



تقرير مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

الكرام

السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسر مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية ("الشركة") أن يقدم لكم فيما يلي تقرير عن نتائج أعمال الشركة وإنجازاتها والخطط والقرارات المهمة والإفصاحات وفقاً لقواعد التسجيل والإدراج ولائحة حوكمة الشركات ولائحة حوكمة شركات التأمين، والمرفق معه تقرير مراجعي الحسابات الخارجيين والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م.

(1) نشاط الشركة:

شركة التأمين العربية التعاونية هي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم (م/23) وتاريخ 1428/03/15هـ (الموافق 2007/04/03م) وقرار مجلس الوزراء رقم (93) وتاريخ 1428/03/14هـ (الموافق 2007/04/02م). وهي تعمل بموجب السجل التجاري رقم 1010243302 الصادر من مدينة الرياض بتاريخ 1429/01/18هـ (الموافق 2008/01/27م). ويبلغ رأس مال الشركة مائتان وخمسة وستون مليون (265,000,000) ريال سعودي، مقسم إلى ستة وعشرون مليون وخمسمائة ألف (26,500,000) سهماً عادياً بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل وقد تم إدراج الأسهم في السوق المالية السعودية (تداول) بتاريخ 1429/01/26هـ (الموافق 2008/02/04م).

حصلت الشركة على تصريح البنك المركزي السعودي رقم ت م ن/15/20086 وتاريخ 1429/06/14هـ (الموافق 2008/06/18م) بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية. وتم تجديد تصريح مزاولة النشاط لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ 1441/06/11هـ وتنتهي بتاريخ 1444/06/10هـ، وتم الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي على تعديل النشاط بناءً على طلب الشركة بحيث يكون مقتصرًا على ممارسة نشاط التأمين وذلك بموجب الخطاب رقم 351000076885 وتاريخ 1435/06/14هـ الموافق 2014/04/14م. وتتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والادخار.

و وفقاً للمادة الثالثة من النظام الأساسي للشركة الذي نصت على أن غرض الشركة : "مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من إعادة تأمين أو توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة وللشركة أن تقوم بجميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها سواءً في مجال التأمين أو استثمار أموالها وأن تقوم بتملك وتحريك الأموال الثابتة والنقدية أو بيعها أو استبدالها أو تأجيرها بواسطتها مباشرة أو بواسطة شركات تؤسسها أو تشتريها أو بالاشتراك مع جهات أخرى وتمارس الشركة أنشطتها وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية وبعد الحصول على التراخيص اللازمة من الجهات المختصة إن وجدت."

ملخص المنتجات التأمينية:			
• التأمين على المركبات	• التأمين الصحي	• التأمين على الممتلكات	• التأمين الهندسي
• تأمين الحوادث العامة	• تأمين الحماية والادخار	• التأمين البحري	• تأمينات أخرى

فروع الشركة:	
تعمل الشركة من خلال المركز الرئيسي وفروعها المرخصة، والمنتشرة في مناطق مختلفة من المملكة العربية السعودية وهي على الشكل التالي:	
المركز الرئيسي	الرياض – حي الورود - طريق الملك عبد العزيز، مركز بن طامي. رقم الهاتف: 011-2153360 الفاكس: 011-2153197 ص. ب 286555 الرياض 11323 الموقع الإلكتروني: www.aicc.com.sa
أ) المنطقة الوسطى	فرع مدينة الرياض – طريق الملك عبدالعزيز، مركز بن طامي.
ب) المنطقة الغربية	1) جدة: شارع التحلية، بناية السلام. 2) مكة المكرمة: الرصيفة، طريق الدائري الثالث، برج السلوى بجانب الدفاع المدني.
ج) المنطقة الجنوبية:	خميس مشيط - طريق الملك فهد، بناية التسهيل
د) المنطقة الشرقية:	الخبر: -طريق خادم الحرمين الشريفين - شارع الأمير حمود – مبنى ديوان الجزيرة
كما يوجد لدى الشركة عدة نقاط بيع منتشرة في أنحاء المملكة العربية السعودية	

(2) التطورات والقرارات الهامة لعام 2021م:

لقد كانت السنة المالية 2021م السنة الثانية عشر لبدء عمليات الشركة، وفيما يلي أهم القرارات والتطورات الهامة والإجراءات المتخذة خلال العام المالي 2021م:

تطورات زيادة رأس مال الشركة من 265 مليون ريال سعودي إلى 530 مليون ريال سعودي:

بتاريخ 1440/04/16هـ الموافق 2019/04/24م) أعلنت الشركة عن إستلامها خطاب البنك المركزي السعودي رقم 30238/89 بتاريخ 18-1440-08هـ الموافق 2019-04-23م المتضمن عدم الممانعة على زيادة رأس مال الشركة بقيمة 265 مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية بحيث يصبح رأس مال الشركة بعد الزيادة 530 مليون ريال شريطة إستيفاء الشركة لجميع متطلبات الجهات الرسمية الأخرى.

بتاريخ 1442/03/11هـ الموافق 2020/10/28م) تم تعيين شركة الانماء للاستثمار مستشاراً مالياً لإدارة الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية. بتاريخ 1442/09/13هـ الموافق 2021/04/25م) ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية، وبعد الحصول على موافقة الهيئة، تم عقد إجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1443/04/04هـ الموافق 2021/11/09م) والتي أنهت بعدم الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال.

تم التقدم بطلب للبنك المركزي لتمديد الموافقة الممنوحة سابقاً للشركة لإتمام عملية زيادة رأس المال، وحصلت الشركة على موافقة البنك المركزي على تمديد الموافقة الممنوحة سابقاً لمدة ستة أشهر تنتهي بتاريخ 2022/07/09م.

بتاريخ 1443/07/04هـ الموافق 2022/02/06م) قدمت الشركة ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية.

تحديد تأهيل الشركة السنوي لدى مجلس الضمان الصحي :

بتاريخ 1442/09/17هـ الموافق 2021/04/29م) إستلمت الشركة إشعار تجديد تأهيلها لدى مجلس الضمان الصحي لمدة سنة واحدة تبدأ في 08 مايو 2021م وتنتهي في 08 مايو 2022م.

الجمعية العامة العادية:

عقدت الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) بتاريخ 21-10-21442 الموافق 02-06-2021م عبر وسائل التقنية الحديثة. والتي كانت نتائجها على النحو التالي:

1. الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات للشركة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
2. الموافقة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
3. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
4. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.

5. الموافقة على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين من لجنة المراجعة وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوية للعام المالي 2021م والربع الأول من العام المالي 2022م وتحديد أتعابهم، وهم كلاً من: - شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه)، - العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون.
6. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و الشركة العربية للتمويل والتجارة (أسترا) والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ غسان عقيل مصلحة غير مباشرة فيها، وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة دون أي مزايا تفضيلية علماً أن قيمة التعاملات في عام 2020م كانت قيمتها 177,247 ريال سعودي.
7. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و شركة عبدالهادي عبدالله القحطاني والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني مصلحة غير مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين متعددة حسب وثائق الشركة المعتمدة دون أي مزايا تفضيلية، علماً أن قيمة التعاملات في عام 2020م كانت قيمتها 5,352,897 ريال سعودي.
8. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة وعضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة دون أي مزايا تفضيلية، علماً أن قيمة التعاملات في عام 2020م كانت قيمتها 183,477 ريال سعودي.
9. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالعزيز بن صالح العمير والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة دون أي مزايا تفضيلية، علماً أن قيمة التعاملات في عام 2020م كانت قيمتها 584,758 ريال سعودي.
10. الموافقة على الأعمال والعقود التي ستتم بين الشركة و عضو مجلس الإدارة الدكتور عبدالرحمن بن محمد العنقري والتي له مصلحة مباشرة فيها وهي عبارة عن وثائق تأمين حسب وثائق الشركة المعتمدة دون أي مزايا تفضيلية، علماً أن قيمة التعاملات في عام 2020م كانت قيمتها 33,951 ريال سعودي.
11. الموافقة على صرف مبلغ وقدره 900,000 ريال سعودي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
12. الموافقة على صرف مبلغ وقدره 900,000 ريال سعودي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.
13. الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الادارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة عن هيئة السوق المالية تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

تعميد الشركة من قبل مجموعة شركات الجميع لتقديم خدمات التأمين الشامل على المركبات والتأمين العام

بتاريخ 2021/02/28م تم تعميد مجموعة الجميع لتقديم خدمات التأمين الشامل للمركبات والتأمين العام ولدة سنة ميلادية واحدة إعتباراً من تاريخ 2021/03/01م

تطوير وتدريب الموظفين:

قامت إدارة الشركة خلال عام 2021م بتوفير دورات تدريبية متخصصة لمنسوبيها من السعوديين في عدة مجالات وفي مختلف المناصب والوظائف.

إتفاقيات إعادة التأمين

خلال عام 2021م قامت الشركة بتجديد وتوقيع إتفاقيات إعادة تأمين مع شركات إعادة تأمين عالمية ومحلية رائدة بتصنيف دولي يتراوح بين A+ و A.

إتفاقيات وساطة التأمين

قامت الشركة خلال عام 2021م بتوقيع إتفاقيات مع شركات وساطة تأمين معتمدة من قبل البنك المركزي السعودي كما أن الشركة تعمل من خلال عدة منصات الكترونية تابعة لشركات وساطه وذلك لتسويق وبيع منتجات تأمين.

الموافقة على إستراتيجية الشركة:

قام المجلس بمراجعة خطة العمل وإستراتيجية الشركة وقد قام بتحديثها بما يتوافق مع تطورات قطاع التأمين ليتم العمل بها من عام 2022 حتى 2024م

الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي لعدد من المنتجات والمقدمة لفئة المجموعات:

قامت الشركة خلال عام 2021م بالعمل على إستحداث منتجين جديدين وهما كالتالي:

1. تأمين مسؤولية مديري الشركة ومسؤوليها التنفيذيين وتأمين تعويض الشركة

2. التأمين ضد العنف السياسي

إطلاق الخدمات الإلكترونية عبر موقع الشركة الإلكتروني:

خلال عام 2021م أطلقت الشركة خدماتها الإلكترونية عبر موقع الشركة الإلكتروني، لتقديم عملية البيع لمنتج تأمين المركبات للأفراد والتأمين الصحي للمجموعات الصغيرة، وكذلك لتقديم خدمات مابعد البيع إلكترونياً.

(3) الخطط والتوقعات المستقبلية:

كان عام 2021 عامًا مليئًا بالتحديات لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية بشكل عام . شهد القطاع معدلات خسارة أقل بسبب قيود جائحة كورونا Covid19 في عام 2020م.

أدت الزيادة في المطالبات في مجالات التأمين الرئيسية ، خاصة منتجي التأمين الصحي وتأمين المركبات إلى تآكل هوامش الربح وأدت إلى انخفاض إجمالي بنسبة 49٪ من ربحية قطاع التأمين في الربع الثالث من العام (فترة التسعة أشهر) .

واجهت الشركة ، على غرار شركات التأمين العاملة بالمملكة العربية السعودية ، زيادة كبيرة في نسب الخسارة، في منتج تأمين المركبات للمجموعات حيث ارتفع معدل الخسارة للسيارات من 56٪ في عام 2020 إلى 84٪ في عام 2021 ، مدفوعًا بشكل أساسي بتراجع نتائج التأمين المنتجة للمجموعات، وارتفاع المطالبات في حوادث الطرف الثالث وتغطية المركبات المؤجرة تمويلياً .

أما فيما يتعلق بالتأمين الصحي، تحسنت نسب الخسارة بشكل طفيف بسبب أداء منتج تأمين الزيارة، حيث بلغت 80٪ في عام 2021 مقارنة بـ 82٪ في عام 2020.

وقد ارتفع إجمالي الأقساط المكتتبة بنسبة 22٪ إلى 422 مليون ريال سعودي في عام 2021 ، مدفوعاً بنسبة 10٪ نمو في تأمين المركبات ، و 28٪ في التأمين الصحي و 29٪ في التأمين العام

بناء على ماتقدم قام المجلس خلال عام 2021م بمراجعة إستراتيجية الشركة المطبقة حينها، وقد قام بتحديثها ليتم العمل بها من العام 2022م حتى عام 2024م وذلك من خلال:

- 1- العمل على تحسين الأداء الفني.
- 2- تعزيز إستراتيجية المبيعات، وإستقطاب عملاء ذوي معدلات خسائر منخفضة
- 3- تعزيز عملية التحصيل والمستردات.
- 4- تعزيز عوائد الإستثمار.
- 5- التركيز على العنصر البشري السعودي من حيث التدريب والتطوير.

(4) المخاطر التي قد تواجهها الشركة وطرق تقييمها والتعامل معها:

تتبع الشركة عدد من سياسات لإدارة وقياس ومراقبة المخاطر، و تخضع لللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحة إدارة المخاطر بحيث يتم تقييم وتحديث تلك السياسات بشكل دوري، وبطبيعة نشاط الشركة فإنها تتعرض لمخاطر إعتيادية، وتعمل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر على مراجعة وتقييم جميع المخاطر التي تنشأ عن أنشطة وأعمال الشركة وتقوم ببحث

نتائج كافة عمليات التقييم مع الإدارة العليا ولجنة المراجعة ولجنة المخاطر، وتقديم تقرير بالنتائج بما يتوافق مع المعايير والمتطلبات النظامية بالإضافة إلى أساليب معالجتها والتوصية بشأنها إلى مجلس الإدارة، وفيما يلي ملخصاً بالمخاطر – على سبيل المثال لا الحصر - والتي قد تواجهها الشركة:

(أ) مخاطر التأمين

وتمثل المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية المستحقة إلى الجهات المتعاقد معها بشأن الأحداث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية للالتزامات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب تكرار المطالبات أو أن مبالغ المطالبات والمزايا الفعلية المدفوعة أو التطورات اللاحقة التي تطرأ على المطالبات طويلة الأجل تختلف عما كان متوقعاً. تتمثل أهداف الشركة في ضمان توفر الموارد الكافية لتغطية هذه الالتزامات. تتركز المخاطر الناجمة عن عقود التأمين بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية.

تكرار المطالبات ومبالغها

يمكن أن يتأثر تكرار المطالبات ومبلغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الصحي. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم، في العادة، الإبلاغ عن وسداد المطالبات خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا من شأنه أن يساعد في التقليل من مخاطر التأمين.

المركبات

بالنسبة للتأمين على المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات. تقوم الشركة بإصدار وثائق التأمين الشامل فقط إلى المالك / السائق الذي يزيد عمره عن 18 سنة. وبشكل رئيسي، فإن معظم عقود المركبات تتعلق بالأفراد. كما يوجد لدى الشركة إجراءات إدارة المخاطر تتعلق بمراقبة تكاليف المطالبات. يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية تتجاوز 1,000,000 ريال سعودي.

التأمين الصحي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الصحي الخاصة بالشركة لضمان تنوع المخاطر بشكل جيد من حيث نوع المخاطر ومستوى المزايا المؤمن عليها. ويمكن تحقيق ذلك من خلال تنوع القطاعات والمناطق الجغرافية وذلك للتأكد بأن الأسعار تأخذ بعين الاعتبار الظروف الصحية الحالية والمراجعة الاعتيادية للمطالبات الفعلية وسعر المنتج والإجراءات الدورية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة باتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة.

(ب) مخاطر إعادة التأمين

على غرار شركات التأمين الأخرى، تقوم الشركة، خلال دورة أعمالها العادية، بإعادة التأمين لدى أطراف أخرى لتقليل الخسائر المالية المحتملة التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الضخمة. إن هذه الترتيبات تؤمن تنوع أكبر في الأعمال وتسمح للإدارة بمراقبة الخسائر المحتملة التي قد تنشأ عن المخاطر الكبيرة وتؤمن قدرات نمو إضافية. يتم جزء كبير من عمليات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات إعادة تأمين، وعقود إعادة تأمين اختيارية، وإعادة تأمين فائض الخسارة.

لتقليل تعرضها لمخاطر الخسائر الضخمة الناشئة عن إفلاس شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات إعادة التأمين.

إن إتفاقيات إعادة التأمين المسندة لا تعفي الشركة من التزاماتها تجاه حملة الوثائق. ونتيجة لذلك ، تبقى الشركة ملتزمة تجاه حملة الوثائق بحصتها من المطالبات تحت التسوية المعاد التأمين عليها بالقدر الذي لم تف به شركة إعادة التأمين بإلتزاماتها بموجب إتفاقيات إعادة التأمين

(ج) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب فقط الحصول على الموافقات ومراقبة النشاطات فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر العجز والإفلاس من قبل شركات التأمين ولتمكينها من سداد إلتزاماتها غير المتوقعة عند نشوئها.

(د) مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية ما، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. بالنسبة لكافة فئات الموجودات المالية المكتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القصوى للشركة القيمة الدفترية المفصح عنها في قائمة المركز المالي. فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعة لتقليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة:

- تقوم الشركة بإبرام عقود التأمين وإعادة التأمين فقط مع جهات معترف بها وذات سمعة جيدة. وتكمن سياسة الشركة بأن يخضع كافة العملاء الذين تود التعامل معهم للتحقق والدراسة من الناحية الائتمانية. إضافة إلى ذلك، يتم مراقبة المبالغ المستحقة بموجب عقود التأمين وإعادة التأمين بصورة مستمرة لتقليل تعرض الشركة لمخاطر الديون المعدومة.
- تقوم الشركة بالحد من المخاطر المتعلقة بالوكلاء والوسطاء وذلك بوضع حدود إئتمان لكل وكيل ووسيط، ومراقبة الذمم المدينة القائمة.
- تودع النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية لدى بنوك محلية معتمدة من الإدارة. عليه، وكشرط مسبق، يجب أن تكون البنوك التي تودع لديها النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والوديعة النظامية مصنفة على أنها ذات مستوى مقبول، من حيث الضمان، يؤكد متانة وضعها المالي.
- تدار استثمارات الشركة في الصناديق والمحافظ الاستثمارية من قبل المدير المسؤول عن الاستثمار طبقاً للسياسة الاستثمارية المعتمدة من لجنة الاستثمار .
- فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيزات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

(هـ) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات عن تذبذب قيمة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية ما نتيجة التغيرات في أسعار العملات السائدة في السوق. تعرض الأدوات المالية بعمولة عائمة الشركة لمخاطر أسعار العملات الناتجة عن التدفقات النقدية، بينما الأدوات المالية بعمولة ثابتة تعرض الشركة لمخاطر العملات الناتجة من القيمة العادلة.

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العملات بشأن بعض إستثماراتها. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العملات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العملات بالعملات المسجلة بها الإستثمارات.

(9) المخاطر التشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة واسعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم عمليات الشركة سواء داخليا داخل الشركة أو خارجيا، لدى مزودي الخدمة للشركة ومن عوامل خارجية غير الائتمان ، مخاطر السوق والسيولة مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموما لسلوك إدارة الاستثمار. تنشأ المخاطر التشغيلية من جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة المخاطر التشغيلية من أجل تحقيق التوازن بين الحد من الخسائر المالية والأضرار التي لحقت بسمعتها في تحقيق هدفها الاستثماري المتمثل في توليد عوائد للمستثمرين. تقع المسؤولية الرئيسية عن تطوير وتنفيذ الضوابط على المخاطر التشغيلية على عاتق مجلس الإدارة. تتضمن هذه المسؤولية عناصر التحكم والسيطرة في المجالات التالية:

متطلبات الفصل المناسب بين الواجبات بين الوظائف والأدوار والمسؤوليات المختلفة؛ - متطلبات التسوية ورصد المعاملات ؛ - الامتثال للمتطلبات التنظيمية والمتطلبات القانونية الأخرى؛ - توثيق الضوابط والإجراءات؛ - متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهه ، ومدى ملاءمة الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛ - المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال و - سياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر.

(10) مخاطر تتعلق بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية

تمارس شركات التأمين أعمالها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية في المملكة العربية السعودية. ويُحدد النظام إطار عمل شركات التأمين فيما يتعلق بخطوط الأعمال، ومتطلبات رأس المال والفائض، وحجم المطالبات التأمينية، وحجم الاستثمارات وأنواعها، والمعايير الفنية، وترتيبات التسويات، وكفاية الاحتياطيات، وغيرها. وعليه، فإن أي تغييرات أو تعديلات أو سياسات جديدة في أنظمة التأمين يمكن أن تؤثر سلباً على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائجها التشغيلية.

يتم تنظيم ومراقبة أعمال شركات التأمين من خلال البنك المركزي السعودي، وهي تملك كامل الصلاحيات في أخذ الإجراءات اللازمة لتنظيم القطاع بما في ذلك إصدار الموافقات على تصاريح العمل أو تعديلها والموافقة على طرح منتجات التأمين وأنواعها وفرض الغرامات والعقوبات وغيرها. وفي حال إخفاق الشركة في الالتزام بنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، فسوف تتعرض لغرامات أو عقوبات مما سيؤثر بشكل سلبي وجوهري على نتائج أعمالها وأدائها المالي أو استمراريتها.

(5) تقييم إستراتيجية الشركة ووضعها من الناحية المالية:

تسعى الشركة على تطبيق إستراتيجيتها لتتماشى بالدرجة الأولى مع خطة التحول الإقتصادي و رؤية المملكة 2030، تتمثل الإستراتيجية بالسعي الى النمو بشكل نوعي لتحقيق العوائد للمساهمين وذلك من خلال :

- تقديم خدمات التأمين بأسعار مناسبة وإتباع توصيات الخبير الإكتواري في التسعير بما يتناسب مع متطلبات نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني.

- الحصول على أفضل التقنيات للأعمال وتطبيقها وتطويرها بشكل مستمر.
- الاستثمار في الموارد البشرية عالية الخبرات وتطوير أدائها.
- تطوير حجم الأعمال مع الوكلاء والوسطاء داخل المملكة.
- استمرار تعزيز الخدمات الإلكترونية لتقديم الخدمات بشكل سريع لعملاء الشركة.
- الاهتمام بكافة العملاء وخاصة الأفراد منهم والشركات ذات الحجم الصغير والمتوسط.

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل 265 مليون ريال سعودي ويتكون من 26,5 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي لكل سهم.

هذا وقد صدر قرار مجلس الإدارة بتاريخ 20 ديسمبر 2018 بالتوصية بزيادة رأس مال الشركة بمبلغ 265 مليون ريال سعودي عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية وسيتم هذا القرار كافة القوانين المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة. قدمت الشركة بتاريخ الموافق 2022/02/06م ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية السعودية، علماً بأنها كانت قد استلمت بتاريخ 2022/01/09م خطاب البنك المركزي السعودي المتضمن موافقة البنك المركزي على تمديد الموافقة الممنوحة سابقاً للشركة لمدة ستة أشهر من تاريخ الخطاب.

بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في 2021/12/31 م 18.7% من رأس المال، علماً أن الشركة تحافظ على هامش الملاءة المالية أعلى من الحد الأدنى من المتطلبات النظامية.

(6) جدول يبين أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها لآخر خمس سنوات 2017-2021م

2021	2020	2019	2018	2017	قائمة المركز المالي
ألف ريال سعودي					موجودات عمليات التأمين
26,224	33,351	24,006	55,465	45,370	نقدية وشبه نقدية
20,400	20,350	10,000	10,000	20,000	ودائع لأجل
31,903	32,653	29,855	26,105	26,105	استثمارات
150,977	141,114	110,463	113,178	108,003	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة. صافي
47,877	42,905	55,863	51,490	50,612	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
70,587	33,978	37,152	41,491	41,355	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
8,346	9,379	14,504	8,160	5,275	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبة غير المبلغ عنها
11,122	11,018	7,236	8,391	10,044	تكاليف اكتتاب مؤجلة
21,806	17,591	15,791	12,297	11,418	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
83	93	83	83	64	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
7,418	6,599	6,713	6,547	5,003	ممتلكات ومعدات ، صافي
3,215	5,372	6,734			أصل حق إستخدام
23,213	41,910	101,987	75,413	74,636	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
423,171	396,311	420,387	408,620	397,884	مجموع موجودات عمليات التأمين

					موجودات المساهمين
59,119	115,976	42,587	35,255	104,625	نقدية وشبه نقدية
37,061	43,414	119,158	156,576	50,000	ودائع لأجل
2,397	723	1,187	1,479	619	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
4,494	4,290	3,859	2,790	1,992	عوائد استثمار الودیعة النظامية
109,129	71,500	120,143	99,109	139,871	استثمارات
40,000	40,000	40,000	40,000	40,000	ودیعة نظامية
252,200	275,904	326,934	335,209	337,107	مجموع موجودات المساهمين
675,371	672,215	747,320	743,830	734,990	مجموع الموجودات

2021	2020	2019	2018	2017	
					مطلوبات عمليات التأمين
17,106	23,684	22,230	49,149	42,281	ذمم دائنة
31,008	29,424	36,390	21,464	29,655	ذمم معيدي التأمين
22,759	26,555	28,147	22,175	19,395	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
3,461	3,278	3,623	4,637	4,919	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
168,094	140,803	148,602	149,402	141,778	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
104,492	80,887	83,704	82,739	81,797	مطالبات تحت التسوية
52,970	59,982	64,488	55,826	61,558	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
10,479	10,428	10,845	10,616	9,935	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
199	0	41	313	0	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
2,742	4,911	6,253	0	0	التزام إيجار
8,965	15,630	15,159	10,799	3,756	إحتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
422,276	395,581	419,480	407,119	395,073	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
					فائض عمليات التأمين
1,439	2,253	1,939	1,939	3,255	توزيعات الفائض المستحقة
-544	-1,523	-1,033	-438	-444	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
423,171	396,311	420,387	408,620	397,884	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
					مطلوبات وحقوق المساهمين
					مطلوبات المساهمين
1,201	1,656	544	538	451	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
4,494	4,290	3,859	2,790	1,992	عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة
7,653	6,282	4,636	5,714	4,979	زكاة وضريبة دخل مستحقة
23,213	41,910	101,987	75,413	74,636	مبالغ مستحقة الى عمليات التأمين
36,561	54,138	111,026	84,455	82,057	مجموع مطلوبات المساهمين
					حقوق المساهمين
265,000	265,000	265,000	265,000	265,000	رأس المال
-49,496	-43,979	-50,236	-7,922	-5,303	خسائر متراكمة
136	745	1,143	-6,324	-4,648	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
215,639	221,766	215,907	250,754	255,049	مجموع حقوق المساهمين
252,200	275,904	326,934	335,209	337,107	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
675,371	672,215	747,320	743,830	734,990	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

2021	2020	2019	2018	2017	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
ألف ريال سعودي					
422,323	346,432	332,418	350,787	314,391	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
126,344-	96,309-	110,234-	102,895-	101,026-	يخصم : أقساط إعادة التأمين الصادرة
4,901-	4,320-	4,803-	9,063-	6,602-	أقساط تأمين فائض الخسارة
291,077	245,802	217,381	238,830	206,763	صافي أقساط التأمين المكتتبة
22,319-	5,159-	5,173	6,745-	43,772	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
268,758	240,643	222,554	232,085	250,535	صافي أقساط التأمين المكتتبة
278,099-	228,106-	248,706-	217,984-	231,861-	إجمالي المطالبات المدفوعة
42,255	70,620	84,835	69,249	87,965	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
18,982	977-	7,622-	7,811	10,378	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
216,862-	158,463-	171,493-	140,924-	133,518-	صافي المطالبات المتكبدة
6,665	471-	4,360-	7,043-	3,756-	عجز احتياطي الاقساط
32,841-	20,813-	17,622-	24,568-	27,188-	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
27,818	11,433	16,370	25,123	12,917	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
3,607					إيرادات اكتتاب أخرى
0	6,672-				تكاليف اكتتاب أخرى
57,145	65,658	45,450	84,672	98,989	صافي نتائج الاكتتاب
62,185-	58,711-	88,639-	84,571-	85,934-	مصاريف عمومية وإدارية
1,311	1,197	1,446	1,671	1,876	صافي أرباح (خسائر) استثمارات
3,729-	8,144	41,742-	1,773	14,931	فائض (عجز) عمليات التأمين
3,729	7,329-	41,742	1,595-	13,438-	حصة المساهمين من العجز (الفائض)

2021	2020	2019	2018	2017	قائمة عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي					
3,729-	7,329	41,742-	1,595	13,438	حصة المساهمين من فائض (عجز) عمليات التأمين
2,675	2,016	1,249	1,251-	651	أرباح (خسائر) بيع استثمارات متاحة للبيع
3,207	4,820	7,513	6,641	4,315	دخل عمولات
0	0	2,898-	2,000-	0	أعباء انخفاض في استثمارات متاحة للبيع
1,622-	1,908-	1,883-	1,567-	2,581-	مصاريف عمومية وإدارية
530	12,257	37,762-	3,419	15,822	صافي دخل / (خسارة) السنة (قبل الزكاة وضريبة الدخل)

(6- أ) فيما يلي نتائج القطاعات التشغيلية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م:

بالألف ريال السعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م				السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي	نتائج عمليات التأمين
422,323	111,018	145,226	166,079	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
126,344-	100,384-	0	25,960-	يخصم : أقساط إعادة التأمين المسندة
4,901-	2,650-	2,252-	0	أقساط تأمين فائض الخسارة
291,077	7,985	142,974	140,118	صافي أقساط التأمين المكتتبة
22,319-	2,608	6,786-	18,141-	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
268,758	10,593	136,188	121,978	صافي أقساط التأمين المكتتبة
278,099-	6,958-	138,094-	133,047-	إجمالي المطالبات المدفوعة
42,255	5,088	902	36,266	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
18,982	2,341-	22,312	988-	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
216,862-	4,212-	114,881-	97,769-	صافي المطالبات المتكيدة
6,665	1,509-	4,130-	12,304	عجز احتياطي الاقساط
32,841-	10,657-	15,311-	6,873-	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
27,818	27,818	0	0	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
3,607	3,132	424	51	إيرادات اكتتاب أخرى
57,145	25,165	2,290	29,690	صافي نتائج الاكتتاب
62,185-				مصاريف عمومية وإدارية
1,311				إيرادات استثمارات وأخرى
3,729-				فائض (عجز) عمليات التأمين

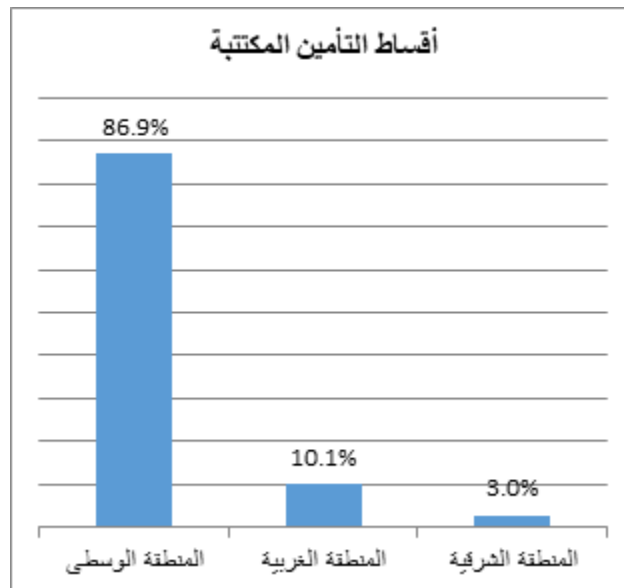
(6-ب) المؤشرات المالية

فيما يلي استعراض تحليلي لنتائج العام 2021م:

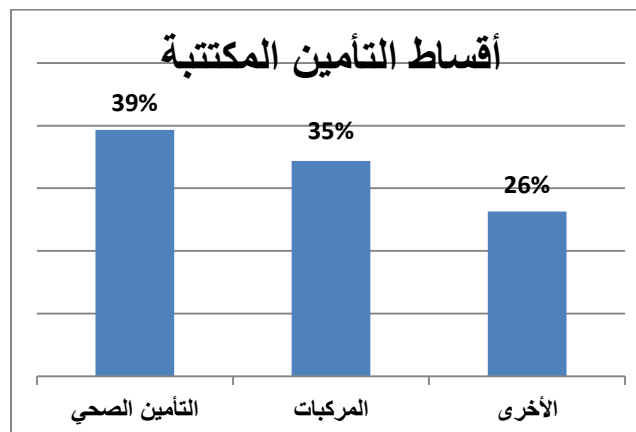
1. بلغ صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل 530 ألف ريال للعام 2021م مقابل صافي ربح قبل الزكاة وضريبة الدخل 12,257 ألف ريال للعام السابق. يعود سبب انخفاض صافي الربح خلال العام الحالي مقارنةً مع العام السابق إلى الإرتفاع في صافي المطالبات المتحملة و المصاريف الإدارية والعمومية.
2. بلغ صافي الخسارة بعد الزكاة وضريبة الدخل خلال العام الحالي مبلغ 5,517 ألف ريال مقابل صافي ربح بعد الزكاة 6,257 ألف ريال للعام السابق.

3. بلغت خسارة السهم خلال العام 0.21 ريال مقابل ربح 0.24 ريال للعام السابق، علماً بأنه تم احتساب ربحية/خسارة السهم بعد الزكاة وضريبة الدخل.
4. بلغ عجز عمليات التأمين مخصصاً منها عائد إستثمارات حملة الوثائق (نتائج العمليات التشغيلية) 5,039 ألف ريال للعام 2021 م ، مقابل فائض 6,947 ألف ريال للعام السابق.
5. بلغ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 422,323 ألف ريال، مقابل 346,432 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 22 % . وبلغ صافي أقساط التأمين المكتتبة خلال العام 291,077 ألف ريال، مقابل 245,802 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 18.4 %.
6. بلغ صافي أقساط التأمين المكتسبة خلال العام 268,758 ألف ريال، مقابل 240,643 ألف ريال للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 11.7 %.
7. بلغ صافي المطالبات المحتملة خلال العام 216,862 ألف ريال، مقابل 158,463 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 36.8 %.
8. بلغ صافي أرباح إستثمارات حملة الوثائق خلال العام 1,311 ألف ريال، مقابل 1,197 ألف ريال للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 9.5 % . وبلغ صافي أرباح إستثمارات أموال المساهمين خلال العام 5,882 ألف ريال، مقابل 6,836 أ ألف ريال للعام السابق، وذلك بانخفاض قدره 14 %.
9. بلغ إجمالي حقوق المساهمين (لا يوجد حقوق أقلية) خلال العام الحالي 215.6 مليون ريال، مقابل 221.8 مليون ريال للعام السابق وذلك بانخفاض قدره 2.8 %.
10. بلغت الخسائر المتراكمة بنهاية العام الحالي 49.5 مليون ريال وبنسبة 18.7 % من رأس المال.

(6-ج) فيما يلي التحليل الجغرافي لإجمالي أقساط التأمين المكتتبة حسب مناطق المملكة، علماً بأنه لا يوجد للشركة أية إيرادات من شركات تابعة خارج المملكة:



(6-د) فيما يلي التوزيع الإجمالي لأقساط التأمين المكتتبة حسب قطاعات الإنتاج :



(6-هـ) معايير المحاسبة

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة.

في 23 يوليو 2019، أصدر البنك المركزي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض القوائم المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات، والمطلوبات، وكذلك الإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف المتعلقة بالعمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

تعد القوائم المالية وفقاً لأساس الاستمرارية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة ومكافأة نهاية الخدمة يتم قياسها بالقيمة الحالية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. ومع ذلك تصنف الأرصدة التالية بصفة عامة متداولة: النقد وما في حكمه وأقساط التأمين المدينة وذمم معيدي تأمين مدينة، والاستثمارات وتكاليف الاكتتاب المؤجلة ومصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى والذمم الدائنة وذمم معيدي التأمين الدائنة والمطلوبات القائمة والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى ومخصص الزكاة والضرائب وتوزيع الفائض المستحق وأقساط التأمين غير المكتسبة، والحصصة المعاد تسديدها للأقساط غير المكتسبة، وتكاليف الإكتتاب المؤجلة إيرادات عمولة غير مكتسبة. يتم تصنيف الأرصدة التالية بصفة عامة على أنها غير متداولة: تعويضات نهاية الخدمة، والوديعة النظامية، والعوائد على الوديعة النظامية، إيرادات عمولة مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي، مطالبات متكبدة ولكنها لم يتم الإبلاغ عنها والممتلكات والمعدات، صافي.

7) الشركات التابعة:

لا يوجد شركات تابعة لشركة التأمين العربية التعاونية، وبالتالي لا يوجد تفاصيل عن الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة.

8) إستثمارات أو إحتياطيات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة:

لا يوجد أي إستثمارات أو إحتياطيات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة، فيما عدا مكافأة نهاية الخدمة.

9) عقود ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عن عام 2021م

تؤكد الشركة بأنه لا يوجد عقود تجارية لأعضاء مجلس الإدارة أو الشركات التي لهم مصلحة فيها مباشرة أو غير مباشرة بإستثناء وثائق التأمين الآتية وكما أن هذه الوثائق تم تسعيرها على أسس تجارية بحتة وبدون أسعار أو شروط أو خدمات تفضيلية عن باقي عملاء الشركة ووفق الإجراءات الإعتيادية، ولا يوجد أي حالات تحتل تعارض في المصالح، وهي كالتالي:

وصف لأطراف ذات علاقة عن عام 2021 م			
الشركة / الطرف	طبيعة العقد	مدة العقد	المبلغ بالريال سعودي
الشركة العربية للتموين / أسترا	وثائق تأمين	سنة واحدة	87,656
شركة عبدالهادي عبدالله القحطاني	وثائق تأمين	سنة واحدة	5,179,901
الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني	وثائق تأمين	سنة واحدة	237,062
الأستاذ عبد العزيز بن صالح العمير	وثائق تأمين	سنة واحدة	167,930
شركة وصل للاستثمار	وثائق تأمين	سنة واحدة	373,324
الدكتور عبد الرحمن العنقري	وثائق تأمين	سنة واحدة	19,000
الأستاذ غسان ابراهيم عقيل	وثائق تأمين	سنة واحدة	4,897
المجموع			6,069,771

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في 31 ديسمبر 2021م

الشركة / الطرف	المبلغ بالريال سعودي	طبيعة الرصيد
أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها	1,959,091	مدین
شركة التأمين العربية- مساهم	198,882	دائن
شركة التأمين الأردنية- مساهم	83,346	مدین
ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الأردنية- مساهم	546,767	مدین

نتج عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مطالبات تأمين بمبلغ 1,155,436 ريال لأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها، ومصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية لبنان (مساهم) عن الشركة بمبلغ 299,670 ريال، ومصاريف مدفوعة من قبل الشركة عن شركة التأمين العربية لبنان (مساهم) بمبلغ 91,076 ريال.

10) وجود أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص

ذي علاقة بأي منهما:

تقر الشركة بعدم وجود أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهما. بإستثناء وثائق تأمين فردية - مدتها سنة - للمدير العام الأستاذ زياد الريش والمدير المالي حسين الراشد علماً أن هذه الوثائق صدرت ضمن نشاط الشركة المعتاد.

11) مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه:

أولاً: مجلس الإدارة:

يتكون مجلس إدارة الشركة من سبعة أعضاء بمن فيهم رئيس مجلس الإدارة، وقد تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة العادية التي عُقدت بتاريخ 1441/07/03هـ، الموافق 2020/02/27م وذلك لفترة ثلاث سنوات ميلادية اعتباراً من تاريخ 2020/02/27م حتى تاريخ 2023/02/26م، وقد إتبعَت الشركة أسلوب التصويت التراكمي في إنتخاب الأعضاء.

وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي قرر المجلس يوم الخميس 1441/11/25هـ الموافق 2020/07/16م تعيين الأستاذ عبدالعزيز بن عبد الهادي الجضي القحطاني (غير تنفيذي) رئيساً لمجلس الإدارة، وتعيين الدكتور عبد الرحمن بن محمد العنقري (مستقل) نائباً لرئيس مجلس الإدارة، كما قرر المجلس يوم الخميس 1441/11/25هـ الموافق 2020/07/16م تشكيل اللجان المنبثقة وهي كالتالي: اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار ولجنة إدارة المخاطر.

يمارس مجلس الإدارة مهامه ومسؤولياته وفقاً للنظام الأساسي للشركة والأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية في المملكة بما فيها نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، ولائحة حوكمة شركات التأمين واللوائح الداخلية للشركة، كما يقوم مجلس الإدارة بإعداد ومراجعة أدلة السياسات والإجراءات التي من شأنها ضمان إلزام الشركة بالأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية المنظمة لعمل الشركة، وتعمل الشركة على تدريب الموظفين على تطبيق هذه الأدلة.

(i) أسماء أعضاء مجلس الإدارة و وظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

م	الإسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالعزیز بن عبدالهادي الجضي القحطاني	لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الإستثمار	- رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة التأمين العربية التعاونية. - رئيس وعضو مجلس الإدارة في الشركات التالية: مجموعة أبناء عبد الهادي عبدالله القحطاني القابضة شركة عبدالهادي عبدالله وشركاه للخدمات البحرية والبتروولية وشركة عبدالهادي عبدالله القحطاني وأولاده المحدودة لصناعة المربطبات شركة الما للتجارة والمقاولات. الشركة الخليجية لصناعة الملح المحدودة. شركة القحطاني فيسك. شركة مجموعة شبكة الأعمال الخليجية.	عضو مجلس إدارة في شركة أرباح المالية.	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بورتلاند أوريجون في الولايات المتحدة الأمريكية	خبرة في مجالات الخدمات البحرية والبتروولية، والأعمال الكهربائية والاتصالات، والصناعات الغذائية، والمقاولات، والخدمات البيئية، والتعدين، والخدمات المالية
2	محمد بن ابراهيم المنقور	لجنة إدارة المخاطر ولجنة الإستثمار	- عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية. - عضو لجنة إدارة المخاطر ولجنة الإستثمار في شركة التأمين العربية التعاونية	- مدير تجاري في شركة بارسونز العربية السعودية المحدودة - مدير الإستثمار في شركة الملز المالية.	- البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الأمير سلطان.	خبرة في القطاع المصرفي والاستثماري والمالي والأسواق المالية.

			- نائب الرئيس لإدارة المحافظ الاستثمارية - الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني - سالك - عضو لجنة الاستثمار الجريء - شركة منيرفا فودز	- مدير أول في شركة السعودي الهولندي المالية. - مدير مساعد في البنك السعودي الهولندي - مدير استثمار في شركة الوطنية للإسكان	- شهادة محلل مالي معتمد في الولايات المتحدة الأمريكية	
3	عبدالعزیز بن صالح العمیر	اللجنة التنفيذية. لجنة الترشيحات والمكافآت.	- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو اللجنة التنفيذية في شركة التأمين العربية التعاونية. - الرئيس التنفيذي في شركة وصل للاستثمارات التجارية - عضو مجلس الإدارة في شركة مكين كابيتال. - عضو في مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر في شركة بداية لتمويل المنازل. - عضو مجلس الإدارة في شركة صندوق الإبداع. - عضو مجلس الإدارة في شركة مفاهيم الطعام.	- الرئيس الإقليمي للمنطقة الوسطى والشرقية- التسويق للمؤسسات وكبار العملاء في شركة الراجحي المالية. - نائب الرئيس - صناديق الأسهم الخاصة في شركة الراجحي المالية. - ومسؤول العلاقات مع المستثمرين في بنك أركابيتا البحرين	- درجة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ويستير في جنيف في سويسرا	خبرة في مجال الخدمات البنكية والمالية.
4	عبدالرحمن بن محمد العنقري	لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت	- نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - المدير التنفيذي - مؤسسة أوناس للمقاولات والاستشارات الفنية	- رئيس لجنة تطوير النقل العام بمنطقة مكة المكرمة - عضو مجلس منطقة مكة المكرمة ممثلاً لوزارة النقل - عضو اللجنة المركزية لتطوير أعمال وزارة المواصلات. - نائب رئيس لجنة تخصيص الطرق السريعة في المملكة بالتعاون مع البنك الدولي. - رئيس لجنة تطوير شبكة الخطوط الحديدية في المملكة بالتعاون مع البنك الدولي. - مستشار لمجلس إدارة المؤسسة العامة للخطوط الحديدية - مستشار وزير النقل. - الرئيس التنفيذي في شركة أوناس	- دكتوراة في التصميم العمراني و التخطيط الحضري - جامعة أدنبرة - المملكة المتحدة. - ماجستير في التصميم العمراني- جامعة نيو ساوث ويلز- سيدنى - استراليا. - بكالوريوس الهندسة المعمارية- جامعة الملك سعود	خبرة في مجالات الهندسة والتخطيط والنقل.
5	غسان إبراهيم فارس عقيل	لجنة إدارة المخاطر. لجنة الإستثمار	- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة إدارة المخاطر ولجنة الإستثمار في شركة التأمين العربية التعاونية. - عضو مجلس الإدارة في بنك القاهرة في عمان. - الرئيس التنفيذي للشركة العربية لتمويل والتجارة. - عضو مجلس الإدارة في إسترا الصناعية.	- مدير التدقيق والاستشارات المالية في شركة آرثر أندرسن وشركاهم. - المدير المالي في الشركة العربية للتمويل والتجارة. - نائب الرئيس التنفيذي في الشركة العربية للتمويل والتجارة.	- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ثندربيرد في أريزونا في الولايات المتحدة الأمريكية. - درجة البكالوريوس في المحاسبة من	خبرة في مجالات الخدمات المالية، والخدمات البنكية، والصناعة، والتجارة، والاستثمار

			- عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية للمساندة الأرضية في الطيران.		الجامعة الأردنية في عمان الأردن - شهادة محاسب قانوني معتمد في الولايات المتحدة الأمريكية
6	عثمان (محمد علي) عثمان بدير	اللجنة التنفيذية. لجنة إدارة المخاطر.	- عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية وإدارة المخاطر في شركة التأمين العربية التعاونية. - رئيس مجلس الإدارة في شركة التأمين الأردنية. - عضو لجنة الإستثمارات في شركة التأمين الأردنية. - عضو مجلس الإدارة في الشركة المترابطة في الإستثمار - الأردن. - عضو مجلس الإدارة في شركة آسيا للتأمين - كردستان - العراق - عضو مجلس الإدارة في شركة الكهرباء الأردنية.	- البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة تنسي في الولايات المتحدة الأمريكية. - البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة تنسي في الولايات المتحدة الأمريكية	خبرة في مجالات التأمين والصناعة والتعدين والاستثمار والكهرباء والوساطة والاستثمار.
7	منير بطرس معشر	اللجنة التنفيذية. لجنة الترشيحات والمكافآت.	- عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة التأمين العربية التعاونية. - نائب رئيس أول - مدير إدارة أعمال التأمين في البنك العربي - الأردن - رئيس مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق في شركة التأمين العربية - الأردن. - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق في شركة التأمين العربية فالكون - عُمان. - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق في شركة الخطوط البحرية الأردنية . الأردن.	- البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الأهلية في الأردن - ودبلوم في التأمين من معهد التأمين القانوني في لندن - المملكة المتحدة.	خبرة في مجالات التأمين والادارة.

(ب) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م :

م	إسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية	ممثلاً عن:
1	عبدالعزیز بن عبدالهادي الجضعي القحطاني	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	-
2	عبدالرحمن بن محمد العنقري	نائب رئيس المجلس	مستقل	-
3	عبدالعزیز بن صالح العمير	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
4	محمد بن ابراهيم المنقور	عضو مجلس الإدارة	مستقل	-
5	غسان إبراهيم عقيل	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	الشركة العربية لتمويل والتجارة - السعودية
6	عثمان (محمد علي) عثمان بدير	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	شركة التأمين الأردنية م.ع.م (الأردن)
7	منير بطرس إبراهيم معشر	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	الشركة العربية ش.م.ل (شركة قابضة) (لبنان)

(ج) أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها:

م	إسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة.....)
1	عبدالعزیز بن عبدالحادي الجضيقي القحطاني	شركة التأمين العربية التعاونية. مجموعة أبناء عبد الهادي عبدالله القحطاني القابضة شركة عبدالحادي عبدالله وشركاه للخدمات البحرية والبتروولية شركة عبدالحادي عبدالله القحطاني وأولاده المحدودة لصناعة المرطبات شركة المها للتجارة والمقاولات. الشركة الخليجية لصناعة الملح ا. شركة القحطاني فيسك. شركة مجموعة شبكة الأعمال الخليجية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة. مساهمة غير مدرجة. ذات مسؤولية محدودة. ذات مسؤولية محدودة. ذات مسؤولية محدودة. مساهمة غير مدرجة ذات مسؤولية محدودة. ذات مسؤولية محدودة.	شركة أرباح المالية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة.
2	محمد بن ابراهيم المنقور	شركة التأمين العربية التعاونية الشركة السعودية للاستثمار الزراعي والإنتاج الحيواني- سالك شركة منيرفا فودز	داخل المملكة خارج المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة غير مدرجة مملوكة لصندوق الإستثمارات العامة	- مدير تجاري في شركة بارسونز العربية السعودية المحدودة - مدير الإستثمار في شركة الملز المالية. - مدير أول في شركة السعودي الهولندي المالية. - مدير مساعد في البنك السعودي الهولندي مدير إستثمار في شركة الوطنية للإسكان	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة غير مدرجة
3	عبدالعزیز بن صالح العمير.	شركة التأمين العربية التعاونية شركة وصل للاستثمارات التجارية شركة مكين كابيتال. شركة بداية لتمويل المنازل. شركة مفاهيم الطعام. شركة صندوق الإبداع	داخل المملكة	مساهمة مدرجة ذات مسؤولية محدودة. مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة ذات مسؤولية محدودة. ذات مسؤولية محدودة.			
4	عبدالرحمن بن محمد العنقري	شركة التأمين العربية التعاونية مؤسسة أناس للمقاولات والاستشارات الفنية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة ذات مسؤولية محدودة.			
5	غسان إبراهيم فارس	مجموعة أسترا الصناعية شركة فيتل القابضة	داخل المملكة خارج المملكة	مساهمة مدرجة ذات مسؤولية محدودة	مدير التدقيق والاستشارات المالية في شركة آرثر أندرسن	خارج المملكة	تضامنية

عقيل	شركة التأمين العربية التعاونية الشركة الوطنية للمساعدة الأرضية بنك القاهرة عمان شركة التنمية لصناعة الحديد أوديشيا كابل أسترا الغذاء	داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة داخل المملكة	مساهمة مدرجة ذات مسؤولية محدودة مساهمة مدرجة ذات مسؤولية محدودة مساهمة مغلقة	وشركا هم. المدير المالي في الشركة العربية للتأمين والتجارة. نائب الرئيس التنفيذي في الشركة العربية للتأمين والتجارة.	داخل المملكة داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة. ذات مسؤولية محدودة.
6	عثمان (محمد علي) عثمان بدير	شركة التأمين العربية التعاونية شركة التأمين الأردنية شركة الكهرباء الأردنية الشركة المترابطة للاستثمار شركة آسيا للتأمين	داخل المملكة خارج المملكة. خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة عامة مساهمة عامة مساهمة خاصة مساهمة	الشركة الوطنية لإنتاج النفط والطاقة الكهربائية من الصخر الزيتي	خارج المملكة. مساهمة مدرجة
7	منير بطرس معشر	شركة التأمين العربية التعاونية شركة التأمين العربية الأردن شركة التأمين العربية فالكون - عمان شركة الخطوط البحرية الأردن المجموعة الأردنية للوكالات البحرية	داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة عامة مساهمة عامة مساهمة عامة ذات مسؤولية محدودة	شركة النسر العربي للتأمين - الأردن. شركة التأمين العربية - لبنان	خارج المملكة. مساهمة عامة

(د) عدد وسجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31م:

م	إسم العضو	الاجتماع الأول 2021/03/16	الاجتماع الثاني 2021/06/02	الاجتماع الثالث 2021/09/01	الاجتماع الرابع 2021/11/17
1	عبدالعزیز بن عبدالحادي الجضيقي القحطاني	حضر	حضر	حضر	حضر
2	عبدالرحمن بن محمد العنقري	حضر	حضر	حضر	حضر
3	عبدالعزیز بن صالح العمير	حضر	حضر	حضر	حضر
4	محمد بن ابراهيم المنقور	حضر	حضر	حضر	حضر
5	غسان إبراهيم عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر
6	عثمان (محمد علي) عثمان بدير	حضر	حضر	حضر	حضر
7	منير بطرس إبراهيم معشر	حضر	حضر	حضر	حضر

(هـ) عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية له علاقة بالشركة:

لا توجد أي عقوبة أو قيد احتياطي أو جزاء مفروض على أي من أعضاء مجلس الإدارة من أي جهة قضائية أو إشرافية أو تنظيمية له علاقة بالشركة.

ثانياً: لجان مجلس الإدارة:

تطبيقاً لأحكام نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركة الصادرة عن هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة شركات التأمين والنظام الأساس للشركة، تم تشكيل لجان تابعة للمجلس الإدارة من أعضاء مجلس الإدارة ومن غير أعضاء مجلس الإدارة وإقرار لوائح عملها، وذلك لمساعدة مجلس إدارة الشركة في إدارة الشركة بفعالية عالية وكفاءة تامة.

1- الوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجان من خارج مجلس الإدارة ومؤهلاتهم وخبراتهم

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالله بن محمد بن معمر	- عضوة لجنة المراجعة في شركة التأمين العربية التعاونية - مدير تنفيذي - التمويل المؤسسي شركة ثقة حلول الأعمال	- مدير عام الاستثمار والحوكمة في الشركة السعودية لتهيئة وصيانة الطائرات - مدير عام الإدارة المالية في الشركة السعودية لتهيئة وصيانة الطائرات - المدير المالي في الشركة السعودية للتحكم التقني والامني الشامل (تحكم) - محلل إئتمان في صندوق التنمي الصناعي	- درجة الماجستير في إدارة الأعمال جامعة نيويورك - الولايات المتحدة الاميركية - درجة البكالوريوس ادارة اعمال - ادارة مالية من جامعة الملك سعود	الخبرة في مجالات المالية، والاستثمار والحوكمة.
2	مشاري بن سلمان السحيم	- عضوة لجنة المراجعة في شركة التأمين العربية التعاونية. - مالك مكتب السحيم محاسبون قانونيون	- مدير الرقابة المالية في شركة الإنماء للإستثمار - مراجع حسابات في شركة ارنست اند يونغ. - محاسب في شركة دار الأركان العقارية	بكالوريوس محاسبة من جامعة الملك سعود. ماجستير في علوم الإدارة من الولايات المتحدة الأمريكية	الخبرة في المجالات المحاسبية والمالية والمراجعة.

2- الوظائف الحالية والسابقة لأعضاء اللجان من داخل مجلس الإدارة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

السير الذاتية لأعضاء اللجان من داخل مجلس الإدارة والمتضمنة وظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم كما وردت في صفحة رقم (20) إلى صفحة رقم (24).

(أ) لجنة المراجعة:

(أ - 1) تم تشكيل لجنة المراجعة والموافقة على مهامها وضوابط عملها ومكافآت أعضائها لدورة المجلس الجديدة والتي بدأت في 2020/02/27م لمدة ثلاث سنوات ميلادية في إجتماع الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 1438-09-09 هـ الموافق 2020-08-20م، في عام 2017 وافقت الجمعية على لائحة عمل لجنة المراجعة تطبيقاً لأحكام لائحة حوكمة الشركات المحدثه، و تتمثل مهام لجنة المراجعة وفق مانص عليه نظام الشركات و لائحة حوكمة الشركات ولائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي بالإضافة إلى لائحة حوكمة الشركة الداخلية ولائحة عمل لجنة المراجعة ومنها على سبيل المثال لا الحصر مايلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المراجعين الخارجيين وعزلهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من إستقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، وإعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.
- دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ماتم في شأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

(أ - 2) أسماء أعضاء لجنة المراجعة:

م	إسم العضو	المنصب	صفة العضوية في مجلس الإدارة
1	عبدالرحمن بن محمد العنقري	رئيس اللجنة	مستقل
2	مشاري بن سلمان السحيم	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة
3	عبدالله بن محمد بن معمر	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة

(أ - 3) عدد وسجل حضور إجتماعات لجنة المراجعة خلال عام 2021م:

م	إسم العضو	الإجتماع الأول 2021/03/11م	الإجتماع الثاني 2021/03/22	الإجتماع الثالث 2021/05/02م	الإجتماع الرابع 2021/08/09م	الإجتماع الخامس 2021/09/20	الإجتماع السادس 2021/09/30م	الإجتماع السابع 2021/11/02م
1	عبدالرحمن العنقري	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
2	مشاري السحيم	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
3	عبدالله بن معمر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

(ب) لجنة الترشيحات والمكافآت:

(ب-1) تم تشكيل اللجنة الترشيحات والمكافآت بقرار من مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي، وتمثل مهام لجنة الترشيحات وفق ماتنص عليه الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ولائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت ، ومنها على سبيل المثال لا الحصر مايلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس، وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- المراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، لما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة، ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين ومراجعتها، ويراعى عند وضع تلك السياسات إستخدام معايير ترتبط بالأداء.
- التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت.

(ب-2) أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت.

م	إسم العضو	المنصب	صفة العضوية في مجلس الإدارة
1	عبدالعزیز بن صالح العمیر	رئيس اللجنة	مستقل
2	عبدالرحمن بن محمد العنقري	عضو اللجنة	مستقل
3	عبدالعزیز بن عبدالهادي القحطاني	عضو اللجنة	غير تنفيذي
4	منیر بطرس معشر	عضو اللجنة	غير تنفيذي

(ب-3) عدد وسجل حضور إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2021م:

م	إسم العضو	الإجتماع الأول 2021/06/30م	الإجتماع الثاني 2021/12/22
1	عبدالعزیز بن صالح العمیر	حضر	حضر
2	عبدالعزیز بن عبدالهادي القحطاني	حضر	حضر
3	عبدالرحمن بن محمد العنقري	حضر	حضر
4	منیر بطرس معشر	حضر	حضر

(ج) اللجنة التنفيذية:

(ج- 1) تم تشكيل اللجنة التنفيذية بقرار من مجلس الإدارة، و مع مراعاة أي تعليمات يضعها البنك المركزي السعودي أو يضعها مجلس الإدارة أو الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ، تباشر اللجنة التنفيذية كل السلطات التي تقررها المؤسسة أو المجلس، وتعاون اللجنة التنفيذية العضو المنتدب أو المدير العام في حدود السلطات المقررة لها. هذا وتقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مختلف الموضوعات مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل. ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة التنفيذية للقيام بمهامه في بعض الحالات.

(ج- 2) أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية.

م	إسم العضو	المنصب	صفة العضوية في مجلس الإدارة
1	منير بطرس معشر	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
2	عثمان محمد علي بدير	عضو اللجنة	غير تنفيذي
3	عبدالعزیز صالح العمير	عضو اللجنة	مستقل

(ج-3) عدد وسجل حضور إجتماعات اللجنة التنفيذية خلال عام 2021م:

م	إسم العضو	الإجتماع الأول 2021/03/15م	الإجتماع الثاني 2021/05/03م	الإجتماع الثالث 2021/08/25م	الإجتماع الرابع 2021/09/30	الإجتماع الخامس 2021/11/17م	الإجتماع السادس 2021/12/22م
1	منير بطرس معشر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
2	عبدالعزیز صالح العمير	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
3	عثمان محمد علي بدير	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

(د) لجنة الإستثمار:

(د- 1) تتلخص مهام لجنة الإستثمار بوضع الخطط الإستراتيجية لإستثمارات الشركة والتأكد من مطابقتها مع أحكام اللوائح والأنظمة الصادرة عن الجهات الرقابية ومنها لائحة الإستثمار الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، وصياغة وإعداد سياسة الإستثمار ومراجعة أدائها وتنفيذها بصورة سنوية، كما تقوم لجنة الإستثمار بمراقبة أداء إستثمارات الشركة وتحديد أهداف الإستثمار ووضع الخطط اللازمة لذلك.

(د-2) أسماء أعضاء لجنة الإستثمار:

م	إسم العضو	المنصب	صفة العضوية في مجلس الإدارة
1	غسان إبراهيم عقيل	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
2	عبدالعزیز بن عبدالهادي القحطاني	عضو اللجنة	غير تنفيذي
3	محمد بن ابراهيم المنقور	عضو اللجنة	مستقل

(د-3) عدد وسجل حضور إجتماعات لجنة الإستثمار خلال عام 2021م

م	إسم العضو	الإجتماع الأول 2021/03/15م	الإجتماع الثاني 2021/06/23	الإجتماع الثالث 2021/ 08 /03م	الإجتماع الرابع 2021/ 11 /16م
1	غسان إبراهيم عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر
2	عبدالعزیز بن عبدالهادي القحطاني	حضر	حضر	حضر	حضر
3	محمد بن ابراهيم المنقور	حضر	حضر	حضر	حضر

(هـ) لجنة إدارة المخاطر:

(هـ-1) تتلخص مهام لجنة المخاطر في مساعدة مجلس الإدارة والإدارة العليا في عملية تحديد المخاطر التي تتعرض لها الشركة والحد منها ومراقبتها باستمرار والمحافظة على مستوى مقبول من المخاطرة للشركة إضافة إلى العمل على تصميم إستراتيجية شاملة لإدارة المخاطر ومتابعة تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناء على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة، وكما تقوم بالإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعاليته وتقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

(هـ-2) أسماء أعضاء لجنة إدارة المخاطر:

م	إسم العضو	المنصب	صفة العضوية في مجلس الإدارة
1	غسان إبراهيم عقيل	عضو اللجنة	غير تنفيذي
2	عثمان محمد علي بدير	عضو اللجنة	غير تنفيذي
3	محمد بن ابراهيم المنقور	عضو اللجنة	مستقل

(هـ - 3) عدد وسجل حضور إجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2021م

م	إسم العضو	الإجتماع الأول 2021/03/15م	الإجتماع الثاني 2021/06/23	الإجتماع الثالث 2021/09/05م	الإجتماع الرابع 2021/ 11/16م
1	غسان إبراهيم عقيل	حضر	حضر	حضر	حضر
2	عثمان محمد علي بدير	حضر	حضر	حضر	حضر
3	محمد بن ابراهيم المنقور	حضر	حضر	حضر	حضر

(12) أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية و وظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	زياد بن محمد الربيش	- المدير العام في شركة التأمين العربية التعاونية	نائب المدير العام لشركة التأمين العربية التعاونية مدير إدارة الإلتزام في شركة التأمين العربية التعاونية. مدير الإدارة القانونية وشؤون المساهمين في شركة التأمين العربية التعاونية. مستشار قانوني ورئيس فريق التأمين في صندوق التنمية الصناعية السعودي محامي ومستشار قانوني.	دبلوم عالي في القانون التجاري وقانون التأمين من جامعة سوانزي في المملكة المتحدة. درجة البكالوريوس في القانون من الجامعة الأردنية دبلوم عالي القانون من بورنموث بيزنس سكول انترناشيونال في المملكة المتحدة. شهادات متخصصة في التأمين	الخبرة في مجالات القانون التجاري والصناعة والتأمين والمالية
2	عادل بن صالح الفرج	مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية.	مدير الموارد البشرية – الشركة الكيميائية السعودية.	درجة البكالوريوس من جامعة الملك سعود شهادات مهنية دولية متخصصة في مجال الموارد البشرية.	الخبرة العملية والمهنية بجميع أدوار ومهام إدارة الموارد البشرية في مجال التأمين والصناعات البتروكيميائية والخدمات الصحية.
3	حسين عبدالمحسن الراشد	المدير المالي	* المدير المالي التنفيذي - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني * مدير إدارة المحاسبة - الشركة الأهلية للتأمين التعاوني * رئيس حسابات - الأهلية للتأمين التعاوني * محاسب المركز الرئيسي – الشركة العالمية للتأمين التعاوني * مساعد مدقق – ارنست و يونغ	درجة الماجستير في محاسبة من الولايات المتحدة الأمريكية درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك فيصل شهادة أساسيات التأمين	الخبرة في مجالات المالية والمحاسبة والتأمين والتدقيق
4	سعود بن أحمد المانع	مدير إدارة المطالبات	مدير مطالبات السيارات والتأمين العام – المنطقة الوسطى، ومدير إدارة مقدمي الخدمات، ومدير الإلتزام والجودة في شركة التعاونية للتأمين. ومدير المطالبات (التأمين العام، السيارات والصحي) في شركة أليانز السعودي الفرنسي. مدير إدارة المطالبات (التأمين العام، السيارات والصحي) في الشركة العالمية للتأمين التعاوني	دبلوم في التأمين من معهد التأمين القانوني في لندن في المملكة المتحدة. دبلوم في معالجة المطالبات من معهد التأمين القانوني في لندن في المملكة المتحدة. بكالوريوس في العلوم الزراعية من جامعة الملك سعود.	الخبرة في مجال التأمين.

(13) وصف لأي مصلحة و أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وإى تغيير فى تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2021م:

(13-أ) أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم

م	إسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		الأسهم	أدوات الدين	الأسهم	أدوات الدين		
1	عبدالعزیز بن عبدالهادي القحطاني	29150	لا يوجد	29150	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	محمد بن ابراهيم المنقور	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	عبدالعزیز بن صالح العمير	662	لا يوجد	662	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	عبدالرحمن بن محمد العنقري	1000	لا يوجد	1000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
5	غسان ابراهيم عقيل	4000	لا يوجد	4000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	عثمان محمد علي بدير	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	منير بطرس معشر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

(13-ب) كبار التنفيذيين وأقربائهم

م	إسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		الأسهم	أدوات الدين	الأسهم	أدوات الدين		
1	زياد بن محمد الربيش	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
2	عادل بن صالح الفرج	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	حسين بن عبدالمحسن الراشد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	سعود بن أحمد المانع	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
	الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

14) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذين

(14-أ) سياسة المكافآت:

تضمنت لائحة الحوكمة الداخلية للشركة المعتمدة سياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان والإدارة التنفيذية

أولاً : أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنها :-

- 1- المبدأ العام هو أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع خبرة العضو واختصاصاته واستقلالته والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها أعضاء المجلس، وأن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لإستقطاب أعضاء مجلس ذوي خبرة وكفاءة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم.
- 2- تكون المكافأة السنوية لرئيس مجلس الإدارة مقابل الخدمات التي يقوم بها وكذلك المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة حسب ما جاء في المادة السابعة عشر من النظام الأساسي للشركة.
- 3- يحق لكل عضو مجلس إدارة الحصول على تعويض مادي مقابل حضوره إجتماعات مجلس الإدارة كبديل عن حضوره الفعلي عن كل جلسه بما يتماشى مع ما جاء في المادة السابعة عشر من النظام الأساسي للشركة.
- 4- تدفع إدارة الشركة لعضو مجلس الإدارة غير السعودي والذي يكون مقر إقامته خارج المملكة العربية السعودية تذكرة سفر ذهاب وعودة وبشكل مباشر على درجة رجال الاعمال من مقره إلى مدينة الرياض أو المدينة التي يكون مقرر أن يكون فيها إجتماع مجلس الإدارة أو اللجان، على أن يصدر أمر الأركاب من قبل الشركة.
- 5- أما عضو مجلس الإدارة السعودي والذي يكون مقر إقامته خارج مدينة الرياض فيتم إصدار تذكرة ذهاب وعودة بالدرجة الأولى من مقر إقامته داخل المملكة العربية السعودية إلى مدينة الرياض أو المدينة التي يكون مقرر أن يكون فيها إجتماع مجلس الإدارة أو اللجان، ويتم تعويضه عنها نقداً.
- 6- تتحمل الشركة مصاريف السكن والتنقل لعضو مجلس الإدارة والذي مقر إقامته خارج مدينة الرياض وذلك بدءاً من اليوم الذي يسبق موعد الإجتماع المحدد وحتى موعد إنتهاء الإجتماع.
- 7- على أعضاء مجلس الإدارة تخصيص وقت كاف للإطلاع بمسؤولياتهم، بما في ذلك التحضير لإجتماعات المجلس واللجان، والحرص على حضورها.
- 8- يقوم مجلس الإدارة عبر لجنة الترشيحات والمكافآت بدراسة و اقتراح برنامج المكافآت والتعويضات الخاص بالمسؤولين التنفيذيين بما في ذلك المدير العام.
- 9- يجب أن تفصح تقارير مجلس الإدارة عن المكافآت والتعويضات وغيرها من المبالغ المدفوعة إلى أعضاء مجلس الإدارة واللجان وكبار التنفيذيين. وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر إجتماع للجمعية العامة.
- 10- لايجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند المكافآت في إجتماع الجمعية العامة.

ثانياً : الإدارة التنفيذية :-

- 1- : يكون تقييم أداء كبار التنفيذيين (علاوة و/أو مكافأة) من خلال مدى تحقيقهم للأهداف السنوية الموضوعة لهم، والتي تشمل علي سبيل المثال لا الحصر:
 - أ- تحقيق الهدف الربحي.
 - ب- إنجاز المشاريع الاستراتيجية المكلف بها.
 - ت- تلبية كافة المتطلبات التنظيمية.
 - ث- التنفيذ الناجح للتدريب والتأهيل وخطط الأحلال الوظيفي.
 - ج- تخفيض المصاريف بما يتناسب مع حجم الإنتاج.
 - ح- الإنجازات الاستثنائية خلال العام.
- 2- يجب أن يتناسب رواتب كبار التنفيذيين مع مؤشر ومستوى ما يطبق في الشركات المنافسة، حتى لو اضطّر الأمر الاستعانة بدراسات أو خبرات خارجية.
- 3- يتم مناقشة كبار التنفيذيين في التقييم السنوي الخاص بهم كل على حدة حول أدائهم الوظيفي والذي هو جزء من عملية تحديد مستوى الزيادة والمكافأة لكل مدير.
- 4- المكافأة السنوية تحدد على أساس المرتب الأساسي وليس على نسبة من الأرباح التشغيلية أو الدخل الأجمالي لكل مدير من كبار التنفيذيين.

(14-ب) المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة و خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال

العام المالي 2021م

أولاً: مجلس الإدارة: (بالريال السعودي)

بذل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة						
			المجموع	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	بذل حضور جلسات اللجان	بذل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين														
-	157,000	-	115,000	-	-	115,000	-	42,000	-	-	33,000	9,000	-	محمد بن ابراهيم المنقور
-	322,000	-	280,000	-	-	280,000	-	42,000	-	-	33,000	9,000	-	عبد العزيز بن صالح العمبر
-	303,000	-	255,000	-	-	255,000	-	48,000	-	-	36,000	12,000	-	عبد الرحمن محمد العنقري
-	782,000	-	650,000	-	-	650,000	-	132,000	-	-	102,000	30,000	-	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين														
-	302,000	-	260,000	-	-	260,000	-	42,000	-	-	30,000	12,000	-	عبد العزيز بن عبد الهادي الفخطاني
-	294,000	-	240,000	-	-	240,000	-	54,000	-	-	42,000	12,000	-	عثمان محمد علي بدير
-	313,000	-	265,000	-	-	265,000	-	48,000	-	-	36,000	12,000	-	منير بطرس معشر
-	313,000	-	265,000	-	-	265,000	-	48,000	-	-	36,000	12,000	-	غسان إبراهيم عقيل
-	1,222,000	-	1,030,000	-	-	1,030,000	-	192,000	-	-	144,000	48,000	-	المجموع
-	2,004,000	-	1,680,000	-	-	1,680,000	-	324,000	-	-	246,000	78,000	-	المجموع الكلي

- إن المكافآت المدفوعة لأعضاء المجلس خلال عام 2021م هي عن عام 2019 وعن عام 2020م، حيث وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2021/06/02م على صرف مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة عن تلك الأعوام.
- تشكل المبالغ أعلاه ماتم دفعه أو ماهو مستحق للدفع
- يبلغ مخصص مكون لبدلات حضور المجلس و مكافآت أعضاء مجلس الإدارة الخاصة بعام 2021 بمبلغ وقدره 1,033,914 ريال سعودي

ثانياً: أعضاء اللجان: (بالريال السعودي)

مكافآت أعضاء اللجان			
اللجان	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
عبدالله بن معمر	60,000.00	0.00	60,000.00
مشاري السحيم	60,000.00	0.00	60,000.00
عبد الرحمن بن محمد العنقري	60,000.00	0.00	60,000.00
المجموع	180,000.00	0.00	180,000.00
أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت			
عبد العزيز بن عبد الهادي القحطاني	0.00	3,000.00	3,000.00
عبد الرحمن بن محمد العنقري	0.00	3,000.00	3,000.00
عبد العزيز بن صالح العمير	0.00	3,000.00	3,000.00
منير بطرس معشر	0.00	3,000.00	3,000.00
المجموع	0.00	12,000.00	12,000.00
أعضاء لجنة المخاطر			
محمد بن إبراهيم المنقور	0.00	6,000.00	6,000.00
عثمان محمد علي بدير	0.00	6,000.00	6,000.00
غسان إبراهيم عقيل	0.00	6,000.00	6,000.00
المجموع	0.00	18,000.00	18,000.00
أعضاء اللجنة التنفيذية			
عبد العزيز صالح العمير	0.00	9,000.00	9,000.00
عثمان محمد علي بدير	0.00	9,000.00	9,000.00
منير بطرس معشر	0.00	9,000.00	9,000.00
المجموع	0.00	27,000.00	27,000.00
أعضاء لجنة الإستثمارات			
عبد العزيز بن عبد الهادي القحطاني	0.00	6,000.00	6,000.00
محمد بن إبراهيم المنقور	0.00	6,000.00	6,000.00
غسان إبراهيم عقيل	0.00	6,000.00	6,000.00
المجموع	0.00	18,000.00	18,000.00
المجموع الكلي	180,000.00	75,000.00	75,000.00

- تشكل المبالغ أعلاه ماتم دفعه أو ماهو مستحق للدفع

ثالثاً: خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي (بالريال السعودي):

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م	كبار التنفيذيين بما فيهم المدير العام والمدير المالي بالريال السعودي
الرواتب	3,061,911
البدلات	1,095,669
المكافآت السنوية	-
تعويض نهاية الخدمة المستحق	172,467
الإجمالي:	4,330,047

رابعاً: لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو مكافأة أو تعويض.

15) الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانه وأعضائه:

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بتقييم أعضاء مجلس الإدارة واللجان بشكل سنوي، ويتم ذلك من خلال المؤشرات التالية:

- الإستقلالية والحيادية.
- التوازن الواضح في الابتعاد عن التضارب في المصالح.
- التحضير الدائم للإجتماعات قبل الجلسات وطرح الإستفسارات وطلب المعلومات الإضافية لإستكمال وتوضيح المواضيع والتشاور مع الجهات ذات العلاقة من المختصين في الشركة.
- طرح الأسئلة والإستفسار عن المعلومات وطلب التوضيحات والمشاركة الفاعلة في جلسات المجلس.
- المشاركة الفاعلة في اللجنة المعين فيها والمنبثقة عن المجلس.
- تقديم المقترحات البناءة لتطوير نشاطات الشركة.
- المعرفة الإستشرافية بالمستقبل وشرح الأفكار وإستنباط النتائج للمقترحات.

(16) المدفوعات النظامية لعام 2021 م :

البيان	المخصص	المدفوع
شركة السوق المالية السعودية (تداول)	-	405,031
تكاليف الإشراف والرقابة البنك المركزي السعودي	-	1,875,378
أنعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	413,201	2,340,561
الزكاة وضريبة الدخل	7,652,889	5,024,944
ضريبة إستقطاع	616,422	498,624
المجموع	8,682,512	10,144,539

(17) الغرامات المالية المفروضة على الشركة خلال عام 2021

أولاً: قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية والغرامات المفروضة على الشركة للعامين 2020 والعام 2021:

2021		2020		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
210,000	4	220,000	3	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
0	0	100,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة لغسل الأموال وتمويل الإرهاب
210,000	4	320,000	4	المجموع

كما تم أيضاً في عام 2021 م فرض غرامة من البنك المركزي السعودي بقيمة 5,442.85 ريال سعودي عن التأخر في دفع

تكاليف الإشراف والتفتيش للربع الرابع من عام 2020 م

ثانياً: غرامات الجهات الرقابية الأخرى:

هيئة الزكاة والضريبة والجمارك:

موضوع المخالفة	إجمالي الغرامة بالريال السعودي
بتاريخ 1443/09/13 هـ (الموافق 2021/09/30 م) قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإجراء تقييم لإقرارات الضريبة على القيمة المضافة لسنة 2020 م نتج عنها فرض غرامات تأخير سداد للضريبة	186,845
بتاريخ 1443/09/13 هـ (الموافق 2021/09/30 م) قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك بإجراء تقييم لإقرارات الضريبة على القيمة المضافة لسنة 2020 م نتج عنها فرض غرامات خطأ في الإقرارات الضريبية.	186,845

تحرص الشركة على الإلتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات الصادرة من الجهات الرقابية والإشرافية، كما توجد لدى الشركة إدارات رقابية تعمل على مراقبة الشركة وإصدار تقارير بأي ملاحظات أو مخالفات للأنظمة واللوائح والتعليمات، وكذلك إقتراح إجراءات تصحيحية ووقائية بالتنسيق مع الإدارات المعنية، وتقوم الشركة بإتخاذ الإجراءات التصحيحية وإتخاذ اللازم لمحاولة تفادي وقوعها في المستقبل.

(18)مراجع الحسابات:

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة و المنعقدة بتاريخ 21-10-1442 الموافق 02-06-2021 على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والرابع والسنوية للعام المالي 2021م والربع الأول من العام المالي 2022 وتحديد أتعابهم، وهم كلاً من: العظم والسديري وآل الشيخ محاسبون ومراجعون قانونيون وشركة ابراهيم أحمد البسام وشركائه محاسبون قانونيون(المحاسبون المتحالفون).

لم يصدر عن المجلس أي توصية بتغيير مراجع الحسابات قبل الفترة المعين من أجلها. وكما لا يوجد أي توصية من لجنة المراجعة يوجد تعارض بينها وبين قرارات المجلس أو رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة أو تحديد أتعابهم أو تقييم أدائه .

(19)إدارة المخاطر:

وضعت الشركة دليل سياسات وإجراءات لإدارة المخاطر تشمل عمل كافة الدوائر الفنية وغير الفنية وفقاً لأحكام الأنظمة واللوائح والتعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية، وتعمل الشركة على تطبيق أحكام هذا الدليل ومراجعته بشكل سنوي وتحديثه عند الحاجة، وتقوم وظيفة إدارة المخاطر بأعمالها وأنشطتها بما يتوافق مع لائحة إدارة المخاطر الصادرة عن البنك المركزي السعودي وأية متطلبات رقابية أو إشرافية أخرى.

وكما أن لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة إضافة إلى إدارة المخاطر، يعملون على متابعة تطبيق سياسات وإجراءات إدارة المخاطر ودراسة المخاطر المحتملة والتي يمكن أن تنشأ عن أعمال الشركة أو عن وضع السوق التأمينية والاستثمارية وذلك للوقوف على طرق احتواء تلك المخاطر من خلال السياسات والإجراءات المتبعة في الشركة.

(20)إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية:

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالشركة بتقييم فعالية وكفاءة الضوابط والسياسات والإجراءات الداخلية مع محافظتها على الإستقلالية المهنية. ويتضمن عملها بإعداد التقارير الشاملة واللازمة لنتائج مراجعتها والالتزام ومناقشتها مع لجنة المراجعة والمدراء المعنيين وتقديم المقترحات والتوصيات الواجب تطبيقها لمعالجة الملاحظات وإقفالها.

كما يقوم المراقب النظامي بمراقبة إلتزام الشركة والتأكد من تطبيق الشركة الأحكام واللوائح الصادرة عن كافة الجهات التنظيمية، ويرفع تقاريره عن نتائج مراقبته إلى لجنة المراجعة وإتخاذ الإجراءات اللازمة لتحسين مستوى الإلتزام بالشركة.

21) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية:

وضعت الشركة إجراءات الرقابة الداخلية من خلال لجنة المراجعة وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية ولوائح وسياسات وأدلة عمل لمختلف الدوائر الفنية والفروع وتعمل الشركة باستمرار على تقييم فاعلية تطبيق هذه الإجراءات وفحص المخاطر الأساسية في الشركة استناداً للإجراءات والسياسات بحسب اللوائح والأنظمة المرعية.

كما قامت لجنة المراجعة بمتابعة أداء إدارة المراجعة الداخلية وبما في ذلك مهامها وتنفيذ خططها المعتمدة من قبل لجنة المراجعة لعام 2021م، وكما تابعت اللجنة عمل إدارة المراجعة الداخلية بشكل مستمر، والتي بدورها قامت بإعداد تقاريرها الدورية وتوصياتها والمقترحات الواجب تطبيقها عن أعمال مختلف أقسام الشركة ورفعها للإدارات المعنية وللجنة المراجعة وتقديم التوصيات بشأنها لمجلس الإدارة، وقامت لجنة المراجعة بالإشراف على أداء إدارة الإلتزام ومراجعة كافة التقارير الصادرة عنها والتوجيه بشأنها ومتابعة عملها بشكل مستمر.

وقامت لجنة المراجعة بعقد سبعة إجتماعات خلال عام 2021م لمناقشة ومراجعة تقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الإلتزام بالإضافة إلى مناقشة القوائم المالية مع المراجع الخارجي وإدارة الشركة ومواضيع أخرى وفق المتطلبات النظامية، ونتج عن المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية على أن نظام الرقابة الداخلي للشركة ملائم ويتم تنفيذه بكفاءة وفعاليته وتقوم الإدارة بمراقبته بصورة دورية وإتخاذ الإجراءات التصحيحية المقترحة من قبل إدارات الرقابة الداخلية ويتم تحديث نظام الرقابة الداخلية كلما لزم الأمر، وترى لجنة المراجعة ان الاجراءات الرقابية الداخلية التي تقوم بها الشركة من خلال مختلف الادارات واللجان في تحسن مستمر لكي تعمل بكفاءة وفاعلية مع العلم انه لا يمكن ان يوفر ذلك تأكيداً مطلقاً.

وكما لم تسفر إجراءات الرقابة الداخلية عن وجود مخالفات أو إشكالات جوهرية قد تؤثر على عمل سير الشركة أو يجب التنويه عنها، ولم يتم رصد أي خلل مالي خلال العام 2021م.

22) رأس المال والأسهم وأدوات الدين وحقوق المساهمين:

(22-أ) بلغ رأس مال الشركة عند التأسيس مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي مقسم إلى عشرين مليون (20,000,000) سهم عادي بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل. وقد اكتتب المساهمون المؤسسون بعدد اثني عشر مليون (12,000,000) سهم (60%) من إجمالي أسهم الشركة ودفعوا قيمتها بالكامل، وقد تم طرح الأسهم المتبقية والبالغة ثمانية ملايين (8,000,000) سهم (40%) للاكتتاب العام الذي تم في الفترة من تاريخ 1428/10/15 هـ (الموافق 2007/10/27م) إلى 1428/10/22 هـ (الموافق 2007/11/03م) بسعر اكتتاب بلغ عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد. وتم إدراج الأسهم في السوق المالية (تداول) بتاريخ 1429/01/26 هـ (الموافق 2008/02/04م).

وقد تمت زيادة رأس مال الشركة بتاريخ 1436/07/15 هـ (الموافق 2015/05/04 م) بمبلغ مائتي مليون (200,000,000) ريال سعودي والتي تمثل عشرون مليون (20,000,000) سهم عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية، ليصبح رأس مال الشركة أربعمئة مليون (400,000,000) ريال سعودي مقسم إلى أربعين مليون (40,000,000) سهم عادي، تبلغ القيمة الاسمية للسهم الواحد عشرة (10) ريالات سعودية.

تم تخفيض رأس مال الشركة ليكون بعد التخفيض مائتان وخمسة وستون مليون (265,000,000) ريال سعودي، مقسم إلى ستة وعشرون مليون وخمسمائة الف (26,500,000) سهماً عادياً بقيمة اسمية قدرها عشرة (10) ريالات للسهم الواحد مدفوعة القيمة بالكامل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية اللازمة وموافقة الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 1437-10-28 الموافق 2016-08-02 م.

وفي تاريخ 1440/04/16 هـ (الموافق 2018/12/23 م) أو صى مجلس الادارة بزيادة رأس مال الشركة عن طريق طرح أسهم حقوق الأولوية لزيادة رأس مال الشركة من مئتين وخمسة وستين مليون (265,000,000) ريال سعودي إلى خمسمائة وثلاثين مليون (530,000,000) ريال سعودي بنسبة زيادة قدرها 100%.

بتاريخ 1442/03/11 هـ (الموافق 2020/10/28 م) تم تعيين شركة الانماء للاستثمار مستشاراً مالياً لإدارة الاكتتاب في أسهم حقوق الأولوية. بتاريخ 1442/09/13 هـ (الموافق 2021/04/25 م) ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية، وبعد الحصول على موافقة الهيئة، تم عقد إجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1443/04/04 هـ (الموافق 2021/11/09 م) والتي أنهت بعدم الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال.

تم التقدم بطلب للبنك المركزي لتمديد الموافقة الممنوحة سابقاً للشركة لإتمام عملية زيادة رأس المال، وحصلت الشركة على موافقة البنك المركزي على تمديد الموافقة الممنوحة سابقاً لمدة ستة أشهر تنتهي بتاريخ 2022/07/09 م.

بتاريخ 1443/07/04 هـ (الموافق 2022/02/06 م) قدمت الشركة ملف طلب الموافقة على زيادة رأس المال إلى هيئة السوق المالية.

(22-ب) وفيما يلي أسماء كبار المساهمين والتي تبلغ نسبة ملكية أسهمهم 5% وأكثر في أسهم الشركة:

الاسم	نسبة التملك
الشركة العربية ش م ل (شركة قابضة)	19.2%
شركة التامين الاردنية م ع م	9.19%
الشركة العربية للتمويل والتجارة	5%

(22-ج) تم الالتزام بالأحكام الخاصة بحقوق المساهمين والواردة في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية وذلك فيما يتعلق بالحقوق العامة للمساهمين وبتسهيل ممارسة حقوقهم وحصولهم على المعلومات إضافة الى الحقوق المتعلقة بإجتماع الجمعيات العامة.

(22-د) أما فيما يتعلق بحقوق المساهمين في أرباح الأسهم وبسياسة توزيع الأرباح، فقد نصت المادة السادسة والأربعون من النظام الأساسي للشركة على ما يلي: "يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن، وبين القرار تاريخ الإستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح للمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوثيق بذلك وتدفع الأرباح المقرر توزيعها على المساهمين في المكان

والمواعيد التي يحددها مجلس الإدارة، وفقاً للتعليمات التي تصدرها الجهة المختصة مع مراعاة الموافقة الكتابية المسبقة للبنك المركزي السعودي "

وتتبع الشركة نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني واللوائح السارية وتكون أرباح استثمار اموال المساهمين وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس الإدارة.

و يجب على الشركة

- 1- تجنب الزكاة وضريبة الدخل المقررة.
 - 2- تجنب (20%) من الأرباح الصافية تكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ اجمالي الاحتياطي (100%) من رأس المال المدفوع.
 - 3- للجمعية العامة العادية عند تحديد نصيب الأسهم في صافي الأرباح أن تقرر تكوين احتياطات أخرى ، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
- (22-هـ) لا يوجد قرار بتوزيع أرباح للسنة المالية 2021م بسبب وجود رصيد خسائر متراكمة
- (22-و) لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- (22-ز) لم يتم تبليغ الشركة بأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم.

(22-ح) لا يوجد أدوات دين قابلة للتحويل وأي اوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية 2021م.

(22-ط) لا يوجد أي حقوق تحويل أو إكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل أو أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق إكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة.

(22-ي) لا يوجد أي إسترداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للإسترداد.

(22-ك) لا يوجد أي أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.

23) الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه- وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين

وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

ضمن الهيكل التنظيمي للشركة يوجد قسم لشؤون المساهمين يعنى بإستقبال مقترحات وملاحظات وإستفسارات المساهمين عبر الهاتف أو وسائل الإتصال الأخرى الموضحة في موقع السوق المالية تداول وموقع الشركة، ويتم إخطار المجلس بها، كما يتم إستقبال مقترحات وملوحظات المساهمين من خلال إجتماعات الجمعية العامة للشركة وعرضها على أقرب إجتماع للمجلس (إن وجدت).

(24) بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال عام 2021م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

م	إسم العضو	إجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ 1442/10/21 هـ. الموافق 2021/06/02م	إجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1443/04/04 هـ. الموافق 2021/11/09م
1	عبدالعزیز بن عبدالهادي الجضي القحطاني	حضر	اعتذر عن الحضور
2	محمد بن ابراهيم المنقور	اعتذر عن الحضور	اعتذر عن الحضور
3	عبدالعزیز بن صالح العمير	اعتذر عن الحضور	حضر
4	عبدالرحمن بن محمد العنقري	حضر	حضر
5	غسان إبراهيم عقيل	حضر	حضر
6	عثمان (محمد علي) عثمان بدير	حضر	اعتذر عن الحضور
7	منير بطرس إبراهيم معشر	حضر	حضر

(25) عدد طلبات الشركة سجلات المساهمين خلال عام 2021م وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها:

تاريخ الطلب	سبب الطلب
2021/03/28	تحديث بيانات المساهمين
2021/04/12	تحديث بيانات المساهمين وحسب متطلبات زيادة رأس المال
2021/06/02	الجمعية العامة العادية
2021/09/02	تحديث بيانات المساهمين
2021/09/05	تحديث بيانات المساهمين
2021/09/12	تحديث بيانات المساهمين
2021/10/24	تحديث بيانات المساهمين
2021/11/09	الجمعية العامة الغير عادية
2021/12/09	تحديث بيانات المساهمين

(26) لائحة حوكمة الشركات:

يؤكد مجلس الإدارة بأن التقيد بحوكمة الشركات يعتبر عنصراً رئيساً من عناصر نجاح الشركة حيث يتطلب تطبيق إطار واضح للشفافية والإفصاح بما يخدم مصلحة المساهمين، وتؤمن الشركة بأن الحوكمة هي أحد أهم الأطر التي تضمن سياسة وأنظمة قيادة الشركة وإدارتها والرقابة على أعمالها بشكل فعال. وتعمل الشركة حالياً من خلال لوائح حوكمة داخلية وكما تتقيد الشركة بأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية ولائحة حوكمة شركات التأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي التي صدرت عن البنك المركزي السعودي بتاريخ 2015/10/22م.

في الربع الرابع من عام 2021م، قام المجلس بإعتماد لائحة حوكمة الشركة المحدثه، وسيتم عرضها بأقرب إجتماع للجمعية العامة لإعتمادها من قبل مساهمي الشركة.

كما وافقت الجمعية العامة على لائحة عمل لجنة المراجعة و على لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت وعلى سياسات ومعايير إجراءات عضوية مجلس الإدارة المحدثه تطبيقاً لأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة مؤخراً عن هيئة السوق المالية.

وتعمل الشركة أيضاً من خلال لوائح داخلية مثل لائحة مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة. و لائحة تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح. وللائحة تنظيم تعارض المصالح ولائحة الإفصاح والشفافية لائحة حقوق المساهمين، وميثاق عمل لجنة إدارة المخاطر وميثاق عمل إدارة الالتزام وإدارة المراجعة الداخلية وللائحة الميثاق الأخلاقي للعاملين في الشركة وسياسة الإبلاغ عن المخالفات. تم تطبيق أحكام لائحة حوكمة شركات التأمين وللائحة الحوكمة الداخلية للشركة، وأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية باستثناء مايلي:

رقم المادة	نص المادة/ الفقرة	أسباب عدم الإلتزام
14/هـ	التقييم: يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات.	يتم التقييم داخلياً.
93	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت من الشركة على أن يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	تلتزم الشركة بالإفصاح عن الرواتب والمكافآت بشكل إجمالي.
95	<u>تشكيل لجنة حوكمة الشركات (مادة إسترشادية)</u> في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة الرابعة والتسعين من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، تزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	إن مجلس الإدارة يقوم بمراجعة أي موضوعات تتعلق بتطبيقات الحوكمة وكما تقوم إدارة المراجعة الداخلية والإلتزام بتزويد لجنة المراجعة ملاحظاتها حيال تطبيق الحوكمة والتي بدورها ترفعها إلى مجلس الإدارة .

27) الإقرارات:

تقر الشركة بـ:

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

- عدم وجود أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم بإستثناء مذكور في الفقرة رقم (10) من هذا التقرير.
- لا يوجد تحفظات في تقرير المحاسب القانوني على القوائم المالية السنوية.

ختاماً ينتهز مجلس الإدارة هذه الفرصة ليتقدم بخالص الشكر والتقدير للعملاء والمساهمين الكرام ولجميع منسوبي شركة التأمين العربية التعاونية على مساندتهم ودعمهم للشركة. كذلك يشكر المجلس البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية ومجلس الضمان الصحي ووزارة التجارة لدعمهم المتواصل لكل ما من شأنه تطوير قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية.

والله ولي التوفيق...

مجلس الإدارة