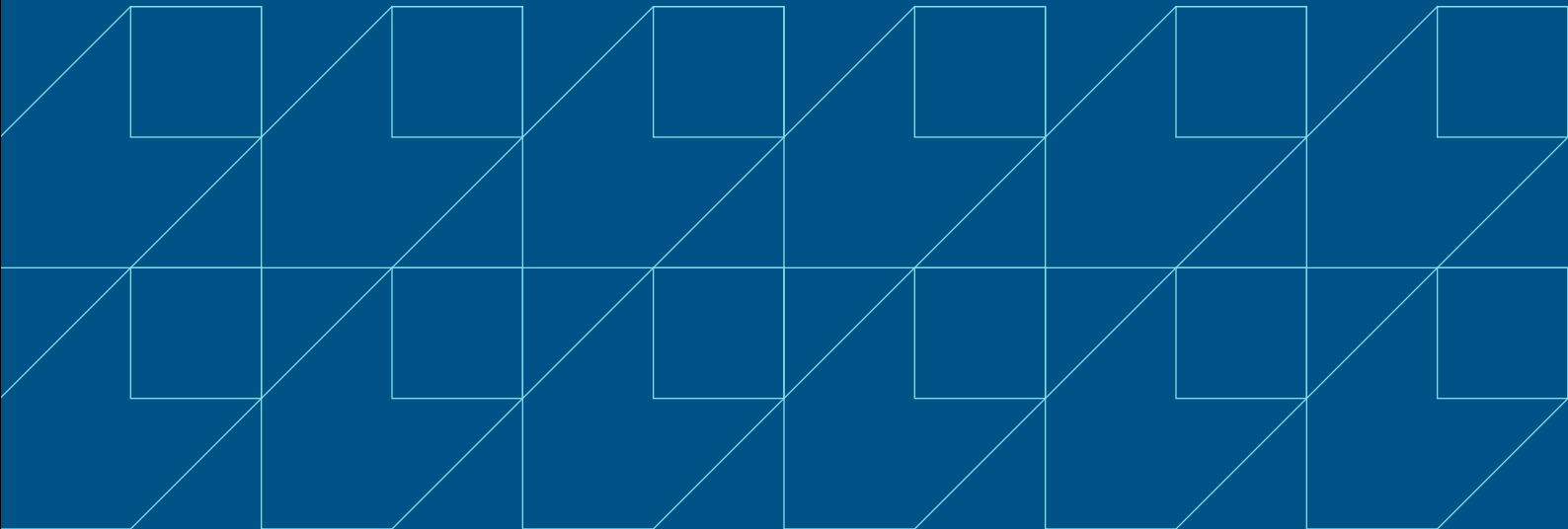


2023
التقرير
السنوي
ANNUAL
REPORT

العربية
arabia
شركة التأمين العربية التعاونية
A I C C



العربية
arabia
شركة التأمين العربية التعاونية



السادة مساهمي شركة التأمين العربية التعاونية الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسر مجلس إدارة شركة التأمين العربية التعاونية («الشركة») أن يقدم لكم فيما يلي تقريراً 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 المراجعة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.

جدول المحتويات

6	الأنشطة الرئيسية للشركة
8	التطورات الجوهرية والقرارات الهامة لعام 2023م
10	الخطط والتوقعات المستقبلية
11	المخاطر التي قد تواجهها الشركة وطرق تقييمها والتعامل معها:
12	تقييم إستراتيجية الشركة ووضعها من الناحية المالية
13	جدول يبين أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها لآخر خمس سنوات 2019-2023م
22	الشركات التابعة
22	إستثمارات أو إحتياطات انشئت لمصلحة موظفي الشركة
22	عقود ومعاملات مع الأطراف ذات العلاقة عن عام 2023م
23	وجود أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهما
23	مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه
36	أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية و وظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم 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 و أي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2023م
38	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذيين

42	الوسائل التي اعتمدها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضائه
43	المدفوعات النظامية لعام 2023م
43	الغرامات المالية المفروضة على الشركة خلال عام 2023م
43	مراجعي الحسابات
44	إدارة المخاطر
44	إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الرقابة النظامية
44	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية
45	رأس المال والأسهم وأدوات الدين وحقوق المساهمين
46	الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها
47	بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال عام 2023م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات
48	عدد طلبات الشركة سجلات المساهمين خلال عام 2023م وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها
48	لائحة حوكمة الشركات
49	الإقرارات

1. الأنشطة الرئيسية للشركة

وذلك بموجب الخطاب رقم 351000076885 وتاريخ 14/06/1435هـ الموافق 2014/04/14م. وتتمثل اهداف الشركة في مواولة اعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية ويشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام، التأمين الصحي، والحماية، والادخار.

وفقاً للمادة الثالثة من النظام الأساسي للشركة الذي نصت على أن غرض الشركة : « مواولة أعمال التأمين التعاوني في فرع التأمين العام والتأمين الصحي وتأمين الحماية والادخار وللشركة أن تباشر جميع الأعمال التي يلزم القيام بها لتحقيق أغراضها 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.

شركة التأمين العربية التعاونية هي شركة مساهمة عامة سعودية تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم (م/23) وتاريخ 15/03/1428هـ (الموافق 03/04/2007م) وقرار مجلس الوزراء رقم (93) وتاريخ 14/03/1428هـ (الموافق 02/04/2007م). وهي تعمل بموجب السجل التجاري رقم 1010243302 الصادر من مدينة الرياض بتاريخ 18/01/1429هـ (الموافق 27/01/2008م).

حصلت الشركة على تصريح هيئة التأمين رقم ت م ن/15/20086 وتاريخ 14/06/1429هـ (الموافق 18/06/2008م) بمزاولة نشاط التأمين وإعادة التأمين وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية. وتم تجديد تصريح مواولة النشاط لمدة ثلاث سنوات تبدأ بتاريخ 11/06/1444هـ وتنتهي بتاريخ 10/06/1447هـ ، وتم الحصول على موافقة الجهة الرقابية على تعديل النشاط بناءً على طلب الشركة بحيث يكون مقتصرًا على ممارسة نشاط التأمين

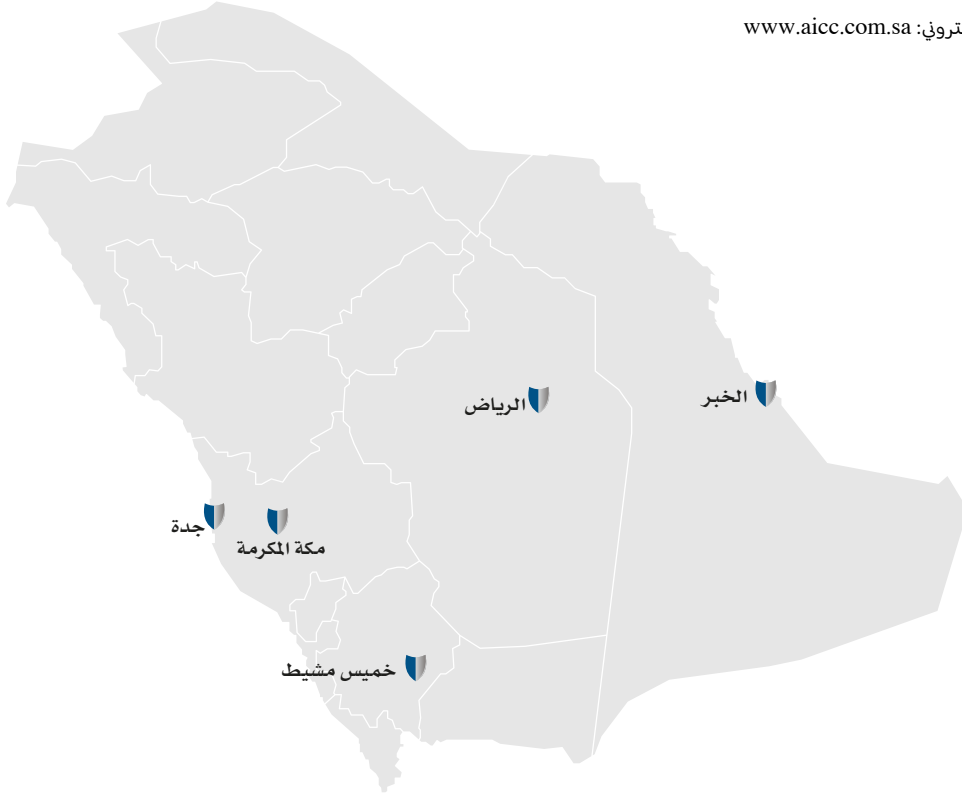
ملخص المنتجات التأمينية:



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 الامير حمود – مبنى ديوان الجزيرة

كما يوجد لدى الشركة عدة نقاط بيع منتشرة في أنحاء المملكة العربية السعودية

2. التطورات الجوهرية والقرارات الهامة لعام 2023م

إرتفاع في صافي أصول الشركة بناءً على تقييم استثمارها في شركة نجم لخدمات التأمين (نجم)

بتاريخ 2023/04/09م اعلنت الشركة عن خبر جوهري له تأثير إيجابي على صافي أصول الشركة نتيجة زيادة في قيمة الاستثمار المحتفظ به في شركة نجم لخدمات التأمين (نجم). تمتلك الشركة نسبة وقدرها 3.45% من الأسهم في شركة نجم لخدمات التأمين، وقد تم الاعتراف بها حتى الآن بقيمة التكلفة والبالغة 1.9 مليون ريال سعودي، بينما سيتوجب على الشركة الآن، قياسها والاعتراف بها بالقيمة العادلة وذلك بمبلغ 39.7 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م بناء على التقييم المستقل الذي أجرته شركة نجم وذلك تطبيقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 «الأدوات المالية» اعتباراً من 1 يناير 2023م.

الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين لعدد من المنتجات مقدم لفئة المجموعات:

حصلت الشركة في عام 2023م على عدم ممانعة هيئة التأمين على عدد من المنتجات وهي كالتالي:

- منتج التأمين ضد المسؤولية المهنية لمراجعي حسابات المنشآت الخاضعة لإشراف هيئة السوق المالية
- منتج التأمين الشامل للمركبات - أفراد
- منتج التأمين الشامل للمركبات - مجموعات
- منتج التأمين على عقد العمالة المنزلية - الأفراد
- منتج التأمين على عقود العمالة المنزلية التابعة لشركات الموارد البشرية والاستقدام - عملاء المجموعات
- منتج تأمين أخطار المركبات التجارية والمقدم لعملاء المجموعات.

إعادة تأهيل الشركة لدى مجلس الضمان الصحي :

بتاريخ 4 رمضان 1444هـ الموافق 26 مارس 2023م استلمت الشركة موافقة مجلس الضمان الصحي على طلب إعادة التأهيل لدى المجلس لمدة 3 سنوات اعتباراً من تاريخ 09 مايو 2023م.

تطوير وتدريب الموظفين:

قامت إدارة الشركة خلال 2023م بتوفير دورات تدريبية وتأهيل كوادرها من السعوديين، لضمان تنفيذ أعمالهم وخدمة عملاء الشركة على أكمل وجه.

لقد كانت السنة المالية 2023م السنة الرابعة عشر لبدء عمليات الشركة، وفيما يلي أهم القرارات والتطورات الهامة والإجراءات المتخذة خلال العام المالي 2023م:

إنتخاب مجلس إدارة جديد:

عقد الجمعية العامة العادية إجتماعها بتاريخ 2023/04/06م وقد كانت النتائج على جدول أعمال الجمعية على النحو الآتي:

الموافقة على إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ إنعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ 06-04-2023م ومدتها ثلاث سنوات، حيث تنتهي بتاريخ 05-04-2026م. وهم كلاً من:

1. الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالهادي بن عبدالله الجصعي القحطاني
2. الأستاذ عبدالعزيز بن صالح العمير
3. الأستاذ منير بطرس معشر
4. الأستاذ غسان ابراهيم فارس عقيل
5. الأستاذ حاتم بن علي يارجاش
6. الأستاذ عبدالله سعيد بن سعيد
7. الأستاذ عثمان محمد علي بدير

تعميد الشركة من قبل مجموعة شركات الحكير لتقديم خدمات التأمين العام:

بتاريخ 2023/02/14م تم تعميد الشركة من قبل مجموعة شركات الحكير (سينومي سنترز، سينومي ريتيل والشركات التابعة والشقيقة) لتقديم خدمات التأمين العام ولمدة سنة ميلادية واحدة إعتباراً من تاريخ 2023/02/15م بقيمة تقديرية بلغت 62 مليون ريال سعودي.

تجديد وثائق التأمين العام وتأمين المركبات لمجموعة شركات الجميح:

بتاريخ 2023/02/28م تم تجديد وثائق التأمين العام وتأمين المركبات لمجموعة شركات الجميح العام ولمدة سنة ميلادية واحدة إعتباراً من تاريخ 2023/03/01م بقيمة تقديرية بلغت 50 مليون ريال سعودي.

إتفاقيات إعادة التأمين

خلال عام 2023م 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 2023م بتوقيع وتجديد إتفاقيات مع شركات وساطة تأمين معتمدة من قبل هيئة التأمين رغبة من الشركة بالوصول لأكبر قاعدة من العملاء بكافة أنواعهم.

إتتماعات الجمعية العامة العادية:

عقدت الجمعية العامة العادية (الاجتماع الأول) بتاريخ 1444/10/25 الموافق 2023/05/15م إجتماعها عبر وسائل التقنية الحديثة. والتي كانت نتائجها على النحو التالي:

1. تم الإطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م ومناقشتها.
2. الموافقة على تقرير مراجعي حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م بعد مناقشته.
3. تم الإطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م ومناقشته.
4. الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م.
5. الموافقة على تعديل لائحة حوكمة الشركة.
6. الموافقة على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.
7. الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيه الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

كما عقد الجمعية العامة (الاجتماع الأول) بتاريخ 1444/12/12 الموافق 2023/07/09م إجتماعها عبر وسائل التقنية الحديثة. والتي كانت نتائجها على النحو التالي

1. الموافقة على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسني من العام المالي 2023م، والربع الأول من العام المالي 2024م، وتحديد أتعابهم و هم :

- شركة عبدالله محمد العظم و سلمان بندر السديري و مصعب عبدالرحمن ال الشيخ - العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم للإستشارات المهنية.

- شركة سليمان عبدالله الخراشي (الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون)

2. الموافقة على صرف مبلغ (900) ألف ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م

3. الموافقة على صرف مبلغ (900) ألف ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م

تعيين الرئيس ونائبه وتشكيل اللجان المنبثقة للدورة التي بدأت بتاريخ 2023/04/06م لمدة ثلاث سنوات ميلادية تنتهي بتاريخ 2026/04/05م وذلك بعد الحصول على عدم ممانعة هيئة التأمين:

- بتاريخ 2023/06/11م صدر ر قرار مجلس الإدارة بالتميرير المتضمن تعيين رئيس المجلس ونائبه وذلك على النحو الآتي:

1. الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالهادي الفحطاني- (غير تنفيذي) - رئيساً لمجلس الإدارة
2. الأستاذ عبد العزيز بن صالح العمير - (غير تنفيذي) - نائبا لرئيس مجلس الإدارة

- بتاريخ 2023/05/31م تم تشكيل لجنة المراجعة وذلك على النحو الآتي:

1. الأستاذ عبدالله سعيد بن سعيد (عضو مجلس الإدارة - مستقل) رئيس اللجنة
2. الأستاذ الأستاذ عبدالاله بن محمد بن معمر (من خارج مجلس الإدارة) عضو اللجنة
3. الأستاذ مشاري بن سلمان السحيم (من خارج مجلس الإدارة) عضو اللجنة
4. الأستاذ صالح بن عبدالله آل قريشه (من خارج مجلس الإدارة) عضو اللجنة

- بتاريخ 2023/10/25م تم تشكيل (اللجنة التنفيذية، لجنة المخاطر ولجنة الإستثمار) وذلك على النحو الآتي:

أ. اللجنة التنفيذية

1. الأستاذ منير بطرس معشر (رئيس اللجنة)
2. الأستاذ عبدالعزيز بن صالح العمير (عضو اللجنة)
3. الأستاذ عثمان محمد بن علي بدير (عضو اللجنة)

ب. لجنة المخاطر:

1. الأستاذ غسان ابراهيم عقيل (رئيس اللجنة)
2. الأستاذ عثمان محمد علي بدير (عضو اللجنة)
3. الأستاذ حاتم بن علي بارجاش (عضو اللجنة)

ج. لجنة الإستثمار:

1. الأستاذ غسان ابراهيم عقيل (رئيس اللجنة)
2. الأستاذ حاتم بن علي بارجاش (عضو اللجنة)
3. الأستاذ عادل بن بشير البايض (عضو اللجنة)

- بتاريخ 2023/12/12م تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت على النحو الآتي:

1. الأستاذة نادين حسن الحبال - (مستقل) رئيس اللجنة
2. الأستاذ عبدالعزيز صالح العمير - (غير تنفيذي) عضو اللجنة
3. الأستاذ منير بطرس معشر - (غير تنفيذي) عضو اللجنة
4. الأستاذ عبدالله سعيد بن سعيد - (مستقل) عضو اللجنة

إستقالة رئيس مجلس الإدارة وتعيين بديل لرئاسة المجلس وعضو بديل في المنصب الشاغر:

1. بتاريخ 1445/04/16هـ الموافق 2023/10/31م تم قبول استقالة سعادة الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالهادي الجضعي

القحطاني من عضوية ورئاسة مجلس إدارة الشركة للدور الحالية ، حيث يبدأ سريانها اعتباراً من تاريخ 2023/10/31م، هذا ويعود سبب الاستقالة إلى إرتباطاته العملية مع عدد من الشركات والإستثمارات داخل وخارج المملكة.

2. بتاريخ 2023/11/30م صدر قرار مجلس الإدارة بالتميرير و المتضمن تعيين رئيس المجلس ونائبه لدورة مجلس الإدارة التي بدأت بتاريخ 2023/04/06م لمدة ثلاث سنوات ميلادية تنتهي بتاريخ 2026/04/05م، وذلك على النحو الآتي:

- الأستاذ عبد العزيز بن صالح العمير – (غير تنفيذي) - رئيساً لمجلس الإدارة .
- الأستاذ منير بطرس معشر – (غير تنفيذي) – نائباً لرئيس مجلس الإدارة .

3. كما بتاريخ 2023/11/30م صدر قرار مجلس الإدارة بالتميرير بتعيين الأستاذة نادين الحبال عضواً في مجلس الإدارة لشغل المنصب الشاغر في المجلس اعتباراً من تاريخه وحتى نهاية دورة المجلس الحالية على أن يتم عرض هذا التعيين على الجمعية العامة العادية للموافقة في أول اجتماع لها.

3. الخطط والتوقعات المستقبلية

3. تعزيز ثقافة الحوكمة و الألتزام و رفد الإدارات المعنية بالكوادر الضرورية.

4. استقطاب و تدريب الكوادر الوطنية المؤهلة لضمان نجاح و نمو الشركة

علماً بأن مجلس ادارة الشركة على وعي تام بالفرص و التحديات و عليه فإنه يوعز بإجراء التعديلات الضرورية لمواكبة التطورات و المستجدات للتأكد من استمرار الشركة على النهج الموضوع ضمن الاستراتيجية المقررة من قبله.

إن النمو في حجم الأعمال والأرباح الذي شهده قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية خلال العام 2023م يتماشى مع تطور الإقتصاد السعودي وفقاً لرؤية 2030، وحيث أن شركة التأمين العربية تسعى الى الحفاظ على موقعها بين الشركات الرائدة في مجال التأمين بالرغم من وجود عدة تحديات ومنها المنافسة الشديدة في أسعار التأمين وتكاليف التشغيل إلا أنها مستمرة بتنفيذ خططها التي تهدف الى زيادة القدرة التنافسية و الأرباح من خلال التركيز على ما يلي:

1. استحداث منتجات تأمينية تواكب احتياجات العملاء و خصوصاً «الشركات الصغيرة و المتوسطة».
2. الاستمرار بتطوير أنظمة المعلوماتية للمبيعات و الخدمات الألكترونية.

4. المخاطر التي قد تواجهها الشركة وطرق تقييمها والتعامل معها:

التأمين الطبي

تم تصميم إستراتيجية التأمين الطبي 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 التفصيلية لمتابعة المطالبات. كما تقوم الشركة بإتباع سياسة تقوم على المتابعة الجادة والنشطة للمطالبات وذلك لتغطية المخاطر المستقبلية غير المتوقعة التي يمكن أن تؤثر سلباً على الشركة يوجد لدى 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 بتقويم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين، ومراقبة تركيز مخاطر الائتمان الناتجة في مناطق جغرافية ونشاطات وخصائص اقتصادية مماثلة لشركات 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 التزاماتها 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 المقتناة من قبل الشركة، تمثل مخاطر الائتمان القسوى للشركة القيمة الدفترية الموضح عنها في قائمة المركز المالي.

تتبع الشركة عدد من سياسات لإدارة وقياس ومراقبة المخاطر، و تخضع للائحة 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 لالتزامات 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 ومبالغها بالعديد من العوامل. تقوم الشركة، بشكل رئيسي، بتغطية مخاطر إكتتاب عقود تأمين المركبات والتأمين الطبي. 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. الشركة يوجد لدى الشركة تغطية إعادة تأمين للحد من الخسائر المتعلقة بأي مطالبة فردية ولغاية 2,000,000 ريال سعودي

فيما يلي بياناً بالسياسات والإجراءات الموضوعية لتقليل مخاطر الإئتمان 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 الإئتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى، تقوم الشركة بالتعامل فقط مع بنوك تجارية ذات مركز مالي قوي وسمعة ائتمانية جيدة.
- لا يوجد تركيبات مخاطر إئتمان هامة داخل الشركة.

هـ. مخاطر أسعار العمولات

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

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار العمولات بشأن بعض استثماراتها. تقوم الشركة بالحد من مخاطر أسعار العمولات وذلك بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات بالعملة المسجلة بها الاستثمارات.

و. 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 عموماً 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 الصواب 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 الصواب والإجراءات
- متطلبات التقييم الدوري للمخاطر التشغيلية التي تواجهه، ومدى ملاءمة الصواب والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة؛
- المعايير الأخلاقية ومعايير الأعمال وسياسات وإجراءات التخفيف من المخاطر.

5. تقييم إستراتيجية الشركة ووضعها من الناحية المالية

خلال العام 2023م حققت الشركة أعلى صافي ربح منذ تاريخ تأسيسها بما يقارب 60.5 مليون ريال بعد الزكاة وضريبة الدخل ما يعد أحد أهم الأهداف الاستراتيجية التي سعى إليها مجلس الإدارة، وتجاوزت محفظة أفساط التأمين المكتتبه حاجز 900 مليون ريال للمره الأولى منذ التأسيس، وبلغ إجمالي حقوق الملكية ما يقارب 560 مليون ريال كما في نهاية سنة 2023م. إضافة الى تحقيق الشركة لارتفاعات في هوامش الربح الفنية وصافي دخل الإستثمار.

تعمل الشركة على الإستثمار في البنية التحتية من انظمة معلوماتية و تسويقية اضافة الى استقطاب كوادر فنية مؤهلة تمكنها من التوسع بشكل منافس في سوق التأمين السعودي. علاوة على ذلك، فإن رأس المال المعزز سيمكن الشركة من زيادة الأنتاج بشكل مضطرد مع وجود ملاءة مالية متماشية مع اللوائح التنظيمية.

كما سيتم دراسة ابتكار منتجات تأمينية واستخدام التكنولوجيا واستخدام قنوات المبيعات غير التقليدية مع الحفاظ على معايير صارمة لجودة الاكتتاب وتحسين التكلفة وذلك بالإعتماد على تطوير و تدريب رأس المال البشري الذي يعتبر حجراً رئيسياً في تحقيق هذه الإستراتيجية وخاصة في المجالات الفنية وكذلك توظيف والحفاظ على المواهب السعودية المؤهلة ليكون مفتاح النجاح.

6. جدول يبين أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها لآخر خمس سنوات 2019-2023م

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 ادناه، تم إعدادها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 .

2023	2022	قائمة المركز المالي
لألف ريال سعودي		موجودات عمليات التأمين
54,235	34,387	النقد وما في حكمه
23,655	8,922	موجودات عقود التأمين
844,690	797,325	موجودات عقود إعادة التأمين
81,486	71,893	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
172,435	135,680	ودائع لأجل
15,760	32,432	الاستثمارات
5,736	34,056	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
5,717	1,297	حق استخدام الأصول
11,423	10,153	ممتلكات ومعدات، بالصافي
1,215,137	1,126,145	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
3,484	44,732	النقد وما في حكمه
8,228	3,315	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
354,173	38,309	ودائع لأجل
53,000	40,000	وديعة نظامية
8,447	5,380	دخل مستحق على الوديعة النظامية
163,192	159,705	الاستثمارات
590,525	291,441	مجموع موجودات المساهمين
1,805,661	1,417,587	مجموع الموجودات

2023	2022	
		مطلوبات عمليات التأمين
1,118,895	1,065,924	مطلوبات عقود التأمين
4,397	5,232	مطلوبات عقود إعادة التأمين
73,950	42,702	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
5,143	1,236	التزام عقد الإيجار
15,384	11,564	مخصص منافع نهاية الخدمة
1,217,769	1,126,658	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات وحقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
8,448	5,380	دخل مستحق على الوديعة النظامية
2,191	1,473	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
11,601	7,216	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
5,736	34,056	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
27,976	48,125	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
530,000	265,000	رأس المال
44,871	36,192	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(2,633)	(513)	خسارة إكتوارية على خطط المنافع المحددة
(12,322)	(57,875)	خسائر متراكمة
559,916	242,804	مجموع حقوق المساهمين
1,805,661	1,417,587	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

جدول يبين أصول وخصوم الشركة ونتائج أعمالها لآخر خمس سنوات 2019-2023م (تتمة)

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 أدناه، حيث تم إعدادها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 39، وفقاً لما تم إصدارها في نهاية كل فترة مالية.

2021	2020	2019	قائمة المركز المالي
بالألف ريال سعودي			موجودات عمليات التأمين
26,224	33,351	24,006	نقدية وشبه نقدية
20,400	20,350	10,000	ودائع لأجل
31,903	32,653	29,855	استثمارات
150,977	141,114	110,463	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي
47,877	42,905	55,863	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
70,587	33,978	37,152	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
8,346	9,379	14,504	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
11,122	11,018	7,236	تكاليف اكتتاب مؤجلة
21,806	17,591	15,791	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
83	93	83	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
7,418	6,599	6,713	ممتلكات ومعدات، صافي
3,215	5,372	6,734	أصل حق إستخدام
23,213	41,910	101,987	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
423,171	396,311	420,387	مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
59,119	115,976	42,587	نقدية وشبه نقدية
37,061	43,414	119,158	ودائع لأجل
2,397	723	1,187	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
4,494	4,290	3,859	عوائد استثمار الوديعة النظامية
109,129	71,500	120,143	استثمارات
40,000	40,000	40,000	وديعة نظامية
252,200	275,904	326,934	مجموع موجودات المساهمين
675,371	672,215	747,320	مجموع الموجودات

2021	2020	2019	قائمة المركز المالي
مطلوبات عمليات التأمين			
17,106	23,684	22,230	ذمم دائنة
31,008	29,424	36,390	ذمم معيدي التأمين
22,759	26,555	28,147	مبالغ مستحقة ومطلوبات أخرى
3,461	3,278	3,623	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
168,094	140,803	148,602	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
104,492	80,887	83,704	مطالبات تحت التسوية
52,970	59,982	64,488	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
10,479	10,428	10,845	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
199	0	41	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
2,742	4,911	6,253	التزام إيجار
8,965	15,630	15,159	إحتياطي عجز أقساط تأمين واحتياطيات أخرى
422,276	395,581	419,480	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
فائض عمليات التأمين			
1,439	2,253	1,939	توزيعات الفائض المستحقة
(544)	(1,523)	(1,033)	إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
423,171	396,311	420,387	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
1,201	1,656	544	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
4,494	4,290	3,859	عوائد استثمار الوديعة النظامية المؤجلة
7,653	6,282	4,636	زكاة وضريبة دخل مستحقة
23,213	41,910	101,987	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
36,561	54,138	111,026	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين			
265,000	265,000	265,000	رأس المال
(49,496)	(43,979)	(50,236)	خسائر متراكمة
136	745	1,143	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
215,639	221,766	215,907	مجموع حقوق المساهمين
252,200	275,904	326,934	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
675,371	672,215	747,320	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 و 31 ديسمبر 2022 ادناه، تم إعدادها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9.

2023	2022	قائمة الدخل
بالآلاف ريال سعودي		
		الإيرادات
838,947	560,651	إيرادات التأمين
(621,372)	(1,116,858)	مصاريف خدمات التأمين
217,575	(556,207)	نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(138,885)	(111,559)	تخصيص أقساط إعادة التأمين
(2,169)	690,941	المبالغ (المعكوسة) القابلة للاسترداد من إعادة التأمين
(141,054)	579,382	صافي (المصاريف)/الدخل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
76,521	23,174	نتيجة خدمات التأمين
30,657	6,787	الدخل من الإستثمار والودائع
(128)	(109)	خسائر ائتمانية متوقعة
30,529	6,679	صافي دخل الاستثمار
(35,106)	(21,903)	صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة
28,525	19,242	صافي دخل التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها
(6,581)	(2,661)	صافي مصاريف تمويل التأمين
100,469	27,192	صافي نتيجة التأمين والاستثمار
17,531	6,858	الدخل الأخر
(41,708)	(22,294)	مصاريف تشغيلية أخرى (غير منسوبة)
76,292	11,756	إجمالي الدخل للسنة
(10,000)	(4,500)	مخصص الزكاة والضريبة
66,292	7,256	إجمالي الدخل للسنة بعد الزكاة والضريبة
(5,829)	(1,056)	صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
60,462	6,200	صافي الدخل المنسوب إلى المساهمين

القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 و 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 أدناه، تم إعدادها وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 39، وفقاً لما تم إصدارها في نهاية كل فترة مالية.

2021	2020	2019	قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم
بالآلاف ريال سعودي			
422,323	346,432	332,418	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(126,344)	(96,309)	(110,234)	يخصم : أقساط إعادة التأمين الصادرة
(4,901)	(4,320)	(4,803)	أقساط تأمين فائض الخسارة
291,077	245,802	217,381	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(22,319)	(5,159)	5,173	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
268,758	240,643	222,554	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(278,099)	(228,106)	(248,706)	إجمالي المطالبات المدفوعة
42,255	70,620	84,835	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
18,982	(977)	(7,622)	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(216,862)	(158,463)	(171,493)	صافي المطالبات المتكبدة
6,665	(471)	(4,360)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الأخرى
(32,841)	(20,813)	(17,622)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
27,818	11,433	16,370	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
3,607			إيرادات أخرى
57,145	65,658	45,450	صافي نتائج الاكتتاب
(62,185)	(58,711)	(88,639)	مصاريف عمومية وإدارية
1,311	1,197	1,446	صافي أرباح (خسائر) استثمارات
(3,729)	8,144	(41,742)	فائض (عجز) عمليات التأمين
3,729	(7,329)	41,742	حصة المساهمين من العجز (الفائض)

(6 - أ) فيما يلي نتائج القطاعات التشغيلية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م:

بالريال السعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023			
المجموع	الأخرى	المركبات	التأمين الصحي
الإيرادات			
838,947	170,820	161,399	506,728
(621,372)	(32,620)	(195,492)	(393,261)
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
217,575	138,201	(34,093)	113,467
(138,885)	(130,244)	(2,142)	(6,499)
(2,169)	(4,503)	3	2,332
(141,054)	(134,747)	(2,139)	(4,168)
نتيجة خدمات التأمين صافي (المصاريف) من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
76,521	3,454	(36,232)	109,299
الدخل من الإستثمار والودائع			
30,657			
(128)			
صافي الدخل من الاستثمار			
30,529			
(35,106)	(28,926)	(2,593)	(3,586)
صافي مصاريف التمويل من عقود التأمين الصادرة			
28,525	28,470	-	55
(6,581)	(457)	(2,593)	(3,531)
نتيجة تمويل التأمين صافي الدخل من التمويل من عقود إعادة التأمين المحتفظ بها			
100,469	2,997	(38,825)	105,768
الدخل الأخر			
17,531			
(41,708)			
مصاريف تشغيلية أخرى (غير منسوبة)			
76,292			
(10,000)			
إجمالي الدخل للسنة			
66,292			
(5,829)			
مخصص الزكاة والضريبة			
اجمالي الدخل للسنة بعد الزكاة والضريبة			
60,462			
صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين			
صافي الدخل المنسوب للمساهمين			

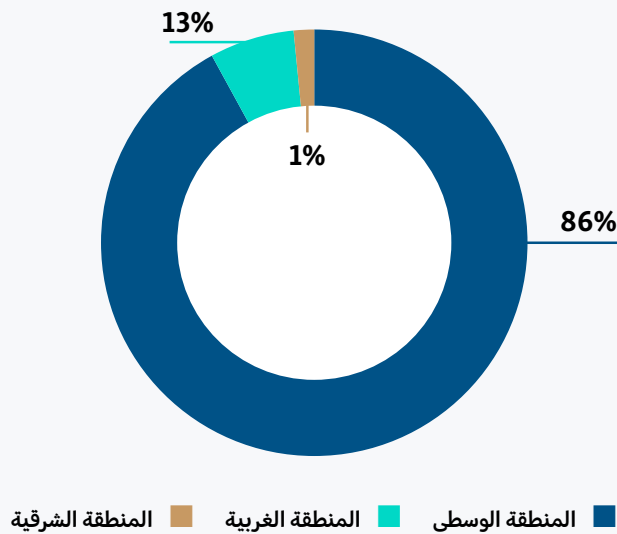
(6 - ب) المؤشرات المالية

فيما يلي إستعراض تحليلي لنتائج العام 2023م:

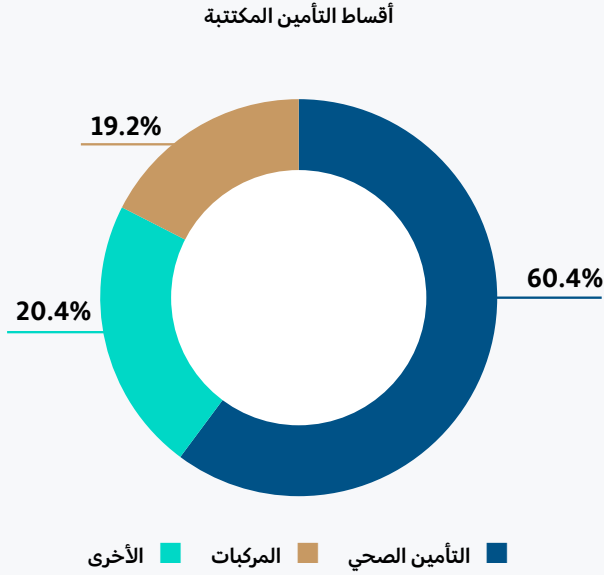
1. بلغت إيرادات التأمين خلال العام 838,947 ألف ريال سعودي، مقابل 560,561 ألف ريال سعودي للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 49.6%. يعود سبب ارتفاع إيرادات التأمين خلال العام الحالي مقارنة للعام السابق بشكل رئيسي إلى ارتفاع إيرادات قطاع التأمين الطبي بما يقارب 229 مليون ريال سعودي.
2. بلغ صافي الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل خلال العام الحالي مبلغ 60,462 ألف ريال سعودي مقابل 6,200 ألف ريال سعودي للعام السابق. يعود سبب ارتفاع صافي الربح بعد الزكاة خلال العام الحالي مقارنة للعام السابق بشكل رئيسي إلى ارتفاع صافي نتائج خدمات التأمين بما يقارب 53 مليون ريال سعودي مدفوعاً بارتفاع إيرادات قطاع التأمين الطبي بالإضافة إلى ارتفاع صافي دخل الاستثمار والإيرادات الأخرى.
3. بلغت ربحية السهم خلال العام 1.14 ريال مقابل 0.21 ريال سعودي للعام السابق، علماً بأنه تم احتساب ربحية السهم بعد الزكاة وضريبة الدخل.
4. بلغ صافي أرباح نتائج التأمين خلال العام 76,521 ألف ريال سعودي، مقابل 23,174 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 230.2%.
5. بلغ صافي دخل الاستثمار خلال العام 30,657 ألف ريال سعودي، مقابل 6,787 ألف ريال سعودي للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 351.7%.
6. بلغ صافي مصاريف تمويل التأمين خلال العام 6,581 ألف ريال سعودي، مقابل 2,661 ألف ريال سعودي للعام السابق، وذلك بارتفاع قدره 147.31%.
7. بلغ إجمالي حقوق المساهمين (لا يوجد حقوق أقلية) خلال العام الحالي 559,916 ألف ريال سعودي، مقابل 242,804 ألف ريال سعودي للعام السابق وذلك بارتفاع قدره 130.6%.
8. بلغت الخسائر المتراكمة بنهاية العام الحالي 12,322 ألف ريال سعودي وبنسبة 2.3% من رأس المال.
9. قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 17 (عقود التأمين) والمعيار الدولي للتقرير المالي 9 (الأدوات المالية)، وفقاً للمعايير المعتمدة في المملكة العربية السعودية، اعتباراً من 1 يناير 2023 وبأثر رجعي والذي أدى إلى تغيير جذري في عرض النتائج المالية لجميع الفترات ابتداء من الربع الأول من عام 2023 وإعادة قياس الفترات المماثلة من الأعوام السابقة وفقاً للمعايير الجديدة.

(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 :

أقساط التأمين المكتتبة



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



(6 - هـ) معايير المحاسبة

اعتباراً من 1 يناير 2023 اعتمدت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي (17) «عقود التأمين» والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) «الأدوات المالية» و كان لأعتقاد تلك المعايير أثراً جوهرياً على المحاسبة الخاصة بعقود التأمين وإعادة التأمين وكذلك على المحاسبة الخاصة بالأدوات المالية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والأصداوات الأخرى المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين «المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين».

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة أن تحتفظ بسجلات حسابات 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 بعض الاستثمارات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة ومنافع نهاية الخدمة يتم قياسها بالقيمة الحالية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي باستخدام تصنيف متداول / غير متداول.

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 انشئت 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 2023م

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 تفضيليه عن باقي عملاء الشركة ووفق الإجراءات الإعتيادية، ولا يوجد أي حالات تحتل تعارض في المصالح، وهي كالتالي:

وصف لاطراف ذات علاقة عن عام 2023			
المبلغ بالريال سعودي	مدة العقد	طبيعة العقد	الشركة / الطرف
5,509,766	سنة واحدة	وثائق تأمين	شركة عبدالهادي عبدالله القحطاني
274,656	سنة واحدة	وثائق تأمين	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني
612,375	سنة واحدة	وثائق تأمين	الأستاذ عبد العزيز بن صالح العمير
1,248	سنة واحدة	وثائق تأمين	الأستاذ غسان ابراهيم عقيل
6,395,550			المجموع

نشأت عن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة اعلاه الأرصدة التالية كما في 31 ديسمبر 2023م

المبلغ بالريال سعودي	طبيعة الرصيد	الشركة / الطرف
1,133,982	مدين	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
208,750	مدين	شركة التأمين العربية- مساهم
83,346	مدين	شركة التأمين الأردنية- مساهم
546,767	مدين	ذمة إعادة تأمين مستحقة على شركة التأمين الأردنية- مساهم

نتج عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مطالبات تأمين بمبلغ 1,426,366 ريال لأعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها، ومصاريف مدفوعة من قبل شركة التأمين العربية لبنان (مساهم) عن الشركة بمبلغ 706,448 ريال، ومصاريف مدفوعة من قبل الشركة عن شركة التأمين العربية لبنان (مساهم) بمبلغ 208,750 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. باستثناء وثائق تأمين فردية - مدتها سنة - للمدير العام الأستاذ زياد الرييش والمدير المالي الأستاذ عادل البايض، علماً أن هذه الوثائق صدرت ضمن نشاط الشركة المعتاد.

11. مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه

أولاً: مجلس الإدارة:

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، و لائحة 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 إلتزام الشركة بالأنظمة واللوائح الصادرة عن كافة الجهات الرقابية المنظمة لعمل الشركة، وتعمل الشركة على تدريب الموظفين على تطبيق هذه الأدلة.

يتكون مجلس إدارة الشركة من سبعة أعضاء بمن فيهم رئيس مجلس الإدارة، وقد تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة العادية وقد إتبعته الشركة أسلوب التصويت التراكمي في إنتخاب الأعضاء.

بتاريخ 2023/02/26م إنتهت دورة مجلس الإدارة التي بدأت بتاريخ 2020/02/27م وذلك لفترة ثلاث سنوات ميلادية ومارس مجلس الإدارة مهامه وفقاً لأحكام نظام الشركات ولوائحه التنفيذية حتى إنتخاب مجلس الإدارة الجديد والتي بدأت دورته من تاريخ عقد إجتماع الجمعية العام العادية بتاريخ 2023/04/06م.

أ. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م: أولاً: الدورة التي بدأت بتاريخ 2020/02/27م و إنتهت بتاريخ 2023/02/26م.

م	إسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
1	عبدالعزير بن عبدالهادي الجصعي القحطاني	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	عبدالرحمن بن محمد العنقري	نائب رئيس المجلس	مستقل
3	عبدالعزير 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
6	عثمان (محمد علي) عثمان بدير	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
7	منير بطرس إبراهيم معشر	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي

ثانياً: الدورة التي بدأت بتاريخ 2023/04/06 م وتنتهي بتاريخ 2026/04/05 م.

م	إسم العضو	المنصب	تصنيف العضوية
1	عبدالعزیز بن عبدالهادي الجضعي القحطاني*	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
2	عبدالعزیز بن صالح العمير*	نائب رئيس المجلس	غير تنفيذي
3	عبدالله سعيد بن سعيد	عضو مجلس الإدارة	مستقل
4	منير بطرس معشر*	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
5	غسان إبراهيم عقيل	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
6	عثمان (محمد علي) عثمان بدير	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
7	حاتم علي بارجاش	عضو مجلس الإدارة	مستقل
8	نادين حسن الحبال*	عضو مجلس الإدارة	مستقل

* بتاريخ 2023/10/31 م تم قبول استقالة الأستاذ/ عبدالعزیز بن عبدالهادي الجضعي القحطاني من عضوية ورئاسة مجلس إدارة الشركة للدورة الحالية.

* بتاريخ 2023/11/30 م صدر قرار مجلس الإدارة بالتميرير و المتضمن تعيين الأستاذ عبدالعزیز بن صالح العمير رئيساً للمجلس والأستاذ منير معشر نائباً للرئيس لدورة مجلس الإدارة التي بدأت بتاريخ 2023/04/06 م لمدة ثلاث سنوات.

* كما صدر بتاريخ 2023/11/30 م قرار المجلس بتعيين الأستاذة نادين الحبال لشغل المنصب شاغر في المجلس اعتباراً من تاريخ صدور القرار، على أن يعرض هذا التعيين على أول إجتماع للجمعية.

ب. الوظائف الحالية والسابقة لأعضاء مجلس الإدارة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

م	الإسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	عبدالعزیز بن عبدالهادي الجضعي القحطاني		- رئيس مجلس الإدارة في شركة التأمين العربية التعاونية حتى تاريخ 2023/10/31 م - 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 المرطبات - شركة المها 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 أوريغون في الولايات المتحدة الأمريكية	خبرة في مجالات الخدمات البحرية والبتروولية، والأعمال الكهربائية والاتصالات، والصناعات الغذائية، والمقاولات، والخدمات البيئية، والتعدين، والخدمات المالية

م	الإسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
2	عبد العزيز بن صالح العمير	اللجنة التنفيذية. لجنة الترشيدات والمكافآت	رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيدات والمكافآت وعضو اللجنة التنفيذية في شركة التأمين العربية التعاونية. الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة وصل للاستثمار التجارية عضو مجلس إدارة في الراجحي ريت عضو مجلس إدارة في الصناديق الإستثمارية للراجحي المالية. رئيس مجلس إدارة في شركة رواسي المتقدمة للاستثمار عضو مجلس مديرين في شركة مشيد العربية عضو في مجلس الإدارة في شركة بداية لتمويل المنازل ، ورئيس اللجنة التنفيذية. ئيس مجلس إدارة في شركة جلفانكو عضو مجلس إدارة في شركة سهل التسويق التجارية رئيس مجلس إدارة في شركة المعلومة لتكنولوجيا المعلومات الدولية عضو مجلس إدارة في شركة حلول المجال الرقمي مالك شركة مهمة الرقمية للاتصالات وتقنية المعلومات.	- 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 عضو مجلس الإدارة في شركة مفاهيم الطعام. عضو مجلس الإدارة في شركة صندوق الإبداع. عضو مجلس إدارة في شركة جنان المساكن التجارية عضو مجلس إدارة في شركة كاد للتسويق عضو مجلس إدارة في شركة المعلومة لتكنولوجيا المعلومات الدولية عضو مجلس إدارة في شركة عبدالله العتيم للإستثمار	- درجة بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ويستير في جنيف في سويسرا CME-1	خبرة في مجال الخدمات البنكية والمالية والتجارية
3	منير بطرس معشر	اللجنة التنفيذية. لجنة الترشيدات والمكافآت	نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيدات والمكافآت في شركة التأمين العربية التعاونية. نائب رئيس أول - مدير إدارة أعمال التأمين في البنك العربي - الأردن عضو مجلس إدارة شركة التأمين العربية - الأردن. عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق في شركة التأمين العربية فالكون - عُمان. عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق ورئيس لجنة الحوكمة في شركة الخطوط البحرية الأردنية . الأردن.	- رئيس مجلس الإدارة في شركة النسر العربي للتأمين - الأردن. عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة التدقيق في شركة التأمين العربية في لبنان. الرئيس التنفيذي في شركة التأمين العربية في لبنان. رئيس مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق في شركة التأمين العربية - الأردن.	- البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الأهلية في الأردن DipCII-UK دبلوم في التأمين من معهد التأمين القانوني في لندن - المملكة المتحدة.	خبرة في مجالات التأمين والادارة.

م	الإسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
4	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 للتأمين والتجارة. عضو مجلس الإدارة في إسترا الصناعية. عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية للمساندة الأرضية في الطيران	- مدير التدقيق والاستشارات المالية في شركة آرثر أندرسن وشركاهم. - المدير المالي في الشركة العربية للتأمين والتجارة. - نائب الرئيس التنفيذي في الشركة العربية للتأمين والتجارة	- درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة نندر بيرد في أريزونا في الولايات المتحدة الأمريكية. - درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية في عمان الأردن - شهادة محاسب قانوني معتمد في الولايات المتحدة الأمريكية	خبرة في مجالات الخدمات المالية، والخدمات البنكية، والصناعة، والتجارة، والاستثمار.
5	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 المتراصة في الإستثمار - الأردن. - عضو مجلس الإدارة في شركة آسيا للتأمين - كردستان - العراق - عضو مجلس الإدارة في شركة الكهرباء الأردنية.	- عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية لإنتاج النفط والطاقة الكهربائية من الصخر الزيتي في الأردن	- 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
6	حاتم علي بارجاش	لجنة الإستثمار. لجنة إدارة المخاطر .	- عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المخاطر ولجنة الإستثمار في شركة التأمين العربية التعاونية - عضو مجلس إدارة شركة البدائل العالمية للتجارة - عضو مجلس إدارة في شركة اعزام الاستثمارية - رئيس لجنة الترشيدات والمكافآت في أفاق الغذاء - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة تهامه للاعلان والعلاقات العامة	- مدير إدارة التقنيات التعليمية في جامعة الملك سعود - عضو مجلس إدارة في شركة الوطنية للتأمين - عضو مجلس إدارة في شركة لومي لتأجير السيارات - عضو مجلس إدارة في شركة أفاق الغذاء - عضو مجلس إدارة والرئيس التنفيذي لشركة نادي النصر الإستثمارية	- درجة البكالوريوس في الهندسة الكهربائية (اتصالات) من جامعة الملك سعود. - شهادة الدبلوم العالي في علوم الحاسب من معهد الاكاديمية الدولية للإدارة والكمبيوتر	خبرة في مجالات تقنية المعلومات والإستثمار والتأمين.
7	عبدالله سعيد بن سعيد	لجنة المراجعة . لجنة الترشيدات والمكافآت.	- عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيدات والمكافآت في شركة التأمين العربية التعاونية. - الرئيس التنفيذي للعمليات التجارية في السجل العقاري - عضو لجنة الاستثمار في جامعة الامام محمد بن سعود الاسلامية	- مدير الإستثمار في شركة التأمين العربية التعاونية. - مدير الإستثمارات الدولية والبدلية في شركة الجزيرة كابيتال - مدير عام الإستدامة المالية في صندوق التنمية العقارية	- بكالوريوس إدارة مالية من جامعة الأمير سلطان الأهلية - شهادة في القيادة التنفيذية من كلية هارفرد للأعمال.	خبرة في مجالات الاستثمار والمالية والتأمين

م	الإسم	العضوية في اللجان	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
8	نادين حسن الحبال	لجنة الترشيدات والمكافآت	عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيدات والمكافآت في شركة التأمين العربية التعاونية. عضو مجلس إدارة في شركة Further Edge Ltd في المملكة المتحدة	- رئيس لجنة مراقبة هيئات الضمان في لبنان بالإنبابة. رئيس وحدة الرقابة المالية في لجنة مراقبة هيئة الضمان في لبنان. مدقق مساعد في برايس ووتر هاوس كوبرز (pwc).	بكالوريوس في العلوم (العلوم التجارية) والمحاسبة والمالية من الجامعة اللبنانية الأمريكية في لبنان. ماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة اللبنانية الأمريكية في لبنان. ماجستير في العلوم (القيادة والإستراتيجية) من معهد لندن للأعمال (Fellow of the Sloan Programme)	خبرة في مجالات الرقابة والتأمين والمالية والمراجعة والتدقيق الخارجي

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	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة
1	عبدالعزیز بن عبدالهادي الجصعي القحطاني	- شركة التأمين العربية التعاونية. مجموعة أبناء عبد الهادي عبدالله القحطاني القابضة شركة عبدالهادي عبدالله وشركاه للخدمات البحرية والبتروولية شركة عبدالهادي عبدالله القحطاني وأولاده المحدودة لصناعة المرطبات شركة المها للتجارة والمقاولات. الشركة الخليجية لصناعة الملح شركة القحطاني فيسك. شركة مجموعة شبكة الأعمال الخليجية.	داخل المملكة	شركة أرباح المالية	داخل المملكة
2	عبدالعزیز بن صالح العمير.	- شركة التأمين العربية التعاونية شركة وصل للاستثمارات التجارية الراجحي ريت الصناديق الإستثمارية للراجحي المالية. شركة رواسي المتقدمة للاستثمار شركة مشيد العربية شركة بداية لتمويل المنازل شركة جلفانكو شركة سهل التسويق التجارية شركة المعلومة لتكنولوجيا المعلومات الدولية شركة حلول المجال الرقمي شركة مهمة الرقمية للاتصالات وتقنية المعلومات.	داخل المملكة		داخل المملكة
3	منير بطرس معشر	- شركة التأمين العربية التعاونية شركة التأمين العربية الأردن شركة التأمين العربية فالكون - غمان شركة الخطوط البحرية الأردن	داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	شركة النسر العربي للتأمين - الأردن شركة التأمين العربية - لبنان	خارج المملكة

م	إسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة / خارج المملكة
4	غسان إبراهيم فارس عقيل	- مجموعة أسترا الصناعية - شركة فيتل القابضة - شركة التأمين العربية التعاونية - الشركة الوطنية للمساندة الأرضية - بنك القاهرة عمان - شركة التنمية لصناعة الحديد - أوديشيا كابتل - أسترا الغذاء	داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة داخل المملكة	شركة آرثر أندرسن وشركاهم. الشركة العربية للتأمين والتجارة	خارج المملكة داخل المملكة
5	عثمان (محمد علي) عثمان بدير	- شركة التأمين العربية التعاونية - شركة التأمين الأردنية - شركة الكهرباء الأردنية - الشركة المترابطة للإستثمار - شركة آسيا للتأمين	داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	الشركة الوطنية لإنتاج النفط والطاقة الكهربائية من الصخر الزيتي	خارج المملكة.
6	حاتم علي بارجاش	- شركة التأمين العربية التعاونية - شركة البدائل العالمية للتجارة - شركة اعزام الاستثمارية - شركة أفاق الغذاء - شركة تهامه للاعلان والعلاقات العامة	داخل المملكة	شركة الوطنية للتأمين شركة أفاق الغذاء شركة لومي لتأجير السيارات شركة نادي النصر الإستثمارية	داخل المملكة
7	عبدالله سعيد بن سعيد	- شركة التأمين العربية التعاونية	داخل المملكة	شركة الجزيرة كابيتال مدير إستثمار شركة التأمين العربية التعاونية	داخل المملكة
8	نادين حسن الحبال	- شركة التأمين العربية التعاونية - شركة Further Edge Ltd	داخل المملكة خارج المملكة		

د. عدد وسجل حضور إجتماعات مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م:

عقد مجلس الإدارة خلال عام 2023 خمس إجتماعات وفق التفصيل الآتي

- الدورة التي بدأت بتاريخ 2020/02/27م و إنتهت بتاريخ 2023/02/26م.

م	إسم العضو	إجتماع 12/01/2023
1	عبدالعزیز بن عبدالهادي الجصعي القحطاني	حضر
2	عبدالرحمن بن محمد العنقري	حضر
3	عبدالعزیز بن صالح العمير	حضر
4	محمد بن ابراهيم المنقور	حضر
5	غسان إبراهيم عقيل	حضر
6	عثمان (محمد علي) عثمان بدير	اعتذار
7	منير بطرس إبراهيم معشر	حضر

- الدورة التي بدأت بتاريخ 2023/04/06 م وتنتهي بتاريخ 2026/04/05 م.

م	إسم العضو	إجتماع 17/05/2023	إجتماع 24/05/2023	إجتماع 28/09/2023	إجتماع 17/11/2023
1	عبدالعزيز بن عبدالهادي الجصعي القحطاني	حضر	حضر	حضر	إستقالة
2	عبدالله سعيد بن سعيد	حضر	حضر	حضر	حضر
3	عبدالعزيز بن صالح العمير	حضر	حضر	حضر	حضر
4	حاتم بارجاش	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
8	نادين حسن الحبال				تم التعيين بتاريخ 2023/11/30 م

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:
لاتوجد 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 اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة من أعضاء مجلس الإدارة ومن خارج المجلس 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	- عضو لجنة المراجعة في شركة التأمين العربية التعاونية - المدير التنفيذي للإدارة المالية (CFO) في اللجنة الأولمبية والبارلمبية السعودية - عضو لجنة المراجعة في شركة معين للموارد البشرية (شركة مساهمة مغلقة)	- مدير تنفيذي - التمويل المؤسسي شركة ثقة لحلول الأعمال - مدير عام الاستثمار والحوكمة في الشركة السعودية لهيئة وصيانة الطائرات - مدير عام الإدارة المالية في الشركة السعودية لهيئة وصيانة الطائرات - المدير المالي في الشركة السعودية للتحكم التقني والامن الشامل (تحكم)	- درجة الماجستير في إدارة الأعمال جامعة نيويورك - الولايات المتحدة الأمريكية درجة البكالوريوس ادارة اعمال - ادارة مالية من جامعة الملك سعود	- خبرة في مجالات المالية، والاستثمار والحوكمة.
2	مشاري بن سلمان السحيم	- عضو لجنة المراجعة في شركة التأمين العربية التعاونية. - مالك مكتب السحيم محاسبون قانونيون مستشار مالي في صندوق الإستثمارات العامة	- 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 - زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - الزمالة الامريكية للمحاسبين القانونيين	- خبرة في المجالات المحاسبية والمالية والمراجعة.
3	صالح بن عبدالله آل قريشه	- عضو لجنة المراجعة في شركة التأمين العربية التعاونية. - عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ينال للتمويل. - عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رقعات للتطوير / شركة حكومية - الرئيس التنفيذي لشركة نهاز للإستثمار - عضو مجلس المديرين في شركة آرام للضيافة - عضو مجلس المديرين في شركة أرزاق الزراعية	- مدير أول علاقات الشركة في البنك السعودي الفرنسي. (تمويل الشركات) - مدير أول علاقات الشركة في البنك العربي الوطني (تمويل الشركات) - اخصائي مبيعات في امريكان اكسبريس	- بكالوريس الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - برنامج تطوير القيادات - البنك السعودي الفرنسي	- خبرة في مجالات التحليل المالي، التمويل، الإستثمار، إدارة الشركات

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 (24) إلى صفحة رقم (27).

أ. لجنة المراجعة:

(أ - 1) تتمثل مهام لجنة المراجعة وفق مانص عليه نظام الشركات و لائحة حوكمة الشركات ولائحة لجان المراجعة في شركات التأمين الصادرة عن هيئة التأمين 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، وراعى 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:

الدورة التي بدأت بتاريخ 2020/02/27م و إنتهت بتاريخ 2023/02/26م

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

الدورة التي بدأت بتاريخ 2023/04/06م وتنتهي بتاريخ 2026/04/05م

م	إسم العضو	المنصب	صفة العضوية في مجلس الإدارة
1	عبدالله سعيد بن سعيد	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
4	صالح بن عبدالله آل قريشه	عضو اللجنة	من خارج مجلس الإدارة

(أ - 3) عدد وسجل حضور إجتماعات لجنة المراجعة خلال عام 2023م:

م	إسم العضو	إجتماع 2023/02/23م
1	عبدالرحمن العنقري	حضر
2	مشاري السحيم	حضر
3	عبدالله بن معمر	حضر

م	إسم العضو	إجتماع 2023/06/15م	إجتماع 06/08/2023م	إجتماع 29/10/2023م	إجتماع 23/11/2023م	إجتماع 13/12/2023م
1	عبدالله بن سعيد	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
2	مشاري السحيم	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
3	عبدالله بن معمر	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر
4	صالح آل قريشة	حضر	حضر	حضر	حضر	حضر

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت:

(ب - 1) تتمثل 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 للاحتياجات 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، وإراعى عند وضع تلك السياسات إستخدام معايير ترتبط بالأداء.
- التوصية للمجلس حول المسائل المتعلقة بالترشيحات والمكافآت.

(ب - 2) أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت.

الدورة التي بدأت بتاريخ 2020/02/27م و إنتهت بتاريخ 2023/02/26م

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

الدورة التي بدأت بتاريخ 2023/04/06م وتنتهي بتاريخ 2026/04/05م

م	إسم العضو	المنصب	صفة العضوية في مجلس الإدارة
1	نادين حسن الحبال	رئيس اللجنة	مستقل
2	عبدالله سعيد بن سعيد	عضو اللجنة	مستقل
3	عبدالعزیز بن صالح العمير	عضو اللجنة	غير تنفيذي
4	منير بطرس معشر	عضو اللجنة	غير تنفيذي

ب - 3) عدد وسجل حضور إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2023م:

م	إسم العضو	إجتماع 23/01/2023م	إسم العضو	إجتماع 31/12/2023م
1	عبدالعزیز بن صالح العمير	حضر	نادين الحبال	حضر
2	عبدالعزیز بن عبدالهادي القحطاني	حضر	منير بطرس معشر	حضر
3	عبدالرحمن بن محمد العنقري	أعذر	عبدالعزیز بن صالح العمير	حضر
4	منير بطرس معشر	حضر	عبدالله بن سعيد	حضر

ج. اللجنة التنفيذية:

(ج - 1) مع مراعاة أي تعليمات صادرة من هيئة التأمين أو يضعها مجلس الإدارة أو الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة ، تباشر اللجنة التنفيذية كل السلطات التي تقرها هيئة التأمين أو المجلس، وتعاون اللجنة التنفيذية المدير العام في حدود السلطات المقررة لها. هذا وتقوم اللجنة بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مختلف الموضوعات مثل الخطط الإستراتيجية وخطط العمل، ويقوم مجلس الإدارة بتفويض اللجنة للقيام بمهامه في بعض الحالات.

ج - 2) أسماء أعضاء اللجنة التنفيذية:

الدورة التي بدأت بتاريخ 2020/02/27م و إنتهت بتاريخ 2023/02/26م

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 بن صالح العمير	عضو اللجنة	مستقل

الدورة التي بدأت بتاريخ 2023/04/06م وتنتهي بتاريخ 2026/04/05م

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 بن صالح العمير	عضو اللجنة	غير تنفيذي

ج - 3) عدد وسجل حضور إجتماعات اللجنة التنفيذية خلال عام 2023م:

م	إسم العضو	إجتماع 01/02/2023	إجتماع 23/11/2023	إجتماع 28/12/2023
1	منير بطرس معشر	حضر	حضر	حضر
2	عبدالعزیز بن صالح العمير	حضر	حضر	حضر
3	عثمان محمد علي بدير	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 هيئة التأمين ، 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:

الدورة التي بدأت بتاريخ 2020/02/27م وإنتهت بتاريخ 2023/02/26م

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

الدورة التي بدأت بتاريخ 2023/04/06م وتنتهي بتاريخ 2026/04/05م

م	إسم العضو	المنصب	صفة العضوية في مجلس الإدارة
1	غسان إبراهيم عقيل	رئيس اللجنة	غير تنفيذي
2	حاتم علي بارجاش	عضو اللجنة	مستقل
3	عادل بشير البايض	عضو اللجنة	المدير المالي

(د - 3) عدد وسجل حضور إجتماعات لجنة الإستثمار خلال عام 2023م

م	إسم العضو	إجتماع 2023/01/22م
1	غسان إبراهيم عقيل	حضر
2	عبدالعزیز بن عبدالهادي القحطاني	حضر
3	محمد بن ابراهيم المنقور	حضر

م	إسم العضو	إجتماع 2023/11/14م	إجتماع 2023/11/21م	إجتماع 2023/12/28م
1	غسان إبراهيم عقيل	حضر	حضر	حضر
2	حاتم بارجاش	حضر	حضر	حضر
3	عادل البايض	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 بإستمرار 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:

الدورة التي بدأت بتاريخ 2020/02/27م و إنتهت بتاريخ 2023/02/26م

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

الدورة التي بدأت بتاريخ 2023/04/06م وتنتهي بتاريخ 2026/04/05م

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

(هـ - 3) عدد وسجل حضور إجتماعات لجنة إدارة المخاطر خلال عام 2023م

م	إسم العضو	الإجتماع الأول 2023/11/29	الإجتماع الثاني 2023/12/13
1	غسان إبراهيم عقيل	حضر	حضر
2	حاتم بارجاش	حضر	لم يحضر
3	عثمان بدير	لم يحضر	حضر

12. أسماء أعضاء الإدارة التنفيذية و وظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم

م	الإسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	زياد بن محمد الريبش	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 بورنموت بيزنس سكول انترناشيونال في المملكة المتحدة. شهادات متخصصة في التأمين	الخبرة في مجالات القانون التجاري والصناعة والتأمين والمالية
2	عادل بن صالح الفرج	مدير عام إدارة الموارد البشرية والخدمات المساندة.	مدير الموارد البشرية - الشركة الكيمائية 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	عادل بن بشير البايض	المدير المالي	رئيس حسابات - شركة التأمين العربية التعاونية مسؤول التقارير والتحليل المالي - شركة التأمين العربية التعاونية	درجة الماجستير في تخصص إدارة الأعمال من الجامعة السعودية الالكترونية بالتعاون مع جامعة ولاية كولورادو الامريكية درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الامام محمد بن سعود شهادة مهنية في التقييم والتحليل المالي وبناء النماذج المالية شهادة أساسيات التأمين	الخبرة في مجالات المالية والمحاسبة والتأمين والاستثمار
4	سعود بن أحمد المانع	مدير عام الإدارة الفنية	مدير إدارة المطالبات بشركة التأمين العربية التعاونية 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 ألبانز 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 2023م

(13 - أ) أعضاء مجلس الإدارة وأقربائهم

م	إسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغيير	نسبة التغيير
		الأسهام	أدوات الدين	الأسهام	أدوات الدين		
1	عبدالعزیز بن عبدالهادي القحطاني الزوجة والأولاد القصر	616684	لا يوجد	140000	لا يوجد	(476684)	77.30%
2	عبدالله سعيد بن سعيد الزوجة والأولاد القصر	10000	لا يوجد	10000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
3	عبدالعزیز بن صالح العمير الزوجة والأولاد القصر	662	لا يوجد	662	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
4	حاتم علي بارجاش الزوجة والأولاد القصر	100	لا يوجد	0	لا يوجد	(100)	-100%
5	غسان ابراهيم عقيل الزوجة والأولاد القصر	8000	لا يوجد	8000	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
6	عثمان محمد علي بدير الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
7	منير بطرس معشر الزوجة والأولاد القصر	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
8	نادين حسن الجبال الزوجة والأولاد القصر	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا يوجد	لا يوجد

(13 - ب) كبار التنفيذيين وأقربائهم

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

14. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذين

أ - 14) سياسة المكافآت:

تضمنت لائحة الحوكمة الداخلية للشركة المعتمدة سياسة المكافآت لأعضاء مجلس الإدارة و أعضاء اللجان والإدارة التنفيذية وتشمل مايلي:

أهداف وأسس السياسة:

1. التحفيز لقيادة الشركة بنجاح وبما يعود إيجاباً على الشركة ومساهمتها.
2. تحقيق النمو على المدى الطويل بما يتماشى مع إستراتيجية الشركة وتحقيق أهدافها.
3. التأكد من وجود شفافية وعدالة في المكافآت.
4. المساهمة في جذب و إستقطاب الكوادر المؤهلة لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة العليا والموظفين بجميع درجاتهم.
5. الأخذ في الاعتبار أفضل الممارسات في تحديد المكافآت.
6. يقوم مجلس الإدارة بالتأكد من أن مستوى وهيكلة المكافآت والتعويضات: عادل ومتوافق مع أهداف الشركة، وأن لا يسبب تعارض في المصالح من شأنه التأثير سلباً على الشركة ومساهمتها، وتحقيق مصالح المؤمن لهم والمساهمين

أولاً: مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

1. تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفق مائنص عليه نظام الشركة الأساس والأنظمة واللوائح ذات العلاقة على أن يعتمد مجلس الإدارة سياسة المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والتنفيدين بما يتوافق مع المتطلبات النظامية، وبما ينسجم مع إستراتيجية الشركة وتحقيق أهدافها.
2. تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا.
3. وفي حال حققت الشركة أرباح يجوز أن يتم توزيع نسبة تعادل (10%) من باقي صافي الربح بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ونظام الشركات وهذا النظام وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.

4. في جميع الأحوال؛ لا يتجاوز مجموع ما يحصل عليه عضو مجلس الإدارة من مكافآت ومزايا مالية أو عينية مبلغ خمسمائة ألف ريال سنوياً (ويستثنى من ذلك أعضاء لجنة المراجعة)، وذلك وفق الضوابط التي تضعها هيئة السوق المالية.
5. يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا. وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات. وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.
6. لايجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على عمولات أو مكافآت لقاء الأعمال التي يساهمون في إبرامها لصالح الشركة ولايجوز ربط أي جزء من مكافآته أو تعويضاته بحجم أعمال الشركة (أقساط التأمين) بشكل مباشر.
7. يجوز وقف صرف المكافأة أو إستردادها إذا تبين أنها تقرر بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو مجلس الإدارة.
8. تكون التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء المجلس عن طريق لجنة الترشيحات والمكافآت وعرضها على الجمعية العامة للموافقة عليها.
9. لايستحق عضو مجلس الإدارة أي مكافأة في حال عدم حضوره أقل من ثلثي الإجتماعات خلال السنة أو غيابه ثلاث جلسات متتالية.
10. يتم حساب مكافأة عضو مجلس الإدارة وفقاً للمعايير التالية:
 - أ. الأداء والفعالية.
 - ب. المهام والمسؤوليات.
 - ج. عضوية ورئاسة اللجان المنبثقة.
 - د. تاريخ الإلتحاق وتاريخ إنتهاء العضوية.
 - هـ. الحضور الفعال في الإجتماعات.
 - و. عدد حضور الإجتماعات
 - ز. حضور إجتماعات الجمعيات العامة للمساهمين.

المنوطة بها، وبما يتوافق مع الأجور السائدة في السوق، بالإضافة إلى البدلات الأخرى حسب السياسة الداخلية للشركة مثل بدل السكن وبدل المواصلات.

ب. مكونات متغيرة:

المكافأة القائمة على الأداء: تشمل مكافأة الأداء التي تمنح تقديراً لتحفيز كبار التنفيذيين أو الإدارة التنفيذية، وتكون بناء على أداء الشركة بشكل عام وأداء المدير الفردي على أن يؤخذ بعين الاعتبار المعايير التالية:

1. تحقيق الهدف الربحي.
2. إنجاز المشاريع والأعمال المكلف بها على النحو المطلوب.
3. تلبية كافة المتطلبات التنظيمية.
4. تخفيض المصاريف بما يتناسب مع حجم الإنتاج.
5. الإنجازات الإستثنائية خلال السنة المالية.

2. ضوابط صرف مكافآت الإدارة التنفيذية:

1. يتم تحديد المكافآت القائمة على الأداء وفقاً للتقييم المُعد من قِبل لجنة الترشيحات والمكافآت، وتكون على أساس المرتب الأساسي وليس بناء على الدخل الإجمالي أو نسبة من الأرباح التشغيلية.
2. لا يجوز لعرض الإدارة العليا (باستثناء مدراء المبيعات) الحصول على عمولات أو مكافآت لقاء الأعمال التي يساهمون في إبرامها لصالح الشركة ولا يجوز ربط أي جزء من مكافآت وتعويضاتهم (باستثناء مدراء المبيعات) بحجم أعمال الشركة (أقساط التأمين) بشكل مباشر.
3. يتم التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت الإدارة التنفيذية بواسطة لجنة الترشيحات والمكافآت.
4. يجوز وقف صرف المكافأة أو إستردادها إذا تبين أنها تقرر بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو الإدارة التنفيذية. لا يوجد انحراف جوهري عن هذه السياسة.

ثانياً: مكافآت أعضاء اللجان المنبثقة:

1. تكون مكافآت أعضاء لجنة المراجعة وفقاً للقرار الذي يصدر من الجمعية العامة حين تشكيلها.
2. يستحق عضو اللجنة من داخل مجلس الإدارة أو من خارجه مكافأة مقطوعة نتيجة عضويته في اللجان المنبثقة عن المجلس على أن تكون ضمن الحدود المنصوص عليها في نظام الشركة الأساس والأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة.
3. لا يجوز لعضو أي من اللجان المنبثقة عن المجلس الحصول على عمولات أو مكافآت لقاء الأعمال التي يساهمون في إبرامها لصالح الشركة ولا يجوز ربط أي جزء من مكافآته أو تعويضاته بحجم أعمال الشركة (أقساط التأمين) بشكل مباشر.
4. يجوز وقف صرف المكافأة أو إستردادها إذا تبين أنها تقرر بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو اللجنة المنبثقة عن مجلس الإدارة.
5. يكون الإفصاح عن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء اللجان وفقاً لما هو منصوص عليه في المادة الثالثة والتسعون من لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية.
6. يتم حساب مكافأة عضو اللجنة من داخل مجلس الإدارة أو خارج المجلس الإدارة وفقاً للمعايير التالية:

- أ. الأداء والفعالية.
- ب. المهام والمسؤوليات.
- ج. عضوية ورئاسة اللجان المنبثقة.
- د. تاريخ الإلتحاق وتاريخ إنتهاء العضوية.
- هـ. الحضور الفعال في الإجتماعات.
- و. عدد حضور الإجتماعات

ثالثاً: مكافآت الإدارة التنفيذية:

1. مكونات الأجور و المكافآت:

أ. مكونات ثابتة:

الأجر الأساسي: يتم تحديد الأجر الأساسي للإدارة التنفيذية وفقاً لسلم الأجور لدى الشركة، على أن يراعى في تحديد الأجر، المؤهلات العلمية والمهنية، والخبرة العملية، وطبيعة الوظيفة، والمهام والمسؤوليات

(ب - 14) المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة و خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال العام المالي 2023م

أولاً: مجلس الإدارة: (بالريال السعودي)

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة						
			المجموع	خطـة تحفيزية طويلة الأجل	خطـة تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين														
-	271,500	-	240,000	-	-	240,000	-	31,500	-	-	13,500	18,000	-	محمد بن إبراهيم المنقور
-	299,500	-	250,000	-	-	250,000	-	49,500	-	-	19,500	30,000	-	عبد العزيز بن صالح العمير
-	263,000	-	230,000	-	-	230,000	-	33,000	-	-	15,000	18,000	-	عبد الرحمن محمد العنقري
-	21,000	-	-	-	-	-	-	21,000	-	-	9,000	12,000	-	عبد الله سعيد بن سعيد
-	16,500	-	-	-	-	-	-	16,500	-	-	4,500	12,000	-	حاتم بارجاش
-	1,500	-	-	-	-	-	-	1,500	-	-	1,500	-	-	نادين حسن الحبال
-	873,000	-	720,000	-	-	720,000	-	153,000	-	-	63,000	90,000	-	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين														
-	376,000	-	340,000	-	-	340,000	-	36,000	-	-	12,000	24,000	-	عبد العزيز بن عبد الهادي القحطاني
-	286,500	-	240,000	-	-	240,000	-	46,500	-	-	19,500	27,000	-	عثمان محمد علي بدير
-	299,500	-	250,000	-	-	250,000	-	49,500	-	-	19,500	30,000	-	منير بطرس معشر
-	298,000	-	250,000	-	-	250,000	-	48,000	-	-	18,000	30,000	-	غسان إبراهيم عقيل
-	1,260,000	-	1,080,000	-	-	1,080,000	-	180,000	-	-	69,000	111,000	-	المجموع
-	2,133,000	-	1,800,000	-	-	1,800,000	-	333,000	-	-	132,000	201,000	-	المجموع الكلي

- تشكل المبالغ أعلاه ماتم دفعه أو ماهو مستحق للدفع عن عام 2023م
- يبلغ مخصص مكون لبدلات حضور المجلس و لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة الخاصة لعام 2023 مبلغ وقدره 2,000,000 ريال سعودي.

ثانياً: أعضاء اللجان: (بالريال السعودي)

مكافآت أعضاء اللجان			
المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	اللجان
أعضاء لجنة المراجعة			
60,000	0.00	60,000	عبد الله المعمر
60,000	0.00	60,000	مشاري السحيم
60,000	0.00	60,000	صالح القريشة
72,000	12,000	60,000	عبد الرحمن العنقري
7,500	7,500	0	عبد الله سعيد بن سعيد
252,000	19,500	240,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات و المكافآت			
4,500	4,500	0	عبد العزيز بن عبد الهادي القحطاني
3,000	3,000	0	عبد الرحمن العنقري
6,000	6,000	0	عبد العزيز بن صالح العمير
6,000	6,000	0	مدير بطرس معشر
1,500	1,500	0	عبد الله سعيد بن سعيد
1,500	1,500	0	نادين حسن الحبال
12,000	12,000	0	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
6,000	6,000	0	محمد بن إبراهيم المنقور
6,000	6,000	0	عثمان محمد علي بدير
6,000	6,000	0	غسان إبراهيم عقيل
0	0	0	حاتم بارجاش
18,000	18,000	0	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
13,500	13,500	0	عبد العزيز بن صالح العمير
13,500	13,500	0	عثمان محمد علي بدير
13,500	13,500	0	مدير بطرس معشر
40,500	40,500	0	المجموع
أعضاء لجنة الإستثمارات			
7,500	7,500	0	عبد العزيز بن عبد الهادي القحطاني
7,500	7,500	0	محمد بن إبراهيم المنقور
12,000	12,000	0	غسان إبراهيم عقيل
4,500	4,500	0	حاتم بارجاش
0	0	0	عادل البايض
31,500	31,500	0	المجموع
364,500	132,000	240,000	المجموع الكلي

تشكل المبالغ أعلاه ماتم دفعه أو ما هو مستحق للدفع عن عام 2023م

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

السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م	كبار التنفيذيين بما فيهم المدير العام والمدير المالي بالريال السعودي
الرواتب والمكافآت	3,599,392
البدلات	1,289,787
تعويض نهاية الخدمة المستحق	175,894
الإجمالي:	5,065,074

رابعاً: لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات 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 لجانته وأعضائه

- د. طرح الأسئلة والإستفسار عن المعلومات وطلب التوضيحات والمشاركة الفاعلة في جلسات المجلس.
- هـ. المشاركة الفاعلة في اللجنة المعين فيها والمنبثقة عن المجلس.
- و. تقديم المقترحات البناءة لتطوير نشاطات الشركة.
- ز. المعرفة الإستشرافية بالمستقبل وشرح الأفكار وإستنباط النتائج للمقترحات.

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

- أ. الإستقلالية والحيادية.
- ب. التوازن الواضح في الإبتعاد عن التضارب في المصالح.
- ج. التحضير الدائم للإجتماعات قبل الجلسات وطرح الإستفسارات وطلب المعلومات الإضافية لإستكمال وتوضيح المواضيع والتشاور مع الجهات ذات العلاقة من المختصين في الشركة.

16. المدفوعات النظامية لعام 2023م

المدفوع	المخصص	البيان
565,748	-	شركة السوق المالية السعودية (تداول)
4,726,812	-	تكاليف الإشراف والرقابة لهيئة التأمين
5,278,492	769,833	أنعاب مجلس الضمان الصحي
5,614,593	11,601,375	الزكاة وضريبة الدخل
713,212	8,385,356	ضريبة إستقطاع
16,898,858	20,756,563	المجموع

17. الغرامات المالية المفروضة على الشركة خلال عام 2023م

أولاً: قرارات هيئة التأمين التنفيذية والغرامات المفروضة على الشركة للعامين 2022م و2023م:

2023		2022		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
45,000	1	60,000	1	مخالفة تعليمات هيئة التأمين الإشرافية والرقابية
45,000	1	60,000	1	المجموع

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 ورفعها للجنة المراجعة ومجلس الإدارة كلما لزم الأمر، وكذلك إقتراح إجراءات تصحيحية ووقائية بالتنسيق مع الإدارات المعنية، وتقوم الشركة بإتخاذ الإجراءات التصحيحية وإتخاذ اللازم لمحاولة تفادي وقوعها في المستقبل.

18. مراجعي الحسابات

- وافقت الجمعية العامة العادية للشركة و المنعقدة بتاريخ 1444/12/12هـ الموافق 2023/07/09م على تعيين مراجعي حسابات الشركة من بين المرشحين وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث و السنوية للعام المالي 2023م والربع الأول من العام المالي 2024 وتحديد أنعابهم، وهم كلاً من: شركة عبدالله محمد العظم و سلمان بندر السديري و مصعب عبدالرحمن ال الشيخ - العظم والسديري وال الشيخ وشركاؤهم محاسبون ومراجعون قانونيون وشركة سليمان عبدالله الخراشي (الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون).
- 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 أنعابهم أو تقييم أدائهم.

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 ومراجعتها 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 إعداد التقارير الشاملة واللازمة لنتائج مراجعتها والالتزام ومناقشتها مع لجنة المراجعة والمدراء المعنيين وتقديم المقترحات والتوصيات الواجب تطبيقها لمعالجة الملاحظات وإفعالها.

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 خطتها المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، 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 ولجنة 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 ستة إجتماعات خلال عام 2023م 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 وفعالية 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 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 سير الشركة أو يجب التنويه عنها، و لم يتم رصد أي خلل مالي خلال العام 2023م.

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 2007/10/27 م) إلى 1428/10/22 هـ (الموافق 2007/11/03 م) بسعر اكتتاب بلغ عشرة (10) ريالات سعودية للسهم الواحد. وتم إدراج الأسهم في السوق المالية (تداول) بتاريخ 1429/01/26 هـ (الموافق 2008/02/04 م).

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 أربعمائة 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 الإدارة 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 و ثلاثين مليون (530,000,000) ريال سعودي بنسبة زيادة قدرها 100%.

بتاريخ 1444/04/26 هـ (الموافق 2022/11/20 م) عقدت الجمعية العامة غير العادية وحصلت الشركة على موافقة مساهمي الشركة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من مئتين وخمسة وستين مليون (265,000,000) ريال سعودي إلى خمسمائة و ثلاثين مليون (530,000,000) ريال سعودي بنسبة زيادة قدرها 100%.

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

الاسم	نسبة التملك	
	بداية العام	نهاية العام
(الشركة العربية ش م ل (شركة قابضة	19.2%	0.0037%
شركة العربية الماسية القابضة شركة شخص واحد اجنبية	لا يوجد	19.196%
شركة التأمين الاردنية م ع م	9.19%	9.19%
الشركة العربية للتأمين والتجارة	6.22%	6.22%

(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 وبتهيئة ممارسة حقوقهم وحصولهم على المعلومات إضافة الى الحقوق المتعلقة بإجتمع 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، ويبين القرار تاريخ الإستحقاق

وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق. وتبلغ الشركة هيئة السوق المالية دون تأخير بأي قرارات لتوزيع الأرباح أو التوثية 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 إجمالي 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 2023م بسبب وجود رصيد خسائر متراكمة
- (22 - و) لا يوجد أي ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح.
- (22 - ز) لم يتم تبليغ الشركة بأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية 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 منحتها الشركة خلال السنة المالية 2023م.
- (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 منحتها 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 2023م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات

م	تواريخ إجتماعات الجمعيات العامة	أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين
1	الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2023/04/06م	- الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني - الأستاذ / عبدالعزيز بن صالح العمير - الأستاذ / منير بطرس معشر - الأستاذ / عثمان محمد علي بدير
2	الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2023/05/15م	- الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني - الأستاذ / عبدالعزيز بن صالح العمير - الأستاذ / منير بطرس معشر - الأستاذ / غسان إبراهيم عقيل - الأستاذ / عبد الله سعيد بن سعيد - الأستاذ / حاتم بارجاش
3	الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 2023/07/09م	- الأستاذ / عبدالعزيز بن عبدالهادي القحطاني - الأستاذ / عبدالعزيز بن صالح العمير - الأستاذ / منير بطرس معشر - الأستاذ / غسان إبراهيم عقيل - الأستاذ / عبد الله سعيد بن سعيد - الأستاذ / حاتم بارجاش - الأستاذ / عثمان محمد علي بدير

25. عدد طلبات الشركة سجلات المساهمين خلال عام 2023م وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

تاريخ الطلب	سبب الطلب	تاريخ الطلب	سبب الطلب
09/01/2023	تحديث بيانات المساهمين	10/06/2023	تحديث بيانات المساهمين
29/01/2023	تحديث بيانات المساهمين	09/07/2023	الجمعية العامة العادية بتاريخ 2023/07/09
23/02/2023	تحديث بيانات المساهمين	21/08/2023	تحديث بيانات المساهمين
02/04/2023	تحديث بيانات المساهمين	04/10/2023	تحديث بيانات المساهمين
06/04/2023	الجمعية العامة العادية بتاريخ 2023/04/06	25/12/2023	تحديث بيانات المساهمين
14/05/2023	الجمعية العامة العادية بتاريخ 2023/05/15	25/12/2023	تحديث بيانات المساهمين

26. لائحة حوكمة الشركات

يؤكد مجلس الإدارة بأن التقيد بحوكمة الشركات يعتبر عنصراً رئيسياً 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.

ونظراً لصدور نظام الشركات الجديد والذي بدأ سريانه إعتباراً من تاريخ 2023/01/19م، فإن الشركة تعمل الشركة لوائحها وسياساتها الداخلية الخاصة بالحوكمة وإقتراح تعديلات النصوص والمواد المتأثرة بسريان نظام الشركات ومن ثم عرض ذلك على الجمعية العامة.

تم تطبيق أحكام لائحة حوكمة شركات التأمين ولائحة الحوكمة الداخلية للشركة، وأحكام لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بإستثناء بعض المواد الإسترشادية، والمواد التالية:

رقم المادة / الفقرة / الفقرة الفرعية	المتطلب	أسباب عدم الإلتزام
3/16	أن لا يقل عدد أعضاء المجلس المستقلين عن عضوين أو عن ثلث أعضاء المجلس، أيهما أكثر	- في الدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 2023/04/06م لم تلتزم الشركة بالمادة المشار إليها بسبب خارج عن إرادتها، حيث أن حق الإلتخاب و التعيين هو حق نظامي منفرد للجمعية العامة العادية ومساهمي الشركة وذلك سندا لأحكام الفقرة (1) من المادة الثامنة والستون من نظام الشركات الجديد الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/137 وتاريخ 1443/12/01هـ والفقرة (ب) من المادة الثامنة عشرة من لائحة حوكمة الشركات.
3/44	معايير منافسة مصدرة من الجمعية العامة بناء على اقتراح مجلس الإدارة وتنشر في الموقع الإلكتروني للشركة	- تم الإلتزام بالمادة إعتباراً من تاريخ 2023/11/30م بعد تعيين عضو مستقل في المنصب الشاغر جاري العمل على إعداد المعايير.
39/هـ	يتخذ مجلس الإدارة الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم جهة خارجية مختصة لأدائه كل ثلاث سنوات	يتم التقييم داخلياً
90-4 هـ	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

27. الإقرارات

تقر الشركة بـ:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- عدم وجود أية قروض على الشركة.
- لا يوجد أي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تراوله والتي يراولها أو كان يراولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة.
- عدم وجود أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وفيها مصلحة جوهرية للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم باستثناء ما ذكر 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 هيئة التأمين 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

