



سايكو
SAICO

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
تقرير مجلس الإدارة لعام 2022م



المحتويات

3	أعضاء مجلس الإدارة
4	تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31م
4	أولاً: الأنشطة الرئيسية
4	ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة
5	ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة
7	رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة
13	خامساً: المؤشرات المالية
20	سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية
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 مدّور

عضو

الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي

عضو

الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير



تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31م

يسر مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) أن يقدم إلى السادة المساهمين الكرام تقريره السنوي عن نتائج أعمال الشركة وتقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية للسنة المنتهية في 2022/12/31م.

أولاً: الأنشطة الرئيسية :-

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

وتمارس الشركة نشاط التأمين داخل المملكة العربية السعودية وفقاً للتقسيم التالي:-

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

ثانياً: التوقعات المستقبلية للشركة:-

خلال عام 2022م تمكنت الشركة من زيادة إجمالي الأقساط المكتتبة إلى أكثر من مليار ريال سعودي بنمو يزيد عن 30٪ مقارنة بالعام السابق، وذلك من خلال التوسع في منتج التأمين على المركبات والمنتجات الأخرى مع السعي في نفس الوقت الى السيطرة على الخسائر في التأمين الطبي ومنتجات التأمين الأخرى. ومع ذلك وعلى الرغم من هذا النمو، سجلت الشركة خسائر بسبب زيادة وتيرة مطالبات التأمين على المركبات وارتفاعها بشكل كبير كما حصل في سوق التأمين المحلي.

تخطط الشركة في عام 2023م لوضع مبادرات متعددة من شأنها دعم مستويات إيراداتها مع تحقيق نتائج إيجابية في جميع الأعمال من خلال تعزيز الكفاءة والضوابط. تتوقع الشركة أن تستمر أعمالها في مجال التأمين على المركبات لكون ذلك هو خط أعمالها الرئيسي وذلك بدعم من المبادرات التي من شأنها ضمان المراقبة المستمرة للأسعار مع إدارة أفضل للمطالبات. وبالنظر إلى استمرار النمو في خطوط أعمال التأمين أعمال التأمين الرئيسي، تخطط الشركة لزيادة التركيز على مثل هذه الأعمال المتنوعة نظراً لخبرتها الطويلة فيها وعلاقتها القوية مع الوسطاء، وتتطلع الشركة إلى الاستمرار في مثل هذه الأعمال مع التركيز بشكل أكبر على عملاء الشركات المتوسطة والصغيرة، ومن المتوقع أن تنمو قاعدة عملاء الشركات المتوسطة والصغيرة في جميع مجالات الأعمال وذلك من خلال العروض المقدمة في موقعنا الإلكتروني ومن خلال الوسطاء.

أيضاً تستهدف الشركة ضبط وترشيد التكاليف من خلال تطبيق مبادرات تركز على الاستغلال الامثل لرأس المال البشري ورفع مستوى إنتاجية الموظفين من خلال تطوير إدارة الأداء والمكافآت وتفعيل الاتمته للعمليات. كما أن



الشركة بصدد اطلاق موقعها الإلكتروني الجديد، ومنصة تجارة إلكترونية جديدة للأفراد والشركات المتوسطة والصغيرة لمنتجات التأمين على المركبات والتأمين الطبي والتأمين العام. والتزمت الشركة بالتطبيق الرسمي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية IFRS-17 عقود التأمين، والمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS-9 الأدوات المالية المطبق حالياً من قبل قطاع التأمين السعودي.

ثالثاً: التطورات الهامة بالشركة:-

- 1- توسعت الشركة في برامج التأمين على مركبات التمويل التأجيري لتصل الجهات التي تتعامل معها الى نحو 20 بنكاً وشركة مالية.
- 2- تم ربط الشركة إلكترونياً مع جميع شركات وساطة التأمين الإلكترونية الفعالة والجاهزة لبدء بيع منتج تأمين المركبات الشامل.
- 3- تم اعادة تعيين مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه للدورة الجديد من المجلس.

(1) الموارد البشرية :

يعد توظيف أكبر عدد ممكن من الوظائف أحد أبرز أولويات إدارة الشركة، إذ حققت الشركة حالياً نسبة سعودة بلغت 74.5% من إجمالي عدد العاملين الذي بلغ 368 موظف في عام 2022م منهم 274 موظف سعودي مقارنة بـ 399 موظف في العام 2021م بلغ عدد السعوديين منهم 290 موظف. تشغل الكفاءات السعودية معظم مناصب الإدارة التنفيذية وكذلك القيادية بالشركة لتبلغ نسبة السعودة في تلك المناصب 86%، وجاءت هذه الخطوة تماشياً مع توجيهات ساما ومجلس إدارة الشركة لتوظيف هذه الصناعة وذلك بدعم برامج السعودة 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 السعودة
2021م	290	109	399	72,7%
2022م	274	94	368	74,5%

تحرص الشركة كذلك على تنويع الكفاءات وزيادة توظيف وإشراك العنصر النسائي في الوظائف للمساهمة في تحقيق أهداف الشركة والاستمرار في تدريب جميع الموظفين للحصول على شهادة أساسيات التأمين IFCE وتوفير دورات تدريب لجميع موظفي الشركة في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ودورة في مكافحة الإحتيال. بالإضافة إلى دورات متخصصة في اكتتاب ومطالبات تأمين المركبات لموظفي هذه الإدارات وكذلك دورات إكتتاب ومطالبات 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. ولا تزال منصة "اثراني" للتعليم عن بعد من قبل (معهد الإدارة العامة) لجميع الموظفين قائمة ومتاحة لهم. وتستمر الشركة في إتاحة 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 بالاستقرار الوظيفي بالإضافة إلى توفير اشتراك في برنامج ولاء بلس لتقديم العروض والخصومات الحصرية.



(2) الإدارة المالية والتحصيل:

تلتزم الشركة بإستقطاب موظفين مهرة وذوي معرفة بوظائف مراقبة الائتمان والتحصيل والمحاسبة والاستثمار. كما يبحث القسم باستمرار عن كفاءة وضوابط أفضل من خلال إعادة الهيكلة الداخلية للوظائف، ومراجعة العمليات والإجراءات مع الالتزام بالتعليمات التي تتلقاها الشركة من الجهات الرقابية. خلال عام 2022م تمكنا من تجديد وظائف الائتمان والتحصيل لدينا من خلال إعادة تصميم تنفيذ العمليات، وإدخال أدوات جديدة، وأتمتة العمليات المختلفة التي من شأنها ضمان الكفاءة والضوابط والفعالية والكلفة. كذلك عقد قسم التحصيل اجتماعات أسبوعية وشهرية لتحديد حالة المتعثرين ووضع الإجراءات المناسبة، بالإضافة إلى عقد اجتماعات منتظمة مع العملاء والوسطاء الرئيسيين لتحصيل المبالغ المستحقة.

(3) إدارة الجودة والعناية بالعملاء

العناية بالعملاء وتحسين جودة الخدمات كان ومازال محور اهتمام الإدارة العليا في سايكو كونه من أهم الأهداف الاستراتيجية التي تركز على تلبية احتياجات العملاء ومن ثم التطوير المستمر لخدماتنا لضمان رضاهم وولائهم، وتبين النقاط التالية ماتم انجازه في عام 2022م:

1. تطوير النظام الخاص بإنتظار العملاء في جميع الفروع ومراكز المطالبات وذلك لضمان سرعة الخدمة وربطها مركزيا بالمكتب الرئيسي.
2. تم تدشين خدمات التواصل مع العملاء عن طريق وسائل التواصل الاجتماعي (الواتساب و تويتر).
3. أيضا تم التعاقد مع مزود للخدمة (Hootsuite) وذلك لغرض توحيد عمل جميع وسائل التواصل الاجتماعي في منصة واحدة وذلك لتسهيل وتسريع عملية التواصل مع العملاء و احتساب اتفاقيات مستوى الخدمة (SLA) وامكانية حصر وارشفة عمليات التواصل بطريقة أسهل وأسرع.
4. العمل عن قرب مع إدارة مطالبات المركبات وذلك لغرض تقديم المساعدة ولتطوير بعض الإجراءات التي تسبب في تأخير سير عملية إجراءات المطالبة.
5. الاستمرار والتطوير في عمل النظام الخاص بإدارة خدمة العملاء (CRM) وذلك بتزويد العملاء برسالة نصية بحالة الطلب وأي تقدم في إجراءات الطلب، وكذلك تزويد الوسطاء برسالة عبر البريد الإلكتروني بحالة الطلب وأي تقدم في إجراءات الطلب.
6. بسبب تحديث بوابة الشكاوي لنظام "ساما تهتم" لا يوجد حاليا تقرير بأداء الشركة لكن مؤشرات الأداء السابقة تشير الى أداء جيد جدا.
7. تم التعاقد مع مزود الخدمة IPSOS والانتهاء من مسح رضا العملاء وقياس مستوى الخدمات التي تقدمها سايكو.
8. هناك انخفاض في عدد الشكاوى المستلمة من العملاء عبر مجلس الضمان الصحي وذلك يعود لبعض الأسباب التي كان لها علاقة بانخفاض في عدد العملاء، بالإضافة إلى ازدياد ملحوظ في عدد الشكاوى المستلمة من البنك المركزي والخاصة بمطالبات المركبات وذلك يعود إلى الزيادة الكبيرة في عدد العملاء الذي ينعكس على الزيادة في عدد المطالبات والشكاوى.
9. قام مركز الاتصال باستقبال وخدمة عدد 167350 مكالمة هاتفية من أصل 214490 وتمثل نسبة المكالمات المفقودة 28 % وهذا يتجاوز المعايير الخاصة بمراكز الاتصال عالمياً، ويعود هذا الارتفاع إلى الزيادة الملحوظة في عدد المكالمات ونقص في عدد الموظفين.
10. تم تدشين نظام للمكالمات وذلك لتقديم خدمة التسجيل الصوتي للمكالمات وارشفتها، كما يقدم التسجيل المرئي والصوتي لأداء الموظف وامكانية تقييم أداء الموظف والمكالمة، بالإضافة إلى أنه يمكن من عرض مستوى الخدمة وعدد المكالمات حسب ساعة العمل اليومية، وكذلك يمكن العملاء من تقييم أداء الموظف والخدمة المقدمة له وذلك بعد الانتهاء من المكالمة.



رابعاً: إدارة المخاطر ، والمخاطر الحالية والمستقبلية المتوقعة:

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

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة المخاطر في الشركة فيما يلي:

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

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

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

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

مخاطر التأمين

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



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

تقدر المبالغ التي يمكن استردادها من شركات إعادة التأمين بطريقة تتسق مع الاعتماد المتعلق بالمطالبات غير المسددة وهي تتفق مع عقود إعادة التأمين. على الرغم من أن الشركة لديها ترتيبات لإعادة التأمين، فإنها لا تعفى من التزاماتها المباشرة تجاه حاملي وثائق التأمين، وبالتالي فإن هناك تعرضاً لمخاطر الائتمان فيما يتعلق باتفاقيات إعادة التأمين التي تم إبرامها في حال كانت أي جهة لإعادة التأمين غير قادرة على الوفاء بالتزاماتها التي تعهدت بها بموجب ترتيبات إعادة التأمين هذه. ويتعدد معيدو التأمين في الشركة بحيث لا تعتمد الشركة على جهة واحدة لإعادة التأمين ولا تعتمد عمليات الشركة على حد كبير على أي عقد منفرد لإعادة التأمين.

تركيز مخاطر التأمين:

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

مصادر عدم اليقين في تقدير مدفوعات المطالبات المستقبلية

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



آلية تحديد الافتراضات

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

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

وتقدّر التكلفة النهائية للمطالبات غير المسددة باستخدام طائفة من الأساليب القياسية للمطالبات الاكتوارية، مثل "سلسلة السلم" وطرائق بورنهاوتر - فيرغسون.

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



مخاطر إعادة التأمين

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

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

يتم اختيار شركات إعادة التأمين وفقاً لمعايير ومبادئ وضعها مجلس إدارة الشركة ويمكن تلخيصها على النحو التالي:

- الحد الأدنى من التصنيف الائتماني المقبول من قبل 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 والتقنية وكذلك الأداء التاريخي لشركات إعادة التأمين، حيثما ينطبق ذلك، تتم مراجعتها بدقة من قبل الشركة والموافقة على تحديد متطلبات مجلس إدارة الشركة مسبقاً قبل الموافقة عليها لتبادل أعمال إعادة التأمين. وحتى 31 ديسمبر 2022م 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 الفائدة

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

مخاطر الائتمان

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

واعتمدت السياسات والإجراءات التالية للتخفيف من تعرض الشركة لمخاطر الائتمان:

- لتقليل تعرضها لخسائر كبيرة من حالات 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 الائتماني يؤكد قوتها المالية.
- تسعى الشركة إلى إدارة مخاطرها الائتمانية فيما يتعلق بالعملاء من خلال وضع حدود ائتمانية لعملاء الشركات ومراقبة المستحقات غير المسددة.



• يتم الاحتفاظ بالنقد وما يعادل النقد لدى البنوك المحلية المعتمدة من قبل الإدارة. وبناء على ذلك، وكشرط مسبق، يطلب من المصرف الذي يودع لديه النقد وما يعادل النقد أن يكون لديه حد أدنى مقبول للتصنيف الائتماني يؤكد قوته المالية

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 الأطراف 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 بعملة مرتبطة بالريال السعودي.

مخاطر أسعار السوق

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

إدارة رأس المال

تحدد الشركة الأهداف للحفاظ على نسب رأس المال السليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وتعظيم حقوق المساهمين. تدير الشركة احتياجاتها الرأسمالية من خلال تقييم أوجه النقص بين مستويات رأس المال المبلغ عنها والمطلوبة على أساس منظم. 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، يجوز للشركة إما تعديل مبلغ الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

كما تدير الشركة رأس مالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار كشركة مستمرة والامتثال لمتطلبات منظمي الأسواق التي تعمل فيها مع تعظيم العائد لأصحاب المصلحة. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق الملكية الخاصة بمساهمي الشركة والتي تشمل رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المبقاة/ الخسائر المتراكمة.

وفقاً للمبادئ التوجيهية التي وضعها البنك المركزي السعودي بموجب المادة 66 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني التي توضح بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب، يجب على الشركة الحفاظ على هامش ملاءة على أساس الأعلى من المعايير الثلاثة التالية وفقاً إلى اللائحة التنفيذية المذكورة.

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



خلال العام 2022م وصل هامش الملاءة المالية للشركة إلى مستوى أقل من الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي السعودي، وبناء على ذلك يعمل مجلس الإدارة حاليا على دراسة وتقييم خيارات الشركة المتاحة لإعادة هامش الملاءة إلى المستوى المطلوب.

المخاطر التنظيمية

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

المخاطر التشغيلية

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

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

- متطلبات الفصل المناسب للواجبات بين مختلف الوظائف والأدوار والمسؤوليات .
- متطلبات تسوية ومراقبة المعاملات.
- الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها من المتطلبات القانونية.
- توثيق الضوابط والإجراءات.
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي 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 كافيين كما تعزز التواصل الفعال فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.



خامساً: المؤشرات المالية :

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

البيان	2018م	2019م	2020م	2021م	2022م
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	949,993	834,341	795,038	777,538	1,039,423
صافي أقساط التأمين المكتسبة	602,518	628,479	528,398	567,044	657,478
دخل عمولات و إيرادات اكتتاب أخرى	53,457	34,330	37,926	24,761	27,804
مجموع الإيرادات	655,975	662,809	573,217	607,987	713,501
صافي المطالبات المدفوعة	467,720	646,925	446,868	550,518	581,163
صافي المطالبات المتكبدة	474,280	491,516	343,890	463,481	539,802
مجموع التكاليف والمصاريف	674,365	678,357	517,446	663,525	743,466
إجمالي دخل / (خسارة) عمليات التأمين للسنة	(18,390)	(15,549)	55,771	(65,013)	(50,475)
إجمالي الدخل / (الخسارة) للمساهمين للسنة قبل الزكاة	(13,012)	(2,382)	57,584	(55,538)	(29,965)

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

موجودات عمليات التأمين	2018م	2019م	2020م	2021م	2022م
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات والأقساط غير المكتسبة ومطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	483,827	440,187	421,955	470,151	484,663
تكاليف اكتتاب مؤجلة	21,312	16,877	18,459	23,086	45,881
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي ودائع مرابحة	258,113	217,877	245,872	261,412	242,488
168,805	171,005	134,474	96,524	128,000	
استثمارات محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق واستثمار متاح للبيع وأخرى	17,400	12,116	22,346	22,158	21,927
نقد ومايعادله	171,227	34,551	47,691	41,770	32,960
موجودات أخرى	48,102	61,656	70,145	88,500	138,591
مجموع موجودات عمليات التأمين	1,168,786	954,269	960,942	1,003,601	1,094,510
موجودات المساهمين	2018م	2019م	2020م	2021م	2022م



45,000	30,000	30,000	30,000	30,000	وديعة نظامية
233,088	158,442	207,442	222,000	285,089	ودائع مرابحة
3,776	10,258	2,309	9,639	4,701	نقد وما يعادله
58,683	147,956	105,137	90,672	0	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة واستثمارات محتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق
26,553	5,187	5,602	4,999	3,402	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى وعوائد مستحقة من الوديعة النظامية
367,100	351,843	350,490	357,310	323,192	مجموع موجودات المساهمين
1,461,610	1,355,444	1,311,432	1,311,579	1,491,978	إجمالي موجودات عمليات التأمين والمساهمين
2022م	2021م	2020م	2019م	2018م	مطلوبات عمليات التأمين
978,586	847,254	768,867	806,599	976,507	احتياطيات فنية
8,033	5,257	6,759	6,714	6,916	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
67,975	53,286	53,730	93,268	54,992	أرصدة إعادة تأمين دائنة
136,151	144,578	98,472	81,558	113,597	منافع للموظفين ومطالبات حملة الوثائق الدائنة ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
0	-	5,577	-	7,730	توزيعات فائض مستحقة
1,190,745	1,050,375	940,164	988,139	1,159,742	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
2022م	2021م	2020م	2019م	2018م	مطلوبات وحقوق المساهمين
8,481	8,416	10,518	9,048	8,708	مخصص الزكاة
4,460	3,917	4,246	3,771	2,975	ذمم دائنة وعوائد استثمار ووديعة نظامية
0	-	-	-	-	حقوق لعمليات التأمين
300,000	300,000	300,000	300,000	300,000	رأس المال
(43,384)	(6,180)	56,454	9,133	19,768	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة) واحتياطي نظامي
1,308	(1,085)	50	1,488	785	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات وإعادة قياس احتياطي منافع للموظفين
270,865	305,068	371,268	323,440	332,236	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
1,461,610	1,355,444	1,311,432	1,311,579	1,491,978	مجموع المطلوبات عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

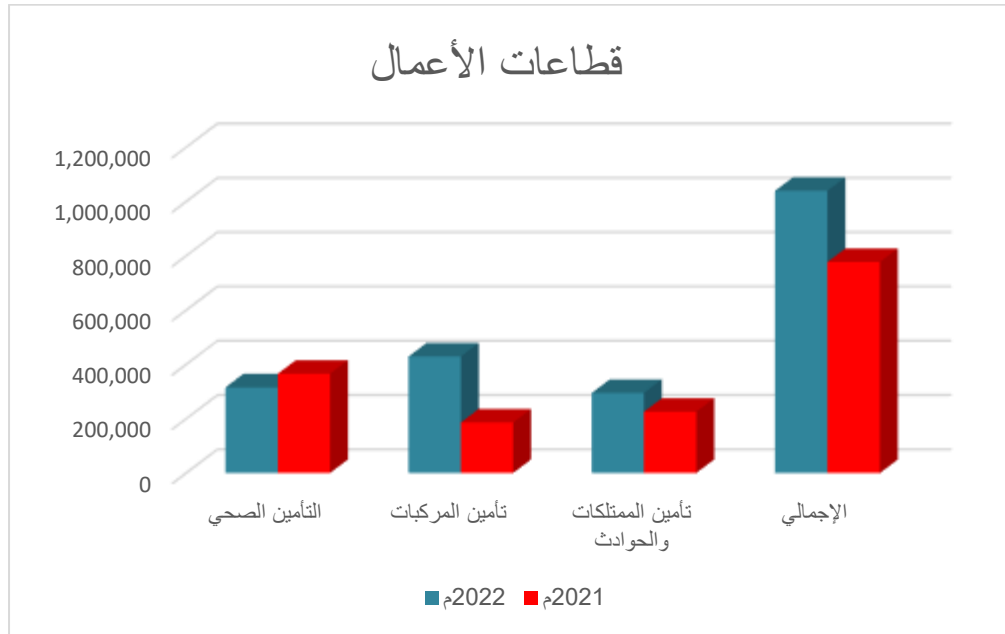
3. الأقساط المكتتبة:

بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال عام 2022م 1,039,423 ألف ريال ، مقابل 777,538 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 34%، ويعود ذلك الى ارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين المركبات بنسبة 131% وارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة تأمين الممتلكات والحوادث بنسبة 31%.



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

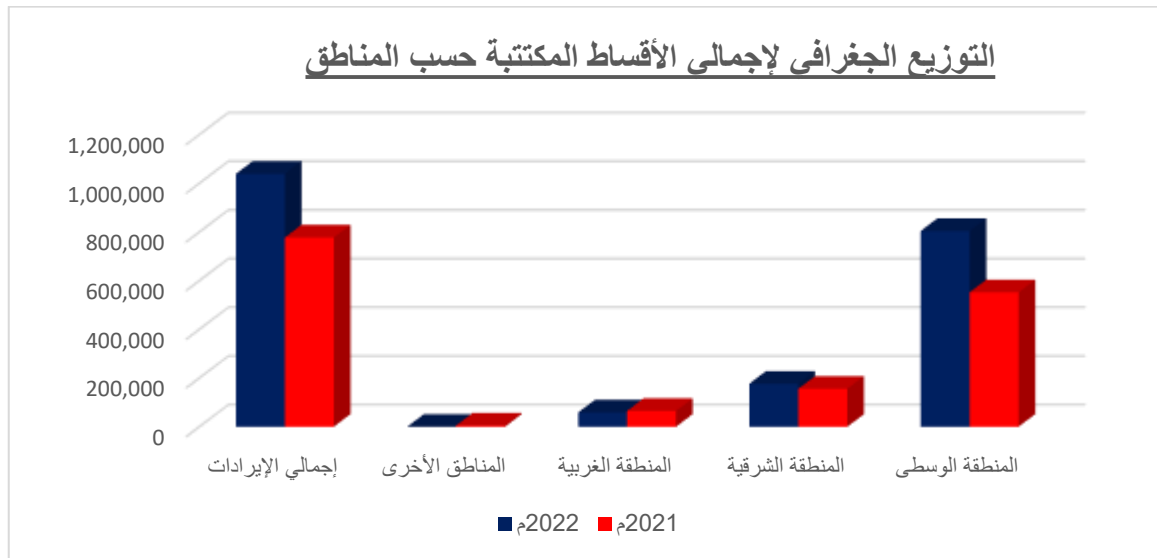
القطاع	2022م	2021م	التغيرات 2022م	نسبة التغير%
التأمين الطبي	315,411	365,821	(50,411)	-14%
تأمين المركبات	429,191	185,916	243,275	131%
تأمين الممتلكات والحوادث	294,821	225,801	69,020	31%
الإجمالي	1,039,423	777,538	261,885	34%





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

التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات الشركة					السنة
إجمالي الإيرادات	المناطق الأخرى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	
1,039,423	12	58,868	176,563	803,981	2022م
777,538	4,501	64,981	155,913	552,143	2021م





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

الأسباب	نسبة التغيير %	التغيرات 2022م	2021م	2022م	القطاع
بلغ إجمالي الأقساط المكتتبة خلال عام 2022م 1,039,423 ألف ريال ، مقابل 777,538 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 34%، ويعود ذلك إلى ارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين المركبات بنسبة 131% وارتفاع إجمالي الأقساط المكتتبة لتأمين الممتلكات والحوادث بنسبة 31%.	34%	261,884	777,538	1,039,423	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
بلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 2022م 657,478 ألف ريال بارتفاع قدره 16% عن عام 2021م بسبب ارتفاع صافي أقساط التأمين المكتتبة لأعمال تأمين المركبات بنسبة 68%.	16%	90,434	567,044	657,478	صافي أقساط التأمين المكتتبة
بلغ مجموع الإيرادات خلال العام 713,501 ألف ريال بارتفاع قدره 17% عن عام 2021م بسبب ارتفاع صافي الأقساط المكتتبة بنسبة 16% و ارتفاع ارباح الأستثمارات بنسبة 96%.	17%	105,513	607,987	713,501	مجموع الإيرادات
بلغ صافي المطالبات المتكبدة خلال عام 2022م 539,802 ألف ريال بارتفاع قدره 16% عن عام 2021م ، بسبب ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة لتأمين المركبات بنسبة 98%.	16%	76,321	463,481	539,802	صافي المطالبات المتكبدة



بلغ مجموع التكاليف والمصاريف خلال عام 2022م 743,466 ألف ريال بارتفاع قدره 12% عن عام 2021م بسبب ارتفاع صافي المطالبات المتكبدة بنسبة 16% وارتفاع في تكاليف إكتتاب وثائق التأمين بنسبة 38%.	15%	101,937	663,525	743,466	مجموع التكاليف والمصاريف
بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق خلال عام 2022م (55,164) ألف ريال مقابل عجز قدره (67,664) ألف ريال للعام السابق بسبب عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بمبلغ 11 مليون ريال، بالإضافة لارتفاع في صافي الاقساط المكتسبة بنسبة 16%، و ارتفاع في صافي ارباح الاستثمارات بنسبة 96%.	-18%	12,501	(67,664)	(55,164)	فائض/عجز عمليات التأمين للسنة مخصصاً منها عائد استثمارات حملة الوثائق
بلغ صافي دخل استثمارات عمليات التأمين خلال عام 2022م 4,689 ألف ريال بارتفاع قدره 77% عن عام 2021م. نتيجة لارتفاع سعر الفائدة على ودائع المرابحة وتحقيق مكاسب بعد بيع اسهم حقوق الملكية.	77%	2,038	2,651	4,689	صافي أرباح استثمارات حملة الوثائق
-	-22%	14,539	(65,013)	(50,474)	الفائض/العجز من عمليات التأمين
-	-22%	14,539	(65,013)	(50,474)	حصة المساهمين من الفائض/العجز
بلغ صافي دخل استثمارات أموال المساهمين خلال عام 2022م 22,015 ألف ريال بارتفاع قدره 101% عن عام 2021م. بسبب الارتفاع في سعر الفائدة على ودائع المرابحة وتحقيق مكاسب بعد بيع الاسهم.	101%	11,072	10,943	22,015	صافي أرباح استثمارات أموال المساهمين



<p>يعود سبب انخفاض صافي الخسارة قبل الزكاة خلال العام 2022 مقارنة بصافي الخسارة للعام السابق 2021 بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي الاقساط المكتسبة بنسبة 16% ، وزيادة في صافي ارباح الاستثمارات بنسبة 242%. وانخفاض بقيمة 11 مليون ريال في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.</p>	-46%	25,573	(55,538)	(29,965)	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 2022م و 2021م:

2021م	2022م
30,000	30,000
(2,09)	(1.24)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم بعد إصدار حقوق الأولوية (بالآلاف)

ربح/ (خسارة) السهم الأساسي والمخفض للسهم

لا توجد أسهم محتملة مخففة خلال العامين 2021م و 2022م.



سادساً: الإفصاح حسب اللوائح النظامية :

(1) لائحة حوكمة الشركة:

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

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) برامج منح العاملين أسهماً في الشركة أو نصيباً من الأرباح التي تحققها وبرامج التقاعد وتأسيس صندوق مستقل للإنفاق على تلك البرامج. (3) إنشاء مؤسسات اجتماعية للعاملين في الشركة.	مادة استرشادية - لا يوجد حالياً برامج او مؤسسات اجتماعية للعاملين، وقد تنتظر 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	مادة استرشادية - قد ينظر في وضع سياسة تتلائم مع توجه الشركة مستقبلاً.
88	يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة 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 تتبناها الشركة للعاملين فيها وتوعيتهم وتنقيفهم بها. (3) الإفصاح عن خطط تحقيق المسؤولية الاجتماعية في التقارير الدورية ذات الصلة بأنشطة الشركة. (4) وضع برامج توعية للمجتمع للتعريف بالمسؤولية الاجتماعية للشركة.	مادة استرشادية - قد تتم دراسة وضع مثل هذه البرامج والمبادرات بشكل فعال وفقاً لتوجه الشركة المستقبلي.
41 (هـ)	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	مادة استرشادية - قد يتم الإستعانة بإحدى الجهات الخارجية المتخصصة لتقييم أداء المجلس مستقبلاً.
41 (و)	يجري أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين تقييماً دورياً لأداء رئيس المجلس بعد أخذ وجهات نظر الأعضاء التنفيذيين - من دون أن يحضر رئيس المجلس النقاش المخصص لهذا الغرض - على أن تحدد جوانب الضعف والقوة واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.	مادة استرشادية - قد يتم إجراء التقييم المطلوب لأداء رئيس المجلس في وقت لاحق.
95	في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة 94 من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة سنوياً على الأقل بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	مادة استرشادية - لا تنطبق. لأن مجلس الإدارة لم يشكل لجنة مختصة بحوكمة الشركة.
54 (أ)	تشكل بقرار من الجمعية العامة العادية للشركة لجنة مراجعة من المساهمين أو من غيرهم على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل وأن لا تضم أيّاً من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين...".	أعضاء اللجنة مستقلين من خارج المجلس وتم إتخاذ الإجراءات اللازمة لتعيين عضو مجلس إدارة مستقل في اللجنة، كما انه سوف يتم



تحديث لائحة لجنة المراجعة وفقاً لنظام الشركات الجديد ولائحة حوكمة الشركات المعدلة بتاريخ 2023/01/18م، ليكون تشكيل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة.		
مادة استرشادية - حالياً غالبية أعضاء اللجنة من خارج المجلس	تشكل بقرار من مجلس إدارة الشركة لجنة تسمى (لجنة إدارة المخاطر) يكون رئيسها وغالبية أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين. ويُشترط أن يتوافر في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بإدارة المخاطر والشؤون المالية.	70
التزمت الشركة بالإفصاح عن مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة (93) من لائحة حوكمة الشركات ولحماية مصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتفادي إلحاق أي ضرر قد يترتب نتيجة للإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (1) الخاص بكبار التنفيذيين.	يكون الإفصاح الوارد في هذه المادة في تقرير مجلس الإدارة ووفقاً للجدول المرفقة (ملحق 1 جدول مكافآت كبار التنفيذيين).	93 (ب)

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 العادية السنوية:

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها الأول بعد اكتمال النصاب القانوني عن بُعد عن طريق وسائل التقنية الحديثة يوم الأربعاء 2022/06/15م ، وقررت التالي:

- 1- الموافقة على القوائم المالية للشركة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- 2- الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- 3- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- 4- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
- 5- الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات للشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة بإعادة تعيين شركة ابراهيم احمد البسام وشركائه محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون) و شركة عبدالله العظم وسلمان السديري ومصعب آل الشيخ (العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون) وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للشركة للربع الثاني والثالث والرابع والسنوي من العام المالي 2022م ، والربع الأول من العام المالي 2023م وتحديد أتعابهم.
- 6- الموافقة على صرف مبلغ 837,000 ريال مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.



- 7- الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة التي ستبدأ اعتباراً من 2022/06/25م لمدة ثلاث سنوات حتى تاريخ 2025/06/24م ، حيث تم انتخاب التالية أسمائهم:
- أ) الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
ب) الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
ت) الدكتور/ جورج شاهين مدور
ث) الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي
ج) الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير
- 8- الموافقة على تشكيل لجنة المراجعة وتحديد مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها للدورة القادمة التي ستبدأ اعتباراً من 2022/06/25م حتى تاريخ 2025/06/24م ، وتعيين التالية أسمائهم:
- أ- الدكتور/ خليل بن عبدالفتاح كردي
ب- الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين
ت- الأستاذ/ خالد بن محمد البواردي
- 9- الموافقة على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير (عضو مستقل) في مجلس الإدارة بدلاً عن العضو المنتهية عضويته بسبب الاستقالة الأستاذ/ خالد بن صالح الخطاف اعتباراً من تاريخ 2021/06/20م وحتى انتهاء الدورة الحالية للمجلس بتاريخ 2022/06/24م.
- 10- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة أيس لوساطة التأمين المحدودة التي لرئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود مصلحة غير مباشرة فيها بنسبة 11.13%، والتعامل هو عبارة عن أقساط التأمين المنتجة بواسطة شركة أيس لوساطة التأمين المحدودة لصالح الشركة، وأن العقد غير محدد المدة مالم يخطر احد الطرفين الآخر بإلغائه قبل 60 يوماً، والتعامل كان بمبلغ 124,397,455 ريال عبارة عن أقساط تأمين مستلمة عبر الوسيط ومبلغ 11,747,823 ريال عبارة عن مصاريف عمولات ومبلغ 45,866,391 ريال عبارة عن أقساط مسندة عبر الوسيط ومبلغ 105,764 ريال عبارة عن عمولات مقبوضة، وأن التعامل بدون شروط تفضيلية، وحددت العمولات وفقاً للائحة وكلاء ووسطاء التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي.
- 11- الموافقة على الأعمال والعقود التي تمت بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقفلة التي يمثلها رئيس مجلس الإدارة الأمير/ أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود وعضو مجلس الإدارة الدكتور/ جورج شاهين مدور حيث أن لهما مصلحة غير مباشرة فيها لكون كليهما أعضاء في مجلسي إدارة الشركتين وهي عبارة عن المبالغ المستلمة والمدفوعة نيابة عن شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.م) وأن التعامل غير محدد المدة وبدون شروط تفضيلية، وكان بمبلغ وقدره 148,683 ريال سعودي عبارة عن أقساط تأمين مسندة ومبلغ وقدره 17,346 ريال عبارة عن مصاريف عمولات.



3 مجلس الإدارة:

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

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله 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 الغريير	عضو	مستقل

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

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

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



- تقسم المكافأة السنوية بين عضوي مجلس الإدارة في حالة الاستقالة وتعيين عضو مجلس إدارة جديد وذلك بحسب تاريخ التعيين كما تقسم المكافأة بين أعضاء المجلس في حالة انتهاء دورة المجلس والبدء بدورة جديدة وذلك بحسب تاريخ بدء الدورة.

يشتمل تقرير مجلس الإدارة على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل حضور ومصروفات وغير ذلك من المزايا وكذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم موظفين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارية سبق أن وافقت عليها الجمعية العامة للشركة.

سياسة مكافآت الإدارة التنفيذية:

- تفر في بداية العام أهداف الشركة بشكل عام والأهداف المحددة للتنفيذين ومؤشر أدائهم كل على حدة ونسبة مساهمة كل قطاع أو إدارة بما يتناسب مع المهام والمسؤوليات.
- في نهاية كل عام يقرر مجلس الإدارة ما إذا كان يريد منح مكافآت بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت بحسب نجاح الشركة في تحقيق أهدافها المتعلقة بالعمليات والأرباح الصافية.
- تحدد قيم المكافآت الممنوحة للتنفيذين بصورة تتناسب مع صافي الربح الذي حققته الشركة ومساهمة القطاع والمساهمة الفردية للتنفيذي في تحقيق أهداف الشركة بالإضافة إلى مدة الخدمة الفعلية للتنفيذي في عام التقييم.
- 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 وتوقيت دفعها، وفي حال إقرار مكافآت للموظفين ينبغي عدم افتراض أن أي دفعات سابقة قد أُرست نمطاً أو شكلت سابقة ملزمة للشركة بدفع مكافآت مستقبلية.
- الحصول على مكافأة سنوية ليس أمراً تلقائياً ولا يجوز للتنفيذين الحصول على أي مكافآت عن أي سنة لا تحقق الشركة فيها أرباحاً صافية.
- لا يحق للتنفيذين 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 تقرر بناءً على معلومات غير دقيقة.
- يعاد النظر في المكافأة ونسبتها وفق مؤشرات الأداء فيما لو قرر مجلس الإدارة في سنة مالية محددة منح أسهم في الشركة لأعضاء الإدارة التنفيذية.



مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2022م (بالريال السعودي)

بذل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						مبلغ معين*	
			المجموع	الإسهام المسنحة (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	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية و الاستشارية	مزايا عينية	مجموع بذل حضور جلسات الجان	بذل حضور جلسات المجلس		
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	193,500	-	-	-	-	-	-	-	193,500	-	-	-	28,500	15,000	150,000	1- صالح بن عبدالرحمن الحليبي
-	184,500	-	-	-	-	-	-	-	184,500	-	-	-	19,500	15,000	150,000	2- خالد بن صالح الغريير
-	378,000	-	-	-	-	-	-	-	378,000	-	-	-	48,000	30,000	300,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
-	169,500	-	-	-	-	-	-	-	169,500	-	-	-	4500	15000	150,000	1- الأمير/ احمد بن خالد آل سعود
-	181,500	-	-	-	-	-	-	-	181,500	-	-	-	16,500	15,000	150,000	2- عبدالعزيز بن علي أبو السعود
-	181,500	-	-	-	-	-	-	-	181,500	-	-	-	16,500	15,000	150,000	3- د/ جورج شاهين مدور
-	532,500	-	-	-	-	-	-	-	523,000	-	-	-	37,500	45,000	450,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
																-
																-
																-
-	910,500															المجموع الكلي

مكافآت كبار التنفيذيين لعام 2022م (بالريال السعودي)*

المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت دورية / ثابتة	مكافآت متغيرة / خطط تحفيزية	بدلات ثابتة	رواتب وتعويضات	البيان
6,599,394	468,064	367,718	-	1,428,692	4,334,920	ماحصل عليه 5 من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

* التزمت الشركة بالإفصاح عن عناصر مكافآت كبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4) من المادة (93) من لائحة حوكمة الشركات، ولكن حماية لمصالح الشركة ومساهميها ومنسوبيها ولتفادي أي ضرر قد يترتب نتيجة الإفصاح بشكل مفصل حسب المسميات وفقاً للمنصب، لم يتم عرض التفاصيل على النحو الوارد في الملحق (1) الخاص بكبار التنفيذيين من لائحة حوكمة الشركات.



مكافآت أعضاء اللجان لعام 2022م (بالريال السعودي)

المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
110,500	10,500	100,000	1- الدكتور/ خليل عبدالفتاح كردي
110,500	10,500	100,000	2- الأستاذ/ وليد محمد العثيمين
4,500	4,500	————	3- الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي*
6,000	6,000	————	4- الأستاذ/ خالد بن محمد البواردي**
231,500	31,500	200,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
13,500	13,500	————	1- الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير
4,500	4,500	————	2- الدكتور/ جورج شاهين مدور*
13,500	13,500	————	3- الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي
6,000	6,000	————	4- الأستاذ/ عمر بن سليمان الحوشان**
37,500	37,500	————	المجموع
أعضاء لجنة إدارة المخاطر			
1,500	1,500	————	1- الدكتور/ جورج شاهين مدور*
4,500	4,500	————	2- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
3,000	3,000	————	3- الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين**
4,500	4,500	————	4- الأستاذ/ خالد بن محمد البواردي
13,500	13,500	————	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
9,000	9,000	————	1- الدكتور/ جورج شاهين مدور
9,000	9,000	————	2- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
9,000	9,000	————	3- الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي
27,000	27,000	————	المجموع
أعضاء لجنة الإستثمار			
4,500	4,500	————	1- الامير/ احمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
1,500	1,500	————	2- الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود*
4,500	4,500	————	3- الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير
3,000	3,000	————	4- الدكتور/ جورج شاهين مدور**
13,500	13,500	————	المجموع

* انتهت عضويته في اللجنة خلال العام 2022م.

** بدأت عضويته في اللجنة خلال العام 2022م.



(ب) السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة:

المنصب الحالي	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 القانون (Juris Doctor) جامعة بيريدين - الولايات المتحدة الأمريكية – عام 1988م. - ماجستير في القانون (LLM) – جامعة هارفارد - الولايات المتحدة الأمريكية – عام 1990م. • رئيس مجلس إدارة شركة اميانتيت 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 مغلقة) • رئيس مجلس إدارة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو). • عضو مجلس إدارة شركة أمريكان اكسبريس الشرق الأوسط المحدودة – البحرين. • عضو مجلس إدارة شركة المشاريع التجارية العربية المحدودة. 	

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



المنصب الحالي	د/ جورج شاهين مدور
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>تمتد الخبرات المهنية للدكتور مدور على مدار أكثر من 50 سنة عمل خلالها في القطاعين العام والخاص و المجال 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 الدكتوراة . وقد نشرت له العديد من الدراسات في مجالات 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 وزارتي 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 طلبت اللجنة الاقتصادية والاجتماعية للأمم المتحدة من الدكتور مدور إجراء بحوث في تخطيط قطاع التجارة الخارجية في المملكة العربية السعودية.</p> <p>و يشمل عملاؤه في العمل الاستشاري كل من كيدر ببيودي وشركاه ومؤسسة بارسونز بيزل وإيطالكونسلت والعديد من الجهات الاستشارية في مجالات تتراوح بين السياسات النقدية والاستشارات المالية إلى سياسات الزراعة وإدارة المياه، ولديه خبرات بحوث خارج الشرق الأوسط، من خلال العمل الذي قام به لمؤسسة ريسورسيز فور ذي فيوتشر في واشنطن.</p> <p>في أواسط السبعينات 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 أميناتيت العربية السعودية التي تعكف على إنتاج الأنابيب بمختلف أنواعها، وشركة الأسماك السعودية، والشركة الكيميائية السعودية.</p> <p>أما عضويته في مجالس الشركات خارج المملكة العربية السعودية، فقد شملت شركة هالستون بورجرس الدولية بعد الاستحواذ عليها من قبل مجموعة الموارد في عام 1991م، 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. وانتشر استخدام خدمات إيريديوم من قبل منظمات مدنية و عسكرية إلى جانب الشركات والأفراد. كما شغل منصب عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة أوربت للاتصالات في بداية انطلاقها، وتعتبر من الشركات الرائدة في خدمات البث الرقمي المشفر بواسطة الأقمار الصناعية.</p> <p>و منذ عام 1987م، نقل الدكتور مدور مقر عمله إلى لندن، حيث كان يرأس مجموعة الموارد لما وراء البحار إلى جانب منصب كبير مستشاري المجموعة في المملكة العربية السعودية، وفي عام 2005م، تولى الدكتور مدور منصب عضو مجلس إدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة الاتصالات المتكاملة.</p> <p>ولد الدكتور مدور في حيفا في عام 1933م، و هو متزوج ويحمل الجنسية اللبنانية والبريطانية، يتحدث ثلاث لغات هي العربية والإنجليزية والفرنسية. وقد أدرج اسمه في موسوعة "مركز هو إز هو" للشخصيات العالمية في الطبعة السادسة لعام 1982-1983م.</p>	



المنصب الحالي	خالد بن صالح الغريير
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p><u>صندوق التنمية الصناعية السعودي (ابريل 1990 – ديسمبر 2001م)</u> ابريل 1990م – ابريل 1992م مدقق حسابات، دورات تدريبية متخصصة للتأهيل للعمل في مراجعة الحسابات والتدقيق المالي. مايو 1992 – يوليو 1992م الانضمام الى برنامج تدريبي تحت اشراف الصندوق الصناعي بالتعاون مع ارنست اند يونج العالمية للعمل كمراجع حسابات لمدة ثلاثة أشهر مع فريق العمل في مكتبهم بالرياض. اغسطس 1992 – مايو 1994م مراجع حسابات، ارنست اند يونج، لوس انجلس (الولايات المتحدة الأمريكية). يونيو 1994 – ديسمبر 2001م استشاري تدقيق حسابات أول، صندوق التنمية الصناعية السعودي (ادارة المشاريع). <u>شركة الاتصالات السعودية (يناير 2002 – فبراير 2019م)</u> يناير 2002م - مارس 2007م مدير ادارة التعرف والتوصيل البيئي (الادارة العامة للتسويق)، شركة الاتصالات السعودية (الجوال) ابريل 2007م - ابريل 2011م مدير عام التخطيط المالي والموازنة لمجموعة الاتصالات السعودية نوفمبر 2007م – ابريل 2011م رئيس وحدة علاقات المستثمرين (مكلف) ابريل 2011م – فبراير 2018م مدير عام الإدارة العامة لعلاقات المستثمرين في مجموعة الاتصالات السعودية فبراير 2018م – فبراير 2019م مساعد اداري لنائب الرئيس للعمليات المالية والتمويل <u>عضوية مجالس الادارات واللجان الحالية:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ عضو مجلس الإدارة، شركة فالكم القابضة، شركة مساهمة مغلقة (مارس 2022 – حتى تاريخه) ▪ عضو مجلس الإدارة، 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) <p><u>السابقة:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ نائب رئيس مجلس الاداره، شركة الصغير للتجارة والمقاولات (2009 - 2017) ▪ رئيس لجنة المراجعة، 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 موبايل جنوب افريقيا للهاتف المحمول (2008 – 2011) ▪ عضو مجلس الإدارة، شركة الاتصالات للاستثمار التجاري المحدودة (2008 – 2013) ▪ عضو مجلس الاداره شركة عقالات 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 الجنوب افريقي (2014 - 2017) ▪ عضو مجلس الاعمال السعودي البريطاني (2016 - 2018) 	

المنصب الحالي	صالح بن عبدالرحمن الحليسي
عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>نبذة مختصرة:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ما يزيد على 25 عاماً خبرة كإداري محترف في قطاع التأمين. • قدرات في التعهد بالتغطية و إعادة التأمين و إدارة المطالبات. <p>التعليم:</p> <ul style="list-style-type: none"> - كلية إيتون ، ويندسور ، المملكة المتحدة. - جامعة تكساس، بكالوريوس الاقتصاد، اوستن ، الولايات المتحدة الأمريكية. 	



الخبرات ذات الصلة و الانجازات:

- العمل على تأسيس المكاتب الاقليمية لمؤسسة استشارات مالية.
- الاشراف على تقديم الملف الخاص بزيادة رأس مال وقاية.
- مسئول عن التأسيس الناجح لسند و حصولها على الترخيص.
- الإدارة المباشرة لمحفظه استثمارية بقسط تأميني فاق المليار ريال سعودي.
- الحفاظ على علاقة قوية مع العملاء 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:

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

ج) السير الذاتية لأعضاء اللجان:

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

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

الوظيفة الحالية	د/ جورج شاهين مدور
- عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الإستثمار	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	



الوظيفة الحالية	خالد بن صالح الغرير
- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو لجنة الإستثمار	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
تم الإشارة إليها أعلاه.	

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

الوظيفة الحالية	خالد بن محمد البواردي
- عضو لجنة المراجعة - عضو لجنة ادارة المخاطر	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>- عضو مجلس ادارة شركة السويس للنترات احدى الشركات التابعة لمجموعة الشركة الكيميائية السعودية 2021 حتى الآن.</p> <p>- الرئيس التنفيذي لشؤون الشركة القابضة (الشركة الكيميائية السعودية) 2020 حتى الآن.</p> <p>- أمين سر مجلس الإدارة 2018 حتى الآن.</p> <p>- مدير إدارة المخاطر ومكافحة الاحتيال الداخلي 2016 – 2020</p> <p>- رئيس وحدة عمليات المتابعة في هيئة السوق المالية 2014- 2016</p> <p>- موظف التحقيقات الداخلية في هيئة السوق المالية 2014 - 2010</p> <p>- مدير إدارة المخاطر ومجموعة الائتمان في شركة أملاك العقارية والمالية 2010-2007</p> <p><u>البنك الوطني العربي</u></p> <p>- رئيس القسم - إدارة المخاطر ومجموعة الائتمان 2006 - 2004</p> <p>- مساعد رئيس القسم - إدارة المخاطر ومجموعة الائتمان 2004 - 2002</p> <p>- مساعد - إدارة المخاطر ومجموعة الائتمان 2002 - 2000</p> <p>- مساعد الائتمان - إدارة المخاطر ومجموعة الائتمان 2000 – 1997</p> <p>- المؤهل الدراسي: بكالوريوس العلوم في ادارة الأعمال – جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية.</p>	



الوظيفة الحالية	د/ خليل بن عبدالفتاح كردي
رئيس لجنة المراجعة	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>المؤهلات العلمية:</p> <p>(1) دكتوراه الفلسفة في إدارة الأعمال (تخصص المحاسبة). جامعة أريزونا - الولايات المتحدة الأمريكية 1979م (2) ماجستير المحاسبة ، جامعة أريزونا 1974م (3) بكالوريوس تجارة - قسم المحاسبة وإدارة الأعمال - جامعة الملك سعود. 1969م</p> <p>الخبرة العملية والوظائف:</p> <p>-الوظيفة الحالية: - مستشار مالي وإداري/صاحب ورئيس مكتب الأبواب 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 لمساعد 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 واللجنة التنفيذية ولجنة 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)</p> <p>(ب) عضويات وأعمال سابقة:</p> <p>1 (مستشار: وزارة المالية، ديوان المراقبة، الدار السعودية للخدمات الاستشارية 1399-1403 هـ ؛ 1390-1391 هـ 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. 1414-1416 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 الامريكى واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة (1986 - 2001) 11) عضو مجلس المديرين الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس) (1998 - 2001م) 12) رئيس مجلس المديرين - الشركة الوطنية للخدمات الجوية (ناس) (2001-2006م) 13) عضو مجلس إدارة جمعية رعاية الأطفال المعاقين (1989- 1995م) 14) رئيس لجنة المراجعة - البنك السعودي للاستثمار (2007- 2012) 15) عضو مجلس إدارة صندوق التنمية السعودي (يناير 2009 - 2014) 16) عضو مجلس الشورى وعضو اللجنة المالية - الدورة السادسة 17) عضو مجلس الشورى وعضو اللجنة المالية - الدورة السادسة 18) عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية (ابريل 2015 - ابريل 2018) عضو لجنة المراجعة ابريل 2015 - ابريل 2018 19) رئيس لجنة الحوكمة والمخاطر والالتزام بشركة الاتصالات السعودية يونيو 2016 - ابريل 2018 20) رئيس لجنة المراجعة - الشركة السعودية الكيمائية 2006- 2018 21) رئيس اللجنة التأسيسية لجمعية المحاسبة السعودية ورئيس الجمعية 1401-1403 هـ كلية العلوم الإدارية جامعة الملك سعود</p>	



الوظيفة الحالية	وليد بن محمد العثيمين
- عضو لجنة المراجعة - عضو لجنة ادارة المخاطر	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>بكالوريوس الادارة الصناعية - تركيز محاسبة جامعة الملك فهد للبترول والمعادن عام ١٩٨٩</p> <p><u>الخبرات العملية</u></p> <p>مدير عام المصنع السعودي لأسطوانات الغاز شركة مساهمة مقفلة من عام ٢٠١٩ وحتى اليوم</p> <p>نائب المدير العام للمصنع السعودي لأسطوانات الغاز ٢٠٠١-٢٠١٨</p> <p>مدير الشؤون المالية والإدارية ١٩٩٥-٢٠٠٠ / مدير المالية ١٩٩٣-١٩٩٤</p> <p>مشرف قسم مراقبة التكاليف في الشركة الشرقية للبتر وكيموايات احدى شركات سابك ١٩٨٩-١٩٩٣</p> <p><u>عضويات المجالس واللجان</u></p> <p>- عضو مجلس إدارة صندوق ملكية للملكيات الخاصة - قطاع التعليم</p> <p>- رئيس لجنة المراجعة شركة ويليسون الشرق الأوسط للأنايب</p> <p>- عضو لجنة المراجعة شركة ملكية للاستثمار</p> <p>- عضو لجنة مراجعة شركة تكوين للصناعات المتطورة</p>	

الوظيفة الحالية	عمر سليمان الحوشان
- عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>- بكالوريوس اقتصاد – جامعة الملك عبدالعزيز عام 1975م.</p> <p>- عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المراجعة في شركة التأمين العربية السعودية – البحرين.</p> <p>مساعد المدير العام للموارد البشرية والشؤون الإدارية – أمين مجلس الإدارة في الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني من عام 2009م – 2012م.</p> <p>مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية في مجموعة أيس من عام 1986م – 2008م.</p>	

د) السيرة الذاتية لأعضاء الإدارة التنفيذية:

الرئيس التنفيذي	حسن عبدالله الصومالي
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد عام 1977م من جامعة بكوني بإيطاليا.</p> <p>يشغل منذ عام 2007م 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 1988م وحتى عام 2007م. شغل منصب المدير بشركة اليمامة للتأمين في المملكة العربية السعودية وذلك خلال الفترة من 1981م وحتى عام 1987م. عمل كمسؤول اكتتاب تأمين في الشركة الوطنية للتأمين في جدة خلال الفترة من عام 1978م وحتى عام 1981م.</p>	



المدير المالي	عبدالعزیز ابراهيم الرقيعي
المؤهلات والخبرات والوظائف السابقة	
<p>(2022 -2021)</p> <p>(2021-2019)</p> <p>(2019-2018)</p> <p>(2018-2015)</p> <p>(2015-2012)</p> <p>(2012-2010)</p>	<p>حاصل على بكالوريوس في العلوم المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن في الظهران.</p> <p>- الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني: الرئيس التنفيذي للمالية (مايو 2022 – حتى الآن) -شركة وصيل لنقل المعلومات الالكترونية: عضو لجنة المراجعة (2021 - حتى الآن) -شركة المتوسط والخليج للتأمين واعادة التأمين التعاوني (ميدغلف): الرئيس التنفيذي للمالية نائب الرئيس التنفيذي للمالية -وزارة التجارة – برنامج ريادة الشركات الوطنية: نائب الرئيس التنفيذي , تقييم وعلاقة الشركات -صندوق التنمية الصناعية السعودي: رئيس فريق انتمان مستشار انتمان - البنك السعودي البريطاني: محلل استثمار وأسواق المال تدريب وشهادات: - كلية كوينز للأعمال ، كندا -كلية لندن للأعمال ، بريطانيا -بنك جي بي مورغ تشيس وشركاه -كلية هارفرد للأعمال (برنامج تطوير الانتماني) (برنامج التمويل، والمخاطر، واعادة الهيكلة) (برنامج تمويل الشركات والائتمان) (اعداد استراتيجية الأعمال)</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 البلو
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. يشغل منصب نائب الرئيس للمبيعات بالشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني (سايكو) وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين). شغل منصب المدير التجاري بالشركة التعاونية للتأمين (وهي شركة مساهمة سعودية مدرجة تعمل في مجال التأمين) من عام 1999م حتى عام 2007م.</p>	



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

اسم العضو	اسماء الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني	اسماء الشركات التي يكون فيها عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها داخل المملكة / خارجها	الكيان القانوني
الأمير / احمد بن خالد آل سعود	* شركة اميانتيت العربية السعودية * شركة أمريكان أكسبريس العربية السعودية * شركة أمريكان أكسبريس الشرق الأوسط المحدودة - البحرين * رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية - البحرين	* مساهمة مدرجة * مساهمة غير مدرجة * شركة مساهمة بحرينية مغلقة * شركة مساهمة بحرينية مغلقة	* مساهمة مدرجة * مساهمة ذات مسؤولية محدودة	* الشركة الكيميائية السعودية * شركة مصاعد أوتيس العربية السعودية
عبدالعزیز بن علي أبو السعود	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني * شركة التفاعل الذكي المالية - الرياض	* مساهمة مدرجة * شركة مساهمة مغلقة	* مساهمة مدرجة * مساهمة مدرجة	* الشركة الكيميائية السعودية * شركة اميانتيت العربية السعودية
د/ جورج شاهين مدور	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني * شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مغلقة - البحرين * MIG Holding Limited Dubai	* مساهمة مدرجة * شركة مساهمة بحرينية مغلقة * ذات مسؤولية محدودة	* 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
خالد بن صالح الغرير	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني * شركة فالكم القابضة	* مساهمة مدرجة * مساهمة مغلقة	* مساهمة مغلقة * 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 افريقيا * شركة فيرجن موبايل (Proprietary) ltd. في جنوب افريقيا * شركة عقالات للتطوير العقاري المملوكة للاتصالات السعودية * شركة الاتصالات للاستثمار التجاري المحدودة
صالح بن عبدالرحمن الحليسي	* الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	* مساهمة مدرجة	* مساهمة مدرجة	* الشركة الكيميائية السعودية



ب) عقد المجلس خمسة اجتماعات خلال العام 2022م وفيما يلي بيان بسجل الحضور :

عدد الاجتماعات (5)						اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الخامس 2022/12/28م	الاجتماع الرابع 2022/11/28م	الاجتماع الثالث 2022/09/26م	الاجتماع الثاني 2022/06/16م	الاجتماع الأول 2022/03/21م	
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	سمو الأمير / أحمد بن خالد بن عبدالله آل سعود
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي
5	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ خالد بن صالح الغريير
تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة يوم الأربعاء 2022/06/15						

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

وصف لأي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأقربانهم 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	تسلسل
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
-	-	-	-	-	-	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 الغريير	4
-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	5

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

- د) وصف لأي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة: بإستثناء الأسهم الموضحة بالجدول (ج) أعلاه لا توجد أي مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة وبإستثناء ما ذكر لم يحدث أي تغيير خلال العام المالي 2022م.
- هـ) وصف لأي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة: لا توجد أي مصلحة تعود لكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2021م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام 2022م.
- و) وصف لأي حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة: لا توجد أي حقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2022م كما لم يحدث أي تغيير في ذلك خلال العام المعني.



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

لا توجد أي عقود بين الشركة وبين أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية فيها مصلحة لأي منهم باستثناء عقد الشركة مع شركة آيس جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة والتي يملك سمو رئيس مجلس الإدارة بصورة غير مباشرة ما نسبته 11.13% من حصصها. ومدة العقد غير محددة ما لم يتم أحد الطرفين باخطار الطرف الآخر بالإلغاء قبل سنتين 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 لوكلاء ووسطاء التأمين الصادرة من ساما، وكانت المعاملات الرئيسية في عام 2022م كالتالي: بلغت أقساط التأمين المستلمة عبر الوسيط 151,174,810 ريال سعودي ومصاريف عمولات 12,429,965 ريال سعودي، وأقساط تأمين مسندة عبر الوسيط 53,280,441 ريال سعودي وعمولات مستلمة 30,245 ريال. وكذلك نشير إلى الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وشركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب مقفلة ، وهي المساهم الرئيسي في الشركة، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن التعامل خلال عام 2022م كان بمبلغ وقدره 300,504 ريال سعودي، يمثل أقساط تأمين مسندة إلى هذه الشركة و عمولات مستلمة بمبلغ وقدره 20,119 ريال سعودي.

5) قائمة كبار المساهمين:

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



(5) لجان مجلس الإدارة :

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

أ- اللجنة التنفيذية وتكون من :

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

• وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:

- مناقشة واتخاذ القرارات في الموضوعات التي تتطلب قرارات عاجلة في الأحداث الطارئة.
- اتخاذ القرارات التي تتطلبها أعمال الشركة الروتينية.
- التأكد من أن الخطط الإستراتيجية للشركة قد ترجمت الى أعمال وتصرفات فعلية تهدف الى تحقيق مصلحة الشركة.
- مراجعة وإعداد التوصيات لمجلس الإدارة في المسائل الإستراتيجية والتشغيلية للشركة.
- تباشر اللجنة التنفيذية جميع السلطات التي 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 2022م.

عدد الاجتماعات (6)							اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع السادس 2022/12/21م	الاجتماع الخامس 2022/11/09م	الاجتماع الرابع 2022/10/31م	الاجتماع الثالث 2022/09/19م	الاجتماع الثاني 2022/06/14م	الاجتماع الأول 2022/03/16م	
6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / عبدالعزيز بن علي أبو السعود
6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور
6	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	الأستاذ / صالح بن عبدالرحمن الحليسي



ب- لجنة المراجعة و تتكون من :

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

* انتهت عضويته في اللجنة خلال العام 2022م.

** بدأت عضويته في اللجنة خلال العام 2022م.

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 وربح السنوية ورفع تقارير دورية لمجلس الإدارة حول كفاءة سياسات و إجراءات الرقابة الداخلية والتوصية بترشيح المراجعين الخارجيين.
- عقدت اللجنة (7) اجتماعات خلال عام 2022م.

عدد الاجتماعات (7)	د/ خليل كردي	الأستاذ/ صالح الحليسي	الأستاذ/ وليد العثيمين	الأستاذ/ خالد البواردي
الاجتماع الأول 2022/03/09م	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضواً في اللجنة
الاجتماع الثاني 2022/05/11م	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضواً في اللجنة
الاجتماع الثالث 2022/06/08م	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضواً في اللجنة
الاجتماع الرابع 2022/08/09م	حضر	انتهت عضويته	حضر	حضر
الاجتماع الخامس 2022/08/18م	حضر	انتهت عضويته	حضر	حضر
الاجتماع السادس 2022/11/01م	حضر	انتهت عضويته	حضر	حضر
الاجتماع السابع 2022/12/06م	حضر	انتهت عضويته	حضر	حضر
الاجمالي	7	3	7	4



ج - لجنة المكافآت والترشيحات وتتكون من :

اسم العضو	المنصب	فعايلته
الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير	رئيس اللجنة	مستقل
الدكتور / جورج شاهين مدور*	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن الحليسي	عضو	مستقل
الأستاذ/ عمر بن سليمان الحوشان**	عضو	مستقل من خارج المجلس

* انتهت عضويته في اللجنة خلال العام 2022م.

** بدأت عضويته في اللجنة خلال العام 2022م.

وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:-

- تعتبر لجنة الترشيحات والمكافآت من اللجان التي تؤسس لمستقبل الشركة، فهي تعنى ببناء العنصر البشري والحفاظ عليه وإعداد الخطط الإستراتيجية لرفع أداء الشركة وتمكينها من امتلاك مفاتيح النجاح، وتهتم هذه اللجنة بالتطوير الإداري والعائد المالي للموظفين وبرامج التعاقب الوظيفي خصوصاً بالنسبة للموارد البشرية القيادية التي تحظى باهتمام خاص، كما تساعد في عملية استقطاب أصحاب المواهب والقدرات المتميزة، وعلى اللجنة أن تتحقق بشكل سنوي من استقلال الأعضاء المستقلين، ووضع وصف وظيفي لجميع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح الحلول لمعالجتها، وبإمكان هذه اللجنة أن تستعين بمكاتب الخبرة والاستشارات المختصة بالإستبيانات وبالدراسات الإستراتيجية في هذا المجال ووضع الأطر الصالحة لتطبيق برامج تطويرية مهمة لأداء الشركة الحالي ووضع أسس متينة لبناء مستقبل ناجح.
- عقدت اللجنة (10) اجتماعات خلال عام 2022م.

عدد الاجتماعات (10)	الأستاذ/ صالح الحليسي	الدكتور/ جورج مدور	الأستاذ/ خالد الغرير	الأستاذ/ عمر الحوشان
الاجتماع الأول 2022/01/06م	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضواً
الاجتماع الثاني 2022/01/13م	حضر	-	حضر	لم يكن عضواً
الاجتماع الثالث 2022/01/31م	حضر	-	حضر	لم يكن عضواً
الاجتماع الرابع 2022/02/03م	حضر	-	حضر	لم يكن عضواً
الاجتماع الخامس 2022/04/06م	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضواً
الاجتماع السادس 2022/05/19م	حضر	حضر	حضر	لم يكن عضواً
الاجتماع السابع 2022/10/06م	حضر	انتهت عضويته	حضر	حضر
الاجتماع الثامن 2022/11/02م	حضر	انتهت عضويته	حضر	حضر
الاجتماع التاسع 2022/12/06م	حضر	انتهت عضويته	حضر	حضر
الاجتماع العاشر 2022/12/28م	حضر	انتهت عضويته	حضر	حضر
الاجمالي	10	3	10	4



د - لجنة الإستثمار وتتكون من:

اسم العضو	المنصب	فعاليته
الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود*	عضو	غير تنفيذي
الدكتور/ جورج شاهين مدور**	عضو	غير تنفيذي
الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير	عضو	مستقل

* انتهت عضويته في اللجنة خلال العام 2022م.

** بدأت عضويته في اللجنة خلال العام 2022م.

وصف مختصر لمهام واختصاصات اللجنة:-

- من مهام لجنة الاستثمار مزاوله 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 (3) اجتماعات خلال عام 2022م.

عدد الاجتماعات (3)				اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الثالث 2022/12/28م	الاجتماع الثاني 2022/09/26م	الاجتماع الأول 2022/06/26م	
3	حضر	حضر	حضر	الأمير/ أحمد بن خالد بن عبد الله آل سعود
1	انتهت عضويته	انتهت عضويته	حضر	الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
3	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ خالد بن صالح الغرير
2	حضر	حضر	لم يكن عضواً	الدكتور/ جورج شاهين مدور

هـ - لجنة إدارة المخاطر وتتكون من:

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

* انتهت عضويته في اللجنة خلال العام 2022م.

** بدأت عضويته في اللجنة خلال العام 2022م.



وصف مختصر لمهام وإختصاصات اللجنة:-

- الإشراف على مهام إدارة المخاطر بالشركة.
- مساعدة مجلس الادارة 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 (3) اجتماعات خلال عام 2022م.

عدد الاجتماعات (3)				اسم العضو
الإجمالي	الاجتماع الثالث 2022/10/04م	الاجتماع الثاني 2022/06/29م	الاجتماع الأول 2022/03/30م	
1	انتهت عضويته	انتهت عضويته	حضر	الدكتور / جورج شاهين مدور*
3	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ عبدالعزيز بن علي أبو السعود
3	حضر	حضر	حضر	الأستاذ/ خالد بن محمد البواردي
2	حضر	حضر	لم يكن عضواً	الأستاذ/ وليد بن محمد العثيمين**

(6) حقوق المساهمين والجمعية العامة:

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

(أ) تسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم وحصولهم على المعلومات :

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

(ب) حقوق المساهمين المتعلقة باجتماع الجمعية العامة:

عقدت الجمعية العامة العادية اجتماعها يوم الأربعاء 2022/06/15م.



الأعضاء الحاضرون:

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

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2022/06/15م	بسبب عقد الجمعية العامة للشركة
2	2022/09/28م	بسبب 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 2022/12/31م وتؤكد الشركة كذلك بأنها لم تتسلم من مساهمين يملكون 5% أو أكثر من رأس المال طلباً لعقد الجمعية العامة خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م، كما تؤكد الشركة وجود مراجع داخلي.
2. أعلنت الشركة عن موعد انعقاد الجمعية العامة العادية السنوية ومكانها وجدول أعمالها قبل الموعد بواحد وعشرين يوماً على الأقل وذلك من خلال:
 - موقع تداول بتاريخ 2022/05/25م.
 - صحيفة الرياض بتاريخ 2022/05/26م العدد رقم 19694.
 - موقع الشركة بتاريخ 2022/05/25م.
3. أحيط المساهمون علماً بالقواعد التي تحكم اجتماعات الجمعية العامة وإجراءات التصويت وذلك عبر الدعوة إلى الجمعية العامة.
4. عملت الشركة على تيسير مشاركة أكبر عدد من المساهمين في اجتماعات الجمعية العامة عن طريق وسائل التقنية الحديثة ومن ذلك اختيار الوقت والوسائل الالكترونية المناسبة، حيث عُقدت الجمعية العامة العادية في تمام الساعة السابعة مساءً.
5. تم استعراض جميع بنود جدول الأعمال، ولم يطلب مساهمون 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 العادية (الاجتماع الأول) بنسبة حضور 35.40% من رأس مال الشركة، حيث يكون الاجتماع صحيحاً إذا بلغ النصاب 25% فأكثر حسب النظام الأساسي للشركة في الاجتماع الأول، وبلغ إجمالي عدد الأسهم الممثلة أصالة ووكالة وعن طريق التصويت الالكتروني 10,621,452 سهماً عشرة مليون وستمئة وواحد وعشرون ألف وأربعمائة واثنان وخمسون 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 استعداداه للإجابة عن تساؤلات واستفسارات الحضور.
9. جميع الموضوعات المعروضة على الجمعية العامة كانت مصحوبة بمعلومات كافية تمكن المساهمين من اتخاذ القرار.
10. تم تدوين محضر تضمن المداولات والقرارات الصادرة.
11. تمكن الشركة المساهمين من الاطلاع على محضر الاجتماع بمقر الشركة ، كما تم تزويد هيئة السوق المالية بنسخة من محضر الجمعية العامة العادية خلال عشرة أيام من تاريخ عقد الاجتماع في 2022/06/20م.

ج - حقوق التصويت :

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

(7) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة الداخلية:

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

أ) الاستقلالية و الصلاحيات و المسؤوليات:

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

ب) مسؤوليات المراجعة الداخلية:

- وضع الخطة الإستراتيجية لإدارة المراجعة الداخلية.
- استخدام المنهجية القائمة على المخاطر لوضع خطة مراجعة سنوية مرنة، بما في ذلك أي أخطار أو مخاوف تتعلق بالرقابة تحدها الإدارة، وتقديم الخطة إلى لجنة المراجعة لمراجعتها والموافقة عليها بالإضافة إلى التحديثات الدورية.
- تنفيذ خطة المراجعة السنوية، على النحو المعتمد، بما في ذلك أي مهام أو مشاريع خاصة تطلبها الإدارة ولجنة المراجعة.
- الاحتفاظ بفريق من موظفي المراجعة يتمتعون بالمعرفة والمهارات والخبرة والشهادات المهنية الكافية لتلبية متطلبات ميثاق إدارة المراجعة الداخلية .



- تقييم الدمج / التوحيد للمهام وكذلك الخدمات الجديدة أو المتغيرة والعمليات وأدواتها الرقابية التي تتزامن مع تطويرها وتنفيذها و / أو توسعها.
- إصدار تقارير دورية للجنة المراجعة والإدارة تلخص نتائج أنشطة المراجعة.
- إطلاع لجنة المراجعة على الاتجاهات الناشئة والممارسات الناجحة في المراجعة الداخلية.
- النظر في نطاق عمل المراجعين الخارجيين والمنظمين، حسب الاقتضاء، لغرض توفير تغطية مراجعه أمثل بتكلفة إجمالية معقولة.
- إبلاغ نتائج أعمال المراجعة الداخلية ومتابعة الإجراءات التصحيحية المتفق عليها.

ج) نطاق العمل:

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

د) نتائج المراجعة الداخلية السنوية:

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

كذلك تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالتأكد من مدى كفاءة وفاعلية نظام الرقابة الداخلي وفقاً لخطة المراجعة المجدولة والمعتمدة من لجنة المراجعة، وخلال عام 2022م أجريت مراجعة داخلية للآتي:-

1. ممارسات إككتاب المركبات الربع الرابع 2021 .
2. ممارسات إككتاب المركبات الربع الأول 2022.
3. ممارسات إككتاب المركبات الربع الثاني 2022.
4. ممارسات إككتاب المركبات الربع الثالث 2022.
5. ممارسات الإككتاب الطبي الربع الرابع 2021.
6. ممارسات الإككتاب الطبي الربع الأول 2022.
7. ممارسات الإككتاب الطبي الربع الثاني 2022.
8. ممارسات الإككتاب الطبي الربع الثالث 2022.
9. ممارسات الإككتاب العقاري الربع الثالث 2022.
10. ممارسات الإككتاب الهندسي الربع الثالث 2022.
11. تقييم مخاطر الاحتيال لمقدمي خدمات التأمين.
12. وحدة مكافحة الاحتيال.
13. نتائج التشغيل التجريبي الأول (IFRS 17).
14. إدارة استمرارية الأعمال 2021.
15. الأمن السيبراني 2021.
16. خدمة العملاء 2022.



17. ممارسات المكافآت والتعويضات بالشركة.
18. مراجعة المدفوعات (من يناير إلى يونيو 2021).
19. المتابعة المستمرة لجميع الملاحظات المتعلقة.

وبناءً على ذلك، تؤكد إدارة المراجعة الداخلية أن نظام الرقابة الداخلية جيدة ولم تكن هناك نتائج جوهرية أو اختلافات جديرة بالذكر خلال عام 2022م. كما تؤكد إدارة المراجعة الداخلية أنه تم تقديم تقارير دورية إلى "لجنة المراجعة" بشأن التطويرات التي حدثت بالإضافة إلى التوصيات اللازمة للمضي قدماً في تحسين الأداء، وقد تم فعلاً رفع تلك التوصيات إلى الإدارة التنفيذية و التي بدورها وضعت خطة عمل لتنفيذها. لقد اتبعت إدارة المراجعة الداخلية لأداء مهامها مايلي:

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

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



(8) الزكاة والمدفوعات النظامية المستحقة والمدفوعة:

لا توجد على الشركة أي قروض أو مديونيات واجبة الدفع، ويبين الجدول التالي المدفوعات النظامية المستحقة خلال العام 2022م.

أسباب المبالغ المستحقة	وصف موجز	2022م		الجهة
		المستحق حتى نهاية الفترة المالية السنوية ولم يسدد (بالآلاف)	المسدد (بالآلاف)	
يمثل حصة الشركة من الزكاة السنوية المستحقة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	زكاة	8,481	7,888	الهيئة العامة للزكاة والدخل
وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل	ضريبة الاستقطاع	14	1,358	الضريبة
يمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف	رسوم اشراف	0	2,400	مؤسسة النقد العربي السعودي
يمثل المبلغ المستحق تكاليف رسوم الإشراف	رسوم اشراف	-	3,154	مجلس الضمان الصحي
يمثل المبلغ المستحق رسوم اشتراكات التأمينات الاجتماعية لموظفي الشركة	تأمينات اجتماعية	744	5,373	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
يمثل المبلغ المستحق لرسوم التأشيرات والجوازات ورسوم مكتب العمل لموظفي الشركة	رسوم تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل	-	889	تكاليف تأشيرات وجوازات ورسوم مكتب العمل
-	-	9,239	21,062	الإجمالي

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

(9) الأسهم وأدوات الدين:

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



أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو شهادات حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال الفترة، ولا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

(10) مراجعو الحسابات الخارجيين:

أقرت الجمعية العامة العادية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 2022/06/15م توصية لجنة المراجعة بإعادة تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين السادة/ شركة ابراهيم احمد البسام وشركائه – محاسبون قانونيون (المحاسبون المتحالفون)، وتعيين شركة عبدالله محمد العظم وسلمان بنذر السديري ومصعب عبدالرحمن آل الشيخ – العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون، لمدة سنة تنتهي عقودهما بنهاية الربع الأول من عام 2023م.

(11) معايير المحاسبة المتبعة:

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:

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



13) معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو فيها ، أو كانت فيها مصلحة ل احد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين فيها ، أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم ، أو أي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة بالريال السعودي خلال عام 2022م :

تسلسل	طبيعة العمل أو العقد	مبلغ العمل أو العقد	مبلغ المصاريف والعمولات	مدة العمل أو العقد	شروط العمل أو العقد	اسم العضو / كبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم
1	تمثل أقساط التأمين المستلمة بواسطة شركة آيس جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة (وسيط) لصالح الشركة	151,174,810	12,429,965	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 آيس جالاجر العربية لوساطة التأمين المحدودة (وسيط)	53,280,441	30,245	غير محدد المدة مالم يخطر أحد الطرفين الطرف الآخر بالإلغاء قبل ستين يوماً	لا يوجد	الأمير/ أحمد بن خالد آل سعود
3	تمثل أقساط تأمين مسندة لي شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب (مساهمة)	300,504	20,119	لا يوجد عقد	لا يوجد	الأمير/ احمد بن خالد آل سعود (رئيس مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.(م)) د/ جورج شاهين مدور (عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية السعودية ش.م.ب.(م))

14) إقرارات :

- تقر الشركة بما يلي :
- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
 - أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية.
 - أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها. كذلك تقر الشركة بما يلي:
 - لا توجد مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص قاموا بإبلاغ الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة 45 من قواعد التسجيل والإدراج، أو أي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2022م.
 - لا توجد مصلحة أو حقوق خيار أو حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم أو أدوات دين الشركة، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية 2022م .
 - لا توجد فئات لأي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، وأي حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2022م، وبالتالي لا توجد أي عروض حصلت عليها الشركة مقابل ذلك.
 - لا يوجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة.



- لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.
- لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.
- لا يوجد 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 2022م.
- لا يوجد أية تحفظات على القوائم المالية السنوية في تقرير مراجع الحسابات.
- أن مجلس الإدارة لم يصدر أية توصية بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء الفترة المحددة لهم.

15 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 الإدارة بتكليف مدير شؤون المساهمين برفع تقرير دوري عن مقترحات 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 والتكفل بمصاريف بعض الفعاليات.

18 قامت الشركة من خلال مسؤوليتها الاجتماعية بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل التخصصي بتاريخ 14 و 15/08/2022م بترتيب حملة لمنسوبيها للتبرع بالدم.

19 العقوبات والجزاءات:

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية					
السنة المالية الحالية 2022م			السنة المالية السابقة 2021م		موضوع المخالفة
سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
قامت الشركة باتخاذ الاجراءات التصحيحية اللازمة وتطبيق المتطلبات لضمان عدم وقوعها مستقبلاً	120,000	4	320,000	3	مخالفة تعليمات ساما الاشرافية والرقابية
-	-	-	-	-	مخالفة تعليمات ساما الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	-	مخالفة تعليمات ساما الخاصة ببذل العناية الواجبة 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