو العضو المنتدب لشركة أكسا التعاونية مع أكثر من 25 عامًا من الخبرة في المجال المالي.
خالد الشويعر	الرئيس التنفيذي	عضو	يعمل خالد لدى الشركة منذ أكثر من 17 عامًا. وقبل أن يصبح رئيسًا تنفيذيًا، شغل خالد منصب رئيس إدارة مطالبات التأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث. حصل خالد على شهادة زمالة معهد التأمين القانوني (معهد تشارترد للتأمين). بالإضافة إلى عدد من المؤهلات المهنية في الإدارة والمالية والحوكمة والامتثال
فريد صابر	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو	يشغل السيد صابر منصب مساعد الرئيس التنفيذي للمجموعة (العمليات) لمجموعة الخليج للتأمين منذ نوفمبر 2016. وهو مسؤول تنفيذي متمرس خبير وله سجل حافل من العمل في قطاع التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. كما أنه عضو في مجلس الإدارة في شركة الجزائرية للحياة وشركة جلف سيجورتا وشركة جي أي جي الكويت وشركة جي أي جي البحرين وشركة الحياة المصرية للتكافل، وكلها شركات تابعة لمجموعة الخليج للتأمين (جي أي جي). وهو حاصل على بكالوريوس في القانون وبكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية في بيروت ودبلوم في التأمين.

الاجتماعات: يطلب من اللجنة التنفيذية عقد ستة اجتماعات على الأقل خلال السنة. وقد عقدت لجنة التنفيذية ستة اجتماعات خلال السنة. وكان حضور الاجتماعات على النحو التالي:

الاسم	6 فبراير 2023	23 مايو 2023	20 يونيو 2023	4 أكتوبر 2023	30 نوفمبر 2023	20 ديسمبر 2023
بول آدمسون	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
خالد الشويعر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
فريد صابر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

الأدوار والمسؤوليات:

- ممارسة المسؤوليات القيادية والإدارية العامة على أعمال الشركة بما في ذلك القرارات المتعلقة بالإدارة التشغيلية اليومية بموجب السلطات المفوضة من قبل المجلس؛
- وضع سياسات وإجراءات في ما يتعلق بكل المسائل التشغيلية للشركة والإشراف على تنفيذها؛
- مراجعة ميزانيات الشركة وخططها ورفعها إلى مجلس الإدارة لاعتمادها؛
- الإشراف على كل المسائل التشغيلية للشركة وكذلك الإشراف على استقطاب كبار الموظفين؛
- استعراض تقارير عن عمليات الشركة وتنفيذ التوصيات؛
- أداء كل الواجبات وتولي كل المسؤوليات الأخرى التي يتطلبها النظام أو حسب توجيهات المجلس؛ و
- تنفيذ كل المهام الأخرى التي قد ينصح بها مجلس الإدارة.

لجنة إدارة المخاطر

التشكيل: تتألف لجنة إدارة المخاطر من ثلاثة أعضاء بعد الحصول على الموافقات التنظيمية الضرورية. وفي ما يلي بيان أعضاء لجنة إدارة المخاطر:

الاسم	المسمى الوظيفي	المنصب	المؤهلات والخبرات
ثامر زغل	من خارج أعضاء مجلس الإدارة	رئيس	يشغل السيد زغل منصب كبير مسؤولي إدارة المخاطر في مجموعة الخليج للتأمين (الخليج)، وقد انضم إلى الشركة في نوفمبر 2014. يتمتع السيد زغل بخبرة تبلغ 13 عامًا في المجال الاكتواري ومجالات إعادة التأمين ونمذجة رأس المال وإدارة المخاطر. وقد بدأ حياته المهنية بالعمل لدى مجموعة أكسا ثم انتقل إلى مجموعة مزارز قبل أن ينضم إلى شركة أكسا الخليج. حصل السيد زغل على درجة علمية في الهندسة (تعادل الماجستير) من المدرسة الوطنية للإحصاء والإدارة الاقتصادية في فرنسا في تخصص الإحصاء والاقتصاد. وقد حصل أيضًا على درجة الماجستير في الهندسة المالية والرياضيات التطبيقية من جامعة باريس ديديرو. وهو خبير اكتواري مؤهل ومسجل لدى معهد الاكتواريين في فرنسا.
فريد صابر	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو	يشغل السيد صابر منصب مساعد الرئيس التنفيذي للمجموعة (العمليات) لمجموعة الخليج للتأمين منذ نوفمبر 2016. وهو مسؤول تنفيذي متمرس خبير وله سجل حافل من العمل في قطاع التأمين في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا. كما أنه عضو في مجلس الإدارة في شركة الجزائرية للحياة وشركة جلف سيجورتا وشركة جي أي جي الكويت وشركة جي أي جي البحرين وشركة الحياة المصرية للتكافل، وكلها شركات تابعة لمجموعة الخليج للتأمين (جي أي جي). وهو حاصل على بكالوريوس في القانون وبكالوريوس في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية في بيروت ودبلوم في التأمين.
جان كلوتيه	عضو مجلس الإدارة	عضو	يشغل السيد كلوتيه منصب رئيس شركة فيرفاكس إنترناشونال منذ عام 2013. والتحق بشركة فيرفاكس عام 1999 كنائب للرئيس وكبير الخبراء الاكتواريين، ثم أصبح لاحقًا نائب الرئيس للعمليات الدولية. وقبل انضمامه إلى شركة فيرفاكس، عمل لدى شركة لومبارد كندا المحدودة وشركة هاليفاكس للتأمين وشركة دومينيون أوف كندا للتأمينات العامة. وحصل على درجة البكالوريوس في العلوم الاكتوارية من جامعة لافال. وهو زميل في جمعية الاكتواريين الضحايا وعضو في المعهد الكندي للاكتواريين.

الاجتماعات: يطلب من اللجنة التنفيذية عقد أربعة اجتماعات على الأقل خلال السنة. وقد عقدت لجنة إدارة المخاطر أربعة اجتماعات خلال السنة. وكان حضور الاجتماعات على النحو التالي:

الاسم	27 فبراير 2023	9 مايو 2023	24 مايو 2023	26 سبتمبر 2023	29 نوفمبر 2023
السيد ثامر زغل	متغيب	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد فريد صابر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
السيد جان كلوتيه	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

الأدوار والمسؤوليات:

- تحديد المخاطر التي قد تؤثر في الشركة والحفاظ على وضع مخاطر مقبول للشركة
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم مدى فاعليته
- تحديد إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر بالشركة، والإشراف على تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بشكل دوري من خلال مراعاة التطورات الداخلية والخارجية الخاصة بالشركة
- مراجعة سياسات إدارة المخاطر
- إعادة تقييم مدى تحمل الشركة وتعرضها للمخاطر بصورة منتظمة (على سبيل المثال، من خلال تمارين اختبار الإجهاد).
- إبلاغ أعضاء مجلس الإدارة بتفاصيل التعرض للمخاطر والتوصية بالإجراءات اللازمة للتعامل معها
- تقديم الاستشارات لأعضاء مجلس الإدارة بخصوص الأمور ذات الصلة بإدارة المخاطر

(م) مكافآت أعضاء اللجان

(ألف ريال سعودي)

مكافآت أعضاء اللجان

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
105	105	0	خالد الطريقي
75	75	0	تركي العبيدان
75	75	0	عمر الجريسي
أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت			
3	3	0	هاني العبيد
1.5	1.5	0	عمر الجريسي
3	3	0	كارولين لور برتراند
أعضاء لجنة المخاطر			
0	0	0	ثامر زغل
6	6	0	فريد صابر
6	6	0	جان كلوتيه
أعضاء لجنة التنفيذية			
9	9	0	بول آدامسون
0	0	0	خالد الشويعر
9	9	0	فريد صابر
أعضاء لجنة الاستثمار وإدارة الأصول والالتزامات			
6	6	0	هاني عبيد
4.5	4.5	0	أسامة كشك
0	0	0	نيكولا بيل
0	0	0	أحمد بوجيري
0	0	0	عباس حسن

14. الإدارة التنفيذية

تتألف الإدارة التنفيذية للشركة من ستة أعضاء، ويكون تشكيل الإدارة كالتالي:

الاسم	المنصب	المؤهلات والخبرات
خالد الشويعر	الرئيس التنفيذي	تقلد الأستاذ خالد عبدالعزيز الشويعر عدد من المناصب القيادية في الشركة على مدار الستة عشر عاماً الماضية مقدماً أداءات متميزة تمثلت في قدراته القيادية البارزة ومعرفته الواسعة بسوق التأمين السعودي وهو حاصل على زمالة معهد التأمين القانوني بالإضافة لعدد من الشهادات المهنية المتخصصة في الإدارة، المالية، الحوكمة والالتزام.
بابر علي خان	رئيس المالي نائب الرئيس التنفيذي	ارتبط بابار بـ GIG منذ أكثر من 12 عاماً، وحقق خلال فترة عمله نتائج قوية ومستدامة. قاد بابار أيضاً إدارة المخاطر والاستراتيجية والامتثال في لمجموعة الخليج للتأمين. كان بابار مرتبباً بشركة PricewaterhouseCoopers في قسم الضمان والاستشارات التجارية. يحمل بابار مؤهلات مختلفة تشمل CPA و ACMA و ACA وهو بكالوريوس في التجارة. كما شارك في برنامج التطوير التنفيذي بكلية INSEAD.
منال الخثلان	نائبة الرئيس المالي	تمتتع الأستاذة منال بخبرة 7 أعوام في قطاع التأمين كما تشغل منصب نائبة الرئيس المالي لمجموعة الخليج للتأمين وحصلت الأستاذة منال على شهادة هارفرد في تخصص المحاسبة إضافة إلى درجة الماجستير في العلوم.
عبد الحميد شيخ الدين	رئيس الاكتتاب الفني	يتمتع الأستاذ عبد الحميد شيخ الدين بخبرة تربو على 25 عاماً في قطاع التأمين كما يشغل منصب مدير الاكتتاب لمجموعة الخليج للتأمين وحصل الأستاذ عبد الحميد شيخ الدين على بكالوريوس التجارة بالإضافة إلى زمالة معهد التأمين القانوني
محمد الجبرين	رئيس الموارد البشرية	محمد حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة الأعمال الموارد البشرية من جامعة جريفيث الأسترالية وشهادة دبلوم من CIPD . تبلغ خبرة محمد 9 أعوام تم جلبها من العديد من الشركات عالمية مثل Weatherford oil and gas و شركة المراعي. مجموعة متنوعة من الخبرات سيقدم محمد أفضل الممارسات لبيت ثقافة وقيم مجموعة الخليج للتأمين من أجل تحسين تجربة الموظف وتعزيزها.
جاسم الخليفة	رئيس مبيعات	يتمتع الأستاذ جاسم بخبرة تمتد إلى 25 عاماً في مجال مبيعات التأمين كما يشغل منصب رئيس المبيعات في مجموعة الخليج للتأمين وحاصل على شهادة الدبلوم في التأمين .

أ) المكافآت المدفوعة لكبار المسؤولين التنفيذيين

في ما يلي تفاصيل عن المكافآت المدفوعة لكبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

الاسم	2023 (بالألف ريال سعودي)
رواتب ومكافآت	4,801
البدلات	5,162
المزايا والحوافز الأخرى	2,680
الإجمالي	12,643

يستحق المسؤولون التنفيذيون وجميع الموظفين برنامج الحوافز الذي يستند إلى الأداء الفردي للموظف وكذلك أداء الشركة.

15. الجمعية العامة

أثناء العام، انعقد إجتماعان للجمعية العامة العادية بالشركة بتاريخ 18 يونيو 2023 وتم عقد اجتماعاً واحداً للجمعية العامة الغير عادية بالشركة بتاريخ 91 نوفمبر 2023 وقد نشرت نتائج الاجتماعات على موقع السوق المالية السعودية (تداول)، ووافق المساهمون على ما يلي:

نتائج الاجتماع	التاريخ
<p>1- الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشته.</p> <p>2- التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشته.</p> <p>3- الإطلاع على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشتها.</p> <p>4- التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسوي من العام المالي 2023م والربع الأول من العام المالي 2024م وتحديد اتعابهم.</p> <p>5- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م.</p> <p>6- التصويت على صرف مبلغ 1,400,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م</p> <p>7- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة مجموعة الجريسي والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عمر عبدالرحمن الجريسي مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين دون شروط تفضيلية علماً بأن التعاملات لعام 2022م بلغت 24 مليون ريال.</p> <p>8- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة (جي أي جي) الخليج و (جي أي جي) الكويت والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ / بيجان خسروشاهاي ، والأستاذ/ بول أمسون، والأستاذ/ جيان كلوتير، والأستاذ/ فريد صابر، والأستاذ/ أسامة كاشك مصلحة غير مباشرة فيها وهي النفقات التي يتحملها الأطراف ذات العلاقة دون شروط تفضيلية حيث بلغت التعاملات لعام 2022م 3,781 ألف ريال. (مرفق)</p> <p>9- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و كيانات مجموعة الخليج والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ / بيجان خسروشاهاي ، والأستاذ/ بول أمسون، والأستاذ/ جيان كلوتير، والأستاذ/ فريد صابر، والأستاذ/ أسامة كاشك مصلحة غير مباشرة فيها وهي عقود إعادة التأمين دون شروط تفضيلية حيث بلغت التعاملات لعام 2022م 3,084 ألف ريال.</p> <p>10- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و كيانات مجموعة الخليج والتي لأعضاء مجلس الإدارة الأستاذ / بيجان خسروشاهاي ، والأستاذ/ بول أمسون، والأستاذ/ جيان كلوتير، والأستاذ/ فريد صابر، والأستاذ/ أسامة كاشك مصلحة غير مباشرة فيها وهي عمولات إعادة التأمين كنتيجة لانتقال الملكية مع كيانات مجموعة الخليج، فقد سجلت الشركة عمولة شركات إعادة التأمين وفق وثائق إعادة التأمين. وتعد مجموعة الخليج من المساهمين الإستراتيجيين للشركة دون شروط تفضيلية حيث بلغت التعاملات لعام 2022م 61 ألف ريال.</p> <p>11- التصويت على تعديل لائحة الحوكمة الخاصة بالشركة.</p> <p>12- التصويت على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية.</p> <p>13- التصويت على تعديل ميثاق لجنة المراجعة.</p> <p>14- التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ 25 مليون ريال سعودي على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م (بواقع 0.5 ريال سعودي للسهم الواحد والتي تمثل 5% من قيمة السهم الاسمية)، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة والمقيدين في سجل مساهمي الشركة لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع)</p>	<p>الجمعية العامة المنعقدة في 18 يونيو 2023</p>
<p>1. التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال الشركة عن طريق منح أسهم مجانية للمساهمين بقيمة 25,000,000 ريال سعودي، وذلك وفق الآتي:</p> <p>- القيمة الاسمية لرأس المال قبل الزيادة: 500,000,000 ريال سعودي</p> <p>- القيمة الاسمية لرأس المال بعد الزيادة: 525,000,000 ريال سعودي</p> <p>- المبلغ الإجمالي لزيادة رأس المال: 25,000,000 ريال سعودي</p> <p>- عدد الأسهم قبل الزيادة : 50,000,000 سهم</p> <p>- عدد الأسهم بعد الزيادة : 52,500,000 سهم</p> <p>- نسبة الزيادة في رأس المال : 5 %</p> <p>2. التصويت على تعديل المادة (8) من نظام الشركة الأساس المتعلقة برأس المال</p>	<p>الجمعية العامة المنعقدة في 19 نوفمبر 2023</p>

يتم توثيق ونشر محضر اجتماع المساهمين في تداول. وتشجع الشركة أعضاء مجلس الإدارة على حضور اجتماعات مجلس إدارتها وإذا كانت هناك أي مسألة أثارها المساهمون، فإن رئيس مجلس الإدارة يبلغ أعضاء مجلس الإدارة بتلك المسائل من خلال اجتماعات مجلس الإدارة واللجان التابعة للمجلس واجتماعات الجمعية العامة.

16. عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	07/11/2023	الجمعية العامة
2	21/11/2023	ملف أرباح

17. هيكل المساهمة في 31 ديسمبر 2023

المساهم	عدد الأسهم	قيمة الأسهم	النسبة
الجمهور	26,250,000	262,500,000	50%
مجموعة الخليج للتأمين (الخليج) ش م ب (مقفلة)	26,250,000	262,500,000	50%
الإجمالي	52,500,000	525,000,000	100%

18. مراجعو الحسابات الخارجيون

19. تُعد ارنست ويونغ للخدمات المهنية و شركة ار اس ام المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية المراجعين الحاليين للشركة. تنتهي المدة الحالية للمراجعين في 31 مارس 2024.

20. تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين

أبدى مراجعو الحسابات الخارجيون رأياً غير متحفظ بشأن القوائم المالية:

21. المراجعة الداخلية

تُعد المراجعة الداخلية ضماناً موضوعياً ونشاطاً استشارياً مستقلاً بذاته يسترشد بفلسفة إضافة القيمة بغرض تطوير عمليات الشركة. ويقوم هذا القسم بمساعدة الشركة في تحقيق أهدافها وذلك بإدخال نهج نظامي ومنضبط لتقييم وتحسين فعالية عمليات إدارة المخاطر والمراقبة والحوكمة. ويطبق قسم المراجعة الداخلية طريقة المراجعة على أساس المخاطر. يقدم قسم المراجعة الداخلية تقاريره إلى لجنة المراجعة والالتزام. وتقوم لجنة المراجعة بمراجعة سلامة وكفاءة هذا النظام دورياً. تسعى المراجعة الداخلية لتوفير ضمان بأن الضوابط الداخلية مطبقة بشكل كافٍ للتخفيف من المخاطر، وعمليات الحوكمة كافية لضمان بلوغ الأهداف التنظيمية. وبالتالي فإنها تقوم بإجراء عمليات المراجعة التشغيلية المختلفة وتقوم بمراجعات منتظمة لمختلف العمليات الرئيسية. كما تقوم بإعداد تقارير بالأمور الجوهرية إلى لجنة المراجعة على أساس ربع سنوي بالإضافة إلى التقدم الذي تحرزه الإدارة في سبيل حلها. وخلال السنة أجر قسم المراجعة الداخلية عمليات مراجعة حسابات مختلفة وتم رفع تقرير عن المشكلات الرئيسية للجنة المراجعة مع تقدم الإدارة في سبيل حلها.

22. الضوابط الداخلية

يساعد قسم المراجعة الداخلية مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية في حماية أصول وسمعة واستدامة الشركة من خلال توفير أنشطة ضمان مستقلة وموضوعية تهدف إلى إضافة قيمة وتحسين عمليات الشركة. كما أنه يساعد الشركة في تحقيق أهدافها من خلال اتباع نهج نظامي ومنضبط لدعم الإدارة التنفيذية وتقييم فعالية عمليات إدارة المخاطر والمراقبة والحوكمة. وظيفياً يرجع قسم المراجع الداخلي إلى لجنة المراجعة. يقوم قسم المراجعة الداخلية بوضع خطة عمل سنوية للمراجعة الداخلية بناء على تقييم كل من المخاطر الكامنة وكفاية الضوابط. وتتم مراقبة أداء الخطة بصورة رسمية ورفع التقارير إلى لجنة المراجعة. وتخضع كل بنود المراجعة للمراجعة الداخلية وفقاً لدورة المراجعة التي تستند إلى تصنيف المخاطر الكامنة للبند. ويتم إخطار لجنة المراجعة بأي استثناءات للتصديق عليها. ويصدر تقرير في نهاية كل مهمة من مهام المراجعة إلى الإدارة العليا ذات الصلة. ويتم عرض نتائج عمليات المراجعة ووضع القرارات التصحيحية لمشكلات المراجعة إلى لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية على أساس منتظم. وقامت لجنة المراجعة خلال العام بتنفيذ الأنشطة التالية، من بين أمور أخرى:

- مراجعة واعتماد خطة المراجعة الداخلية لعام 2023 وتقييم مدى كفاية الموارد اللازمة لتنفيذ الخطة؛
- تقييم فعالية قسم المراجعة الداخلية ومراجعة النتائج المذكورة مع تقارير المراجعة الداخلية؛
- مراجعة القوائم المالية السنوية للعام 2022
- مراجعة واعتماد القوائم المالية الأولية لأرباع السنة المنتهية في 31 مارس 2023 و 30 يونيو 2023 و 30 سبتمبر 2023. كما قامت اللجنة أيضاً بمراجعة واعتماد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 (عقب نهاية السنة)؛
- مراجعة تقرير إدارة المخاطر؛
- تقييم أنشطة إدارات الامتثال ومراجعة النتائج الواردة في تقرير الإمتثال.
- مراجعة واعتماد خطة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال لعام 2023 وتقييم مدى كفاية الموارد لتنفيذ الخطة.
- مراجعة الإجراءات المتبعة لضمان استقلالية مراجعي الحسابات الخارجيين.
- مراجعة كفاية الاحتياطات الاكتوارية
- تلقي تحديثات بشأن المشاريع الرئيسية الخاصة بالشركة والمخاطر المرتبطة بها.

23. نتائج فعالية إجراءات الرقابة الداخلية

أكدت نتائج المراجعات التي تمت خلال السنة فعالية الضوابط الداخلية وكشفت عن أن الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر التي تطبقها الشركة تستند إلى أسس سليمة ويتم تنفيذها بشكل فعال لضمان الدقة في التقرير المالي ومدى التزامها بالقوانين واللوائح. كما قام مراجعو الحسابات الداخليون بعمل عدد من المراجعات خلال عام 2023م وقد أخذت لجنة المراجعة النتائج في اعتبارها عند إبداء رأيها بشأن فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة. وتم إخطار الإدارة بكل المشكلات التي حددها قسم المراجعة الداخلية وتم الاتفاق على الجداول الزمنية لحل تلك المشكلات، علمًا بأنه لن تظل أي مشكلات جسيمة قائمة في نهاية عام 2023م. كما أجرى مراجعو الحسابات الخارجيون إجراءات المراجعة الاعتيادية الخاصة بهم للمساعدة في إبداء رأيهم في القوائم المالية للشركة. ولم يتم تحديد أية مشكلات جوهرية أو الإشارة إليها من مراجعي الحسابات الخارجيين في التقرير أو في الخطاب الموجه للإدارة. وقد قامت لجنة المراجعة بعمل مراجعة شاملة على نظام الشركة في ما يتعلق بالضوابط الداخلية خلال عام 2023 باستخدام نهج قائم على المخاطر لضمان نطاق وجودة مراقبة الإدارة المستمرة للمخاطر وعمل المراجعة الداخلية والخارجية. كما أن وحدات الامتثال وإدارة المخاطر تضمن قدرة الشركة على تحقيق أهدافها الاستراتيجية. وقد ساعدت الجوانب المذكورة أعلاه كلها مجلس إدارة الشركة في ضمان فعالية إعداد التقارير المالية وإدارة المخاطر وترتيبات الرقابة الداخلية للشركة، وتحديد وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة. يؤكد مجلس الإدارة أنه لا توجد أي مشكلة جوهرية وأن نظام الرقابة الداخلية يتم تنفيذه بفعالية.

24. الامتثال

تلتزم الشركة بحزم بالامتثال للأنظمة المعمول بها وبمكافحة غسل الأموال. كما وضعت الشركة سياسات وإجراءات تدمج المبادئ العامة مع الأنظمة المحلية المطبقة. ويرأس قسم الامتثال مدير الامتثال ومكافحة غسل الأموال ويتولى المسؤولية عن تنسيق المبادرات وتعميم المعلومات ذات الصلة. وفي الفروع، تم تحديد منسقين للامتثال ومن ضمن وظيفتهم تنفيذ التوجيهات، وكذلك منع وتتبع ووقف أي عمليات غسل للأموال تنمى لعلمهم، وإجراء مزيد من التحقيقات وتقديم تقرير إلى مسؤول الإبلاغ عن عمليات غسل الأموال لإجراء المزيد من المراجعة وتقديم التقارير إلى الجهات التنظيمية عند الضرورة. وقد استثمرت الشركة في الحفاظ على مستويات عالية من معايير الامتثال بما في ذلك التدريب الإلكتروني للموظفين، وبرنامج فحص قائمة العقوبات، وتنبيهات البريد الإلكتروني التلقائي للصفقات الضخمة وآلية مؤتمتة لمراقبة الامتثال، ورقم فاكس إلكتروني للجهات التنظيمية.

25. قواعد السلوك

تعترم الشركة تفعيل قواعد سلوك سليمة وتعزيزها كما ورد ذكره في دليل قواعد السلوك وحوكمة الشركات الخاص بالشركة. توفر قواعد السلوك في الشركة مجموعة من المعايير والقواعد الأخلاقية الرئيسية كحد أدنى تعمل كدليل إرشادي لكل من أعضاء مجلس إدارة الشركة والإدارة التنفيذية والموظفين أثناء تنفيذ واجباتهم وممارسة عملهم. تعكس هذه المعايير القيم والالتزامات الخاصة بمجموعة الخليج للتأمين (جي آي جي)، وبالتالي السلوك الشخصي المتوقع من جميع موظفي جي آي جي، وبالتحديد تجنب تعارض المصالح. وتشمل الكيفية التي من المتوقع أن يقوم من خلالها الموظفون بالتعامل مع المعلومات السرية والممارسات الخاصة بالإفصاح عن تلك المعلومات والامتثال للقوانين والعلاقات مع الموظفين الحكوميين والكيفية التي يمكن من خلالها أن يساعد الموظفون شركتهم في مكافحة الاحتيال الداخلي ومحاولة غسل الأموال. لقد تم توزيع دليل قواعد السلوك وحوكمة الشركات الخاص بالشركة على جميع الموظفين، علمًا بأنه جزء من دليل الموظفين المقدم إلى الموظفين الجدد.

26. مسؤولية الشركة الاجتماعية

تقوم مجموعة الخليج للتأمين بتحمل مسؤوليتها من خلال 6 أركان لعدد 6 مجموعات من الجهات المعنية:

- المساهمون - ملتزمون بتسيير أعمال الشركة بشكل أخلاقي وبعادل وبطريقة شفافة.
- العملاء - ملتزمون بعلاقات وثيقة مع العملاء من خلال الاتصال الواضح والشفاف معهم وتسويق منتجاتنا، وعن طريق إدارة عمليات المطالبات بمسؤولية.
- الموردون - ملتزمون بعلاقات وثيقة مع الموردين.
- الموظفون - ملتزمون بمسؤوليتنا كصاحب عمل، ووضع مشاركة الموظفين في صلب إستراتيجية أعمالنا.
- البيئة - ملتزمون بالحد من تأثير الشركة المباشر على البيئة من خلال الإدارة الفاعلة للنفايات والانبعاثات واستهلاكنا للموارد الطبيعية.
- المجتمعات المحلية - ملتزمون بلعب دور إيجابي في المجتمع من خلال بناء ثقافة تشجع الموظف على العمل التطوعي ودعم المجتمعات التي نعمل فيها.

27. الغرامات والجزاءات التنظيمية

السنة المالية 2022		السنة المالية 2023		موضوع الانتهاك
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
640,000	2	30,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
20,000	1	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
956,300	1	0	0	مخالفة تعليمات مجلس الضمان الصحي

- وصف لأية عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة، ان وجدت :
يقر أعضاء مجلس الإدارة بأنه لا توجد أي عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2023 م من أي جهة قضائية او اشرافية او تنظيمية يكون له علاقة بالشركة.

28. إدارة المخاطر

أ) حوكمة المخاطر

تتمثل حوكمة مخاطر الشركة في مجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط التي تستخدم الهيكل التنظيمي الحالي لتحقيق الأهداف الإستراتيجية. وتدور فلسفة الشركة حول قبول المخاطر التي تكون الشركة على دراية بها وعلى أتم الاستعداد لمواجهتها بما يتوافق مع درجة قابلية تحمل المخاطر والخطة الإستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس إدارة الشركة. وتتولى "لجنة إدارة المخاطر" مهمة إدارة المخاطر. تتعرض الشركة لمخاطر ائتمانية وغيرها من مخاطر السيولة والسوق والتأمين والمخاطر التشغيلية.

ب) هيكل إدارة المخاطر

➤ أعضاء مجلس الإدارة

يُعتبر الإشراف المركزي من أعضاء مجلس الإدارة أعلى مستويات حوكمة المخاطر، حيث يعمل على تقديم التوجيه والموافقات اللازمة للإستراتيجيات والسياسات من أجل تحقيق أهداف الشركة المحددة.

➤ لجنة إدارة المخاطر

اللجنة هي جهة الحوكمة التشغيلية المعنية بالإشراف على كل المخاطر الرئيسية (التأمين والشؤون المالية والتشغيلية وكل المخاطر المحتملة الأخرى) وهي تتصرف بصفتها لجنة صنع القرارات الرئيسية منبثقة من مجلس الإدارة.

- تحديد المخاطر التي قد تعرّض الشركة للخطر والحفاظ على وضع مخاطر مقبول للشركة؛
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليته؛
- وتحديد إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر للشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بصفة منتظمة مع مراعاة المستجدات الداخلية والخارجية بالنسبة للشركة؛
- ووضع سياسات إدارة المخاطر ومراجعتها بشكل دوري؛
- وإعادة تقييم مدى تحمل الشركة وتعرضها للمخاطر بصورة منتظمة (من خلال اختبارات الإجهاد على سبيل المثال)؛
- ورفع تقارير لمجلس الإدارة عن تفاصيل التعرض للمخاطر والتوصية بالإجراءات اللازمة لإدارتها.
- وإسداء المشورة إلى المجلس حول القضايا المرتبطة بإدارة المخاطر؛
- وتحديد درجة قابلية تحمل المخاطر للشركة ومراجعتها بشكل دوري؛
- وإعداد تقارير إلى مجلس الإدارة بأي انتهاك لإدارة المخاطر؛
- ومراجعة كفاية ترتيبات إعادة التأمين بالنسبة للشركة؛
- وتسهيل تنفيذ ثقافة المخاطر في كل أقسام الشركة.

➤ الإدارة العليا

يقع على كاهل الإدارة العليا مسؤولية الأنشطة التشغيلية اليومية والسير بها نحو تحقيق الأهداف الإستراتيجية ضمن الإطار العام لدرجة قابلية تحمل المخاطر المحدد مسبقاً من قبل الشركة.

➤ مدير المخاطر

يُعد مدير المخاطر بصفته جزءاً من الهيكل العام لحوكمة إدارة المخاطر والمسؤول عن تنسيق كل الأنشطة المتعلقة بإدارة المخاطر، ويتمتع بالصلاحيات الكاملة للتواصل مع لجنة المراجعة التي بدورها رفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة. وفي ما يلي ملخص بالمخاطر التي تواجهها الشركة والطريقة التي تتبعها الإدارة للتخفيف من هذه المخاطر.

1. مخاطر التأمين

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تواجهها الشركة بموجب عقود التأمين في احتمالية اختلاف مدفوعات المطالبة الفعلية أو توقيتها عن المتوقع لها. ويتأثر هذا بمدى تكرار المطالبات وجِدتها والمزايا الفعلية المدفوعة والتطورات اللاحقة للمطالبات طويلة الأجل. ولذلك يتمثل هدف الشركة في ضمان توافر احتياطات

كافية لتغطية هذه الالتزامات. يساهم التنوع لمحفظه كبيرة من عقود التأمين في الحد من التعرض للمخاطر المذكورة أعلاه. ويتم أيضًا تقليل المخاطر بشكل أكبر عن طريق الاختيار والتنفيذ الدقيق لمبادئ إستراتيجية الاكتتاب وإدارة المطالبات المهيكلة والمراجعة ربع السنوية للاحتياطيات فضلاً عن استخدام ترتيبات إعادة التأمين.

أ. التأمين ضد الحوادث والمسؤولية والتأمين على المركبات

التأمين ضد الحوادث والمسؤولية: تشمل فئة الحوادث التأمين ضد الحوادث الشخصية والتأمين على الأموال والتأمين الشامل "ضد كل مخاطر الأعمال وتأمين السفر لأغراض العمل. ويشمل التأمين ضد المسؤولية، المسؤولية العامة للطرف الثالث والمسؤولية عن المنتجات وحماية تعويضات العمال/مسؤولية صاحب العمل الناتجة عن التصرف بإهمال أثناء عملياتهم التجارية.

التأمين على المركبات: ضمم التأمين على المركبات لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الضرر الذي يلحق بمركباتهم أو المسؤولية تجاه أطراف ثالثة نتيجة وقوع الحوادث. كما يمكن أن يتلقى حاملي وثائق التأمين تعويضًا عن الأضرار الناجمة عن الحرائق أو السرقة التي تلحق بمركباتهم. تكمن المخاطر الرئيسية بالنسبة لوثائق التأمين ضد الحوادث والمسؤولية والمركبات في المطالبات الخاصة بحالات الوفيات والإصابة الجسدية واستبدال المركبات أو إصلاحها. وقد شهدت الشركة زيادة كبيرة في المبالغ المدفوعة لمطالبات الوفاة. وقد وضعت الشركة كذلك إجراءات لقبول المخاطر تم إعدادها بشكل جيد استنادًا إلى عوامل التعهد بالتغطية المهمة مثل سن السائق وخبرته في القيادة وطبيعة المركبة للسيطرة على نوعية المخاطر التي يتم قبولها. كما أنها نُفذت أيضًا إجراءات إدارة المخاطر للتحكم في تكاليف المطالبات.

ب. التأمين على الممتلكات

تم تصميم التأمين على الممتلكات لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الأضرار التي تلحق بالممتلكات أو عن قيمة الممتلكات المفقودة. يمكن أيضًا لحاملي وثائق التأمين أن يحصلوا على تعويض عن خسارة الأرباح الناجمة عن عدم القدرة على استخدام الممتلكات المؤمن عليها. يقوم مهندسون مؤهلون في مجال المخاطر بفحص المخاطر الكبيرة التي أمنت الشركة ضدها فحوصًا ماديًا للتأكد من تنفيذ إجراءات الحماية والسلامة الكافية ضد الحرائق. بالإضافة إلى ذلك، تتعقب الشركة أيضًا احتمالية تراكم المخاطر.

ت. التأمين البحري

صُممت حلول التأمين البحري أساسًا لتعويض حاملي وثائق التأمين عن الحوادث التي تقع في البحر أو البر أو الجو التي ينجم عنها خسارة كلية أو جزئية للسلع (التأمين على الشحن). وتتضمن إستراتيجية الاكتتاب لفئة أعمال النقل البحري في ضمان توفير التغطية على أساس نوعية السفن المستخدمة وطرق الشحن المُتبعة. ويتم التحقق من صحة بيانات السفينة من الوكالات الدولية عند اتخاذ قرارات الاكتتاب.

ث. التأمين الهندسي

يغطي التأمين الهندسي نوعين رئيسيين نوجزهما على النحو التالي:

- (1) التأمين على "المقاولين ضد كل المخاطر" يوفر غطاءً تأمينيًا أثناء القيام بأعمال الإنشاءات أو الأعمال التركيبية للمنشآت أو خلال الأعمال الهندسية المدنية ومنها المنازل والمتاجر ومجموعات الشقق السكنية ومنشآت المصانع والطرق والكباري وأعمال الصرف الصحي وخزانات المياه.
- (2) التأمين ضد "كل مخاطر أعمال التركيب" يوفر غطاءً تأمينيًا خلال أعمال التشييد أو التركيب للماكينات والمعدات في منشآت ومنها محطات الطاقة، ومعامل تكرير النفط ومصانع الكيماويات، ومصانع الأسمت، أو مصانع الهياكل المعدنية أو أي مصنع يحتوي على معدات أو آلات.

كما يوفر خط هندسة الأعمال أيضًا غطاءً تأمينيًا ضد أعطال الماكينات والمعدات الإلكترونية. يتم فحص المخاطر الكبيرة التي قامت الشركة بالتأمين ضدها فحوصًا ماديًا للتأكد من توفير مستوى كافٍ من الحماية من الحرائق والأمن وإدارة المشاريع.

ج. التأمين الصحي وتأمين الحماية

تم تصميم التأمين الصحي لتغطية النفقات الطبية المتكبدة نتيجة للمرض أو الإصابة. وتوفر وثيقة التأمين لحاملها وموظفيهم إمكانية الاستفادة من مرافق طبية متميزة تقدم أحدث العلاجات والتقنيات وفقًا لشروط وثيقة التأمين ذات الصلة والظروف الشخصية لحاملي الوثائق. يغطي تأمين الحماية مخاطر الوفاة أو العجز الناشئ عن حوادث أو أمراض ويعوّض حامل الوثيقة أو المعالين في حالة الخسارة.

يتمثل الخطر الرئيسي الذي واجهته الشركة في ما يخص التأمين الصحي في زيادة التكاليف الطبية التي قد تكون أكثر من المتوقع أو زيادة في المطالبات نتيجة لأحداث استثنائية مثل تفشي الأمراض الوبائية.

وتتضمن إستراتيجية الاكتتاب إدارة حالات التعرض للمخاطر وتركزاتها في حدود مستويات مقبولة لتحمل المخاطر والتعرض لها وتحسين إستراتيجيات إعادة التأمين من خلال التوفيق بين إسناد إعادة التأمين إلى شركات إعادة تأمين معتمدة وذات تصنيفات جيدة وترتيبات إسناد إعادة التأمين بأثر رجعي. وتراقب منصة إدارة المطالبات المركزية للشركة مطالبات التأمين الطبي وتديرها.

2. مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، وبهدف الحد من المخاطر المالية الناشئة عن المطالبات الكبيرة، تبرم الشركة، في إطار السياق الاعتيادي للأعمال، عقوداً مع أطراف أخرى لأغراض إعادة التأمين. وتتيح ترتيبات إعادة التأمين زيادة تنويع الأعمال، كما تمكن الإدارة من ضبط التعرض للخسائر المحتملة الناشئة عن المخاطر المتزايدة وتوفر قدرات إضافية للنمو. ويتم تفعيل جزء كبير من صفقات إعادة التأمين بموجب عقود إعادة تأمين فائض الخسارة التعاقدية والاختيارية.

تعتمد الشركة من أجل الحد من تعرضها لخسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين إلى تقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين التي تتعامل معها. ولا تتعامل الشركة سوى مع شركات إعادة التأمين المعتمدة من جانب مجلس إدارة الشركة. ويمكن تلخيص هذه المعايير على النحو التالي:

- أ) الحد الأدنى المقبول لمعدل الائتمان من قبل الوكالات وفقاً للوائح؛
- ب) سمعة شركات إعادة تأمين معينة؛ و
- ج) العلاقات التجارية الحالية أو السابقة.

علاوة على ذلك، تتولى الشركة مراجعة مواطن القوة المالية والخبرات الإدارية والفنية فضلاً عن الأداء السابق، حيثما ينطبق ذلك، وذلك بشكل دقيق قبل تعيين شركة إعادة التأمين.

3. مخاطر الإطار التنظيمي

تخضع عمليات الشركة للمتطلبات التنظيمية في المملكة العربية السعودية. ولا تفرض مثل هذه اللوائح التنظيمية الموافقة على الأنشطة ومراقبتها فحسب، لكنها تفرض أحكاماً تقييدية معينة مثل كفاية رأس المال للحد من خطر التخلف عن السداد والإعسار من جانب شركات التأمين ولتمكينها من الوفاء بأي التزامات غير متوقعة عند ظهورها. وفي رأي الإدارة، فقد امتثلت الشركة لكل هذه المتطلبات التنظيمية.

4. المخاطر المالية

تتمثل الأصول والالتزامات المالية الرئيسية للشركة في النقد وما يعادله والاستثمارات المتاحة للبيع والودائع النظامية والذمم المدينة والدائنة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين، المستحقة من/المستحقة لصالح الأطراف ذات العلاقة والالتزامات المستحقة وغيرها من الالتزامات. يتم إجراء المقاصة بين الأصول المالية والتزاماتها وكذا صافي المبلغ المعلن عنه في المركز المالي عندما يكون لدى الشركة حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء مقاصة للمبالغ المحققة وكانت الشركة تنوي إما إجراء تسوية على أساس صاف أو تحقيق الأصول وتسوية الالتزامات في آن واحد. تتمثل المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأدوات المالية للشركة في مخاطر سعر العمولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار السوق. وتراجع اللجنة المالية، المعينة من مجلس إدارة الشركة، السياسات الخاصة بإدارة كل من هذه المخاطر وتعتمدها ويتم تلخيصها أدناه.

أ. مخاطر سعر العمولة

تنشأ مخاطر سعر العمولة من احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على الربحية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. تتعرض الشركة لمخاطر سعر العمولة على وداؤها المحددة بأجل والودائع قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع. وتحد الشركة من خطر سعر العمولة من خلال مراقبة التغيرات في أسعار العمولات. ولا يوجد لدى الشركة أي التزامات تحمل فوائد.

ب. مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر ترتبط بعدم قدرة أحد أطراف المعاملات المالية على الوفاء بأحد الالتزامات ما يتسبب في تكبيد الطرف الآخر خسارة مالية. ولا تبرم الشركة عقود التأمين وإعادة التأمين سوى مع أطراف معروفة وتتمتع بالجدارة الائتمانية فقط. تخضع وثيقة تأمين الشركة التي يرغب جميع العملاء في التداول عليها وفق الشروط الائتمانية لإجراءات التحقق من الملاءة الائتمانية. وبالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة الذمم المدينة الناشئة عن عقود التأمين وإعادة التأمين بشكل مستمر للحد من تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة. وتعمل الشركة على الحد من مخاطرها الائتمانية في ما يتعلق بالودائع لأجل من خلال التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة طيبة فقط. كما تعمل الشركة على الحد من مخاطرها الائتمانية في ما يتعلق بالوكلاء والوسطاء من خلال وضع سقف انتمائي للعملاء والوسطاء من الأفراد ومراقبة الذمم المدينة غير المسددة. لا تتعرض الشركة لمخاطر التركيز الشديد للائتمان.

ت. مخاطر السيولة

يُشار أيضاً إلى مخاطر السيولة باسم مخاطر التمويل، وهي مخاطر تتمثل في مواجهة إحدى المؤسسات لصعوبة في توفير الأموال لسداد التزاماتها المتعلقة بعقود التأمين. قد تنجم مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بسعر يقارب قيمته العادلة. وتراقب الإدارة متطلبات السيولة بصورة منتظمة وتتأكد من توفر الأموال الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها. وتمتلك الشركة السيولة الكافية، وبالتالي، فهي لا تلجأ إلى عمليات الاقتراض خلال سير العمل العادي. تكون كل الالتزامات المالية الكبيرة للشركة مستحقة خلال سنة واحدة من تاريخ قائمة المركز المالي.

ث. مخاطر سعر السوق

تتمثل مخاطر سعر السوق في مخاطر التقلبات المستقبلية في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت هذه التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأوراق المالية الفردية أو مصدرها أو العوامل المؤثرة في كل الأوراق المالية المتداولة في السوق. وتعرض الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بالشركة لمخاطر السوق. يتم الحد من مخاطر السوق عن طريق الاستثمار في الشركات ذات التصنيف الائتماني الجيد. وبالإضافة إلى ذلك، تتم مراقبة العوامل الرئيسية التي تؤثر في السوق، بما في ذلك الأداء التشغيلي والمالي للشركة.

ج. إدارة مخاطر رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في ما يلي:

- الامتثال لمتطلبات رأس المال التأميني المنصوص عليها في النظام، وأن يتوافق رأس مال الشركة المدفوع حاليًا مع المادة 3 من القانون؛
- الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار باعتبارها منشأة ناجحة حتى تتمكن من مواصلة تقديم العوائد للمساهمين والفوائد لأصحاب المصلحة الآخرين؛
- توفير عائد مناسب للمساهمين من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وتفي الشركة بمتطلبات الملاءة المالية كما في 31 ديسمبر 2023.

ح. القيمة العادلة للأصول والالتزامات

القيمة العادلة هي القيمة التي يتم بموجبها مقايضة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعة ترغب في إجراء صفقات على أساس تجاري بحت. وتتكون الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والذمم المدينة والاستثمارات والدخل المستحق والالتزامات المالية المكونة من ذمم دائنة ونفقات مستحقة. ولا تختلف القيم العادلة للأصول والالتزامات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية في تاريخ صدور قائمة المركز المالي. وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة (أي دون تعديل أو إعادة تقديم). المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تعتمد كل مدخلاتها المهمة على بيانات السوق الملحوظة؛ والمستوى الثالث: أساليب التقييم التي لا تستند مدخلاتها المهمة إلى بيانات السوق الملحوظة.

29. الإقرارات

يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن العرض الصحيح والعدل للمركز المالي للشركة، ويقر بموجبه بما يلي:

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

30. شكر وتقدير

يتقدم مجلس إدارة الشركة بخالص الشكر والتقدير عن التعاون والدعم الذي تلقته الشركة من العملاء والوسطاء والجهات التنظيمية والبنوك والمؤسسات المالية. كما يرغب مجلس الإدارة توجيه خالص تقديره للخدمات التي يقدمها جميع موظفي الشركة وامتنانه للمساهمين على دعمهم المستمر.

نيابةً عن مجلس الإدارة،

يوسف بن صالح أبا الخيل
رئيس مجلس الإدارة